ÍSLENSK útgáfa

EES-viðbætir

við Stjórnartíðindi Evrópusambandsins

ISSN 1022-9337

Nr. 85

27. árgangur

10.12.2020

I EES-STOFNANIR

1. Sameiginlega EES-nefndin

2020/EES/85/01 Framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2015/2450 frá 2. desember 2015 um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar sniðmát fyrir gagnaskil til eftirlits-yfirvalda samkvæmt tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB 1

2020/EES/85/02 Framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2017/2189 frá 24. nóvember 2017 um breytingu og leiðréttingu á framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2450 um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar sniðmát fyrir framlagningu upplýsinga til eftirlitsyfirvalda samkvæmt tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB 1224

2020/EES/85/03 Framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2018/1844 frá 23. nóvember 2018 um breytingu og leiðréttingu á framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2450 um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar sniðmát fyrir gagnaskil til eftirlitsyfirvalda samkvæmt tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB 1251

II EFTA-STOFNANIR

1. Fastanefnd EFTA-ríkjanna

2. Eftirlitsstofnun EFTA

3. EFTA-dómstóllinn

III ESB-STOFNANIR

1. Framkvæmdastjórnin

EES-STOFNANIR

SAMEIGINLEGA EES-NEFNDIN

FRAMKVÆMDARREGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR (ESB) 2015/2450 **2020/EES/85/01**

frá 2. desember 2015

um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar sniðmát fyrir gagnaskil til eftirlitsyfirvalda samkvæmt tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB (*)

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB frá 25. nóvember 2009 um stofnun og rekstur á sviði vátrygginga og endurtrygginga (Gjaldþolsáætlun II) ([1]), einkum þriðju undirgrein 10. mgr. 35. gr., þriðju undirgrein 6. mgr. 244. gr. og annarri undirgrein 6. mgr. 245. gr.,

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

1) Í þeim tilgangi að auðvelda árangursríkt eftirlit með vátrygginga- og endurtryggingafélögum þykir rétt að innleiða sniðmát fyrir framlagningu upplýsinga, sem um getur í 1. og 2. mgr. 35. gr. tilskipunar 2009/138/EB að því er varðar einstök félög og í 2. mgr. 244. gr. og 2. mgr. 245. gr. þeirrar tilskipunar að því er varðar samstæður, til eftirlitsyfirvalda.

2) Sköpum skiptir fyrir rétta framkvæmd áhættumiðaðs eftirlitsferlis að skila nægilega ítarlegum upplýsingum. Sniðmát eru sjónræn framsetning upplýsinganna sem tilkynna á og tilgreina sundurliðunarstig þeirra upplýsinga.

3) Samræming sniðmáta sem nota á þegar upplýsingar eru lagðar fram til eftirlitsyfirvalda er nauðsynlegt verkfæri til að stuðla að samleitni eftirlits. Af þessum sökum ætti að skila upplýsingunum sem tilkynna á í samræmi við tilskipun 2009/138/EB, eins og tilgreint er í sniðmátunum sem kveðið er á um í þessari reglugerð.

4) Upplýsingarnar verða í raun tilkynntar á rafrænu formi eins og sett er fram í 313. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2015/35 ([2]).

5) Vátrygginga- og endurtryggingafélög og samstæður ættu eingöngu að skila upplýsingum sem eiga við um rekstur þeirra. Til dæmis hafa tilteknir valkostir sem kveðið er á um í tilskipun 2009/138/EB áhrif á umfang upplýsinganna sem leggja á fram, eins og notkun á aðlögun vegna samræmingar við útreikning á vátryggingaskuld eða notkun á eigin líkani eða

(*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtíð. ESB L 347, 31.12.2015, bls. 1. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 62/2018 frá 23. mars 2018 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn, sjá EES-viðbæti við *Stjórnartíðindi Evrópusambandsins* nr. 6, 30.1.2020, bls. 41.

([1]) Stjtíð. ESB L 335, 17.12.2009, bls. 1.

([2]) Framseld reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2015/35 frá 10. október 2014 um viðbætur við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB um stofnun og rekstur fyrirtækja á sviði vátrygginga og endurtrygginga (Gjaldþolsáætlun II) (Stjtíð. ESB L 12, 17.1.2015, bls. 1).

hlutalíkani eða stikum sem eiga við tiltekið félag við útreikning á gjaldþolskröfu. Í flestum tilvikum ætti eingöngu að skila hlutmengi þeirra sniðmáta sem kveðið er á um í þessari reglugerð, þar sem sniðmátin eiga ekki öll við um öll félög.

6) Ákvæði þessarar reglugerðar tengjast náið hvert öðru þar sem þau fást öll við framlagningu upplýsinga frá vátrygginga- og endurtryggingafélögum og samstæðum til eftirlitsyfirvalda. Til að tryggja samræmi milli þessara ákvæða sem ættu að taka gildi á sama tíma, til að auðvelda heildarskilning á þessum ákvæðum og til að tryggja að aðilar sem falla undir kvaðir um gagnaskil geti nálgast þau á auðveldan hátt, þ.m.t. fjárfestar sem hafa ekki staðfestu í Sambandinu, er æskilegt að fella alla tæknilegu framkvæmdarstaðlana sem krafist er skv. 10. mgr. 35. gr., 6. mgr. 244. gr. og 6. mgr. 245. gr. tilskipunar 2009/138/ESB, undir eina reglugerð.

7) Þessi reglugerð byggir á frumvarpi að tæknilegum framkvæmdarstöðlum sem Evrópska vátrygginga- og lífeyrissjóða-eftirlitsstofnunin lagði fyrir framkvæmdastjórnina.

8) Evrópska vátrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um frumvarpið að tæknilegum framkvæmdarstöðlum sem þessi reglugerð byggir á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir áliti hagsmunahóps í vátryggingum og endurtryggingum sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1094/2010 ([1]).

9) Til að tryggja árangursrík og samræmd gagnaskil til eftirlitsstjórnvalda frá þeim degi sem kvöðin um gagnaskil gildir, ætti þessi reglugerð að öðlast gildi eins fljótt og auðið er og gilda frá 1. janúar 2016.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

I. KAFLI

ALMENN ÁKVÆÐI OG KRÖFUR UM GAGNASKIL TIL EFTIRLITSSTJÓRNVALDA

1. gr.

Viðfangsefni

Í þessari reglugerð er mælt fyrir um tæknilega framkvæmdarstaðla um regluleg gagnaskil til eftirlitsstjórnvalda með því að koma á sniðmátum fyrir framlagningu upplýsinga til eftirlitsyfirvalda sem um getur í 1. og 2. mgr. 35. gr. tilskipunar 2009/138/EB að því er varðar einstök vátrygginga- og endurtryggingafélög og í 2. mgr. 244. gr. og 2. mgr. 245. gr. tilskipunar 2009/138/EB að því er varðar samstæður.

2. gr.

Sniðmát fyrir gagnaskil til eftirlitsstjórnvalda

Vátrygginga- og endurtryggingafélög, hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi skulu skila upplýsingunum sem um getur í þessari reglugerð, á því sniði fyrir gagnaskipti og framsetningu sem eftirlitsyfirvöld eða eftirlitsaðili samstæðu ákveða, í samræmi við eftirfarandi leiðbeiningar:

a) gagnapunktar af gagnategundinni „peningafjárhæð“ skulu gefnir upp í einingum án tugastafa að undanskildum sniðmátum S.06.02, S.08.01, S.08.02 og S.11.01, sem skulu gefin upp í einingum með tveimur tugastöfum,

([1]) Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1094/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska vátrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og um niðurfellingu á ákvörðun framkvæmdastjórnarinnar 2009/79/EB (Stjtíð. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 48).

b) gagnapunktar af gagnategundinni „prósenta“ skulu gefnir upp í einingum með fjórum tugastöfum,

c) gagnapunktar af gagnategundinni „heiltala“ skulu gefnir upp í einingum án tugastafa.

3. gr.

Gjaldmiðill

1. Að því er varðar þessa reglugerð skal „gagnaskilagjaldmiðill“, nema eftirlitsyfirvaldið geri kröfu um annað, vera:

a) að því er varðar gagnaskil einstakra félaga, gjaldmiðillinn sem notaður er við undirbúning reikningsskila vátrygginga- eða endurtryggingafélaga,

b) að því er varðar gagnaskil samstæðu, gjaldmiðillinn sem notaður er við undirbúning samstæðureikningsskila.

2. Gagnapunktar af gagnategundinni „peningafjárhæð“ skulu tilgreindir í gagnaskilagjaldmiðlinum, sem kallar á að sérhver annar gjaldmiðill sé umreiknaður yfir í gagnaskilagjaldmiðilinn, nema annað sé tekið fram í þessari reglugerð.

3. Við framsetningu á virði allra eigna eða skulda sem gefnar eru upp í öðrum gjaldmiðli en gagnaskilagjaldmiðlinum skal umreikna virðið yfir í gagnaskilagjaldmiðilinn eins og umreikningurinn hafi farið fram á lokagengi síðasta dags sem viðkomandi gengi er tiltækt á gagnaskilatímabilinu sem eignin eða skuldin tengist.

4. Við framsetningu virðis á öllum tekjum eða útgjöldum skal umreikna virðið yfir í gagnaskilagjaldmiðilinn með því að nota sama grundvöll fyrir umreikninginn og notaður er að því er varðar reikningsskil.

5. Umreikningur yfir í gagnaskilagjaldmiðilinn skal gerður með því að nota gengi frá sömu heimild og þeirri sem notuð er fyrir reikningsskil vátrygginga- eða endurtryggingafélags ef um er að ræða gagnaskil einstakra félaga eða fyrir samstæðureikningsskil ef um er að ræða gagnaskil samstæðu, nema eftirlitsyfirvaldið geri kröfu um annað.

4. gr.

Endurframlagning gagna

Vátrygginga- og endurtryggingafélög, hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi skulu, eins fljótt og auðið er, leggja að nýju fram upplýsingarnar sem tilkynntar voru með því að nota sniðmátin sem um getur í þessari reglugerð, þegar upplýsingarnar sem voru upphaflega lagðar fram hafa breyst verulega í tengslum við sama gagnaskilatímabil eftir síðustu framlagningu til eftirlitsyfirvalda eða samstæðueftirlitsaðila.

II. KAFLI

MEGINDLEG SNIÐMÁT FYRIR GAGNASKIL EINSTAKRA FÉLAGA

5. gr.

Megindleg sniðmát fyrir upphafsupplýsingar einstakra félaga

Vátrygginga- og endurtryggingafélög skulu skila upplýsingunum sem um getur í a- og c-lið 1. mgr. 314. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2015/35, með því að nota eftirfarandi sniðmát:

a) sniðmát S.01.01.03 í I. viðauka, sem tilgreinir innihald gagnaskilanna, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.01.01 í II. viðauka,

b) sniðmát S.01.02.01 í I. viðauka, sem tilgreinir grunnupplýsingar um félagið og innihald gagnaskila almennt, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.01.02 í II. viðauka,

c) sniðmát S.01.03.01 í I. viðauka, sem tilgreinir grunnupplýsingar um sjóði sem haldið er aðgreindum og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.01.03 í II. viðauka,

d) sniðmát S.02.01.02 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar efnahagsreiknings með því að nota virðismatið í samræmi við 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.02.01 í II. viðauka við þessa reglugerð,

e) sniðmát S.23.01.01 í I. viðauka, tilgreinir upplýsingar um gjaldþol, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.23.01 í II. viðauka,

f) þegar félagið notar staðalregluna við útreikning á gjaldþolskröfunni, sniðmát S.25.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir gjaldþolskröfuna, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.25.01 í II. viðauka,

g) þegar félagið notar staðalregluna og hlutalíkan við útreikning á gjaldþolskröfunni, sniðmát S.25.02.01 í I. viðauka, sem tilgreinir gjaldþolskröfuna, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.25.02 í II. viðauka,

h) þegar félagið notar eigið alhliða líkan við útreikning á gjaldþolskröfunni, sniðmát S.25.03.01 í I. viðauka, sem tilgreinir gjaldþolskröfuna, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.25.03 í II. viðauka,

i) þegar vátrygginga- og endurtryggingafélög leggja eingöngu stund á líftryggingar eða eingöngu skaðatryggingar eða endurtryggingastarfsemi, sniðmát S.28.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir kröfuna um lágmarksfjármagn, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.28.01 í II. viðauka,

j) þegar vátryggingafélög leggja stund á bæði líf- og skaðatryggingastarfsemi, sniðmát S.28.02.01 í I. viðauka, sem tilgreinir kröfuna um lágmarksfjármagn, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.28.02 í II. viðauka.

6. gr.

Ársfjórðungsleg megindleg sniðmát fyrir einstök félög

1. Vátrygginga- og endurtryggingafélög skulu, nema umfang og tíðni gagnaskila sé takmörkuð í samræmi við 6. mgr. 35. gr. tilskipunar 2009/138/EB, skila upplýsingunum sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 ársfjórðungslega, með því að nota eftirfarandi sniðmát:

a) sniðmát S.01.01.02 í I. viðauka, sem tilgreinir innihald gagnaskilanna, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.01.01 í II. viðauka,

b) sniðmát S.01.02.01 í I. viðauka, sem tilgreinir grunnupplýsingar um félagið og innihald gagnaskila almennt, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.01.02 í II. viðauka,

c) sniðmát S.02.01.02 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar efnahagsreiknings með því að nota virðismatið í samræmi við 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.02.01 í II. viðauka við þessa reglugerð,

d) sniðmát S.05.01.02 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um iðgjöld, tjón og rekstrarkostnað með því að beita mats- og færslureglum sem notaðar eru í reikningsskilum félagsins fyrir hverja vátryggingagrein eins og skilgreint er í I. viðauka framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.05.01 í II. viðauka við þessa reglugerð,

e) sniðmát S.06.02.01 í I. viðauka, þar sem er að finna skrá yfir hverja eign fyrir sig, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.06.02 í II. viðauka og nota uppbótarauðkenniskóðann („CIC kóða“ e. *Complementary Identification Code*) eins og sett er fram í V. viðauka og skilgreint í VI. viðauka,

f) þegar hlutfall fjárfestinga í sjóðum sem félagið á er hærra en 30% af heildarfjárfestingum, sniðmát S.06.03.01 í I. viðauka, veitir upplýsingar um gegnumhorf allra fjárfestingarsjóða sem félagið á, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.06.03 í II. viðauka,

g) sniðmát S.08.01.01 í I. viðauka, þar sem er að finna skrá yfir hverja opna afleiðustöðu fyrir sig, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.08.01 í II. viðauka og nota uppbótarauðkenniskóðann eins og sett er fram í V. viðauka og skilgreint í VI. viðauka,

h) sniðmát S.08.02.01 í I. viðauka, þar sem er að finna skrá yfir hverja afleiðu fyrir sig sem hefur verið lokað á gagnaskilatímabilinu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.08.02 í II. viðauka og nota uppbótarauðkenniskóðann eins og sett er fram í V. viðauka og skilgreint í VI. viðauka,

i) sniðmát S.12.01.02 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um vátryggingaskuld í líf- og heilsutryggingum sem stafræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging (e. ‘*health SLT*’) fyrir hverja vátryggingagrein eins og skilgreint er í I. viðauka framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.12.01 í II. viðauka við þessa reglugerð,

j) sniðmát S.17.01.02 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um vátryggingaskuld í skaðatryggingum fyrir hverja vátryggingagrein eins og skilgreint er í I. viðauka framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.17.01 í II. viðauka við þessa reglugerð,

k) sniðmát S.23.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um gjaldþol, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.23.01 í II. viðauka,

l) þegar vátrygginga- og endurtryggingafélög leggja eingöngu stund á líftryggingar eða eingöngu skaðatryggingar eða endurtryggingastarfsemi, sniðmát S.28.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir kröfuna um lágmarksfjármagn, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.28.01 í II. viðauka,

m) þegar vátryggingafélög leggja stund á bæði líf- og skaðatryggingastarfsemi, sniðmát S.28.02.01 í I. viðauka, sem tilgreinir kröfuna um lágmarksfjármagn, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.28.02 í II. viðauka.

2. Að því er varðar f-lið 1. mgr. skal hlutfall fjárfestinga í sjóðum sem félagið á af heildarfjárfestingum ákvarðað með samtölu liða C0010/R0180, fjárfestingu í sjóðum sem teknir eru með í lið C0010/R0220 og fjárfestingu í sjóðum sem teknir eru með í lið C0010/R0090 í sniðmáti S.02.01.02, sem deilt er í með samtölu liða C0010/R0070 og C0010/R0220 í sniðmáti S.02.01.02.

7. gr.

Einfaldanir sem eru heimilaðar í ársfjórðungslegum gagnaskilum einstakra félaga

1. Að því er varðar upplýsingarnar sem um getur í c-lið 1. mgr. 6. gr. geta ársfjórðungslegar mælingar reitt sig í meira mæli á möt og matsaðferðir en mælingar á árlegum fjármálagögnum. Mæliaðferðirnar fyrir ársfjórðungsleg gagnaskil skulu hannaðar til að tryggja að upplýsingarnar sem fást séu áreiðanlegar og séu í samræmi við staðlana sem mælt er fyrir um í tilskipun 2009/138/EB og að allar mikilvægar upplýsingar sem skipta máli fyrir skilning á gögnunum séu tilkynntar.

2. Þegar upplýsingarnar sem um getur í i- og j-lið 1. mgr. 6. gr. eru lagðar fram geta vátrygginga- og endurtryggingafélög beitt einfölduðum aðferðum við útreikning á vátryggingaskuld.

8. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir einstök félög — Grunnupplýsingar og innihald gagnaskila

Vátrygginga- og endurtryggingafélög skulu árlega skila upplýsingunum sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, með því að nota eftirfarandi sniðmát:

a) sniðmát S.01.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir innihald gagnaskilanna, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.01.01 í II. viðauka,

b) sniðmát S.01.02.01 í I. viðauka, sem tilgreinir grunnupplýsingar um félagið og innihald gagnaskila almennt, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.01.02 í II. viðauka,

c) sniðmát S.01.03.01 í I. viðauka, sem tilgreinir grunnupplýsingar um sjóði sem haldið er aðgreindum og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.01.03 í II. viðauka.

9. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir einstök félög — Efnahagsreikningur og aðrar almennar upplýsingar

Vátrygginga- og endurtryggingafélög skulu árlega skila upplýsingunum sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, með því að nota eftirfarandi sniðmát:

a) sniðmát S.02.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar efnahagsreiknings með því að nota virðismat í samræmi við 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB og virðismat samkvæmt reikningsskilum félagsins, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.02.01 í II. viðauka þessarar reglugerðar,

b) sniðmát S.02.02.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um eignir og skuldir eftir gjaldmiðli, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.02.02 í II. viðauka,

c) sniðmát S.03.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir almennar upplýsingar um liði utan efnahagsreiknings, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.03.01 í II. viðauka,

d) sniðmát S.03.02.01 í I. viðauka, þar sem er að finna skrá yfir fengnar, ótakmarkaðar ábyrgðir utan efnahagsreiknings, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.03.02 í II. viðauka,

e) sniðmát S.03.03.01 í I. viðauka, þar sem er að finna skrá yfir veittar, ótakmarkaðar ábyrgðir utan efnahagsreiknings, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.03.03 í II. viðauka,

f) sniðmát S.04.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um starfsemi eftir löndum, þ.m.t. á Evrópska efnahagssvæðinu og utan þess, með því að beita mats- og færslureglum sem notaðar eru í reikningsskilum félagsins fyrir hverja vátryggingagrein eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.04.01 í II. viðauka við þessa reglugerð,

g) sniðmát S.04.02.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um grein 10 í A-hluta I. viðauka við tilskipun 2009/138/EB, að undanskilinni ábyrgð vegna flutninga, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.04.02 í II. viðauka við þessa reglugerð,

h) sniðmát S.05.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um iðgjöld, tjón og rekstrarkostnað með því að beita mats- og færslureglum sem notaðar eru í reikningsskilum félagsins fyrir hverja vátryggingagrein eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.05.01 í II. viðauka við þessa reglugerð,

i) sniðmát S.05.02.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um iðgjöld, tjón og rekstrarkostnað eftir löndum með því að beita mats- og færslureglum sem notaðar eru í reikningsskilum félagsins, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.05.02 í II. viðauka.

10. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir einstök félög — Upplýsingar um fjárfestingar

Vátrygginga- og endurtryggingafélög skulu árlega skila, nema veitt hafi verið undanþága skv. 7. mgr. 35. gr. tilskipunar 2009/138/EB í tengslum við tiltekið sniðmát, upplýsingunum sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, með því að nota eftirfarandi sniðmát:

a) ef félagið er undanþegið árlegri framlagningu upplýsinga í sniðmátum S.06.02.01 eða S.08.01.01 í samræmi við 7. mgr. 35. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sniðmát S.06.01.01 í I. viðauka við þessa reglugerð, sem veitir upplýsingar í formi yfirlits um eignir, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.06.01 í II. viðauka við þessa reglugerð,

b) ef félagið er undanþegið gagnaskilum um sniðmát S.06.02.01 í tengslum við síðasta ársfjórðung í samræmi við 6. mgr. 35. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sniðmát S.06.02.01 í I. viðauka við þessa reglugerð, þar sem er að finna skrá yfir hverja eign fyrir sig, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.06.02 í II. viðauka við þessa reglugerð og með því að nota uppbótarauðkenniskóðann eins og sett er fram í V. viðauka og skilgreint í VI. viðauka við þessa reglugerð,

c) ef félagið er undanþegið gagnaskilum um sniðmát S.06.03.01 í tengslum við síðasta ársfjórðung í samræmi við 6. mgr. 35. gr. tilskipunar 2009/138/EB eða hefur ekki skilað gögnum ársfjórðungslega vegna þess að hlutfall fjárfestinga í sjóðum sem félagið á af heildarfjárfestingum, eins og um getur í f-lið 1. mgr. 6. gr. þessarar reglugerðar, er ekki hærra en 30%, sniðmát S.06.03.01 í I. viðauka við þessa reglugerð, sem veitir upplýsingar um gegnumhorf allra fjárfestinga í sjóðum sem félögin eiga, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.06.03 í II. viðauka við þessa reglugerð,

d) ef virði sérhannaðrar afurðar, ákvarðað sem samtala eigna flokkaðar í flokkum 5 og 6, eins og skilgreint er í V. viðauka, er meira en 5% af heildarfjárfestingunum eins og tilgreint er í liðum C0010/R0070 og C0010/R0220 í sniðmáti S.02.01.01, sniðmát S.07.01.01 í I. viðauka, þar sem er að finna skrá yfir samsettar fjármálaafurðir fyrir sig, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.07.01 í II. viðauka,

e) ef félögin eru undanþegin gagnaskilum um sniðmát S.08.01.01 í tengslum við síðasta ársfjórðung í samræmi við 6. mgr. 35. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sniðmát S.08.01.01 í I. viðauka við þessa reglugerð, þar sem er að finna skrá yfir hverja opna afleiðustöðu fyrir sig, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.08.01 í II. viðauka við þessa reglugerð og með því að nota uppbótarauðkenniskóðann eins og sett er fram í V. viðauka og skilgreint í VI. viðauka við þessa reglugerð,

f) ef félögin eru undanþegin gagnaskilum um sniðmát S.08.02.01 í tengslum við síðasta ársfjórðung í samræmi við 6. mgr. 35. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sniðmát S.08.02.01 í I. viðauka við þessa reglugerð, þar sem er að finna skrá yfir hverja afleiðu fyrir sig sem lokað hefur verið á gagnaskilatímabilinu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.08.02 í II. viðauka við þessa reglugerð og með því að nota uppbótarauðkenniskóðann eins og sett er fram í V. viðauka og skilgreint í VI. viðauka við þessa reglugerð,

g) sniðmát S.09.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um tekjur, hagnað og töp á gagnaskilatímabilinu eftir eignaflokkum eins og skilgreint er í IV. viðauka, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.09.01 í II. viðauka,

h) ef virði undirliggjandi verðbréfa, innan og utan efnahagsreiknings, sem eru hluti af verðbréfalánveitingum eða endurhverfum kaupum, að því er varðar samninga með gjalddaga eftir viðmiðunardagsetningu gagnaskila, er meira en 5% af heildarfjárfestingum eins og tilgreint er í liðum C0010/R0070 og C0010/R0220 í sniðmáti S.02.01.01, sniðmát S.10.01.01 í I. viðauka, þar sem er að finna skrá yfir hverja verðbréfalánveitingu og endurhverf kaup fyrir sig, innan og utan efnahagsreiknings, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.10.01 í II. viðauka,

i) sniðmát S.11.01.01 í I. viðauka, þar sem er að finna skrá yfir hverja eign fyrir sig sem haldið er sem veði og sem samanstendur af öllum tegundum eignaflokka utan efnahagsreiknings sem haldið er sem veði, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.11.01 í II. viðauka.

11. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir einstök félög — Upplýsingar um vátryggingaskuld

Vátrygginga- og endurtryggingafélög skulu árlega skila upplýsingunum sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, með því að nota eftirfarandi sniðmát:

a) sniðmát S.12.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um vátryggingaskuld í líf- og heilsutryggingum sem stafræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging eftir vátryggingagreinum eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.12.01 í II. viðauka við þessa reglugerð,

b) sniðmát S.12.02.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um vátryggingaskuld í líf- og heilsutryggingum sem stafræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging eftir löndum, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.12.02 í II. viðauka,

c) sniðmát S.13.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um spána um besta mat á framtíðarsjóðstreymi líftryggingastarfseminnar, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.13.01 í II. viðauka,

d) sniðmát S.14.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um greiningu á líftryggingaskuldbindingum, þ.m.t. líftryggingar- og endurtryggingasamningum og lífeyri vegna skaðatryggingasamninga, sem félagið gefur út, eftir afurð og eftir einsleitum áhættuflokki, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.14.01 í II. viðauka,

e) sniðmát S.15.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um lýsingu á ábyrgðum fyrir breytilegan lífeyri sem félagið gefur út eftir afurð í tengslum við frumtryggingastarfsemi, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.15.01 í II. viðauka,

f) sniðmát S.15.02.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um áhættuvarnir ábyrgða fyrir breytilegan lífeyri sem félagið gefur út eftir afurð út í tengslum við frumtryggingastarfsemi, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.15.02 í II. viðauka,

g) sniðmát S.16.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um lífeyri sem vegna skaðatryggingaskuldbindinga í tengslum við lífeyri sem er til kominn vegna frumtryggingastarfsemi félagsins, að því er varðar allar vátryggingagreinar eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35 og til viðbótar eftir gjaldmiðli, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.16.01 í II. viðauka við þessa reglugerð; upplýsingar eftir gjaldmiðlum skulu eingöngu tilkynntar ef besta mat fyrir tjónaskuld lífeyrisins á afvöxtuðum grunni frá einni vátryggingagrein innan skaðatrygginga er meira en 3% af besta mati í heild fyrir heildartjónaskuld, með eftirfarandi skiptingu:

   i. fjárhæðir fyrir gagnaskilagjaldmiðilinn,

   ii. fjárhæðir fyrir hvern þann gjaldmiðil sem er meira en 25% af besta mati fyrir tjónaskuld lífeyrisins á afvöxtuðum grunni í upphaflegum gjaldmiðli frá þeirri skaðatryggingagrein,

   iii. fjárhæðir fyrir hvern þann gjaldmiðil sem er minna en 25% af besta mati fyrir tjónaskuld lífeyrisins (á afvöxtuðum grunni) í upphaflegum gjaldmiðli frá þeirri skaðatryggingagrein, en meira en 5% af besta mati í heild fyrir heildartjónaskuld vegna lífeyris,

h) sniðmát S.17.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um vátryggingaskuld í skaðatryggingum eftir vátryggingagreinum eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.17.01 í II. viðauka við þessa reglugerð,

i) sniðmát S.17.02.01 í I. viðauka. sem tilgreinir upplýsingar um vátryggingaskuld í skaðatryggingum að því er varðar frumtryggingastarfsemi eftir löndum, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.17.02 í II. viðauka,

j) sniðmát S.18.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um spána um framtíðarsjóðstreymi sem byggðist á besta mati fyrir skaðatryggingastarfsemina, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.18.01 í II. viðauka,

k) sniðmát S.19.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um skaðatryggingakröfur í formi þróunarþríhyrninga, fyrir heildarfjárhæð hverrar vátryggingagreinar á sviði skaðatrygginga, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35 og til viðbótar eftir gjaldmiðli, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.19.01 í II. viðauka við þessa reglugerð; upplýsingarnar eftir gjaldmiðlum skulu eingöngu tilkynntar ef besta bráttómat í heild fyrir eina skaðatryggingagrein er meira en 3% af besta bráttómati tjónaskuldar í heild, með eftirfarandi skiptingu:

   i. fjárhæðir fyrir gagnaskilagjaldmiðilinn,

   ii. fjárhæðir í öllum gjaldmiðlum sem eru meira en 25% af besta bráttómati tjónaskuldar í upphaflegum gjaldmiðli frá þeirri skaðatryggingagrein,

   iii. fjárhæðir fyrir alla gjaldmiðla sem eru minna en 25% af besta bráttómati tjónaskuldar í upphaflegum gjaldmiðli frá þeirri skaðatryggingagrein, en meira en 5% af besta bráttómati tjónaskuldar í heild í upprunalega gjaldmiðlinum,

l) sniðmát S.20.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um þróun í skiptingu á tjóni við lok fjárhagsársins fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.20.01 í II. viðauka við þessa reglugerð,

m) sniðmát S.21.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um áhættusnið tjónadreifingar innan skaðatryggingastarfsemi fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.21.01 í II. viðauka við þessa reglugerð,

n) sniðmát S.21.02.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um áhættur í skaðatryggingum, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.21.02 í II. viðauka,

o) sniðmát S.21.03.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um áhættur í skaðatryggingum eftir vátryggingafjárhæð og vátryggingagreinum eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, með því að fylgja leiðbeiningunum í S.21.03 í II. viðauka við þessa reglugerð.

12. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir einstök félög — Upplýsingar um langtímaábyrgðir

Vátrygginga- og endurtryggingafélög skulu árlega skila upplýsingunum sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, með því að nota eftirfarandi sniðmát:

a) sniðmát S.22.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um áhrif af aðlögunum vegna langtímaábyrgða og umbreytingarráðstafana, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.22.01 í II. viðauka,

b) sniðmát S.22.04.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um umbreytingarráðstafanir fyrir vexti, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.22.04 í II. viðauka,

c) sniðmát S.22.05.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um umbreytingarráðstafanir fyrir vátryggingaskuld, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.22.05 í II. viðauka,

d) sniðmát S.22.06.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um besta mat sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika eftir landi og gjaldmiðli, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.22.06 í II. viðauka.

13. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir einstök félög — Upplýsingar um gjaldþol og hlutdeildir

Vátrygginga- og endurtryggingafélög skulu árlega skila upplýsingunum sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, með því að nota eftirfarandi sniðmát:

a) sniðmát S.23.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um gjaldþol, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.23.01 í II. viðauka,

b) sniðmát S.23.02.01 í I. viðauka, sem veitir ítarlegar upplýsingar um gjaldþol eftir þáttum (e. *tiers*), með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.23.02 í II. viðauka,

c) sniðmát S.23.03.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um árlegar hreyfingar gjaldþols, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.23.03 í II. viðauka,

d) sniðmát S.23.04.01 í I. viðauka, sem setur fram skrá yfir gjaldþolsliði, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.23.04 í II. viðauka,

e) sniðmát S.24.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um hlutdeildir sem félagið á og yfirlit yfir útreikning á frádrætti frá gjaldþoli sem tengist hlutdeildum í fjármála- og lánastofnunum, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.24.01 í II. viðauka.

14. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir einstök félög — Upplýsingar um gjaldþolskröfu

1. Vátrygginga- og endurtryggingafélög skulu árlega skila upplýsingunum sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, með því að nota eftirfarandi sniðmát:

a) þegar félagið notar staðalregluna við útreikning á gjaldþolskröfu, sniðmát S.25.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir gjaldþolskröfu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.25.01 í II. viðauka,

b) þegar félagið notar staðalregluna og hlutalíkan við útreikning á gjaldþolskröfu, sniðmát S.25.02.01 í I. viðauka, sem tilgreinir gjaldþolskröfu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.25.02 í II. viðauka,

c) þegar félagið notar eigið alhliða líkan við útreikning á gjaldþolskröfunni, sniðmát S.25.03.01 í I. viðauka, sem tilgreinir gjaldþolskröfuna, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.25.03 í II. viðauka,

d) sniðmát S.26.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um markaðsáhættu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.01 í II. viðauka,

e) sniðmát S.26.02.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um mótaðilaáhættu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.02 í II. viðauka,

f) sniðmát S.26.03.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um líftryggingaáhættu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.03 í II. viðauka,

g) sniðmát S.26.04.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um heilsutryggingaáhættu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.04 í II. viðauka,

h) sniðmát S.26.05.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um skaðatryggingaáhættu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.05 í II. viðauka,

i) sniðmát S.26.06.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um rekstraráhættu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.06 í II. viðauka,

j) sniðmát S.26.07.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um einfaldanir sem notaðar eru við útreikning á gjaldþolskröfu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.07 í II. viðauka,

k) sniðmát S.27.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um hamfaraáhættu í skaðatryggingum, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.27.01 í II. viðauka.

2. Ef til staðar eru sjóðir sem haldið er aðgreindum eða eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar, skal sniðmátum sem um getur í d- til k-lið 1. mgr. ekki skilað fyrir eininguna sem heild.

3. Þegar hlutalíkan er notað, skal sniðmátum sem um getur í d- til k-lið 1. mgr. eingöngu skilað í tengslum við áhættur sem staðalreglan nær yfir, nema annað sé ákveðið á grundvelli 19. gr.

4. Þegar eigið alhliða líkan er notað, skal sniðmátum sem um getur í d- til k-lið 1. mgr. ekki skilað.

15. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir einstök félög — Upplýsingar um kröfu um lágmarksfjármagn

Vátrygginga- og endurtryggingafélög skulu árlega skila upplýsingunum sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, með því að nota eftirfarandi sniðmát:

a) þegar vátrygginga- og endurtryggingafélög leggja eingöngu stund á líftryggingar eða eingöngu skaðatryggingar eða endurtryggingastarfsemi, sniðmát S.28.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir kröfuna um lágmarksfjármagn, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.28.01 í II. viðauka,

b) þegar vátryggingafélög leggja stund á bæði líf- og skaðatryggingastarfsemi, sniðmát S.28.02.01 í I. viðauka, sem tilgreinir kröfuna um lágmarksfjármagn, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.28.02 í II. viðauka.

16. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir einstök félög — Upplýsingar um greiningu á breytileika

Vátrygginga- og endurtryggingafélög skulu árlega skila upplýsingunum sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, með því að nota eftirfarandi sniðmát:

a) sniðmát S.29.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um breytingar á eignum umfram skuldir á gagnaskilaárinu með því að taka saman yfirlit yfir meginuppsprettur þessa breytileika, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.29.01 í II. viðauka,

b) sniðmát S.29.02.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um þann hluta breytinga á eignum umfram skuldir á gagnaskilaárinu sem skýrist af fjárfestingum og fjárskuldbindingum, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.29.02 í II. viðauka,

c) sniðmát S.29.03.01 og S.29.04.01 í I. viðauka, sem tilgreina upplýsingar um þann hluta breytinga á eignum umfram skuldir á gagnaskilaárinu sem skýrist af vátryggingaskuld, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þáttum S.29.03 og S.29.04 í II. viðauka.

17. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir einstök félög — Upplýsingar um endurtryggingar og félög með sérstakan tilgang

Vátrygginga- og endurtryggingafélög skulu árlega skila upplýsingunum sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, með því að nota eftirfarandi sniðmát:

a) sniðmát S.30.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um kjörfrjálsa vernd á næsta gagnaskilaári sem ná yfir upplýsingar um 10 mikilvægustu áhætturnar með tilliti til endurtryggðrar áhættuskuldbindingar fyrir hverja vátryggingagrein eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35 sem kjörfrjáls endurtrygging er notuð fyrir, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.30.01 í II. viðauka við þessa reglugerð,

b) sniðmát S.30.02.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um hlutdeild endurtryggjenda í kjörfrjálsri vernd á næsta gagnaskilaári sem ná yfir upplýsingar um 10 mikilvægustu áhætturnar með tilliti til endurtryggðrar áhættuskuldbindingar fyrir hverja vátryggingagrein eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.30.02 í II. viðauka við þessa reglugerð,

c) sniðmát S.30.03.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um endurtryggingavernd á næsta gagnaskilaári sem ná yfir væntanlegar upplýsingar um endurtryggingasamninga með gildistíma sem nær yfir eða skarast við næsta gagnaskilaár, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.30.03 í II. viðauka,

d) sniðmát S.30.04.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um endurtryggingavernd á næsta gagnaskilaári sem ná yfir væntanlegar upplýsingar um endurtryggingasamninga með gildistíma sem nær yfir eða skarast við næsta gagnaskilaár, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.30.04 í II. viðauka,

e) sniðmát S.31.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um hlutdeild endurtryggjenda, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.31.01 í II. viðauka,

f) sniðmát S.31.02.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um félög með sérstakan tilgang af sjónarhóli vátrygginga- eða endurtryggingafélags sem yfirfærir áhættu til félaga með sérstakan tilgang, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.31.02 í II. viðauka.

18. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir einstök félög — Upplýsingar um sjóði sem haldið er aðgreindum, mikilvæg eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar, og eftirstæðan hluta

1. Vátrygginga- og endurtryggingafélög skulu árlega skila upplýsingunum sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 í tengslum við hvern mikilvægan sjóð sem haldið er aðgreindum, hvert mikilvægt eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, og eftirstæðan hluta, með því að nota eftirfarandi sniðmát:

a) sniðmát SR.01.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir innihald gagnaskilanna, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.01.01 í II. viðauka,

b) fyrir hvern mikilvægan sjóð sem haldið er aðgreindum og fyrir eftirstæðan hluta sniðmát SR.02.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar efnahagsreiknings með því að nota bæði virðismat í samræmi við 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB og virðismat samkvæmt reikningsskilum félagsins, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.02.01 í II. viðauka þessarar reglugerðar,

c) sniðmát SR.12.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um vátryggingaskuld í líf- og heilsutryggingum sem stafræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging fyrir hverja vátryggingagrein eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.12.01 í II. viðauka við þessa reglugerð,

d) sniðmát SR.17.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um vátryggingaskuld í skaðatryggingum fyrir hverja vátryggingagrein eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.17.01 í II. viðauka við þessa reglugerð,

e) sniðmát SR.22.02.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um spá um framtíðarsjóðstreymi við útreikning á besta mati eftir hverju mikilvægu eignasafni, aðlöguðu vegna samræmingar, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.22.02 í II. viðauka,

f) sniðmát SR.22.03.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar, eftir hverju mikilvægu eignasafni, aðlöguðu vegna samræmingar, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.22.03 í II. viðauka,

g) þegar félagið notar staðalregluna við útreikning á gjaldþolskröfu, sniðmát SR.25.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir gjaldþolskröfuna, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.25.01 í II. viðauka,

h) þegar félagið notar staðalregluna og hlutalíkan við útreikning á gjaldþolskröfu, sniðmát SR.25.02.01 í I. viðauka, sem tilgreinir gjaldþolskröfuna, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.25.02 í II. viðauka,

i) þegar félagið notar eigið alhliða líkan við útreikning á gjaldþolskröfu, sniðmát SR.25.03.01 í I. viðauka, sem tilgreinir gjaldþolskröfuna, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.25.03 í II. viðauka,

j) sniðmát SR.26.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um markaðsáhættu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.01 í II. viðauka,

k) sniðmát SR.26.02.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um mótaðilaáhættu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.02 í II. viðauka,

l) sniðmát SR.26.03.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um líftryggingaáhættu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.03 í II. viðauka,

m) sniðmát SR.26.04.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um heilsutryggingaáhættu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.04 í II. viðauka,

n) sniðmát SR.26.05.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um skaðatryggingaáhættu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.05 í II. viðauka,

o) sniðmát SR.26.06.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um rekstraráhættu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.06 í II. viðauka,

p) sniðmát SR.26.07.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um einfaldanir sem notaðar eru við útreikning á gjaldþolskröfu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.07 í II. viðauka,

q) sniðmát SR.27.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um hamfaraáhættu í skaðatryggingum, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.27.01 í II. viðauka,

2. Þegar hlutalíkan er notað, skal sniðmátum sem um getur í j- til q-lið eingöngu skilað í tengslum við áhættur sem staðalreglan nær yfir, nema annað sé ákveðið á grundvelli 19. gr.

3. Þegar eigið alhliða líkan er notað, skal sniðmátum sem um getur í j- til q-lið ekki skilað.

19. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir einstök félög — Notendur eigin líkans

Vátrygginga- og endurtryggingafélög sem reikna út gjaldþolskröfu með því að nota samþykkt hlutalíkan eða eigið alhliða líkan skulu komast að samkomulagi við eftirlitsyfirvald sitt um sniðmátin sem skila á árlega í tengslum við upplýsingarnar um gjaldþolskröfuna.

20. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir einstök félög — Upplýsingar um viðskipti innan samstæðu

Vátrygginga- og endurtryggingafélög sem ekki eru hluti af samstæðu sem um getur í a-, b- eða c-lið 2. mgr. 213. gr. tilskipunar 2009/138/EB og sem eiga að móðurfélagi blandað eignarhaldsfélag á vátryggingasviði, skulu árlega skila upplýsingunum sem um getur í annarri undirgrein 2. mgr. 245. gr. þeirrar tilskipunar, í tengslum við 265. gr. þeirrar tilskipunar, með því að nota eftirfarandi sniðmát:

a) sniðmát S.36.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um umtalsverð viðskipti innan samstæðu sem varða tegund viðskipta með eigið fé og yfirfærslu skulda og eigna, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.36.01 í II. viðauka,

b) sniðmát S.36.02.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um umtalsverð viðskipti innan samstæðu með afleiður, þ.m.t. ábyrgðir sem styðja alla afleiðugerninga, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.36.02 í II. viðauka,

c) sniðmát S.36.03.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um umtalsverð viðskipti innan samstæðu með endurtryggingum, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.36.03 í II. viðauka,

d) sniðmát S.36.04.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um umtalsverð viðskipti innan samstæðu varðandi innri kostnaðarskiptingu, skilyrtar skuldir aðrar en afleiður og liði utan efnahagsreiknings og aðrar tegundir viðskipta innan samstæðu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.36.04 í II. viðauka.

21. gr.

Megindleg sniðmát fyrir einstök félög — Upplýsingar um viðskipti innan samstæðu

Vátrygginga- og endurtryggingafélög sem ekki eru hluti af samstæðu sem um getur í a-, b- eða c-lið 2. mgr. 213. gr. tilskipunar 2009/138/EB og sem eiga að móðurfélagi blandað eignarhaldsfélag á vátryggingasviði skulu tilkynna verulega umtalsverð viðskipti innan samstæðu sem um getur í annarri undirgrein 2. mgr. 245. gr. þeirrar tilskipunar, í tengslum við 265. gr. þeirrar tilskipunar, og viðskipti innan samstæðu sem tilkynna á við allar aðstæður sem um getur í 3. mgr. 245. gr. þeirrar tilskipunar, í tengslum við 265. gr. þeirrar tilskipunar, eins fljótt og auðið er með því að nota viðeigandi sniðmát meðal sniðmáta S.36.01.01 til S.36.04.01 í I. viðauka við þessa reglugerð, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þáttum S.36.01 til S.36.04 í II. viðauka við þessa reglugerð.

III. KAFLI

MEGINDLEG SNIÐMÁT FYRIR GAGNASKIL SAMSTÆÐNA

22. gr.

Megindleg sniðmát fyrir upphafsupplýsingar samstæðna

1. Hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi skulu skila upplýsingunum sem um getur a- og c-lið 1. mgr. 314. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, í tengslum við 1. mgr. 375. gr. þeirrar framseldu reglugerðar, með því að nota eftirfarandi sniðmát:

a) sniðmát S.01.01.06 í I. viðauka, sem tilgreinir innihald gagnaskilanna, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.01.01 í III. viðauka,

b) sniðmát S.01.02.04 í I. viðauka, sem tilgreinir grunnupplýsingar um félagið og innihald gagnaskila almennt, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.01.02 í III. viðauka,

c) sniðmát S.01.03.04 í I. viðauka, sem tilgreinir grunnupplýsingar um sjóði sem haldið er aðgreindum og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.01.03 í III. viðauka,

d) sniðmát S.02.01.02 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um efnahagsreikning, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.02.01 í III. viðauka,

e) sniðmát S.23.01.04 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um gjaldþol, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.23.01 í III. viðauka,

f) þegar samstæðan notar staðalregluna við útreikning á gjaldþolskröfu, sniðmát S.25.01.04 í I. viðauka, sem tilgreinir gjaldþolskröfu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.25.01 í III. viðauka,

g) þegar samstæðan notar staðalregluna og hlutalíkan við útreikning á gjaldþolskröfu, sniðmát S.25.02.04 í I. viðauka, sem tilgreinir gjaldþolskröfu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.25.02 í III. viðauka,

h) þegar samstæðan notar eigið alhliða líkan við útreikning á gjaldþolskröfu, sniðmát S.25.03.04 í I. viðauka, sem tilgreinir gjaldþolskröfu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.25.03 í III. viðauka,

i) sniðmát S.32.01.04 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um vátrygginga- og endurtryggingafélög innan samstæðunnar, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.32.01 í III. viðauka,

j) sniðmát S.33.01.04 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um gjaldþolskröfur sem gilda um vátrygginga- og endurtryggingafélög innan samstæðunnar, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.33.01 í III. viðauka,

k) sniðmát S.34.01.04 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um önnur eftirlitsskyld félög á fjármálamarkaði og önnur félög á fjármálamarkaði sem eru ekki eftirlitsskyld, þ.m.t. eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.34.01 í III. viðauka.

2. Sniðmátunum, sem um getur í c-, d-, f-, g- og h-lið 1. mgr., skal eingöngu skilað af hluteignarfélögum sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélögum á vátryggingasviði og blönduðum eignarhaldsfélögum í fjármálastarfsemi sem, við útreikning á gjaldþolsstöðu samstæðu, nota aðferð 1 eins og hún er skilgreind í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, annaðhvort einvörðungu eða saman með aðferð 2 eins og hún er skilgreind í 233. gr. þeirrar tilskipunar.

23. gr.

Ársfjórðungsleg megindleg sniðmát fyrir samstæður

1. Hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi skulu skila ársfjórðungslega, nema umfang og tíðni gagnaskila sé takmörkuð í samræmi við aðra undirgrein 2. mgr. 254. gr. tilskipunar 2009/138/EB, upplýsingunum sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, í tengslum við 1. mgr. 372. gr. þeirrar framseldu reglugerðar, með því að nota eftirfarandi sniðmát:

a) sniðmát S.01.01.05 í I. viðauka, sem tilgreinir innihald gagnaskilanna, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.01.01 í III. viðauka,

b) sniðmát S.01.02.04 í I. viðauka, sem tilgreinir grunnupplýsingar um samstæðu og innihald gagnaskila almennt, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.01.02 í III. viðauka,

c) þegar samstæðan, við útreikning á gjaldþolsstöðu samstæðu, notar aðferð 1 eins og hún er skilgreind í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, annaðhvort einvörðungu eða ásamt með aðferð 2 eins og hún er skilgreind í 233. gr. þeirrar tilskipunar, sniðmát S.02.01.02 í I. viðauka við þessa reglugerð, sem tilgreinir upplýsingar um efnahagsreikning með því að nota virðismat í samræmi við 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.02.01 í III. viðauka við þessa reglugerð,

d) sniðmát S.05.01.02 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um iðgjöld, tjón og rekstrarkostnað fyrir hverja vátryggingagrein eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35 með því að nota mats- og greiningarreglur sem notaðar eru í samstæðureikningsskilunum, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.05.01 í III. viðauka við þessa reglugerð,

e) sniðmát S.06.02.04 í I. viðauka, þar sem er að finna skrá yfir hverja eign fyrir sig, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.06.02 í III. viðauka og nota uppbótarauðkenniskóðann eins og sett er fram í V. viðauka og skilgreint í VI. viðauka,

f) þegar hlutfall fjárfestinga í sjóðum sem samstæðan á er hærra en 30% af heildarfjárfestingum, sniðmát S.06.03.04 í I. viðauka, sem veitir upplýsingar um gegnumhorf allra fjárfestinga í sjóðum sem samstæðan á, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.06.03 í III. viðauka,

g) sniðmát S.08.01.04 í I. viðauka, þar sem er að finna skrá yfir hverja opna afleiðustöðu fyrir sig, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.08.01 í III. viðauka og nota uppbótarauðkenniskóðann eins og sett er fram í V. viðauka og skilgreint í VI. viðauka,

h) sniðmát S.08.02.04 í I. viðauka, þar sem er að finna skrá yfir hver afleiðuviðskipti fyrir sig á gagnaskilaárinu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.08.02 í III. viðauka og nota uppbótarauðkenniskóðann eins og sett er fram í V. viðauka og skilgreint í VI. viðauka,

i) sniðmát S.23.01.04 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um gjaldþol, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.23.01 í III. viðauka.

2. Að því er varðar f-lið 1. mgr., þegar aðferð 1, eins og hún er skilgreind í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, er einvörðungu notuð við útreikning á gjaldþolsstöðu samstæðu, skal hlutfall fjárfestinga í sjóðum sem samstæðan á af heildarfjárfestingum ákveðið með samtölu liða C0010/R0180, fjárfestingu í sjóðum sem teknir eru með í lið C0010/R0220 og fjárfestingu í sjóðum sem teknir eru með í lið C0010/R0090 í sniðmáti S.02.01.02, sem deilt er í með samtölu liða C0010/R0070 og C0010/R0220 í sniðmáti S.02.01.02. Þegar, við útreikning á gjaldþolsstöðu samstæðu, aðferð 1 er notuð ásamt aðferð 2 eins og hún er skilgreind í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB, eða aðferð 2 er einvörðungu notuð, skal reikna hlutfallið í samræmi við fyrsta málslið og aðlaga til að endurspegla liðina sem krafist er fyrir allar einingar sem falla innan gildissviðs sniðmáts S.06.02.04.

24. gr.

Einfaldanir sem heimilaðar eru á ársfjórðungslegum gagnaskilum samstæðna

Að því er varðar upplýsingarnar sem um getur í c-lið 1. mgr. 23. gr. geta ársfjórðungslegar mælingar reitt sig á möt og matsaðferðir í meira mæli en mælingar á árlegum fjármálagögnum. Mæliaðferðir fyrir ársfjórðungsleg gagnaskil skulu hannaðar til að tryggja að upplýsingarnar sem þær skila séu áreiðanlegar og hlíti stöðlunum sem mælt er fyrir um í tilskipun 2009/138/EB og að allar mikilvægar upplýsingar sem skipta máli fyrir skilning á gögnunum séu tilkynntar.

25. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir samstæður — Grunnupplýsingar og innihald gagnaskila

Hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi skulu árlega skila upplýsingunum sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, í tengslum við 1. mgr. 372. gr. þeirrar framseldu reglugerðar, með því að nota eftirfarandi sniðmát:

a) sniðmát S.01.01.04 í I. viðauka, sem tilgreinir innihald gagnaskilanna, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.01.01 í III. viðauka,

b) sniðmát S.01.02.04 í I. viðauka, sem tilgreinir grunnupplýsingar um félagið og innihald gagnaskila almennt, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.01.02 í III. viðauka,

c) þegar samstæðan, að því er varðar útreikning á gjaldþolsstöðu samstæðu, notar aðferð 1 eins og hún er skilgreind í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, annaðhvort einvörðungu eða ásamt aðferð 2 eins og hún er skilgreind í 233. gr. þeirrar tilskipunar, sniðmát S.01.03.04 í I. viðauka við þessa reglugerð, sem tilgreinir grunnupplýsingar um sjóði sem haldið er aðgreindum og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.01.03 í III. viðauka við þessa reglugerð.

26. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir samstæður — Efnahagsreikningur og aðrar almennar upplýsingar

1. Hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi skulu árlega skila upplýsingunum sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, í tengslum við 1. mgr. 372. gr. þeirrar framseldu reglugerðar, með því að nota eftirfarandi sniðmát:

a) sniðmát S.02.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um efnahagsreikning með því að nota virðismat í samræmi við 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB og virðismat samkvæmt samstæðureikningsskilunum, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.02.01 í III. viðauka,

b) sniðmát S.02.02.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um eignir og skuldir eftir gjaldmiðli, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.02.02 í III. viðauka,

c) sniðmát S.03.01.04 í I. viðauka, sem tilgreinir almennar upplýsingar um liði utan efnahagsreiknings, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.03.01 í III. viðauka,

d) sniðmát S.03.02.04 í I. viðauka, sem setur fram skrá yfir mótteknar, ótakmarkaðar ábyrgðir utan efnahagsreiknings, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.03.02 í III. viðauka,

e) sniðmát S.03.03.04 í I. viðauka, sem setur fram skrá yfir veittar, ótakmarkaðar ábyrgðir utan efnahagsreiknings, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.03.03 í III. viðauka,

f) sniðmát S.05.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um iðgjöld, tjón og rekstrarkostnað fyrir hverja vátryggingagrein eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35 með því að beita mats- og færslureglum sem notaðar eru í samstæðureikningsskilum, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.05.01 í III. viðauka við þessa reglugerð,

g) sniðmát S.05.02.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um iðgjöld, tjón og rekstrarkostnað eftir löndum með því að beita mats- og færslureglum sem notaðar eru í samstæðureikningsskilum, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.05.02 í III. viðauka.

2. Sniðmátunum, sem um getur í a- og b-lið 1. mgr., skal eingöngu skilað af hluteignarfélögum sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélögum á vátryggingasviði og blönduðum eignarhaldsfélögum í fjármálastarfsemi sem, að því er varðar útreikning á gjaldþolsstöðu samstæðu, nota aðferð 1 eins og hún er skilgreind í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, annaðhvort einvörðungu eða ásamt aðferð 2 eins og hún er skilgreind í 233. gr. þeirrar tilskipunar.

27. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir samstæður — Upplýsingar um fjárfestingar

1. Hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi skulu, nema þau séu undanþegin samkvæmt þriðju undirgrein 2. mgr. 254. gr. tilskipunar 2009/138/EB í tengslum við tiltekið sniðmát, skila árlega upplýsingunum sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, í tengslum við 1. mgr. 372. gr. þeirrar framseldu reglugerðar, með því að nota eftirfarandi sniðmát:

a) þegar samstæðan er undanþegin árlegum skilum upplýsinga í sniðmátum S.06.02.04 eða S.08.01.04 í samræmi við þriðju undirgrein 2. mgr. 254. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sniðmát S.06.01.01 í I. viðauka við þessa reglugerð, sem veitir upplýsingar í formi yfirlits um eignir, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.06.01 í III. viðauka við þessa reglugerð,

b) þegar samstæðan er undanþegin gagnaskilum um sniðmát S.06.02.04 í tengslum við síðasta ársfjórðung í samræmi við aðra undirgrein 2. mgr. 254. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sniðmát S.06.02.04 í I. viðauka við þessa reglugerð, sem setur fram skrá yfir hverja eign fyrir sig, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.06.02 í III. viðauka við þessa reglugerð,

c) þegar samstæðan er undanþegin gagnaskilum um sniðmát S.06.03.04 í tengslum við síðasta ársfjórðung í samræmi við aðra undirgrein 2. mgr. 254. gr. tilskipunar 2009/138/EB eða hefur ekki tilkynnt það ársfjórðungslega vegna þess að hlutfall fjárfestingar í sjóðum sem samstæðan á af heildarfjárfestingum, eins og um getur í f-lið 1. mgr. 23. gr. þessarar reglugerðar, er ekki hærra en 30%, sniðmát S.06.03.04 í I. viðauka við þessa reglugerð, sem veitir upplýsingar um gegnumhorf allra fjárfestinga í sjóðum sem félögin eiga, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.06.03 í III. viðauka við þessa reglugerð,

d) þegar hlutfall virðis sérhæfðra afurða sem samstæðan á af heildarfjárfestingum er hærra en 5%, sniðmát S.07.01.04 í I. viðauka, sem setur fram skrá yfir samsettar fjármálaafurðir fyrir sig, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.07.01 í III. viðauka,

e) þegar samstæðan er undanþegin gagnaskilum um sniðmát S.08.01.04 í tengslum við síðasta ársfjórðung í samræmi við aðra undirgrein 2. mgr. 254. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sniðmát S.08.01.04 í I. viðauka við þessa reglugerð, sem setur fram skrá yfir hverja opna afleiðustöðu fyrir sig, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.08.01 í III. viðauka við þessa reglugerð,

f) þegar samstæðan er undanþegin gagnaskilum um sniðmát S.08.02.04 í tengslum við síðasta ársfjórðung í samræmi við aðra undirgrein 2. mgr. 254. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sniðmát S.08.02.04 í I. viðauka við þessa reglugerð, sem setur fram skrá yfir hver afleiðuviðskipti fyrir sig, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.08.02 í III. viðauka við þessa reglugerð,

g) sniðmát S.09.01.04 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um tekjur, hagnað og töp á gagnaskilatímabilinu eftir eignaflokkum eins og skilgreint er í IV. viðauka, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.09.01 í III. viðauka,

h) þegar hlutfall virðis undirliggjandi verðbréfa, innan og utan efnahagsreiknings, sem eru hluti af verðbréfalánveitingum eða endurhverfum kaupum, að því er varðar samninga með gjalddaga eftir viðmiðunardagsetningu gagnaskila, er hærra en 5% af heildarfjárfestingunum, sniðmát S.10.01.04 í I. viðauka, sem setur fram skrá yfir hverja verðbréfalánveitingu og endurhverf kaup fyrir sig, innan og utan efnahagsreiknings, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.10.01 í III. viðauka,

i) sniðmát S.11.01.04 í I. viðauka, sem setur fram skrá yfir hverja eign fyrir sig sem haldið er sem veði, sem samanstendur af öllum tegundum eignaflokka utan efnahagsreiknings sem haldið er sem veði, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.11.01 í III. viðauka.

2. Að því er varðar d-lið 1. mgr., þegar við útreikning á gjaldþolsstöðu samstæðu er einvörðungu beitt aðferð 1 eins og hún er skilgreind í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, skal hlutfall virðis samsettra fjármálaafurða sem samstæðan á af heildarfjárfestingum ákveðið með samtölu eigna sem flokkaðar eru í flokka 5 og 6, eins og skilgreint er í IV. viðauka við þessa reglugerð, sem deilt er í með samtölu liða C0010/R0070 og C0010/R0020 í sniðmáti S.02.01.01. Þegar, við útreikning á gjaldþolsstöðu samstæðu, aðferð 1 er notuð ásamt aðferð 2 eins og hún er skilgreind í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB, eða aðferð 2 er einvörðungu notuð, skal reikna út hlutfallið í samræmi við fyrsta málslið og aðlaga til að endurspegla liðina sem krafist er fyrir allar einingar sem falla innan gildissviðs sniðmáts S.06.02.04.

3. Að því er varðar h-lið 1. mgr., þegar við útreikning á gjaldþolsstöðu samstæðu er einvörðungu beitt aðferð 1 eins og hún er skilgreind í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, skal hlutfallið ákvarðað með samtölu undirliggjandi verðbréfa, innan og utan efnahagsreiknings, sem eru hluti af verðbréfalánveitingum eða endurhverfum kaupum, að því er varðar samninga með gjalddaga eftir viðmiðunardagsetningu gagnaskila, sem deilt er í með samtölu liða C0010/R0070 og C0010/R0220 í sniðmáti S.02.01.01. Þegar, við útreikning á gjaldþolsstöðu samstæðu, aðferð 1 er notuð ásamt aðferð 2 eins og hún er skilgreind í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB, eða aðferð 2 er einvörðungu notuð, skal reikna út hlutfallið í samræmi við fyrsta málslið og aðlaga til að endurspegla liðina sem krafist er fyrir allar einingar sem falla innan gildissviðs sniðmáts S.06.02.04.

28. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir samstæður — Upplýsingar um breytilegan lífeyri

Hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi skulu árlega skila upplýsingunum sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, í tengslum við 1. mgr. 372. gr. þeirrar framseldu reglugerðar, með því að nota eftirfarandi sniðmát:

a) sniðmát S.15.01.04 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um lýsingu á ábyrgðum sem tengjast breytilegum lífeyri eftir afurð sem gefin er út í tengslum við frumtryggingastarfsemi af félögum innan samstæðunnar og sem hafa staðfestu utan Evrópska efnahagssvæðisins, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.15.01 í III. viðauka,

b) sniðmát S.15.02.04 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um áhættuvarnir ábyrgða sem tengjast breytilegum lífeyri eftir afurð sem gefin er út í tengslum við frumtryggingastarfsemi af félögum innan samstæðunnar og sem hafa staðfestu utan Evrópska efnahagssvæðisins, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.15.02 í III. viðauka.

29. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir samstæður — Upplýsingar um langtímaábyrgðir

Hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi skulu árlega skila upplýsingunum sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, í tengslum við 1. mgr. 372. gr. þeirrar framseldu reglugerðar, með því að nota sniðmát S.22.01.04 í I. viðauka við þessa reglugerð, sem tilgreinir upplýsingar um áhrif af langtímaábyrgðum og umbreytingarráðstöfunum, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.22.01 í III. viðauka við þessa reglugerð.

30. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir samstæður — Upplýsingar um gjaldþol

1. Hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi skulu árlega skila upplýsingunum sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, í tengslum við 1. mgr. 372. gr. þeirrar framseldu reglugerðar, með því að nota eftirfarandi sniðmát:

a) sniðmát S.23.01.04 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um gjaldþol, með því að fylgja leiðbeiningum sem settar eru fram í þætti S.23.01 í III. viðauka,

b) sniðmát S.23.02.04 í I. viðauka, sem veitir ítarlegar upplýsingar um gjaldþol eftir þáttum (e. *tiers*), með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.23.02 í III. viðauka,

c) sniðmát S.23.03.04 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um árlegar hreyfingar gjaldþols, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.23.03 í III. viðauka,

d) sniðmát S.23.04.04 í I. viðauka, sem setur fram skrá yfir gjaldþolsliði, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.23.04 í III. viðauka.

2. Sniðmátunum, sem um getur í b- og c-lið 1. mgr., skal eingöngu skilað af hluteignarfélögum sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélögum á vátryggingasviði og blönduðum eignarhaldsfélögum í fjármálastarfsemi sem, við útreikning á gjaldþolsstöðu samstæðu, nota aðferð 1 eins og hún er skilgreind í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, annaðhvort einvörðungu eða ásamt aðferð 2 eins og hún er skilgreind í 233. gr. þeirrar tilskipunar.

31. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir samstæður — Upplýsingar um gjaldþolskröfu

1. Hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi sem, við útreikning á gjaldþolsstöðu samstæðu, nota aðferð 1 eins og hún er skilgreind í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, annaðhvort einvörðungu eða ásamt aðferð 2 eins og hún er skilgreind í 233. gr. þeirrar tilskipunar, skulu árlega skila upplýsingunum sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, í tengslum við 1. mgr. 372. gr. þeirrar framseldu reglugerðar, með því að nota eftirfarandi sniðmát:

a) þegar samstæðan notar staðalregluna við útreikning á gjaldþolskröfu, sniðmát S.25.01.04 í I. viðauka, sem tilgreinir gjaldþolskröfuna, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.25.01 í III. viðauka,

b) þegar samstæðan notar staðalregluna og hlutalíkan við útreikning á gjaldþolskröfu, sniðmát S.25.02.04 í I. viðauka, sem tilgreinir gjaldþolskröfuna, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.25.02 í III. viðauka,

c) þegar samstæðan notar eigið alhliða líkan við útreikning á gjaldþolskröfu, sniðmát S.25.03.04 í I. viðauka, sem tilgreinir gjaldþolskröfu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.25.03 í III. viðauka,

d) sniðmát S.26.01.04 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um markaðsáhættu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.01 í III. viðauka,

e) sniðmát S.26.02.04 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um mótaðilaáhættu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.02 í III. viðauka,

f) sniðmát S.26.03.04 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um líftryggingaáhættu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.03 í III. viðauka,

g) sniðmát S.26.04.04 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um heilsutryggingaáhættu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.04 í III. viðauka,

h) sniðmát S.26.05.04 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um skaðatryggingaáhættu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.05 í III. viðauka,

i) sniðmát S.26.06.04 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um rekstraráhættu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.06 í III. viðauka,

j) sniðmát S.26.07.04 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um einfaldanir sem notaðar eru við útreikning á gjaldþolskröfu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.07 í III. viðauka,

k) sniðmát S.27.01.04 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um hamfaraáhættu í skaðatryggingum, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.27.01 í III. viðauka.

2. Ef fyrir hendi eru sjóðir sem haldið er aðgreindum eða eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar, skal sniðmátunum sem um getur í d- til k-lið 1. mgr. ekki skilað fyrir samstæðuna sem heild.

3. Þegar hlutalíkan er notað, skal sniðmátunum sem um getur í d- til k-lið 1. mgr. eingöngu skilað í tengslum við áhætturnar sem staðalreglan nær yfir, nema annað sé ákveðið á grundvelli 35. gr.

4. Þegar eigið alhliða líkan er notað, skal sniðmátum sem um getur í d- til k-lið 1. mgr. ekki skilað.

32. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir samstæður — Upplýsingar um endurtryggjendur og félög með sérstakan tilgang

Hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi skulu árlega skila upplýsingunum sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, í tengslum við 1. mgr. 372. gr. þeirrar framseldu reglugerðar, með því að nota eftirfarandi sniðmát:

a) sniðmát S.31.01.04 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um hlutdeild endurtryggjenda, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.31.01 í III. viðauka,

b) sniðmát S.31.02.04 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um félög með sérstakan tilgang af sjónarhóli vátrygginga- eða endurtryggingafélagsins sem yfirfærir áhættu til félaga með sérstakan tilgang, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.31.02 í III. viðauka.

33. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir samstæður — Sértækar upplýsingar samstæðu

Hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi skulu árlega skila upplýsingunum sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, í tengslum við 1. mgr. 372. gr. þeirrar framseldu reglugerðar, með því að nota eftirfarandi sniðmát:

a) sniðmát S.32.01.04 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um vátrygginga- og endurtryggingafélög innan samstæðu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.32.01 í III. viðauka,

b) sniðmát S.33.01.04 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um gjaldþolskröfur sem gilda um vátrygginga- og endurtryggingafélög innan samstæðu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.33.01 í III. viðauka,

c) sniðmát S.34.01.04 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um fyrirtæki á fjármálamarkaði önnur en vátrygginga- og endurtryggingafélög, og um félög sem stunda fjármálastarfsemi og eru ekki eftirlitsskyld eins og skilgreint er í 52. mgr. 1. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.34.01 í III. viðauka,

d) sniðmát S.35.01.04 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um vátryggingaskuld félaga samstæðu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.35.01 í III. viðauka,

e) sniðmát S.36.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um umtalsverð viðskipti innan samstæðu sem varða tegund viðskipta með eigið fé og yfirfærslu skulda og eigna, umfram viðmiðunarmörkin sem samstæðueftirlitsaðilinn hefur ákvarðað í samræmi við 3. mgr. 245. gr. tilskipunar 2009/138/EB, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.36.01 í III. viðauka við þessa reglugerð,

f) sniðmát S.36.02.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um umtalsverð viðskipti innan samstæðu með afleiður, þ.m.t. ábyrgðir sem styðja alla afleiðugerninga, umfram viðmiðunarmörkin sem samstæðueftirlitsaðilinn hefur ákvarðað í samræmi við 3. mgr. 245. gr. tilskipunar 2009/138/EB, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.36.02 í III. viðauka við þessa reglugerð,

g) sniðmát S.36.03.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um umtalsverð viðskipti innan samstæðu með endurtryggingar, umfram viðmiðunarmörkin sem samstæðueftirlitsaðilinn hefur ákvarðað í samræmi við 3. mgr. 245. gr. tilskipunar 2009/138/EB, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.36.03 í III. viðauka við þessa reglugerð,

h) sniðmát S.36.04.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um umtalsverð viðskipti innan samstæðu sem varða innri kostnaðarskiptingu, skilyrtar skuldir (aðrar en afleiður) og liði utan efnahagsreiknings og aðrar tegundir viðskipta innan samstæðu, umfram viðmiðunarmörkin sem samstæðueftirlitsaðilinn hefur ákvarðað í samræmi við 3. mgr. 245. gr. tilskipunar 2009/138/EB, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.36.04 í III. viðauka við þessa reglugerð,

i) sniðmát S.37.01.04 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um umtalsverða samþjöppun áhættu, umfram viðmiðunarmörkin sem samstæðueftirlitsaðilinn hefur ákvarðað í samræmi við 3. mgr. 244. gr. tilskipunar 2009/138/EB, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.37.01 í III. viðauka við þessa reglugerð.

34. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir samstæður — Upplýsingar um sjóði sem haldið er aðgreindum, mikilvæg eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar, og eftirstæðan hluta

1. Hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi sem, við útreikning á gjaldþolsstöðu samstæðu, nota aðferð 1 eins og hún er skilgreind í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, annaðhvort einvörðungu eða ásamt með aðferð 2 eins og hún er skilgreind í 233. gr. þeirrar tilskipunar, skulu árlega skila upplýsingunum sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, í tengslum við 1. mgr. 372. gr. þeirrar framseldu reglugerðar, með því að nota eftirfarandi sniðmát í tengslum við alla mikilvæga sjóði sem haldið er aðgreindum og öll mikilvæg eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar, sem tengjast hlutanum sem er á samstæðugrundvelli eins og um getur í a- og c-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, sem og í tengslum við eftirstæða hlutann:

a) sniðmát SR.01.01.04 í I. viðauka, sem tilgreinir innihald gagnaskilanna, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.01.01 í III. viðauka,

b) þegar samstæðan notar staðalreglu við útreikning á gjaldþolskröfu, sniðmát SR.25.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir gjaldþolskröfuna, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.25.01 í III. viðauka,

c) þegar samstæðan notar staðalreglu og hlutalíkan við útreikning á gjaldþolskröfu, sniðmát SR.25.02.01 í I. viðauka, sem tilgreinir gjaldþolskröfuna, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.25.02 í III. viðauka,

d) þegar samstæðan notar eigið alhliða líkan við útreikning á gjaldþolskröfu, sniðmát SR.25.03.01 í I. viðauka, sem tilgreinir gjaldþolskröfuna, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.25.03 í III. viðauka,

e) sniðmát SR.26.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um markaðsáhættu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.01 í III. viðauka,

f) sniðmát SR.26.02.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um mótaðilaáhættu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.02 í III. viðauka,

g) sniðmát SR.26.03.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um líftryggingaáhættu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.03 í III. viðauka,

h) sniðmát SR.26.04.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um heilsutryggingaáhættu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.04 í III. viðauka,

i) sniðmát SR.26.05.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um skaðatryggingaáhættu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.05 í III. viðauka,

j) sniðmát SR.26.06.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um rekstraráhættu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.06 í III. viðauka,

k) sniðmát SR.26.07.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um einfaldanir sem notaðar eru við útreikning á gjaldþolskröfu, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.07 í III. viðauka,

l) sniðmát SR.27.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um hamfaraáhættu í skaðatryggingum, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.27.01 í III. viðauka.

2. Þegar hlutalíkan er notað, skal sniðmátunum sem um getur í e- til l-lið 1. mgr. eingöngu skilað í tengslum við áhætturnar sem staðalreglan nær yfir, nema annað sé ákveðið á grundvelli 35. gr.

3. Þegar eigið alhliða líkan er notað, skal sniðmátunum sem um getur í e- til l-lið 1. mgr. ekki skilað.

4. Hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi sem, við útreikning á gjaldþolsstöðu samstæðu, nota aðferð 1 eins og hún er skilgreind í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, annaðhvort einvörðungu eða ásamt aðferð 2 eins og hún er skilgreind í 233. gr. þeirrar tilskipunar, skulu, í viðbót við upplýsingarnar sem er skilað með því að nota sniðmát sem um getur í 1. mgr., árlega skila upplýsingum um efnahagsreikning í tengslum við alla mikilvæga sjóði sem haldið er aðgreindum sem tengjast hlutanum sem er á samstæðugrundvelli eins og um getur í a- og c-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, sem og í tengslum við eftirstæða hlutann, eins og um getur í d-lið 1. mgr. 372. gr. þeirrar framseldu reglugerðar, með því að nota sniðmát SR.02.01.01 í I. viðauka við þessa reglugerð, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.02.01 í III. viðauka við þessa reglugerð.

35. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir samstæður — Notendur eigin líkans

Hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi sem reikna út gjaldþolskröfu með því að nota samþykkt hlutalíkan eða eigið alhliða líkan skulu ásamt eftirlitsyfirvaldi sínu koma sér saman um sniðmát sem skila á árlega í tengslum við upplýsingar um gjaldþolskröfuna.

36. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir samstæður — Viðskipti innan samstæðu og samþjöppun áhættu

Hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi skulu tilkynna:

a) umtalsverð og veruleg viðskipti innan samstæðu sem um getur í fyrstu og annarri undirgrein 2. mgr. 245. gr. tilskipunar 2009/138/EB og viðskipti innan samstæðu sem tilkynna á við allar aðstæður sem um getur í 3. mgr. 245. gr. þeirrar tilskipunar með því að nota, eins og við á, sniðmát S.36.01.01, S.36.02.01, S.36.03.01 og S.36.04.01 í I. viðauka við þessa reglugerð, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.36.01 til S.36.04 í III. viðauka við þessa reglugerð,

b) umtalsverða samþjöppun áhættu sem um getur í 2. mgr. 244. gr. tilskipunar 2009/138/EB og samþjöppun áhættu sem tilkynna á við allar aðstæður sem um getur í 3. mgr. 244. gr. þeirrar tilskipunar með því að nota sniðmát S.37.01.04 í I. viðauka við þessa reglugerð, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.37.01 í III. viðauka við þessa reglugerð.

IV. KAFLI

LOKAÁKVÆÐI

37. gr.

Gildistaka

Reglugerð þessi öðlast gildi daginn eftir að hún birtist í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.

Reglugerð þessi kemur til framkvæmda frá og með 1. janúar 2016.

Reglugerð þessi er bindandi í heild sinni og gildir í öllum aðildarríkjunum án frekari lögfestingar.

Gjört í Brussel 2. desember 2015.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,

Jean-Claude JUNCKER

forseti.

———

I. VIÐAUKI

S.01.01.01

Innihald gagnaskilanna

Kóði sniðmáts	**Heiti sniðmáts**		**C0010**
S.01.02.01	Grunnupplýsingar — almennar	**R0010**	
S.01.03.01	Grunnupplýsingar — varinn sjóður og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar	**R0020**	
S.02.01.01	Efnahagsreikningur	**R0030**	
S.02.02.01	Eignir og skuldir eftir gjaldmiðli	**R0040**	
S.03.01.01	Liðir utan efnahagsreiknings — almennt	**R0060**	
S.03.02.01	Liðir utan efnahagsreiknings — skrá yfir ótakmarkaðar ábyrgðir sem félagið móttekur	**R0070**	
S.03.03.01	Liðir utan efnahagsreiknings — skrá yfir ótakmarkaðar ábyrgðir sem félagið veitir	**R0080**	
S.04.01.01	Starfsemi eftir löndum	**R0090**	
S.04.02.01	Upplýsingar um flokk 10 í A-hluta I. viðauka Gjaldþolsáætlunar II-tilskipunar, að undanskilinni ábyrgð vegna flutninga	**R0100**	
S.05.01.01	Iðgjöld, tjón og útgjöld eftir vátryggingagrein	**R0110**	
S.05.02.01	Iðgjöld, tjón og útgjöld eftir löndum	**R0120**	
S.06.01.01	Samantekt eigna	**R0130**	
S.06.02.01	Skrá yfir eignir	**R0140**	
S.06.03.01	Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu — gegnsæisaðferð	**R0150**	
S.07.01.01	Samsettar fjármálaafurðir	**R0160**	
S.08.01.01	Opnar afleiður	**R0170**	
S.08.02.01	Afleiðuviðskipti	**R0180**	
S.09.01.01	Tekjur/ágóði og tap á tímabilinu	**R0190**	
S.10.01.01	Verðbréfalánveiting og endurhverf verðbréfakaup	**R0200**	
S.11.01.01	Eignir haldið sem veði	**R0210**	
S.12.01.01	Vátryggingaskuld líf- og heilsutryggingar, sem stafræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	**R0220**	
S.12.02.01	Vátryggingaskuld líf- og heilsutryggingar, sem stafræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — eftir löndum	**R0230**	
S.13.01.01	Spá um vergt framtíðarsjóðstreymi	**R0240**	
S.14.01.01	Greining á líftryggingaskuldbindingum	**R0250**	
S.15.01.01	Lýsing á ábyrgðum fyrir breytilegan lífeyri	**R0260**	
S.15.02.01	Áhættuvörn ábyrgða fyrir breytilegan lífeyri	**R0270**	
S.16.01.01	Upplýsingar um lífeyri vegna skaðatryggingaskuldbindinga	**R0280**	
S.17.01.01	Vátryggingaskuld skaðatryggingar	**R0290**	

Kóði sniðmáts	Heiti sniðmáts		C0010
S.17.02.01	Vátryggingaskuld skaðatryggingar — eftir löndum	**R0300**	
S.18.01.01	Spá um framtíðarsjóðstreymi (besta mat — skaðatrygging)	**R0310**	
S.19.01.01	Skaðatryggingabætur	**R0320**	
S.20.01.01	Þróun í skiptingunni á gjaldfærðu tjóni	**R0330**	
S.21.01.01	Áhættusnið tjónadreifingar	**R0340**	
S.21.02.01	Skaðatryggingaáhætta	**R0350**	
S.21.03.01	Skipting skaðatryggingaáhættu — eftir tryggingafjárhæð	**R0360**	
S.22.01.01	Áhrifin af langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum	**R0370**	
S.22.04.01	Upplýsingar um umbreytingarráðstöfun á vaxtaútreikning	**R0380**	
S.22.05.01	Heildstæður útreikningur fyrir umbreytingaráðstöfun á vátryggingaskuld	**R0390**	
S.22.06.01	Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika eftir löndum og gjaldmiðli	**R0400**	
S.23.01.01	Eiginfjárgrunnur	**R0410**	
S.23.02.01	Ítarlegar upplýsingar um gjaldþol eftir þáttum	**R0420**	
S.23.03.01	Árlegar hreyfingar gjaldþols	**R0430**	
S.23.04.01	Skrá yfir gjaldþolsliði	**R0440**	
S.24.01.01	Hlutdeildir sem haldið er	**R0450**	
S.25.01.01	Gjaldþolskrafa — fyrir félög sem nota staðalregluna	**R0460**	
S.25.02.01	Gjaldþolskrafa — fyrir félög sem nota staðalregluna og hlutalíkan	**R0470**	
S.25.03.01	Gjaldþolskrafa — fyrir félög sem nota eigin alhliða líkön	**R0480**	
S.26.01.01	Gjaldþolskrafa — markaðsáhætta	**R0500**	
S.26.02.01	Gjaldþolskrafa — mótaðilaáhætta	**R0510**	
S.26.03.01	Gjaldþolskrafa — líftryggingaáhætta	**R0520**	
S.26.04.01	Gjaldþolskrafa — heilsutryggingaáhætta	**R0530**	
S.26.05.01	Gjaldþolskrafa — skaðatryggingaáhætta	**R0540**	
S.26.06.01	Gjaldþolskrafa — rekstraráhætta	**R0550**	
S.26.07.01	Gjaldþolskrafa — einfaldanir	**R0560**	
S.27.01.01	Gjaldþolskrafa — hamfaraáhætta í skaða- og heilsutryggingum	**R0570**	
S.28.01.01	Krafa um lágmarksfjármagn — eingöngu líf- eða eingöngu skaðatrygginga- eða endurtryggingastarfsemi	**R0580**	

Kóði sniðmáts	Heiti sniðmáts		C0010
S.28.02.01	Krafa um lágmarksfjármagn — bæði líf- og skaðatryggingastarfsemi	**R0590**	
S.29.01.01	Eignir umfram skuldir	**R0600**	
S.29.02.01	Eignir umfram skuldir — skýrist af fjárfestingum og fjárskuldbindingum	**R0610**	
S.29.03.01	Eignir umfram skuldir — skýrist af vátryggingaskuld	**R0620**	
S.29.04.01	Ítarleg greining eftir tímabili — vátryggingastreymi á móti vátryggingaskuld	**R0630**	
S.30.01.01	Grunngögn um kjörfrjálsa tryggingarvernd fyrir skaða- og líftryggingastarfsemi	**R0640**	
S.30.02.01	Hlutagögn um kjörfrjálsa tryggingarvernd fyrir skaða- og líftryggingastarfsemi	**R0650**	
S.30.03.01	Grunngögn um útgefna endurtryggingaráætlun	**R0660**	
S.30.04.01	Hlutagögn um útgefna endurtryggingaráætlun	**R0670**	
S.31.01.01	Hlutdeild endurtryggjenda (þ.m.t. takmörkuð endurtrygging og félög með sérstakan tilgang)	**R0680**	
S.31.02.01	Félög með sérstakan tilgang	**R0690**	
S.36.01.01	Viðskipti innan samstæðu — tegund viðskipta með eigið fé, yfirfærsla skulda og eigna	**R0740**	
S.36.02.01	Viðskipti innan samstæðu — afleiður	**R0750**	
S.36.03.01	Viðskipti innan samstæðu — innri endurtrygging	**R0760**	
S.36.04.01	Viðskipti innan samstæðu — kostnaðarskipting, skilyrtar skuldir, utan efnahagsreiknings og aðrir liðir	**R0770**	

S.01.01.02

Innihald gagnaskilanna

Kóði sniðmáts	**Heiti sniðmáts**		**C0010**
S.01.02.01	Grunnupplýsingar — almennar	**R0010**	
S.02.01.02	Efnahagsreikningur	**R0030**	
S.05.01.02	Iðgjöld, tjón og útgjöld eftir vátryggingagrein	**R0110**	
S.06.02.01	Skrá yfir eignir	**R0140**	
S.06.03.01	Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu — gegnsæisaðferð	**R0150**	
S.08.01.01	Opnar afleiður	**R0170**	
S.08.02.01	Afleiðuviðskipti	**R0180**	
S.12.01.02	Vátryggingaskuld líf- og heilsutryggingar, sem stafræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	**R0220**	
S.17.01.02	Vátryggingaskuld skaðatryggingar	**R0290**	
S.23.01.01	Eiginfjárgrunnur	**R0410**	
S.28.01.01	Krafa um lágmarksfjármagn — eingöngu líf- eða eingöngu skaðatrygginga- eða endurtryggingastarfsemi	**R0580**	
S.28.02.01	Krafa um lágmarksfjármagn — bæði líf- og skaðatryggingastarfsemi	**R0590**	

S.01.01.03

Innihald gagnaskilanna

Kóði sniðmáts	**Heiti sniðmáts**		**C0010**
S.01.02.01	Grunnupplýsingar — almennar	**R0010**	
S.01.03.01	Grunnupplýsingar — varinn sjóður og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar	**R0020**	
S.02.01.02	Efnahagsreikningur	**R0030**	
S.23.01.01	Eiginfjárgrunnur	**R0410**	
S.25.01.01	Gjaldþolskrafa — fyrir félög sem nota staðalregluna	**R0460**	
S.25.02.01	Gjaldþolskrafa — fyrir félög sem nota staðalregluna og hlutalíkan	**R0470**	
S.25.03.01	Gjaldþolskrafa — fyrir félög sem nota eigin alhliða líkön	**R0480**	
S.28.01.01	Krafa um lágmarksfjármagn — eingöngu líf- eða eingöngu skaðatrygginga- eða endurtryggingastarfsemi	**R0580**	
S.28.02.01	Krafa um lágmarksfjármagn — bæði líf- og skaðatryggingastarfsemi	**R0590**	

S.01.01.04

Innihald gagnaskilanna

Kóði sniðmáts	**Heiti sniðmáts**		**C0010**
S.01.02.04	Grunnupplýsingar — almennar	**R0010**	
S.01.03.04	Grunnupplýsingar — varinn sjóður og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar	**R0020**	
S.02.01.01	Efnahagsreikningur	**R0030**	
S.02.02.01	Eignir og skuldir eftir gjaldmiðli	**R0040**	
S.03.01.04	Liðir utan efnahagsreiknings — almennt	**R0060**	
S.03.02.04	Liðir utan efnahagsreiknings — skrá yfir ótakmarkaðar ábyrgðir sem samstæðan móttekur	**R0070**	
S.03.03.04	Liðir utan efnahagsreiknings — skrá yfir ótakmarkaðar ábyrgðir sem samstæðan veitir	**R0080**	
S.05.01.01	Iðgjöld, tjón og útgjöld eftir vátryggingagrein	**R0110**	
S.05.02.01	Iðgjöld, tjón og útgjöld eftir löndum	**R0120**	
S.06.01.01	Samantekt eigna	**R0130**	
S.06.02.04	Skrá yfir eignir	**R0140**	
S.06.03.04	Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu — gegnsæisaðferð	**R0150**	
S.07.01.04	Samsettar fjármálaafurðir	**R0160**	
S.08.01.04	Opnar afleiður	**R0170**	
S.08.02.04	Afleiðuviðskipti	**R0180**	
S.09.01.04	Tekjur/ágóði og tap á tímabilinu	**R0190**	
S.10.01.04	Verðbréfalánveiting og endurhverf verðbréfakaup	**R0200**	
S.11.01.04	Eignir haldið sem veði	**R0210**	
S.15.01.04	Lýsing á ábyrgðum fyrir breytilegan lífeyri	**R0260**	
S.15.02.04	Áhættuvernd ábyrgða fyrir breytilegan lífeyri	**R0270**	
S.22.01.04	Áhrifin af langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum	**R0370**	
S.23.01.04	Eiginfjárgrunnur	**R0410**	
S.23.02.04	Ítarlegar upplýsingar um gjaldþol eftir þáttum	**R0420**	
S.23.03.04	Árlegar hreyfingar gjaldþols	**R0430**	
S.23.04.04	Skrá yfir gjaldþolsliði	**R0440**	
S.25.01.04	Gjaldþolskrafa — fyrir samstæður sem nota staðalregluna	**R0460**	
S.25.02.04	Gjaldþolskrafa — fyrir samstæður sem nota staðalregluna og hlutalíkan	**R0470**	
S.25.03.04	Gjaldþolskrafa — fyrir samstæður sem nota eigin alhliða líkön	**R0480**	
S.26.01.04	Gjaldþolskrafa — markaðsáhætta	**R0500**	
S.26.02.04	Gjaldþolskrafa — mótaðilaáhætta	**R0510**	

Kóði sniðmáts	Heiti sniðmáts		C0010
S.26.03.04	Gjaldþolskrafa — líftryggingaáhætta	**R0520**	
S.26.04.04	Gjaldþolskrafa — heilsutryggingaáhætta	**R0530**	
S.26.05.04	Gjaldþolskrafa — skaðatryggingaáhætta	**R0540**	
S.26.06.04	Gjaldþolskrafa — rekstraráhætta	**R0550**	
S.26.07.04	Gjaldþolskrafa — einfaldanir	**R0560**	
S.27.01.04	Gjaldþolskrafa — hamfaraáhætta í skaða- og heilsutryggingum	**R0570**	
S.31.01.04	Hlutdeild endurtryggjenda (þ.m.t. takmörkuð endurtrygging og félög með sérstakan tilgang)	**R0680**	
S.31.02.04	Félög með sérstakan tilgang	**R0690**	
S.32.01.04	Félög sem eru innan samstæðunnar	**R0700**	
S.33.01.04	Kröfur einstakra félaga vegna vátrygginga og endurtrygginga	**R0710**	
S.34.01.04	Kröfur einstakra félaga vegna annarra eftirlitsskyldra og óeftirlitsskyldra félaga á fjármálamarkaði, þ.m.t. eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði og blandaðra eignarhaldsfélaga á fjármálasviði	**R0720**	
S.35.01.04	Framlag til vátryggingaskuldar samstæðu	**R0730**	
S.36.01.01	Viðskipti innan samstæðu — tegund viðskipta með eigið fé, yfirfærsla skulda og eigna	**R0740**	
S.36.02.01	Viðskipti innan samstæðu — afleiður	**R0750**	
S.36.03.01	Viðskipti innan samstæðu — innri endurtrygging	**R0760**	
S.36.04.01	Viðskipti innan samstæðu — kostnaðarskipting, skilyrtar skuldir, utan efnahagsreiknings og aðrir liðir	**R0770**	
S.37.01.04	Áhættusamþjöppun	**R0780**	

S.01.01.05

Innihald gagnaskilanna

Kóði sniðmáts	**Heiti sniðmáts**		**C0010**
S.01.02.04	Grunnupplýsingar — almennar	**R0010**	
S.02.01.02	Efnahagsreikningur	**R0030**	
S.05.01.02	Iðgjöld, tjón og útgjöld eftir vátryggingagrein	**R0110**	
S.06.02.04	Skrá yfir eignir	**R0140**	
S.06.03.04	Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu — gegnsæisaðferð	**R0150**	
S.08.01.04	Opnar afleiður	**R0170**	
S.08.02.04	Afleiðuviðskipti	**R0180**	
S.23.01.04	Eiginfjárgrunnur	**R0410**	

S.01.01.06

Innihald gagnaskilanna

Kóði sniðmáts	**Heiti sniðmáts**		**C0010**
S.01.02.04	Grunnupplýsingar — almennar	**R0010**	
S.01.03.04	Grunnupplýsingar — varinn sjóður og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar	**R0020**	
S.02.01.02	Efnahagsreikningur	**R0030**	
S.23.01.04	Eiginfjárgrunnur	**R0410**	
S.25.01.04	Gjaldþolskrafa — fyrir samstæður sem nota staðalregluna	**R0460**	
S.25.02.04	Gjaldþolskrafa — fyrir samstæður sem nota staðalregluna og hlutalíkan	**R0470**	
S.25.03.04	Gjaldþolskrafa — fyrir samstæður sem nota eigin alhliða líkön	**R0480**	
S.32.01.04	Einingar innan samstæðunnar	**R0700**	
S.33.01.04	Kröfur einstakra félaga vegna vátrygginga og endurtrygginga	**R0710**	
S.34.01.04	Kröfur einstakra félaga vegna annarra eftirlitsskyldra og óeftirlitsskyldra félaga á fjármálamarkaði, þ.m.t. eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði og blandaðra eignarhaldsfélaga á fjármálasviði	**R0720**	

SR.01.01.01

Innihald gagnaskilanna

Varinn sjóður/samræmt eignasafn/eftirstæður hluti	**Z0010**	
Sjóðs-/eignasafnsnúmer	**Z0020**	

Kóði sniðmáts	**Heiti sniðmáts**		**C0010**
SR.02.01.01	Efnahagsreikningur	**R0790**	
SR.12.01.01	Vátryggingaskuld líf- og heilsutryggingar, sem stafræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	**R0800**	
SR.17.01.01	Vátryggingaskuld skaðatryggingar	**R0810**	
SR.22.02.01	Spá um framtíðarsjóðstreymi (besta mat — samræmd eignasöfn)	**R0820**	
SR.22.03.01	Upplýsingar um útreikninginn á aðlögun vegna samræmingar	**R0830**	
SR.25.01.01	Gjaldþolskrafa — fyrir félög sem nota staðalregluna	**R0840**	
SR.25.02.01	Gjaldþolskrafa — fyrir félög sem nota staðalregluna og hlutalíkan	**R0850**	
SR.25.03.01	Gjaldþolskrafa — fyrir félög sem nota eigin alhliða líkön	**R0860**	
SR.26.01.01	Gjaldþolskrafa — markaðsáhætta	**R0870**	
SR.26.02.01	Gjaldþolskrafa — mótaðilaáhætta	**R0880**	
SR.26.03.01	Gjaldþolskrafa — líftryggingaáhætta	**R0890**	
SR.26.04.01	Gjaldþolskrafa — heilsutryggingaáhætta	**R0900**	
SR.26.05.01	Gjaldþolskrafa — skaðatryggingaáhætta	**R0910**	
SR.26.06.01	Gjaldþolskrafa — rekstraráhætta	**R0920**	
SR.26.07.01	Gjaldþolskrafa — einfaldanir	**R0930**	
SR.27.01.01	Gjaldþolskrafa — hamfaraáhætta í skaða- og heilsutryggingum	**R0940**	

SR.01.01.04

Innihald gagnaskilanna

Varinn sjóður/samræmt eignasafn/eftirstæður hluti	**Z0010**	
Sjóðs-/eignasafnsnúmer	**Z0020**	

Kóði sniðmáts	**Heiti sniðmáts**		**C0010**
SR.02.01.04	Efnahagsreikningur	**R0790**	
SR.25.01.01	Gjaldþolskrafa — eingöngu staðalregla	**R0840**	
SR.25.02.01	Gjaldþolskrafa — staðalregla og hlutalíkan	**R0850**	
SR.25.03.01	Gjaldþolskrafa — eigið líkan	**R0860**	
SR.26.01.01	Gjaldþolskrafa — markaðsáhætta	**R0870**	
SR.26.02.01	Gjaldþolskrafa — mótaðilaáhætta	**R0880**	
SR.26.03.01	Gjaldþolskrafa — líftryggingaáhætta	**R0890**	
SR.26.04.01	Gjaldþolskrafa — heilsutryggingaáhætta	**R0900**	
SR.26.05.01	Gjaldþolskrafa — skaðatryggingaáhætta	**R0910**	
SR.26.06.01	Gjaldþolskrafa — rekstraráhætta	**R0920**	
SR.26.07.01	Gjaldþolskrafa — einfaldanir	**R0930**	
SR.27.01.01	Gjaldþolskrafa — hamfaraáhætta í skaða- og heilsutryggingum	**R0940**	

S.01.02.01

Grunnupplýsingar — almennar

		C0010
Heiti félags	**R0010**	
Auðkenniskóði félags	**R0020**	
Tegund kóða félags	**R0030**	
Tegund félags	**R0040**	
Land sem veitir starfsleyfi	**R0050**	
Tungumál á reikningsskilum	**R0070**	
Reikningskiladagsetning	**R0080**	
Viðmiðunardagsetning gagnaskila	**R0090**	
Reglubundin/tilfallandi gagnaskil	**R0100**	
Gjaldmiðill í reikningsskilum	**R0110**	
Reikningsskilastaðlar	**R0120**	
Reikniaðferð fyrir gjaldþolskröfuna	**R0130**	
Notkun eigin stika vátryggingafélags	**R0140**	
Varðir sjóðir	**R0150**	
Aðlögun vegna samræmingar	**R0170**	
Aðlögun vegna óstöðugleika	**R0180**	
Umbreytingarráðstöfun á áhættulausa vexti	**R0190**	
Umbreytingarráðstöfun á vátryggingaskuld	**R0200**	
Upphafleg framlagning eða endurframlagning	**R0210**	

S.01.02.04

Grunnupplýsingar — almennar

		C0010
Heiti hluteignarfélags	**R0010**	
Auðkenniskóði samstæðu	**R0020**	
Tegund kóða samstæðu	**R0030**	
Land eftirlitsstjórnvalds samstæðu	**R0050**	
Upplýsingar um undirsamstæðu	**R0060**	
Tungumál á skýrslugjöf	**R0070**	
Gagnaskiladagsetning	**R0080**	
Viðmiðunardagsetning gagnaskila	**R0090**	
Reglubundin/tilfallandi gagnaskil	**R0100**	
Gjaldmiðill í reikningsskilum	**R0110**	
Reikningsskilastaðlar	**R0120**	
Reikniaðferð fyrir samstæðugjaldþolskröfuna	**R0130**	
Notkun eigin stika samstæðu	**R0140**	
Varðir sjóðir	**R0150**	
Reikniaðferð fyrir gjaldþolsstöðu samstæðu	**R0160**	
Aðlögun vegna samræmingar	**R0170**	
Aðlögun vegna óstöðugleika	**R0180**	
Umbreytingarráðstöfun á áhættulausa vexti	**R0190**	
Umbreytingarráðstöfun á vátryggingaskuld	**R0200**	
Upphafleg framlagning eða endurframlagning	**R0210**	

S.01.03.01

Grunnupplýsingar — varinn sjóður og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar

Skrá yfir alla varða sjóði/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar (skörun heimil)

Sjóðs-/eignasafnsnúmer	Heiti varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/eftirstæður hluti sjóðs	Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar ásamt með vörðum sjóði/eignasafni, aðlagað vegna samræmingar, í undirsamstæðu	Efniviður	304. gr.
C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090

Skrá yfir varða sjóði/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar ásamt með vörðum sjóðum/eignasöfnum, aðlöguðum vegna samræmingar, í undirsamstæðu

Fjöldi varðra sjóða/eignasafna, aðlagaðra vegna samræmingar ásamt með vörðum sjóðum/eignasöfnum, aðlöguðum vegna samræmingar, í undirsamstæðu	Fjöldi varðra sjóða/eignasafna, aðlagaðra vegna samræmingar, í undirsamstæðu	Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, í undirsamstæðu
C0100	C0110	C0120

S.01.03.04

Grunnupplýsingar — varinn sjóður og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar

Skrá yfir alla varða sjóði/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar (skörun heimil)

Lögheiti félagsins	Auðkenniskóði félagsins	Tegund auðkenniskóða félagsins	Sjóður/ eigna-safnsnúmer	Heiti varins sjóðs/ eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræm-ingar/eftirstæður hluti sjóðs	Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar ásamt með vörðum sjóði/eignasafni, aðlagað vegna samræmingar, í undirsamstæðu	Efniviður	304. gr.
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090

Skrá yfir varða sjóði/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar ásamt með vörðum sjóðum/eignasöfnum, aðlöguðum vegna samræmingar, í undirsamstæðu

Fjöldi varðra sjóða/eignasafna, aðlagaðra vegna samræmingar ásamt með vörðum sjóðum/eignasöfnum, aðlöguðum vegna samræmingar, í undirsamstæðu	Fjöldi varðra sjóða/eignasafna, aðlagaðra vegna samræmingar, í undirsamstæðu	Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, í undirsamstæðu
C0100	C0110	C0120

S.02.01.01

Efnahagsreikningur

		Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II	Lögboðið bókfært virði
Eignir		**C0010**	**C0020**
Viðskiptavild	**R0010**		
Fyrirframgreiddur yfirtökukostnaður	**R0020**		
Óefnislegar eignir	**R0030**		
Frestuð skattinneign	**R0040**		
Umframlífeyrir	**R0050**		
Varanlegir rekstrarfjármunir til eigin nota	**R0060**		
Fjárfestingar (aðrar en eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga)	**R0070**		
Fasteign (aðrar en til eigin nota)	**R0080**		
Eignarhlutir í tengdum félögum, þ.m.t. hlutdeildir	**R0090**		
Hlutabréf	**R0100**		
Hlutabréf — skráð	**R0110**		
Hlutabréf — óskráð	**R0120**		
Skuldabréf	**R0130**		
Ríkisskuldabréf	**R0140**		
Fyrirtækjaskuldabréf	**R0150**		
Samsettar skuldaviðurkenningar	**R0160**		
Veðtryggð verðbréf	**R0170**		
Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu	**R0180**		
Afleiður	**R0190**		
Innstæður, aðrar en ígildi handbærs fjár	**R0200**		
Aðrar fjárfestingar	**R0210**		
Eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga	**R0220**		
Lán og veðlán	**R0230**		
Lán gegn tryggingum	**R0240**		
Lán og veðlán til einstaklinga	**R0250**		
Önnur lán og veðlán	**R0260**		
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum frá:	**R0270**		
Skaðatrygging og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	**R0280**		
Skaðatrygging, án heilsutryggинga	**R0290**		
Heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	**R0300**		

		Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II	Lögboðið bókfært virði
Líftrygging og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga	**R0310**		
Heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	**R0320**		
Líftrygging, án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga	**R0330**		
Líftrygging, söfnunarlíftrygging	**R0340**		
Innlán tengd endurtryggingatökum	**R0350**		
Viðskiptakröfur vegna trygginga og miðlara	**R0360**		
Viðskiptakröfur vegna endurtrygginga	**R0370**		
Viðskiptakröfur (vegna viðskipta, ekki trygginga)	**R0380**		
Eigin hlutabréf (í beinni eigu)	**R0390**		
Gjaldfallnar fjárhæðir að því er varðar gjaldþolsliði eða stofnfé, innkallaðar en ekki ennþá greiddar	**R0400**		
Handbært fé og ígildi þess	**R0410**		
Aðrar eignir, sem ekki eru færðar annars staðar	**R0420**		
Heildareignir	**R0500**		
Skuldbindingar		**C0010**	**C0020**
Vátryggingaskuld — skaðatryggingar	**R0510**		
Vátryggingaskuld — skaðatryggingar (án heilsutrygginga)	**R0520**		
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0530**		
Besta mat	**R0540**		
Áhættuálag	**R0550**		
Vátryggingaskuld — heilsutrygging (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging)	**R0560**		
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0570**		
Besta mat	**R0580**		
Áhættuálag	**R0590**		
Vátryggingaskuld — líftrygging (án söfnunarlíftrygginga)	**R0600**		
Vátryggingaskuld — heilsutrygging (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	**R0610**		
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0620**		
Besta mat	**R0630**		
Áhættuálag	**R0640**		

		Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II	Lögboðið bókfært virði
Vátryggingaskuld — líftrygging (án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga)	**R0650**		
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0660**		
Besta mat	**R0670**		
Áhættuálag	**R0680**		
Vátryggingaskuld — söfnunarlíftrygging	**R0690**		
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0700**		
Besta mat	**R0710**		
Áhættuálag	**R0720**		
Önnur vátryggingaskuld	**R0730**		
Skilyrtar skuldir	**R0740**		
Aðrar skuldir en vátryggingaskuld	**R0750**		
Lífeyrisskuldbindingar	**R0760**		
Innstæður frá endurtryggjendum	**R0770**		
Frestaðar skattskuldbindingar	**R0780**		
Afleiður	**R0790**		
Skuldir til lánastofnana	**R0800**		
Fjárskuldbindingar, aðrar en skuldir til lánastofnana	**R0810**		
Tryggingaskuldir og skuldir til miðlara	**R0820**		
Endurtryggingaskuldir	**R0830**		
Skuldir (vegna viðskipta, ekki trygginga)	**R0840**		
Víkjandi skuldir	**R0850**		
Víkjandi skuldir sem ekki eru í kjarnagjaldþoli	**R0860**		
Víkjandi skuldir í kjarnagjaldþoli	**R0870**		
Sérhverjar aðrar skuldir, sem ekki eru færðar annars staðar	**R0880**		
Skuldir samtals	**R0900**		
Eignir umfram skuldir	**R1000**		

S.02.01.02

Efnahagsreikningur

		Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II
Eignir		**C0010**
Viðskiptavild	**R0010**	
Fyrirframgreiddur yfirtökukostnaður	**R0020**	
Óefnislegar eignir	**R0030**	
Frestuð skattinneign	**R0040**	
Umframlífeyrir	**R0050**	
Varanlegir rekstrarfjármunir til eigin nota	**R0060**	
Fjárfestingar (aðrar en eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga)	**R0070**	
Fasteign (aðrar en til eigin nota)	**R0080**	
Eignarhlutir í tengdum félögum, þ.m.t. hlutdeildir	**R0090**	
Hlutabréf	**R0100**	
Hlutabréf — skráð	**R0110**	
Hlutabréf — óskráð	**R0120**	
Skuldabréf	**R0130**	
Ríkisskuldabréf	**R0140**	
Fyrirtækjaskuldabréf	**R0150**	
Samsettar skuldaviðurkenningar	**R0160**	
Veðtryggð verðbréf	**R0170**	
Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu	**R0180**	
Afleiður	**R0190**	
Innstæður, aðrar en ígildi handbærs fjár	**R0200**	
Aðrar fjárfestingar	**R0210**	
Eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga	**R0220**	
Lán og veðlán	**R0230**	
Lán gegn tryggingum	**R0240**	
Lán og veðlán til einstaklinga	**R0250**	
Önnur lán og veðlán	**R0260**	
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum frá:	**R0270**	
Skaðatrygging og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	**R0280**	
Skaðatrygging, án heilsutrygginga	**R0290**	
Heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	**R0300**	

		Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II
Líftrygging og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga	**R0310**	
Heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	**R0320**	
Líftrygging, án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga	**R0330**	
Líftrygging, söfnunarlíftrygging	**R0340**	
Innlán tengd endurtryggingatökum	**R0350**	
Viðskiptakröfur vegna trygginga og miðlara	**R0360**	
Viðskiptakröfur vegna endurtrygginga	**R0370**	
Viðskiptakröfur (vegna viðskipta, ekki trygginga)	**R0380**	
Eigin hlutabréf (í beinni eigu)	**R0390**	
Gjaldfallnar fjárhæðir að því er varðar gjaldþolsliði eða stofnfé, innkallaðar en ekki ennþá greiddar	**R0400**	
Handbært fé og ígildi þess	**R0410**	
Aðrar eignir, sem ekki eru færðar annars staðar	**R0420**	
Heildareignir	**R0500**	
Skuldbindingar		**C0010**
Vátryggingaskuld — skaðatryggingar	**R0510**	
Vátryggingaskuld — skaðatryggingar (án heilsutrygginga)	**R0520**	
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0530**	
Besta mat	**R0540**	
Áhættuálag	**R0550**	
Vátryggingaskuld — heilsutrygging (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging)	**R0560**	
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0570**	
Besta mat	**R0580**	
Áhættuálag	**R0590**	
Vátryggingaskuld — líftrygging (án söfnunarlíftrygginga)	**R0600**	
Vátryggingaskuld — heilsutrygging (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	**R0610**	
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0620**	
Besta mat	**R0630**	
Áhættuálag	**R0640**	

		Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II
Vátryggingaskuld — líftrygging (án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga)	**R0650**	
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0660**	
Besta mat	**R0670**	
Áhættuálag	**R0680**	
Vátryggingaskuld — söfnunarlíftrygging	**R0690**	
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0700**	
Besta mat	**R0710**	
Áhættuálag	**R0720**	
Önnur vátryggingaskuld	**R0730**	
Skilyrtar skuldir	**R0740**	
Aðrar skuldir en vátryggingaskuld	**R0750**	
Lífeyrisskuldbindingar	**R0760**	
Innstæður frá endurtryggjendum	**R0770**	
Frestaðar skattskuldbindingar	**R0780**	
Afleiður	**R0790**	
Skuldir til lánastofnana	**R0800**	
Fjárskuldbindingar, aðrar en skuldir til lánastofnana	**R0810**	
Tryggingaskuldir og skuldir til miðlara	**R0820**	
Endurtryggingaskuldir	**R0830**	
Skuldir (vegna viðskipta, ekki trygginga)	**R0840**	
Víkjandi skuldir	**R0850**	
Víkjandi skuldir sem ekki eru í kjarnagjaldþoli	**R0860**	
Víkjandi skuldir í kjarnagjaldþoli	**R0870**	
Sérhverjar aðrar skuldir, sem ekki eru færðar annars staðar	**R0880**	
Skuldir samtals	**R0900**	
Eignir umfram skuldir	**R1000**	

SR.02.01.01

Efnahagsreikningur

Varinn sjóður eða eftirstæður hluti	**Z0020**	
Sjóðsnúmer	**Z0030**	

		Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II	**Lögboðið bókfært virði**
Eignir		**C0010**	**C0020**
Viðskiptavild	**R0010**		
Fyrirframgreiddur yfirtökukostnaður	**R0020**		
Óefnislegar eignir	**R0030**		
Frestuð skattinneign	**R0040**		
Umframlífeyrir	**R0050**		
Varanlegir rekstrarfjármunir til eigin nota	**R0060**		
Fjárfestingar (aðrar en eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga)	**R0070**		
Fasteign (aðrar en til eigin nota)	**R0080**		
Eignarhlutir í tengdum félögum, þ.m.t. hlutdeildir	**R0090**		
Hlutabréf	**R0100**		
Hlutabréf — skráð	**R0110**		
Hlutabréf — óskráð	**R0120**		
Skuldabréf	**R0130**		
Ríkisskuldabréf	**R0140**		
Fyrirtækjaskuldabréf	**R0150**		
Samsettar skuldaviðurkenningar	**R0160**		
Veðtryggð verðbréf	**R0170**		
Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu	**R0180**		
Afleiður	**R0190**		
Innstæður, aðrar en ígildi handbærs fjár	**R0200**		
Aðrar fjárfestingar	**R0210**		
Eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga	**R0220**		
Lán og veðlán	**R0230**		
Lán gegn tryggingum	**R0240**		
Lán og veðlán til einstaklinga	**R0250**		
Önnur lán og veðlán	**R0260**		
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum frá:	**R0270**		
Skaðatrygging og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	**R0280**		

		Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II	Lögboðið bókfært virði
Skaðatrygging, án heilsutrygginga	**R0290**		
Heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	**R0300**		
Líftrygging og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga	**R0310**		
Heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	**R0320**		
Líftrygging, án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga	**R0330**		
Líftrygging, söfnunarlíftrygging	**R0340**		
Innlán tengd endurtryggingatökum	**R0350**		
Viðskiptakröfur vegna trygginga og miðlara	**R0360**		
Viðskiptakröfur vegna endurtrygginga	**R0370**		
Viðskiptakröfur (vegna viðskipta, ekki trygginga)	**R0380**		
Eigin hlutabréf (í beinni eigu)	**R0390**		
Gjaldfallnar fjárhæðir að því er varðar gjaldþolsliði eða stofnfé, innkallaðar en ekki enn þá greiddar	**R0400**		
Handbært fé og ígildi þess	**R0410**		
Aðrar eignir, sem ekki eru færðar annars staðar	**R0420**		
Heildareignir	**R0500**		
Skuldbindingar		**C0010**	**C0020**
Vátryggingaskuld — skaðatryggingar	**R0510**		
Vátryggingaskuld — skaðatryggingar (án heilsutrygginga)	**R0520**		
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0530**		
Besta mat	**R0540**		
Áhættuálag	**R0550**		
Vátryggingaskuld — heilsutrygging (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging)	**R0560**		
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0570**		
Besta mat	**R0580**		
Áhættuálag	**R0590**		
Vátryggingaskuld — líftrygging (án söfnunarlíftrygginga)	**R0600**		
Vátryggingaskuld — heilsutrygging (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	**R0610**		

		Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II	Lögboðið bókfært virði
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0620**		
Besta mat	**R0630**		
Áhættuálag	**R0640**		
Vátryggingaskuld — líftrygging (án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga)	**R0650**		
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0660**		
Besta mat	**R0670**		
Áhættuálag	**R0680**		
Vátryggingaskuld — söfnunarlíftrygging	**R0690**		
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0700**		
Besta mat	**R0710**		
Áhættuálag	**R0720**		
Önnur vátryggingaskuld			
Skilyrtar skuldir	**R0740**		
Aðrar skuldir en vátryggingaskuld	**R0750**		
Lífeyrisskuldbindingar	**R0760**		
Innstæður frá endurtryggjendum	**R0770**		
Frestaðar skattskuldbindingar	**R0780**		
Afleiður	**R0790**		
Skuldir til lánastofnana	**R0800**		
Fjárskuldbindingar, aðrar en skuldir til lánastofnana	**R0810**		
Tryggingaskuldir og skuldir til miðlara	**R0820**		
Endurtryggingaskuldir	**R0830**		
Skuldir (vegna viðskipta, ekki trygginga)	**R0840**		
Víkjandi skuldir	**R0850**		
Víkjandi skuldir sem ekki eru í kjarnagjaldþoli	**R0860**		
Víkjandi skuldir í kjarnagjaldþoli	**R0870**		
Sérhverjar aðrar skuldir, sem ekki eru færðar annars staðar	**R0880**		
Skuldir samtals	**R0900**		
Eignir umfram skuldir	**R1000**		

S.02.02.01

Eignir og skuldir eftir gjaldmiðli

		Gjaldmiðlar	
		C0010	…
	R0010		…

Gjaldmiðilskóði

		Heildarvirði allra gjaldmiðla	**Virði reiknings-skilagjaldmiðils Gjaldþolsáætlunar II**	**Virði annarra gjaldmiðla**	**Virði mikilvægra gjaldmiðla**	
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	…
Eignir						
Fjárfestingar (aðrar en eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga)	**R0020**					…
Aðrar eignir: Varanlegir rekstrarfjármunir til eigin nota, handbært fé og ígildi þess, lán gegn tryggingum, lán og veðlán til einstaklinga og önnur lán og veðlán (önnur en söfnunarlíftryggingasamningar)	**R0030**					…
Eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga	**R0040**					…
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum	**R0050**					…
Innlán tengd endurtryggingatökum, viðskiptakröfum vegna vátrygginga og miðlara og viðskiptakröfum vegna endurtrygginga	**R0060**					…
Allar aðrar eignir	**R0070**					…
Heildareignir	**R0100**					…
Skuldbindingar						
Vátryggingaskuld (að undanskildum söfnunarlíftryggingasamningum)	**R0110**					…
Vátryggingaskuld — söfnunarlíftryggingasamningar	**R0120**					…
Innlán frá endurtryggjendum og skuldir tengdar vátryggingu, miðlurum og endurtryggingu	**R0130**					…
Afleiður	**R0140**					…
Fjárskuldbindingar	**R0150**					…
Skilyrtar skuldir	**R0160**					…
Allar aðrar skuldir	**R0170**					…
Heildarskuldir	**R0200**					…

S.03.01.01

Liðir utan efnahagsreiknings — almennt

		Hámarks-gildi	Virði ábyrgðar/ veðtryggingar/ skilyrtra skulda	Virði eigna sem veð-tryggingu er haldið fyrir	Virði skulda sem veð er sett sem trygging fyrir
		C0010	C0020	C0030	C0040
Ábyrgðir sem félagið veitir, þ.m.t. bankaábyrgðir	**R0010**				
Þar af, ábyrgðir, þ.m.t. bankaábyrgðir, sem veittar eru öðrum félögum í sömu samstæðu	**R0020**				
Ábyrgðir sem félagið móttekur, þ.m.t. bankaábyrgðir	**R0030**				
Þar af, ábyrgðir, þ.m.t. bankaábyrgðir, sem mótteknar eru frá öðrum félögum í sömu samstæðu	**R0040**				
Veðtrygging sem haldið er					
Veðtrygging sem haldið er fyrir veitt lán eða keypt skuldabréf	**R0100**				
Veðtrygging sem haldið er fyrir afleiður	**R0110**				
Eignir sem endurtryggjendur setja að veði fyrir afsalaðri vátryggingaskuld	**R0120**				
Önnur veðtrygging sem haldið er	**R0130**				
Samtals veðtrygging sem haldið er	**R0200**				
Veð sem sett er sem trygging					
Veð sem sett er sem trygging fyrir mótteknum lánum eða útgefnum skuldabréfum	**R0210**				
Veð sem sett er sem trygging fyrir afleiður	**R0220**				
Eignir sem settar eru að veði vegna endurtryggingataka fyrir vátryggingaskuld (seld endurtrygging)	**R0230**				
Annað veð sem sett er sem trygging	**R0240**				
Samtals veð sem sett er sem trygging	**R0300**				
Skilyrtar skuldir					
Skilyrtar skuldir sem ekki eru færðar í efnahagsreikning Gjaldþolsáætlunar II	**R0310**				
Þar af, skilyrtar skuldir gagnvart einingum í sömu samstæðu	**R0320**				
Skilyrtar skuldir sem færðar eru í efnahagsreikning Gjaldþolsáætlunar II	**R0330**				
Skilyrtar heildarskuldir	**R0400**				

S.03.01.04

Liðir utan efnahagsreiknings — almennt

		Hámarks-gildi	Virði ábyrgðar/ veðtryggingar/ skilyrtra skulda	Virði eigna sem veð-tryggingu er haldið fyrir	Virði skulda sem veð er sett sem trygging fyrir
		C0010	C0020	C0030	C0040
Ábyrgðir sem samstæðan veitir, þ.m.t. bankaábyrgðir	**R0010**				
Ábyrgðir sem samstæðan móttekur, þ.m.t. bankaábyrgðir	**R0030**				
Veðtrygging sem haldið er					
Veðtrygging sem haldið er fyrir veitt lán eða keypt skuldabréf	**R0100**				
Veðtrygging sem haldið er fyrir afleiður	**R0110**				
Eignir sem endurtryggjendur setja að veði fyrir afsalaðri vátryggingaskuld	**R0120**				
Önnur veðtrygging sem haldið er	**R0130**				
Samtals veðtrygging sem haldið er	**R0200**				
Veð sem sett er sem trygging					
Veð sem sett er sem trygging fyrir mótteknum lánum eða útgefnum skuldabréfum	**R0210**				
Veð sem sett er sem trygging fyrir afleiður	**R0220**				
Eignir sem settar eru að veði vegna endurtryggingataka fyrir vátryggingaskuld (seld endurtrygging)	**R0230**				
Annað veð sem sett er sem trygging	**R0240**				
Samtals veð sem sett er sem trygging	**R0300**				
Skilyrtar skuldir					
Skilyrtar skuldir sem ekki eru færðar í efnahagsreikning Gjaldþolsáætlunar II	**R0310**				
Skilyrtar skuldir sem færðar eru í efnahagsreikning Gjaldþolsáætlunar II	**R0330**				
Skilyrtar heildarskuldir	**R0400**				

S.03.02.01

Liðir utan efnahagsreiknings — skrá yfir ótakmarkaðar ábyrgðir sem félagið móttekur

Kóði fyrir ábyrgðir	Heiti á veitanda ábyrgðar	Kóði veitanda ábyrgðar	Tegund kóða veitanda ábyrgðar	Veitandi ábyrgðar sem tilheyrir sömu samstæðu	Atburður/-atburðir sem virkja ábyrgðina	Sérstakur/ir atburður/-atburðir sem virkja ábyrgðina	Gildistökudagur ábyrgðar	Stuðningsgjaldþol
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090

S.03.02.04

Liðir utan efnahagsreiknings — skrá yfir ótakmarkaðar ábyrgðir sem samstæðan móttekur

Kóði fyrir ábyrgðir	Heiti á veitanda ábyrgðar	Kóði veitanda ábyrgðar	Tegund kóða veitanda ábyrgðar	Atburður/-atburðir sem virkja ábyrgðina	Sérstakur/ir atburður/-atburðir sem virkja ábyrgðina	Gildistökudagur ábyrgðar	Stuðningsgjaldþol
C0010	C0020	C0030	C0040	C0060	C0070	C0080	C0090

S.03.03.01

Liðir utan efnahagsreiknings — skrá yfir ótakmarkaðar ábyrgðir sem félagið veitir

Kóði fyrir ábyrgðir	Heiti á móttakanda ábyrgðar	Kóði móttakanda ábyrgðar	Tegund kóða móttakanda ábyrgðar	Móttakandi ábyrgðar sem tilheyrir sömu samstæðu	Atburður/-atburðir sem virkja ábyrgðina	Áætlað hámarksvirði ábyrgðar	Sérstakur/ir atburður/-atburðir sem virkja ábyrgðina	Gildistökudagur ábyrgðar
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090

S.03.03.04

Liðir utan efnahagsreiknings — skrá yfir ótakmarkaðar ábyrgðir sem samstæðan veitir

Kóði fyrir ábyrgðir	Heiti á móttakanda ábyrgðar	Kóði móttakanda ábyrgðar	Tegund kóða móttakanda ábyrgðar	Atburður/-atburðir sem virkja ábyrgðina	Áætlað hámarksvirði ábyrgðar	Sérstakur/ir atburður/-atburðir sem virkja ábyrgðina	Gildistökudagur ábyrgðar
C0010	C0020	C0030	C0040	C0060	C0070	C0080	C0090

S.04.01.01

Starfsemi eftir löndum

Vátryggingagrein **Z0010**

		Félag			Öll EES-lönd			Heildar-tryggingar-starfsemi allra útibúa utan EES
		Tryggingarstarfsemi félagsins í heimalandinu	Tryggingarstarfsemi félagsins í EES-löndum fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu, öðrum en heimalandinu	Tryggingarstarfsemi einhvers EES-útibús fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu í heimalandinu	Heildartryggingar-starfsemi allra EES-útibúa í landinu þar sem þau eru með staðfestu	Heildartryggingar-starfsemi allra EES-útibúa fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu	Samtalan á tryggingarstarfsemi félagsins og allra EES-útibúa fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Land	R0010							
Bókfærð iðgjöld	R0020							
Tjón ársins	R0030							
Umboðslaun	R0040							

		Eftir EES-löndum			…			Eftir mikilvægum löndum utan EES	…
		Tryggingarstarfsemi í hlutaðeigandi landi sem stunduð er af EES-útibúinu með staðfestu í því landi	Tryggingarstarfsemi EES-útibúsins með staðfestu í hlutaðeigandi landi fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu	Tryggingarstarfsemi í hlutaðeigandi landi sem stunduð er af félaginu eða einhverju EES-útibúi fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu	Tryggingarstarfsemi í hlutaðeigandi landi sem stunduð er af EES-útibúinu með staðfestu í því landi	Tryggingarstarfsemi EES-útibúsins með staðfestu í hlutaðeigandi landi fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu	Tryggingarstarfsemi í hlutaðeigandi landi sem stunduð er af félaginu eða einhverju EES-útibúi fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu	Tryggingarstarfsemi sem stunduð er af útibúum mikilvægra landa utan EES	…
		C0080	C0090	C0100	…	…		C0110	
Land	R0010								
Bókfærð iðgjöld	R0020								
Tjón ársins	R0030								
Umboðslaun	R0040								

S.04.02.01

Upplýsingar um flokk 10 í A-hluta I. viðauka Gjaldþolsáætlunar II-tilskipunar, að undanskilinni ábyrgð vegna flutninga

		Félag	Eftir EES-löndum		…	
		Frelsi til að veita þjónustu	Útibú	Frelsi til að veita þjónustu	Útibú	Frelsi til að veita þjónustu
		C0010	C0020	C0030	…	
Land	R0010					
Tíðni krafna vegna ábyrgðartrygginga ökutækja (að undanskilinni ábyrgð vegna flutninga)	R0020					
Meðalkostnaður ábyrgðartrygginga ökutækja (að undanskilinni ábyrgð vegna flutninga)	R0030					

S.05.01.01

Iðgjöld, tjón og útgjöld eftir vátryggingagrein

		Vátryggingagrein fyrir: **Skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar (frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging)**								
		Vátrygging vegna sjúkra-kostnaðar	Vátrygging vegna tekjuverndar	Atvinnuslysa-trygging	Ábyrgðar-trygging ökutækja	Aðrar ökutækja-tryggingar	Sjó-, flug- og farmtryggingar	Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns	Almenn ábyrgðar-trygging	Greiðslu- og efndavá-tryggingar
		C0010	**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**
Bókfærð iðgjöld										
Verg — frumtryggingastarfsemi	**R0110**									
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	**R0120**									
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	**R0130**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R0140**									
Hreint	**R0200**									
Iðgjöld tímabilsins										
Verg — frumtryggingastarfsemi	**R0210**									
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	**R0220**									
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	**R0230**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R0240**									
Hreint	**R0300**									
Tjón ársins										
Verg — frumtryggingastarfsemi	**R0310**									
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	**R0320**									
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	**R0330**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R0340**									
Hreint	**R0400**									

		Vátryggingagrein fyrir: **Skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar (frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging)**								
		Vátrygging vegna sjúkra-kostnaðar	Vátrygging vegna tekjuverndar	Atvinnuslysa-trygging	Ábyrgðar-trygging ökutækja	Aðrar ökutækja-tryggingar	Sjó-, flug- og farmtryggingar	Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns	Almenn ábyrgðar-trygging	Greiðslu- og efndavá-tryggingar
		C0010	**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**
Breytingar á annarri vátryggingaskuld										
Verg — frumtryggingastarfsemi	**R0410**									
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	**R0420**									
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	**R0430**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R0440**									
Hreint	**R0500**									

		Vátryggingagrein fyrir: **Skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar (frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging)**			Vátryggingagrein fyrir: **Selda óhlutfallslega endurtryggingu**				Samtals
		Réttaraðstoðar-tryggingar	Ferðamanna-aðstoð	Ýmiss konar fjárhagstjón	Heilsutrygg-ingar	Slysatrygg-ingar	Sjó-, flug- og farmtryggingar	Fasteign	
		C0100	**C0110**	**C0120**	**C0130**	**C0140**	**C0150**	**C0160**	**C0200**
Bókfærð iðgjöld									
Verg — frumtryggingastarfsemi	**R0110**								
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	**R0120**								
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	**R0130**								
Hlutdeild endurtryggjenda	**R0140**								
Hreint	**R0200**								

		Vátryggingagrein fyrir: **Skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar (frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging)**			Vátryggingagrein fyrir: **Selda óhlutfallslega endurtryggingu**				Samtals
		Réttaraðstoðar-tryggingar	Ferðamanna-aðstoð	Ýmiss konar fjárhagstjón	Heilsutrygg-ingar	Slysatrygg-ingar	Sjó-, flug- og farmtryggingar	Fasteign	
		C0100	**C0110**	**C0120**	**C0130**	**C0140**	**C0150**	**C0160**	**C0200**
Iðgjöld tímabilsins									
Verg — frumtryggingastarfsemi	**R0210**								
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	**R0220**								
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	**R0230**								
Hlutdeild endurtryggjenda	**R0240**								
Hreint	**R0300**								
Tjón ársins									
Verg — frumtryggingastarfsemi	**R0310**								
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	**R0320**								
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	**R0330**								
Hlutdeild endurtryggjenda	**R0340**								
Hreint	**R0400**								
Breytingar á annarri vátryggingaskuld									
Verg — frumtryggingastarfsemi	**R0410**								
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	**R0420**								
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	**R0430**								
Hlutdeild endurtryggjenda	**R0440**								
Hreint	**R0500**								

		Vátryggingagrein fyrir: **Skaðatryggingaskuldbindingar**								
		Vátrygging vegna sjúkra-kostnaðar	Vátrygging vegna tekjuverndar	Atvinnuslysa-trygging	Ábyrgðar-trygging ökutækja	Aðrar ökutækja-tryggingar	Sjó-, flug- og farmtryggingar	Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns	Almenn ábyrgðar-trygging	Greiðslu- og efndavá-tryggingar
		C0010	**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**
Útgjöld sem stofnað er til	**R0550**									
Stjórnunarkostnaður										
Verg — frumtryggingastarfsemi	**R0610**									
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	**R0620**									
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	**R0630**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R0640**									
Hreint	**R0700**									
Kostnaðar vegna fjárfestingastýringar										
Verg — frumtryggingastarfsemi	**R0710**									
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	**R0720**									
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	**R0730**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R0740**									
Hreint	**R0800**									
Kostnaðar vegna tjónauppgjörs										
Verg — frumtryggingastarfsemi	**R0810**									
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	**R0820**									
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	**R0830**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R0840**									
Hreint	**R0900**									

		Vátryggingagrein fyrir: **Skaðatryggingaskuldbindingar**								
		Vátrygging vegna sjúkra-kostnaðar	Vátrygging vegna tekjuverndar	Atvinnuslysa-trygging	Ábyrgðar-trygging ökutækja	Aðrar ökutækja-tryggingar	Sjó-, flug- og farmtryggingar	Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns	Almenn ábyrgðar-trygging	Greiðslu- og efndavá-tryggingar
		C0010	**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**
Kostnaðar við öflun vátrygginga										
Verg — frumtryggingastarfsemi	**R0910**									
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	**R0920**									
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	**R0930**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R0940**									
Hreint	**R1000**									
Almenn útgjöld										
Verg — frumtryggingastarfsemi	**R1010**									
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	**R1020**									
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	**R1030**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R1040**									
Hreint	**R1100**									
Önnur útgjöld	**R1200**									
Heildarútgjöld	**R1300**									

		Vátryggingagrein fyrir: **Skaðatryggingaskuldbindingar**			Vátryggingagrein fyrir: **Selda óhlutfallslega endurtryggingu**				Samtals
		Réttaraðstoðar-tryggingar	Ferðamanna-aðstoð	Ýmiss konar fjárhagstjón	Heilsutrygg-ingar	Slysatryggingar	Sjó-, flug- og farmtryggingar	Fasteign	
		C0100	**C0110**	**C0120**	**C0130**	**C0140**	**C0150**	**C0160**	**C0200**
Útgjöld sem stofnað er til	**R0550**								
Stjórnunarkostnaður									
Verg — frumtryggingastarfsemi	**R0610**								
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	**R0620**								
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	**R0630**								
Hlutdeild endurtryggjenda	**R0640**								
Hreint	**R0700**								
Kostnaðar vegna fjárfestingastýringar									
Verg — frumtryggingastarfsemi	**R0710**								
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	**R0720**								
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	**R0730**								
Hlutdeild endurtryggjenda	**R0740**								
Hreint	**R0800**								
Kostnaðar vegna tjónauppgjörs									
Verg — frumtryggingastarfsemi	**R0810**								
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	**R0820**								
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	**R0830**								
Hlutdeild endurtryggjenda	**R0840**								
Hreint	**R0900**								

		Vátryggingagrein fyrir: **Skaðatryggingaskuldbindingar**			Vátryggingagrein fyrir: **Selda óhlutfallslega endurtryggingu**				Samtals
		Réttaraðstoðar-tryggingar	Ferðamanna-aðstoð	Ýmiss konar fjárhagstjón	Heilsutrygg-ingar	Slysatryggingar	Sjó-, flug- og farmtryggingar	Fasteign	
		C0100	**C0110**	**C0120**	**C0130**	**C0140**	**C0150**	**C0160**	**C0200**
Kostnaðar við öflun vátrygginga									
Verg — frumtryggingastarfsemi	**R0910**								
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	**R0920**								
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	**R0930**								
Hlutdeild endurtryggjenda	**R0940**								
Hreint	**R1000**								
Almenn útgjöld									
Verg — frumtryggingastarfsemi	**R1010**								
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	**R1020**								
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	**R1030**								
Hlutdeild endurtryggjenda	**R1040**								
Hreint	**R1100**								
Önnur útgjöld	**R1200**								
Heildarútgjöld	**R1300**								

		Vátryggingagrein fyrir: **Líftryggingaskuldbindingar**						Lífendurtryggingaskuld-bindingar		Samtals
		Heilsu-trygging	Vátrygging með ágóða-hlutdeild	Söfnunar-líftrygging	Aðrar líftryggingar	Lífeyrir sem stafar frá skaðatrygginga-samningum og varðar heilsutryggingas-kuldbindingar	Lífeyrir sem stafar frá skaðatrygginga-samningum og varðar tryggingaskuldbindingar aðrar en heilsutrygginga-skuldbindingar	Heilsuendur-trygging	Lífendur-trygging	
		C0210	**C0220**	**C0230**	**C0240**	**C0250**	**C0260**	**C0270**	**C0280**	**C0300**
Bókfærð iðgjöld										
Vergar	**R1410**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R1420**									
Hreint	**R1500**									
Iðgjöld tímabilsins										
Vergar	**R1510**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R1520**									
Hreint	**R1600**									
Tjón ársins										
Vergar	**R1610**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R1620**									
Hreint	**R1700**									
Breytingar á annarri vátrygginga-skuld										
Vergar	**R1710**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R1720**									
Hreint	**R1800**									
Útgjöld sem stofnað er til	**R1900**									

		Vátryggingagrein fyrir: **Líftryggingaskuldbindingar**						Lífendurtryggingaskuld-bindingar		Samtals
		Heilsu-trygging	Vátrygging með ágóða-hlutdeild	Söfnunar-líftrygging	Aðrar líftryggingar	Lífeyrir sem stafar frá skaðatrygginga-samningum og varðar heilsutryggingas-kuldbindingar	Lífeyrir sem stafar frá skaðatrygginga-samningum og varðar tryggingaskuldbindingar aðrar en heilsutrygginga-skuldbindingar	Heilsuendur-trygging	Lífendur-trygging	
		C0210	**C0220**	**C0230**	**C0240**	**C0250**	**C0260**	**C0270**	**C0280**	**C0300**
Stjórnunarkostnaður										
Vergar	**R1910**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R1920**									
Hreint	**R2000**									
Kostnaðar vegna fjár-festingastýringar										
Vergar	**R2010**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R2020**									
Hreint	**R2100**									
Kostnaðar vegna tjónauppgjörs										
Vergar	**R2110**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R2120**									
Hreint	**R2200**									

		Vátryggingagrein fyrir: **Líftryggingaskuldbindingar**						Lífendurtryggingaskuld-bindingar		Samtals
		Heilsu-trygging	Vátrygging með ágóðahlut-deild	Söfnunar-líftrygging	Aðrar líftryggingar	Lífeyrir sem stafar frá skaðatrygginga-samningum og varðar heilsutrygginga-skuldbindingar	Lífeyrir sem stafar frá skaðatrygginga-samningum og varðar tryggingaskuldbindingar aðrar en heilsutryggingaskuldbindingar	Heilsuendur-trygging	Lífendur-trygging	
		C0210	**C0220**	**C0230**	**C0240**	**C0250**	**C0260**	**C0270**	**C0280**	**C0300**
Kostnaðar við öflun vátrygginga										
Vergar	**R2210**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R2220**									
Hreint	**R2300**									
Almenn útgjöld										
Vergar	**R2310**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R2320**									
Hreint	**R2400**									
Önnur útgjöld	**R2500**									
Heildarútgjöld	**R2600**									
Heildarfjárhæð endurkaupa	**R2700**									

S.05.01.02

Iðgjöld, tjón og útgjöld eftir vátryggingagrein

		Vátryggingagrein fyrir: **Skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar (frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging)**								
		Vátrygging vegna sjúkrakostnaðar	Vátrygging vegna tekjuverndar	Atvinnuslysa-trygging	Ábyrgðar-trygging ökutækja	Aðrar ökutækja-tryggingar	Sjó-, flug- og farmtryggingar	Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns	Almenn ábyrgðar-trygging	Greiðslu- og efndavá-tryggingar
		C0010	**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**
Bókfærð iðgjöld										
Verg — frumtryggingastarfsemi	**R0110**									
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	**R0120**									
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	**R0130**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R0140**									
Hreint	**R0200**									
Iðgjöld tímabilsins										
Verg — frumtryggingastarfsemi	**R0210**									
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	**R0220**									
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	**R0230**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R0240**									
Hreint	**R0300**									
Tjón ársins										
Verg — frumtryggingastarfsemi	**R0310**									
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	**R0320**									
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	**R0330**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R0340**									
Hreint	**R0400**									

		Vátryggingagrein fyrir: **Skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar (frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging)**								
		Vátrygging vegna sjúkrakostnaðar	Vátrygging vegna tekjuverndar	Atvinnuslysa-trygging	Ábyrgðar-trygging ökutækja	Aðrar ökutækja-tryggingar	Sjó-, flug- og farmtryggingar	Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns	Almenn ábyrgðar-trygging	Greiðslu- og efndavá-tryggingar
		C0010	**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**
Breytingar á annarri vátryggingaskuld										
Verg — frumtryggingastarfsemi	**R0410**									
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	**R0420**									
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	**R0430**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R0440**									
Hreint	**R0500**									
Útgjöld sem stofnað er til	**R0550**									
Önnur útgjöld	**R1200**									
Heildarútgjöld	**R1300**									

		Vátryggingagrein fyrir: **Skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar (frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging)**			Atvinnugrein fyrir: **Selda óhlutfallslega endurtryggingu**				Samtals
		Réttaraðstoðar-tryggingar	Ferðamanna-aðstoð	Ýmiss konar fjárhagstjón	Heilsutrygg-ingar	Slysatryggingar	Sjó-, flug- og farmtryggingar	Fasteign	
		C0100	**C0110**	**C0120**	**C0130**	**C0140**	**C0150**	**C0160**	**C0200**
Bókfærð iðgjöld									
Verg — frumtryggingastarfsemi	**R0110**								
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	**R0120**								
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	**R0130**								

		Vátryggingagrein fyrir: **Skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar (frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging)**			Atvinnugrein fyrir: **Selda óhlutfallslega endurtryggingu**				Samtals
		Réttaraðstoðar-tryggingar	Ferðamanna-aðstoð	Ýmiss konar fjárhagstjón	Heilsutrygg-ingar	Slysatryggingar	Sjó-, flug- og farmtryggingar	Fasteign	
		C0100	**C0110**	**C0120**	**C0130**	**C0140**	**C0150**	**C0160**	**C0200**
Hlutdeild endurtryggjenda	**R0140**								
Hreint	**R0200**								
Iðgjöld tímabilsins									
Verg — frumtryggingastarfsemi	**R0210**								
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	**R0220**								
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	**R0230**								
Hlutdeild endurtryggjenda	**R0240**								
Hreint	**R0300**								
Tjón ársins									
Verg — frumtryggingastarfsemi	**R0310**								
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	**R0320**								
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	**R0330**								
Hlutdeild endurtryggjenda	**R0340**								
Hreint	**R0400**								
Breytingar á annarri vátryggingaskuld									
Verg — frumtryggingastarfsemi	**R0410**								
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	**R0420**								
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	**R0430**								

		Vátryggingagrein fyrir: **Skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar (frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging)**			Atvinnugrein fyrir: **Selda óhlutfallslega endurtryggingu**				Samtals
		Réttaraðstoðar-tryggingar	Ferðamanna-aðstoð	Ýmiss konar fjárhagstjón	Heilsutrygg-ingar	Slysatryggingar	Sjó-, flug- og farmtryggingar	Fasteign	
		C0100	**C0110**	**C0120**	**C0130**	**C0140**	**C0150**	**C0160**	**C0200**
Hlutdeild endurtryggjenda	**R0440**								
Hreint	**R0500**								
Útgjöld sem stofnað er til	**R0550**								
Önnur útgjöld	**R1200**								
Heildarútgjöld	**R1300**								

		Vátryggingagrein fyrir: **Líftryggingaskuldbindingar**						Lífendurtryggingaskuld-bindingar		Samtals
		Heilsutrygging	Vátrygging með ágóðahlutdeild	Söfnunar-líftrygging	Aðrar líftryggingar	Lífeyrir sem stafar frá skaðatrygg-ingasamningum og varðar heilsutrygg-ingaskuld-bindingar	Lífeyrir sem stafar frá skaða-tryggинga-samningum og varðar trygg-ingaskuld-bindingar aðrar en heilsutrygg-ingaskuld-bindingar	Heilsuendur-trygging	Lífendur-trygging	
		C0210	**C0220**	**C0230**	**C0240**	**C0250**	**C0260**	**C0270**	**C0280**	**C0300**
Bókfærð iðgjöld										
Vergar	**R1410**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R1420**									
Hreint	**R1500**									

		Vátryggingagrein fyrir: **Líftryggingaskuldbindingar**						Lífendurtryggingaskuld-bindingar		Samtals
		Heilsutrygging	Vátrygging með ágóðahlutdeild	Söfnunar-líftrygging	Aðrar líftryggingar	Lífeyrir sem stafar frá skaðatrygg-ingasamningum og varðar heilsutrygg-ingaskuld-bindingar	Lífeyrir sem stafar frá skaða-tryggingа-samningum og varðar trygg-ingaskuld-bindingar aðrar en heilsutrygg-ingaskuld-bindingar	Heilsuendur-trygging	Lífendur-trygging	
		C0210	**C0220**	**C0230**	**C0240**	**C0250**	**C0260**	**C0270**	**C0280**	**C0300**
Iðgjöld tímabilsins										
Vergar	**R1510**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R1520**									
Hreint	**R1600**									
Tjón ársins										
Vergar	**R1610**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R1620**									
Hreint	**R1700**									
Breytingar á annarri vátryggingaskuld										
Vergar	**R1710**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R1720**									
Hreint	**R1800**									
Útgjöld sem stofnað er til	**R1900**									
Önnur útgjöld	**R2500**									
Heildarútgjöld	**R2600**									

S.05.02.01

Iðgjöld, tjón og útgjöld eftir löndum

		Heimaland	Hæstu 5 löndin (eftir fjárhæð vergra bókfærðra iðgjalda) — skaðatryggingaskuldbindingar					Samtala hæstu 5 og heimaland
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
	R0010							
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Bókfærð iðgjöld								
Verg — frumtryggingastarfsemi	R0110							
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	R0120							
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	R0130							
Hlutdeild endurtryggjenda	R0140							
Hreint	R0200							
Iðgjöld tímabilsins								
Verg — frumtryggingastarfsemi	R0210							
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	R0220							
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	R0230							
Hlutdeild endurtryggjenda	R0240							
Hreint	R0300							

		Heimaland	Hæstu 5 löndin (eftir fjárhæð vergra bókfærðra iðgjalda) — skaðatryggingaskuldbindingar					Samtala hæstu 5 og heimaland
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
	R0010							
Tjón ársins								
Verg — frumtryggingastarfsemi	R0310							
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	R0320							
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	R0330							
Hlutdeild endurtryggjenda	R0340							
Hreint	R0400							
Breytingar á annarri vátryggingaskuld								
Verg — frumtryggingastarfsemi	R0410							
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	R0420							
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	R0430							
Hlutdeild endurtryggjenda	R0440							
Hreint	R0500							
Útgjöld sem stofnað er til	R0550							
Önnur útgjöld	R1200							
Heildarútgjöld	R1300							

		Heimaland	Hæstu 5 löndin (eftir fjárhæð vergra bókfærðra iðgjalda) — líftryggingaskuldbindingar					Samtala hæstu 5 og heimaland
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
	R1400							
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Bókfærð iðgjöld								
Vergar	R1410							
Hlutdeild endurtryggjenda	R1420							
Hreint	R1500							

		Heimaland	Hæstu 5 löndin (eftir fjárhæð vergra bókfærðra iðgjalda) — líftryggingaskuldbindingar					Samtala hæstu 5 og heimaland
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Iðgjöld tímabilsins								
Vergar	**R1510**							
Hlutdeild endurtryggjenda	**R1520**							
Hreint	**R1600**							
Tjón ársins								
Vergar	**R1610**							
Hlutdeild endurtryggjenda	**R1620**							
Hreint	**R1700**							
Breytingar á annarri vátryggingaskuld								
Vergar	**R1710**							
Hlutdeild endurtryggjenda	**R1720**							
Hreint	**R1800**							
Útgjöld sem stofnað er til	**R1900**							
Önnur útgjöld	**R2500**							
Heildarútgjöld	**R2600**							

S.06.01.01

Samantekt eigna

Skráning eigna		Líftrygging	Skaðatrygging	Varðir sjóðir	Aðrir innri sjóðir	Hluthafasjóðir	Almenn ákvæði
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Skráðar eignir	R0010						
Eignir sem eru ekki skráðar í kauphöll	R0020						
Eignir sem eru ekki seljanlegar í kauphöll	R0030						
Eftir flokki							
Ríkisskuldabréf	R0040						
Fyrirtækjaskuldabréf	R0050						
Hlutabréf	R0060						
Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu	R0070						
Samsettar skuldaviðurkenningar	R0080						
Veðtryggð verðbréf	R0090						
Reiðufé og innlán	R0100						
Veðlán og lán	R0110						
Fasteign	R0120						
Aðrar fjárfestingar	R0130						
Framvirkir samningar	R0140						
Kaupréttir	R0150						
Söluréttir	R0160						
Skiptasamningar	R0170						
Framvirkir samningar	R0180						
Lánaafleiður	R0190						

S.06.02.01

Skrá yfir eignir

Upplýsingar um stöður sem haldið er

Auðkenni-skóði eignar	Tegund auðkenni-skóða eignar	Eignasafn	Sjóðsnúmer	Númer samræmds eignasafns	Eignir sem haldið er í söfnunarlíftrygginga-samningum	Eign sett að veði sem trygging	Vörsluland	Vörsluaðili	Magn	Nafnverð	Virðismatsað-ferð	Yfirtöku-virði	Gjald-þolsáætlun II - heildarfjárhæð	Áfallnir vextir
C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180

Upplýsingar um eignir

Auðkennisk óði eignar	Tegund auðkenniskóða eignar	Heiti liðs	Heiti útgefanda	Kóði útgefanda	Tegund kóða útgefanda	Geiri útgefanda	Samstæða útgefanda	Kóði samstæðu útgefanda	Tegund kóða samstæðu útgefanda	Land útgefanda	Gjaldmiðill	Uppbótarauð-kenniskóði (CIC)	Innviðafjár-festing
C0040	C0050	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300

(framh.)

Eignarhlutir í tengdum félögum, þ.m.t. hlutdeildir	Ytra mat	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki	Lánshæfisþrep	Innra mat	Tímalengd	Gjaldþolsáætlun II - einingarverð	Gjaldþolsáætlun II - prósenta af nafnverði einingarverðs	Lokadagur
C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360	C0370	C0380	C0390

S.06.02.04

Skrá yfir eignir

Upplýsingar um stöður sem haldið er

Lögheiti félagsins	Auðkenniskóði félagsins	Tegund auðkenniskóða félagsins	Auðkenniskóði eignar	Tegund auðkenniskóða eignar	Eignasafn	Sjóðsnúmer	Númer samræmds eignasafns	Eignir sem haldið er í söfnunarlíftrygginga-samningum	Eign sett að veði sem trygging	Vörsluland	Vörsluaðili	(framh.)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	

Magn	Nafnverð	Virðismatsaðferð	Yfirtökuviðri	Gjaldþolsáætlun I I - heildarfjárhæð	Áfallnir vextir
C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180

Upplýsingar um eignir

Auðkenniskóði eignar	Tegund auðkenniskóða eignar	Heiti liðs	Heiti útgefanda	Kóði útgefanda	Tegund kóða útgefanda	Geiri útgefanda	Samstæða útgefanda	Kóði samstæðu útgefanda	Tegund kóða samstæðu útgefanda	Land útgefanda	Gjaldmiðill	(framh.)
C0040	C0050	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	

Uppbótarau-ðkenniskóði (CIC)	Innviðafjár-festing	Hlutdeildir	Ytra mat	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki	Lánshæfisþrep	Innra mat	Tímalengd	Gjaldþolsáætlun II - einingarverð	Gjaldþolsáætlun II - prósenta af nafnverði einingarverðs	Lokadagur
C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360	C0370	C0380	C0390

S.06.03.01

Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu — gegnsæisaðferð

Auðkenniskóði sjóðs um sameiginlega fjárfestingu	Tegund auðkenniskóða sjóðs um sameiginlega fjárfestingu	Undirliggjandi eignaflokkur	Útgáfuland	Gjaldmiðill	Heildarfjárhæð
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060

S.06.03.04

Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu — gegnsæisaðferð

Auðkenniskóði sjóðs um sameiginlega fjárfestingu	Tegund auðkenniskóða sjóðs um sameiginlega fjárfestingu	Undirliggjandi eignaflokkur	Útgáfuland	Gjaldmiðill	Heildarfjárhæð
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060

S.07.01.01

Samsettar fjármálaafurðir

Auðkenni-skóði eignar	Tegund auðkenni-skóða eignar	Tegund tryggingar	Tegund samsettrar fjármála-afurðar	Höfuð-stólsvernd	Undir-liggjandi verðbréf/ vísitala/ eignasafn	Innkallan-leg eða seljanleg	Tilbúin samsett fjármála-afurð	Samsett fjármála-afurð með fyrirfram-greiðslu	Virði veðtrygg-ingar	Veðtrygg-ingasafn	Föst árleg arðsemi	Breytileg árleg arðsemi	Tap að gefnum vanefndum	Tengipunktur	Aftengipunktur
C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190

S.07.01.04

Samsettar fjármálaafurðir

Lögheiti félagsins	Auðkenniskóði félagsins	Tegund auðkenniskóða félagsins	Auðkenniskóði eignar	Tegund auðkenniskóða eignar	Tegund tryggingar	Tegund samsettrar fjármálaafurðar	Höfuðstólsvernd	Undirliggjandi verðbréf/vísitala/ eignasafn	Innkallanleg eða seljanleg	(framh.)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	

Tilbúin samsett fjármálaafurð	Samsett fjármálaafurð með fyrirframgreiðslu	Virði veðtryggingar	Veðtryggingasafn	Föst árleg arðsemi	Breytileg árleg arðsemi	Tap að gefnum vanefndum	Tengipunktur	Aftengipunktur
C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190

S.08.01.01

Opnar afleiður

Upplýsingar um stöður sem haldið er

Auðkenniskóði afleiðu	Tegund auðkenniskóða afleiðu	Eignasafn	Sjóðsnúmer	Afleiður sem haldið er í söfnunarlíftrygginga-samningum	Undirliggjandi gerningur afleiðunnar	Tegund kóða eignar eða skuldar sem er undirliggjandi afleiðunni	Notkun afleiðu	Delta	Grundvallarfjárhæð afleiðunnar	Kaupandi/ Seljandi	(framh.)
C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	

Greidd iðgjöld hingað til	Móttekin iðgjöld hingað til	Fjöldi samninga	Umfang samnings	Hámarkstap við slitaatburð	Útstreymisfjárhæð vegna skiptasamnings	Innstreymisfjárhæð vegna skiptasamnings	Upphafsdagsetning	Tímalengd	Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II	Virðismatsaðferð
C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250

Upplýsingar um afleiður

Auðkenniskóði afleiðu	Tegund auðkenniskóða afleiðu	Heiti mótaðila	Kóði mótaðila	Tegund kóða mótaðila	Ytra mat	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki	Lánshæfisþrep	Innra mat	Samstæða mótaðila	Kóði samstæðu mótaðila	(framh.)
C0040	C0050	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	

Tegund kóða samstæðu mótaðila	Heiti samnings	Gjaldmiðill	Uppbótarauðkenniskóði (CIC)	Virði kveikjuatburðar	Kveikjuatburður sem leiðir til slita samnings	Afhentur gjaldmiðill við skiptasamning	Móttekinn gjaldmiðill við skiptasamning	Lokadagur
C0350	C0360	C0370	C0380	C0390	C0400	C0410	C0420	C0430

S.08.01.04

Opnar afleiður

Upplýsingar um stöður sem haldið er

Lögheiti félagsins	Auðkenniskóði félagsins	Tegund auðkenniskóða félagsins	Auðkenni-skóði afleiðu	Tegund auðkenniskóða afleiðu	Eignasafn	Sjóðsnúmer	Afleiður sem haldið er í söfnunar-líftrygginga-samningum	Undirliggjandi gerningur afleiðunni	Tegund kóða eignar eða skuldar sem er undirliggjandi afleiðunni	Notkun afleiðu	Delta	(framh.)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	

Grundvallar-fjárhæð afleiðunnar	Kaupandi/ Seljandi	Greidd iðgjöld hingað til	Móttekin iðgjöld hingað til	Fjöldi samninga	Umfang samnings	Hámarkstap við slitaatburð	Útstreymisfjárhæð vegna skiptasamnings	Innstreymisfjárhæð vegna skiptasamnings	Upphafsdag-setning	Tímalengd	Virði samkvæmt Gjald-þolsáætlun II	Virðismatsað-ferð
C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250

Upplýsingar um afleiður

Auðkenniskóði afleiðu	Tegund auðkenniskóða afleiðu	Heiti mótaðila	Kóði mótaðila	Tegund kóða mótaðila	Ytra mat	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki	Lánshæfisþrep	Innra mat	Samstæða mótaðila	Kóði samstæðu mótaðila	(framh.)
C0040	C0050	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	

Tegund kóða samstæðu mótaðila	Heiti samnings	Gjaldmiðill	Uppbótarauðkenniskóði (CIC)	Virði kveikjuatburðar	Kveikjuatburður sem leiðir til slita samnings	Afhentur gjaldmiðill við skiptasamning	Móttekinn gjaldmiðill við skiptasamning	Lokadagur
C0350	C0360	C0370	C0380	C0390	C0400	C0410	C0420	C0430

S.08.02.01

Afleiðuviðskipti

Upplýsingar um stöður sem haldið er

Auðkenniskóði afleiðu	Tegund auðkenniskóða afleiðu	Eignasafn	Sjóðsnúmer	Afleiður sem haldið er í söfnunarlíftryggingasamningum	Undirliggjandi gerningur afleiðunnar	Tegund kóða eignar eða skuldar sem er undirliggjandi afleiðunni	Notkun afleiðu	Grundvallarfjárhæð afleiðunnar	Kaupandi/ Seljandi	Greidd iðgjöld hingað til	(framh.)
C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	

Móttekin iðgjöld hingað til	Hagnaður og tap hingað til	Fjöldi samninga	Umfang samnings	Hámarkstap við slitaatburð	Útstreymisfjárhæð vegna skiptasamnings	Innstreymisfjárhæð vegna skiptasamnings	Upphafsdagsetning	Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II
C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230

Upplýsingar um afleiður

Auðkenniskóði afleiðu	Tegund auðkenniskóða afleiðu	Heiti mótaðila	Kóði mótaðila	Tegund kóða mótaðila	Samstæða mótaðila	Kóði samstæðu mótaðila	Tegund kóða samstæðu mótaðila	Heiti samnings	Gjaldmiðill	Uppbótarauð-kenniskóði (CIC)	(framh.)
C0040	C0050	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	

Virði kveikjuatburðar	Kveikjuatburður sem leiðir til slita samnings	Afhentur gjaldmiðill við skiptasamning	Móttekinn gjaldmiðill við skiptasamning	Lokadagur
C0330	C0340	C0350	C0360	C0370

S.08.02.04

Afleiðuviðskipti

Upplýsingar um stöður sem haldið er

Lögheiti félagsins	Auðkenniskóði félagsins	Tegund auðkenniskóða félagsins	Auðkenniskóði afleiðu	Tegund auðkenniskóða afleiðu	Eignasafn	Sjóðsnúmer	Afleiður sem haldið er í söfnunarlíftrygginga-samningum	Undirliggjandi gerningur afleiðunnar	Tegund kóða eignar eða skuldar sem er undirliggjandi afleiðunni	Notkun afleiðu	(framh.)
0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	

Grundvallar-fjárhæð afleiðunnar	Kaupandi/ Seljandi	Greidd iðgjöld hingað til	Móttekin iðgjöld hingað til	Hagnaður og tap hingað til	Fjöldi samninga	Umfang samnings	Hámarkstap við slitaatburð	Útstreymis-fjárhæð vegna skiptasamnings	Innstreymis-fjárhæð vegna skiptasamnings	Upphafsdag-setning	Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II
C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230

Upplýsingar um afleiður

Auðkenniskóði afleiðu	Tegund auðkenniskóða afleiðu	Heiti mótaðila	Kóði mótaðila	Tegund kóða mótaðila	Samstæða mótaðila	Kóði samstæðu mótaðila	Tegund kóða samstæðu mótaðila	Heiti samnings	Gjaldmiðill	Uppbótarauð-kenniskóði (CIC)
C0040	C0050	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320

(framh.)

Virði kveikjuatburðar	Kveikjuatburður sem leiðir til slita samnings	Afhentur gjaldmiðill við skiptasamning	Móttekinn gjaldmiðill við skiptasamning	Lokadagur
C0330	C0340	C0350	C0360	C0370

S.09.01.01

Tekjur/ágóði og tap á tímabilinu

Eignaflokkur	Eignasafn	Eignir sem haldið er í söfnunarlíftrygginga-samningum	Arðgreiðslur	Vextir	Leiga	Hreinn ágóði og tap	Óinnleystur ágóði og tap
C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110

S.09.01.04

Tekjur/ágóði og tap á tímabilinu

Lögheiti félagsins	Auðkenniskóði félagsins	Tegund auðkenniskóða félagsins	Eignaflokkur	Eignasafn	Eignir sem haldið er í söfnunarlíftrygginga-samningum	Arðgreiðslur	Vextir	Leiga	Hreinn ágóði og tap	Óinnleystur ágóði og tap
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110

S.10.01.01

Verðbréfalánveiting og endurhverf verðbréfakaup

Eignasafn	Sjóðsnúmer	Eignaflokkur	Heiti mótaðila	Kóði mótaðila	Tegund kóða mótaðila	Eignaflokkur mótaðila	Eignir sem haldið er í söfnunarlíftrygginga-samningum	Staða innan samningsins	Fjárhæð upphafsleggs	Fjárhæð lokaleggs	Upphafsdagur	Lokadagur	Virði sam-kvæmt Gjald-þolsáætlun II
C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170

S.10.01.04

Verðbréfalánveiting og endurhverf verðbréfakaup

Lögheiti félagsins	Auðkenniskóði félagsins	Tegund auðkenniskóða félagsins	Eignasafn	Sjóðsnúmer	Eignaflokkur	Heiti mótaðila	Kóði mótaðila	Tegund kóða mótaðila	Eignaflokkur mótaðila	Eignir sem haldið er í söfnunarlíftrygginga-samningum
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110

(framh.)

Staða innan samningsins	Fjárhæð upphafsleggs	Fjárhæð lokaleggs	Upphafsdagur	Lokadagur	Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II
C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170

S.11.01.01

Eignir haldið sem veði

Upplýsingar um stöður sem haldið er

Upplýsingar um eignirnar sem haldið er										Upplýsingar um eignina sem veðtryggingu er haldið fyrir
Auðkenniskóði eignar	Tegund auðkenniskóða eignar	Heiti mótaðila sem setur veðtrygginguna	Heiti samstæðu mótaðilans sem setur veðtrygginguna	Vörsluland	Magn	Nafnverð	Virðismatsað-ferð	Heildarfjárhæð	Áfallnir vextir	Tegund eignar sem veðtryggingu er haldið fyrir
C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140

Upplýsingar um eignir

Upplýsingar um eignirnar sem haldið er															
Auðkenn-iskóði eignar	Tegund auðkenn-iskóða eignar	Heiti liðs	Heiti útgefanda	Kóði útgefanda	Tegund kóða útgefanda	Geiri útgefanda	Heiti samstæðu útgefanda	Kóði samstæðu útgefanda	Tegund kóða samstæðu útgefanda	Land útgefanda	Gjaldmiðill	Uppbótar-auðkenn-iskóði (CIC)	Einingarverð	Gjaldþolsáætlun II - prósenta af nafnverði einingarverðs	Lokadagur
C0040	C0050	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280

S.11.01.04

Eignir haldið sem veði

Upplýsingar um stöður sem haldið er

			Upplýsingar um eignirnar sem haldið er										Upplýsingar um eignina sem veðtryggingu er haldið fyrir
Lögheiti félagsins	Auðkenn-iskóði félagsins	Tegund auðkenniskóða félagsins	Auðkenniskóði eignar	Tegund auðkenni-skóða eignar	Heiti mótaðila sem setur veðtrygginguna	Heiti samstæðu mótaðilans sem setur veðtrygginguna	Vörsluland	Magn	Nafnverð	Virðismatsað-ferð	Heildar-fjárhæð	Áfallnir vextir	Tegund eignar sem veðtryggingu er haldið fyrir
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140

Upplýsingar um eignir

Upplýsingar um eignirnar sem haldið er													
Auðkenni-skóði eignar	Tegund auð-kenniskóða eignar	Heiti liðs	Heiti útgefanda	Kóði útgefanda	Tegund kóða útgefanda	Geiri útgefanda	Heiti samstæðu útgefanda	Kóði samstæðu útgefanda	Tegund kóða samstæðu útgefanda	Land útgefanda	Gjaldmiðill	Uppbótarauð-kenniskóði (CIC)	(cont)
C0040	C0050	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	

Upplýsingar um eignirnar sem haldið er

Einingarverð	Gjaldþolsáætlun II - prósenta af nafnverði einingarverðs	Lokadagur
C0260	C0270	C0280

S.12.01.01

Vátryggingaskuld líf- og heilsutryggingar, sem stafræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging

		Vátrygging með ágóðahlutdeild	Söfnunarlíftrygging		
				Samningar án valrétta og ábyrgða	Samningar með valréttum eða ábyrgðum
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0010**				
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu (e. *Finite Re*) eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila sem tengjast vátryggingaskuld sem reiknuð er út sem heild	**R0020**				
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem samtala besta mats og áhættuálags					
Besta mat					
Vergt besta mat	**R0030**				
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	**R0040**				
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum (að undanskildu félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu) fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	**R0050**				
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá félagi með sérstakan tilgang fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	**R0060**				
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	**R0070**				
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	**R0080**				
Besta mat að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu	**R0090**				
Áhættuálag	**R0100**				
Fjárhæð umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld					
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0110**				
Besta mat	**R0120**				

		Vátrygging með ágóðahlutdeild	Söfnunarlíftrygging		
				Samningar án valrétta og ábyrgða	Samningar með valréttum eða ábyrgðum
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**
Áhættuálag	**R0130**				
Vátryggingaskuld — alls	**R0200**				
Vátryggingaskuld að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu — alls	**R0210**				
Besta mat á afurðum með endurkauprétti	**R0220**				
Vergt besta mat fyrir sjóðstreymi					
Útstreymi handbærs fjár					
Tryggð og valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	**R0230**				
Tryggð ágóðahlutdeild í framtíðinni	**R0240**				
Valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	**R0250**				
Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	**R0260**				
Innstreymi handbærs fjár					
Iðgjöld í framtíðinni	**R0270**				
Annað innstreymi handbærs fjár	**R0280**				
Prósenta vergs besta mats, reiknað út með notkun nálgana	**R0290**				
Endurkaupsvirði	**R0300**				
Besta mat sem fellur undir umbreytingaráðstöfun fyrir vextina	**R0310**				
Vátryggingaskuld án umbreytingaráðstöfunar á vexti	**R0320**				
Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika	**R0330**				
Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana	**R0340**				
Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna samræmingar	**R0350**				
Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra aðlagana	**R0360**				

		Aðrar líftryggingar		Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og varðar tryggingaskuldbindingar aðrar en heilsutryggingaskuldbindingar
		Samningar án valrétta og ábyrgða	Samningar með valréttum eða ábyrgðum	
		C0060	**C0070**	**C0080**	**C0090**
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0010**				
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu (e. *Finite Re*) eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila sem tengjast vátryggingaskuld sem reiknuð er út sem heild	**R0020**				
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem samtala besta mats og áhættuálags					
Besta mat					
Vergt besta mat	**R0030**				
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	**R0040**				
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum (að undanskildu félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu) fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	**R0050**				
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá félagi með sérstakan tilgang fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	**R0060**				
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	**R0070**				
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	**R0080**				
Besta mat að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu	**R0090**				
Áhættuálag	**R0100**				
Fjárhæð umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld					
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0110**				
Besta mat	**R0120**				

		Aðrar líftryggingar		Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og varðar tryggingaskuldbindingar aðrar en heilsutryggingaskuldbindingar
		Samningar án valrétta og ábyrgða	Samningar með valréttum eða ábyrgðum	
		C0060	**C0070**	**C0080**	**C0090**
Áhættuálag	**R0130**				
Vátryggingaskuld — alls	**R0200**				
Vátryggingaskuld að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu — alls	**R0210**				
Besta mat á afurðum með endurkauprétti	**R0220**				
Vergt besta mat fyrir sjóðstreymi					
Útstreymi handbærs fjár					
Tryggð og valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	**R0230**				
Tryggð ágóðahlutdeild í framtíðinni	**R0240**				
Valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	**R0250**				
Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	**R0260**				
Innstreymi handbærs fjár					
Iðgjöld í framtíðinni	**R0270**				
Annað innstreymi handbærs fjár	**R0280**				
Prósenta vergs besta mats, reiknað út með notkun nálgana	**R0290**				
Endurkaupsvirði	**R0300**				
Besta mat sem fellur undir umbreytingaráðstöfun fyrir vextina	**R0310**				
Vátryggingaskuld án umbreytingaráðstöfunar á vexti	**R0320**				
Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika	**R0330**				
Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana	**R0340**				
Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna samræmingar	**R0350**				
Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra aðlagana	**R0360**				

		Seld endurtrygging		
		Vátrygging með ágóðahlutdeild	Söfnunar-líftrygging	Aðrar líftryggingar
		C0110	**C0120**	**C0130**
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0010**			
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu (e. *Finite Re*) eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila sem tengjast vátryggingaskuld sem reiknuð er út sem heild	**R0020**			
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem samtala besta mats og áhættuálags				
Besta mat				
Vergt besta mat	**R0030**			
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	**R0040**			
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum (að undanskildu félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu) fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	**R0050**			
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá félagi með sérstakan tilgang fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	**R0060**			
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	**R0070**			
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	**R0080**			
Besta mat að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu	**R0090**			
Áhættuálag	**R0100**			
Fjárhæð umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld				
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0110**			

		Seld endurtrygging			
			Vátrygging með ágóðahlutdeild	Söfnunar-líftrygging	Aðrar líftryggingar
		C0100	**C0110**	**C0120**	**C0130**
Besta mat	**R0120**				
Áhættuálag	**R0130**				
Vátryggingaskuld — alls	**R0200**				
Vátryggingaskuld að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu — alls	**R0210**				
Besta mat á afurðum með endurkauprétti	**R0220**				
Vergt besta mat fyrir sjóðstreymi					
Útstreymi handbærs fjár					
Tryggð og valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	**R0230**				
Tryggð ágóðahlutdeild í framtíðinni	**R0240**				
Valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	**R0250**				
Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	**R0260**				
Innstreymi handbærs fjár					
Iðgjöld í framtíðinni	**R0270**				
Annað innstreymi handbærs fjár	**R0280**				
Prósenta vergs besta mats, reiknað út með notkun nálgana	**R0290**				
Endurkaupsvirði	**R0300**				
Besta mat sem fellur undir umbreytingaráðstöfun fyrir vextina	**R0310**				
Vátryggingaskuld án umbreytingaráðstöfunar á vexti	**R0320**				
Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika	**R0330**				
Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana	**R0340**				
Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna samræmingar	**R0350**				
Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra aðlagana	**R0360**				

		Seld endurtrygging	
		Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og varðar tryggingaskuldbindingar aðrar en heilsutryggingaskuldbindingar	**Alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengd)**
		C0140	**C0150**
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0010**		
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu (e. *Finite Re*) eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila sem tengjast vátryggingaskuld sem reiknuð er út sem heild	**R0020**		
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem samtala besta mats og áhættuálags			
Besta mat			
Vergt besta mat	**R0030**		
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	**R0040**		
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum (að undanskildu félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu) fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	**R0050**		
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá félagi með sérstakan tilgang fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	**R0060**		
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	**R0070**		
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	**R0080**		
Besta mat að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu	**R0090**		
Áhættuálag	**R0100**		
Fjárhæð umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld			
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0110**		
Besta mat	**R0120**		
Áhættuálag	**R0130**		
Vátryggingaskuld — alls	**R0200**		
Vátryggingaskuld að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu — alls	**R0210**		
Besta mat á afurðum með endurkauprétti	**R0220**		

		Seld endurtrygging	
		Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og varðar tryggingaskuldbindingar aðrar en heilsutryggingaskuldbindingar	**Alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengd)**
		C0140	**C0150**
Vergt besta mat fyrir sjóðstreymi			
Útstreymi handbærs fjár			
Tryggð og valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	**R0230**		
Tryggð ágóðahlutdeild í framtíðinni	**R0240**		
Valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	**R0250**		
Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	**R0260**		
Innstreymi handbærs fjár			
Iðgjöld í framtíðinni	**R0270**		
Annað innstreymi handbærs fjár	**R0280**		
Prósenta vergs besta mats, reiknað út með notkun nálgana	**R0290**		
Endurkaupsvirði	**R0300**		
Besta mat sem fellur undir umbreytingaráðstöfun fyrir vextina	**R0310**		
Vátryggingaskuld án umbreytingaráðstöfunar á vexti	**R0320**		
Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika	**R0330**		
Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana	**R0340**		
Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna samræmingar	**R0350**		
Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra aðlagana	**R0360**		

		Heilsutrygging (frumtryggingastarfsemi)		Líftrygging sem stafar frá skaðatryggingasamningum og varðar heilsutryggingaskuldbindingar
		Samningar án valrétta og ábyrgða	Samningar með valréttum eða ábyrgðum	
		C0160	**C0170**	**C0180**	**C0190**
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0010**				
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu (e. *Finite Re*) eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila sem tengjast vátryggingaskuld sem reiknuð er út sem heild	**R0020**				
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem samtala besta mats og áhættuálags					
Besta mat					
Vergt besta mat	**R0030**				
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	**R0040**				
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum (að undanskildu félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu) fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	**R0050**				
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá félagi með sérstakan tilgang fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	**R0060**				
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	**R0070**				
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	**R0080**				
Besta mat að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu	**R0090**				
Áhættuálag	**R0100**				
Fjárhæð umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld					
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0110**				
Besta mat	**R0120**				
Áhættuálag	**R0130**				

		Heilsutrygging (frumtryggingastarfsemi)		Líftrygging sem stafar frá skaðatryggingasamningum og varðar heilsutryggingaskuldbindingar
		Samningar án valrétta og ábyrgða	Samningar með valréttum eða ábyrgðum	
		C0160	**C0170**	**C0180**	**C0190**
Vátryggingaskuld — alls	**R0200**				
Vátryggingaskuld að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu — alls	**R0210**				
Besta mat á afurðum með endurkauprétti	**R0220**				
Vergt besta mat fyrir sjóðstreymi					
Útstreymi handbærs fjár					
Tryggð og valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	**R0230**				
Tryggð ágóðahlutdeild í framtíðinni	**R0240**				
Valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	**R0250**				
Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	**R0260**				
Innstreymi handbærs fjár					
Iðgjöld í framtíðinni	**R0270**				
Annað innstreymi handbærs fjár	**R0280**				
Prósenta vergs besta mats, reiknað út með notkun nálgana	**R0290**				
Endurkaupsvirði	**R0300**				
Besta mat sem fellur undir umbreytingaráðstöfun fyrir vextina	**R0310**				
Vátryggingaskuld án umbreytingaráðstöfunar á vexti	**R0320**				
Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika	**R0330**				
Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana	**R0340**				
Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna samræmingar	**R0350**				
Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra aðlagana	**R0360**				

		Heilsuendurtrygging (seld endurtrygging)	**Alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)**
		C0200	**C0210**
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0010**		
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu (e. *Finite Re*) eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila sem tengjast vátryggingaskuld sem reiknuð er út sem heild	**R0020**		
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem samtala besta mats og áhættuálags			
Besta mat			
Vergt besta mat	**R0030**		
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	**R0040**		
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum (að undanskildu félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu) fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	**R0050**		
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá félagi með sérstakan tilgang fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	**R0060**		
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	**R0070**		
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	**R0080**		
Besta mat að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu	**R0090**		
Áhættuálag	**R0100**		
Fjárhæð umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld			
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0110**		
Besta mat	**R0120**		
Áhættuálag	**R0130**		
Vátryggingaskuld — alls	**R0200**		
Vátryggingaskuld að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu — alls	**R0210**		
Besta mat á afurðum með endurkauprétti	**R0220**		
Vergt besta mat fyrir sjóðstreymi			
Útstreymi handbærs fjár			
Tryggð og valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	**R0230**		
Tryggð ágóðahlutdeild í framtíðinni	**R0240**		

		Heilsuendurtrygging (seld endurtrygging)	**Alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)**
		C0200	**C0210**
Valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	**R0250**		
Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	**R0260**		
Innstreymi handbærs fjár			
Iðgjöld í framtíðinni	**R0270**		
Annað innstreymi handbærs fjár	**R0280**		
Prósenta vergs besta mats, reiknað út með notkun nálgana	**R0290**		
Endurkaupsvirði	**R0300**		
Besta mat sem fellur undir umbreytingaráðstöfun fyrir vextina	**R0310**		
Vátryggingaskuld án umbreytingaráðstöfunar á vexti	**R0320**		
Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika	**R0330**		
Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana	**R0340**		
Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna samræmingar	**R0350**		
Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra aðlagana	**R0360**		

S.12.01.02

Vátryggingaskuld líf- og heilsutryggingar, sem stafræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging

(framh.)

		Vátrygging með ágóðahlutdeild	Söfnunarlíftrygging			Aðrar líftryggingar			Lífeyrir sem stafar frá skaðatrygginga-samningum og varðar tryggingaskuld-bindingar aðrar en heilsutryggingaskuld-bindingar
				Samningar án valrétta og ábyrgða	Samningar með valréttum eða ábyrgðum		Samningar án valrétta og ábyrgða	Samningar með valréttum eða ábyrgðum	
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0010**								
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endur-tryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu (e. *Finite Re*) eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila sem tengjast vátryggingaskuld sem reiknuð er út sem heild	**R0020**								
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem samtala besta mats og áhættuálags									
Besta mat									
Vergt besta mat	**R0030**								
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endur-tryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	**R0080**								
Besta mat að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/ félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu — alls	**R0090**								
Áhættuálag	**R0100**								

		Vátrygging með ágóðahlutdeild	Söfnunarlíftrygging		Aðrar líftryggingar			Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og varðar tryggingaskuldbindingar aðrar en heilsutryggingaskuldbindingar
				Samningar án valrétta og ábyrgða	Samningar með valréttum eða ábyrgðum		Samningar án valrétta og ábyrgða	Samningar með valréttum eða ábyrgðum
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**
Fjárhæð umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld									
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0110**								
Besta mat	**R0120**								
Áhættuálag	**R0130**								
Vátryggingaskuld — alls	**R0200**								

(framh.)

		Seld endurtrygging	**Alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengd)**	Heilsutrygging (frumtryggingastarfsemi)			Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og varðar heilsutryggingaskuldbindingar	Heilsuendurtrygging (seld endurtrygging)	**Alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)**
					Samningar án valrétta og ábyrgða	Samningar með valréttum eða ábyrgðum			
		C0100	**C0150**	**C0160**	**C0170**	**C0180**	**C0190**	**C0200**	**C0210**
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0010**								
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu (e. *Finite Re*) eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila sem tengjast vátryggingaskuld sem reiknuð er út sem heild	**R0020**								
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem samtala besta mats og áhættuálags									

		Seld endurtrygging	**Alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengd)**	Heilsutrygging (frumtryggingastarfsemi)			Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og varðar heilsutryggingaskuldbindingar	Heilsuendurtrygging (seld endurtrygging)	**Alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)**
					Samningar án valrétta og ábyrgða	Samningar með valréttum eða ábyrgðum			
		C0100	**C0150**	**C0160**	**C0170**	**C0180**	**C0190**	**C0200**	**C0210**
Besta mat									
Vergt besta mat	**R0030**								
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	**R0080**								
Besta mat að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu — alls	**R0090**								
Áhættuálag	**R0100**								
Fjárhæð umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld									
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0110**								
Besta mat	**R0120**								
Áhættuálag	**R0130**								
Vátryggingaskuld — alls	**R0200**								

SR.12.01.01

Vátryggingaskuld líf- og heilsutryggingar, sem stafræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging

Varinn sjóður/Eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæður hluti **Z0020**

Sjóðs-/eignasafnsnúmer **Z0030**

		Vátrygging með ágóða-hlutdeild	Söfnunarlíftrygging		Aðrar líftryggingar			Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamn-ingum og varðar tryggingaskuldbindingar aðrar en heilsutrygg-ingaskuldbindingar
				Samningar án valrétta og ábyrgða	Samningar með valréttum eða ábyrgðum		Samningar án valrétta og ábyrgða	Samningar með valréttum eða ábyrgðum
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0010**								
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu (e. *Finite Re*) eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila sem tengjast vátryggingaskuld sem reiknuð er út sem heild	**R0020**								
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem samtala besta mats og áhættuálags									
Besta mat									
Vergt besta mat	**R0030**								
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	**R0080**								
Besta mat að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu — alls	**R0090**								
Áhættuálag	**R0100**								

(framh.)

		Vátrygging með ágóða-hlutdeild	Söfnunarlíftrygging		Aðrar líftryggingar			Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamn-ingum og varðar tryggingaskuldbindingar aðrar en heilsutrygg-ingaskuldbindingar	
				Samningar án valrétta og ábyrgða	Samningar með valréttum eða ábyrgðum		Samningar án valrétta og ábyrgða	Samningar með valréttum eða ábyrgðum	**(framh.)**
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**
Fjárhæð umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld									
Áhættuálag	**R0130**								
Besta mat	**R0120**								
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0110**								
Vátryggingaskuld — alls	**R0200**								

		Seld endurtrygging	**Alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengd)**	Heilsutrygging (frumtryggingastarfsemi)			Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og varðar heilsutryggingaskuldbindingar	Heilsuendurtrygging (seld endurtrygging)	**Alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)**
					Samningar án valrétta og ábyrgða	Samningar með valréttum eða ábyrgðum			
		C0100	**C0150**	**C0160**	**C0170**	**C0180**	**C0190**	**C0200**	**C0210**
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0010**								
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila sem tengjast vátryggingaskuld sem heild	**R0020**								
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem samtala besta mats og áhættuálags									
Besta mat									

		Seld endurtrygging	**Alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengd)**	Heilsutrygging (frumtryggingastarfsemi)		Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og varðar heilsutryggingaskuldbindingar	Heilsuendurtrygging (seld endurtrygging)	**Alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)**
					Samningar án valrétta og ábyrgða	Samningar með valréttum eða ábyrgðum			
		C0100	**C0150**	**C0160**	**C0170**	**C0180**	**C0190**	**C0200**	**C0210**
Vergt besta mat	**R0030**								
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	**R0080**								
Besta mat að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu — alls	**R0090**								
Áhættuálag	**R0100**								
Fjárhæð umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld									
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0110**								
Besta mat	**R0120**								
Áhættuálag	**R0130**								
Vátryggingaskuld — alls	**R0200**								

S.12.02.01

Vátryggingaskuld líf- og heilsutryggingar, sem stafræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — eftir löndum

Verg vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og vergt besta mat fyrir mismunandi lönd

Landsvæði			Vátrygging með ágóðahlutdeild	Söfnunar-líftrygging	Aðrar líftryggingar	Lífeyrir sem stafar frá skaðatrygginga-samningum og varðar tryggingaskuld-bindingar aðrar en heilsutryggingaskuld-bindingar	Seld endurtrygging	**Alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengd)**
			C0020	**C0030**	**C0060**	**C0090**	**C0100**	**C0150**
Heimaland	**R0010**							
EES-lönd sem eru utan mikilvægismarkanna — ekki tilgreind eftir löndum	**R0020**							
Lönd utan EES sem eru utan mikilvægismarkanna — ekki tilgreind eftir löndum	**R0030**							

(framh.)

Eftir löndum		**C0010**						
Land 1	**R0040**							
…	**…**							

Landsvæði			Heilsutrygging (frumtryggingastarfsemi)	Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og varðar heilsutryggingaskuldbindingar	Heilsuendurtrygging (seld endurtrygging)	**Alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)**
			C0160	**C0190**	**C0200**	**C0210**
Heimaland	**R0010**					
EES-lönd sem eru utan mikilvægismarkanna — ekki tilgreind eftir landi	**R0020**					
Lönd utan EES sem eru utan mikilvægismarkanna — ekki tilgreind eftir landi	**R0030**					

Eftir löndum		**C0010**				
Land 1	**R0040**					
…	…					

S.13.01.01

Spá um vergt framtíðarsjóðstreymi

		Vátrygging með ágóðahlutdeild				Söfnunarlíftrygging			
		Útstreymi handbærs fjár		Innstreymi handbærs fjár		Útstreymi handbærs fjár		Innstreymi handbærs fjár	
		Ágóða-hlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár	Ágóðahlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Ár (spá um óaf-vaxtað vænt sjóð-streymi)									
1	R0010								
2	R0020								
3	R0030								
4	R0040								
5	R0050								
6	R0060								
7	R0070								
8	R0080								
9	R0090								
10	R0100								
11	R0110								
12	R0120								
13	R0130								
14	R0140								
15	R0150								
16	R0160								
17	R0170								
18	R0180								
19	R0190								
20	R0200								
21	R0210								
22	R0220								

		Vátrygging með ágóðahlutdeild				Söfnunarlíftrygging			
		Útstreymi handbærs fjár		Innstreymi handbærs fjár		Útstreymi handbærs fjár		Innstreymi handbærs fjár	
		Ágóða-hlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár	Ágóðahlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
23	**R0230**								
24	**R0240**								
25	**R0250**								
26	**R0260**								
27	**R0270**								
28	**R0280**								
29	**R0290**								
30	**R0300**								
31-40	**R0310**								
41-50	**R0320**								
51 og áfr.	**R0330**								

		Aðrar líftryggingar				Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum			
		Útstreymi handbærs fjár		Innstreymi handbærs fjár		Útstreymi handbærs fjár		Innstreymi handbærs fjár	
		Ágóða-hlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár	Ágóðahlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár
		C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160
Ár (spá um óafvaxtað vænt sjóð-streymi)									
1	**R0010**								
2	**R0020**								
3	**R0030**								

		Aðrar líftryggingar				Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum			
		Útstreymi handbærs fjár		Innstreymi handbærs fjár		Útstreymi handbærs fjár		Innstreymi handbærs fjár	
		Ágóða-hlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár	Ágóðahlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár
		C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160
Ár (spá um óafvaxtað vænt sjóð-streymi)									
4	R0040								
5	R0050								
6	R0060								
7	R0070								
8	R0080								
9	R0090								
10	R0100								
11	R0110								
12	R0120								
13	R0130								
14	R0140								
15	R0150								
16	R0160								
17	R0170								
18	R0180								
19	R0190								
20	R0200								
21	R0210								
22	R0220								
23	R0230								
24	R0240								
25	R0250								
26	R0260								
27	R0270								
28	R0280								
29	R0290								
30	R0300								

		Aðrar líftryggingar				Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum			
		Útstreymi handbærs fjár		Innstreymi handbærs fjár		Útstreymi handbærs fjár		Innstreymi handbærs fjár	
		Ágóða-hlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár	Ágóðahlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár
		C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160
Ár (spá um óafvaxtað vænt sjóð-streymi)									
31-40	**R0310**								
41-50	**R0320**								
51 og áfr.	**R0330**								

		Seld endurtrygging				Heilsutrygging			
		Útstreymi handbærs fjár		Innstreymi handbærs fjár		Útstreymi handbærs fjár		Innstreymi handbærs fjár	
		Ágóðahlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár	Ágóðahlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár
		C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240
Ár (spá um óafvaxtað vænt sjóðstreymi)									
1	**R0010**								
2	**R0020**								
3	**R0030**								
4	**R0040**								
5	**R0050**								
6	**R0060**								
7	**R0070**								
8	**R0080**								
9	**R0090**								
10	**R0100**								
11	**R0110**								
12	**R0120**								

		Seld endurtrygging				Heilsutrygging			
		Útstreymi handbærs fjár		Innstreymi handbærs fjár		Útstreymi handbærs fjár		Innstreymi handbærs fjár	
		Ágóðahlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár	Ágóðahlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár
		C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240
Ár (spá um óafvaxtað vænt sjóðstreymi)									
13	**R0130**								
14	**R0140**								
15	**R0150**								
16	**R0160**								
17	**R0170**								
18	**R0180**								
19	**R0190**								
20	**R0200**								
21	**R0210**								
22	**R0220**								
23	**R0230**								
24	**R0240**								
25	**R0250**								
26	**R0260**								
27	**R0270**								
28	**R0280**								
29	**R0290**								
30	**R0300**								
31-40	**R0310**								
41-50	**R0320**								
51 og áfr.	**R0330**								

		Heilsuendurtrygging				Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningum (eftir aðlögun)
		Útstreymi handbærs fjár		Innstreymi handbærs fjár		
		Ágóðahlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár	
		C0250	C0260	C0270	C0280	C0290
Ár (spá um óafvaxtað vænt sjóðstreymi)						
1	**R0010**					
2	**R0020**					
3	**R0030**					
4	**R0040**					
5	**R0050**					
6	**R0060**					
7	**R0070**					
8	**R0080**					
9	**R0090**					
10	**R0100**					
11	**R0110**					
12	**R0120**					
13	**R0130**					
14	**R0140**					
15	**R0150**					
16	**R0160**					
17	**R0170**					
18	**R0180**					
19	**R0190**					
20	**R0200**					
21	**R0210**					
22	**R0220**					
23	**R0230**					
24	**R0240**					
25	**R0250**					
26	**R0260**					
27	**R0270**					
28	**R0280**					

		Heilsuendurtrygging				Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningum (eftir aðlögun)
		Útstreymi handbærs fjár		Innstreymi handbærs fjár		
		Ágóðahlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár	
		C0250	C0260	C0270	C0280	C0290
29	**R0290**					
30	**R0300**					
31-40	**R0310**					
41-50	**R0320**					
51 og áfr.	**R0330**					

S.14.01.01

Greining á líftryggingaskuldbindingum

Eignasafn

Auðkenniskóði afurðar	Sjóðsnúmer	Vátryggingagrein	Fjöldi samninga við lok ársins	Fjöldi nýrra samninga á árinu	Heildarfjárhæð bókfærðra iðgjalda	Heildarfjárhæð greiddra tjóna á árinu	Land
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080

Einkenni afurðar

Auðkenniskóði afurðar	Afurðaflokkun	Tegund afurðar	Afurðarheiti	Er afurðin markaðssett áfram?	Tegund iðgjalds	Notkun fjármálagernings fyrir eftirlíkingu?	Fjöldi einsleitra áhættuflokka í afurðum
C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160

Upplýsingar um einsleita áhættuflokka

Kóði einsleits áhættuflokks	Besta mat	Vátryggingarfjárhæð	Endurkaupsvirði	Árlega tryggðir vextir (yfir meðallíftíma tryggingar)
C0170	C0180	C0190	C0200	C0210

Upplýsingar um afurðir og einsleita áhættuflokka

Auðkenniskóði afurðar	Kóði einsleits áhættuflokks
C0220	C0230

S.15.01.01

Lýsing á ábyrgðum fyrir breytilegan lífeyri							
Auðkenniskóði afurðar	**Afurðarheiti**	**Lýsing á afurðinni**	**Upphafsdagsetning ábyrgðar**	**Lokadagsetning ábyrgðar**	**Tegund ábyrgðar**	**Ábyrgðarstig**	**Lýsing á ábyrgðinni**
C0040	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**	**C0100**	**C0110**

S.15.01.04

Lýsing á ábyrgðum fyrir breytilegan lífeyri

Lögheiti félagsins	**Auðkenniskóði félagsins**	**Tegund auðkenniskóða félagsins**	**Auðkenniskóði afurðar**	**Afurðarheiti**	**Lýsing á afurðinni**	**Upphafsdag-setning ábyrgðar**	**Lokadagsetning ábyrgðar**	**Tegund ábyrgðar**	**Ábyrgðarstig**	**Lýsing á ábyrgðinni**
C0010	**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**	**C0100**	**C0110**
A1										

S.15.02.01

Áhættuvörn ábyrgða fyrir breytilegan lífeyri

Auðkenniskóði afurðar	**Afurðarheiti**	**Tegund áhættuvarnar**	**Delta-áhættuvörn**	**Rho-áhættuvörn**	**Gamma-áhættuvörn**	**Vega-áhættuvörn**	**Gjaldeyr-isáhættuvörn**	**Önnur áhættuvörð áhætta**	**Efnahagsleg niðurstaða án áhættuvarnar**	**Efnahagsleg niðurstaða með áhættuvörn**
C0040	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**	**C0100**	**C0110**	**C0120**	**C0130**	**C0140**

S.15.02.04

Áhættuvörn ábyrgða fyrir breytilegan lífeyri

Lögheiti félagsins	Auðkenniskóði félagsins	Tegund auðkenniskóða félagsins	Auðkenniskóði afurðar	Afurðarheiti	Tegund áhættuvarnar	Delta-áhættuvörn	Rho-áhættuvörn	(cont)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	

Gamma-áhættuvörn	Vega-áhættuvörn	Gjaldeyrisáhættuvörn	Önnur áhættuvörð áhætta	Efnahagsleg niðurstaða án áhættuvarnar	Efnahagsleg niðurstaða með áhættuvörn
C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140

S.16.01.01

Upplýsingar um lífeyri vegna skaðatryggingaskuldbindinga

Tengd vátryggingagrein á sviði skaðatrygginga	**Z0010**	
Tjónaár/Vátryggingaár	**Z0020**	
Gjaldmiðill	**Z0030**	
Umreikningur gjaldmiðils	**Z0040**	

Upplýsingar um ár N:		**C0010**
Meðalvextir	**R0010**	
Meðaltímalengd skuldbindinganna	**R0020**	
Veginn meðalaldur hinna vátryggðu	**R0030**	

Upplýsingar um lífeyri

Ár		Óafvöxtuð tjónaskuld vegna lífeyris í upphafi árs N	Óafvöxtuð tjónaskuld vegna lífeyris sem stofnað var til á ári N	Lífeyrisgreiðslur sem greiddar voru á ári N	Óafvöxtuð tjónaskuld vegna lífeyris við lok árs N	Fjöldi lífeyrisskuldbindinga við lok árs N	Besta mat á tjónaskuld vegna lífeyris við lok árs N (á afvöxtuðum grunni)	Óafvöxtuð niðurstaða af framvindu
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Fyrri ár	R0040							
N-14	R0050							
N-13	R0060							
N-12	R0070							
N-11	R0080							
N-10	R0090							
N-9	R0100							
N-8	R0110							
N-7	R0120							
N-6	R0130							
N-5	R0140							
N-4	R0150							
N-3	R0160							
N-2	R0170							
N-1	R0180							
N	R0190							
Samtals	R0200							

S.17.01.01

Vátryggingaskuld skaðatryggingar

		Frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging					
		Vátrygging vegna sjúkra-kostnaðar	**Vátrygging vegna tekjuverndar**	**Atvinnuslysa-trygging**	**Ábyrgðar-trygging ökutækja**	**Aðrar ökutækja-tryggingar**	**Sjó-, flug- og farmtrygg-ingar**
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0010**						
Frumtryggingastarfsemi	**R0020**						
Seld hlutfallsleg endurtrygging	**R0030**						
Seld óhlutfallsleg endurtrygging	**R0040**						
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu (e. *Finite Re*) eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila sem tengjast vátryggingaskuld sem reiknuð er út sem heild	**R0050**						
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem samtala besta mats og áhættuálags							
Besta mat							
Iðgjaldaskuldir							
Vergt — Samtals	**R0060**						
Verg — frumtryggingastarfsemi	**R0070**						
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	**R0080**						
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	**R0090**						
Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	**R0100**						
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum (að undanskildu félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu) fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	**R0110**						

		Frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging					
		Vátrygging vegna sjúkra-kostnaðar	**Vátrygging vegna tekjuverndar**	**Atvinnuslysa-trygging**	**Ábyrgðar-trygging ökutækja**	**Aðrar ökutækja-tryggingar**	**Sjó-, flug- og farmtrygg-ingar**
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá félagi með sérstakan tilgang fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	**R0120**						
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	**R0130**						
Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	**R0140**						
Hreint besta mat á iðgjaldaskuldum	**R0150**						
Tjónaskuldir							
Vergt — Samtals	**R0160**						
Verg — frumtryggingastarfsemi	**R0170**						
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	**R0180**						
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	**R0190**						

		Frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging					
		Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns	**Almenn ábyrgðar-trygging**	**Greiðslu- og efndavá-tryggingar**	**Réttarað-stoðartrygg-ingar**	**Ferðamanna-aðstoð**	**Ýmiss konar fjárhagstjón**
		C0080	**C0090**	**C0100**	**C0110**	**C0120**	**C0130**
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0010**						
Frumtryggingastarfsemi	**R0020**						
Seld hlutfallsleg endurtrygging	**R0030**						
Seld óhlutfallsleg endurtrygging	**R0040**						

		Frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging					
		Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns	Almenn ábyrgðar-trygging	Greiðslu- og efndavá-tryggingar	Réttarað-stoðartrygg-ingar	Ferðamanna-aðstoð	Ýmiss konar fjárhagstjón
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu (e. *Finite Re*) eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila sem tengjast vátryggingaskuld sem reiknuð er út sem heild	R0050						
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem samtala besta mats og áhættuálags							
Besta mat							
Iðgjaldaskuldir							
Vergt — Samtals	R0060						
Verg — frumtryggingastarfsemi	R0070						
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	R0080						
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	R0090						
Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	R0100						
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum (að undanskildu félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu) fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	R0110						
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá félagi með sérstakan tilgang fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	R0120						
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	R0130						
Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	R0140						
Hreint besta mat á iðgjaldaskuldum	R0150						
Tjónaskuldir							
Vergt — Samtals	R0160						

		Frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging					
		Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns	Almenn ábyrgðar-trygging	Greiðslu- og efndavá-tryggingar	Réttarað-stoðartrygg-ingar	Ferðamanna-aðstoð	Ýmiss konar fjárhagstjón
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Verg — frumtryggingastarfsemi	R0170						
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	R0180						
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	R0190						

		Seld óhlutfallsleg endurtrygging				Skaðatrygginga-skuldbindingar alls
		Óhlutfallsleg heilsuendur-trygging	Óhlutfallsleg slysaendur-trygging	Óhlutfallslegar sjó-, flug- og farmendur-tryggingar	Óhlutfallsleg eignaendur-trygging	
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	R0010					
Frumtryggingastarfsemi	R0020					
Seld hlutfallsleg endurtrygging	R0030					
Seld óhlutfallsleg endurtrygging	R0040					
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu (e. *Finite Re*) eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila sem tengjast vátryggingaskuld sem reiknuð er út sem heild	R0050					
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem samtala besta mats og áhættuálags						
Besta mat						
Iðgjaldaskuldir						
Vergt — Samtals	R0060					
Verg — frumtryggingastarfsemi	R0070					
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	R0080					

		Seld óhlutfallsleg endurtrygging				Skaðatrygginga-skuldbindingar alls
		Óhlutfallsleg heilsuendur-trygging	Óhlutfallsleg slysaendur-trygging	Óhlutfallslegar sjó-, flug- og farmendur-tryggingar	Óhlutfallsleg eignaendur-trygging	
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	R0090					
Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	R0100					
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum (að undanskildu félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu) fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	R0110					
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá félagi með sérstakan tilgang fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	R0120					
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	R0130					
Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	R0140					
Hreint besta mat á iðgjaldaskuldum	R0150					
Tjónaskuldir						
Vergt — Samtals	R0160					
Verg — frumtryggingastarfsemi	R0170					
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	R0180					
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	R0190					

		Frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging					
		Vátrygging vegna sjúkra-kostnaðar	**Vátrygging vegna tekju-verndar**	**Atvinnuslysa-trygging**	**Ábyrgðar-trygging ökutækja**	**Aðrar ökutækja-tryggingar**	**Sjó-, flug- og farmtrygginga r**
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**
Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	**R0200**						
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum (að undanskildu félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu) fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	**R0210**						
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá félagi með sérstakan tilgang fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	**R0220**						
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	**R0230**						
Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	**R0240**						
Hreint besta mat á tjónaskuldum	**R0250**						
Besta mat alls — vergt	**R0260**						
Besta mat alls — hreint	**R0270**						
Áhættuálag	**R0280**						
Fjárhæð umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld							
Vátryggingaskuld, sem heild	**R0290**						
Besta mat	**R0300**						
Áhættuálag	**R0310**						

		Frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging					
		Vátrygging vegna sjúkra-kostnaðar	Vátrygging vegna tekju-verndar	Atvinnuslysa-trygging	Ábyrgðar-trygging ökutækja	Aðrar ökutækja-tryggingar	Sjó-, flug- og farmtrygginga r
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Vátryggingaskuld — alls							
Vátryggingaskuld — alls	**R0320**						
Endurheimtanleg fjárhæð frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila — alls	**R0330**						
Vátryggingaskuld að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu — alls	**R0340**						
Vátryggingagrein: frekari lagskipting (einsleitir áhættuflokkar)							
Iðgjaldaskuld — heildarfjöldi einsleitra áhættuflokka	**R0350**						
Tjónaskuld — heildarfjöldi einsleitra áhættuflokka	**R0360**						
Sjóðstreymi fyrir besta mat á iðgjaldaskuld (vergt)							
Útstreymi handbærs fjár							
Bætur og kröfur í framtíðinni	**R0370**						
Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	**R0380**						
Innstreymi handbærs fjár							
Iðgjöld í framtíðinni	**R0390**						
Annað innstreymi handbærs fjár (þ.m.t. endurheimtanlegar endurheimtur og endurkröfur)	**R0400**						

		Frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging					
		Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns	**Almenn ábyrgðar-trygging**	**Greiðslu- og efndavá-tryggingar**	**Réttarað-stoðartrygg-ingar**	**Ferðamanna-aðstoð**	**Ýmiss konar fjárhagstjón**
		C0080	**C0090**	**C0100**	**C0110**	**C0120**	**C0130**
Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	**R0200**						
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum (að undanskildu félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu) fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	**R0210**						
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá félagi með sérstakan tilgang fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	**R0220**						
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	**R0230**						
Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	**R0240**						
Hreint besta mat á tjónaskuldum	**R0250**						
Besta mat alls — vergt	**R0260**						
Besta mat alls — hreint	**R0270**						
Áhættuálag	**R0280**						
Fjárhæð umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld							
Vátryggingaskuld, sem heild	**R0290**						
Besta mat	**R0300**						
Áhættuálag	**R0310**						
Vátryggingaskuld — alls							
Vátryggingaskuld — alls	**R0320**						

		Frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging					
		Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns	**Almenn ábyrgðar-trygging**	**Greiðslu- og efndavá-tryggingar**	**Réttarað-stoðartrygg-ingar**	**Ferðamanna-aðstoð**	**Ýmiss konar fjárhagstjón**
		C0080	**C0090**	**C0100**	**C0110**	**C0120**	**C0130**
Endurheimtanleg fjárhæð frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila — alls	**R0330**						
Vátryggingaskuld að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtrygginga-samningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu — alls	**R0340**						
Vátryggingagrein: frekari lagskipting (einsleitir áhættuflokkar)							
Iðgjaldaskuld — heildarfjöldi einsleitra áhættuflokka	**R0350**						
Tjónaskuld — heildarfjöldi einsleitra áhættuflokka	**R0360**						
Sjóðstreymi fyrir besta mat á iðgjaldaskuld (vergt)							
Útstreymi handbærs fjár							
Bætur og kröfur í framtíðinni	**R0370**						
Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	**R0380**						
Innstreymi handbærs fjár							
Iðgjöld í framtíðinni	**R0390**						
Annað innstreymi handbærs fjár (þ.m.t. endurheimtanlegar endurheimtur og endurkröfur)	**R0400**						

		Seld óhlutfallsleg endurtrygging				
		Óhlutfallsleg heilsuendur-trygging	**Óhlutfallsleg slysaendur-trygging**	**Óhlutfallslegar sjó-, flug- og farmendur-tryggingar**	**Óhlutfallsleg eignaendur-trygging**	**Skaðatryggingaskuldbindingar alls**
		C0140	**C0150**	**C0160**	**C0170**	**C0180**
Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	**R0200**					
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum (að undanskildu félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu) fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	**R0210**					
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá félagi með sérstakan tilgang fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	**R0220**					
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	**R0230**					
Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	**R0240**					
Hreint besta mat á tjónaskuldum	**R0250**					
Besta mat alls — vergt	**R0260**					
Besta mat alls — hreint	**R0270**					
Áhættuálag	**R0280**					
Fjárhæð umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld						
Vátryggingaskuld, sem heild	**R0290**					
Besta mat	**R0300**					
Áhættuálag	**R0310**					
Vátryggingaskuld — alls						
Vátryggingaskuld — alls	**R0320**					

		Seld óhlutfallsleg endurtrygging				Skaðatryggingaskuldbindingar alls
		Óhlutfallsleg heilsuendur-trygging	Óhlutfallsleg slysaendur-trygging	Óhlutfallslegar sjó-, flug- og farmendur-tryggingar	Óhlutfallsleg eignaendur-trygging	
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Endurheimtanleg fjárhæð frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila — alls	R0330					
Vátryggingaskuld að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu — alls	R0340					
Vátryggingagrein: frekari lagskipting (einsleitir áhættuflokkar)						
Iðgjaldaskuld — heildarfjöldi einsleitra áhættuflokka	R0350					
Tjónaskuld — heildarfjöldi einsleitra áhættuflokka	R0360					
Sjóðstreymi fyrir besta mat á iðgjaldaskuld (vergt)						
Útstreymi handbærs fjár						
Bætur og kröfur í framtíðinni	R0370					
Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	R0380					
Innstreymi handbærs fjár						
Iðgjöld í framtíðinni	R0390					
Annað innstreymi handbærs fjár (þ.m.t. endurheimtanlegar endurheimtur og endurkröfur)	R0400					

		Frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging					
		Vátrygging vegna sjúkrakostnaðar	**Vátrygging vegna tekjuverndar**	**Atvinnuslysatrygging**	**Ábyrgðartrygging ökutækja**	**Aðrar ökutækjatryggingar**	**Sjó-, flug- og farmtryggingar**
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**
Sjóðstreymi fyrir besta mat á tjónaskuld (vergt)							
Útstreymi handbærs fjár							
Bætur og kröfur í framtíðinni	**R0410**						
Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	**R0420**						
Innstreymi handbærs fjár							
Iðgjöld í framtíðinni	**R0430**						
Annað innstreymi handbærs fjár (þ.m.t. endurheimtanlegar endurheimtur og endurkröfur)	**R0440**						
Prósenta vergs besta mats, reiknað út með notkun nálgana	**R0450**						
Besta mat sem fellur undir umbreytingaráðstöfun fyrir vextina	**R0460**						
Vátryggingaskuld án umbreytingaráðstöfunar á vexti	**R0470**						
Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika	**R0480**						
Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana	**R0490**						

		Frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging					
		Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns	**Almenn ábyrgðar-trygging**	**Greiðslu- og efndavá-tryggingar**	**Réttaraðstoðartrygg-ingar**	**Ferðamanna-aðstoð**	**Ýmiss konar fjárhagstjón**
		C0080	**C0090**	**C0100**	**C0110**	**C0120**	**C0130**
Sjóðstreymi fyrir besta mat á tjónaskuld (vergt)							
Útstreymi handbærs fjár							
Bætur og kröfur í framtíðinni	**R0410**						
Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	**R0420**						
Innstreymi handbærs fjár							
Iðgjöld í framtíðinni	**R0430**						
Annað innstreymi handbærs fjár (þ.m.t. endurheimtanlegar endurheimtur og endurkröfur)	**R0440**						
Prósenta vergs besta mats, reiknað út með notkun nálgana	**R0450**						
Besta mat sem fellur undir umbreytingaráðstöfun fyrir vextina	**R0460**						
Vátryggingaskuld án umbreytingaráðstöfunar á vexti	**R0470**						
Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika	**R0480**						
Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana	**R0490**						

		Seld óhlutfallsleg endurtrygging				Skaðatryggingaskuldbindingar alls
		Óhlutfallsleg heilsuendurtrygging	Óhlutfallsleg slysaendurtrygging	Óhlutfallslegar sjó-, flug- og farmendurtryggingar	Óhlutfallsleg eignaendurtrygging	
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Sjóðstreymi fyrir besta mat á tjónaskuld (vergt)						
Útstreymi handbærs fjár						
Bætur og kröfur í framtíðinni	**R0410**					
Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	**R0420**					
Innstreymi handbærs fjár						
Iðgjöld í framtíðinni	**R0430**					
Annað innstreymi handbærs fjár (þ.m.t. endurheimtanlegar endurheimtur og endurkröfur)	**R0440**					
Prósenta vergs besta mats, reiknað út með notkun nálgana	**R0450**					
Besta mat sem fellur undir umbreytingaráðstöfun fyrir vextina	**R0460**					
Vátryggingaskuld án umbreytingaráðstöfunar á vexti	**R0470**					
Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika	**R0480**					
Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana	**R0490**					

S.17.01.02

Vátryggingaskuld skaðatryggingar

		Frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging					
		Vátrygging vegna sjúkra-kostnaðar	**Vátrygging vegna tekjuverndar**	**Atvinnuslysa-trygging**	**Ábyrgðar-trygging ökutækja**	**Aðrar ökutækja-tryggingar**	**Sjó-, flug- og farmtrygg-ingar**
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0010**						
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu (e. *Finite Re*) eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila sem tengjast vátryggingaskuld sem reiknuð er út sem heild	**R0050**						
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem samtala besta mats og áhættuálags							
Besta mat							
Iðgjaldaskuldir							
Vergar	**R0060**						
Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	**R0140**						
Hreint besta mat á iðgjaldaskuldum	**R0150**						
Tjónaskuldir							
Vergar	**R0160**						
Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	**R0240**						
Hreint besta mat á tjónaskuldum	**R0250**						
Besta mat alls — vergt	**R0260**						
Besta mat alls — hreint	**R0270**						

		Frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging					
		Vátrygging vegna sjúkra-kostnaðar	**Vátrygging vegna tekjuverndar**	**Atvinnuslysa-trygging**	**Ábyrgðar-trygging ökutækja**	**Aðrar ökutækja-tryggingar**	**Sjó-, flug- og farmtrygg-ingar**
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**
Áhættuálag	**R0280**						
Fjárhæð umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld							
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0290**						
Besta mat	**R0300**						
Áhættuálag	**R0310**						
Vátryggingaskuld — alls							
Vátryggingaskuld — alls	**R0320**						
Endurheimtanleg fjárhæð frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila — alls	**R0330**						
Vátryggingaskuld að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu — alls	**R0340**						

		Frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging					
		Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns	**Almenn ábyrgðar-trygging**	**Greiðslu- og efndavá-tryggingar**	**Réttarað-stoðartrygg-ingar**	**Ferðamanna-aðstoð**	**Ýmiss konar fjárhagstjón**
		C0080	**C0090**	**C0100**	**C0110**	**C0120**	**C0130**
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0010**						
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu (e. *Finite Re*) eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila sem tengjast vátryggingaskuld sem reiknuð er út sem heild	**R0050**						
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem samtala besta mats og áhættuálags							
Besta mat							
Iðgjaldaskuldir							
Vergar	**R0060**						
Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	**R0140**						
Hreint besta mat á iðgjaldaskuldum	**R0150**						
Tjónaskuldir							
Vergar	**R0160**						
Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	**R0240**						
Hreint besta mat á tjónaskuldum	**R0250**						
Besta mat alls — vergt	**R0260**						
Besta mat alls — hreint	**R0270**						
Áhættuálag	**R0280**						
Fjárhæð umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld							
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0290**						

		Frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging					
		Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns	**Almenn ábyrgðar-trygging**	**Greiðslu- og efndavá-tryggingar**	**Réttarað-stoðartrygg-ingar**	**Ferðamanna-aðstoð**	**Ýmiss konar fjárhagstjón**
		C0080	**C0090**	**C0100**	**C0110**	**C0120**	**C0130**
Besta mat	**R0300**						
Áhættuálag	**R0310**						
Vátryggingaskuld — alls							
Vátryggingaskuld — alls	**R0320**						
Endurheimtanleg fjárhæð frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila — alls	**R0330**						
Vátryggingaskuld að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu — alls	**R0340**						

		Seld óhlutfallsleg endurtrygging				Skaðatryggingaskuldbindingar alls
		Óhlutfallsleg heilsuendur-trygging	**Óhlutfallsleg slysaendur-trygging**	**Óhlutfallslegar sjó-, flug- og farmendur-tryggingar**	**Óhlutfallsleg eignaendur-trygging**	
		C0140	**C0150**	**C0160**	**C0170**	**C0180**
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0010**					
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu (e. *Finite Re*) eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila sem tengjast vátryggingaskuld sem reiknuð er út sem heild	**R0050**					
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem samtala besta mats og áhættuálags						
Besta mat						
Iðgjaldaskuldir						
Vergar	**R0060**					

		Seld óhlutfallsleg endurtrygging				Skaðatryggingaskuldbindingar alls
		Óhlutfallsleg heilsuendurtrygging	Óhlutfallsleg slysaendurtrygging	Óhlutfallslegar sjó-, flug- og farmendurtryggingar	Óhlutfallsleg eignaendurtrygging	
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	R0140					
Hreint besta mat á iðgjaldaskuldum	R0150					
Tjónaskuldir						
Vergar	R0160					
Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	R0240					
Hreint besta mat á tjónaskuldum	R0250					
Besta mat alls — vergt	R0260					
Besta mat alls — hreint	R0270					
Áhættuálag	R0280					
Fjárhæð umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld						
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	R0290					
Besta mat	R0300					
Áhættuálag	R0310					
Vátryggingaskuld — alls						
Vátryggingaskuld — alls	R0320					
Endurheimtanleg fjárhæð frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila — alls	R0330					
Vátryggingaskuld að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu — alls	R0340					

S.17.01.01

Vátryggingaskuld skaðatryggingar

Varinn sjóður/Eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæður hluti	Z0020	
Sjóðs-/Eignasafnsnúmer	Z0030	

		Frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging					
		Vátrygging vegna sjúkr-akostnaðar	**Vátrygging vegna tekjuverndar**	**Atvinnuslysa-trygging**	**Ábyrgðar-trygging ökutækja**	**Aðrar ökutækja-tryggingar**	**Sjó-, flug- og farmtrygg-ingar**
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0010**						
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu (e. *Finite Re*) eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila sem tengjast vátryggingaskuld sem reiknuð er út sem heild	**R0050**						
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem samtala besta mats og áhættuálags							
Besta mat							
Iðgjaldaskuldir							
Vergar	**R0060**						
Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	**R0140**						
Hreint besta mat á iðgjaldaskuldum	**R0150**						
Tjónaskuldir							
Vergar	**R0160**						
Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	**R0240**						
Hreint besta mat á tjónaskuldum	**R0250**						

		Frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging					
		Vátrygging vegna sjúkr-akostnaðar	**Vátrygging vegna tekjuverndar**	**Atvinnuslysa-trygging**	**Ábyrgðar-trygging ökutækja**	**Aðrar ökutækja-tryggingar**	**Sjó-, flug- og farmtrygg-ingar**
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**
Besta mat alls — vergt	**R0260**						
Besta mat alls — hreint	**R0270**						
Áhættuálag	**R0280**						
Fjárhæð umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld							
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0290**						
Besta mat	**R0300**						
Áhættuálag	**R0310**						
Vátryggingaskuld — alls							
Vátryggingaskuld — alls	**R0320**						
Endurheimtanleg fjárhæð frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila — alls	**R0330**						
Vátryggingaskuld að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtrygginga-samningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu — alls	**R0340**						

		Frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging					
		Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns	**Almenn ábyrgðar-trygging**	**Greiðslu- og efndavá-tryggingar**	**Réttarað-stoðartrygg-ingar**	**Ferðamanna-aðstoð**	**Ýmiss konar fjárhagstjón**
		C0080	**C0090**	**C0100**	**C0110**	**C0120**	**C0130**
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0010**						
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu (e. *Finite Re*) eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila sem tengjast vátryggingaskuld sem reiknuð er út sem heild	**R0050**						
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem samtala besta mats og áhættuálags							
Besta mat							
Iðgjaldaskuldir							
Vergar	**R0060**						
Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	**R0140**						
Hreint besta mat á iðgjaldaskuldum	**R0150**						
Tjónaskuldir							
Vergar	**R0160**						
Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	**R0240**						
Hreint besta mat á tjónaskuldum	**R0250**						
Besta mat alls — vergt	**R0260**						
Besta mat alls — hreint	**R0270**						
Áhættuálag	**R0280**						
Fjárhæð umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld							
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0290**						

		Frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging					
		Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns	Almenn ábyrgðar-trygging	Greiðslu- og efndavá-tryggingar	Réttarað-stoðartrygg-ingar	Ferðamanna-aðstoð	Ýmiss konar fjárhagstjón
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Besta mat	R0300						
Áhættuálag	R0310						
Vátryggingaskuld — alls							
Vátryggingaskuld — alls	R0320						
Endurheimtanleg fjárhæð frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila — alls	R0330						
Vátryggingaskuld að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtrygginga-samningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu — alls	R0340						

		Seld óhlutfallsleg endurtrygging				Skaðatrygginga-skuldbindingar alls
		Óhlutfallsleg heilsuendur-trygging	Óhlutfallsleg slysaendur-trygging	Óhlutfallslegar sjó-, flug- og farmendur-tryggingar	Óhlutfallsleg eignaendur-trygging	
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	R0010					
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu (e. *Finite Re*) eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila sem tengjast vátryggingaskuld sem reiknuð er út sem heild	R0050					
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem samtala besta mats og áhættuálags						
Besta mat						
Iðgjaldaskuldir						
Vergar	R0060					

		Seld óhlutfallsleg endurtrygging				Skaðatryggingaskuldbindingar alls
		Óhlutfallsleg heilsuendurtrygging	Óhlutfallsleg slysaendurtrygging	Óhlutfallslegar sjó-, flug- og farmendurtryggingar	Óhlutfallsleg eignaendurtrygging	
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	R0140					
Hreint besta mat á iðgjaldaskuldum	R0150					
Tjónaskuldir						
Vergar	R0160					
Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	R0240					
Hreint besta mat á tjónaskuldum	R0250					
Besta mat alls — vergt	R0260					
Besta mat alls — hreint	R0270					
Áhættuálag	R0280					
Fjárhæð umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld						
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	R0290					
Besta mat	R0300					
Áhættuálag	R0310					
Vátryggingaskuld — alls						
Vátryggingaskuld — alls	R0320					
Endurheimtanleg fjárhæð frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila — alls	R0330					
Vátryggingaskuld að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu — alls	R0340					

S.17.02.01

Vátryggingaskuld skaðatryggingar — eftir löndum

Verg vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og vergt besta mat fyrir mismunandi lönd

			Frumtryggingastarfsemi						
Landsvæði			**Vátrygging vegna sjúkra-kostnaðar**	**Vátrygging vegna tekjuverndar**	**Atvinnuslysa-trygging**	**Ábyrgð-artrygging ökutækja**	**Aðrar ökutækja-tryggingar**	**Sjó-, flug- og farmtrygg-ingar**	**Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns**
		C0010	**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Heimaland	**R0010**								
EES-lönd sem eru utan mikilvægismarkanna — ekki tilgreind eftir löndum	**R0020**								
Lönd utan EES sem eru utan mikilvægismarkanna — ekki tilgreind eftir löndum	**R0030**								

Eftir löndum		**C0010**	**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Land 1	**R0040**								
…									

Landsvæði			Frumtryggingastarfsemi				
			Almenn ábyrgðar-trygging	Greiðslu- og efndavá-tryggingar	Réttarað-stoðartrygg-ingar	Ferða-mannaaðstoð	Ýmiss konar fjárhagstjón
		C0010	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Heimaland	R0010						
EES-lönd sem eru utan mikilvægismarkanna — ekki tilgreind eftir löndum	R0020						
Lönd utan EES sem eru utan mikilvægismarkanna — ekki tilgreind eftir löndum	R0030						

Eftir löndum		C0010	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Land 1	R0040						
…							

S.18.01.01

Spá um framtíðarsjóðstreymi (besta mat — skaðatrygging)

		Besta mat á iðgjaldaskuld (Vergt)				Besta mat á tjónaskuld (Vergt)				Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtrygginga-samningum (eftir aðlögunina)
		Útstreymi handbærs fjár		Innstreymi handbærs fjár		Útstreymi handbærs fjár		Innstreymi handbærs fjár		
		Ágóðahlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár	Ágóðahlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Ár (spá um óafvaxtað vænt sjóðstreymi)										
1	**R0010**									
2	**R0020**									
3	**R0030**									
4	**R0040**									
5	**R0050**									
6	**R0060**									
7	**R0070**									
8	**R0080**									
9	**R0090**									
10	**R0100**									
11	**R0110**									
12	**R0120**									
13	**R0130**									
14	**R0140**									

		Besta mat á iðgjaldaskuld (Vergt)				Besta mat á tjónaskuld (Vergt)				Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningum (eftir aðlögunina)
		Útstreymi handbærs fjár		Innstreymi handbærs fjár		Útstreymi handbærs fjár		Innstreymi handbærs fjár		
		Ágóðahlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár	Ágóðahlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Ár (spá um óafvaxtað vænt sjóðstreymi)										
15	**R0150**									
16	**R0160**									
17	**R0170**									
18	**R0180**									
19	**R0190**									
20	**R0200**									
21	**R0210**									
22	**R0220**									
23	**R0230**									
24	**R0240**									
25	**R0250**									
26	**R0260**									
27	**R0270**									
28	**R0280**									
29	**R0290**									
30	**R0300**									
31 og áfr.	**R0310**									

S.19.01.01

Skaðatryggingabætur

Vátryggingagrein	Z0010	
Tjónaár/Vátryggingaár	Z0020	
Gjaldmiðill	Z0030	
Umreikningur gjaldmiðils	Z0040	

Verg greidd tjón (ekki uppsöfnuð)

(heildarfjárhæð)

		Uppgjörsár																		
Ár		**0**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15 og +**		**Á yfirstandandi ári**	**Samtala ára (uppsafnað)**
		C0010	**C0020**	**C0030**	C0040	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**	**C0100**	**C0110**	**C0120**	**C0130**	**C0140**	**C0150**	**C0160**		**C0170**	**C0180**
Fyrra	**R0100**																	**R0100**		
N-14	**R0110**																	**R0110**		
N-13	**R0120**																	**R0120**		
N-12	**R0130**																	**R0130**		
N-11	**R0140**																	**R0140**		
N-10	**R0150**																	**R0150**		
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**		
																	Samtals	**R0260**		

Mótteknar endurheimtur endurtryggingar (ekki uppsafnaðar)

(heildarfjárhæð)

Uppgjörsár

Ár		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 og +		Á yfirstandandi ári	Samtala ára (uppsafnað)
		C0600	C0610	C0620	C0630	C0640	C0650	C0660	C0670	C0680	C0690	C0700	C0710	C0720	C0730	C0740	C0750		C0760	C0770
Fyrra	R0300																	R0300		
N-14	R0310																	R0310		
N-13	R0320																	R0320		
N-12	R0330																	R0330		
N-11	R0340																	R0340		
N-10	R0350																	R0350		
N-9	R0360																	R0360		
N-8	R0370																	R0370		
N-7	R0380																	R0380		
N-6	R0390																	R0390		
N-5	R0400																	R0400		
N-4	R0410																	R0410		
N-3	R0420																	R0420		
N-2	R0430																	R0430		
N-1	R0440																	R0440		
N	R0450																	R0450		
																	Samtals	R0460		

Hrein greidd tjón (ekki uppsöfnuð)

(heildarfjárhæð)

		Uppgjörsár																		
Ár		**0**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15 og +**		**Á yfir-standandi ári**	**Samtala ára (upp-safnað)**
		C1200	**C1210**	**C1220**	**C1230**	**C1240**	**C1250**	**C1260**	**C1270**	**C1280**	**C1290**	**C1300**	**C1310**	**C1320**	**C1330**	**C1340**	**C1350**		**C1360**	**C1370**
Fyrra	**R0500**																	**R0500**		
N-14	**R0510**																	**R0510**		
N-13	**R0520**																	**R0520**		
N-12	**R0530**																	**R0530**		
N-11	**R0540**																	**R0540**		
N-10	**R0550**																	**R0550**		
N-9	**R0560**																	**R0560**		
N-8	**R0570**																	**R0570**		
N-7	**R0580**																	**R0580**		
N-6	**R0590**																	**R0590**		
N-5	**R0600**																	**R0600**		
N-4	**R0610**																	**R0610**		
N-3	**R0620**																	**R0620**		
N-2	**R0630**																	**R0630**		
N-1	**R0640**																	**R0640**		
N	**R0650**																	**R0650**		
																	Samtals	**R0660**		

Vergt óafvaxtað besta mat á tjónaskuldum

(heildarfjárhæð)

Uppgjörsár

Ár		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 og +		Lok árs (afvöxtuð gögn)
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350		C0360
Fyrra	R0100																	R0100	
N-14	R0110																	R0110	
N-13	R0120																	R0120	
N-12	R0130																	R0130	
N-11	R0140																	R0140	
N-10	R0150																	R0150	
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	
																	Samtals	R0260	

Óafvaxtað besta mat á tjónaskuldum — endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum

(heildarfjárhæð)

		Uppgjörsár																
Ár		**0**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15 og +**	**Lok árs (afvöxtuð gögn)**
		C0800	**C0810**	**C0820**	**C0830**	**C0840**	**C0850**	**C0860**	**C0870**	**C0880**	**C0890**	**C0900**	**C0910**	**C0920**	**C0930**	**C0940**	**C0950**	**C0960**
Fyrra	**R0300**																	**R0300**
N-14	**R0310**																	**R0310**
N-13	**R0320**																	**R0320**
N-12	**R0330**																	**R0330**
N-11	**R0340**																	**R0340**
N-10	**R0350**																	**R0350**
N-9	**R0360**																	**R0360**
N-8	**R0370**																	**R0370**
N-7	**R0380**																	**R0380**
N-6	**R0390**																	**R0390**
N-5	**R0400**																	**R0400**
N-4	**R0410**																	**R0410**
N-3	**R0420**																	**R0420**
N-2	**R0430**																	**R0430**
N-1	**R0440**																	**R0440**
N	**R0450**																	**R0450**
																	Samtals	**R0460**

Hreint óafvaxtað besta mat á tjónaskuldum

(heildarfjárhæð)

Uppgjörsár

Ár		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 og +		Lok árs (afvöxtuð gögn)
		C1400	C1410	C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470	C1480	C1490	C1500	C1510	C1520	C1530	C1540	C1550		C1560
Fyrra	R0500																	R0500	
N-14	R0510																	R0510	
N-13	R0520																	R0520	
N-12	R0530																	R0530	
N-11	R0540																	R0540	
N-10	R0550																	R0550	
N-9	R0560																	R0560	
N-8	R0570																	R0570	
N-7	R0580																	R0580	
N-6	R0590																	R0590	
N-5	R0600																	R0600	
N-4	R0610																	R0610	
N-3	R0620																	R0620	
N-2	R0630																	R0630	
N-1	R0640																	R0640	
N	R0650																	R0650	
																	Samtals	R0660	

Vergar tilkynntar, en óuppgerðar kröfur

(heildarfjárhæð)

		Uppgjörsár																
Ár		**0**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15 og +**	**Árslok**
		C0400	**C0410**	**C0420**	**C0430**	**C0440**	**C0450**	**C0460**	**C0470**	**C0480**	**C0490**	**C0500**	**C0510**	**C0520**	**C0530**	**C0540**	**C0550**	**C0560**
Fyrra	**R0100**																	**R0100**
N-14	**R0110**																	**R0110**
N-13	**R0120**																	**R0120**
N-12	**R0130**																	**R0130**
N-11	**R0140**																	**R0140**
N-10	**R0150**																	**R0150**
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**
																	Samtals	**R0260**

Tilkynntar, en óuppgerðar endurtryggingakröfur

(heildarfjárhæð)

Ár		Uppgjörsár																	Árslok
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 og +		
		C1000	C1010	C1020	C1030	C1040	C1050	C1060	C1070	C1080	C1090	C1100	C1110	C1120	C1130	C1140	C1150		C1160
Fyrra	R0300																	R0300	
N-14	R0310																	R0310	
N-13	R0320																	R0320	
N-12	R0330																	R0330	
N-11	R0340																	R0340	
N-10	R0350																	R0350	
N-9	R0360																	R0360	
N-8	R0370																	R0370	
N-7	R0380																	R0380	
N-6	R0390																	R0390	
N-5	R0400																	R0400	
N-4	R0410																	R0410	
N-3	R0420																	R0420	
N-2	R0430																	R0430	
N-1	R0440																	R0440	
N	R0450																	R0450	
																	Samtals	R0460	

Hreinar tilkynntar, en óuppgerðar kröfur

(heildarfjárhæð)

		Uppgjörsár																	
Ár		**0**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15 og +**		**Árslok**
		C1600	**C1610**	**C1620**	C1630	**C1640**	**C1650**	**C1660**	**C1670**	**C1680**	**C1690**	**C1700**	**C1710**	**C1720**	**C1730**	**C1740**	**C1750**		**C1760**
Fyrra	**R0500**																	**R0500**	
N-14	**R0510**																	**R0510**	
N-13	**R0520**																	**R0520**	
N-12	**R0530**																	**R0530**	
N-11	**R0540**																	**R0540**	
N-10	**R0550**																	**R0550**	
N-9	**R0560**																	**R0560**	
N-8	**R0570**																	**R0570**	
N-7	**R0580**																	**R0580**	
N-6	**R0590**																	**R0590**	
N-5	**R0600**																	**R0600**	
N-4	**R0610**																	**R0610**	
N-3	**R0620**																	**R0620**	
N-2	**R0630**																	**R0630**	
N-1	**R0640**																	**R0640**	
N	**R0650**																	**R0650**	
																	Samtals	**R0660**	

Verðbólgustig (eingöngu ef notaðar eru aðferðir sem taka tillit til verðbólgu til að leiðrétta gögn)

		N-14	N-13	N-12	N-11	N-10	N-9	N-8	N-7	N-6	N-5	N-4	N-3	N-2	N-1	N
		C1800	C1810	C1820	C1830	C1840	C1850	C1860	C1870	C1880	C1890	C1900	C1910	C1920	C1930	C1940
Sögulegt verðbólgustig — alls	R0700															
Sögulegt verðbólgustig: utanaðkomandi verðbólga	R0710															
Sögulegt verðbólgustig: innbyggð verðbólga	R0720															
		C2000	C2010	C2020	C2030	C2040	C2050	C2060	C2070	C2080	C2090	C2100	C2110	C2120	C2130	C2140
		N+1	N+2	N+3	N+4	N+5	N+6	N+7	N+8	N+9	N+10	N+11	N+12	N+13	N+14	N+15
Vænt verðbólgustig — alls	R0730															
Vænt verðbólgustig: utanaðkomandi verðbólga	R0740															
Vænt verðbólgustig: innbyggð verðbólga	R0750															

		C2200
Lýsing á verðbólgustigi sem notað er:	R0760	

S.20.01.01

Þróun í skiptingunni á gjaldfærðu tjóni

Vátryggingagrein:	**Z0010**	
Tjónaár/vátryggingaár	**Z0020**	

Vergar tilkynntar, en óuppgerðar kröfur

		Tilkynntar, en óuppgerðar kröfur Útistandandi kröfur við upphaf ársins								
		Útistandandi kröfur við lok ársins				Frágengnar kröfur við lok ársins:				
						uppgerðar með greiðslu			uppgerðar án greiðslu	
		Fjöldi krafna	Vergar tilkynntar, en óuppgerðar kröfur við upphaf ársins	Vergar greiðslur á yfirstandandi ári	Vergar tilkynntar, en óuppgerðar kröfur við lok tímabilsins	Fjöldi krafna sem lauk með greiðslu	Vergar tilkynntar, en óuppgerðar kröfur við upphaf ársins	Vergar greiðslur á yfirstandandi ári	Fjöldi krafna sem lauk án greiðslu	Vergar tilkynntar, en óuppgerðar kröfur við upphaf ársins, er varða uppgerðar kröfur án greiðslu
Ár		**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**	**C0100**
Fyrra	**R0010**									
N-14	**R0020**									
N-13	**R0030**									
N-12	**R0040**									
N-11	**R0050**									
N-10	**R0060**									
N-9	**R0070**									
N-8	**R0080**									
N-7	**R0090**									
N-6	**R0100**									
N-5	**R0110**									
N-4	**R0120**									
N-3	**R0130**									
N-2	**R0140**									
N-1	**R0150**									

		Tilkynntar, en óuppgerðar kröfur Útistandandi kröfur við upphaf ársins								
		Útistandandi kröfur við lok ársins				Frágengnar kröfur við lok ársins:				
						uppgerðar með greiðslu			uppgerðar án greiðslu	
		Fjöldi krafna	Vergar tilkynntar, en óuppgerðar kröfur við upphaf ársins	Vergar greiðslur á yfirstandandi ári	Vergar tilkynntar, en óuppgerðar kröfur við lok tímabilsins	Fjöldi krafna sem lauk með greiðslu	Vergar tilkynntar, en óuppgerðar kröfur við upphaf ársins	Vergar greiðslur á yfirstandandi ári	Fjöldi krafna sem lauk án greiðslu	Vergar tilkynntar, en óuppgerðar kröfur við upphaf ársins, er varða uppgerðar kröfur án greiðslu
Ár		**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**	**C0100**
Samtala undangengina ára	**R0160**									
N	**R0170**									
Samtals	**R0180**									

Vergar tilkynntar, en óuppgerðar kröfur

		Tilkynntar kröfur á árinu						Enduropnaðar kröfur á árinu				
		Útistandandi kröfur við lok ársins			Frágengnar kröfur við lok ársins:			Útistandandi kröfur við lok ársins			Frágengnar kröfur við lok ársins:	
					uppgerðar með greiðslu		uppgerðar án greiðslu					
		Fjöldi krafna	Vergar greiðslur á yfirstandandi ári	Vergar tilkynntar, en óuppgerðar kröfur við lok tímabilsins	Fjöldi krafna sem lauk með greiðslu	Vergar greiðslur á yfirstandandi ári	Fjöldi krafna sem lauk án greiðslu	Fjöldi krafna	Vergar greiðslur á yfirstandandi ári	Vergar tilkynntar, en óuppgerðar kröfur við lok tímabilsins	Fjöldi krafna sem lauk með greiðslu	Vergar greiðslur á yfirstandandi ári
Ár		**C0110**	**C0120**	**C0130**	**C0140**	**C0150**	**C0160**	**C0170**	**C0180**	**C0190**	**C0200**	**C0210**
Fyrra	**R0010**											
N-14	**R0020**											
N-13	**R0030**											
N-12	**R0040**											
N-11	**R0050**											

		Tilkynntar kröfur á árinu						Enduropnaðar kröfur á árinu				
		Útistandandi kröfur við lok ársins			Frágengnar kröfur við lok ársins:			Útistandandi kröfur við lok ársins			Frágengnar kröfur við lok ársins:	
					uppgerðar með greiðslu		uppgerðar án greiðslu					
		Fjöldi krafna	Vergar greiðslur á yfirstandandi ári	Vergar tilkynntar, en óuppgerðar kröfur við lok tímabilsins	Fjöldi krafna sem lauk með greiðslu	Vergar greiðslur á yfirstandandi ári	Fjöldi krafna sem lauk án greiðslu	Fjöldi krafna	Vergar greiðslur á yfirstandandi ári	Vergar tilkynntar, en óuppgerðar kröfur við lok tímabilsins	Fjöldi krafna sem lauk með greiðslu	Vergar greiðslur á yfirstandandi ári
Ár		**C0110**	**C0120**	**C0130**	**C0140**	**C0150**	**C0160**	**C0170**	**C0180**	**C0190**	**C0200**	**C0210**
N-10	**R0060**											
N-9	**R0070**											
N-8	**R0080**											
N-7	**R0090**											
N-6	**R0100**											
N-5	**R0110**											
N-4	**R0120**											
N-3	**R0130**											
N-2	**R0140**											
N-1	**R0150**											
Samtala undangeng-ina ára	**R0160**											
N	**R0170**											
Samtals	**R0180**											

S.21.01.01

Áhættusnið tjónadreifingar

Vátryggingagrein	**Z0010**	
Tjónaár/vátryggingaár	**Z0020**	

		Gjaldfærð tjón í upphafi	Gjaldfærð tjón í lokin	Fjöldi krafna á tjóna-/ vátrygg-ingaári N	Gjaldfærð tjón alls á tjóna-/ vátrygg-ingaári N	Fjöldi krafna á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-1	Gjaldfærð tjón alls á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-1	Fjöldi krafna á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-2	Gjaldfærð tjón alls á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-2	Fjöldi krafna á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-3	Gjaldfærð tjón alls á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-3	Fjöldi krafna á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-4	Gjaldfærð tjón alls á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-4	Fjöldi krafna á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-5	Gjaldfærð tjón alls á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-5
		C0030	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**	**C0100**	**C0110**	**C0120**	**C0130**	**C0140**	**C0150**	**C0160**
Flokkur 1	**R0010**														
Flokkur 2	**R0020**														
Flokkur 3	**R0030**														
Flokkur 4	**R0040**														
Flokkur 5	**R0050**														
Flokkur 6	**R0060**														
Flokkur 7	**R0070**														
Flokkur 8	**R0080**														
Flokkur 9	**R0090**														
Flokkur 10	**R0100**														
Flokkur 11	**R0110**														

		Gjaldfærð tjón í upphafi	Gjaldfærð tjón í lokin	Fjöldi krafna á tjóna-/ vátrygg-ingaári N	Gjaldfærð tjón alls á tjóna-/ vátrygg-ingaári N	Fjöldi krafna á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-1	Gjaldfærð tjón alls á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-1	Fjöldi krafna á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-2	Gjaldfærð tjón alls á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-2	Fjöldi krafna á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-3	Gjaldfærð tjón alls á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-3	Fjöldi krafna á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-4	Gjaldfærð tjón alls á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-4	Fjöldi krafna á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-5	Gjaldfærð tjón alls á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-5
		C0030	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**	**C0100**	**C0110**	**C0120**	**C0130**	**C0140**	**C0150**	**C0160**
Flokkur 12	**R0120**														
Flokkur 13	**R0130**														
Flokkur 14	**R0140**														
Flokkur 15	**R0150**														
Flokkur 16	**R0160**														
Flokkur 17	**R0170**														
Flokkur 18	**R0180**														
Flokkur 19	**R0190**														
Flokkur 20	**R0200**														
Flokkur 21	**R0210**														
Samtals	**R0300**														

		Gjaldfærð tjón í upphafi	Gjaldfærð tjón í lokin	Fjöldi krafna á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-6	Gjaldfærð tjón alls á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-6	Fjöldi krafna á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-7	Gjaldfærð tjón alls á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-7	Fjöldi krafna á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-8	Gjaldfærð tjón alls á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-8	Fjöldi krafna á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-9	Gjaldfærð tjón alls á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-9	Fjöldi krafna á tjóna-/vá-trygginga-ári N-10	Gjaldfærð tjón alls á tjóna-/vá-trygginga-ári N-10	Fjöldi krafna á tjóna-/vá-trygginga-ári N-11	Gjaldfærð tjón alls á tjóna-/vá-trygginga-ári N-11
		C0030	C0040	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Flokkur 1	**R0010**														
Flokkur 2	**R0020**														
Flokkur 3	**R0030**														
Flokkur 4	**R0040**														
Flokkur 5	**R0050**														
Flokkur 6	**R0060**														
Flokkur 7	**R0070**														
Flokkur 8	**R0080**														
Flokkur 9	**R0090**														
Flokkur 10	**R0100**														
Flokkur 11	**R0110**														
Flokkur 12	**R0120**														
Flokkur 13	**R0130**														
Flokkur 14	**R0140**														

		Gjaldfærð tjón í upphafi	Gjaldfærð tjón í lokin	Fjöldi krafna á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-6	Gjaldfærð tjón alls á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-6	Fjöldi krafna á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-7	Gjaldfærð tjón alls á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-7	Fjöldi krafna á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-8	Gjaldfærð tjón alls á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-8	Fjöldi krafna á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-9	Gjaldfærð tjón alls á tjóna-/ vátrygg-ingaári N-9	Fjöldi krafna á tjóna-/vá-tryggинga-ári N-10	Gjaldfærð tjón alls á tjóna-/vá-tryggинga-ári N-10	Fjöldi krafna á tjóna-/vá-tryggинga-ári N-11	Gjaldfærð tjón alls á tjóna-/vá-tryggинga-ári N-11
		C0030	C0040	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Flokkur 15	R0150														
Flokkur 16	R0160														
Flokkur 17	R0170														
Flokkur 18	R0180														
Flokkur 19	R0190														
Flokkur 20	R0200														
Flokkur 21	R0210														
Samtals	R0300														

		Gjaldfærð tjón í upphafi	Endir gjaldfærðra tjóna	Fjöldi krafna á tjóna-/vátrygg-ingaári N-12	Gjaldfærð tjón alls á tjóna-/vátrygg-ingaári N-12	Fjöldi krafna á tjóna-/vátrygg-ingaári N-13	Gjaldfærð tjón alls á tjóna-/vátrygg-ingaári N-13	Fjöldi krafna á tjóna-/vátrygg-ingaári N-14	Gjaldfærð tjón alls á tjóna-/vátrygg-ingaári N-14
		C0030	C0040	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340
Flokkur 1	R0010								
Flokkur 2	R0020								
Flokkur 3	R0030								
Flokkur 4	R0040								
Flokkur 5	R0050								

		Gjaldfærð tjón í upphafi	Endir gjaldfærðra tjóna	Fjöldi krafna á tjóna-/vátrygg-ingaári N-12	Gjaldfærð tjón alls á tjóna-/vátrygg-ingaári N-12	Fjöldi krafna á tjóna-/vátrygg-ingaári N-13	Gjaldfærð tjón alls á tjóna-/vátrygg-ingaári N-13	Fjöldi krafna á tjóna-/vátrygg-ingaári N-14	Gjaldfærð tjón alls á tjóna-/vátrygg-ingaári N-14
		C0030	C0040	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340
Flokkur 6	**R0060**								
Flokkur 7	**R0070**								
Flokkur 8	**R0080**								
Flokkur 9	**R0090**								
Flokkur 10	**R0100**								
Flokkur 11	**R0110**								
Flokkur 12	**R0120**								
Flokkur 13	**R0130**								
Flokkur 14	**R0140**								
Flokkur 15	**R0150**								
Flokkur 16	**R0160**								
Flokkur 17	**R0170**								
Flokkur 18	**R0180**								
Flokkur 19	**R0190**								
Flokkur 20	**R0200**								
Flokkur 21	**R0210**								
Samtals	**R0300**								

S.21.02.01

Skaðatryggingaáhætta

Auðkenniskóði fyrir áhættu	Auðkenning fyrirtækisins/aðila sem áhættan tengist	Lýsing á áhættu	Vátrygginga-grein	Lýsing á tryggingarvörðum áhættuflokkum	Gildistímabil (upphafsdagsetning)	Gildistímabil (lokadagsetning)	Gjaldmiðill	Trygginga-fjárhæð	Upphaflega til frádráttar af vátryggingartaka	Tegund tryggingar-líkans
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110

(framh.)

Fjárhæð tryggingarlíkans	Endurtryggingafjárhæð á kjörfrjálsum grunni, við alla endurtryggjendur	Endurtryggingafjárhæð, önnur en á kjörfrjálsum grunni, við alla endurtryggjendur	Hreint eftirhald vátryggjandans
C0120	C0130	C0140	C0150

S.21.03.01

Skipting skaðatryggingaáhættu — eftir tryggingafjárhæð

Vátryggingagrein	Z0010	

		Tryggingafjárhæð í upphafi	Tryggingafjárhæð í lokin	Vátryggingaáhætta	Tryggingafjárhæð alls	Árlega bókfærð iðgjöld alls
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Flokkur 1	R0010					
Flokkur 2	R0020					
Flokkur 3	R0030					
Flokkur 4	R0040					
Flokkur 5	R0050					
Flokkur 6	R0060					
Flokkur 7	R0070					

		Tryggingafjárhæð í upphafi	Tryggingafjárhæð í lokin	Vátryggingaáhætta	Tryggingafjárhæð alls	Árlega bókfærð iðgjöld alls
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**
Flokkur 8	**R0080**					
Flokkur 9	**R0090**					
Flokkur 10	**R0100**					
Flokkur 11	**R0110**					
Flokkur 12	**R0120**					
Flokkur 13	**R0130**					
Flokkur 14	**R0140**					
Flokkur 15	**R0150**					
Flokkur 16	**R0160**					
Flokkur 17	**R0170**					
Flokkur 18	**R0180**					
Flokkur 19	**R0190**					
Flokkur 20	**R0200**					
Flokkur 21	**R0210**					
Samtals	**R0220**					

S.22.01.01

Áhrifin af langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum

		Fjárhæð með langtíma-ábyrgð og umbrey-tingaráð-stöfunum	Áhrifin af langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum (þrep fyrir þrep)								
			Án umbrey-tingaráðstö-funar á vátrygginga-skuld	Áhrifin af umbreytinga-ráðstöfun á vátrygginga-skuld	Án umbrey-tingaráð-stöfunar á vexti	Áhrifin af umbreytinga-ráðstöfun á vexti	Án aðlögunar vegna óstöð-ugleika og án annarra umbreytinga-rráðstafana	Áhrifin af aðlögun vegna óstöð-ugleika sett á núll	Án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra aðlagana	Áhrifin af aðlögun vegna samræmingar sett á núll	Áhrifin af öllum langtíma-ábyrgðum og umbreytingaráð-stöfunum
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Vátryggingaskuld	**R0010**										
Kjarnagjaldþol	**R0020**										
Eignir umfram skuldir	**R0030**										
Takmarkað gjaldþol vegna varðra sjóða og samræmt eignasafn	**R0040**										
Hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfuna	**R0050**										
Þáttur 1	**R0060**										
Þáttur 2	**R0070**										
Þáttur 3	**R0080**										
Gjaldþolskrafa	**R0090**										
Hæft gjaldþol til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn	**R0100**										
Krafa um lágmarksfjármagn	**R0110**										

S.22.01.04

Áhrifin af langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum

		Fjárhæð með langtíma-ábyrgð og umbrey-tingaráð-stöfunum	Áhrifin af langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum (þrep fyrir þrep)								
			Án umbrey-tingaráðstö-funar á vátrygginga-skuld	Áhrifin af umbreytinga-ráðstöfun á vátrygginga-skuld	Án umbrey-tingaráð-stöfunar á vexti	Áhrifin af umbreytinga-ráðstöfun á vexti	Án aðlögunar vegna óstöð-ugleika og án annarra umbreytinga-rráðstafana	Áhrifin af aðlögun vegna óstöð-ugleika sett á núll	Án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra aðlagana	Áhrifin af aðlögun vegna samræmingar sett á núll	Áhrifin af öllum langtíma-ábyrgðum og umbreytingaráð-stöfunum
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Vátryggingaskuld	**R0010**										
Kjarnagjaldþol	**R0020**										
Eignir umfram skuldir	**R0030**										
Takmarkað gjaldþol vegna varðra sjóða og samræmt eignasafn	**R0040**										
Hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfuna	**R0050**										
Þáttur 1	**R0060**										
Þáttur 2	**R0070**										
Þáttur 3	**R0080**										
Gjaldþolskrafa	**R0090**										

SR.22.02.01

Spá um framtíðarsjóðstreymi (besta mat — samræmd eignasöfn)

Samræmt eignasafn	Z0010	

		Spá um framtíðarsjóðstreymi við lok reikningsskilatímabilsins			Ósamræmi á reikningsskilatímabili	
		Útstreymi handbærs fjár vegna skuldbindinga er varða langlífi, dánartíðni og endurmat	Útstreymi handbærs fjár vegna útgjalda	Sjóðstreymi vegna eigna sem áhætta hefur verið dregin úr	Jákvætt óafvaxtað ósamræmi (innstreymi > útstreymi)	Neikvætt óafvaxtað ósamræmi (innstreymi < útstreymi)
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Ár (spá um óafvaxtað vænt sjóðstreymi)						
1	R0010					
2	R0020					
3	R0030					
4	R0040					
5	R0050					
6	R0060					
7	R0070					
8	R0080					
9	R0090					
10	R0100					
11	R0110					
12	R0120					
13	R0130					
14	R0140					
15	R0150					
16	R0160					

		Spá um framtíðarsjóðstreymi við lok reikningsskilatímabilsins			Ósamræmi á reikningsskilatímabili	
		Útstreymi handbærs fjár vegna skuldbindinga er varða langlífi, dánartíðni og endurmat	Útstreymi handbærs fjár vegna útgjalda	Sjóðstreymi vegna eigna sem áhætta hefur verið dregin úr	Jákvætt óafvaxtað ósamræmi (innstreymi > útstreymi)	Neikvætt óafvaxtað ósamræmi (innstreymi < útstreymi)
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Ár (spá um óafvaxtað vænt sjóðstreymi)						
17	R0170					
18	R0180					
19	R0190					
20	R0200					
21	R0210					
22	R0220					
23	R0230					
24	R0240					
25	R0250					
26	R0260					
27	R0270					
28	R0280					
29	R0290					
30	R0300					
31	R0310					
32	R0320					
33	R0330					
34	R0340					
35	R0350					
36	R0360					

		Spá um framtíðarsjóðstreymi við lok reikningsskilatímabilsins			Ósamræmi á reikningsskilatímabili	
		Útstreymi handbærs fjár vegna skuldbindinga er varða langlífi, dánartíðni og endurmat	**Útstreymi handbærs fjár vegna útgjalda**	**Sjóðstreymi vegna eigna sem áhætta hefur verið dregin úr**	**Jákvætt óafvaxtað ósamræmi (innstreymi > útstreymi)**	**Neikvætt óafvaxtað ósamræmi (innstreymi < útstreymi)**
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**
Ár (spá um óafvaxtað vænt sjóðstreymi)						
37	**R0370**					
38	**R0380**					
39	**R0390**					
40	**R0400**					
41-45	**R0410**					
46-50	**R0420**					
51-60	**R0430**					
61-70	**R0440**					
71 og áfr.	**R0450**					

SR.22.03.01

Upplýsingar um útreikninginn á aðlögun vegna samræmingar

Samræmt eignasafn	**Z0010**	

		C0010
Heildstæður útreikningur á aðlögun vegna samræmingar		
Virkir ársvextir sem beitt er á sjóðstreymið fyrir skuldbindingarnar	**R0010**	
Virkir ársvextir fyrir besta mat	**R0020**	
Líkur á vanefndum sem notað er til að draga úr áhættu sjóðstreymis vegna eigna	**R0030**	
Hluti af grundvallaráhættuálaginu sem ekki er endurspeglað þegar dregið er úr áhættu sjóðstreymis vegna eigna	**R0040**	
Hækkun grundvallaráhættuálags fyrir eignir í lægri fjárfestingarflokki	**R0050**	
Aðlögun vegna samræmingar á áhættulausa vexti	**R0060**	
Gjaldþolskrafa		
Álag vegna dánaráhættu að því er varðar aðlögun vegna samræmingar	**R0070**	
Eignasafn		
Markaðsvirði eigna í eignasafninu	**R0080**	
Verðbólgutengt markaðsvirði eigna	**R0090**	
Verðbólgutengt besta mat	**R0100**	
Markaðsvirði eigna þegar þriðji aðili getur breytt sjóðstreyminu	**R0110**	
Arðsemi eigna — eignir í eignasafni	**R0120**	
Markaðsvirði endurkeyptra samninga	**R0130**	
Fjöldi nýttra endurkauprétta	**R0140**	
Markaðsvirði eigna sem beitt er	**R0150**	
Ásættanlegir endurkaupréttir fyrir vátryggingartaka	**R0160**	
Skuldbindingar		
Tímalengd	**R0170**	

S.22.04.01

Upplýsingar um umbreytingarráðstöfun á vaxtaútreikning

Heildstæður útreikningur á umbreytingaraðlögun

Gjaldmiðill	**Z0010**	

		C0010
Vextir samkvæmt Gjaldþolsáætlun I	**R0010**	
Virkir ársvextir	**R0020**	
Hluti mismunarins sem beitt er á reikningsskiladeginum	**R0030**	
Aðlögun á áhættulausa vexti	**R0040**	

Vextir samkvæmt Gjaldþolsáætlun I

Gjaldmiðill	**Z0010**

		Besta mat	**Meðaltímalengd vátrygginga- og endurtrygginga-skuldbindinga**
		C0020	**C0030**
Upp að 0,5 prósent	**R0100**		
Yfir 0,5% og upp að 1,0%	**R0110**		
Yfir 1,0% og upp að 1,5%	**R0120**		
Yfir 1,5% og upp að 2,0%	**R0130**		
Yfir 2,0% og upp að 2,5%	**R0140**		
Yfir 2,5% og upp að 3,0%	**R0150**		
Yfir 3,0% og upp að 4,0%	**R0160**		
Yfir 4,0% og upp að 5,0%	**R0170**		
Yfir 5,0% og upp að 6,0%	**R0180**		
Yfir 6,0% og upp að 7,0%	**R0190**		
Yfir 7,0% og upp að 8,0%	**R0200**		
Yfir 8,0%	**R0210**		

S.22.05.01

Heildstæður útreikningur á umbreytingaráðstöfun fyrir vátryggingaskuld

		C0010
Dagur 1, vátryggingaskuld samkvæmt Gjaldþolsáætlun II	**R0010**	
Vátryggingaskuld sem fellur undir umbreytingaráðstöfun á vátryggingaskuld		
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0020**	
Besta mat	**R0030**	
Áhættuálag	**R0040**	
Vátryggingaskuld samkvæmt Gjaldþolsáætlun I	**R0050**	
Hluti af aðlagaða mismuninum	**R0060**	
Takmörkunum sem beitt er í samræmi við 4. mgr. 308. gr. d	**R0070**	
Vátryggingaskuld eftir umbreytingarráðstöfun á vátryggingaskuld	**R0080**	

S.22.06.01

Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika eftir löndum og gjaldmiðli

Vátryggingagrein	**Z0010**	

	Eftir gjaldmiðli:	
	C0010	…
R0010		

Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika fyrir land og gjaldmiðil — alls og fyrir heimaland eftir gjaldmiðli

			Heildarvirði besta mats sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika (fyrir alla gjaldmiðla)	**Hluti besta mats sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika sem tilgreindur er í reikningsskila-gjaldmiðlinum**	**Hluti besta mats sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika sem tilgreindur er í gjaldmiðlum**	
			C0030	**C0040**	**C0050**	…
Heildarvirði besta mats sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika í öllum löndum	**R0020**					
Heildarvirði besta mats sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika í heimalandinu	**R0030**					

Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika fyrir land og gjaldmiðil — eftir landi og gjaldmiðli

		Lönd	Heildarvirði besta mats sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika (fyrir alla gjaldmiðla)	Hluti besta mats sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika sem tilgreindur er í reikningsskilagjaldmiðlinum	Hluti besta mats sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika sem tilgreindur er í gjaldmiðlum	
		C0020	C0030	C0040	C0050	…
Land 1	**R0040**					
…						

S.23.01.01

Eiginfjárgrunnur

		Samtals	Þáttur 1 — ótakmarkaður	Þáttur 1 — takmarkaður	Þáttur 2	Þáttur 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Kjarnagjaldþol fyrir frádrátt vegna hlutdeilda í öðrum fjármálageira eins og fjallað er um í 68. gr. framseldrar reglugerðar 2015/35						
Almennt hlutafé (án frádráttar eigin hlutafjár)	**R0010**					
Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé	**R0030**					
Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar	**R0040**					
Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila	**R0050**					
Umframfjármunir	**R0070**					
Forgangshlutafé	**R0090**					
Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé	**R0110**					
Afstemmingarvarasjóður	**R0130**					
Víkjandi skuldir	**R0140**					

		Samtals	Þáttur 1 — ótakmarkaður	Þáttur 1 — takmarkaður	Þáttur 2	Þáttur 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fjárhæð jöfn virðinu á hreinni frestaðri skattinneign	R0160					
Aðrir gjaldþolsliðir sem eftirlitsyfirvaldið samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan	R0180					
Gjaldþol frá reikningsskilunum sem ætti ekki að vera hluti af afstemmingarvarasjóðnum og uppfyllir ekki viðmiðin til að flokkast sem gjaldþol samkvæmt Gjaldþolsáætlun II						
Gjaldþol frá reikningsskilunum sem ætti ekki að vera hluti af afstemmingarvarasjóðnum og uppfyllir ekki viðmiðin til að flokkast sem gjaldþol samkvæmt Gjaldþolsáætlun II	R0220					
Frádráttur						
Frádrættir vegna hlutdeilda í fjármála- og lánastofnunum	R0230					
Heildarkjarnagjaldþol eftir frádrætti	R0290					
Stuðningsgjaldþol						
Ógreitt og óinnheimt almennt hlutafé, innkallanlegt þegar krafist er	R0300					
Ógreitt og óinnheimt stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildi kjarnagjaldþolsliðurinn fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, innkallanleg þegar krafist er	R0310					
Ógreitt og óinnheimt forgangshlutafé, innkallanlegt þegar krafist er	R0320					
Lagalega bindandi skuldbinding um að skrá og greiða fyrir víkjandi skuldir þegar krafist er	R0330					
Bankaábyrgðir og tryggingar skv. 2. mgr. 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB	R0340					
Bankaábyrgðir og tryggingar, aðrar en skv. 2. mgr. 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB	R0350					
Viðbótariðgjald félagsaðila samkvæmt fyrstu undirgrein 3. mgr. 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB	R0360					
Viðbótariðgjald félagsaðila — annað en samkvæmt fyrstu undirgrein 3. mgr. 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB	R0370					

		Samtals	Þáttur 1 — ótakmarkaður	Þáttur 1 — takmarkaður	Þáttur 2	Þáttur 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Annað stuðningsgjaldþol	R0390					
Heildarstuðningsgjaldþol	R0400					
Tiltækt og hæft gjaldþol						
Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að mæta gjaldþolskröfunni (SCR)	R0500					
Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að mæta kröfunni um lágmarksfjármagn (MCR)	R0510					
Hæft gjaldþol alls til að mæta gjaldþolskröfunni (SCR)	R0540					
Hæft gjaldþol alls til að mæta kröfunni um lágmarksfjármagn (MCR)	R0550					
Gjaldþolskrafa	R0580					
Krafa um lágmarksfjármagn (MCR)	R0600					
Hlutfall hæfs gjaldþols á móti gjaldþolskröfu	R0620					
Hlutfall hæfs gjaldþols á móti kröfu um lágmarksfjármagn	R0640					

		C0060
Afstemmingarvarasjóður		
Eignir umfram skuldir	R0700	
Eigin hlutabréf (í beinni og óbeinni eigu)	R0710	
Fyrirsjáanlegar arðgreiðslur, úthlutanir og þóknanir	R0720	
Aðrir kjarnagjaldþolsliðir	R0730	
Aðlaganir fyrir takmarkaða gjaldþolsliði að því er varðar eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og varða sjóði	R0740	
Afstemmingarvarasjóður	R0760	
Væntur hagnaður		
Væntur hagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum (EPIFP) — líftryggingastarfsemi	R0770	
Væntur hagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum (EPIFP) — skaðatryggingastarfsemi	R0780	
Væntur heildarhagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum (EPIFP)	R0790	

S.23.01.04

Eiginfjárgrunnur

		Samtals	Þáttur 1 — ótakmarkaður	Þáttur 1 — takmarkaður	Þáttur 2	Þáttur 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Kjarnagjaldþol fyrir frádrátt vegna hlutdeilda í öðrum fjármálageira						
Almennt hlutafé (án frádráttar eigin hlutafjár)	R0010					
Innkallað, en ekki greitt, almennt hlutafé, sem ekki er tiltækt á samstæðustigi	R0020					
Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé	R0030					
Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar	R0040					
Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila	R0050					
Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila, sem ekki eru tiltækir á samstæðustigi	R0060					
Umframfjármunir	R0070					
Umframfjármunir, sem ekki eru tiltækir á samstæðustigi	R0080					
Forgangshlutafé	R0090					
Forgangshlutafé, sem ekki er tiltækt á samstæðustigi	R0100					
Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé	R0110					
Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé, sem ekki er tiltækt á samstæðustigi	R0120					
Afstemmingarvarasjóður	R0130					
Víkjandi skuldir	R0140					
Víkjandi skuldir, sem ekki eru tiltækar á samstæðustigi	R0150					

		Samtals	Þáttur 1 — ótakmarkaður	Þáttur 1 — takmarkaður	Þáttur 2	Þáttur 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fjárhæð jöfn virðinu á hreinni frestaðri skattinneign	R0160					
Fjárhæð jöfn virðinu á hreinni frestaðri skattinneign, sem ekki er tiltæk á samstæðustigi	R0170					
Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan	R0180					
Gjaldþol sem ekki er tiltækt og tengist öðrum gjaldþolsliðum sem eftirlitsyfirvald samþykkti	R0190					
Hlutdeild minnihluta (ef ekki tilgreind sem hluti af sérstökum gjaldþolslið)	R0200					
Hlutdeild minnihluta, sem ekki er tiltæk á samstæðustigi	R0210					
Gjaldþol frá reikningsskilunum sem ætti ekki að vera hluti af afstemmingarvarasjóðnum og uppfyllir ekki viðmiðin til að flokkast sem gjaldþol samkvæmt Gjaldþolsáætlun II						
Gjaldþol frá reikningsskilunum sem ætti ekki að vera hluti af afstemmingarvarasjóðnum og uppfyllir ekki viðmiðin til að flokkast sem gjaldþol samkvæmt Gjaldþolsáætlun II	R0220					
Frádráttur						
Frádrættir vegna hlutdeilda í öðrum fjármálafyrirtækjum, þ.m.t. óeftirlitsskyldum félögum sem leggja stund á fjármálastarfsemi	R0230					
Þar af, frádrættir samkvæmt 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB	R0240					
Frádrættir vegna hlutdeilda þar sem upplýsingar eru ekki tiltækar (229. gr.)	R0250					
Frádráttur vegna hlutdeilda sem teknar eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðar þegar samsetning aðferða er notuð	R0260					
Gjaldþolsliðir alls, sem ekki eru tiltækir	R0270					
Heildafrádrættir	R0280					
Heildarkjarnagjaldþol eftir frádrætti	R0290					
Stuðningsgjaldþol						
Ógreitt og óinnheimt almennt hlutafé, innkallanlegt þegar krafist er	R0300					

		Samtals	Þáttur 1 — ótakmarkaður	Þáttur 1 — takmarkaður	Þáttur 2	Þáttur 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Ógreitt og óinnheimt stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildi kjarnagjaldþolsliðurinn fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, innkallanleg þegar krafist er	R0310					
Ógreitt og óinnheimt forgangshlutafé, innkallanlegt þegar krafist er	R0320					
Lagalega bindandi skuldbinding um að skrá og greiða fyrir víkjandi skuldir þegar krafist er	R0330					
Bankaábyrgðir og tryggingar skv. 2. mgr. 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB	R0340					
Bankaábyrgðir og tryggingar, aðrar en skv. 2. mgr. 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB	R0350					
Viðbótariðgjald félagsaðila samkvæmt fyrstu undirgrein 3. mgr. 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB	R0360					
Viðbótariðgjald félagsaðila — annað en samkvæmt fyrstu undirgrein 3. mgr. 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB	R0370					
Stuðningsgjaldþol, sem ekki er tiltækt á samstæðustigi	R0380					
Annað stuðningsgjaldþol	R0390					
Heildarstuðningsgjaldþol	R0400					
Gjaldþol í öðrum fjármálageirum						
Lánastofnanir, verðbréfafyrirtæki, fjármálastofnanir, rekstraraðili sérhæfðra sjóða, fjármálastofnanir	R0410					
Stofnanir um starfstengdan lífeyri	R0420					
Óeftirlitsskyld félög sem leggja stund á fjármálastarfsemi	R0430					
Heildargjaldþol fyrir aðra fjármálageira	R0440					
Gjaldþol þegar frádráttar- og samlagningaraðferð er notuð eingöngu eða með samsetningu aðferðar 1						
Samtala gjaldþols þegar frádráttar- og samlagningaraðferð og samsetning aðferða er notuð	R0450					

		Samtals	Þáttur 1 — ótakmarkaður	Þáttur 1 — takmarkaður	Þáttur 2	Þáttur 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Samtala gjaldþols þegar frádráttar- og samlagningaraðferð og samsetning aðferða er notuð, að frádregnum viðskiptum innan samstæðu	R0460					
Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að mæta gjaldþolskröfu á samstæðugrundvelli (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageira og frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina)	R0520					
Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að mæta lágmarksgjaldþolskröfu á samstæðugrundvelli	R0530					
Hæft gjaldþol alls til að mæta gjaldþolskröfu á samstæðugrundvelli (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageira og frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina)	R0560					
Hæft gjaldþol alls til að mæta lágmarksgjaldþolskröfu á samstæðugrundvelli	R0570					
Gjaldþolskrafa á samstæðugrundvelli	R0590					
Lágmarksgjaldþolskrafa á samstæðugrundvelli	R0610					
Hlutfall hæfs gjaldþols á móti gjaldþolskröfu á samstæðugrundvelli (að undanskildum öðrum fjármálageirum og félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina)	R0630					
Hlutfall hæfs gjaldþols á móti lágmarksgjaldþolskröfu á samstæðugrundvelli	R0650					
Hæft gjaldþol alls til að mæta gjaldþolskröfu samstæðunnar (að meðtöldu gjaldþoli frá öðrum fjármálageira og frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina)	R0660					
Gjaldþolskrafa fyrir einingar sem teknar eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina	R0670					
Gjaldþolskrafa samstæðu	R0680					
Hlutfall hæfs gjaldþols á móti gjaldþolskröfu samstæðu að meðtöldum öðrum fjármálageirum og félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina	R0690					

		C0060
Afstemmingarvarasjóður		
Eignir umfram skuldir	**R0700**	
Eigin hlutabréf (í beinni og óbeinni eigu)	**R0710**	
Fyrirsjáanlegar arðgreiðslur, úthlutanir og þóknanir	**R0720**	
Aðrir kjarnagjaldþolsliðir	**R0730**	
Aðlaganir fyrir takmarkaða gjaldþolsliði að því er varðar eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og varða sjóði	**R0740**	
Annað gjaldþol, sem ekki er tiltækt	**R0750**	
Afstemmingarvarasjóður	**R0760**	
Væntur hagnaður		
Væntur hagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum (EPIFP) — líftryggingastarfsemi	**R0770**	
Væntur hagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum (EPIFP) — skaðatryggingastarfsemi	**R0780**	
Væntur heildarhagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum (EPIFP)	**R0790**	

S.23.02.01

Ítarlegar upplýsingar um gjaldþol eftir þáttum

		Samtals	Þáttur 1		Þáttur 2		Þáttur 3
			Þáttur 1 alls	Þar af undir umbreytingar-ákvæðum	Þáttur 2	Þar af undir umbreytingar-ákvæðum	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Almennt hlutafé							
Greitt	R0010						
Innkallað en ekki enn greitt	R0020						
Eigin hlutabréf sem haldið er	R0030						
Almennt hlutafé alls	R0100						
Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar							
Greitt	R0110						
Innkallað en ekki enn greitt	R0120						
Samtals stofnfé og framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar	R0200						
Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila							
Dagsettir undirskipaðir reikningar	R0210						
Dagsettir undirskipaðir reikningar með kauprétti	R0220						
Ódagsettir undirskipaðir reikningar án samningsbundins innlausnar-möguleika	R0230						

		Samtals	Þáttur 1		Þáttur 2		Þáttur 3
			Þáttur 1 alls	Þar af undir umbreytingar-ákvæðum	Þáttur 2	Þar af undir umbreytingar-ákvæðum	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls	**R0300**						
Forgangshlutafé							
Dagsett forgangshlutafé	**R0310**						
Dagsett forgangshlutafé með kauprétti	**R0320**						
Ódagsett forgangshlutafé án samningsbundins innlausnarmöguleika	**R0330**						
Forgangshlutafé alls	**R0400**						
Víkjandi skuldir							
Dagsettar víkjandi skuldir	**R0410**						
Ódagsettar víkjandi skuldir með samningsbundnum innlausnarmöguleika	**R0420**						
Ódagsettar víkjandi skuldir án samningsbundins innlausnarmöguleika	**R0430**						
Víkjandi skuldir alls	**R0500**						

				Þáttur 2		Þáttur 3	
				Samþykktar upphaflegar fjárhæðið	Núverandi fjárhæðir	Samþykktar upphaflegar fjárhæðið	Núverandi fjárhæðir
Stuðningsgjaldþol				**C0070**	**C0080**	**C0090**	**C0100**
Liðir sem fjárhæð var samþykkt fyrir	**R0510**						
Liðir sem aðferð var samþykkt fyrir	**R0520**						

		Samtals	Skýring
		C0110	**C0120**
Eignir umfram skuldir — úthlutun á verðmatsmismun			
Mismunur í verðmati á eignum	**R0600**		
Mismunur í verðmati á vátryggingaskuld	**R0610**		
Mismunur í verðmati á öðrum skuldum	**R0620**		
Samtals varasjóðir og óráðstafað eigið fé frá reikningsskilum	**R0630**		
Annað (tilgreinið hvers vegna þörf er á þessari línu)	**R0640**		
Varasjóðir frá reikningsskilum, aðlagaðir fyrir verðmatsmismun Gjaldþolsáætlunar II	**R0650**		
Eignir umfram skuldir sem úthlutað er á kjarnagjaldþolsliði (að undanskildum afstemmingarvarasjóði)	**R0660**		
Eignir umfram skuldir	**R0700**		

S.23.02.04

Ítarlegar upplýsingar um gjaldþol eftir þáttum

		Samtals	Þáttur 1		Þáttur 2		Þáttur 3
			Þáttur 1 alls	Þar af undir umbreytinga-rákvæðum	Þáttur 2	Þar af undir umbreytinga-rákvæðum	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Almennt hlutafé							
Greitt	**R0010**						
Innkallað en ekki enn greitt	**R0020**						
Eigin hlutabréf sem haldið er	**R0030**						
Almennt hlutafé alls	**R0100**						
Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar							
Greitt	**R0110**						
Innkallað en ekki enn greitt	**R0120**						
Samtals stofnfé og framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar	**R0200**						
Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila							
Dagsettir undirskipaðir reikningar	**R0210**						
Dagsettir undirskipaðir reikningar með kauprétti	**R0220**						

		Samtals	Þáttur 1		Þáttur 2		Þáttur 3
			Þáttur 1 alls	Þar af undir umbreytinga-rákvæðum	Þáttur 2	Þar af undir umbreytinga-rákvæðum	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Ódagsettir undirskipaðir reikningar án samningsbundins innlausnarmöguleika	R0230						
Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls	R0300						
Forgangshlutafé							
Dagsett forgangshlutafé	R0310						
Dagsett forgangshlutafé með kauprétti	R0320						
Ódagsett forgangshlutafé án samningsbundins innlausnarmöguleika	R0330						
Forgangshlutafé alls	R0400						
Víkjandi skuldir							
Dagsettar víkjandi skuldir	R0410						
Ódagsettar víkjandi skuldir með samningsbundnum innlausnarmöguleika	R0420						
Ódagsettar víkjandi skuldir án samningsbundins innlausnarmöguleika	R0430						
Víkjandi skuldir alls	R0500						

		Þáttur 2		Þáttur 3	
		Samþykktar upphaflegar fjárhæðið	Núverandi fjárhæðir	Samþykktar upphaflegar fjárhæðið	Núverandi fjárhæðir
Stuðningsgjaldþol		**C0070**	**C0080**	**C0090**	**C0100**
Liðir sem fjárhæð var samþykkt fyrir	**R0510**				
Liðir sem aðferð var samþykkt fyrir	**R0520**				

		Samtals	Skýring
		C0110	**C0120**
Eignir umfram skuldir — úthlutun á verðmatsmismun			
Mismunur í verðmati á eignum	**R0600**		
Mismunur í verðmati á vátryggingaskuld	**R0610**		
Mismunur í verðmati á öðrum skuldum	**R0620**		
Samtals varasjóðir og óráðstafað eigið fé frá reikningsskilum	**R0630**		
Annað (tilgreinið hvers vegna þörf er á þessari línu)	**R0640**		
Varasjóðir frá reikningsskilum, aðlagaðir fyrir verðmatsmismun Gjaldþolsáætlunar II	**R0650**		
Eignir umfram skuldir sem úthlutað er á kjarnagjaldþolsliði (að undanskildum afstemmingarvarasjóði)	**R0660**		
Eignir umfram skuldir	**R0700**		

S.23.03.01

Árlegar hreyfingar gjaldþols

		Reikningsjöfnuður færður frá árinu á undan	Hækka	Minnkun	Reikningsjöfnuður fluttur yfir á næsta ár
		C0010	C0020	C0030	C0060
Almennt hlutafé — hreyfingar á reikningsskilatímabilinu					
Greitt	**R0010**				
Innkallað en ekki enn greitt	**R0020**				
Eigin hlutabréf sem haldið er	**R0030**				
Almennt hlutafé alls	**R0100**				
Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé — hreyfingar á reikningsskilatímabilinu					
Þáttur 1	**R0110**				
Þáttur 2	**R0120**				
Samtals	**R0200**				
Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — hreyfingar á reikningsskilatímabilinu					
Greitt	R0210				
Innkallað en ekki enn greitt	**R0220**				
Samtals stofnfé og framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar	**R0300**				

		Reikningsjöfnuður færður frá árinu á undan	Gefið út	Innleyst	Hreyfingar í verðmati	Stjórnvaldsaðgerð	Reikningsjöfnuður fluttur yfir á næsta ár
		C0010	C0070	C0080	C0090	C0100	C0060
Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — hreyfingar á reikningsskilatímabilinu							
Þáttur 1	R0310						
Þáttur 2	R0320						
Þáttur 3	R0330						
Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls	R0400						

		Reikningsjöfnuður færður frá árinu á undan	Reikningsjöfnuður fluttur yfir á næsta ár
		C0010	C0060
Umframfjármunir	R0500		

		Reikningsjöfnuður færður frá árinu á undan	Hækka	Minnkun	Reikningsjöfnuður fluttur yfir á næsta ár
		C0010	C0020	C0030	
Forgangshlutafé — hreyfingar á reikningsskilatímabilinu					
Þáttur 1	R0510				
Þáttur 2	R0520				
Þáttur 3	R0530				
Forgangshlutafé alls	R0600				
Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé					
Þáttur 1	R0610				

Þáttur 2	R0620					
Þáttur 3	R0630					
Samtals	R0700					

		Reikningsjöfnuður færður frá árinu á undan	Gefið út	Innleyst	Hreyfingar í verðmati	Stjórnvaldsaðgerð	Reikningsjöfnuður fluttur yfir á næsta ár
		C0010	C0070	C0080	C0090	C0100	C0060
Víkjandi skuldir — hreyfingar á reikningsskilatímabilinu							
Þáttur 1	R0710						
Þáttur 2	R0720						
Þáttur 3	R0730						
Víkjandi skuldir alls	R0800						

		Reikningsjöfnuður færður frá árinu á undan	Reikningsjöfnuður fluttur yfir á næsta ár
		C0010	C0060
Fjárhæð jöfn virðinu á hreinni frestaðri skattinneign	R0900		

		Reikningsjöfnuður færður frá árinu á undan	Gefið út	Innleyst	Hreyfingar í verðmati	Reikningsjöfnuður fluttur yfir á næsta ár
		C0010	C0070	C0080	C0090	C0060
Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — hreyfingar á reikningsskilatímabilinu						
Þáttur 1 sem meðhöndla á sem ótakmarkaðan	R1000					
Þáttur 1 sem meðhöndla á sem takmarkaðan	R1010					
Þáttur 2	R1020					
Þáttur 3	R1030					
Samtala annarra liða sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþolsliði og ekki eru tilgreindir að ofan	R1100					

		Reikningsjöfnuður færður frá árinu á undan	Ný fjárhæð gerð tiltæk	Lækkun fjárhæðar sem er tiltæk	Innkallað í kjarnagjaldþol	Reikningsjöfnuður fluttur yfir á næsta ár
		C0010	C0110	C0120	C0130	C0060
Stuðningsgjaldþol — hreyfingar á reikningsskilatímabilinu						
Þáttur 2	**R1110**					
Þáttur 3	**R1120**					
Heildarstuðningsgjaldþol	**R1200**					

S.23.03.04

Árlegar hreyfingar gjaldþols

		Reikningsjöfnuður færður frá árinu á undan	Hækka	Minnkun	Reikningsjöfnuður fluttur yfir á næsta ár
		C0010	C0020	C0030	C0060
Almennt hlutafé — hreyfingar á reikningsskilatímabilinu					
Greitt	**R0010**				
Innkallað en ekki enn greitt	**R0020**				
Eigin hlutabréf sem haldið er	**R0030**				
Almennt hlutafé alls	**R0100**				
Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé — hreyfingar á reikningsskilatímabilinu					
Þáttur 1	**R0110**				
Þáttur 2	**R0120**				
Samtals	**R0200**				
Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — hreyfingar á reikningsskilatímabilinu					

Greitt	R0210						
Innkallað en ekki enn greitt	**R0220**						
Samtals stofnfé og framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar	**R0300**						

		Reikningsjöfnuður færður frá árinu á undan	**Gefið út**	**Innleyst**	**Hreyfingar í verðmati**	**Stjórnvaldsaðgerð**	**Reikningsjöfnuður fluttur yfir á næsta ár**
		C0010	**C0070**	**C0080**	**C0090**	**C0100**	**C0060**
Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — hreyfingar á reikningsskilatímabilinu							
Þáttur 1	**R0310**						
Þáttur 2	**R0320**						
Þáttur 3	**R0330**						
Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls	**R0400**						

		Reikningsjöfnuður færður frá árinu á undan	**Reikningsjöfnuður fluttur yfir á næsta ár**
		C0010	**C0060**
Umframfjármunir	**R0500**		

		Reikningsjöfnuður færður frá árinu á undan	**Hækka**	**Minnkun**	**Reikningsjöfnuður fluttur yfir á næsta ár**
		C0010	**C0020**	**C0030**	
Forgangshlutafé — hreyfingar á reikningsskilatímabilinu					
Þáttur 1	**R0510**				

Þáttur 2	**R0520**						
Þáttur 3	**R0530**						
Forgangshlutafé alls	**R0600**						
Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé							
Þáttur 1	**R0610**						
Þáttur 2	**R0620**						
Þáttur 3	**R0630**						
Samtals	**R0700**						

		Reikningsjöfnuður færður frá árinu á undan	**Gefið út**	**Innleyst**	**Hreyfingar í verðmati**	**Stjórnvaldsaðgerð**	**Reikningsjöfnuður fluttur yfir á næsta ár**
		C0010	**C0070**	**C0080**	**C0090**	**C0100**	**C0060**
Víkjandi skuldir — hreyfingar á reikningsskilatímabilinu							
Þáttur 1	**R0710**						
Þáttur 2	**R0720**						
Þáttur 3	**R0730**						
Víkjandi skuldir alls	**R0800**						

		Reikningsjöfnuður færður frá árinu á undan	**Reikningsjöfnuður fluttur yfir á næsta ár**
		C0010	**C0060**
Fjárhæð jöfn virðinu á hreinni frestaðri skattinneign	**R0900**		

		Reikningsjöfnuður færður frá árinu á undan	Gefið út	Innleyst	Hreyfingar í verðmati	Reikningsjöfnuður fluttur yfir á næsta ár
		C0010	C0070	C0080	C0090	C0060
Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — hreyfingar á reikningsskilatímabilinu						
Þáttur 1 sem meðhöndla á sem ótakmarkaðan	**R1000**					
Þáttur 1 sem meðhöndla á sem takmarkaðan	**R1010**					
Þáttur 2	**R1020**					
Þáttur 3	**R1030**					
Samtala annarra liða sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþolsliði og ekki eru tilgreindir að ofan	**R1100**					

		Reikningsjöfnuður færður frá árinu á undan	Ný fjárhæð gerð tiltæk	Lækkun fjárhæðar sem er tiltæk	Innkallað í kjarnagjaldþol	Reikningsjöfnuður fluttur yfir á næsta ár
		C0010	C0110	C0120	C0130	C0060
Stuðningsgjaldþol — hreyfingar á reikningsskilatímabilinu						
Þáttur 2	**R1110**					
Þáttur 3	**R1120**					
Heildarstuðningsgjaldþol	**R1200**					

S.23.04.01

Skrá yfir gjaldþolsliði

Lýsing á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila	Fjárhæð	Þrep	Gjaldmiðilskóði	Undir umbreytingará-kvæðum?	Mótaðili (ef tiltekinn)	Útgáfudagur	(framh.)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0070	C0080	C0090	

Lokadagur	Fyrsti innlausnardagur	Upplýsingar um síðari innlausnardaga	Upplýsingar um hvata til innlausnar	Uppsagnarfrestur	Endurkaup á árinu
C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0160

Lýsing á forgangshlutafé	Fjárhæð	Undir umbreytingará-kvæðum?	Mótaðili (ef tiltekinn)	Útgáfudagur	Fyrsti innlausnardagur	Upplýsingar um síðari innlausnardaga	Upplýsingar um hvata til innlausnar
C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260

Lýsing á víkjandi skuldum	Fjárhæð	Þrep	Gjaldmiðilskóði	Lánveitandi (ef tiltekinn)	Undir umbreytingará-kvæðum?	Útgáfudagur	(framh.)
C0270	C0280	C0290	C0300	C0320	C0330	C0350	

Lokadagur	Fyrsti innlausnardagur	Síðari innlausnardagar	Upplýsingar um hvata til innlausnar	Uppsagnarfrestur
C0360	C0370	C0380	C0390	C0400

Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan	Fjárhæð	Gjaldmiðilskóði	Þáttur 1	Þáttur 2	Þáttur 3	Starfsleyfisdagsetning
C0450	C0460	C0470	C0480	C0490	C0500	C0510

„Gjaldþol frá reikningsskilunum sem á ekki að vera hluti af afstemmingarvarasjóðnum og uppfyllir ekki viðmiðin til að flokkast sem gjaldþol samkvæmt Gjaldþolsáætlun II

Lýsing á lið	Samtals
C0570	C0580

Lýsing á stuðningsgjaldþoli	Fjárhæð	Mótaðili	Útgáfudagur	Starfsleyfisdagsetning
C0590	C0600	C0610	C0620	C0630

Leiðréttting fyrir sjóði sem haldið er aðgreindum og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar

Fjöldi varinna sjóða/Eignasafna, aðlagaðra vegna samræmingar		Ígildi gjaldþolskröfu	Ígildi gjaldþolskröfu (neikvæð niðurstaða sett á núll)	Eignir umfram skuldir	Framtíðaryfirfærslur til hluthafa	Aðlaganir fyrir takmarkaða gjaldþolsliði að því er varðar eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og varða sjóði
C0660		C0670	C0680	C0690	C0700	C0710
Aðlaganir fyrir takmarkaða gjaldþolsliði að því er varðar eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og varða sjóði	R0010					
	R0020					

S.23.04.04

Skrá yfir gjaldþolsliði

Lýsing á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila	Fjárhæð	Þrep	Gjaldmiðilskóði	Útgáfuaðili	Lánveitandi (ef tiltekinn)	Undir umbreytingará-kvæðum?	(framh.)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	

Mótaðili (ef tiltekinn)	Útgáfudagur	Lokadagur	Fyrsti innlausnardagur	Upplýsingar um síðari innlausnardaga	Upplýsingar um hvata til innlausnar	Uppsagnarfrestur	(framh.)
C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	

Heiti eftirlitsyfirvalds sem gaf starfsleyfi	Endurkaup á árinu	Prósentuhluti útgáfunnar sem er í eigu eininga í samstæðunni	Framlag til undirskipaðra gagnkvæmra reikninga félagsaðila samstæðu
C0150	C0160	C0170	C0180

Lýsing á forgangshlutafé	Fjárhæð	Undir umbreytingarákvæðum?	Mótaðili (ef tiltekinn)	Útgáfudagur	Fyrsti innlausnardagur	Upplýsingar um síðari innlausnardaga	Upplýsingar um hvata til innlausnar
C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260

Lýsing á víkjandi skuldum	Fjárhæð	Þrep	Gjaldmiðilskóði	Útgáfuaðili	Lánveitandi (ef tiltekinn)	Undir umbreytingarákvæðum?
C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330

(framh.)

Mótaðili (ef tiltekinn)	Útgáfudagur	Lokadagur	Fyrsti innlausnardagur	Síðari innlausnardagar	Upplýsingar um hvata til innlausnar	Uppsagnarfrestur
C0340	C0350	C0360	C0370	C0380	C0390	C0400

(framh.)

Heiti eftirlitsyfirvalds sem gaf starfsleyfi	Endurkaup á árinu	Prósentuhluti útgáfunnar sem er í eigu eininga í samstæðunni	Framlag til víkjandi skulda samstæðu
C0410	C0420	C0430	C0440

Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan	Fjárhæð	Gjaldmiðilskóði	Þáttur 1	Þáttur 2	Þáttur 3	Starfsleyfisdag-setning
C0450	C0460	C0470	C0480	C0490	C0500	C0510

(framh.)

Heiti eftirlitsyfirvalds sem gaf starfsleyfi	Heiti hlutaðeigandi einingar	Endurkaup á árinu	Prósentuhluti útgáfunnar sem er í eigu eininga í samstæðunni	Framlag til annars kjarnagjaldþols samstæðu
C0520	C0530	C0540	C0550	C0560

Gjaldþol frá reikningsskilunum sem ætti ekki að vera hluti af afstemmingarvarasjóðnum og uppfyllir ekki viðmiðin til að flokkast sem gjaldþol samkvæmt Gjaldþolsáætlun II

Lýsing á lið	Samtals
C0570	C0580

Lýsing á stuðningsgjaldþoli	Fjárhæð	Mótaðili	Útgáfudagur	Starfsleyfisdag-setning	Heiti eftirlitsyfirvalds sem gaf starfsleyfi	Heiti hlutaðeigandi einingar
C0590	C0600	C0610	C0620	C0630	C0640	C0650

(framh.)

Leiðrétting fyrir sjóði sem haldið er aðgreindum og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar

Fjöldi varinna sjóða/Eignasafna, aðlagaðra vegna samræmingar		Ígildi gjaldþolskröfu	Ígildi gjaldþolskröfu (neikvæð niðurstaða sett á núll)	Eignir umfram skuldir	Framtíðaryfirfærslur til hluthafa	Aðlaganir fyrir takmarkaða gjaldþolsliði að því er varðar eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og varða sjóði
C0660		C0670	C0680	C0690	C0700	C0710
Aðlaganir fyrir takmarkaða gjaldþolsliði að því er varðar eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og varða sjóði	R0010					
	R0020					

Útreikningur á gjaldþoli sem ekki er tiltækt á samstæðustigi (slíkur útreikningur skal gerður fyrir hverja einingu fyrir sig)

Gjaldþol sem ekki er tiltækt á samstæðustigi — framlagið umfram gjaldþolskröfu á einingastigi til gjaldþolskröfu samstæðu

Tengt vátrygginga- endurtryggingafélag, eignarhaldsfélag á vátryggingasviði, blandað eignarhaldsfélag á fjármálasviði, einingar í hliðarstarfsemi og félag með sérstakan tilgang sem tekin eru með í útreikninginn á samstæðustigi	Land	Framlag gjaldþolskröfu á einingastigi til gjaldþolskröfu samstæðu	Hlutdeild minnihluta, sem ekki er tiltæk	Gjaldþol sem ekki er tiltækt og tengist öðrum gjald-þolsliðum sem eftirlitsyfirvald samþykkti	Umframfjármunir, sem ekki eru tiltækir	Innkallað, en ekki greitt, hlutafé, sem ekki er tiltækt	(framh.)
C0720	C0730	C0740	C0750	C0760	C0770	C0780	

Stuðningsgjaldþol, sem ekki er tiltækt	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila, sem ekki eru tiltækir	Forgangshlutafé, sem ekki er tiltækt	Víkjandi skuldir, sem ekki eru tiltækar	Fjárhæð jöfn virðinu á hreinni frestaðri skattinneign, sem ekki er tiltæk á samstæðustigi	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé, sem ekki er tiltækt á samstæðustigi	Umframgjaldþol alls, sem ekki er tiltækt
C0790	C0800	C0810	C0820	C0830	C0840	C0850

Tengt vátrygginga- og endurtryggingafélag, eignarhaldsfélag á vátryggingasviði, blandað eignarhaldsfélag á fjármálasviði, einingar í hliðarstarfsemi og félag með sérstakan tilgang sem tekin eru með í útreikninginn á samstæðustigi	Land	Framlag gjaldþolskröfu á einingastigi til gjaldþolskröfu samstæðu	Hlutdeild minnihluta, sem ekki er tiltæk	Gjaldþol sem ekki er tiltækt og tengist öðrum gjaldþolsliðum sem eftirlitsyfirvald samþykkti	Umframfjármunir, sem ekki eru tiltækir	Innkallað, en ekki greitt, hlutafé, sem ekki er tiltækt	Stuðningsgjaldþol, sem ekki er tiltækt
			C0860	C0870	C0880	C0890	C0900
Samtals							

Tengt vátrygginga- og endurtryggingafélag, eignarhaldsfélag á vátryggingasviði, blandað eignarhaldsfélag á fjármálasviði, einingar í hliðarstarfsemi og félag með sérstakan tilgang sem tekin eru með í útreikninginn á samstæðustigi	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila, sem ekki eru tiltækir	Forgangshlutafé, sem ekki er tiltækt	Víkjandi skuldir, sem ekki eru tiltækar	Fjárhæð jöfn virðinu á hreinni frestaðri skattinneign, sem ekki er tiltæk á samstæðustigi	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé, sem ekki er tiltækt á samstæðustigi	Umframgjaldþol alls, sem ekki er tiltækt
	C0910	C0920	C0930	C0940	C0950	C0960
Samtals						

S.24.01.01

Hlutdeildir sem haldið er

Hlutdeildir í tengdum félögum, sem eru fjármála- og lánastofnanir, (að fullu eða hluta) dregnar frá skv. 68. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2015/35

Tafla 1 — Hlutdeildir í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir, sem hver og ein fer yfir 10% af liðum sem teknir eru með í i., ii. iv. og vi. lið a-liðar 69. gr., að undanskildum samstæðustefnumiðuðum hlutdeildum í tilgangi frádrátta skv. 1. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35

Heiti tengds félags	Auðkenniskóði eignar	Tegund auðkenniskóða eignar	Samtals	Almennt eigið fé þáttar 1	Viðbótareigiðfé þáttar 1	Þáttur 2
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070

Tafla 2 — Hlutdeildir í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir, sem þegar lagðar eru saman fara yfir 10% af liðum sem teknir eru með í i., ii. iv. og vi. lið a-liðar 69. gr., að undanskildum samstæðustefnumiðuðum hlutdeildum í tilgangi frádrátta skv. 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35

Heiti tengds félags	Auðkenniskóði eignar	Tegund auðkenniskóða eignar	Samtals	Almennt eigið fé þáttar 1	Viðbótareigiðfé þáttar 1	Þáttur 2
C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140

			Samtals	Almennt eigið fé þáttar 1	Viðbótareigiðfé þáttar 1	Þáttur 2
			C0150	C0160	C0170	C0180
Heildarhlutdeildir í tengdum félögum, sem eru fjármála- og lánastofnanir (sem frádráttur af gjaldþoli er vegna)						

Frádráttur af gjaldþoli

		Samtals	Þáttur 1 — ótakmarkaður	Þáttur 1 — takmarkaður	Þáttur 2
		C0190	C0200	C0210	C0220
R0010	Frádráttur skv. 1. mgr. 68. gr.				
R0020	Frádráttur skv. 2. mgr. 68. gr.				
R0030	Samtals				

Meðhöndlun gjaldþolskröfu

Hlutdeildir í tengdum félögum, sem eru fjármála- og lánastofnanir, ekki (að fullu) dregnar frá skv. 68. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2015/35

Tafla 3 — Hlutdeildir í tengdum félögum, sem eru fjármála- og lánastofnanir, sem taldar eru stefnumiðaðar, eins og skilgreint er í 171. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, og sem eru teknar með í útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðunnar á grundvelli aðferðar 1 (án frádráttar af gjaldþoli skv. 3. mgr. 68. gr.)

Heiti tengds félags	Auðkenniskóði eignar	Tegund auðkenniskóða eignar	Samtals	Hlutabréf af gerð 1	Hlutabréf af gerð 2	Víkjandi skuldir
C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290

Tafla 4 — Hlutdeildir í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir, sem eru stefnumiðaðar (eins og skilgreint er í 171. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35) og ekki teknar með í útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðunnar á grundvelli aðferðar 1 og ekki dregnar frá skv. 1. og 2. mgr. 68. gr. (En taka ætti með eftirstæða hlutann eftir frádráttinn að hluta til skv. 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35)

Heiti tengds félags	Auðkenniskóði eignar	Tegund auðkenniskóða eignar	Samtals	Hlutabréf af gerð 1	Hlutabréf af gerð 2	Víkjandi skuldir
C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360

Tafla 5 — Hlutdeildir í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir sem ekki eru stefnumiðaðar og ekki dregnar frá samkvæmt 1. og 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar 2015/35

(En taka ætti með eftirstæða hlutann eftir frádráttinn að hluta til skv. 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35)

Heiti tengds félags	Auðkenniskóði eignar	Tegund auðkenniskóða eignar	Samtals	Hlutabréf af gerð 1	Hlutabréf af gerð 2	Víkjandi skuldir
C0370	C0380	C0390	C0400	C0410	C0420	C0430

Hlutdeildir í tengdum félögum sem ekki eru fjármála- og lánastofnanir

Tafla 6 — Aðrar stefnumiðaðar hlutdeildir sem ekki eru í fjármála- og lánastofnunum

Heiti tengds félags	Auðkenniskóði eignar	Tegund auðkenniskóða eignar	Samtals	Hlutabréf af gerð 1	Hlutabréf af gerð 2	Víkjandi skuldir
C0440	C0450	C0460	C0470	C0480	C0490	C0500

Tafla 7 — Aðrar hlutdeildir sem ekki eru stefnumiðaðar og ekki í fjármála- og lánastofnunum

Heiti tengds félags	Auðkenniskóði eignar	Tegund auðkenniskóða eignar	Samtals	Hlutabréf af gerð 1	Hlutabréf af gerð 2	Víkjandi skuldir
C0510	C0520	C0530	C0540	C0550	C0560	C0570

Samtala fyrir útreikning á gjaldþolskröfu

		Samtals	Hlutabréf af gerð 1	Hlutabréf af gerð 2	Víkjandi skuldir
		C0580	C0590	C0600	C0610
R0040	Samtala hlutdeilda í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir				
R0050	þar af stefnumiðaðar (aðferð 1 eða minna en 10%, ekki aðferð 1)				
R0060	þar af ekki stefnumiðaðar (minna en 10%)				
R0070	Samtala hlutdeilda í tengdum félögum sem ekki eru fjármála- og lánastofnanir				
R0080	þar af stefnumiðaðar				
R0090	þar af ekki stefnumiðaðar				

Samtala allra hlutdeilda

	Samtals
	C0620
Samtala allra hlutdeilda	

S.25.01.01

Gjaldþolskrafa — fyrir félög sem nota staðalregluna

112. gr. **Z0010** A001

		Hrein gjaldþolskrafa	Verg gjaldþolskrafa	Úthlutun frá aðlögunum vegna varins sjóðs og eignasafns, aðlagað vegna samræmingar
		C0030	C0040	C0050
Markaðsáhætta	R0010			
Mótaðilaáhætta	R0020			
Líftryggingaáhætta	R0030			
Heilsutryggingaáhætta	R0040			
Skaðatryggingaáhætta	R0050			
Fjölþætting	R0060			
Áhætta af óefnislegum eignum	R0070			
Grunngjaldþolskrafa	R0100			

Útreikningur á gjaldþolskröfu		C0100
Aðlögun fyrir samantekt ígildis gjaldþolskröfu vegna varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	R0120	
Rekstraráhætta	R0130	
Tapgleypni vátryggingaskuldar	R0140	
Tapgleypni frestaðs skatts	R0150	
Gjaldþolskrafa fyrir starfsemi sem starfrækt er í samræmi við 4. gr. tilskipunar 2003/41/EB	R0160	
Gjaldþolskrafa að undanskildu viðbótargjaldþoli	R0200	
Viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið	R0210	
Gjaldþolskrafa	R0220	
Aðrar upplýsingar um gjaldþolskröfu		

		Hrein gjaldþolskrafa	Verg gjaldþolskrafa	Úthlutun frá aðlögunum vegna varins sjóðs og eignasafns, aðlagað vegna samræmingar
		C0030	C0040	C0050
Gjaldþolskrafa fyrir undireiningu hlutabréfaáhættu sem byggist á líftíma	R0400			
Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir eftirstæðan hluta	R0410			
Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir varða sjóði	R0420			
Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar	R0430			
Fjölþættingaráhrif vegna samtölu ígildis gjaldþolskröfu fyrir varinn sjóð að því er varðar 304. gr.	R0440			
Aðferð sem notuð er til að reikna út aðlögunina fyrir samantekt ígildis gjaldþolskröfu vegna varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	R0450			
Hrein valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	R0460			

S.25.01.04

Gjaldþolskrafa — fyrir samstæður sem nota staðalregluna

112. gr. **Z0010**

		Hrein gjaldþolskrafa	Verg gjaldþolskrafa	Úthlutun frá aðlögunum vegna varins sjóðs og eignasafns, aðlagað vegna samræmingar
		C0030	C0040	C0050
Markaðsáhætta	R0010			
Mótaðilaáhætta	R0020			
Líftryggingaáhætta	R0030			
Heilsutryggingaáhætta	R0040			
Skaðatryggingaáhætta	R0050			
Fjölþætting	R0060			
Áhætta af óefnislegum eignum	R0070			
Grunngjaldþolskrafa	R0100			

		Hrein gjaldþolskrafa	Verg gjaldþolskrafa	Úthlutun frá aðlögunum vegna varins sjóðs og eignasafns, aðlagað vegna samræmingar
		C0030	C0040	C0050
Útreikningur á gjaldþolskröfu		C0100		
Aðlögun fyrir samantekt ígildis gjaldþolskröfu vegna varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	**R0120**			
Rekstraráhætta	**R0130**			
Tapgleypni vátryggingaskuldar	**R0140**			
Tapgleypni frestaðs skatts	**R0150**			
Gjaldþolskrafa fyrir starfsemi sem starfrækt er í samræmi við 4. gr. tilskipunar 2003/41/EB	**R0160**			
Gjaldþolskrafa að undanskildu viðbótargjaldþoli	**R0200**			
Viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið	**R0210**			
Gjaldþolskrafa fyrir félög samkvæmt samstæðuaðferð	**R0220**			
Aðrar upplýsingar um gjaldþolskröfu				
Gjaldþolskrafa fyrir undireiningu hlutabréfaáhættu sem byggist á líftíma	**R0400**			
Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir eftirstæðan hluta	**R0410**			
Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir varða sjóði	**R0420**			
Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar	**R0430**			
Fjölþættingaráhrif vegna samtölu ígildis gjaldþolskröfu fyrir varinn sjóð að því er varðar 304. gr.	**R0440**			
Aðferð sem notuð er til að reikna út aðlögunina fyrir samantekt ígildis gjaldþolskröfu vegna varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	**R0450**			
Hrein valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	**R0460**			
Lágmarksgjaldþolskrafa á samstæðugrundvelli	**R0470**			
Upplýsingar um aðrar einingar				

		Hrein gjaldþolskrafa	Verg gjaldþolskrafa	Úthlutun frá aðlögunum vegna varins sjóðs og eignasafns, aðlagað vegna samræmingar
		C0030	C0040	C0050
Gjaldþolskrafa fyrir aðra fjármálageira (gjaldþolskröfur sem ekki snúa að tryggingum)	R0500			
Gjaldþolskrafa fyrir aðra fjármálageira (gjaldþolskröfur sem ekki snúa að tryggingum) — lánastofnanir, verðbréfafyrirtæki og fjármálastofnanir, rekstraraðilar sérhæfðra sjóða, rekstrarfélög verðbréfasjóða	R0510			
Gjaldþolskrafa fyrir aðra fjármálageira (gjaldþolskröfur sem ekki snúa að tryggingum) — stofnanir um starfstengdan lífeyri	R0520			
Gjaldþolskrafa fyrir aðra fjármálageira (gjaldþolskröfur sem ekki snúa að tryggingum) — gjaldþolskrafa fyrir óeftirlitsskyld félög sem leggja stund á fjármálastarfsemi	R0530			
Gjaldþolskrafa fyrir hlutdeild í óeftirlitsskyldum félögum	R0540			
Gjaldþolskrafa fyrir eftirstæð félög	R0550			
Gjaldþolskrafa í heild				
Gjaldþolskrafa fyrir félög sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferð	R0560			
Gjaldþolskrafa	R0570			

SR.25.01.01

Gjaldþolskrafa — fyrir félög sem nota staðalregluna

112. gr.	**Z0010**	
Varinn sjóður/Eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæður hluti	**Z0020**	
Sjóðs-/eignasafnsnúmer	**Z0030**	

		Hrein gjaldþolskrafa	**Verg gjaldþolskrafa**
		C0030	**C0040**
Markaðsáhætta	**R0010**		
Mótaðilaáhætta	**R0020**		
Líftryggingaáhætta	**R0030**		
Heilsutryggingaáhætta	**R0040**		
Skaðatryggingaáhætta	**R0050**		
Fjölþætting	**R0060**		
Áhætta af óefnislegum eignum	**R0070**		
Grunngjaldþolskrafa	**R0100**		

Útreikningur á gjaldþolskröfu		**C0100**
Rekstraráhætta	**R0130**	
Tapgleypni vátryggingaskuldar	**R0140**	
Tapgleypni frestaðs skatts	**R0150**	
Gjaldþolskrafa	**R0200**	
Hrein valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	**R0460**	

S.25.02.01

Gjaldþolskrafa — fyrir félög sem nota staðalregluna og hlutalíkan

Einkvæmt númer efnisþátta	Lýsing efnisþátta	Útreikningur á gjaldþolskröfunni	Úthlutun frá aðlögunum vegna varins sjóðs og eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Að teknu tilliti framtíðar stjórnunaraðgerða að því er varðar vátryggingaskuld og/eða frestaðan skatt	Fjárhæð sem meðhöndluð er í líkaninu
C0010	C0020	C0030	C0050	C0060	C0070

Útreikningur á gjaldþolskröfu		C0100
Ófjölþættir efnisþættir alls	R0110	
Fjölþætting	R0060	
Aðlögun fyrir samantekt ígildis gjaldþolskröfu vegna varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	R0120	
Gjaldþolskrafa fyrir starfsemi sem starfrækt er í samræmi við 4. gr. tilskipunar 2003/41/EB	R0160	
Gjaldþolskrafa að undanskildu viðbótargjaldþoli	R0200	
Viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið	R0210	
Gjaldþolskrafa	R0220	
Aðrar upplýsingar um gjaldþolskröfu		
Fjárhæð/mat á heildartapgleypni vátryggingaskuldar	R0300	
Fjárhæð/mat á heildartapgleypni frestaðs skatts	R0310	
Gjaldþolskrafa fyrir undireiningu hlutabréfaáhættu sem byggist á líftíma	R0400	
Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir eftirstæðan hluta	R0410	
Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir varða sjóði	R0420	

Einkvæmt númer efnisþátta	Lýsing efnisþátta	Útreikningur á gjaldþolskröfunni	Úthlutun frá aðlögunum vegna varins sjóðs og eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Að teknu tilliti framtíðar stjórnunaraðgerða að því er varðar vátryggingaskuld og/eða frestaðan skatt	Fjárhæð sem meðhöndluð er í líkaninu
C0010	C0020	C0030	C0050	C0060	C0070
Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskröfu fyrir eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar	R0430				
Fjölþættingaráhrif vegna samtölu ígildis gjaldþolskröfu fyrir varinn sjóð að því er varðar 304. gr.	R0440				
Aðferð sem notuð er til að reikna út aðlögunina fyrir samantekt ígildis gjaldþolskröfu vegna varins sjóðs/ eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	R0450				
Hrein valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	R0460				

S.25.02.04

Gjaldþolskrafa — fyrir samstæður sem nota staðalregluna og hlutalíkan

Einkvæmt númer efnisþátta	Lýsing efnisþátta	Útreikningur á gjaldþolskröfunni	Úthlutun frá aðlögunum vegna varins sjóðs og eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Að teknu tilliti framtíðar stjórnunaraðgerða að því er varðar vátryggingaskuld og/eða frestaðan skatt	Fjárhæð sem meðhöndluð er í líkaninu
C0010	C0020	C0030	C0050	C0060	C0070

Útreikningur á gjaldþolskröfu		C0100
Ófjölþættir efnisþættir alls	R0110	
Fjölþætting	R0060	
Aðlögun fyrir samantekt ígildis gjaldþolskröfu vegna varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	R0120	
Gjaldþolskrafa fyrir starfsemi sem starfrækt er í samræmi við 4. gr. tilskipunar 2003/41/EB	R0160	
Gjaldþolskrafa að undanskildu viðbótargjaldþoli	R0200	
Viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið	R0210	

Einkvæmt númer efnisþátta	Lýsing efnisþátta	Útreikningur á gjaldþolskröfunni	Úthlutun frá aðlögunum vegna varins sjóðs og eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Að teknu tilliti framtíðar stjórnunaraðgerða að því er varðar vátryggingaskuld og/eða frestaðan skatt	Fjárhæð sem meðhöndluð er í líkaninu
C0010	C0020	C0030	C0050	C0060	C0070
Gjaldþolskrafa fyrir félög samkvæmt samstæðuaðferð	**R0220**				
Aðrar upplýsingar um gjaldþolskröfu					
Fjárhæð/mat á heildartapgleypni vátryggingaskuldar	**R0300**				
Fjárhæð/mat á heildartapgleypni frestaðs skatts	**R0310**				
Gjaldþolskrafa fyrir undireiningu hlutabréfaáhættu sem byggist á líftíma	**R0400**				
Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir eftirstæðan hluta	**R0410**				
Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir varða sjóði	**R0420**				
Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskröfu fyrir eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar	**R0430**				
Fjölþættingaráhrif vegna samtölu ígildis gjaldþolskröfu fyrir varinn sjóð að því er varðar 304. gr.	**R0440**				
Aðferð sem notuð er til að reikna út aðlögunina fyrir samantekt ígildis gjaldþolskröfu vegna varins sjóðs/ eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	**R0450**				
Hrein valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	**R0460**				
Lágmarksgjaldþolskrafa á samstæðugrundvelli	**R0470**				
Upplýsingar um aðrar einingar					
Gjaldþolskrafa fyrir aðra fjármálageira (gjaldþolskröfur sem ekki snúa að tryggingum)	**R0500**				

Einkvæmt númer efnisþátta	Lýsing efnisþátta	Útreikningur á gjaldþolskröfunni	Úthlutun frá aðlögunum vegna varins sjóðs og eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Að teknu tilliti framtíðar stjórnunaraðgerða að því er varðar vátryggingaskuld og/eða frestaðan skatt	Fjárhæð sem meðhöndluð er í líkaninu
C0010	C0020	C0030	C0050	C0060	C0070
Gjaldþolskrafa fyrir aðra fjármálageira (gjaldþolskröfur sem ekki snúa að tryggingum) — lánastofnanir, verðbréfafyrirtæki og fjármálastofnanir, rekstraraðilar sérhæfðra sjóða, rekstrarfélög verðbréfasjóða	R0510				
Gjaldþolskrafa fyrir aðra fjármálageira (gjaldþolskröfur sem ekki snúa að tryggingum) — stofnanir um starfstengdan lífeyri	R0520				
Gjaldþolskrafa fyrir aðra fjármálageira (gjaldþolskröfur sem ekki snúa að tryggingum) — gjaldþolskrafa fyrir óeftirlitsskyld félög sem leggja stund á fjármálastarfsemi	R0530				
Gjaldþolskrafa fyrir hlutdeild í óeftirlitsskyldum félögum	R0540				
Gjaldþolskrafa fyrir eftirstæð félög	R0550				
Gjaldþolskrafa í heild					
Gjaldþolskrafa fyrir félög sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferð	R0560				
Gjaldþolskrafa	R0570				

SR.25.02.01

Gjaldþolskrafa — fyrir félög sem nota staðalregluna og hlutalíkan

Varinn sjóður/Eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæður hluti	**Z0020**	
Sjóðs-/eignasafnsnúmer	**Z0030**	

Einkvæmt númer efnisþátta	Lýsing efnisþátta	Útreikningur á gjaldþolskröfunni	Að teknu tilliti framtíðar stjórnunaraðgerða að því er varðar vátryggingaskuld og/eða frestaðan skatt	Fjárhæð sem meðhöndluð er í líkaninu
C0010	**C0020**	**C0030**	**C0060**	**C0070**

Útreikningur á gjaldþolskröfu		**C0100**
Ófjölþættir efnisþættir alls	**R0110**	
Fjölþætting	**R0060**	
Gjaldþolskrafa að undanskildu viðbótargjaldþoli	**R0200**	
Viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið	**R0210**	
Gjaldþolskrafa	**R0220**	
Aðrar upplýsingar um gjaldþolskröfu		
Fjárhæð/mat á heildartapgleypni vátryggingaskuldar	**R0300**	
Fjárhæð/mat á heildartapgleypni frestaðs skatts	**R0310**	
Hrein valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	**R0460**	

S.25.03.01

Gjaldþolskrafa — fyrir félög sem nota eigin alhliða líkön

Einkvæmt númer efnisþátta	Lýsing efnisþátta	Útreikningur á gjaldþolskröfunni	Að teknu tilliti framtíðar stjórnunaraðgerða að því er varðar vátryggingaskuld og/eða frestaðan skatt
C0010	C0020	C0030	C0060

Útreikningur á gjaldþolskröfu		C0100
Ófjölþættir efnisþættir alls	R0110	
Fjölþætting	R0060	
Gjaldþolskrafa fyrir starfsemi sem starfrækt er í samræmi við 4. gr. tilskipunar 2003/41/EB (umbreytingaráðstöfun)	R0160	
Gjaldþolskrafa að undanskildu viðbótargjaldþoli	R0200	
Viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið	R0210	
Gjaldþolskrafa	R0220	
Aðrar upplýsingar um gjaldþolskröfu		
Fjárhæð/mat á heildartapgleypni vátryggingaskuldar	R0300	
Fjárhæð/mat á heildartapgleypni frestaðs skatts	R0310	
Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir eftirstæðan hluta	R0410	
Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir varða sjóði	R0420	
Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskröfu fyrir eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar	R0430	
Fjölþættingaráhrif vegna samtölu ígildis gjaldþolskröfu fyrir varinn sjóð að því er varðar 304. gr.	R0440	
Hrein valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	R0460	

S.25.03.04

Gjaldþolskrafa — fyrir samstæður sem nota eigin alhliða líkön

Einkvæmt númer efnisþátta	Lýsing efnisþátta	Útreikningur á gjaldþolskröfunni	Að teknu tilliti framtíðar stjórnunaraðgerða að því er varðar vátryggingaskuld og/eða frestaðan skatt
C0010	C0020	C0030	C0060

Útreikningur á gjaldþolskröfu		C0100
Ófjölþættir efnisþættir alls	R0110	
Fjölþætting	R0060	
Gjaldþolskrafa fyrir starfsemi sem starfrækt er í samræmi við 4. gr. tilskipunar 2003/41/EB	R0160	
Gjaldþolskrafa að undanskildu viðbótargjaldþoli	R0200	
Viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið	R0210	
Gjaldþolskrafa	R0220	
Aðrar upplýsingar um gjaldþolskröfu		
Fjárhæð/mat á heildartapgleypni vátryggingaskuldar	R0300	
Fjárhæð/mat á heildartapgleypni frestaðs skatts	R0310	
Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir eftirstæðan hluta	R0410	
Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir varða sjóði	R0420	
Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskröfu fyrir eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar	R0430	
Fjölþættingaráhrif vegna samtölu ígildis gjaldþolskröfu fyrir varinn sjóð að því er varðar 304. gr.	R0440	
Hrein valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	R0460	
Lágmarksgjaldþolskrafa á samstæðugrundvelli	R0470	
Upplýsingar um aðrar einingar		

Einkvæmt númer efnisþátta	Lýsing efnisþátta	Útreikningur á gjaldþolskröfunni	Að teknu tilliti framtíðar stjórnunaraðgerða að því er varðar vátryggingaskuld og/eða frestaðan skatt
C0010	C0020	C0030	C0060
Gjaldþolskrafa fyrir aðra fjármálageira (gjaldþolskröfur sem ekki snúa að tryggingum)	R0500		
Gjaldþolskrafa fyrir aðra fjármálageira (gjaldþolskröfur sem ekki snúa að tryggingum) — lánastofnanir, verðbréfafyrirtæki og fjármálastofnanir, rekstraraðilar sérhæfðra sjóða, rekstrarfélög verðbréfasjóða	R0510		
Gjaldþolskrafa fyrir aðra fjármálageira (gjaldþolskröfur sem ekki snúa að tryggingum) — stofnanir um starfstengdan lífeyri	R0520		
Gjaldþolskrafa fyrir aðra fjármálageira (gjaldþolskröfur sem ekki snúa að tryggingum) — gjaldþolskrafa fyrir óeftirlitsskyld félög sem leggja stund á fjármálastarfsemi	R0530		
Gjaldþolskrafa fyrir hlutdeild í óeftirlitsskyldum félögum	R0540		
Gjaldþolskrafa fyrir eftirstæð félög	R0550		

SR.25.03.01

Gjaldþolskrafa — fyrir félög sem nota eigin alhliða líkön

Varinn sjóður/Eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæður hluti	**Z0020**	
Sjóðs-/eignasafnsnúmer	**Z0030**	

Einkvæmt númer efnisþátta	Lýsing efnisþátta	Útreikningur á gjaldþolskröfunni	Að teknu tilliti framtíðar stjórnunaraðgerða að því er varðar vátryggingaskuld og/eða frestaðan skatt
C0010	**C0020**	**C0030**	**C0060**

Útreikningur á gjaldþolskröfu		**C0100**
Ófjölþættir efnisþættir alls	**R0110**	
Fjölþætting	**R0060**	
Gjaldþolskrafa að undanskildu viðbótargjaldþoli	**R0200**	
Viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið	**R0210**	
Gjaldþolskrafa	**R0220**	
Aðrar upplýsingar um gjaldþolskröfu		
Fjárhæð/mat á heildartapgleypni vátryggingaskuldar	**R0300**	
Fjárhæð/mat á heildartapgleypni frestaðs skatts	**R0310**	
Hrein valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	**R0460**	

S.26.01.01

Gjaldþolskrafa — markaðsáhætta

112. gr.	**Z0010**	

Einfaldanir sem eru notaðar		**C0010**
Einfaldanir — vikáhætta — skuldabréf og lán	**R0010**	
Einfaldanir fyrir bundin félög — vaxtaáhætta	**R0020**	
Einfaldanir fyrir bundin félög — vikáhætta á skuldabréf og lán	**R0030**	
Einfaldanir fyrir bundin félög — samþjöppunaráhætta á markaði	**R0040**	

Markaðsáhætta — Grunnupplýsingar		**Upphafleg algildi fyrir skell**		**Algildi eftir skell**				
		Eignir	**Skuldir**	**Eignir**	**Skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar)**	**Hrein gjaldþolskrafa**	**Skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar)**	**Verg gjaldþolskrafa**
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Vaxtaáhætta	**R0100**							
vaxtalækkunarskellur	**R0110**							
vaxtahækkunarskellur	**R0120**							
Hlutabréfaáhætta	**R0200**							
hlutabréf af gerð 1	**R0210**							
hlutabréf af gerð 1	**R0220**							
stefnumiðaðar hlutdeildir (hlutabréf af gerð 1)	**R0230**							
byggjast á líftíma (hlutabréf af gerð 1)	**R0240**							
hlutabréf af gerð 2	**R0250**							
hlutabréf af gerð 2	**R0260**							
stefnumiðaðar hlutdeildir (hlutabréf af gerð 2)	**R0270**							
byggjast á líftíma (hlutabréf af gerð 2)	**R0280**							

Markaðsáhætta — Grunnupplýsingar		Upphafleg algildi fyrir skell		Algildi eftir skell				
		Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar)	Hrein gjald-þolskrafa	Skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar)	Verg gjald-þolskrafa
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Fasteignaáhætta	R0300							
Vikáhætta	R0400							
skuldabréf og lán	R0410							
lánaafleiður	R0420							
skellur niður á við á lánaafleiður	R0430							
skellur upp á við á lánaafleiður	R0440							
Verðbréfaðar stöður	R0450							
verðbréfun af gerð 1	R0460							
verðbréfun af gerð 2	R0470							
endurverðbréfun	R0480							
Samþjöppunaráhætta markaðsáhættu	R0500							
Gjaldmiðilsáhætta	R0600							
hækkun á virði erlends gjaldmiðils	R0610							
lækkun á virði erlends gjaldmiðils	R0620							
Fjölþætting innan einingar markaðsáhættu	R0700							
Heildarmarkaðsáhætta	R0800							

S.26.01.04

Gjaldþolskrafa — markaðsáhætta

112. gr.	**Z0010**	

Einfaldanir sem eru notaðar		**C0010**
Einfaldanir — vikáhætta — skuldabréf og lán	**R0010**	
Einfaldanir fyrir bundin félög — vaxtaáhætta	**R0020**	
Einfaldanir fyrir bundin félög — vikáhætta á skuldabréf og lán	**R0030**	
Einfaldanir fyrir bundin félög — samþjöppunaráhætta á markaði	**R0040**	

		Upphafleg algildi fyrir skell		**Algildi eftir skell**				
		Eignir	**Skuldir**	**Eignir**	**Skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátrygg-ingaskuldar)**	**Hrein gjald-þolskrafa**	**Skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar)**	**Verg gjald-þolskrafa**
Markaðsáhætta — Grunnupplýsingar		**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Vaxtaáhætta	**R0100**							
vaxtalækkunarskellur	**R0110**							
vaxtahækkunarskellur	**R0120**							
Hlutabréfaáhætta	**R0200**							
hlutabréf af gerð 1	**R0210**							
hlutabréf af gerð 1	**R0220**							
stefnumiðaðar hlutdeildir (hlutabréf af gerð 1)	**R0230**							
byggjast á líftíma (hlutabréf af gerð 1)	**R0240**							
hlutabréf af gerð 2	**R0250**							
hlutabréf af gerð 2	**R0260**							
stefnumiðaðar hlutdeildir (hlutabréf af gerð 2)	**R0270**							
byggjast á líftíma (hlutabréf af gerð 2)	**R0280**							

Markaðsáhætta — Grunnupplýsingar		Upphafleg algildi fyrir skell		Algildi eftir skell				
		Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátrygg-ingaskuldar)	Hrein gjald-þolskrafa	Skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar)	Verg gjald-þolskrafa
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Fasteignaáhætta	R0300							
Vikáhætta	R0400							
skuldabréf og lán	R0410							
lánaafleiður	R0420							
skellur niður á við á lánaafleiður	R0430							
skellur upp á við á lánaafleiður	R0440							
Verðbréfaðar stöður	R0450							
verðbréfun af gerð 1	R0460							
verðbréfun af gerð 2	R0470							
endurverðbréfun	R0480							
Samþjöppunaráhætta markaðsáhættu	R0500							
Gjaldmiðilsáhætta	R0600							
hækkun á virði erlends gjaldmiðils	R0610							
lækkun á virði erlends gjaldmiðils	R0620							
Fjölþætting innan einingar markaðsáhættu	R0700							
Heildarmarkaðsáhætta	R0800							

SR.26.01.01

Gjaldþolskrafa — markaðsáhætta

112. gr.	**Z0010**	
Varinn sjóður/Eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæður hluti	**Z0020**	
Sjóðs-/eignasafnsnúmer	**Z0030**	

Einfaldanir sem eru notaðar		**C0010**
Einfaldanir — vikáhætta — skuldabréf og lán	**R0010**	
Einfaldanir fyrir bundin félög — vaxtaáhætta	**R0020**	
Einfaldanir fyrir bundin félög — vikáhætta á skuldabréf og lán	**R0030**	
Einfaldanir fyrir bundin félög — samþjöppunaráhætta á markaði	**R0040**	

Markaðsáhætta — Grunnupplýsingar		**Upphafleg algildi fyrir skell**		**Algildi eftir skell**				
		Eignir	**Skuldir**	**Eignir**	**Skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar)**	**Hrein gjald-þolskrafa**	**Skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar)**	**Verg gjald-þolskrafa**
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Vaxtaáhætta	**R0100**							
vaxtalækkunarskellur	**R0110**							
vaxtahækkunarskellur	**R0120**							
Hlutabréfaáhætta	**R0200**							
hlutabréf af gerð 1	**R0210**							
hlutabréf af gerð 1	**R0220**							
stefnumiðaðar hlutdeildir (hlutabréf af gerð 1)	**R0230**							
byggjast á líftíma (hlutabréf af gerð 1)	**R0240**							
hlutabréf af gerð 2	**R0250**							
hlutabréf af gerð 2	**R0260**							

Markaðsáhætta — Grunnupplýsingar		Upphafleg algildi fyrir skell		Algildi eftir skell				
		Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar)	Hrein gjald-þolskrafa	Skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar)	Verg gjald-þolskrafa
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
stefnumiðaðar hlutdeildir (hlutabréf af gerð 2)	R0270							
byggjast á líftíma (hlutabréf af gerð 2)	R0280							
Fasteignaáhætta	R0300							
Vikáhætta	R0400							
skuldabréf og lán	R0410							
lánaafleiður	R0420							
skellur niður á við á lánaafleiður	R0430							
skellur upp á við á lánaafleiður	R0440							
Verðbréfaðar stöður	R0450							
verðbréfun af gerð 1	R0460							
verðbréfun af gerð 2	R0470							
endurverðbréfun	R0480							
Samþjöppunaráhætta markaðsáhættu	R0500							
Gjaldmiðilsáhætta	R0600							
hækkun á virði erlends gjaldmiðils	R0610							
lækkun á virði erlends gjaldmiðils	R0620							
Fjölþætting innan einingar markaðsáhættu	R0700							
Heildarmarkaðsáhætta	R0800							

S.26.02.01

Gjaldþolskrafa — mótaðilaáhætta

112. gr.	**Z0010**	

Einfaldanir sem eru notaðar		**C0010**
Einfaldanir	**R0010**	

Mótaðilaáhætta — Grunnupplýsingar		**Heiti áhættuskuldbindingar eins aðila**	**Kóði áhættuskuldbindingar eins aðila**	**Tegund kóða áhættuskuldbindingar eins aðila**	**Tap að gefnum vanefndum**	**Líkur á vanefndum**	**Hrein gjaldþolskrafa**	**Verg gjaldþolskrafa**
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Áhættuskuldbindingar af gerð 1	**R0100**							
Áhættuskuldbinding eins aðila 1	**R0110**							
Áhættuskuldbinding eins aðila 2	**R0120**							
Áhættuskuldbinding eins aðila 3	**R0130**							
Áhættuskuldbinding eins aðila 4	**R0140**							
Áhættuskuldbinding eins aðila 5	**R0150**							
Áhættuskuldbinding eins aðila 6	**R0160**							
Áhættuskuldbinding eins aðila 7	**R0170**							
Áhættuskuldbinding eins aðila 8	**R0180**							
Áhættuskuldbinding eins aðila 9	**R0190**							
Áhættuskuldbinding eins aðila 10	**R0200**							
Áhættuskuldbindingar af gerð 2	**R0300**							
Viðskiptakröfur frá miðlurum, sem gjaldfallnar eru fyrir meira en þrem mánuðum síðan	**R0310**							

Mótaðilaáhætta — Grunnupplýsingar		Heiti áhættuskuldbindingar eins aðila	Kóði áhættuskuldbindingar eins aðila	Tegund kóða áhættuskuldbindingar eins aðila	Tap að gefnum vanefndum	Líkur á vanefndum	Hrein gjaldþolskrafa	Verg gjaldþolskrafa
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Allar áhættuskuldbindingar af gerð 2, aðrar en viðskiptakröfur frá miðlurum, sem gjaldfallnar eru fyrir meira en þrem mánuðum síðan	R0320							
Fjölþætting innan áhættueiningar mótaðila	R0330							
Mótaðilaáhætta alls	R0400							

Frekari upplýsingar um fasteignaveð		C0090
Tap sem stafar af húsnæðislánum af gerð 2	R0500	
Heildartap sem stafar af húsnæðislánum	R0510	

S.26.02.04

Gjaldþolskrafa — mótaðilaáhætta

112. gr.	Z0010	

Einfaldanir sem eru notaðar		C0010
Einfaldanir	R0010	

Mótaðilaáhætta — Grunnupplýsingar		Heiti áhættu-skuldbindingar eins aðila	Kóði áhættu-skuldbindingar eins aðila	Tegund kóða áhættuskuld-bindingar eins aðila	Tap að gefnum vanefndum	Líkur á vanefndum	Hrein gjaldþolskrafa	Verg gjaldþolskrafa
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Áhættuskuldbindingar af gerð 1	R0100							
Áhættuskuldbinding eins aðila 1	R0110							
Áhættuskuldbinding eins aðila 2	R0120							
Áhættuskuldbinding eins aðila 3	R0130							

Mótaðilaáhætta — Grunnupplýsingar		Heiti áhættu-skuldbindingar eins aðila	Kóði áhættu-skuldbindingar eins aðila	Tegund kóða áhættuskuld-bindingar eins aðila	Tap að gefnum vanefndum	Líkur á vanefndum	Hrein gjaldþolskrafa	Verg gjaldþolskrafa
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Áhættuskuldbinding eins aðila 4	R0140							
Áhættuskuldbinding eins aðila 5	R0150							
Áhættuskuldbinding eins aðila 6	R0160							
Áhættuskuldbinding eins aðila 7	R0170							
Áhættuskuldbinding eins aðila 8	R0180							
Áhættuskuldbinding eins aðila 9	R0190							
Áhættuskuldbinding eins aðila 10	R0200							
Áhættuskuldbindingar af gerð 2	R0300							
Viðskiptakröfur frá miðlurum, sem gjaldfallnar eru fyrir meira en þrem mánuðum síðan	R0310							
Allar áhættuskuldbindingar af gerð 2, aðrar en viðskiptakröfur frá miðlurum, sem gjaldfallnar eru fyrir meira en þrem mánuðum síðan	R0320							
Fjölþætting innan áhættueiningar mótaðila	R0330							
Mótaðilaáhætta alls	R0400							

Frekari upplýsingar um fasteignaveð		C0090
Tap sem stafar af húsnæðislánum af gerð 2	R0500	
Heildartap sem stafar af húsnæðislánum	R0510	

SR.26.02.01

Gjaldþolskrafa — mótaðilaáhætta

112. gr.	**Z0010**	
Varinn sjóður/Eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæður hluti	**Z0020**	
Sjóðs-/eignasafnsnúmer	**Z0030**	

Einfaldanir sem eru notaðar		**C0010**
Einfaldanir	**R0010**	

Mótaðilaáhætta — Grunnupplýsingar		**Heiti áhættuskuldbindingar eins aðila**	**Kóði áhættuskuldbindingar eins aðila**	**Tegund kóða áhættuskuldbindingar eins aðila**	**Tap að gefnum vanefndum**	**Líkur á vanefndum**	**Hrein gjaldþolskrafa**	**Verg gjaldþolskrafa**
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Áhættuskuldbindingar af gerð 1	**R0100**							
Áhættuskuldbinding eins aðila 1	**R0110**							
Áhættuskuldbinding eins aðila 2	**R0120**							
Áhættuskuldbinding eins aðila 3	**R0130**							
Áhættuskuldbinding eins aðila 4	**R0140**							
Áhættuskuldbinding eins aðila 5	**R0150**							
Áhættuskuldbinding eins aðila 6	**R0160**							
Áhættuskuldbinding eins aðila 7	**R0170**							
Áhættuskuldbinding eins aðila 8	**R0180**							
Áhættuskuldbinding eins aðila 9	**R0190**							
Áhættuskuldbinding eins aðila 10	**R0200**							

Mótaðilaáhætta — Grunnupplýsingar

		Heiti áhættu-skuldbindingar eins aðila	Kóði áhættu-skuldbindingar eins aðila	Tegund kóða áhættuskuld-bindingar eins aðila	Tap að gefnum vanefndum	Líkur á vanefndum	Hrein gjaldþolskrafa	Verg gjaldþolskrafa
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Áhættuskuldbindingar af gerð 2	**R0300**							
Viðskiptakröfur frá miðlurum, sem gjaldfallnar eru fyrir meira en þrem mánuðum síðan	**R0310**							
Allar áhættuskuldbindingar af gerð 2, aðrar en viðskiptakröfur frá miðlurum, sem gjaldfallnar eru fyrir meira en þrem mánuðum síðan	**R0320**							
Fjölþætting innan áhættueiningar mótaðila	**R0330**							
Mótaðilaáhætta alls	**R0400**							

S.26.03.01

Gjaldþolskrafa — líftryggingaáhætta

112. gr.	**Z0010**	

Einfaldanir sem eru notaðar		**C0010**
Einfaldanir — dánaráhætta	**R0010**	
Einfaldanir — langlífisáhætta	**R0020**	
Einfaldanir — örorku- og sjúkdómsáhætta	**R0030**	
Einfaldanir — fyrningaráhætta	**R0040**	
Einfaldanir — útgjaldaáhætta í líftryggingum	**R0050**	
Einfaldanir — hamfaraáhætta líftrygginga	**R0060**	

		Upphafleg algildi fyrir skell		**Algildi eftir skell**				
		Eignir	**Skuldir**	**Eignir**	**Skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátrygg-ingaskuldar)**	**Hrein gjald-þolskrafa**	**Skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar)**	**Verg gjald-þolskrafa**
Líftryggingaáhætta		**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Dánaráhætta	**R0100**							
Áhætta vegna langlífis	**R0200**							
Áhætta vegna fötlunar eða sjúkdóma	**R0300**							
Fyrningaráhætta	**R0400**							
Áhætta vegna aukningar í brottfallstíðni	**R0410**							
Áhætta vegna minnkunar í brottfallstíðni	**R0420**							
Stórtæk fyrningaráhætta	**R0430**							
Útgjaldaáhætta í líftryggingum	**R0500**							
Endurmatsáhætta	**R0600**							

Líftryggingaáhætta		Upphafleg algildi fyrir skell		Algildi eftir skell				
		Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátrygg-ingaskuldar)	Hrein gjald-þolskrafa	Skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar)	Verg gjald-þolskrafa
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Hamfaraáhætta líftrygginga	R0700							
Fjölþætting innan áhættueiningar líftrygginga	R0800							
Líftryggingaáhætta alls	R0900							

Frekari upplýsingar um endurmatsáhættu		Eigin stiki vátryggingafélags
		C0090
Stuðull sem beitt er við endurmatsskellinn	R1000	

S.26.03.04

Gjaldþolskrafa — líftryggingaáhætta

112. gr.	Z0010	

Einfaldanir sem eru notaðar		C0010
Einfaldanir — dánaráhætta	R0010	
Einfaldanir — langlífisáhætta	R0020	
Einfaldanir — örorku- og sjúkdómsáhætta	R0030	
Einfaldanir — fyrningaráhætta	R0040	
Einfaldanir — útgjaldaáhætta í líftryggingum	R0050	
Einfaldanir — hamfaraáhætta líftrygginga	R0060	

Líftryggingaáhætta		Upphafleg algildi fyrir skell		Algildi eftir skell				
		Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátrygginga-skuldar)	Hrein gjaldþolskrafa	Skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar)	Verg gjald-þolskrafa
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Dánaráhætta	R0100							
Áhætta vegna langlífis	R0200							
áhætta vegna fötlunar eða sjúkdóma	R0300							
Fyrningaráhætta	R0400							
Áhætta vegna aukningar í brottfallstíðni	R0410							
Áhætta vegna minnkunar í brottfallstíðni	R0420							
Stórtæk fyrningaráhætta	R0430							
Útgjaldaáhætta í líftryggingum	R0500							
Endurmatsáhætta	R0600							
Hamfaraáhætta líftrygginga	R0700							
Fjölþætting innan áhættueiningar líftrygginga	R0800							
Líftryggingaáhætta alls	R0900							

Frekari upplýsingar um endurmatsáhættu		Eigin stiki vátryggingafélags
		C0090
Stuðull sem beitt er við endurmatsskellinn	R1000	

SR.26.03.01

Gjaldþolskrafa — líftryggingaáhætta

112. gr.	**Z0010**	
Varinn sjóður/Eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæður hluti	**Z0020**	
Sjóðs-/eignasafnsnúmer	**Z0030**	

		C0010
Einfaldanir sem eru notaðar		
Einfaldanir — dánaráhætta	**R0010**	
Einfaldanir — langlífisáhætta	R0020	
Einfaldanir — örorku- og sjúkdómsáhætta	**R0030**	
Einfaldanir — fyrningaráhætta	**R0040**	
Einfaldanir — útgjaldaáhætta í líftryggingum	**R0050**	
Einfaldanir — hamfaraáhætta líftrygginga	**R0060**	

		Upphafleg algildi fyrir skell		**Algildi eftir skell**				
		Eignir	**Skuldir**	**Eignir**	**Skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar)**	**Hrein gjald-þolskrafa**	**Skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar)**	**Verg gjald-þolskrafa**
Líftryggingaáhætta		**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Dánaráhætta	**R0100**							
Áhætta vegna langlífis	**R0200**							
áhætta vegna fötlunar eða sjúkdóma	**R0300**							
Fyrningaráhætta	**R0400**							
Áhætta vegna aukningar í brottfallstíðni	**R0410**							
Áhætta vegna minnkunar í brottfallstíðni	**R0420**							
Stórtæk fyrningaráhætta	**R0430**							

		Upphafleg algildi fyrir skell		Algildi eftir skell				
		Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar)	Hrein gjald-þolskrafa	Skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar)	Verg gjald-þolskrafa
Líftryggingaáhætta		**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Útgjaldaáhætta í líftryggingum	**R0500**							
Endurmatsáhætta	**R0600**							
Hamfaraáhætta líftrygginga	**R0700**							
Fjölþætting innan áhættueiningar líftrygginga	**R0800**							
Líftryggingaáhætta alls	**R0900**							

		Eigin stiki vátryggingafélags
Frekari upplýsingar um endurmatsáhættu		**C0090**
Stuðull sem beitt er við endurmatsskellinn	**R1000**	

S.26.04.01

Gjaldþolskrafa — heilsutryggingaáhætta

112. gr.	**Z0010**	

Einfaldanir sem eru notaðar		**C0010**
Einfaldanir — dánaráhætta í heilsutryggingu	R0010	
Einfaldanir — langlífisáhætta í heilsutryggingu	**R0020**	
Einfaldanir — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður	**R0030**	
Einfaldanir — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — tekjuvernd	**R0040**	
Einfaldanir — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	**R0050**	
Einfaldanir — útgjaldaáhætta í heilsutryggingu	**R0060**	

Tryggingaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging		Upphafleg algildi fyrir skell		Algildi eftir skell				
		Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar)	Hrein gjaldþolskrafa	Skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar)	Verg gjaldþolskrafa
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Dánaráhætta í heilsutryggingu	R0100							
Langlífisáhætta í heilsutryggingu	R0200							
Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu	R0300							
Sjúkrakostnaður	R0310							
Hækkun sjúkragreiðslna	R0320							
Lækkun sjúkragreiðslna	R0330							
Tekjuvernd	R0340							
Fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	R0400							
Áhætta vegna aukningar í brottfallstíðni	R0410							
Áhætta vegna minnkunar í brottfallstíðni	R0420							
Stórtæk fyrningaráhætta	R0430							
Útgjaldaáhætta í heilsutryggingu	R0500							
Endurmatsáhætta í heilsutryggingu	R0600							
Fjölþætting innan tryggingaráhættu heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	R0700							
Heildartryggingaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	R0800							

Frekari upplýsingar um endurmatsáhættu		Eigin stiki vátryggingafélags
		C0090
Stuðull sem beitt er við endurmatsskellinn	R0900	

Iðgjalda- og sjóðsáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging		Staðalfrávik fyrir iðgjaldaáhættu			Staðalfrávik fyrir sjóðsáhættu	Mæling á umfangi iðgjalda- og sjóðsáhættu			
		Eigin stiki vátryggingafélags Staðalfrávik	Eigin stiki vátryggingafélags Staðalfrávik vergt/hreint	Eigin stiki vátryggingafélags Leiðréttingarstuðull fyrir óhlutfallslega endurtryggingu	Eigin stiki vátryggingafélags	V_{prem}	V_{res}	Landfræðileg fjölþætting	V
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170
Vátrygging vegna sjúkrakostnaðar og hlutfallsleg endurtrygging	R1000								
Vátrygging vegna tekjuverndar og hlutfallsleg endurtrygging	R1010								
Vátrygging vegna launþegabóta og hlutfallsleg endurtrygging	R1020								
Óhlutfallsleg sjúkraendurtrygging	R1030								
Mæling á heildarumfangi	R1040								
Samþætt staðalfrávik	R1050								

		Gjaldþolskrafa
		C0180
Iðgjalda- og sjóðsáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	R1100	

		Upphafleg algildi fyrir skell		Algildi eftir skell		
		Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir	Gjaldþolskrafa
Fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging		**C0190**	**C0200**	**C0210**	**C0220**	**C0230**
Fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	**R1200**					

		Gjaldþolskrafa
		C0240
Fjölþætting innan tryggingaráhættu heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	**R1300**	
Heildartryggingaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	**R1400**	

		Hrein gjaldþolskrafa	Verg gjaldþolskrafa
Hamfaraáhætta heilsutrygginga		**C0250**	**C0260**
Hópslysaáhætta	**R1500**		
Slysasamþjöppunaráhætta	**R1510**		
Heimsfaraldursáhætta	**R1520**		
Fjölþætting innan hamfaraáhættu í heilsutryggingu	**R1530**		
Heildarhamfaraáhætta í heilsutryggingu	**R1540**		

		Hrein gjaldþolskrafa	Verg gjaldþolskrafa
Heildartryggingaráhætta í heilsutryggingu		**C0270**	**C0280**
Fjölþætting innan áhættueiningar heilsutryggingar	**R1600**		
Heildartryggingaráhætta í heilsutryggingu	**R1700**		

S.26.04.04

Gjaldþolskrafa — heilsutryggingaáhætta

112. gr.	**Z0010**	

Einfaldanir sem eru notaðar		**C0010**
Einfaldanir — dánaráhætta í heilsutryggingu	**R0010**	
Einfaldanir — langlífisáhætta í heilsutryggingu	**R0020**	
Einfaldanir — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður	**R0030**	
Einfaldanir — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — tekjuvernd	**R0040**	
Einfaldanir — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	**R0050**	
Einfaldanir — útgjaldaáhætta í heilsutryggingu	**R0060**	

		Upphafleg algildi fyrir skell		**Algildi eftir skell**				
		Eignir	**Skuldir**	**Eignir**	**Skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátrygginga-skuldar)**	**Hrein gjald-þolskrafa**	**Skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar)**	**Verg gjald-þolskrafa**
Tryggingaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging		**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Dánaráhætta í heilsutryggingu	**R0100**							
Langlífisáhætta í heilsutryggingu	**R0200**							
Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu	**R0300**							
Sjúkrakostnaður	**R0310**							
Hækkun sjúkragreiðslna	**R0320**							
Lækkun sjúkragreiðslna	**R0330**							
Tekjuvernd	**R0340**							

		Upphafleg algildi fyrir skell		Algildi eftir skell				
		Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátrygginga-skuldar)	Hrein gjald-þolskrafa	Skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar)	Verg gjald-þolskrafa
Tryggingaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging		**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	**R0400**							
Áhætta vegna aukningar í brottfallstíðni	**R0410**							
Áhætta vegna minnkunar í brottfallstíðni	**R0420**							
Stórtæk fyrningaráhætta	**R0430**							
Útgjaldaáhætta í heilsutryggingu	**R0500**							
Endurmatsáhætta í heilsutryggingu	**R0600**							
Fjölþætting innan tryggingaráhættu heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	**R0700**							
Heildartryggingaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	**R0800**							

		Eigin stiki vátrygginga-félags
Frekari upplýsingar um endurmatsáhættu		**C0090**
Stuðull sem beitt er við endurmatsskellinn	**R0900**	

		Staðalfrávik fyrir iðgjaldaáhættu			Staðalfrávik fyrir sjóðsáhættu	Mæling á umfangi iðgjalda- og sjóðsáhættu			
		Eigin stiki vátryggingafélags Staðalfrávik	Eigin stiki vátryggingafélags Staðalfrávik vergt/hreint	Eigin stiki vátryggingafélags Leiðréttingarstuðull fyrir óhlutfallslega endurtryggingu	Eigin stiki vátryggingafélags	V_{prem}	V_{res}	Landfræðileg fjölþætting	V
Iðgjalda- og sjóðsáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging		**C0100**	**C0110**	**C0120**	**C0130**	**C0140**	**C0150**	**C0160**	**C0170**
Vátrygging vegna sjúkrakostnaðar og hlutfallsleg endurtrygging	**R1000**								
Vátrygging vegna tekjuverndar og hlutfallsleg endurtrygging	**R1010**								
Vátrygging vegna launþegabóta og hlutfallsleg endurtrygging	**R1020**								
Óhlutfallsleg sjúkraendurtrygging	**R1030**								
Mæling á heildarumfangi	**R1040**								
Samþætt staðalfrávik	**R1050**								

		Gjald-þolskrafa
		C0180
Iðgjalda- og sjóðsáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	**R1100**	

		Upphafleg algildi fyrir skell		Algildi eftir skell		
		Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir	Gjaldþolskrafa
Fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging		**C0190**	**C0200**	**C0210**	**C0220**	**C0230**
Fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	**R1200**					

		Gjaldþolskrafa
		C0240
Fjölþætting innan tryggingaráhættu heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	**R1300**	
Heildartryggingaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	**R1400**	

		Hrein gjaldþolskrafa	Verg gjaldþolskrafa
Hamfaraáhætta heilsutrygginga		**C0250**	**C0260**
Hópslysaáhætta	**R1500**		
Slysasamþjöppunaráhætta	**R1510**		
Heimsfaraldursáhætta	**R1520**		
Fjölþætting innan hamfaraáhættu í heilsutryggingu	**R1530**		
Heildarhamfaraáhætta í heilsutryggingu	**R1540**		

		Hrein gjaldþolskrafa	Verg gjald-þolskrafa
Heildartryggingaráhætta í heilsutryggingu		**C0270**	**C0280**
Fjölþætting innan áhættueiningar heilsutryggingar	**R1600**		
Heildartryggingaráhætta í heilsutryggingu	**R1700**		

SR.26.04.01

Gjaldþolskrafa — heilsutryggingaáhætta

112. gr.	**Z0010**	
Varinn sjóður/Eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæður hluti	**Z0020**	
Sjóðs-/eignasafnsnúmer	**Z0030**	

Einfaldanir sem eru notaðar		**C0010**
Einfaldanir — dánaráhætta í heilsutryggingu	**R0010**	
Einfaldanir — langlífisáhætta í heilsutryggingu	**R0020**	
Einfaldanir — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður	**R0030**	
Einfaldanir — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — tekjuvernd	**R0040**	
Einfaldanir — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	**R0050**	
Einfaldanir — útgjaldaáhætta í heilsutryggingu	**R0060**	

		Upphafleg algildi fyrir skell		**Algildi eftir skell**				
		Eignir	**Skuldir**	**Eignir**	**Skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar)**	**Hrein gjaldþolskrafa**	**Skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar)**	**Verg gjaldþolskrafa**
Tryggingaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging		**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Dánaráhætta í heilsutryggingu	**R0100**							
Langlífisáhætta í heilsutryggingu	**R0200**							
Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu	**R0300**							

		Upphafleg algildi fyrir skell		Algildi eftir skell				
		Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátrygginga-skuldar)	Hrein gjald-þolskrafa	Skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar)	Verg gjald-þolskrafa
Tryggingaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging		**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Sjúkrakostnaður	**R0310**							
Hækkun sjúkragreiðslna	**R0320**							
Lækkun sjúkragreiðslna	**R0330**							
Tekjuvernd	**R0340**							
Fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	**R0400**							
Áhætta vegna aukningar í brottfallstíðni	**R0410**							
Áhætta vegna minnkunar í brottfallstíðni	**R0420**							
Stórtæk fyrningaráhætta	**R0430**							
Útgjaldaáhætta í heilsutryggingu	**R0500**							
Endurmatsáhætta í heilsutryggingu	**R0600**							
Fjölþætting innan tryggingaráhættu heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	**R0700**							
Heildartryggingaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	**R0800**							

Frekari upplýsingar um endurmatsáhættu		Eigin stiki vátryggingafélags
		C0090
Stuðull sem beitt er við endurmatsskellinn	R0900	

Iðgjalda- og sjóðsáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging		Staðalfrávik fyrir iðgjaldaáhættu			Staðalfrávik fyrir sjóðsáhættu	Mæling á umfangi iðgjalda- og sjóðsáhættu			
		Eigin stiki vátryggingafélags Staðalfrávik	Eigin stiki vátryggingafélags Staðalfrávik vergt/hreint	Eigin stiki vátryggingafélags Leiðréttingarstuðull fyrir óhlutfallslega endurtryggingu	Eigin stiki vátryggingafélags	V_{prem}	V_{res}	Landfræðileg fjölþætting	V
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170
Vátrygging vegna sjúkrakostnaðar og hlutfallsleg endurtrygging	R1000								
Vátrygging vegna tekjuverndar og hlutfallsleg endurtrygging	R1010								
Vátrygging vegna launþegabóta og hlutfallsleg endurtrygging	R1020								
Óhlutfallsleg sjúkraendurtrygging	R1030								
Mæling á heildarumfangi	R1040								
Samþætt staðalfrávik	R1050								

		Gjaldþolskrafa
		C0180
Iðgjalda- og sjóðsáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	R1100	

		Upphafleg algildi fyrir skell		Algildi eftir skell		
		Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir	Gjaldþolskrafa
Fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging		C0190	C0200	C0210	C0220	C0230
Fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	R1200					

		Gjaldþolskrafa
		C0240
Fjölþætting innan tryggingaráhættu heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	R1300	
Heildartryggingaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	R1400	

		Hrein gjald-þolskrafa	Verg gjald-þolskrafa
Hamfaraáhætta heilsutrygginga		C0250	C0260
Hópslysaáhætta	R1500		
Slysasamþjöppunaráhætta	R1510		
Heimsfaraldursáhætta	R1520		
Fjölþætting innan hamfaraáhættu í heilsutryggingu	R1530		
Heildarhamfaraáhætta í heilsutryggingu	R1540		

		Hrein gjald-þolskrafa	Verg gjald-þolskrafa
Heildartryggingaráhætta í heilsutryggingu		C0270	C0280
Fjölþætting innan áhættueiningar heilsutryggingar	R1600		
Heildartryggingaráhætta í heilsutryggingu	R1700		

S.26.05.01

Gjaldþolskrafa — skaðatryggingaáhætta

112. gr.	**Z0010**	

Einfaldanir sem eru notaðar		**C0010**
Einfaldanir fyrir bundin félög — iðgjalda- og sjóðsáhætta	**R0010**	

		Staðalfrávik fyrir iðgjaldaáhættu			**Staðalfrávik fyrir sjóðsáhættu**	**Mæling á umfangi iðgjalda- og sjóðsáhættu**			
		Eigin stiki vátryggingafélags Staðalfrávik	**Eigin stiki vátryggingafélags Staðalfrávik vergt/hreint**	**Eigin stiki vátryggingafélags Leiðréttingarstuðull fyrir óhlutfallslega endurtryggingu**	**Eigin stiki vátryggingafélags**	**V_{prem}**	**V_{res}**	**Landfræðileg fjölþætting**	**V**
Iðgjalda- og sjóðsáhætta skaðatryggingar		**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**
Ábyrgðartrygging ökutækja	**R0100**								
Ökutæki, aðrir flokkar	**R0110**								
Sjó-, flug- og farmflutningar	**R0120**								
Bruni og annar eignaskaði	**R0130**								
Ábyrgð þriðja aðila	**R0140**								
Greiðslu- og efndavátrygging	**R0150**								
Lögfræðikostnaði	**R0160**								
Ferðamannaaðstoð	**R0170**								
Ýmislegt	**R0180**								
Óhlutfallsleg endurtrygging — eign	**R0190**								

Iðgjalda- og sjóðsáhætta skaðatryggingar		Staðalfrávik fyrir iðgjaldaáhættu			Staðalfrávik fyrir sjóðsáhættu	Mæling á umfangi iðgjalda- og sjóðsáhættu			
		Eigin stiki vátryggingafélags Staðalfrávik	Eigin stiki vátryggingafélags Staðalfrávik vergt/hreint	Eigin stiki vátryggingafélags Leiðréttingarstuðull fyrir óhlutfallslega endurtryggingu	Eigin stiki vátryggingafélags	V_{prem}	V_{res}	Landfræðileg fjölþætting	V
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Óhlutfallsleg endurtrygging — slys	R0200								
Óhlutfallsleg endurtrygging — sjó-, flug- og farmflutningar	R0210								
Mæling á heildarumfangi	R0220								
Samþætt staðalfrávik	R0230								

		Gjaldþolskrafa
		C0100
Skaðatryggingaiðgjöld og varasjóðsáhætta	R0300	

Fyrningaráhætta skaðatrygginga		Upphafleg algildi fyrir skell		Algildi eftir skell		
		Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir	Gjaldþolskrafa
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150
Fyrningaráhætta skaðatrygginga	R0400					

		Gjaldþolskrafa
Hamfaraáhætta í skaðatryggingum		**C0160**
Hamfaraáhætta í skaðatryggingum	**R0500**	
Skaðatryggingaáhætta alls		
Fjölþætting innan áhættueiningar skaðatrygginga	**R0600**	
Skaðatryggingaáhætta alls	**R0700**	

S.26.05.04

Gjaldþolskrafa — skaðatryggingaáhætta

112. gr.	**Z0010**	

Einfaldanir sem eru notaðar		**C0010**
Einfaldanir fyrir bundin félög — iðgjalda- og sjóðsáhætta	**R0010**	

Iðgjalda- og sjóðsáhætta skaðatryggingar		Staðalfrávik fyrir iðgjaldaáhættu			Staðalfrávik fyrir sjóðsáhættu	Mæling á umfangi iðgjalda- og sjóðsáhættu			
		Eigin stiki vátryggingafélags Staðalfrávik	Eigin stiki vátryggingafélags Staðalfrávik vergt/hreint	Eigin stiki vátryggingafélags Leiðréttingarstuðull fyrir óhlutfallslega endurtryggingu	Eigin stiki vátryggingafélags	V_{prem}	V_{res}	Landfræðileg fjölþætting	V
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Ábyrgðartrygging ökutækja	R0100								
Ökutæki, aðrir flokkar	R0110								
Sjó-, flug- og farmflutningar	R0120								
Bruni og annar eignaskaði	R0130								
Ábyrgð þriðja aðila	R0140								
Greiðslu- og efndavátrygging	R0150								
Lögfræðikostnaði	R0160								
Ferðamannaaðstoð	R0170								
Ýmislegt	R0180								
Óhlutfallsleg endurtrygging — eign	R0190								
Óhlutfallsleg endurtrygging — slys	R0200								
Óhlutfallsleg endurtrygging — sjó-, flug- og farmflutningar	R0210								
Mæling á heildarumfangi	R0220								
Samþætt staðalfrávik	R0230								

		Gjaldþolskrafa
		C0100
Skaðatryggingaiðgjöld og varasjóðsáhætta	**R0300**	

		Upphafleg algildi fyrir skell		Algildi eftir skell		
		Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir	Gjaldþolskrafa
Fyrningaráhætta skaðatrygginga		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150
Fyrningaráhætta skaðatrygginga	**R0400**					

		Gjaldþolskrafa
Hamfaraáhætta í skaðatryggingum		C0160
Hamfaraáhætta í skaðatryggingum	**R0500**	

Skaðatryggingaáhætta alls		
Fjölþætting innan áhættueiningar skaðatrygginga	**R0600**	
Skaðatryggingaáhætta alls	**R0700**	

SR.26.05.01

Gjaldþolskrafa — skaðatryggingaáhætta

112. gr.	**Z0010**	
Varinn sjóður/Eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæður hluti	**Z0020**	
Sjóðs-/eignasafnsnúmer	**Z0030**	

Einfaldanir sem eru notaðar		**C0010**
Einfaldanir fyrir bundin félög — iðgjalda- og sjóðsáhætta	**R0010**	

		Staðalfrávik fyrir iðgjaldaáhættu			**Staðalfrávik fyrir sjóðsáhættu**	**Mæling á umfangi iðgjalda- og sjóðsáhættu**			
		Eigin stiki vátryggingafélags Staðalfrávik	**Eigin stiki vátryggingafélags Staðalfrávik vergt/hreint**	**Eigin stiki vátryggingafélags Leiðréttingarstuðull fyrir óhlutfallslega endurtryggingu**	**Eigin stiki vátryggingafélags**	**V_{prem}**	**V_{res}**	**Landfræðileg fjölþætting**	**V**
Iðgjalda- og sjóðsáhætta skaðatryggingar		**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**
Ábyrgðartrygging ökutækja	**R0100**								
Ökutæki, aðrir flokkar	**R0110**								
Sjó-, flug- og farmflutningar	**R0120**								
Bruni og annar eignaskaði	**R0130**								
Ábyrgð þriðja aðila	**R0140**								
Greiðslu- og efndavátrygging	**R0150**								
Lögfræðikostnaði	**R0160**								
Ferðamannaaðstoð	**R0170**								

Iðgjalda- og sjóðsáhætta skaðatryggingar		Staðalfrávik fyrir iðgjaldaáhættu			Staðalfrávik fyrir sjóðsáhættu	Mæling á umfangi iðgjalda- og sjóðsáhættu			
		Eigin stiki vátryggingafélags Staðalfrávik	Eigin stiki vátryggingafélags Staðalfrávik vergt/hreint	Eigin stiki vátryggingafélags Leiðréttingarstuðull fyrir óhlutfallslega endurtryggingu	Eigin stiki vátryggingafélags	V_{prem}	V_{res}	Landfræðileg fjölþætting	V
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Ýmislegt	R0180								
Óhlutfallsleg endurtrygging — eign	R0190								
Óhlutfallsleg endurtrygging — slys	R0200								
Óhlutfallsleg endurtrygging — sjó-, flug- og farmflutningar	R0210								
Mæling á heildarumfangi	R0220								
Samþætt staðalfrávik	R0230								

		Gjaldþolskrafa
		C0100
Skaðatryggingaiðgjöld og varasjóðsáhætta	R0300	

Fyrningaráhætta skaðatrygginga		Upphafleg algildi fyrir skell		Algildi eftir skell		
		Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir	Gjaldþolskrafa
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150
Fyrningaráhætta skaðatrygginga	**R0400**					

Hamfaraáhætta í skaðatryggingum		Gjaldþolskrafa
		C0160
Hamfaraáhætta í skaðatryggingum	**R0500**	

Skaðatryggingaáhætta alls

Fjölþætting innan áhættueiningar skaðatrygginga	**R0600**	
Skaðatryggingaáhætta alls	**R0700**	

S.26.06.01

Gjaldþolskrafa — rekstraráhætta

112. gr.	**Z0010**	

		Gjaldþolskrafa
Rekstraráhætta — upplýsingar um vátryggingaskuld		**C0020**
Heildarvátryggingaskuld líftrygginga (að undanskildu áhættuálagi)	**R0100**	
Heildarvátryggingaskuld einingatengdra söfnunarlíftrygginga (að undanskildu áhættuálagi)	**R0110**	
Heildarvátryggingaskuld skaðatrygginga (að undanskildu áhættuálagi)	**R0120**	
Gjaldþolskrafa fyrir rekstraráhættu, byggð á vátryggingaskuld	**R0130**	
Rekstraráhætta — upplýsingar um iðgjöld ársins		
Verg líftryggingaiðgjöld ársins (undangengna 12 mánuði)	**R0200**	
Verg einingatengd söfnunarlíftryggingaiðgjöld ársins (undangengna 12 mánuði)	**R0210**	
Verg skaðatryggingaiðgjöld ársins (undangengna 12 mánuði)	**R0220**	
Verg líftryggingaiðgjöld ársins (12 mánuðina fyrir undangengna 12 mánuði)	**R0230**	
Verg einingatengd söfnunarlíftryggingaiðgjöld ársins (12 mánuðina fyrir undangengna 12 mánuði)	**R0240**	
Verg skaðatryggingaiðgjöld ársins (12 mánuðina fyrir undangengna 12 mánuði)	**R0250**	
Gjaldþolskrafa fyrir rekstraráhættu, byggð á iðgjöldum ársins	**R0260**	
Rekstraráhætta — útreikningur á gjaldþolskröfunni		
Gjaldþolskrafa fyrir rekstraráhættu áður en þaki er beitt	**R0300**	
Prósenta af grunngjaldþolskröfu	**R0310**	
Gjaldþolskrafa fyrir rekstraráhættu eftir að þaki er beitt	**R0320**	
Útgjöld sem stofnað er til að því er varðar einingatengda söfnunarlíftryggingastarfsemi (undangengna 12 mánuði)	**R0330**	
Heildargjaldþolskrafa fyrir rekstraráhættu	**R0340**	

S.26.06.04

Gjaldþolskrafa — rekstraráhætta

112. gr.	**Z0010**	

		Gjaldþolskrafa
Rekstraráhætta — upplýsingar um vátryggingaskuld		**C0020**
Heildarvátryggingaskuld líftrygginga (að undanskildu áhættuálagi)	**R0100**	
Heildarvátryggingaskuld einingatengdra söfnunarlíftrygginga (að undanskildu áhættuálagi)	**R0110**	
Heildarvátryggingaskuld skaðatrygginga (að undanskildu áhættuálagi)	**R0120**	
Gjaldþolskrafa fyrir rekstraráhættu, byggð á vátryggingaskuld	**R0130**	
Rekstraráhætta — upplýsingar um iðgjöld ársins		
Verg líftryggingaiðgjöld ársins (undangengna 12 mánuði)	**R0200**	
Verg einingatengd söfnunarlíftryggingaiðgjöld ársins (undangengna 12 mánuði)	**R0210**	
Verg skaðatryggingaiðgjöld ársins (undangengna 12 mánuði)	**R0220**	
Verg líftryggingaiðgjöld ársins (12 mánuðina fyrir undangengna 12 mánuði)	**R0230**	
Verg einingatengd söfnunarlíftryggingaiðgjöld ársins (12 mánuðina fyrir undangengna 12 mánuði)	**R0240**	
Verg skaðatryggingaiðgjöld ársins (12 mánuðina fyrir undangengna 12 mánuði)	**R0250**	
Gjaldþolskrafa fyrir rekstraráhættu, byggð á iðgjöldum ársins	**R0260**	
Rekstraráhætta — útreikningur á gjaldþolskröfunni		
Gjaldþolskrafa fyrir rekstraráhættu áður en þaki er beitt	**R0300**	
Prósenta af grunngjaldþolskröfu	**R0310**	
Gjaldþolskrafa fyrir rekstraráhættu eftir að þaki er beitt	**R0320**	
Útgjöld sem stofnað er til að því er varðar einingatengda söfnunarlíftryggingastarfsemi (undangengna 12 mánuði)	**R0330**	
Heildargjaldþolskrafa fyrir rekstraráhættu	**R0340**	

SR.26.06.01

Gjaldþolskrafa — rekstraráhætta

112. gr.	**Z0010**	
Varinn sjóður/Eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæður hluti	**Z0020**	
Sjóðs-/eignasafnsnúmer	**Z0030**	

Rekstraráhætta — upplýsingar um vátryggingaskuld		**Gjaldþolskrafa**
		C0020
Heildarvátryggingaskuld líftrygginga (að undanskildu áhættuálagi)	**R0100**	
Heildarvátryggingaskuld einingatengdra söfnunarlíftrygginga (að undanskildu áhættuálagi)	**R0110**	
Heildarvátryggingaskuld skaðatrygginga (að undanskildu áhættuálagi)	**R0120**	
Gjaldþolskrafa fyrir rekstraráhættu, byggð á vátryggingaskuld	**R0130**	
Rekstraráhætta — upplýsingar um iðgjöld ársins		
Verg líftryggingaiðgjöld ársins (undangengna 12 mánuði)	**R0200**	
Verg einingatengd söfnunarlíftryggingaiðgjöld ársins (undangengna 12 mánuði)	**R0210**	
Verg skaðatryggingaiðgjöld ársins (undangengna 12 mánuði)	**R0220**	
Verg líftryggingaiðgjöld ársins (12 mánuðina fyrir undangengna 12 mánuði)	**R0230**	
Verg einingatengd söfnunarlíftryggingaiðgjöld ársins (12 mánuðina fyrir undangengna 12 mánuði)	**R0240**	
Verg skaðatryggingaiðgjöld ársins (12 mánuðina fyrir undangengna 12 mánuði)	**R0250**	
Gjaldþolskrafa fyrir rekstraráhættu, byggð á iðgjöldum ársins	**R0260**	
Rekstraráhætta — útreikningur á gjaldþolskröfunni		
Gjaldþolskrafa fyrir rekstraráhættu áður en þaki er beitt	**R0300**	
Prósenta af grunngjaldþolskröfu	**R0310**	
Gjaldþolskrafa fyrir rekstraráhættu eftir að þaki er beitt	**R0320**	
Útgjöld sem stofnað er til að því er varðar einingatengda söfnunarlíftryggingastarfsemi (undangengna 12 mánuði)	**R0330**	
Heildargjaldþolskrafa fyrir rekstraráhættu	**R0340**	

S.26.07.01

Gjaldþolskrafa — einfaldanir

112. gr.	**Z0010**	
Gjaldmiðill fyrir vaxtaáhættu (bundin félög)	**Z0040**	

Markaðsáhætta		**Lánshæfisþrep**							
Vikáhætta (skuldabréf og lán) (þ.m.t. bundinna félaga)		**0**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Ekkert lánshæfismat tiltækt**
		C0010	**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Markaðsvirði	**R0010**								
Breyttur rauntími	**R0020**								

		C0090
Aukning í vátryggingaskuld söfnunarlíftrygginga	**R0030**	

Vaxtaáhætta (bundin félög)		**Gjaldþolskrafa**	
		Hækkun vaxtastigs	**Lækkun vaxtastigs**
		C0100	**C0110**
Gjaldmiðill	**R0040**		

Líftryggingaáhætta		Vátrygging-arfjárhæð	Vátrygging-arfjárhæð t+1	Endurkaupa álag	Besta mat	Meðaltal t+1	Meðaltal t+2	Breyttur rauntími	Meðaluppgj örstímabil	Uppsagnar-tíðni	Greiðslur	Meðalverð-bólgustig
		C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220
Dánaráhætta	R0100											
Áhætta vegna langlífis	R0110											
áhætta vegna fötlunar eða sjúkdóma	R0120											
Fyrningaráhætta												
Fyrningaráhætta (hækkandi)	R0130											
Fyrningaráhætta (lækkandi)	R0140											
Útgjaldaáhætta í líftryggingum	R0150											
Hamfaraáhætta líftrygginga	R0160											
Heilsutryggingaáhætta												
Dánaráhætta í heilsutryggingu	R0200											
Langlífisáhætta í heilsutryggingu	R0210											
Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu (sjúkrakostnaður)	R0220											
Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu (tekjuvernd)	R0230											
Fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging												
Fyrningaráhætta (hækkandi)	R0240											
Fyrningaráhætta (lækkandi)	R0250											
Útgjaldaáhætta í heilsutryggingu	R0260											

S.26.07.04

Gjaldþolskrafa — einfaldanir

112. gr.	**Z0010**	
Gjaldmiðill fyrir vaxtaáhættu (bundin félög)	**Z0040**	

Markaðsáhætta		**Lánshæfisþrep**							
Vikáhætta (skuldabréf og lán) (þ.m.t. bundinna félaga)		**0**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Ekkert lánshæf-ismat tiltækt**
		C0010	**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Markaðsvirði	**R0010**								
Breyttur rauntími	**R0020**								

		C0090
Aukning í vátryggingaskuld söfnunarlíftrygginga	**R0030**	

Vaxtaáhætta (bundin félög)		**Gjaldþolskrafa**	
		Hækkun vaxtastigs	**Lækkun vaxtastigs**
		C0100	**C0110**
Gjaldmiðill 1	**R0040**		

Líftryggingaáhætta		Vátrygg-ingarfj-árhæð	Vátrygg-ingarfj-árhæð t+1	Endurkaupaálag	Besta mat	Meðaltal t+1	Meðaltal t+2	Breyttur rauntími	Meðalupp-gjörstímabil	Uppsagn artíðni	Greiðslur	Meðalverð-bólgustig
		C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220
Dánaráhætta	R0100											
Áhætta vegna langlífis	R0110											
áhætta vegna fötlunar eða sjúkdóma	R0120											
Fyrningaráhætta												
Fyrningaráhætta (hækkandi)	R0130											
Fyrningaráhætta (lækkandi)	R0140											
Útgjaldaáhætta í líftryggingum	R0150											
Hamfaraáhætta líftrygginga	R0160											
Heilsutryggingaáhætta												
Dánaráhætta í heilsutryggingu	R0200											
Langlífisáhætta í heilsutryggingu	R0210											
Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu (sjúkra-kostnaður)	R0220											
Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu (tekju-vernd)	R0230											
Fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging												
Fyrningaráhætta (hækkandi)	R0240											
Fyrningaráhætta (lækkandi)	R0250											
Útgjaldaáhætta í heilsutryggingu	R0260											

SR.26.07.01

Gjaldþolskrafa — einfaldanir

112. gr.	**Z0010**	
Varinn sjóður/Eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæður hluti	**Z0020**	
Sjóðs-/eignasafnsnúmer	**Z0030**	
Gjaldmiðill fyrir vaxtaáhættu (bundin félög)	**Z0040**	

Markaðsáhætta		**Lánshæfisþrep**							
Vikáhætta (skuldabréf og lán) (þ.m.t. bundinna félaga)		**0**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Ekkert lánshæf-ismat tiltækt**
		C0010	**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Markaðsvirði	**R0010**								
Breyttur rauntími	**R0020**								

		C0090
Aukning í vátryggingaskuld söfnunarlíftrygginga	**R0030**	

Vaxtaáhætta (bundin félög)		**Gjaldþolskrafa**	
		Hækkun vaxtastigs	**Lækkun vaxtastigs**
		C0100	**C0110**
Gjaldmiðill	**R0040**		

Líftryggingaáhætta		Vátryggingar-garfjárhæð	Vátryggingar-garfjárhæð t+1	Endurkaupaálag	Besta mat	Meðaltal t+1	Meðaltal t+2	Breyttur rauntími	Meðaluppgjörstímabil	Upp-sagnar-tíðni	Greiðslur	Meðal-verðbólgu-stig
		C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220
Dánaráhætta	R0100											
Áhætta vegna langlífis	R0110											
áhætta vegna fötlunar eða sjúkdóma	R0120											
Fyrningaráhætta												
Fyrningaráhætta (hækkandi)	R0130											
Fyrningaráhætta (lækkandi)	R0140											
Útgjaldaáhætta í líftryggingum	R0150											
Hamfaraáhætta líftrygginga	R0160											
Heilsutryggingaáhætta												
Dánaráhætta í heilsutryggingu	R0200											
Langlífisáhætta í heilsutryggingu	R0210											
Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu (sjúkrakostnaður)	R0220											
Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu (tekjuvernd)	R0230											
Fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging												
Fyrningaráhætta (hækkandi)	R0240											
Fyrningaráhætta (lækkandi)	R0250											
Útgjaldaáhætta í heilsutryggingu	R0260											

S.27.01.01

Gjaldþolskrafa — hamfaraáhætta í skaða- og heilsutryggingum

Hamfaraáhætta í skaða- og heilsutryggingum — samantekt		Gjaldþolskrafa fyrir áhættuvörn	Heildaráhættuvörn	Gjaldþolskrafa eftir áhættuvörn
		C0010	C0020	C0030
Hamfaraáhætta í skaðatryggingum — samantekt				
Náttúruhamfaraáhætta	**R0010**			
Stormur	**R0020**			
Jarðskjálfti	**R0030**			
Flóð	**R0040**			
Haglél	**R0050**			
Landsig	**R0060**			
Fjölþætting milli háska	**R0070**			
Hamfaraáhætta — óhlutfallsleg eignaendurtrygging	**R0080**			
Hamfaraáhætta af mannavöldum	**R0090**			
Ábyrgðartrygging ökutækja	**R0100**			
Sjóför	**R0110**			
Flugför	**R0120**			
Bruni	**R0130**			
Bótaábyrgð	**R0140**			
Greiðslu- og efndavátrygging	**R0150**			
Fjölþætting milli háska	**R0160**			
Önnur hamfaraáhætta í skaðatryggingum	**R0170**			
Fjölþætting milli háska	**R0180**			
Heildarhamfaraáhætta í skaðatryggingum, á undan fjölþættingu	**R0190**			

Hamfaraáhætta í skaða- og heilsutryggingum — samantekt		Gjaldþolskrafa fyrir áhættuvörn	Heildaráhættuvörn	Gjaldþolskrafa eftir áhættuvörn
		C0010	C0020	C0030
Fjölþætting milli undireininga	R0200			
Heildarhamfaraáhætta í skaðatryggingum, eftir fjölþættingu	R0210			
Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — samantekt				
Hamfaraáhætta heilsutrygginga	R0300			
Hópslys	R0310			
Slysasamþjöppun	R0320			
Heimsfaraldur	R0330			
Fjölþætting milli undireininga	R0340			

Náttúruhamfaraáhætta — stormur		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættukröf-ustuðull fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Lýðveldið Austurríki	R0400						
Konungsríkið Belgía	R0410						
Tékkland	R0420						
Svissneska ríkjasambandið, Furstadæmið Liechtenstein	R0430						
Konungsríkið Danmörk	R0440						
Frakkland [að undanskildum Gvadelúpeyjum, Martiník, Sankti Martin og Réunion], Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	R0450						
Sambandslýðveldið Þýskaland	R0460						
Lýðveldið Ísland	R0470						
Írland	R0480						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta — stormur		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættukröf-ustuðull fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R0490**						
Konungsríki Niðurlanda	**R0500**						
Konungsríkið Noregur	**R0510**						
Lýðveldið Pólland	**R0520**						
Konungsríkið Spánn	**R0530**						
Konungsríkið Svíþjóð	**R0540**						
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	**R0550**						
Gvadelúpeyjar	**R0560**						
Martiník	**R0570**						
Sankti Martin	**R0580**						
Réunion	**R0590**						
Stormáhætta alls á Evrópska efnahagssvæðinu, á undan fjölþættingu	**R0600**						
Norður-Evrópa	**R0610**						
Vestur-Evrópa	**R0620**						
Austur-Evrópa	**R0630**						
Suður-Evrópa	**R0640**						
Mið- og Vestur-Asía	**R0650**						
Austur-Asía	**R0660**						
Suður- og suðaustur-Asía	**R0670**						
Eyjaálfa	**R0680**						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta — stormur		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættukröf-ustuðull fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	(framh.)
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	
Norður-Afríka	R0690							
Suður-Afríka	R0700							
Norður-Ameríka að undanskildum Bandaríkjunum	R0710							

Náttúruhamfaraáhætta — stormur		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættumildun
		C0100	C0110	C0120
Lýðveldið Austurríki	R0400			
Konungsríkið Belgía	R0410			
Tékkland	R0420			
Svissneska ríkjasambandið, Furstadæmið Liechtenstein	R0430			
Konungsríkið Danmörk	R0440			
Frakkland [að undanskildum Gvadelúpeyjum, Martiník, Sankti Martin og Réunion], Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	R0450			
Sambandslýðveldið Þýskaland	R0460			
Lýðveldið Ísland	R0470			
Írland	R0480			
Stórhertogadæmið Lúxemborg	R0490			
Konungsríki Niðurlanda	R0500			
Konungsríkið Noregur	R0510			
Lýðveldið Pólland	R0520			
Konungsríkið Spánn	R0530			

Náttúruhamfaraáhætta — stormur		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættumildun
		C0100	C0110	C0120
Konungsríkið Svíþjóð	R0540			
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	R0550			
Gvadelúpeyjar	R0560			
Martiník	R0570			
Sankti Martin	R0580			
Réunion	R0590			
Stormáhætta alls á Evrópska efnahagssvæðinu, á undan fjölþættingu	R0600			
Norður-Evrópa	R0610			
Vestur-Evrópa	R0620			
Austur-Evrópa	R0630			
Suður-Evrópa	R0640			
Mið- og Vestur-Asía	R0650			
Austur-Asía	R0660			
Suður- og suðaustur-Asía	R0670			
Eyjaálfa	R0680			
Norður-Afríka	R0690			
Suður-Afríka	R0700			
Norður-Ameríka að undanskildum Bandaríkjunum	R0710			

Náttúruhamfaraáhætta — stormur		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættukröfust uðull fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Karíbahaf og Mið-Ameríka	R0720						
Austurhluti Suður-Ameríku	R0730						
Norður-, suður- og vesturhluti Suður-Ameríku	R0740						
Norð-austurríki Bandaríkja Ameríku	R0750						
Suð-austurríki Bandaríkja Ameríku	R0760						
Mið-vesturríki Bandaríkja Ameríku	R0770						
Vesturríki Bandaríkja Ameríku	R0780						
Stormáhætta alls á öðrum landsvæðum, á undan fjölþættingu	R0790						
Stormáhætta alls á öllum landsvæðum, á undan fjölþættingu	R0800						
Fjölþættingaráhrif milli landsvæða	R0810						
Stormáhætta alls, eftir fjölþættingu	R0820						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta — stormur		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0100	C0110	C0120
Karíbahaf og Mið-Ameríka	R0720			
Austurhluti Suður-Ameríku	R0730			
Norður-, suður- og vesturhluti Suður-Ameríku	R0740			
Norð-austurríki Bandaríkja Ameríku	R0750			
Suð-austurríki Bandaríkja Ameríku	R0760			
Mið-vesturríki Bandaríkja Ameríku	R0770			
Vesturríki Bandaríkja Ameríku	R0780			
Stormáhætta alls á öðrum landsvæðum, á undan fjölþættingu	R0790			
Stormáhætta alls á öllum landsvæðum, á undan fjölþættingu	R0800			
Fjölþættingaráhrif milli landsvæða	R0810			
Stormáhætta alls, eftir fjölþættingu	R0820			

Náttúruhamfaraáhætta — jarðskjálfti		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættukröfust uðull fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Lýðveldið Austurríki	R0830						
Konungsríkið Belgía	R0840						
Lýðveldið Búlgaría	R0850						
Lýðveldið Króatía	R0860						
Lýðveldið Kýpur	R0870						
Tékkland	R0880						
Svissneska ríkjasambandið, Furstadæmið Liechtenstein	R0890						
Frakkland [að undanskildum Gvadelúpeyjum, Martiník, Sankti Martin og Réunion], Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	R0900						
Sambandslýðveldið Þýskaland	R0910						
Hellenska lýðveldið	R0920						
Lýðveldið Ungverjaland	R0930						
Ítalska lýðveldið, Lýðveldið San Marínó, Vatíkanborgríkið	R0940						
Lýðveldið Malta	R0950						
Lýðveldið Portúgal	R0960						
Rúmenía	R0970						
Slóvakíska lýðveldið	R0980						
Lýðveldið Slóvenía	R0990						
Gvadelúpeyjar	R1000						
Martiník	R1010						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta — jarðskjálfti		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættukröfust uðull fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Sankti Martin	R1020						
Jarðskjálftaáhætta alls á Evrópska efnahagssvæðinu, á undan fjölþættingu	R1030						
Norður-Evrópa	R1040						
Vestur-Evrópa	R1050						
Austur-Evrópa	R1060						
Suður-Evrópa	R1070						
Mið- og Vestur-Asía	R1080						
Austur-Asía	R1090						
Suður- og suðaustur-Asía	R1100						
Eyjaálfa	R1110						
Norður-Afríka	R1120						
Suður-Afríka	R1130						
Norður-Ameríka að undanskildum Bandaríkjunum	R1140						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta — jarðskjálfti		Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0190	C0200
Lýðveldið Austurríki	R0830		
Konungsríkið Belgía	R0840		
Lýðveldið Búlgaría	R0850		
Lýðveldið Króatía	R0860		
Lýðveldið Kýpur	R0870		
Tékkland	R0880		
Svissneska ríkjasambandið, Furstadæmið Liechtenstein	R0890		
Frakkland [að undanskildum Gvadelúpeyjum, Martiník, Sankti Martin og Réunion], Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	R0900		
Sambandslýðveldið Þýskaland	R0910		
Hellenska lýðveldið	R0920		
Lýðveldið Ungverjaland	R0930		
Ítalska lýðveldið, Lýðveldið San Marínó, Vatíkanborgríkið	R0940		
Lýðveldið Malta	R0950		
Lýðveldið Portúgal	R0960		
Rúmenía	R0970		
Slóvakíska lýðveldið	R0980		
Lýðveldið Slóvenía	R0990		
Gvadelúpeyjar	R1000		
Martiník	R1010		
Sankti Martin	R1020		
Jarðskjálftaáhætta alls á Evrópska efnahagssvæðinu, á undan fjölþættingu	R1030		
Norður-Evrópa	R1040		

Náttúruhamfaraáhætta — jarðskjálfti		Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0190	C0200
Vestur-Evrópa	R1050		
Austur-Evrópa	R1060		
Suður-Evrópa	R1070		
Mið- og Vestur-Asía	R1080		
Austur-Asía	R1090		
Suður- og suðaustur-Asía	R1100		
Eyjaálfa	R1110		
Norður-Afríka	R1120		
Suður-Afríka	R1130		
Norður-Ameríka að undanskildum Bandaríkjunum	R1140		

Náttúruhamfaraáhætta — jarðskjálfti		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættukröf-ustuðull fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Karíbahaf og Mið-Ameríka	R1150						
Austurhluti Suður-Ameríku	R1160						
Norður-, suður- og vesturhluti Suður-Ameríku	R1170						
Norð-austurríki Bandaríkja Ameríku	R1180						
Suð-austurríki Bandaríkja Ameríku	R1190						
Mið-vesturríki Bandaríkja Ameríku	R1200						
Vesturríki Bandaríkja Ameríku	R1210						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta — jarðskjálfti		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættukröf-ustuðull fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Jarðskjálftaáhætta alls á öðrum landsvæðum, á undan fjölþættingu	**R1220**						
Jarðskjálftaáhætta alls á öllum landsvæðum, á undan fjölþættingu	**R1230**						
Fjölþættingaráhrif milli landsvæða	**R1240**						
Jarðskjálftaáhætta alls, eftir fjölþættingu	**R1250**						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta — jarðskjálfti		Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0190	C0200
Karíbahaf og Mið-Ameríka	**R1150**		
Austurhluti Suður-Ameríku	**R1160**		
Norður-, suður- og vesturhluti Suður-Ameríku	**R1170**		
Norð-austurríki Bandaríkja Ameríku	**R1180**		
Suð-austurríki Bandaríkja Ameríku	**R1190**		
Mið-vesturríki Bandaríkja Ameríku	**R1200**		
Vesturríki Bandaríkja Ameríku	**R1210**		
Jarðskjálftaáhætta alls á öðrum landsvæðum, á undan fjölþættingu	**R1220**		
Jarðskjálftaáhætta alls á öllum landsvæðum, á undan fjölþættingu	**R1230**		
Fjölþættingaráhrif milli landsvæða	**R1240**		
Jarðskjálftaáhætta alls, eftir fjölþættingu	**R1250**		

Náttúruhamfaraáhætta — flóð		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættukröf-ustuðull fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfara-áhættukrafa fyrir áhættuvörn
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Lýðveldið Austurríki	R1260						
Konungsríkið Belgía	R1270						
Lýðveldið Búlgaría	R1280						
Tékkland	R1290						
Svissneska ríkjasambandið, Furstadæmið Liechtenstein	R1300						
Frakkland [að undanskildum Gvadelúpeyjum, Martiník, Sankti Martin og Réunion], Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	R1310						
Sambandslýðveldið Þýskaland	R1320						
Lýðveldið Ungverjaland	R1330						
Ítalska lýðveldið, Lýðveldið San Marínó, Vatíkanborgríkið	R1340						
Lýðveldið Pólland	R1350						
Rúmenía	R1360						
Slóvakíska lýðveldið	R1370						
Lýðveldið Slóvenía	R1380						
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	R1390						
Flóðaáhætta alls á Evrópska efnahagssvæðinu, á undan fjölþættingu	R1400						
Norður-Evrópa	R1410						
Vestur-Evrópa	R1420						
Austur-Evrópa	R1430						
Suður-Evrópa	R1440						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta — flóð		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættukröf-ustuðull fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfara-áhættukrafa fyrir áhættuvörn
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Mið- og Vestur-Asía	**R1450**						
Austur-Asía	**R1460**						
Suður- og suðaustur-Asía	**R1470**						
Eyjaálfa	**R1480**						
Norður-Afríka	**R1490**						
Suður-Afríka	**R1500**						
Norður-Ameríka að undanskildum Bandaríkjunum	**R1510**						
Karíbahaf og Mið-Ameríka	**R1520**						
Austurhluti Suður-Ameríku	**R1530**						
Norður-, suður- og vesturhluti Suður-Ameríku	**R1540**						
Norð-austurríki Bandaríkja Ameríku	**R1550**						
Suð-austurríki Bandaríkja Ameríku	**R1560**						
Mið-vesturríki Bandaríkja Ameríku	**R1570**						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta — flóð		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0270	C0280	C0290
Lýðveldið Austurríki	R1260			
Konungsríkið Belgía	R1270			
Lýðveldið Búlgaría	R1280			
Tékkland	R1290			
Svissneska ríkjasambandið, Furstadæmið Liechtenstein	R1300			
Frakkland [að undanskildum Gvadelúpeyjum, Martiník, Sankti Martin og Réunion], Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	R1310			
Sambandslýðveldið Þýskaland	R1320			
Lýðveldið Ungverjaland	R1330			
Ítalska lýðveldið, Lýðveldið San Marínó, Vatíkanborgríkið	R1340			
Lýðveldið Pólland	R1350			
Rúmenía	R1360			
Slóvakíska lýðveldið	R1370			
Lýðveldið Slóvenía	R1380			
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	R1390			
Flóðaáhætta alls á Evrópska efnahagssvæðinu, á undan fjölþættingu	R1400			
Norður-Evrópa	R1410			
Vestur-Evrópa	R1420			
Austur-Evrópa	R1430			
Suður-Evrópa	R1440			
Mið- og Vestur-Asía	R1450			
Austur-Asía	R1460			

Náttúruhamfaraáhætta — flóð		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0270	C0280	C0290
Suður- og suðaustur-Asía	R1470			
Eyjaálfa	R1480			
Norður-Afríka	R1490			
Suður-Afríka	R1500			
Norður-Ameríka að undanskildum Bandaríkjunum	R1510			
Karíbahaf og Mið-Ameríka	R1520			
Austurhluti Suður-Ameríku	R1530			
Norður-, suður- og vesturhluti Suður-Ameríku	R1540			
Norð-austurríki Bandaríkja Ameríku	R1550			
Suð-austurríki Bandaríkja Ameríku	R1560			
Mið-vesturríki Bandaríkja Ameríku	R1570			

Náttúruhamfaraáhætta — flóð		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættus-kuldbinding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættukröf-ustuðull fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Vesturríki Bandaríkja Ameríku	R1580						
Flóðaáhætta alls á öðrum landsvæðum, á undan fjölþættingu	R1590						
Flóðaáhætta alls á öllum landsvæðum, á undan fjölþættingu	R1600						
Fjölþættingaráhrif milli landsvæða	R1610						
Flóðaáhætta alls, eftir fjölþættingu	R1620						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta — flóð		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0270	C0280	C0290
Vesturríki Bandaríkja Ameríku	R1580			
Flóðaáhætta alls á öðrum landsvæðum, á undan fjölþættingu	R1590			
Flóðaáhætta alls á öllum landsvæðum, á undan fjölþættingu	R1600			
Fjölþættingaráhrif milli landsvæða	R1610			
Flóðaáhætta alls, eftir fjölþættingu	R1620			

Náttúruhamfaraáhætta — haglél		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættukröf-ustuðull fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Lýðveldið Austurríki	R1630						
Konungsríkið Belgía	R1640						
Svissneska ríkjasambandið, Furstadæmið Liechtenstein	R1650						
Frakkland [að undanskildum Gvadelúpeyjum, Martiník, Sankti Martin og Réunion], Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	R1660						
Sambandslýðveldið Þýskaland	R1670						
Ítalska lýðveldið, Lýðveldið San Marínó, Vatíkanborgríkið	R1680						
Stórhertogadæmið Lúxemborg	R1690						
Konungsríki Niðurlanda	R1700						
Konungsríkið Spánn	R1710						
Haglláhætta alls á Evrópska efnahagssvæðinu, á undan fjölþættingu	R1720						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta — haglél		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættukröf-ustuðull fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Norður-Evrópa	**R1730**						
Vestur-Evrópa	**R1740**						
Austur-Evrópa	**R1750**						
Suður-Evrópa	**R1760**						
Mið- og Vestur-Asía	**R1770**						
Austur-Asía	**R1780**						
Suður- og suðaustur-Asía	**R1790**						
Eyjaálfa	**R1800**						
Norður-Afríka	**R1810**						
Suður-Afríka	**R1820**						
Norður-Ameríka að undanskildum Bandaríkjunum	**R1830**						
Karíbahaf og Mið-Ameríka	**R1840**						
Austurhluti Suður-Ameríku	**R1850**						
Norður-, suður- og vesturhluti Suður-Ameríku	**R1860**						
Norð-austurríki Bandaríkja Ameríku	**R1870**						
Suð-austurríki Bandaríkja Ameríku	**R1880**						
Mið-vesturríki Bandaríkja Ameríku	**R1890**						
Vesturríki Bandaríkja Ameríku	**R1900**						
Haglélsáhætta alls á öðrum landsvæðum, á undan fjölþættingu	**R1910**						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta — haglél		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættukröf-ustuðull fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	(framh.)
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	
Haglélsáhætta alls á öllum landsvæðum, á undan fjölþættingu	**R1920**							
Fjölþættingaráhrif milli landsvæða	**R1930**							
Haglélsáhætta alls, eftir fjölþættingu	**R1940**							

Náttúruhamfaraáhætta — haglél		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0360	C0370	C0380
Lýðveldið Austurríki	**R1630**			
Konungsríkið Belgía	**R1640**			
Svissneska ríkjasambandið, Furstadæmið Liechtenstein	**R1650**			
Frakkland [að undanskildum Gvadelúpeyjum, Martiník, Sankti Martin og Réunion], Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	**R1660**			
Sambandslýðveldið Þýskaland	**R1670**			
Ítalska lýðveldið, Lýðveldið San Marínó, Vatíkanborgríkið	**R1680**			
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R1690**			
Konungsríki Niðurlanda	**R1700**			
Konungsríkið Spánn	**R1710**			
Hagléláhætta alls á Evrópska efnahagssvæðinu, á undan fjölþættingu	**R1720**			
Norður-Evrópa	**R1730**			
Vestur-Evrópa	**R1740**			
Austur-Evrópa	**R1750**			

Náttúruhamfaraáhætta — haglél		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0360	C0370	C0380
Suður-Evrópa	R1760			
Mið- og Vestur-Asía	R1770			
Austur-Asía	R1780			
Suður- og suðaustur-Asía	R1790			
Eyjaálfa	R1800			
Norður-Afríka	R1810			
Suður-Afríka	R1820			
Norður-Ameríka að undanskildum Bandaríkjunum	R1830			
Karíbahaf og Mið-Ameríka	R1840			
Austurhluti Suður-Ameríku	R1850			
Norður-, suður- og vesturhluti Suður-Ameríku	R1860			
Norð-austurríki Bandaríkja Ameríku	R1870			
Suð-austurríki Bandaríkja Ameríku	R1880			
Mið-vesturríki Bandaríkja Ameríku	R1890			
Vesturríki Bandaríkja Ameríku	R1900			
Haglélsáhætta alls á öðrum landsvæðum, á undan fjölþættingu	R1910			
Haglélsáhætta alls á öllum landsvæðum, á undan fjölþættingu	R1920			
Fjölþættingaráhrif milli landsvæða	R1930			
Haglélsáhætta alls, eftir fjölþættingu	R1940			

Náttúruhamfaraáhætta — landsig		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuldbinding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættukröfust uðull fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn
		C0390	C0400	C0410	C0420	C0430	C0440
Landsigsáhætta alls, á undan fjölþættingu	**R1950**						
Fjölþættingaráhrif milli landsvæða	**R1960**						
Landsigsáhætta alls, eftir fjölþættingu	**R1970**						

Náttúruhamfaraáhætta — landsig		Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0450	C0460
Landsigsáhætta alls, á undan fjölþættingu	**R1950**		
Fjölþættingaráhrif milli landsvæða	**R1960**		
Landsigsáhætta alls, eftir fjölþættingu	**R1970**		

Hamfaraáhætta — óhlutfallsleg eignaendurtrygging		Áætlun um iðgjöld tímabilsins	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0470	C0480	C0490	C0500	C0510
Óhlutfallsleg eignaendurtrygging	**R2000**					

Hamfaraáhætta af mannavöldum — ábyrgðartrygging ökutækja		Fjöldi ökutækja með vátryggingarmörk yfir 24 milljón evrum	Fjöldi ökutækja með vátryggingarmörk undir eða jöfn 24 milljón evrum	Hamfaraáhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu ökutækja fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu ökutækja eftir áhættuvörn
		C0520	C0530	C0540	C0550	C0560	C0570
Ábyrgðartrygging ökutækja	**R2100**						

Hamfaraáhætta af mannavöldum — flutningaskipsárekstur		Hamfara-áhættukrafa tengd hlutdeild í skipskrokks-tryggingu flutningaskips t fyrir áhættu-vörn	Hamfara-áhættukrafa tengd hlutdeild í sjófarsábyrgðar-tryggingu flutningaskips t fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa tengd hlutdeild í sjófarsábyrgðar-tryggingu vegna olíumengunar flutningaskips t fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa tengd flutninga-skipsárekstri fyrir áhættu-vörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	(framh.)
		C0580	C0590	C0600	C0610	C0620	C0630	
Flutningaskipsárekstur	R2200							

Hamfaraáhætta af mannavöldum — flutningaskipsárekstur		Hamfaraáhættukrafa tengd flutningaskipsárekstri eftir áhættuvörn	Heiti skips
		C0640	C0650
Flutningaskipsárekstur	R2200		

Hamfaraáhætta af mannavöldum — borpallssprenging á hafi úti		Hamfara-áhættukrafa tengd eignaskaða fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa tengd því að fjarlægja flök fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhættu krafa tengd tapi á rekstrarinn-komu fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa tengd lokun borholu eða gera hana örugga fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa tengd ábyrgðartrygg-inga- og endurtrygginga-skuldbindingum fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhættu krafa tengd borpallssprengin gu á hafi úti fyrir áhættuvörn	(framh.)
		C0660	C0670	C0680	C0690	C0700	C0710	
Borpallssprenging á hafi úti	R2300							

Hamfaraáhætta af mannavöldum — borpallssprenging á hafi úti		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa tengd borpallssprengingu á hafi úti eftir áhættuvörn	Heiti borpalls
		C0720	C0730	C0740	C0750
Borpallssprenging á hafi úti	R2300				

Hamfaraáhætta af mannavöldum — sjóför		Hamfaraáhættukrafa tengd sjóförum fyrir áhættuvörn	Áætluð heildaráhættuvörn	Hamfaraáhættukrafa tengd sjóförum eftir áhættuvörn
		C0760	C0770	C0780
Alls, á undan fjölþættingu	**R2400**			
Fjölþætting milli tegunda atburða	**R2410**			
Alls, eftir fjölþættingu	**R2420**			

Hamfaraáhætta af mannavöldum — flugför		Hamfara-áhættukrafa tengd flugfarstryggingu fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa tengd flugfarsábyrgðar-tryggingu fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa tengd flugförum fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfara-áhættukrafa tengd flugförum eftir áhættuvörn
		C0790	C0800	C0810	C0820	C0830	C0840
Verg hamfaraáhættukrafa tengd flugförum	**R2500**						

Hamfaraáhætta af mannavöldum — bruni		Hamfara-áhættukrafa tengd bruna fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfara-áhættukrafa tengd bruna eftir áhættuvörn
		C0850	C0860	C0870	C0880
Bruni	**R2600**				

Hamfaraáhætta af mannavöldum — bótaábyrgð		Iðgjöld ársins næstu 12 mánuði	Hæstu veittu bótaábyrgðarmörk	Fjöldi krafna	Hamfaraáhættukrafa bótaábyrgðar fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa bótaábyrgðar eftir áhættuvörn
		C0890	C0900	C0910	C0920	C0930	C0940	C0950
Bótaábyrgð vegna afglapa í starfi	R2700							
Bótaábyrgð vegna vinnuveitenda	R2710							
Bótaábyrgð vegna framkvæmdastjóra og stjórnenda	R2720							
Önnur bótaábyrgð	R2730							
Óhlutfallsleg endurtrygging	R2740							
Samtals	R2750							

Hamfaraáhætta af mannavöldum — bótaábyrgð		Hamfaraáhættukrafa bótaábyrgðar fyrir áhættuvörn	Áætluð heildaráhættuvörn	Hamfaraáhættukrafa bótaábyrgðar eftir áhættuvörn
		C0960	C0970	C0980
Alls, á undan fjölþættingu	R2800			
Fjölþætting milli tegunda verndar	R2810			
Alls, eftir fjölþættingu	R2820			

Hamfaraáhætta af mannavöldum — greiðslu- og efndaáhætta — mikil greiðsluvanskil		Áhættuskuld-binding (einstakra félaga eða samstæðu)	Hlutfallsleg-ur skaði sem orsakast af sviðsmynd	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum fyrir áhættuvörn — mikil greiðsluvanskil	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum eftir áhættuvörn — mikil greiðsluvanskil
		C0990	C1000	C1010	C1020	C1030	C1040
Stærsta áhættuskuldbinding af gerð 1	R2900						
Stærsta áhættuskuldbinding af gerð 2	R2910						
Samtals	R2920						

Hamfaraáhætta af mannavöldum — greiðslu- og efndaáhætta — efnahagssamdráttaráhætta		Iðgjöld ársins næstu 12 mánuði	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum fyrir áhættuvörn — efnahagssamdráttaráhætta	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum eftir áhættuvörn — efnahagssamdráttar-áhætta
		C1050	C1060	C1070	C1080	C1090
Samtals	R3000					

Hamfaraáhætta af mannavöldum — greiðslu- og efndaáhætta		Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum fyrir áhættuvörn	Áætluð heildaráhættuvörn	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum eftir áhættuvörn
		C1100	C1110	C1120
Alls, á undan fjölþættingu	R3100			
Fjölþætting milli tegunda atburða	R3110			
Alls, eftir fjölþættingu	R3120			

Önnur hamfaraáhætta í skaðatryggingum		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Hamfaraáhættukrafa tengd annarri hamfaraáhættu í skaðatryggingum, fyrir áhættuvörn	Áætluð heildaráhætt uvörn	Hamfaraáhættukrafa tengd annarri hamfaraáhættu í skaðatryggingum, eftir áhættuvörn
		C1130	C1140	C1150	C1160
Önnur flutningstrygging en sjó- og flugtrygging	R3200				
Önnur óhlutfallsleg flutningsendurtrygging en sjó- og flugendurtrygging	R3210				
Ýmiss konar fjárhagstjón	R3220				
Óhlutfallsleg slysaendurtrygging, önnur en almenn ábyrgðarendurtrygging	R3230				
Óhlutfallsleg greiðslu- og efndaendurtrygging	R3240				
Alls, á undan fjölþættingu	R3250				
Fjölþættingaráhrif milli flokka skuldbindinga	R3260				
Alls, eftir fjölþættingu	R3270				

Hamfaraáhætta í heilsutryggingum — hópslys		Banaslys		Varanleg örorka		10 ára örorka		(framh.)
		# Vátrygginga-takar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátrygginga-takar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátrygginga-takar	Heildarvirði greiddra bóta	
		C1170	C1180	C1190	C1200	C1210	C1220	
Lýðveldið Austurríki	R3300							
Konungsríkið Belgía	R3310							
Lýðveldið Búlgaría	R3320							
Lýðveldið Króatía	R3330							
Lýðveldið Kýpur	R3340							
Tékkland	R3350							

Hamfaraáhætta í heilsutryggingum — hópslys		Banaslys		Varanleg örorka		10 ára örorka		(framh.)
		# Vátrygginga-takar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátrygginga-takar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátrygginga-takar	Heildarvirði greiddra bóta	
		C1170	C1180	C1190	C1200	C1210	C1220	
Konungsríkið Danmörk	**R3360**							
Lýðveldið Eistland	**R3370**							
Lýðveldið Finnland	**R3380**							
Franska lýðveldið, Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	**R3390**							
Hellenska lýðveldið	**R3400**							
Sambandslýðveldið Þýskaland	**R3410**							
Lýðveldið Ungverjaland	**R3420**							
Lýðveldið Ísland	**R3430**							
Írland	**R3440**							
Ítalska lýðveldið, Lýðveldið San Marínó, Vatíkanborgríkið	**R3450**							
Lýðveldið Lettland	**R3460**							
Lýðveldið Litáen	**R3470**							
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R3480**							
Lýðveldið Malta	**R3490**							
Konungsríki Niðurlanda	**R3500**							
Konungsríkið Noregur	**R3510**							
Lýðveldið Pólland	**R3520**							
Lýðveldið Portúgal	**R3530**							
Rúmenía	**R3540**							
Slóvakíska lýðveldið	**R3550**							

Hamfaraáhætta í heilsutryggingum — hópslys		Banaslys		Varanleg örorka		10 ára örorka		(framh.)
		# Vátrygginga-takar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátrygginga-takar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátrygginga-takar	Heildarvirði greiddra bóta	
		C1170	C1180	C1190	C1200	C1210	C1220	
Lýðveldið Slóvenía	R3560							
Konungsríkið Spánn	R3570							
Konungsríkið Svíþjóð	R3580							
Svissneska ríkjasambandið	R3590							
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	R3600							
Hópslys alls, allra landa fyrir fjölþættingu	R3610							
Fjölþættingaráhrif milli landa	R3620							
Hópslys alls, allra landa eftir fjölþættingu	R3630							

Hamfaraáhætta í heilsutryggingum — hópslys		12 mánaða örorka		Læknismeðferð		Hamfara-áhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	(framh.)
		# Vátrygginga-takar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátrygginga-takar	Heildarvirði greiddra bóta			
		C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280	
Lýðveldið Austurríki	R3300							
Konungsríkið Belgía	R3310							
Lýðveldið Búlgaría	R3320							
Lýðveldið Króatía	R3330							
Lýðveldið Kýpur	R3340							
Tékkland	R3350							
Konungsríkið Danmörk	R3360							

Hamfaraáhætta í heilsutryggingum — hópslys		12 mánaða örorka		Læknismeðferð		Hamfara-áhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn
		# Vátrygginga-takar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátrygginga-takar	Heildarvirði greiddra bóta		
		C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280
Lýðveldið Eistland	**R3370**						
Lýðveldið Finnland	**R3380**						
Franska lýðveldið, Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	**R3390**						
Hellenska lýðveldið	**R3400**						
Sambandslýðveldið Þýskaland	**R3410**						
Lýðveldið Ungverjaland	**R3420**						
Lýðveldið Ísland	**R3430**						
Írland	**R3440**						
Ítalska lýðveldið, Lýðveldið San Marínó, Vatíkanborgríkið	**R3450**						
Lýðveldið Lettland	**R3460**						
Lýðveldið Litáen	**R3470**						
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R3480**						
Lýðveldið Malta	**R3490**						
Konungsríki Niðurlanda	**R3500**						
Konungsríkið Noregur	**R3510**						
Lýðveldið Pólland	**R3520**						
Lýðveldið Portúgal	**R3530**						
Rúmenía	**R3540**						
Slóvakíska lýðveldið	**R3550**						

(framh.)

Hamfaraáhætta í heilsutryggingum — hópslys		12 mánaða örorka		Læknismeðferð		Hamfara-áhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn
		# Vátrygginga-takar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátrygginga-takar	Heildarvirði greiddra bóta		
		C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280
Lýðveldið Slóvenía	**R3560**						
Konungsríkið Spánn	**R3570**						
Konungsríkið Svíþjóð	**R3580**						
Svissneska ríkjasambandið	**R3590**						
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	**R3600**						
Hópslys alls, allra landa fyrir fjölþættingu	**R3610**						
Fjölþættingaráhrif milli landa	**R3620**						
Hópslys alls, allra landa eftir fjölþættingu	**R3630**						

(framh.)

Hamfaraáhætta í heilsutryggingum — hópslys		Áætluð endurheimt iðgjalda	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C1290	C1300
Lýðveldið Austurríki	**R3300**		
Konungsríkið Belgía	**R3310**		
Lýðveldið Búlgaría	**R3320**		
Lýðveldið Króatía	**R3330**		
Lýðveldið Kýpur	**R3340**		
Tékkland	**R3350**		
Konungsríkið Danmörk	**R3360**		
Lýðveldið Eistland	**R3370**		
Lýðveldið Finnland	**R3380**		

Hamfaraáhætta í heilsutryggingum — hópslys		Áætluð endurheimt iðgjalda	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C1290	C1300
Franska lýðveldið, Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	R3390		
Hellenska lýðveldið	R3400		
Sambandslýðveldið Þýskaland	R3410		
Lýðveldið Ungverjaland	R3420		
Lýðveldið Ísland	R3430		
Írland	R3440		
Ítalska lýðveldið, Lýðveldið San Marínó, Vatíkanborgríkið	R3450		
Lýðveldið Lettland	R3460		
Lýðveldið Litáen	R3470		
Stórhertogadæmið Lúxemborg	R3480		
Lýðveldið Malta	R3490		
Konungsríki Niðurlanda	R3500		
Konungsríkið Noregur	R3510		
Lýðveldið Pólland	R3520		
Lýðveldið Portúgal	R3530		
Rúmenía	R3540		
Slóvakíska lýðveldið	R3550		
Lýðveldið Slóvenía	R3560		
Konungsríkið Spánn	R3570		
Konungsríkið Svíþjóð	R3580		
Svissneska ríkjasambandið	R3590		
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	R3600		

Hamfaraáhætta í heilsutryggingum — hópslys		Áætluð endurheimt iðgjalda	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C1290	C1300
Hópslys alls, allra landa fyrir fjölþættingu	**R3610**		
Fjölþættingaráhrif milli landa	**R3620**		
Hópslys alls, allra landa eftir fjölþættingu	**R3630**		

Hamfaraáhætta í heilsutryggingum — samþjöppun slysa		Mesta þekkta áhættusam-þjöppun slysa	Banaslys	Varanleg örorka	10 ára örorka	12 mánaða örorka	Læknismeðferð
			Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltryggingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltryggingafjárhæð
		C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	C1360
Lýðveldið Austurríki	**R3700**						
Konungsríkið Belgía	**R3710**						
Lýðveldið Búlgaría	**R3720**						
Lýðveldið Króatía	**R3730**						
Lýðveldið Kýpur	**R3740**						
Tékkland	**R3750**						
Konungsríkið Danmörk	**R3760**						
Lýðveldið Eistland	**R3770**						
Lýðveldið Finnland	**R3780**						
Lýðveldið Frakkland	**R3790**						
Hellenska lýðveldið	**R3800**						
Sambandslýðveldið Þýskaland	**R3810**						
Lýðveldið Ungverjaland	**R3820**						
Lýðveldið Ísland	**R3830**						

(framh.)

Hamfaraáhætta í heilsutryggingum — samþjöppun slysa		Mesta þekkta áhættusam-þjöppun slysa	Banaslys	Varanleg örorka	10 ára örorka	12 mánaða örorka	Læknismeðferð	(framh.)
			Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltryggingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltryggingafjárhæð	
		C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	C1360	
Írland	**R3840**							
Lýðveldið Ítalía	**R3850**							
Lýðveldið Lettland	**R3860**							
Lýðveldið Litáen	**R3870**							
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R3880**							
Lýðveldið Malta	**R3890**							
Konungsríki Niðurlanda	**R3900**							
Konungsríkið Noregur	**R3910**							
Lýðveldið Pólland	**R3920**							
Lýðveldið Portúgal	**R3930**							
Rúmenía	**R3940**							
Slóvakíska lýðveldið	**R3950**							
Lýðveldið Slóvenía	**R3960**							
Konungsríkið Spánn	**R3970**							
Konungsríkið Svíþjóð	**R3980**							
Svissneska ríkjasambandið	**R3990**							
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	**R4000**							

Hamfaraáhætta í heilsutryggingum — samþjöppun slysa		Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjalda	Hamfara-áhættukrafa eftir áhættuvörn
		C1370	C1380	C1390	C1400
Lýðveldið Austurríki	**R3700**				
Konungsríkið Belgía	**R3710**				
Lýðveldið Búlgaría	**R3720**				
Lýðveldið Króatía	**R3730**				
Lýðveldið Kýpur	**R3740**				
Tékkland	**R3750**				
Konungsríkið Danmörk	**R3760**				
Lýðveldið Eistland	**R3770**				
Lýðveldið Finnland	**R3780**				
Lýðveldið Frakkland	**R3790**				
Hellenska lýðveldið	**R3800**				
Sambandslýðveldið Þýskaland	**R3810**				
Lýðveldið Ungverjaland	**R3820**				
Lýðveldið Ísland	**R3830**				
Írland	**R3840**				
Lýðveldið Ítalía	**R3850**				
Lýðveldið Lettland	**R3860**				
Lýðveldið Litáen	**R3870**				
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R3880**				
Lýðveldið Malta	**R3890**				
Konungsríki Niðurlanda	**R3900**				
Konungsríkið Noregur	**R3910**				

Hamfaraáhætta í heilsutryggingum — samþjöppun slysa		Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjalda	Hamfara-áhættukrafa eftir áhættuvörn
		C1370	C1380	C1390	C1400
Lýðveldið Pólland	R3920				
Lýðveldið Portúgal	R3930				
Rúmenía	R3940				
Slóvakíska lýðveldið	R3950				
Lýðveldið Slóvenía	R3960				
Konungsríkið Spánn	R3970				
Konungsríkið Svíþjóð	R3980				
Svissneska ríkjasambandið	R3990				
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	R4000				

Hamfaraáhætta í heilsutryggingum — samþjöppun slysa		Mesta þekkta áhættusam-þjöppun slysa	Banaslys	Varanleg örorka	10 ára örorka	12 mánaða örorka	Læknismeðferð
			Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltryggingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltryggingafjárhæð
		C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	C1360
Önnur lönd sem taka á tilliti til í samþjöppun slysa							
C1410							
Land 1	R4010						
…							

(framh.)

Hamfaraáhætta í heilsutryggingum — samþjöppun slysa		Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjalda	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C1370	C1380	C1390	C1400
Önnur lönd sem taka á tilliti til í samþjöppun slysa					
C1410					
Land 1	**R4010**				
…					

Hamfaraáhætta í heilsutryggingum — samþjöppun slysa		Mesta þekkta áhættusam-þjöppun slysa	Banaslys	Varanleg örorka	10 ára örorka	12 mánaða örorka	Læknismeðferð
			Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltryggingafjárhæð
		C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	C1360
Samþjöppun slysa alls, allra landa fyrir fjölþættingu	**R4020**						
Fjölþættingaráhrif milli landa	**R4030**						
Samþjöppun slysa alls, allra landa eftir fjölþættingu	**R4040**						

(framh.)

Hamfaraáhætta í heilsutryggingum — samþjöppun slysa		Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjalda	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C1370	C1380	C1390	C1400
Samþjöppun slysa alls, allra landa fyrir fjölþættingu	**R4020**				
Fjölþættingaráhrif milli landa	**R4030**				
Samþjöppun slysa alls, allra landa eftir fjölþættingu	**R4040**				

Hamfaraáhætta í heilsutryggingum — heimsfaraldur		Tekjuvernd		Sjúkrakostnaður				
		Fjöldi tryggðra	Heildaráhættu-skuldbinding vegna heimsfar-aldurs	Fjöldi tryggðra einstaklinga	Einingakostn-aður vegna krafna fyrir sjúkrahúss-innlögn	Hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota sjúkrahúss-innlögn	Einingakostn-aður vegna krafna fyrir læknisþjónustu	(framh.)
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470	
Lýðveldið Austurríki	**R4100**							
Konungsríkið Belgía	**R4110**							
Lýðveldið Búlgaría	**R4120**							
Lýðveldið Króatía	**R4130**							
Lýðveldið Kýpur	**R4140**							
Tékkland	**R4150**							
Konungsríkið Danmörk	**R4160**							
Lýðveldið Eistland	**R4170**							
Lýðveldið Finnland	**R4180**							
Lýðveldið Frakkland	**R4190**							
Hellenska lýðveldið	**R4200**							
Sambandslýðveldið Þýskaland	**R4210**							
Lýðveldið Ungverjaland	**R4220**							
Lýðveldið Ísland	**R4230**							
Írland	**R4240**							

Hamfaraáhætta í heilsutryggingum — heimsfaraldur		Tekjuvernd		Sjúkrakostnaður				(framh.)
		Fjöldi tryggðra	Heildaráhættu-skuldbinding vegna heimsfar-aldurs	Fjöldi tryggðra einstaklinga	Einingakostn-aður vegna krafna fyrir sjúkrahúss-innlögn	Hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota sjúkrahúss-innlögn	Einingakostn-aður vegna krafna fyrir læknisþjónustu	
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470	
Lýðveldið Ítalía	R4250							
Lýðveldið Lettland	R4260							
Lýðveldið Litáen	R4270							
Stórhertogadæmið Lúxemborg	R4280							
Lýðveldið Malta	R4290							
Konungsríki Niðurlanda	R4300							
Konungsríkið Noregur	R4310							
Lýðveldið Pólland	R4320							
Lýðveldið Portúgal	R4330							
Rúmenía	R4340							
Slóvakíska lýðveldið	R4350							
Lýðveldið Slóvenía	R4360							
Konungsríkið Spánn	R4370							
Konungsríkið Svíþjóð	R4380							
Svissneska ríkjasambandið	R4390							
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	R4400							

Hamfaraáhætta í heilsutryggingum — heimsfaraldur		Sjúkrakostnaður			Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjalda	Hamfara-áhættukrafa eftir áhættuvörn
		Hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota lækn-is-þjónustu	Einingakostnaður vegna krafna í tengslum við enga formlega læknishjálp	Hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota enga formlega læknishjálp				
		C1480	C1490	C1500	C1510	C1520	C1530	C1540
Lýðveldið Austurríki	R4100							
Konungsríkið Belgía	R4110							
Lýðveldið Búlgaría	R4120							
Lýðveldið Króatía	R4130							
Lýðveldið Kýpur	R4140							
Tékkland	R4150							
Konungsríkið Danmörk	R4160							
Lýðveldið Eistland	R4170							
Lýðveldið Finnland	R4180							
Lýðveldið Frakkland	R4190							
Hellenska lýðveldið	R4200							
Sambandslýðveldið Þýskaland	R4210							
Lýðveldið Ungverjaland	R4220							
Lýðveldið Ísland	R4230							
Írland	R4240							
Lýðveldið Ítalía	R4250							
Lýðveldið Lettland	R4260							
Lýðveldið Litáen	R4270							
Stórhertogadæmið Lúxemborg	R4280							
Lýðveldið Malta	R4290							
Konungsríki Niðurlanda	R4300							

Hamfaraáhætta í heilsutryggingum — heimsfaraldur		Sjúkrakostnaður			Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjalda	Hamfara-áhættukrafa eftir áhættuvörn
		Hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota lækn-isþjónustu	Einingakostnaður vegna krafna í tengslum við enga formlega læknishjálp	Hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota enga formlega læknishjálp				
		C1480	C1490	C1500	C1510	C1520	C1530	C1540
Konungsríkið Noregur	R4310							
Lýðveldið Pólland	R4320							
Lýðveldið Portúgal	R4330							
Rúmenía	R4340							
Slóvakíska lýðveldið	R4350							
Lýðveldið Slóvenía	R4360							
Konungsríkið Spánn	R4370							
Konungsríkið Svíþjóð	R4380							
Svissneska ríkjasambandið	R4390							
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	R4400							

Hamfaraáhætta í heilsutryggingum — heimsfaraldur		Tekjuvernd		Sjúkrakostnaður				(framh.)
		Fjöldi tryggðra	Heildaráhættu-skuldbinding vegna heimsfar-aldurs	Fjöldi tryggðra einstaklinga	Einingakostn-aður vegna krafna fyrir sjúkrahússinn-lögn	Hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota sjúkrahúss-innlögn	Einingakostnaður vegna krafna fyrir læknisþjónustu	
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470	
Önnur lönd sem taka á tilliti til í heimsfaraldri								
C1550								
Land 1	R4410							
…								
Heimsfaraldur alls, allra landa	R4420							

		Sjúkrakostnaður			Hamfaraáhættuk rafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjalda	Hamfaraáhættuk rafa eftir áhættuvörn
Hamfaraáhætta í heilsutryggingum — heimsfaraldur		**Hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota lækn is- þjónustu**	**Einingakostnaður vegna krafna í tengslum við enga formlega læknishjálp**	**Hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota enga formlega læknishjálp**				
		C1480	**C1490**	**C1500**	**C1510**	**C1520**	**C1530**	**C1540**
Önnur lönd sem taka á tilliti til í heims- faraldri								
C1550								
Land 1	**R4410**							
…								
Heimsfaraldur alls, allra landa	**R4420**							

S.27.01.04

Gjaldþolskrafa — hamfaraáhætta í skaða- og heilsutryggingum

Hamfaraáhætta í skaða- og heilsutryggingum — samantekt		**Gjaldþolskrafa fyrir áhættuvörn**	**Heildaráhættuvörn**	**Gjaldþolskrafa eftir áhættuvörn**
		C0010	**C0020**	**C0030**
Hamfaraáhætta skaðatrygginga — samantekt				
Náttúruhamfaraáhætta	**R0010**			
Stormur	**R0020**			
Jarðskjálfti	**R0030**			
Flóð	**R0040**			
Haglél	**R0050**			
Landsig	**R0060**			
Fjölþætting milli háska	**R0070**			

Hamfaraáhætta í skaða- og heilsutryggingum — samantekt		Gjaldþolskrafa fyrir áhættuvörn	Heildaráhættuvörn	Gjaldþolskrafa eftir áhættuvörn
		C0010	C0020	C0030
Hamfaraáhætta — óhlutfallsleg eignaendurtrygging	**R0080**			
Hamfaraáhætta af mannavöldum	**R0090**			
Ábyrgðartrygging ökutækja	**R0100**			
Sjóför	**R0110**			
Flugför	**R0120**			
Bruni	**R0130**			
Bótaábyrgð	**R0140**			
Greiðslu- og efndavátrygging	**R0150**			
Fjölþætting milli háska	**R0160**			
Önnur hamfaraáhætta skaðatrygginga	**R0170**			
Fjölþætting milli háska	**R0180**			
Heildarhamfaraáhætta skaðatrygginga fyrir fjölþættingu	**R0190**			
Fjölþætting milli undireininga	**R0200**			
Heildarhamfaraáhætta skaðatrygginga eftir fjölþættingu	**R0210**			
Hamfaraáhætta í heilsutryggingum — samantekt				
Hamfaraáhætta heilsutrygginga	**R0300**			
Hópslys	**R0310**			
Slysasamþjöppun	**R0320**			
Heimsfaraldur	**R0330**			
Fjölþætting milli undireininga	**R0340**			

Náttúruhamfaraáhætta — stormur		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættukröfust uðull fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Lýðveldið Austurríki	R0400						
Konungsríkið Belgía	R0410						
Tékkland	R0420						
Svissneska ríkjasambandið, Furstadæmið Liechtenstein	R0430						
Konungsríkið Danmörk	R0440						
Frakkland [að undanskildum Gvadelúpeyjum, Martiník, Sankti Martin og Réunion], Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	R0450						
Sambandslýðveldið Þýskaland	R0460						
Lýðveldið Ísland	R0470						
Írland	R0480						
Stórhertogadæmið Lúxemborg	R0490						
Konungsríki Niðurlanda	R0500						
Konungsríkið Noregur	R0510						
Lýðveldið Pólland	R0520						
Konungsríkið Spánn	R0530						
Konungsríkið Svíþjóð	R0540						
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	R0550						
Gvadelúpeyjar	R0560						
Martiník	R0570						
Sankti Martin	R0580						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta — stormur		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættukröfust uðull fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Réunion	R0590						
Stormáhætta alls á Evrópska efnahagssvæðinu fyrir fjölþættingu	R0600						
Norður-Evrópa	R0610						
Vestur-Evrópa	R0620						
Austur-Evrópa	R0630						
Suður-Evrópa	R0640						
Mið- og Vestur-Asía	R0650						
Austur-Asía	R0660						
Suður- og suðaustur-Asía	R0670						
Eyjaálfa	R0680						
Norður-Afríka	R0690						
Suður-Afríka	R0700						
Norður-Ameríka að undanskildum Bandaríkjunum	R0710						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta — stormur		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjalda	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0100	C0110	C0120
Lýðveldið Austurríki	R0400			
Konungsríkið Belgía	R0410			
Tékkland	R0420			
Svissneska ríkjasambandið, Furstadæmið Liechtenstein	R0430			
Konungsríkið Danmörk	R0440			
Frakkland [að undanskildum Gvadelúpeyjum, Martiník, Sankti Martin og Réunion], Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	R0450			
Sambandslýðveldið Þýskaland	R0460			
Lýðveldið Ísland	R0470			
Írland	R0480			
Stórhertogadæmið Lúxemborg	R0490			
Konungsríki Niðurlanda	R0500			
Konungsríkið Noregur	R0510			
Lýðveldið Pólland	R0520			
Konungsríkið Spánn	R0530			
Konungsríkið Svíþjóð	R0540			
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	R0550			
Gvadelúpeyjar	R0560			
Martiník	R0570			
Sankti Martin	R0580			
Réunion	R0590			
Stormáhætta alls á Evrópska efnahagssvæðinu fyrir fjölþættingu	R0600			

Náttúruhamfaraáhætta — stormur		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjalda	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0100	C0110	C0120
Norður-Evrópa	R0610			
Vestur-Evrópa	R0620			
Austur-Evrópa	R0630			
Suður-Evrópa	R0640			
Mið- og Vestur-Asía	R0650			
Austur-Asía	R0660			
Suður- og suðaustur-Asía	R0670			
Eyjaálfa	R0680			
Norður-Afríka	R0690			
Suður-Afríka	R0700			
Norður-Ameríka að undanskildum Bandaríkjunum	R0710			

Náttúruhamfaraáhætta — stormur		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættukröfust uðull fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Karíbahaf og Mið-Ameríka	R0720						
Austurhluti Suður-Ameríku	R0730						
Norður-, suður- og vesturhluti Suður-Ameríku	R0740						
Norð-austurríki Bandaríkja Ameríku	R0750						
Suð-austurríki Bandaríkja Ameríku	R0760						
Mið-vesturríki Bandaríkja Ameríku	R0770						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta — stormur		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættukröfust uðull fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	(framh.)
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	
Vesturríki Bandaríkja Ameríku	R0780							
Stormáhætta alls á öðrum landsvæðum fyrir fjölþættingu	R0790							
Stormáhætta alls á öllum landsvæðum fyrir fjölþættingu	R0800							
Fjölþættingaráhrif milli landsvæða	R0810							
Stormáhætta alls eftir fjölþættingu	R0820							

Náttúruhamfaraáhætta — stormur		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjalda	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0100	C0110	C0120
Karíbahaf og Mið-Ameríka	R0720			
Austurhluti Suður-Ameríku	R0730			
Norður-, suður- og vesturhluti Suður-Ameríku	R0740			
Norð-austurríki Bandaríkja Ameríku	R0750			
Suð-austurríki Bandaríkja Ameríku	R0760			
Mið-vesturríki Bandaríkja Ameríku	R0770			
Vesturríki Bandaríkja Ameríku	R0780			
Stormáhætta alls á öðrum landsvæðum fyrir fjölþættingu	R0790			
Stormáhætta alls á öllum landsvæðum fyrir fjölþættingu	R0800			
Fjölþættingaráhrif milli landsvæða	R0810			
Stormáhætta alls eftir fjölþættingu	R0820			

Náttúruhamfaraáhætta — jarðskjálfti		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættukröfust uðull fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhæ ttukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Lýðveldið Austurríki	**R0830**						
Konungsríkið Belgía	**R0840**						
Lýðveldið Búlgaría	**R0850**						
Lýðveldið Króatía	**R0860**						
Lýðveldið Kýpur	**R0870**						
Tékkland	**R0880**						
Svissneska ríkjasambandið, Furstadæmið Liechtenstein	**R0890**						
Frakkland [að undanskildum Gvadelúpeyjum, Martiník, Sankti Martin og Réunion], Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	**R0900**						
Sambandslýðveldið Þýskaland	**R0910**						
Hellenska lýðveldið	**R0920**						
Lýðveldið Ungverjaland	**R0930**						
Ítalska lýðveldið, Lýðveldið San Marínó, Vatíkanborgríkið	**R0940**						
Lýðveldið Malta	**R0950**						
Lýðveldið Portúgal	**R0960**						
Rúmenía	**R0970**						
Slóvakíska lýðveldið	**R0980**						
Lýðveldið Slóvenía	**R0990**						
Gvadelúpeyjar	**R1000**						
Martiník	**R1010**						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta — jarðskjálfti		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættukröfust uðull fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Sankti Martin	R1020						
Jarðskjálftaáhætta alls á Evrópska efnahagssvæðinu fyrir fjölþættingu	R1030						
Norður-Evrópa	R1040						
Vestur-Evrópa	R1050						
Austur-Evrópa	R1060						
Suður-Evrópa	R1070						
Mið- og Vestur-Asía	R1080						
Austur-Asía	R1090						
Suður- og suðaustur-Asía	R1100						
Eyjaálfa	R1110						
Norður-Afríka	R1120						
Suður-Afríka	R1130						
Norður-Ameríka að undanskildum Bandaríkjunum	R1140						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta — jarðskjálfti		Áætluð endurheimt iðgjalda	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0190	C0200
Lýðveldið Austurríki	R0830		
Konungsríkið Belgía	R0840		
Lýðveldið Búlgaría	R0850		
Lýðveldið Króatía	R0860		
Lýðveldið Kýpur	R0870		
Tékkland	R0880		
Svissneska ríkjasambandið, Furstadæmið Liechtenstein	R0890		
Frakkland [að undanskildum Gvadelúpeyjum, Martiník, Sankti Martin og Réunion], Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	R0900		
Sambandslýðveldið Þýskaland	R0910		
Hellenska lýðveldið	R0920		
Lýðveldið Ungverjaland	R0930		
Ítalska lýðveldið, Lýðveldið San Marínó, Vatíkanborgríkið	R0940		
Lýðveldið Malta	R0950		
Lýðveldið Portúgal	R0960		
Rúmenía	R0970		
Slóvakíska lýðveldið	R0980		
Lýðveldið Slóvenía	R0990		
Gvadelúpeyjar	R1000		
Martiník	R1010		
Sankti Martin	R1020		
Jarðskjálftaáhætta alls á Evrópska efnahagssvæðinu fyrir fjölþættingu	R1030		

Náttúruhamfaraáhætta — jarðskjálfti		Áætluð endurheimt iðgjalda	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0190	C0200
Norður-Evrópa	R1040		
Vestur-Evrópa	R1050		
Austur-Evrópa	R1060		
Suður-Evrópa	R1070		
Mið- og Vestur-Asía	R1080		
Austur-Asía	R1090		
Suður- og suðaustur-Asía	R1100		
Eyjaálfa	R1110		
Norður-Afríka	R1120		
Suður-Afríka	R1130		
Norður-Ameríka að undanskildum Bandaríkjunum	R1140		

Náttúruhamfaraáhætta — jarðskjálfti		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættukröfust uðull fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Karíbahaf og Mið-Ameríka	R1150						
Austurhluti Suður-Ameríku	R1160						
Norður-, suður- og vesturhluti Suður-Ameríku	R1170						
Norð-austurríki Bandaríkja Ameríku	R1180						
Suð-austurríki Bandaríkja Ameríku	R1190						
Mið-vesturríki Bandaríkja Ameríku	R1200						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta — jarðskjálfti		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættukröfust uðull fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Vesturríki Bandaríkja Ameríku	R1210						
Jarðskjálftaáhætta alls á öðrum landsvæðum fyrir fjölþættingu	R1220						
Jarðskjálftaáhætta alls á öllum landsvæðum fyrir fjölþættingu	R1230						
Fjölþættingaráhrif milli landsvæða	R1240						
Jarðskjálftaáhætta alls eftir fjölþættingu	R1250						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta — jarðskjálfti		Áætluð endurheimt iðgjalda	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0190	C0200
Karíbahaf og Mið-Ameríka	R1150		
Austurhluti Suður-Ameríku	R1160		
Norður-, suður- og vesturhluti Suður-Ameríku	R1170		
Norð-austurríki Bandaríkja Ameríku	R1180		
Suð-austurríki Bandaríkja Ameríku	R1190		
Mið-vesturríki Bandaríkja Ameríku	R1200		
Vesturríki Bandaríkja Ameríku	R1210		
Jarðskjálftaáhætta alls á öðrum landsvæðum fyrir fjölþættingu	R1220		
Jarðskjálftaáhætta alls á öllum landsvæðum fyrir fjölþættingu	R1230		
Fjölþættingaráhrif milli landsvæða	R1240		
Jarðskjálftaáhætta alls eftir fjölþættingu	R1250		

Náttúruhamfaraáhætta — flóð		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættukröf-ustuðull fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Lýðveldið Austurríki	R1260						
Konungsríkið Belgía	R1270						
Lýðveldið Búlgaría	R1280						
Tékkland	R1290						
Svissneska ríkjasambandið, Furstadæmið Liechtenstein	R1300						
Frakkland [að undanskildum Gvadelúpeyjum, Martiník, Sankti Martin og Réunion], Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	R1310						
Sambandslýðveldið Þýskaland	R1320						
Lýðveldið Ungverjaland	R1330						
Ítalska lýðveldið, Lýðveldið San Marínó, Vatíkanborgríkið	R1340						
Lýðveldið Pólland	R1350						
Rúmenía	R1360						
Slóvakíska lýðveldið	R1370						
Lýðveldið Slóvenía	R1380						
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	R1390						
Flóðaáhætta alls á Evrópska efnahagssvæðinu fyrir fjölþættingu	R1400						
Norður-Evrópa	R1410						
Vestur-Evrópa	R1420						
Austur-Evrópa	R1430						
Suður-Evrópa	R1440						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta — flóð		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættukröf-ustuðull fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	(framh.)
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	
Mið- og Vestur-Asía	**R1450**							
Austur-Asía	**R1460**							
Suður- og suðaustur-Asía	**R1470**							
Eyjaálfa	**R1480**							
Norður-Afríka	**R1490**							
Suður-Afríka	**R1500**							
Norður-Ameríka að undanskildum Bandaríkjunum	**R1510**							
Karíbahaf og Mið-Ameríka	**R1520**							
Austurhluti Suður-Ameríku	**R1530**							
Norður-, suður- og vesturhluti Suður-Ameríku	**R1540**							
Norð-austurríki Bandaríkja Ameríku	**R1550**							
Suð-austurríki Bandaríkja Ameríku	**R1560**							
Mið-vesturríki Bandaríkja Ameríku	**R1570**							

Náttúruhamfaraáhætta — flóð		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjalda	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0270	C0280	C0290
Lýðveldið Austurríki	R1260			
Konungsríkið Belgía	R1270			
Lýðveldið Búlgaría	R1280			
Tékkland	R1290			
Svissneska ríkjasambandið, Furstadæmið Liechtenstein	R1300			
Frakkland [að undanskildum Gvadelúpeyjum, Martiník, Sankti Martin og Réunion], Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	R1310			
Sambandslýðveldið Þýskaland	R1320			
Lýðveldið Ungverjaland	R1330			
Ítalska lýðveldið, Lýðveldið San Marínó, Vatíkanborgríkið	R1340			
Lýðveldið Pólland	R1350			
Rúmenía	R1360			
Slóvakíska lýðveldið	R1370			
Lýðveldið Slóvenía	R1380			
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	R1390			
Flóðaáhætta alls á Evrópska efnahagssvæðinu fyrir fjölþættingu	R1400			
Norður-Evrópa	R1410			
Vestur-Evrópa	R1420			
Austur-Evrópa	R1430			
Suður-Evrópa	R1440			
Mið- og Vestur-Asía	R1450			
Austur-Asía	R1460			

Náttúruhamfaraáhætta — flóð		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjalda	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0270	C0280	C0290
Suður- og suðaustur-Asía	R1470			
Eyjaálfa	R1480			
Norður-Afríka	R1490			
Suður-Afríka	R1500			
Norður-Ameríka að undanskildum Bandaríkjunum	R1510			
Karíbahaf og Mið-Ameríka	R1520			
Austurhluti Suður-Ameríku	R1530			
Norður-, suður- og vesturhluti Suður-Ameríku	R1540			
Norð-austurríki Bandaríkja Ameríku	R1550			
Suð-austurríki Bandaríkja Ameríku	R1560			
Mið-vesturríki Bandaríkja Ameríku	R1570			

Náttúruhamfaraáhætta — flóð		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættukröf-ustuðull fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Vesturríki Bandaríkja Ameríku	R1580						
Flóðaáhætta alls á öðrum landsvæðum fyrir fjölþættingu	R1590						
Flóðaáhætta alls á öllum landsvæðum fyrir fjölþættingu	R1600						
Fjölþættingaráhrif milli landsvæða	R1610						
Flóðaáhætta alls eftir fjölþættingu	R1620						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta — flóð		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjalda	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0270	C0280	C0290
Vesturríki Bandaríkja Ameríku	R1580			
Flóðaáhætta alls á öðrum landsvæðum fyrir fjölþættingu	R1590			
Flóðaáhætta alls á öllum landsvæðum fyrir fjölþættingu	R1600			
Fjölþættingaráhrif milli landsvæða	R1610			
Flóðaáhætta alls eftir fjölþættingu	R1620			

Náttúruhamfaraáhætta — haglél		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættukröf-ustuðull fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Lýðveldið Austurríki	R1630						
Konungsríkið Belgía	R1640						
Svissneska ríkjasambandið, Furstadæmið Liechtenstein	R1650						
Frakkland [að undanskildum Gvadelúpeyjum, Martiník, Sankti Martin og Réunion], Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	R1660						
Sambandslýðveldið Þýskaland	R1670						
Ítalska lýðveldið, Lýðveldið San Marínó, Vatíkanborgríkið	R1680						
Stórhertogadæmið Lúxemborg	R1690						
Konungsríki Niðurlanda	R1700						
Konungsríkið Spánn	R1710						
Haglléháætta alls á Evrópska efnahagssvæðinu fyrir fjölþættingu	R1720						
Norður-Evrópa	R1730						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta — haglél		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættukröf-ustuðull fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Vestur-Evrópa	**R1740**						
Austur-Evrópa	**R1750**						
Suður-Evrópa	**R1760**						
Mið- og Vestur-Asía	**R1770**						
Austur-Asía	**R1780**						
Suður- og suðaustur-Asía	**R1790**						
Eyjaálfa	**R1800**						
Norður-Afríka	**R1810**						
Suður-Afríka	**R1820**						
Norður-Ameríka að undanskildum Bandaríkjunum	**R1830**						
Karíbahaf og Mið-Ameríka	**R1840**						
Austurhluti Suður-Ameríku	**R1850**						
Norður-, suður- og vesturhluti Suður-Ameríku	**R1860**						
Norð-austurríki Bandaríkja Ameríku	**R1870**						
Suð-austurríki Bandaríkja Ameríku	**R1880**						
Mið-vesturríki Bandaríkja Ameríku	**R1890**						
Vesturríki Bandaríkja Ameríku	**R1900**						
Haglélsáhætta alls á öðrum landsvæðum fyrir fjölþættingu	**R1910**						
Haglélsáhætta alls á öllum landsvæðum fyrir fjölþættingu	**R1920**						
Fjölþættingaráhrif milli landsvæða	**R1930**						
Haglélsáhætta alls eftir fjölþættingu	**R1940**						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta — haglél		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjalda	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0360	C0370	C0380
Lýðveldið Austurríki	R1630			
Konungsríkið Belgía	R1640			
Svissneska ríkjasambandið, Furstadæmið Liechtenstein	R1650			
Frakkland [að undanskildum Gvadelúpeyjum, Martiník, Sankti Martin og Réunion], Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	R1660			
Sambandslýðveldið Þýskaland	R1670			
Ítalska lýðveldið, Lýðveldið San Marínó, Vatíkanborgríkið	R1680			
Stórhertogadæmið Lúxemborg	R1690			
Konungsríki Niðurlanda	R1700			
Konungsríkið Spánn	R1710			
Haglléháætta alls á Evrópska efnahagssvæðinu fyrir fjölþættingu	R1720			
Norður-Evrópa	R1730			
Vestur-Evrópa	R1740			
Austur-Evrópa	R1750			
Suður-Evrópa	R1760			
Mið- og Vestur-Asía	R1770			
Austur-Asía	R1780			
Suður- og suðaustur-Asía	R1790			
Eyjaálfa	R1800			
Norður-Afríka	R1810			
Suður-Afríka	R1820			
Norður-Ameríka að undanskildum Bandaríkjunum	R1830			

Náttúruhamfaraáhætta — haglél		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjalda	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0360	C0370	C0380
Karíbahaf og Mið-Ameríka	R1840			
Austurhluti Suður-Ameríku	R1850			
Norður-, suður- og vesturhluti Suður-Ameríku	R1860			
Norð-austurríki Bandaríkja Ameríku	R1870			
Suð-austurríki Bandaríkja Ameríku	R1880			
Mið-vesturríki Bandaríkja Ameríku	R1890			
Vesturríki Bandaríkja Ameríku	R1900			
Haglélsáhætta alls á öðrum landsvæðum fyrir fjölþættingu	R1910			
Haglélsáhætta alls á öllum landsvæðum fyrir fjölþættingu	R1920			
Fjölþættingaráhrif milli landsvæða	R1930			
Haglélsáhætta alls eftir fjölþættingu	R1940			

Náttúruhamfaraáhætta — landsig		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættukröf-ustuðull fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn
		C0390	C0400	C0410	C0420	C0430	C0440
Landsigsáhætta alls fyrir fjölþættingu	R1950						
Fjölþættingaráhrif milli landsvæða	R1960						
Landsigsáhætta alls eftir fjölþættingu	R1970						

Náttúruhamfaraáhætta — landsig		Áætluð endurheimt iðgjalda	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0450	C0460
Landsigsáhætta alls fyrir fjölþættingu	R1950		
Fjölþættingaráhrif milli landsvæða	R1960		
Landsigsáhætta alls eftir fjölþættingu	R1970		

Hamfaraáhætta — óhlutfallsleg eignaendurtrygging		Áætlun um iðgjöld tímabilsins	Hamfara-áhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjalda	Hamfara-áhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0470	C0480	C0490	C0500	C0510
Óhlutfallsleg eignaendurtrygging	R2000					

Hamfaraáhætta af mannavöldum — ábyrgðartrygging ökutækja		Fjöldi ökutækja með vátrygg-ingarmörk yfir 24 milljón evrum	Fjöldi ökutækja með vátrygg-ingarmörk undir eða jöfn 24 milljón evrum	Hamfaraáhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu ökutækja fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjalda	Hamfaraáhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu ökutækja eftir áhættuvörn
		C0520	C0530	C0540	C0550	C0560	C0570
Ábyrgðartrygging ökutækja	R2100						

Hamfaraáhætta af mannavöldum — flutningsskipaárekstur		Hamfara-áhættukrafa tengd hlutdeild í skipskrokks-tryggingu flutningsskips t fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa tengd hlutdeild í sjófarsábyrgðar-tryggingu flutningsskips t fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhættukrafa tengd hlutdeild í sjófarsábyrgðar-tryggingu vegna olíumengunar flutningsskips t fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa tengd flutnings-skipaárekstri fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjalda	(framh.)
		C0580	C0590	C0600	C0610	C0620	C0630	
Flutningsskipaárekstur	R2200							

Hamfaraáhætta af mannavöldum — flutningsskipaárekstur		Hamfaraáhættukrafa tengd flutningsskipaárekstri eftir áhættuvörn	Heiti skips
		C0640	C0650
Flutningsskipaárekstur	R2200		

Hamfaraáhætta af mannavöldum — borpallssprenging á hafi úti		Hamfara-áhættukrafa tengd eignaskaða fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa tengd því að fjarlægja flök fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa tengd tapi á rekstrarinnkomu fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa tengd lokun borholu eða gera hana örugga fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa tengd ábyrgðar-tryggинga- og endurtryggинga-skuldbindingum fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa tengd borpalls-sprengingu á hafi úti fyrir áhættuvörn	(framh.)
		C0660	C0670	C0680	C0690	C0700	C0710	
Borpallssprenging á hafi úti	R2300							

Hamfaraáhætta af mannavöldum — borpallssprenging á hafi úti		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjalda	Hamfaraáhættukrafa tengd borpallssprengingu á hafi úti eftir áhættuvörn	Heiti borpalls
		C0720	C0730	C0740	C0750
Borpallssprenging á hafi úti	R2300				

Hamfaraáhætta af mannavöldum — sjóför		Hamfaraáhættukrafa tengd sjóförum fyrir áhættuvörn	Áætluð heildaráhættuvörn	Hamfaraáhættukrafa tengd sjóförum eftir áhættuvörn
		C0760	C0770	C0780
Alls fyrir fjölþættingu	**R2400**			
Fjölþætting milli tegunda atburða	**R2410**			
Í heild að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifa	**R2420**			

Hamfaraáhætta af mannavöldum — flugför		Hamfaraáhættukrafa tengd flugvélaskrokkstryggingu fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhættukrafa tengd flugfarsábyrgðartryggingu fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhættukrafa tengd flugförum fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjalda	Hamfaraáhættukrafa tengd flugförum eftir áhættuvörn
		C0790	C0800	C0810	C0820	C0830	C0840
Verg hamfaraáhættukrafa tengd flugförum	**R2500**						

Hamfaraáhætta af mannavöldum — bruni		Hamfaraáhættukrafa tengd bruna fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjalda	Hamfaraáhættukrafa tengd bruna eftir áhættuvörn
		C0850	C0860	C0870	C0880
Bruni	**R2600**				

Hamfaraáhætta af mannavöldum — bótaábyrgð		Iðgjöld ársins eftir 12 mánuði	Hæstu veittu bótaábyrgð armörk	Fjöldi krafna	Hamfara-áhættukrafa bótaábyrgðar fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjalda	Hamfaraáhættukrafa bótaábyrgðar eftir áhættuvörn
		C0890	C0900	C0910	C0920	C0930	C0940	C0950
Bótaábyrgð vegna afglapa í starfi	R2700							
Bótaábyrgð vegna vinnuveitenda	R2710							
Bótaábyrgð vegna framkvæmdastjóra og stjórnenda	R2720							
Önnur bótaábyrgð	R2730							
Óhlutfallsleg endurtrygging	R2740							
Samtals	R2750							

Hamfaraáhætta af mannavöldum — bótaábyrgð		Hamfaraáhættukrafa bótaábyrgðar fyrir áhættuvörn	Áætluð heildaráhættuvörn	Hamfaraáhættukrafa bótaábyrgðar eftir áhættuvörn
		C0960	C0970	C0980
Alls fyrir fjölþættingu	R2800			
Fjölþætting milli tegunda verndar	R2810			
Í heild að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifa	R2820			

Hamfaraáhætta af mannavöldum — greiðslu- og efndaáhætta — mikil greiðsluvanskil		Áhættuskuld-binding (einstakra félaga eða samstæðu)	Hlutfallslegur skaði sem orsakast af sviðsmynd	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum fyrir áhættuvörn — mikil greiðsluvanskil	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjalda	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum eftir áhættuvörn — mikil greiðsluvanskil
		C0990	C1000	C1010	C1020	C1030	C1040
Stærsta áhættuskuldbinding af gerð 1	R2900						
Stærsta áhættuskuldbinding af gerð 2	R2910						
Samtals	R2920						

Hamfaraáhætta af mannavöldum — greiðslu- og efndaáhætta — efnahagssamdráttaráhætta		Iðgjöld ársins næstu 12 mánuði	Hamfara-áhættukrafa tengd greiðslu og efndum fyrir áhættuvörn — efnahagssam-dráttaráhætta	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum eftir áhættuvörn — efnahagssamdráttar-áhætta
		C1050	C1060	C1070	C1080	C1090
Samtals	R3000					

Hamfaraáhætta af mannavöldum — greiðslu- og efndaáhætta		Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum fyrir áhættuvörn	Áætluð heildaráhættuvörn	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum eftir áhættuvörn
		C1100	C1110	C1120
Alls, á undan fjölþættingu	R3100			
Fjölþætting milli tegunda atburða	R3110			
Alls, eftir fjölþættingu	R3120			

Önnur hamfaraáhætta í skaðatryggingum		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Hamfaraáhættukrafa tengd annarri hamfaraáhættu í skaðatryggingum, fyrir áhættuvörn	Áætluð heildaráhætt uvörn	Hamfaraáhættukrafa tengd annarri hamfaraáhættu í skaðatryggingum, eftir áhættuvörn
		C1130	C1140	C1150	C1160
Önnur flutningstrygging en sjó- og flugtrygging	R3200				
Önnur óhlutfallsleg flutningsendurtrygging en sjó- og flugendurtrygging	R3210				
Ýmiss konar fjárhagstjón	R3220				
Óhlutfallsleg slysaendurtrygging, önnur en almenn ábyrgðarendurtrygging	R3230				
Óhlutfallsleg greiðslu- og efndaendurtrygging	R3240				
Alls, á undan fjölþættingu	R3250				
Fjölþættingaráhrif milli flokka skuldbindinga	R3260				
Alls, eftir fjölþættingu	R3270				

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — hópslys		Banaslys		Varanleg örorka		10 ára örorka		(framh.)
		# Vátrygg-ingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátrygg-ingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátrygg-ingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	
		C1170	C1180	C1190	C1200	C1210	C1220	
Lýðveldið Austurríki	R3300							
Konungsríkið Belgía	R3310							
Lýðveldið Búlgaría	R3320							
Lýðveldið Króatía	R3330							
Lýðveldið Kýpur	R3340							
Tékkland	R3350							
Konungsríkið Danmörk	R3360							

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — hópslys		Banaslys		Varanleg örorka		10 ára örorka		(framh.)
		# Vátrygg-ingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátrygg-ingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátrygg-ingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	
		C1170	C1180	C1190	C1200	C1210	C1220	
Lýðveldið Eistland	**R3370**							
Lýðveldið Finnland	**R3380**							
Franska lýðveldið, Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	**R3390**							
Hellenska lýðveldið	**R3400**							
Sambandslýðveldið Þýskaland	**R3410**							
Lýðveldið Ungverjaland	**R3420**							
Lýðveldið Ísland	**R3430**							
Írland	**R3440**							
Ítalska lýðveldið, Lýðveldið San Marínó, Vatíkanborgríkið	**R3450**							
Lýðveldið Lettland	**R3460**							
Lýðveldið Litáen	**R3470**							
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R3480**							
Lýðveldið Malta	**R3490**							
Konungsríki Niðurlanda	**R3500**							
Konungsríkið Noregur	**R3510**							
Lýðveldið Pólland	**R3520**							
Lýðveldið Portúgal	**R3530**							
Rúmenía	**R3540**							
Slóvakíska lýðveldið	**R3550**							

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — hópslys		Banaslys		Varanleg örorka		10 ára örorka		(framh.)
		# Vátrygg-ingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátrygg-ingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátrygg-ingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	
		C1170	C1180	C1190	C1200	C1210	C1220	
Lýðveldið Slóvenía	R3560							
Konungsríkið Spánn	R3570							
Konungsríkið Svíþjóð	R3580							
Svissneska ríkjasambandið	R3590							
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	R3600							
Hópslys alls, allra landa, á undan fjölþættingu	R3610							
Fjölþættingaráhrif milli landa	R3620							
Hópslys alls, allra landa, eftir fjölþættingu	R3630							

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — hópslys		12 mánaða örorka		Læknismeðferð		Hamfara-áhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	(framh.)
		# Vátrygg-ingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátrygg-ingatakar	Heildarvirði greiddra bóta			
		C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280	
Lýðveldið Austurríki	R3300							
Konungsríkið Belgía	R3310							
Lýðveldið Búlgaría	R3320							
Lýðveldið Króatía	R3330							
Lýðveldið Kýpur	R3340							
Tékkland	R3350							
Konungsríkið Danmörk	R3360							
Lýðveldið Eistland	R3370							

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — hópslys		12 mánaða örorka		Læknismeðferð		Hamfara-áhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn
		# Vátrygg-ingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátrygg-ingatakar	Heildarvirði greiddra bóta		
		C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280
Lýðveldið Finnland	**R3380**						
Franska lýðveldið, Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	**R3390**						
Hellenska lýðveldið	**R3400**						
Sambandslýðveldið Þýskaland	**R3410**						
Lýðveldið Ungverjaland	**R3420**						
Lýðveldið Ísland	**R3430**						
Írland	**R3440**						
Ítalska lýðveldið, Lýðveldið San Marínó, Vatíkanborgríkið	**R3450**						
Lýðveldið Lettland	**R3460**						
Lýðveldið Litáen	**R3470**						
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R3480**						
Lýðveldið Malta	**R3490**						
Konungsríki Niðurlanda	**R3500**						
Konungsríkið Noregur	**R3510**						
Lýðveldið Pólland	**R3520**						
Lýðveldið Portúgal	**R3530**						
Rúmenía	**R3540**						
Slóvakíska lýðveldið	**R3550**						
Lýðveldið Slóvenía	**R3560**						

(framh.)

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — hópslys		12 mánaða örorka		Læknismeðferð		Hamfara-áhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	(framh.)
		# Vátrygg-ingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátrygg-ingatakar	Heildarvirði greiddra bóta			
		C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280	
Konungsríkið Spánn	**R3570**							
Konungsríkið Svíþjóð	**R3580**							
Svissneska ríkjasambandið	**R3590**							
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	**R3600**							
Hópslys alls, allra landa, á undan fjölþættingu	**R3610**							
Fjölþættingaráhrif milli landa	**R3620**							
Hópslys alls, allra landa, eftir fjölþættingu	**R3630**							

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — hópslys		Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C1290	C1300
Lýðveldið Austurríki	**R3300**		
Konungsríkið Belgía	**R3310**		
Lýðveldið Búlgaría	**R3320**		
Lýðveldið Króatía	**R3330**		
Lýðveldið Kýpur	**R3340**		
Tékkland	**R3350**		
Konungsríkið Danmörk	**R3360**		
Lýðveldið Eistland	**R3370**		
Lýðveldið Finnland	**R3380**		
Franska lýðveldið, Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	**R3390**		

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — hópslys		Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C1290	C1300
Hellenska lýðveldið	**R3400**		
Sambandslýðveldið Þýskaland	**R3410**		
Lýðveldið Ungverjaland	**R3420**		
Lýðveldið Ísland	**R3430**		
Írland	**R3440**		
Ítalska lýðveldið, Lýðveldið San Marínó, Vatíkanborgríkið	**R3450**		
Lýðveldið Lettland	**R3460**		
Lýðveldið Litáen	**R3470**		
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R3480**		
Lýðveldið Malta	**R3490**		
Konungsríki Niðurlanda	**R3500**		
Konungsríkið Noregur	**R3510**		
Lýðveldið Pólland	**R3520**		
Lýðveldið Portúgal	**R3530**		
Rúmenía	**R3540**		
Slóvakíska lýðveldið	**R3550**		
Lýðveldið Slóvenía	**R3560**		
Konungsríkið Spánn	**R3570**		
Konungsríkið Svíþjóð	**R3580**		
Svissneska ríkjasambandið	**R3590**		
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	**R3600**		
Hópslys alls, allra landa, á undan fjölþættingu	**R3610**		
Fjölþættingaráhrif milli landa	**R3620**		
Hópslys alls, allra landa, eftir fjölþættingu	**R3630**		

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — samþjöppun slysa		Mesta þekkta áhættusam-þjöppun slysa	Banaslys	Varanleg örorka	10 ára örorka	12 mánaða örorka	Læknismeðferð	(framh.)
			Meðaltrygginga-fjárhæð	Meðaltrygginga-fjárhæð	Meðaltrygginga-fjárhæð	Meðaltrygginga-fjárhæð	Meðaltrygginga-fjárhæð	
		C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	C1360	
Lýðveldið Austurríki	**R3700**							
Konungsríkið Belgía	**R3710**							
Lýðveldið Búlgaría	**R3720**							
Lýðveldið Króatía	**R3730**							
Lýðveldið Kýpur	**R3740**							
Tékkland	**R3750**							
Konungsríkið Danmörk	**R3760**							
Lýðveldið Eistland	**R3770**							
Lýðveldið Finnland	**R3780**							
Lýðveldið Frakkland	**R3790**							
Hellenska lýðveldið	**R3800**							
Sambandslýðveldið Þýskaland	**R3810**							
Lýðveldið Ungverjaland	**R3820**							
Lýðveldið Ísland	**R3830**							
Írland	**R3840**							
Lýðveldið Ítalía	**R3850**							
Lýðveldið Lettland	**R3860**							
Lýðveldið Litáen	**R3870**							
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R3880**							
Lýðveldið Malta	**R3890**							
Konungsríki Niðurlanda	**R3900**							

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — samþjöppun slysa		Mesta þekkta áhættusamþjöppun slysa	Banaslys	Varanleg örorka	10 ára örorka	12 mánaða örorka	Læknismeðferð	(framh.)
			Meðaltryggingafjárhæð	Meðaltryggingafjárhæð	Meðaltryggingafjárhæð	Meðaltryggingafjárhæð	Meðaltryggingafjárhæð	
		C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	C1360	
Konungsríkið Noregur	R3910							
Lýðveldið Pólland	R3920							
Lýðveldið Portúgal	R3930							
Rúmenía	R3940							
Slóvakíska lýðveldið	R3950							
Lýðveldið Slóvenía	R3960							
Konungsríkið Spánn	R3970							
Konungsríkið Svíþjóð	R3980							
Svissneska ríkjasambandið	R3990							
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	R4000							

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — samþjöppun slysa		Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C1370	C1380	C1390	C1400
Lýðveldið Austurríki	R3700				
Konungsríkið Belgía	R3710				
Lýðveldið Búlgaría	R3720				
Lýðveldið Króatía	R3730				
Lýðveldið Kýpur	R3740				
Tékkland	R3750				
Konungsríkið Danmörk	R3760				
Lýðveldið Eistland	R3770				
Lýðveldið Finnland	R3780				
Lýðveldið Frakkland	R3790				

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — samþjöppun slysa		Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C1370	C1380	C1390	C1400
Hellenska lýðveldið	**R3800**				
Sambandslýðveldið Þýskaland	**R3810**				
Lýðveldið Ungverjaland	**R3820**				
Lýðveldið Ísland	**R3830**				
Írland	**R3840**				
Lýðveldið Ítalía	**R3850**				
Lýðveldið Lettland	**R3860**				
Lýðveldið Litáen	**R3870**				
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R3880**				
Lýðveldið Malta	**R3890**				
Konungsríki Niðurlanda	**R3900**				
Konungsríkið Noregur	**R3910**				
Lýðveldið Pólland	**R3920**				
Lýðveldið Portúgal	**R3930**				
Rúmenía	**R3940**				
Slóvakíska lýðveldið	**R3950**				
Lýðveldið Slóvenía	**R3960**				
Konungsríkið Spánn	**R3970**				
Konungsríkið Svíþjóð	**R3980**				
Svissneska ríkjasambandið	**R3990**				
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	**R4000**				

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — samþjöppun slysa		Mesta þekkta áhættusam-þjöppun slysa	Banaslys	Varanleg örorka	10 ára örorka	12 mánaða örorka	Læknismeðferð
			Meðaltrygginga-fjárhæð	Meðaltrygginga-fjárhæð	Meðaltryggingaf járhæð	Meðaltryggingaf járhæð	Meðaltryggingaf járhæð
		C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	C1360
Önnur lönd sem taka á tilliti til í samþjöppun slysa							
C1410							
Land 1	**R4010**						
…							

(framh.)

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — samþjöppun slysa		Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C1370	C1380	C1390	C1400
Önnur lönd sem taka á tilliti til í samþjöppun slysa					
C1410					
Land 1	**R4010**				
…					

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — samþjöppun slysa		Mesta þekkta áhættusam-þjöppun slysa	Banaslys	Varanleg örorka	10 ára örorka	12 mánaða örorka	Læknismeðferð
			Meðaltrygginga-fjárhæð	Meðaltrygginga-fjárhæð	Meðaltrygginga-fjárhæð	Meðaltrygginga-fjárhæð	Meðaltrygginga-fjárhæð
		C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	C1360
Samþjöppun slysa alls, allra landa, á undan fjölþættingu	**R4020**						
Fjölþættingaráhrif milli landa	**R4030**						
Samþjöppun slysa alls, allra landa, eftir fjölþættingu	**R4040**						

(framh.)

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — samþjöppun slysa		Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C1370	C1380	C1390	C1400
Samþjöppun slysa alls, allra landa, á undan fjölþættingu	**R4020**				
Fjölþættingaráhrif milli landa	**R4030**				
Samþjöppun slysa alls, allra landa, eftir fjölþættingu	**R4040**				

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — heimsfaraldur		Tekjuvernd		Sjúkrakostnaður				
		Fjöldi tryggðra	Heildaráhættu-skuldbinding vegna heimsfaraldurs	Fjöldi tryggðra einstaklinga	Einingakostn-aður vegna krafna fyrir sjúkrahússinn-lögn	Hlutfall tryggðra ein-staklinga sem nota sjúkrahúss-innlögn	Einingakostn-aður vegna krafna fyrir læknisþjónustu	(framh.)
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470	
Lýðveldið Austurríki	**R4100**							
Konungsríkið Belgía	**R4110**							
Lýðveldið Búlgaría	**R4120**							
Lýðveldið Króatía	**R4130**							
Lýðveldið Kýpur	**R4140**							
Tékkland	**R4150**							
Konungsríkið Danmörk	**R4160**							
Lýðveldið Eistland	**R4170**							
Lýðveldið Finnland	**R4180**							
Lýðveldið Frakkland	**R4190**							
Hellenska lýðveldið	**R4200**							
Sambandslýðveldið Þýskaland	**R4210**							
Lýðveldið Ungverjaland	**R4220**							
Lýðveldið Ísland	**R4230**							

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — heimsfaraldur		Tekjuvernd		Sjúkrakostnaður				(framh.)
		Fjöldi tryggðra	Heildaráhættu-skuldbinding vegna heimsfaraldurs	Fjöldi tryggðra einstaklinga	Einingakostn-aður vegna krafna fyrir sjúkrahússinn-lögn	Hlutfall tryggðra ein-staklinga sem nota sjúkrahúss-innlögn	Einingakostn-aður vegna krafna fyrir læknisþjónustu	
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470	
Írland	**R4240**							
Lýðveldið Ítalía	**R4250**							
Lýðveldið Lettland	**R4260**							
Lýðveldið Litáen	**R4270**							
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R4280**							
Lýðveldið Malta	**R4290**							
Konungsríki Niðurlanda	**R4300**							
Konungsríkið Noregur	**R4310**							
Lýðveldið Pólland	**R4320**							
Lýðveldið Portúgal	**R4330**							
Rúmenía	**R4340**							
Slóvakíska lýðveldið	**R4350**							
Lýðveldið Slóvenía	**R4360**							
Konungsríkið Spánn	**R4370**							
Konungsríkið Svíþjóð	**R4380**							
Svissneska ríkjasambandið	**R4390**							
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	**R4400**							

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — heimsfaraldur		Sjúkrakostnaður			Hamfara-áhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfara-áhættukrafa eftir áhættuvörn
		Hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota læknisþjón-ustu	Einingakostnaður vegna krafna í tengslum við enga formlega læknishjálp	Hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota enga formlega læknishjálp				
		C1480	C1490	C1500	C1510	C1520	C1530	C1540
Lýðveldið Austurríki	**R4100**							
Konungsríkið Belgía	**R4110**							
Lýðveldið Búlgaría	**R4120**							
Lýðveldið Króatía	**R4130**							
Lýðveldið Kýpur	**R4140**							
Tékkland	**R4150**							
Konungsríkið Danmörk	**R4160**							
Lýðveldið Eistland	**R4170**							
Lýðveldið Finnland	**R4180**							
Lýðveldið Frakkland	**R4190**							
Hellenska lýðveldið	**R4200**							
Sambandslýðveldið Þýskaland	**R4210**							
Lýðveldið Ungverjaland	**R4220**							
Lýðveldið Ísland	**R4230**							
Írland	**R4240**							
Lýðveldið Ítalía	**R4250**							
Lýðveldið Lettland	**R4260**							
Lýðveldið Litáen	**R4270**							
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R4280**							
Lýðveldið Malta	**R4290**							

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — heimsfaraldur		Sjúkrakostnaður			Hamfara-áhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfara-áhættukrafa eftir áhættuvörn
		Hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota læknisþjón-ustu	Einingakostnaður vegna krafna í tengslum við enga formlega læknishjálp	Hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota enga formlega læknishjálp				
		C1480	C1490	C1500	C1510	C1520	C1530	C1540
Konungsríki Niðurlanda	R4300							
Konungsríkið Noregur	R4310							
Lýðveldið Pólland	R4320							
Lýðveldið Portúgal	R4330							
Rúmenía	R4340							
Slóvakíska lýðveldið	R4350							
Lýðveldið Slóvenía	R4360							
Konungsríkið Spánn	R4370							
Konungsríkið Svíþjóð	R4380							
Svissneska ríkjasambandið	R4390							
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	R4400							

		Tekjuvernd		Sjúkrakostnaður				
Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — heimsfaraldur		**Fjöldi tryggðra**	**Heildará-hættuskuld-binding vegna heimsfar-aldurs**	**Fjöldi tryggðra einstaklinga**	**Einingakostnaður vegna krafna fyrir sjúkrahússinnlögn**	**Hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota sjúkrahúss-innlögn**	**Einingakostnaður vegna krafna fyrir læknisþjónustu**	**(framh.)**
		C1420	**C1430**	**C1440**	**C1450**	**C1460**	**C1470**	
Önnur lönd sem taka á tilliti til í heimsfaraldri								
C1550								
Land 1	**R4410**							
…								
Heimsfaraldur alls, allra landa	**R4420**							

		Sjúkrakostnaður						
Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — heimsfaraldur		**Hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota læknisþjón-ustu**	**Einingakostnaður vegna krafna í tengslum við enga formlega læknishjálp**	**Hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota enga formlega læknishjálp**	**Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn**	**Áætluð áhættuvörn**	**Áætluð endurheimtiðgjöld**	**Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn**
		C1480	**C1490**	**C1500**	**C1510**	**C1520**	**C1530**	**C1540**
Önnur lönd sem taka á tilliti til í heimsfaraldri								
C1550								
Land 1	**R4410**							
…								
Heimsfaraldur alls, allra landa	**R4420**							

SR.27.01.01

Gjaldþolskrafa — hamfaraáhætta í skaða- og heilsutryggingum

112. gr.	**Z0010**	
Varinn sjóður/Eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæður hluti	**Z0020**	
Sjóðs-/eignasafnsnúmer	**Z0030**	

Hamfaraáhætta í skaða- og heilsutryggingum — samantekt		**Gjaldþolskrafa fyrir áhættuvörn**	**Heildaráhættuvörn**	**Gjaldþolskrafa eftir áhættuvörn**
		C0010	**C0020**	**C0030**
Hamfaraáhætta í skaðatryggingum — samantekt				
Náttúruhamfaraáhætta	**R0010**			
Stormur	**R0020**			
Jarðskjálfti	**R0030**			
Flóð	**R0040**			
Haglél	**R0050**			
Landsig	**R0060**			
Fjölþætting milli háska	**R0070**			
Hamfaraáhætta — óhlutfallsleg eignaendurtrygging	**R0080**			
Hamfaraáhætta af mannavöldum	**R0090**			
Ábyrgð vegna ökutækja	**R0100**			
Sjóför	**R0110**			
Flugför	**R0120**			
Bruni	**R0130**			
Bótaábyrgð	**R0140**			
Greiðslu- og efndavátrygging	**R0150**			

Hamfaraáhætta í skaða- og heilsutryggingum — samantekt		Gjaldþolskrafa fyrir áhættuvörn	Heildaráhættuvörn	Gjaldþolskrafa eftir áhættuvörn
		C0010	C0020	C0030
Fjölþætting milli háska	R0160			
Önnur hamfaraáhætta í skaðatryggingum	R0170			
Fjölþætting milli háska	R0180			
Heildarhamfaraáhætta í skaðatryggingum, á undan fjölþættingu	R0190			
Fjölþætting milli undireininga	R0200			
Heildarhamfaraáhætta í skaðatryggingum, á, eftir fjölþættingu	R0210			
Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — samantekt				
Hamfaraáhætta heilsutrygginga	R0300			
Hópslys	R0310			
Slysasamþjöppun	R0320			
Heimsfaraldur	R0330			
Fjölþætting milli undireininga	R0340			

Náttúruhamfaraáhætta — stormur		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættukröf-ustuðull fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Lýðveldið Austurríki	R0400						
Konungsríkið Belgía	R0410						
Tékkland	R0420						
Svissneska ríkjasambandið, Furstadæmið Liechtenstein	R0430						
Konungsríkið Danmörk	R0440						
Frakkland [að undanskildum Gvadelúpeyjum, Martiník, Sankti Martin og Réunion], Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	R0450						
Sambandslýðveldið Þýskaland	R0460						
Lýðveldið Ísland	R0470						
Írland	R0480						
Stórhertogadæmið Lúxemborg	R0490						
Konungsríki Niðurlanda	R0500						
Konungsríkið Noregur	R0510						
Lýðveldið Pólland	R0520						
Konungsríkið Spánn	R0530						
Konungsríkið Svíþjóð	R0540						
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	R0550						
Gvadelúpeyjar	R0560						
Martiník	R0570						
Sankti Martin	R0580						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta — stormur		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættukröf-ustuðull fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Réunion	**R0590**						
Stormáhætta alls á Evrópska efnahagssvæðinu, á undan fjöljþættingu	**R0600**						
Norður-Evrópa	**R0610**						
Vestur-Evrópa	**R0620**						
Austur-Evrópa	**R0630**						
Suður-Evrópa	**R0640**						
Mið- og Vestur-Asía	**R0650**						
Austur-Asía	**R0660**						
Suður- og suðaustur-Asía	**R0670**						
Eyjaálfa	**R0680**						
Norður-Afríka	**R0690**						
Suður-Afríka	**R0700**						
Norður-Ameríka að undanskildum Bandaríkjunum	**R0710**						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta — stormur		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0100	C0110	C0120
Lýðveldið Austurríki	R0400			
Konungsríkið Belgía	R0410			
Tékkland	R0420			
Svissneska ríkjasambandið, Furstadæmið Liechtenstein	R0430			
Konungsríkið Danmörk	R0440			
Frakkland [að undanskildum Gvadelúpeyjum, Martiník, Sankti Martin og Réunion], Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	R0450			
Sambandslýðveldið Þýskaland	R0460			
Lýðveldið Ísland	R0470			
Írland	R0480			
Stórhertogadæmið Lúxemborg	R0490			
Konungsríki Niðurlanda	R0500			
Konungsríkið Noregur	R0510			
Lýðveldið Pólland	R0520			
Konungsríkið Spánn	R0530			
Konungsríkið Svíþjóð	R0540			
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	R0550			
Gvadelúpeyjar	R0560			
Martiník	R0570			
Sankti Martin	R0580			
Réunion	R0590			
Stormáhætta alls á Evrópska efnahagssvæðinu, á undan fjölþættingu	R0600			

Náttúruhamfaraáhætta — stormur		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0100	C0110	C0120
Norður-Evrópa	R0610			
Vestur-Evrópa	R0620			
Austur-Evrópa	R0630			
Suður-Evrópa	R0640			
Mið- og Vestur-Asía	R0650			
Austur-Asía	R0660			
Suður- og suðaustur-Asía	R0670			
Eyjaálfa	R0680			
Norður-Afríka	R0690			
Suður-Afríka	R0700			
Norður-Ameríka að undanskildum Bandaríkjunum	R0710			

Náttúruhamfaraáhætta — stormur		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættu-kröfustuðull fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Karíbahaf og Mið-Ameríka	R0720						
Austurhluti Suður-Ameríku	R0730						
Norður-, suður- og vesturhluti Suður-Ameríku	R0740						
Norð-austurríki Bandaríkja Ameríku	R0750						
Suð-austurríki Bandaríkja Ameríku	R0760						
Mið-vesturríki Bandaríkja Ameríku	R0770						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta — stormur		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættu-kröfustuðull fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	(framh.)
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	
Vesturríki Bandaríkja Ameríku	**R0780**							
Stormáhætta alls á öðrum landsvæðum, á undan fjölþættingu	**R0790**							
Stormáhætta alls á öllum landsvæðum, á undan fjölþættingu	**R0800**							
Fjölþættingaráhrif milli landsvæða	**R0810**							
Stormáhætta alls, eftir fjölþættingu	**R0820**							

Náttúruhamfaraáhætta — stormur		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0100	C0110	C0120
Karíbahaf og Mið-Ameríka	**R0720**			
Austurhluti Suður-Ameríku	**R0730**			
Norður-, suður- og vesturhluti Suður-Ameríku	**R0740**			
Norð-austurríki Bandaríkja Ameríku	**R0750**			
Suð-austurríki Bandaríkja Ameríku	**R0760**			
Mið-vesturríki Bandaríkja Ameríku	**R0770**			
Vesturríki Bandaríkja Ameríku	**R0780**			
Stormáhætta alls á öðrum landsvæðum, á undan fjölþættingu	**R0790**			
Stormáhætta alls á öllum landsvæðum, á undan fjölþættingu	**R0800**			
Fjölþættingaráhrif milli landsvæða	**R0810**			
Stormáhætta alls, eftir fjölþættingu	**R0820**			

Náttúruhamfaraáhætta — jarðskjálfti		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættu-kröfustuðull fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Lýðveldið Austurríki	R0830						
Konungsríkið Belgía	R0840						
Lýðveldið Búlgaría	R0850						
Lýðveldið Króatía	R0860						
Lýðveldið Kýpur	R0870						
Tékkland	R0880						
Svissneska ríkjasambandið, Furstadæmið Liechtenstein	R0890						
Frakkland [að undanskildum Gvadelúpeyjum, Martiník, Sankti Martin og Réunion], Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	R0900						
Sambandslýðveldið Þýskaland	R0910						
Hellenska lýðveldið	R0920						
Lýðveldið Ungverjaland	R0930						
Ítalska lýðveldið, Lýðveldið San Marínó, Vatíkanborgríkið	R0940						
Lýðveldið Malta	R0950						
Lýðveldið Portúgal	R0960						
Rúmenía	R0970						
Slóvakíska lýðveldið	R0980						
Lýðveldið Slóvenía	R0990						
Gvadelúpeyjar	R1000						
Martiník	R1010						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta — jarðskjálfti		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættu-kröfustuðull fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Sankti Martin	R1020						
Jarðskjálftaáhætta alls á Evrópska efnahagssvæðinu, á undan fjölþættingu	R1030						
Norður-Evrópa	R1040						
Vestur-Evrópa	R1050						
Austur-Evrópa	R1060						
Suður-Evrópa	R1070						
Mið- og Vestur-Asía	R1080						
Austur-Asía	R1090						
Suður- og suðaustur-Asía	R1100						
Eyjaálfa	R1110						
Norður-Afríka	R1120						
Suður-Afríka	R1130						
Norður-Ameríka að undanskildum Bandaríkjunum	R1140						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta — jarðskjálfti		Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0190	C0200
Lýðveldið Austurríki	R0830		
Konungsríkið Belgía	R0840		
Lýðveldið Búlgaría	R0850		
Lýðveldið Króatía	R0860		
Lýðveldið Kýpur	R0870		
Tékkland	R0880		
Svissneska ríkjasambandið, Furstadæmið Liechtenstein	R0890		
Frakkland [að undanskildum Gvadelúpeyjum, Martiník, Sankti Martin og Réunion], Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	R0900		
Sambandslýðveldið Þýskaland	R0910		
Hellenska lýðveldið	R0920		
Lýðveldið Ungverjaland	R0930		
Ítalska lýðveldið, Lýðveldið San Marínó, Vatíkanborgríkið	R0940		
Lýðveldið Malta	R0950		
Lýðveldið Portúgal	R0960		
Rúmenía	R0970		
Slóvakíska lýðveldið	R0980		
Lýðveldið Slóvenía	R0990		
Gvadelúpeyjar	R1000		
Martiník	R1010		
Sankti Martin	R1020		
Jarðskjálftaáhætta alls á Evrópska efnahagssvæðinu, á undan fjölþættingu	R1030		

Náttúruhamfaraáhætta — jarðskjálfti		Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0190	C0200
Norður-Evrópa	R1040		
Vestur-Evrópa	R1050		
Austur-Evrópa	R1060		
Suður-Evrópa	R1070		
Mið- og Vestur-Asía	R1080		
Austur-Asía	R1090		
Suður- og suðaustur-Asía	R1100		
Eyjaálfa	R1110		
Norður-Afríka	R1120		
Suður-Afríka	R1130		
Norður-Ameríka að undanskildum Bandaríkjunum	R1140		

Náttúruhamfaraáhætta — jarðskjálfti		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættu-kröfustuðull fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Karíbahaf og Mið-Ameríka	R1150						
Austurhluti Suður-Ameríku	R1160						
Norður-, suður- og vesturhluti Suður-Ameríku	R1170						
Norð-austurríki Bandaríkja Ameríku	R1180						
Suð-austurríki Bandaríkja Ameríku	R1190						
Mið-vesturríki Bandaríkja Ameríku	R1200						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta — jarðskjálfti		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættu-kröfustuðull fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Vesturríki Bandaríkja Ameríku	R1210						
Jarðskjálftaáhætta alls á öðrum landsvæðum, á undan fjölþættingu	R1220						
Jarðskjálftaáhætta alls á öllum landsvæðum, á undan fjölþættingu	R1230						
Fjölþættingaráhrif milli landsvæða	R1240						
Jarðskjálftaáhætta alls, eftir fjölþættingu	R1250						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta — jarðskjálfti		Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0190	C0200
Karíbahaf og Mið-Ameríka	R1150		
Austurhluti Suður-Ameríku	R1160		
Norður-, suður- og vesturhluti Suður-Ameríku	R1170		
Norð-austurríki Bandaríkja Ameríku	R1180		
Suð-austurríki Bandaríkja Ameríku	R1190		
Mið-vesturríki Bandaríkja Ameríku	R1200		
Vesturríki Bandaríkja Ameríku	R1210		
Jarðskjálftaáhætta alls á öðrum landsvæðum, á undan fjölþættingu	R1220		
Jarðskjálftaáhætta alls á öllum landsvæðum, á undan fjölþættingu	R1230		
Fjölþættingaráhrif milli landsvæða	R1240		
Jarðskjálftaáhætta alls, eftir fjölþættingu	R1250		

Náttúruhamfaraáhætta — flóð		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættu-kröfustuðull fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Lýðveldið Austurríki	**R1260**						
Konungsríkið Belgía	**R1270**						
Lýðveldið Búlgaría	**R1280**						
Tékkland	**R1290**						
Svissneska ríkjasambandið, Furstadæmið Liechtenstein	**R1300**						
Frakkland [að undanskildum Gvadelúpeyjum, Martiník, Sankti Martin og Réunion], Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	**R1310**						
Sambandslýðveldið Þýskaland	**R1320**						
Lýðveldið Ungverjaland	**R1330**						
Ítalska lýðveldið, Lýðveldið San Marínó, Vatíkanborgríkið	**R1340**						
Lýðveldið Pólland	**R1350**						
Rúmenía	**R1360**						
Slóvakíska lýðveldið	**R1370**						
Lýðveldið Slóvenía	**R1380**						
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	**R1390**						
Flóðaáhætta alls á Evrópska efnahagssvæðinu, á undan fjölþættingu	**R1400**						
Norður-Evrópa	**R1410**						
Vestur-Evrópa	**R1420**						
Austur-Evrópa	**R1430**						
Suður-Evrópa	**R1440**						
Mið- og Vestur-Asía	**R1450**						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta — flóð		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættu-kröfustuðull fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Austur-Asía	**R1460**						
Suður- og suðaustur-Asía	**R1470**						
Eyjaálfa	**R1480**						
Norður-Afríka	**R1490**						
Suður-Afríka	**R1500**						
Norður-Ameríka að undanskildum Bandaríkjunum	**R1510**						
Karíbahaf og Mið-Ameríka	**R1520**						
Austurhluti Suður-Ameríku	**R1530**						
Norður-, suður- og vesturhluti Suður-Ameríku	**R1540**						
Norð-austurríki Bandaríkja Ameríku	**R1550**						
Suð-austurríki Bandaríkja Ameríku	**R1560**						
Mið-vesturríki Bandaríkja Ameríku	**R1570**						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta — flóð		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0270	C0280	C0290
Lýðveldið Austurríki	R1260			
Konungsríkið Belgía	R1270			
Lýðveldið Búlgaría	R1280			
Tékkland	R1290			
Svissneska ríkjasambandið, Furstadæmið Liechtenstein	R1300			
Frakkland [að undanskildum Gvadelúpeyjum, Martiník, Sankti Martin og Réunion], Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	R1310			
Sambandslýðveldið Þýskaland	R1320			
Lýðveldið Ungverjaland	R1330			
Ítalska lýðveldið, Lýðveldið San Marínó, Vatíkanborgríkið	R1340			
Lýðveldið Pólland	R1350			
Rúmenía	R1360			
Slóvakíska lýðveldið	R1370			
Lýðveldið Slóvenía	R1380			
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	R1390			
Flóðaáhætta alls á Evrópska efnahagssvæðinu, á undan fjölþættingu	R1400			
Norður-Evrópa	R1410			
Vestur-Evrópa	R1420			
Austur-Evrópa	R1430			
Suður-Evrópa	R1440			
Mið- og Vestur-Asía	R1450			
Austur-Asía	R1460			

Náttúruhamfaraáhætta — flóð		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0270	C0280	C0290
Suður- og suðaustur-Asía	R1470			
Eyjaálfa	R1480			
Norður-Afríka	R1490			
Suður-Afríka	R1500			
Norður-Ameríka að undanskildum Bandaríkjunum	R1510			
Karíbahaf og Mið-Ameríka	R1520			
Austurhluti Suður-Ameríku	R1530			
Norður-, suður- og vesturhluti Suður-Ameríku	R1540			
Norð-austurríki Bandaríkja Ameríku	R1550			
Suð-austurríki Bandaríkja Ameríku	R1560			
Mið-vesturríki Bandaríkja Ameríku	R1570			

Náttúruhamfaraáhætta — flóð		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættukröfust uðull fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	(framh.)
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	
Vesturríki Bandaríkja Ameríku	R1580							
Flóðaáhætta alls á öðrum landsvæðum, á undan fjölþættingu	R1590							
Flóðaáhætta alls á öllum landsvæðum, á undan fjölþættingu	R1600							
Fjölþættingaráhrif milli landsvæða	R1610							
Flóðaáhætta alls, eftir fjölþættingu	R1620							

Náttúruhamfaraáhætta — flóð		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0270	C0280	C0290
Vesturríki Bandaríkja Ameríku	R1580			
Flóðaáhætta alls á öðrum landsvæðum, á undan fjölþættingu	R1590			
Flóðaáhætta alls á öllum landsvæðum, á undan fjölþættingu	R1600			
Fjölþættingaráhrif milli landsvæða	R1610			
Flóðaáhætta alls, eftir fjölþættingu	R1620			

Náttúruhamfaraáhætta — haglél		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættu-kröfustuðull fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Lýðveldið Austurríki	R1630						
Konungsríkið Belgía	R1640						
Svissneska ríkjasambandið, Furstadæmið Liechtenstein	R1650						
Frakkland [að undanskildum Gvadelúpeyjum, Martiník, Sankti Martin og Réunion], Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	R1660						
Sambandslýðveldið Þýskaland	R1670						
Ítalska lýðveldið, Lýðveldið San Marínó, Vatíkanborgríkið	R1680						
Stórhertogadæmið Lúxemborg	R1690						
Konungsríki Niðurlanda	R1700						
Konungsríkið Spánn	R1710						
Hagléláhætta alls á Evrópska efnahagssvæðinu, á undan fjölþættingu	R1720						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta — haglél		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættu-kröfustuðull fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Norður-Evrópa	**R1730**						
Vestur-Evrópa	**R1740**						
Austur-Evrópa	**R1750**						
Suður-Evrópa	**R1760**						
Mið- og Vestur-Asía	**R1770**						
Austur-Asía	**R1780**						
Suður- og suðaustur-Asía	**R1790**						
Eyjaálfa	**R1800**						
Norður-Afríka	**R1810**						
Suður-Afríka	**R1820**						
Norður-Ameríka að undanskildum Bandaríkjunum	**R1830**						
Karíbahaf og Mið-Ameríka	**R1840**						
Austurhluti Suður-Ameríku	**R1850**						
Norður-, suður- og vesturhluti Suður-Ameríku	**R1860**						
Norð-austurríki Bandaríkja Ameríku	**R1870**						
Suð-austurríki Bandaríkja Ameríku	**R1880**						
Mið-vesturríki Bandaríkja Ameríku	**R1890**						
Vesturríki Bandaríkja Ameríku	**R1900**						
Haglélsáhætta alls á öðrum landsvæðum, á undan fjöl-þættingu	**R1910**						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta — haglél		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættu-kröfustuðull fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	(framh.)
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	
Haglélsáhætta alls á öllum landsvæðum, á undan fjöl-þættingu	**R1920**							
Fjölþættingaráhrif milli landsvæða	**R1930**							
Haglélsáhætta alls, eftir fjölþættingu	**R1940**							

Náttúruhamfaraáhætta — haglél		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0360	C0370	C0380
Lýðveldið Austurríki	**R1630**			
Konungsríkið Belgía	**R1640**			
Svissneska ríkjasambandið, Furstadæmið Liechtenstein	**R1650**			
Frakkland [að undanskildum Gvadelúpeyjum, Martiník, Sankti Martin og Réunion], Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	**R1660**			
Sambandslýðveldið Þýskaland	**R1670**			
Ítalska lýðveldið, Lýðveldið San Marínó, Vatíkanborgríkið	**R1680**			
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R1690**			
Konungsríki Niðurlanda	**R1700**			
Konungsríkið Spánn	**R1710**			
Hagléláhætta alls á Evrópska efnahagssvæðinu, á undan fjölþættingu	**R1720**			
Norður-Evrópa	**R1730**			
Vestur-Evrópa	**R1740**			
Austur-Evrópa	**R1750**			
Suður-Evrópa	**R1760**			

Náttúruhamfaraáhætta — haglél		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0360	C0370	C0380
Mið- og Vestur-Asía	R1770			
Austur-Asía	R1780			
Suður- og suðaustur-Asía	R1790			
Eyjaálfa	R1800			
Norður-Afríka	R1810			
Suður-Afríka	R1820			
Norður-Ameríka að undanskildum Bandaríkjunum	R1830			
Karíbahaf og Mið-Ameríka	R1840			
Austurhluti Suður-Ameríku	R1850			
Norður-, suður- og vesturhluti Suður-Ameríku	R1860			
Norð-austurríki Bandaríkja Ameríku	R1870			
Suð-austurríki Bandaríkja Ameríku	R1880			
Mið-vesturríki Bandaríkja Ameríku	R1890			
Vesturríki Bandaríkja Ameríku	R1900			
Haglélsáhætta alls á öðrum landsvæðum, á undan fjölþættingu	R1910			
Haglélsáhætta alls á öllum landsvæðum, á undan fjölþættingu	R1920			
Fjölþættingaráhrif milli landsvæða	R1930			
Haglélsáhætta alls, eftir fjölþættingu	R1940			

Náttúruhamfaraáhætta — landsig		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættukröf-ustuðull fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn
		C0390	C0400	C0410	C0420	C0430	C0440
Landsigsáhætta alls, á undan fjölþættingu	**R1950**						
Fjölþættingaráhrif milli landsvæða	**R1960**						
Landsigsáhætta alls, eftir fjölþættingu	**R1970**						

Náttúruhamfaraáhætta — landsig		Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0450	C0460
Landsigsáhætta alls, á undan fjölþættingu	**R1950**		
Fjölþættingaráhrif milli landsvæða	**R1960**		
Landsigsáhætta alls, eftir fjölþættingu	**R1970**		

Hamfaraáhætta — óhlutfallsleg eignaendurtrygging		Áætlun um iðgjöld tímabilsins	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C0470	C0480	C0490	C0500	C0510
Óhlutfallsleg eignaendurtrygging	**R2000**					

Hamfaraáhætta af mannavöldum — ábyrgðartrygging ökutækja		Fjöldi ökutækja með vátryggingarmörk yfir 24 milljón evrum	Fjöldi ökutækja með vátryggingarmörk undir eða jöfn 24 milljón evrum	Hamfaraáhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu ökutækja fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu ökutækja eftir áhættuvörn
		C0520	C0530	C0540	C0550	C0560	C0570
Ábyrgðartrygging ökutækja	**R2100**						

Hamfaraáhætta af mannavöldum — flutningaskipsárekstur		Hamfaraáhættukrafa tengd hlutdeild í skipskrokks-tryggingu flutningaskips t fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhættukrafa tengd hlutdeild í sjófarsábyrgðar-tryggingu flutningaskips t fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhættukrafa tengd hlutdeild í sjófarsábyrgðartrygg-ingu vegna olíumengunar flutningaskips t fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhættukrafa tengd flutningaskips-árekstri fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	(framh.)
		C0580	C0590	C0600	C0610	C0620	C0630	
Flutningaskipsárekstur	R2200							

Hamfaraáhætta af mannavöldum — flutningaskipsárekstur		Hamfaraáhættukrafa tengd flutningaskipsárekstri eftir áhættuvörn	Heiti skips
		C0640	C0650
Flutningaskipsárekstur	R2200		

Hamfaraáhætta af mannavöldum — borpallssprenging á hafi úti		Hamfaraáhættukrafa tengd eignaskaða fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa tengd því að fjarlægja flök fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa tengd tapi á rekstrarinn-komu fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa tengd lokun borholu eða gera hana örugga fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa tengd ábyrgðar-trygginga- og endurtrygginga-skuldbindingum fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa tengd borpalls-sprengingu á hafi úti fyrir áhættuvörn	(framh.)
		C0660	C0670	C0680	C0690	C0700	C0710	
Borpallssprenging á hafi úti	R2300							

Hamfaraáhætta af mannavöldum — borpallssprenging á hafi úti		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa tengd borpallssprengingu á hafi úti eftir áhættuvörn	Heiti borpalls
		C0720	C0730	C0740	C0750
Borpallssprenging á hafi úti	R2300				

Hamfaraáhætta af mannavöldum — sjóför		Hamfaraáhættukrafa tengd sjóförum fyrir áhættuvörn	Áætluð heildaráhættuvörn	Hamfaraáhættukrafa tengd sjóförum eftir áhættuvörn
		C0760	C0770	C0780
Alls, á undan fjölþættingu	**R2400**			
Fjölþætting milli tegunda atburða	**R2410**			
Alls, eftir fjölþættingu	**R2420**			

Hamfaraáhætta af mannavöldum — flugför		Hamfara-áhættukrafa tengd flugfarstryggingu fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa tengd flugfarsábyrgðar-tryggingu fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa tengd flugförum fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfara-áhættukrafa tengd flugförum eftir áhættuvörn
		C0790	C0800	C0810	C0820	C0830	C0840
Verg hamfaraáhættukrafa tengd flugförum	**R2500**						

Hamfaraáhætta af mannavöldum — bruni		Hamfaraáhættukrafa tengd bruna fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa tengd bruna eftir áhættuvörn
		C0850	C0860	C0870	C0880
Bruni	**R2600**				

Hamfaraáhætta af mannavöldum — bótaábyrgð		Iðgjöld ársins næstu 12 mánuði	Hæstu veittu bóta-ábyrgðar-mörk	Fjöldi krafna	Hamfara-áhættukrafa bótaábyrgðar fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfara-áhættukrafa bótaábyrgðar eftir áhættuvörn
		C0890	C0900	C0910	C0920	C0930	C0940	C0950
Bótaábyrgð vegna afglapa í starfi	R2700							
Bótaábyrgð vegna vinnuveitenda	R2710							
Bótaábyrgð vegna framkvæmdastjóra og stjórnenda	R2720							
Önnur bótaábyrgð	R2730							
Óhlutfallsleg endurtrygging	R2740							
Samtals	R2750							

Hamfaraáhætta af mannavöldum — bótaábyrgð		Hamfaraáhættukrafa bótaábyrgðar fyrir áhættuvörn	Áætluð heildaráhættuvörn	Hamfaraáhættukrafa bótaábyrgðar eftir áhættuvörn
		C0960	C0970	C0980
Alls, á undan fjölþættingu	R2800			
Fjölþætting milli tegunda verndar	R2810			
Alls, eftir fjölþættingu	R2820			

Hamfaraáhætta af mannavöldum — greiðslu- og efndaáhætta — mikil greiðsluvanskil		Áhættuskuld-binding (einstakra félaga eða samstæðu)	Hlutfalls-legur skaði sem or-sakast af sviðsmynd	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum fyrir áhættuvörn — mikil greiðsluvanskil	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum eftir áhættuvörn — mikil greiðsluvanskil
		C0990	C1000	C1010	C1020	C1030	C1040
Stærsta áhættuskuldbinding af gerð 1	R2900						
Stærsta áhættuskuldbinding af gerð 2	R2910						
Samtals	R2920						

Hamfaraáhætta af mannavöldum — greiðslu- og efndaáhætta — efnahagssamdráttaráhætta		Iðgjöld ársins næstu 12 mánuði	Hamfara-áhættukrafa tengd greiðslu og efndum fyrir áhættuvörn — efnahagssamdráttar-áhætta	Áætluð áhttuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfara-áhættukrafa tengd greiðslu og efndum eftir áhættuvörn — efnahagssamdráttar-áhætta
		C1050	C1060	C1070	C1080	C1090
Samtals	R3000					

Hamfaraáhætta af mannavöldum — greiðslu- og efndaáhætta		Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum fyrir áhættuvörn	Áætluð heildaráhættuvörn	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum eftir áhættuvörn
		C1100	C1110	C1120
Alls, á undan fjölþættingu	**R3100**			
Fjölþætting milli tegunda atburða	**R3110**			
Alls, eftir fjölþættingu	**R3120**			

Önnur hamfaraáhætta í skaðatryggingum		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Hamfaraáhættukrafa tengd annarri hamfaraáhættu í skaðatryggingum, fyrir áhættuvörn	Áætluð heildaráhættuvörn	Hamfaraáhættukrafa tengd annarri hamfaraáhættu í skaðatryggingum, eftir áhættuvörn
		C1130	C1140	C1150	C1160
Önnur flutningstrygging en sjó- og flugtrygging	**R3200**				
Önnur óhlutfallsleg flutningsendurtrygging en sjó- og flugendurtrygging	**R3210**				
Ýmiss konar fjárhagstjón	**R3220**				
Óhlutfallsleg slysaendurtrygging, önnur en almenn ábyrgðarendurtrygging	**R3230**				
Óhlutfallsleg greiðslu- og efndaendurtrygging	**R3240**				
Alls, á undan fjölþættingu	**R3250**				
Fjölþættingaráhrif milli flokka skuldbindinga	**R3260**				
Alls, eftir fjölþættingu	**R3270**				

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — hópslys		Banaslys		Varanleg örorka		10 ára örorka		(framh.)
		# Vátrygg-ingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátrygg-ingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátrygg-ingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	
		C1170	C1180	C1190	C1200	C1210	C1220	
Lýðveldið Austurríki	**R3300**							
Konungsríkið Belgía	**R3310**							
Lýðveldið Búlgaría	**R3320**							
Lýðveldið Króatía	**R3330**							
Lýðveldið Kýpur	**R3340**							
Tékkland	**R3350**							
Konungsríkið Danmörk	**R3360**							
Lýðveldið Eistland	**R3370**							
Lýðveldið Finnland	**R3380**							
Franska lýðveldið, Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	**R3390**							
Hellenska lýðveldið	**R3400**							
Sambandslýðveldið Þýskaland	**R3410**							
Lýðveldið Ungverjaland	**R3420**							
Lýðveldið Ísland	**R3430**							
Írland	**R3440**							
Ítalska lýðveldið, Lýðveldið San Marínó, Vatíkanborgríkið	**R3450**							
Lýðveldið Lettland	**R3460**							
Lýðveldið Litáen	**R3470**							
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R3480**							
Lýðveldið Malta	**R3490**							

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — hópslys		Banaslys		Varanleg örorka		10 ára örorka		(framh.)
		# Vátrygg-ingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátrygg-ingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátrygg-ingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	
		C1170	C1180	C1190	C1200	C1210	C1220	
Konungsríki Niðurlanda	**R3500**							
Konungsríkið Noregur	**R3510**							
Lýðveldið Pólland	**R3520**							
Lýðveldið Portúgal	**R3530**							
Rúmenía	**R3540**							
Slóvakíska lýðveldið	**R3550**							
Lýðveldið Slóvenía	**R3560**							
Konungsríkið Spánn	**R3570**							
Konungsríkið Svíþjóð	**R3580**							
Svissneska ríkjasambandið	**R3590**							
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	**R3600**							
Hópslys alls, allra landa, á undan fjölþættingu	**R3610**							
Fjölþættingaráhrif milli landa	**R3620**							
Hópslys alls, allra landa, eftir fjölþættingu	**R3630**							

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — hópslys		12 mánaða örorka		Læknismeðferð		Hamfara-áhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn
		# Vátrygg-ingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátrygg-ingatakar	Heildarvirði greiddra bóta		
		C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280
Lýðveldið Austurríki	**R3300**						
Konungsríkið Belgía	**R3310**						
Lýðveldið Búlgaría	**R3320**						
Lýðveldið Króatía	**R3330**						
Lýðveldið Kýpur	**R3340**						
Tékkland	**R3350**						
Konungsríkið Danmörk	**R3360**						
Lýðveldið Eistland	**R3370**						
Lýðveldið Finnland	**R3380**						
Franska lýðveldið, Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	**R3390**						
Hellenska lýðveldið	**R3400**						
Sambandslýðveldið Þýskaland	**R3410**						
Lýðveldið Ungverjaland	**R3420**						
Lýðveldið Ísland	**R3430**						
Írland	**R3440**						
Ítalska lýðveldið, Lýðveldið San Marínó, Vatíkanborgríkið	**R3450**						
Lýðveldið Lettland	**R3460**						
Lýðveldið Litáen	**R3470**						
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R3480**						

(framh.)

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — hópslys		12 mánaða örorka		Læknismeðferð		Hamfara-áhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn
		# Vátrygg-ingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátrygg-ingatakar	Heildarvirði greiddra bóta		
		C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280
Lýðveldið Malta	**R3490**						
Konungsríki Niðurlanda	**R3500**						
Konungsríkið Noregur	**R3510**						
Lýðveldið Pólland	**R3520**						
Lýðveldið Portúgal	**R3530**						
Rúmenía	**R3540**						
Slóvakíska lýðveldið	**R3550**						
Lýðveldið Slóvenía	**R3560**						
Konungsríkið Spánn	**R3570**						
Konungsríkið Svíþjóð	**R3580**						
Svissneska ríkjasambandið	**R3590**						
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	**R3600**						
Hópslys alls, allra landa, á undan fjölþættingu	**R3610**						
Fjölþættingaráhrif milli landa	**R3620**						
Hópslys alls, allra landa, eftir fjölþættingu	**R3630**						

(framh.)

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — hópslys		Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C1290	C1300
Lýðveldið Austurríki	R3300		
Konungsríkið Belgía	R3310		
Lýðveldið Búlgaría	R3320		
Lýðveldið Króatía	R3330		
Lýðveldið Kýpur	R3340		
Tékkland	R3350		
Konungsríkið Danmörk	R3360		
Lýðveldið Eistland	R3370		
Lýðveldið Finnland	R3380		
Franska lýðveldið, Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	R3390		
Hellenska lýðveldið	R3400		
Sambandslýðveldið Þýskaland	R3410		
Lýðveldið Ungverjaland	R3420		
Lýðveldið Ísland	R3430		
Írland	R3440		
Ítalska lýðveldið, Lýðveldið San Marínó, Vatíkanborgríkið	R3450		
Lýðveldið Lettland	R3460		
Lýðveldið Litáen	R3470		
Stórhertogadæmið Lúxemborg	R3480		
Lýðveldið Malta	R3490		
Konungsríki Niðurlanda	R3500		
Konungsríkið Noregur	R3510		

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — hópslys		Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C1290	C1300
Lýðveldið Pólland	R3520		
Lýðveldið Portúgal	R3530		
Rúmenía	R3540		
Slóvakíska lýðveldið	R3550		
Lýðveldið Slóvenía	R3560		
Konungsríkið Spánn	R3570		
Konungsríkið Svíþjóð	R3580		
Svissneska ríkjasambandið	R3590		
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	R3600		
Hópslys alls, allra landa, á undan fjölþættingu	R3610		
Fjölþættingaráhrif milli landa	R3620		
Hópslys alls, allra landa, eftir fjölþættingu	R3630		

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — samþjöppun slysa		Mesta þekkta áhættusamþjöppun slysa	Banaslys	Varanleg örorka	10 ára örorka	12 mánaða örorka	Læknismeðferð
			Meðaltryggingafjárhæð	Meðaltryggingafjárhæð	Meðaltryggingafjárhæð	Meðaltryggingafjárhæð	Meðaltryggingafjárhæð
		C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	C1360
Lýðveldið Austurríki	R3700						
Konungsríkið Belgía	R3710						
Lýðveldið Búlgaría	R3720						
Lýðveldið Króatía	R3730						
Lýðveldið Kýpur	R3740						
Tékkland	R3750						

(framh.)

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — samþjöppun slysa		Mesta þekkta áhættusamþjöppun slysa	Banaslys	Varanleg örorka	10 ára örorka	12 mánaða örorka	Læknismeðferð	(framh.)
			Meðaltryggingafjárhæð	Meðaltryggingafjárhæð	Meðaltryggingafjárhæð	Meðaltryggingafjárhæð	Meðaltryggingafjárhæð	
		C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	C1360	
Konungsríkið Danmörk	**R3760**							
Lýðveldið Eistland	**R3770**							
Lýðveldið Finnland	**R3780**							
Lýðveldið Frakkland	**R3790**							
Hellenska lýðveldið	**R3800**							
Sambandslýðveldið Þýskaland	**R3810**							
Lýðveldið Ungverjaland	**R3820**							
Lýðveldið Ísland	**R3830**							
Írland	**R3840**							
Lýðveldið Ítalía	**R3850**							
Lýðveldið Lettland	**R3860**							
Lýðveldið Litáen	**R3870**							
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R3880**							
Lýðveldið Malta	**R3890**							
Konungsríki Niðurlanda	**R3900**							
Konungsríkið Noregur	**R3910**							
Lýðveldið Pólland	**R3920**							
Lýðveldið Portúgal	**R3930**							
Rúmenía	**R3940**							
Slóvakíska lýðveldið	**R3950**							

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — samþjöppun slysa		Mesta þekkta áhættusamþjöppun slysa	Banaslys	Varanleg örorka	10 ára örorka	12 mánaða örorka	Læknismeðferð
			Meðaltryggingafjárhæð	Meðaltryggingafjárhæð	Meðaltryggingafjárhæð	Meðaltryggingafjárhæð	Meðaltryggingafjárhæð
		C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	C1360
Lýðveldið Slóvenía	R3960						
Konungsríkið Spánn	R3970						
Konungsríkið Svíþjóð	R3980						
Svissneska ríkjasambandið	R3990						
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	R4000						

(framh.)

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — samþjöppun slysa		Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C1370	C1380	C1390	C1400
Lýðveldið Austurríki	R3700				
Konungsríkið Belgía	R3710				
Lýðveldið Búlgaría	R3720				
Lýðveldið Króatía	R3730				
Lýðveldið Kýpur	R3740				
Tékkland	R3750				
Konungsríkið Danmörk	R3760				
Lýðveldið Eistland	R3770				
Lýðveldið Finnland	R3780				
Lýðveldið Frakkland	R3790				
Hellenska lýðveldið	R3800				
Sambandslýðveldið Þýskaland	R3810				

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — samþjöppun slysa		Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C1370	C1380	C1390	C1400
Lýðveldið Ungverjaland	**R3820**				
Lýðveldið Ísland	**R3830**				
Írland	**R3840**				
Lýðveldið Ítalía	**R3850**				
Lýðveldið Lettland	**R3860**				
Lýðveldið Litáen	**R3870**				
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R3880**				
Lýðveldið Malta	**R3890**				
Konungsríki Niðurlanda	**R3900**				
Konungsríkið Noregur	**R3910**				
Lýðveldið Pólland	**R3920**				
Lýðveldið Portúgal	**R3930**				
Rúmenía	**R3940**				
Slóvakíska lýðveldið	**R3950**				
Lýðveldið Slóvenía	**R3960**				
Konungsríkið Spánn	**R3970**				
Konungsríkið Svíþjóð	**R3980**				
Svissneska ríkjasambandið	**R3990**				
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	**R4000**				

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — samþjöppun slysa		Mesta þekkta áhættusamþjöppun slysa	Banaslys	Varanleg örorka	10 ára örorka	12 mánaða örorka	Læknismeðferð
			Meðaltryggingafjárhæð	Meðaltryggingafjárhæð	Meðaltryggingafjárhæð	Meðaltryggingafjárhæð	Meðaltryggingafjárhæð
		C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	C1360
Önnur lönd sem taka á tilliti til í samþjöppun slysa							
C1410							
Land 1	**R4010**						
…							

(framh.)

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — samþjöppun slysa		Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C1370	C1380	C1390	C1400
Önnur lönd sem taka á tilliti til í samþjöppun slysa					
C1410					
Land 1	**R4010**				
…					

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — samþjöppun slysa		Mesta þekkta áhættusamþjöppun slysa	Banaslys	Varanleg örorka	10 ára örorka	12 mánaða örorka	Læknismeðferð
			Meðaltryggingafjárhæð	Meðaltryggingafjárhæð	Meðaltryggingafjárhæð	Meðaltryggingafjárhæð	Meðaltryggingafjárhæð
		C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	C1360
Samþjöppun slysa alls, allra landa, á undan fjölþættingu	**R4020**						
Fjölþættingaráhrif milli landa	**R4030**						
Samþjöppun slysa alls, allra landa, eftir fjölþættingu	**R4040**						

(framh.)

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — samþjöppun slysa		Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn
		C1370	C1380	C1390	C1400
Samþjöppun slysa alls, allra landa, á undan fjölþættingu	**R4020**				
Fjölþættingaráhrif milli landa	**R4030**				
Samþjöppun slysa alls, allra landa, eftir fjölþættingu	**R4040**				

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — heimsfaraldur		Tekjuvernd		Sjúkrakostnaður				
		Fjöldi tryggðra	Heildaráhættu-skuldbinding vegna heimsfaraldurs	Fjöldi tryggðra einstaklinga	Einingakostnaður vegna krafna fyrir sjúkrahússinnlögn	Hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota sjúkrahússinnlögn	Einingakostnaður vegna krafna fyrir læknisþjónustu	(framh.)
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470	
Lýðveldið Austurríki	**R4100**							
Konungsríkið Belgía	**R4110**							
Lýðveldið Búlgaría	**R4120**							
Lýðveldið Króatía	**R4130**							
Lýðveldið Kýpur	**R4140**							
Tékkland	**R4150**							
Konungsríkið Danmörk	**R4160**							
Lýðveldið Eistland	**R4170**							
Lýðveldið Finnland	**R4180**							
Lýðveldið Frakkland	**R4190**							
Hellenska lýðveldið	**R4200**							
Sambandslýðveldið Þýskaland	**R4210**							
Lýðveldið Ungverjaland	**R4220**							

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — heimsfaraldur **(framh.)**

		Tekjuvernd		**Sjúkrakostnaður**			
		Fjöldi tryggðra	**Heildaráhættu-skuldbinding vegna heimsfar-aldurs**	**Fjöldi tryggðra einstaklinga**	**Einingakostn-aður vegna krafna fyrir sjúkrahússinn-lögn**	**Hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota sjúkrahúss-innlögn**	**Einingakostn-aður vegna krafna fyrir læknisþjónustu**
		C1420	**C1430**	**C1440**	**C1450**	**C1460**	**C1470**
Lýðveldið Ísland	**R4230**						
Írland	**R4240**						
Lýðveldið Ítalía	**R4250**						
Lýðveldið Lettland	**R4260**						
Lýðveldið Litáen	**R4270**						
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R4280**						
Lýðveldið Malta	**R4290**						
Konungsríki Niðurlanda	**R4300**						
Konungsríkið Noregur	**R4310**						
Lýðveldið Pólland	**R4320**						
Lýðveldið Portúgal	**R4330**						
Rúmenía	**R4340**						
Slóvakíska lýðveldið	**R4350**						
Lýðveldið Slóvenía	**R4360**						
Konungsríkið Spánn	**R4370**						
Konungsríkið Svíþjóð	**R4380**						
Svissneska ríkjasambandið	**R4390**						
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	**R4400**						

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — heimsfaraldur		Sjúkrakostnaður			Hamfara-áhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfara-áhættukrafa eftir áhættuvörn
		Hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota læknisþjónustu	Einingakostnaður vegna krafna í tengslum við enga formlega læknishjálp	Hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota enga formlega læknishjálp				
		C1480	C1490	C1500	C1510	C1520	C1530	C1540
Lýðveldið Austurríki	R4100							
Konungsríkið Belgía	R4110							
Lýðveldið Búlgaría	R4120							
Lýðveldið Króatía	R4130							
Lýðveldið Kýpur	R4140							
Tékkland	R4150							
Konungsríkið Danmörk	R4160							
Lýðveldið Eistland	R4170							
Lýðveldið Finnland	R4180							
Lýðveldið Frakkland	R4190							
Hellenska lýðveldið	R4200							
Sambandslýðveldið Þýskaland	R4210							
Lýðveldið Ungverjaland	R4220							
Lýðveldið Ísland	R4230							
Írland	R4240							
Lýðveldið Ítalía	R4250							
Lýðveldið Lettland	R4260							
Lýðveldið Litáen	R4270							
Stórhertogadæmið Lúxemborg	R4280							
Lýðveldið Malta	R4290							

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — heimsfaraldur		Sjúkrakostnaður			Hamfara-áhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfara-áhættukrafa eftir áhættuvörn
		Hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota læknisþjónustu	Einingakostnaður vegna krafna í tengslum við enga formlega læknishjálp	Hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota enga formlega læknishjálp				
		C1480	C1490	C1500	C1510	C1520	C1530	C1540
Konungsríki Niðurlanda	R4300							
Konungsríkið Noregur	R4310							
Lýðveldið Pólland	R4320							
Lýðveldið Portúgal	R4330							
Rúmenía	R4340							
Slóvakíska lýðveldið	R4350							
Lýðveldið Slóvenía	R4360							
Konungsríkið Spánn	R4370							
Konungsríkið Svíþjóð	R4380							
Svissneska ríkjasambandið	R4390							
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	R4400							

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — heimsfaraldur		Tekjuvernd		Sjúkrakostnaður				(framh.)
		Fjöldi tryggðra	Heildará-hættuskuld-binding vegna heimsfar-aldurs	Fjöldi tryggðra einstaklinga	Einingakostnaður vegna krafna fyrir sjúkrahússinnlögn	Hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota sjúkrahúss-innlögn	Einingakostnaður vegna krafna fyrir læknisþjónustu	
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470	
Önnur lönd sem taka á tilliti til í heimsfaraldri								
C1550								
Land 1	R4410							
…								

Heimsfaraldur alls, allra landa	R4420		

		Sjúkrakostnaður			Hamfara-áhættukrafa fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfara-áhættukrafa eftir áhættuvörn
Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — heimsfaraldur		**Hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota lækn-is-þjónustu**	**Einingakostnaður vegna krafna í tengslum við enga formlega læknishjálp**	**Hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota enga formlega læknishjálp**				
		C1480	**C1490**	**C1500**	**C1510**	**C1520**	**C1530**	**C1540**
Önnur lönd sem taka á tilliti til í heims-faraldri								
C1550								
Land 1	**R4410**							
…								

Heimsfaraldur alls, allra landa	**R4420**							

S.28.01.01

Krafa um lágmarksfjármagn — eingöngu líf- eða eingöngu skaðatrygginga- eða endurtryggingastarfsemi

Línulegur formúluþáttur fyrir skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar

		C0010
Krafa um lágmarksfjármagn, MCR_{NL} Niðurstaða	**R0010**	

		Hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingu) síðustu 12 mánuði
		C0020	**C0030**
Vátrygging vegna sjúkrakostnaðar og hlutfallsleg endurtrygging	**R0020**		
Vátrygging vegna tekjuverndar og hlutfallsleg endurtrygging	**R0030**		
Vátrygging vegna launþegabóta og hlutfallsleg endurtrygging	**R0040**		
Ábyrgðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging ökutækja	**R0050**		
Önnur ökutækjatrygging og hlutfallsleg endurtrygging	**R0060**		
Sjó-, flug- og farmtrygging og hlutfallsleg endurtrygging	**R0070**		
Bruna- og önnur eignatjónstrygging og hlutfallsleg endurtrygging	**R0080**		
Almenn ábyrgðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging	**R0090**		
Greiðslu- og efndavátrygging og hlutfallsleg endurtrygging	**R0100**		
Réttaraðstoðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging	**R0110**		
Ferðamannaaðstoð og hlutfallsleg endurtrygging	**R0120**		
Vátrygging vegna ýmiss konar fjárhagstjóns og hlutfallsleg endurtrygging	**R0130**		
Óhlutfallsleg sjúkraendurtrygging	**R0140**		
Óhlutfallsleg slysaendurtrygging	**R0150**		
Óhlutfallsleg sjó-, flug- og farmendurtrygging	**R0160**		
Óhlutfallsleg eignaendurtrygging	**R0170**		

Línulegur formúluþáttur fyrir líftrygginga- og lífendurtryggingaskuldbindingar

		C0040
Krafa um lágmarksfjármagn, MCR_L Niðurstaða	R0200	

		Hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Hrein vátryggingafjárhæð alls (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang)
		C0050	C0060
Skuldbindingar með ágóðahlutdeild — tryggð ágóðahlutdeild	R0210		
Skuldbindingar með ágóðahlutdeild — valkvæð framtíðarágóðahlutdeild	R0220		
Söfnunarlíftryggingaskuldbindingar	R0230		
Aðrar líftrygginga- og lífendurtrygginga- og sjúkratrygginga- og sjúkraendurtryggingaskuldbindingar	R0240		
Vátryggingafjárhæð alls fyrir allar líftrygginga- og lífendurtryggingaskuldbindingar	R0250		

Útreikningur á kröfu um lágmarksfjármagn í heild

		C0070
Línuleg krafa um lágmarksfjármagn	R0300	
Gjaldþolskrafa	R0310	
Hámark fyrir kröfu um lágmarksfjármagn	R0320	
Lágmark fyrir kröfu um lágmarksfjármagn	R0330	
Samsett krafa um lágmarksfjármagn	R0340	
Algjört lágmark fyrir kröfu um lágmarksfjármagn	R0350	
		C0070
Krafa um lágmarksfjármagn	R0400	

S.28.02.01

Krafa um lágmarksfjármagn — bæði líf- og skaðatryggingastarfsemi

		Skaðatryggingastarfsemi	Líftryggingastarfsemi
		Krafa um lágmarksfjármagn, $MCR_{(NL,NL)}$ Niðurstaða	Krafa um lágmarksfjármagn, $MCR_{(NL,L)}$ Niðurstaða
		C0010	**C0020**
Línulegur formúluþáttur fyrir skaðatryggingar- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar	**R0010**		

		Skaðatryggingastarfsemi		Líftryggingastarfsemi	
		Hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	**Hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingu) síðustu 12 mánuði**	**Hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild**	**Hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingu) síðustu 12 mánuði**
		C0030	**C0040**	**C0050**	**C0060**
Vátrygging vegna sjúkrakostnaðar og hlutfallsleg endurtrygging	**R0020**				
Vátrygging vegna tekjuverndar og hlutfallsleg endurtrygging	**R0030**				
Vátrygging vegna launþegabóta og hlutfallsleg endurtrygging	**R0040**				
Ábyrgðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging ökutækja	**R0050**				
Önnur ökutækjatrygging og hlutfallsleg endurtrygging	**R0060**				
Sjó-, flug- og farmtrygging og hlutfallsleg endurtrygging	**R0070**				
Bruna- og önnur eignatjónstrygging og hlutfallsleg endurtrygging	**R0080**				
Almenn ábyrgðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging	**R0090**				
Greiðslu- og efndavátrygging og hlutfallsleg endurtrygging	**R0100**				
Réttaraðstoðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging	**R0110**				

Ferðamannaaðstoð og hlutfallsleg endurtrygging	**R0120**			
Vátrygging vegna ýmiss konar fjárhagstjóns og hlutfallsleg endurtrygging	**R0130**			
Óhlutfallsleg sjúkraendurtrygging	**R0140**			
Óhlutfallsleg slysaendurtrygging	**R0150**			
Óhlutfallsleg sjó-, flug- og farmendurtrygging	**R0160**			
Óhlutfallsleg eignaendurtrygging	**R0170**			

		Skaðatryggingastarfsemi	**Líftryggingastarfsemi**
		Krafa um lágmarksfjármagn, $MCR_{(L,NL)}$ Niðurstaða	Krafa um lágmarksfjármagn, $MCR_{(L,L)}$ Niðurstaða
		C0070	**C0080**
Línulegur formúluþáttur fyrir líftrygginga- og lífendurtryggingaskuldbindingar	**R0200**		

		Skaðatryggingastarfsemi		**Líftryggingastarfsemi**	
		Hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	**Hrein vátryggingafjárhæð alls (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang)**	**Hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild**	**Hrein vátryggingafjárhæð alls (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang)**
		C0090	**C0100**	**C0110**	**C0120**
Skuldbindingar með ágóðahlutdeild — tryggð ágóðahlutdeild	**R0210**				
Skuldbindingar með ágóðahlutdeild — valkvæð framtíðarágóðahlutdeild	**R0220**				
Söfnunarlíftryggingaskuldbindingar	**R0230**				

Aðrar líftrygginga- og lífendurtrygginga- og sjúkratrygginga- og sjúkraendurtrygginga-skuldbindingar	**R0240**					
Vátryggingafjárhæð alls fyrir allar líftrygginga- og lífendurtryggingaskuldbindingar	**R0250**					

Útreikningur á kröfu um lágmarksfjármagn í heild

		C0130
Línuleg krafa um lágmarksfjármagn	**R0300**	
Gjaldþolskrafa	**R0310**	
Hámark fyrir kröfu um lágmarksfjármagn	**R0320**	
Lágmark fyrir kröfu um lágmarksfjármagn	**R0330**	
Samsett krafa um lágmarksfjármagn	**R0340**	
Algjört lágmark fyrir kröfu um lágmarksfjármagn	**R0350**	
Krafa um lágmarksfjármagn	**R0400**	

Útreikningur á ígildi kröfu um lágmarksfjármagn skaða- og líftrygginga

		Skaðatrygg-ingastarfsemi	**Líftryggingastarf-semi**
		C0140	**C0150**
Línulegt ígildi kröfu um lágmarksfjármagn	**R0500**		
Ígildi gjaldþolskröfu að undanskildu viðbótar-gjaldþoli (árlegur eða síðasti útreikningur)	**R0510**		
Hámark fyrir ígildi kröfu um lágmarksfjármagn	**R0520**		
Lágmark fyrir ígildi kröfu um lágmarksfjármagn	**R0530**		
Samsett ígildi kröfu um lágmarksfjármagn	**R0540**		
Algjört lágmark fyrir ígildi kröfu um lágmarks-fjármagn	**R0550**		
Ígildi kröfu um lágmarksfjármagn	**R0560**		

S.29.01.01

Eignir umfram skuldir

		Ár N	Ár N-1	Breytileiki
Kjarnagjaldþol fyrir frádrátt vegna hlutdeilda í öðrum fjármálageira eins og fjallað er um í 68. gr. framseldrar reglugerðar 2015/35		**C0010**	**C0020**	**C0030**
Almennt hlutafé (án frádráttar eigin hlutafjár)	**R0010**			
Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé	**R0020**			
Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar	**R0030**			
Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila	**R0040**			
Umframfjármunir	**R0050**			
Forgangshlutafé	**R0060**			
Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé	**R0070**			
Afstemmingarvarasjóður fyrir frádrátt vegna hlutdeilda	**R0080**			
Víkjandi skuldir	**R0090**			
Fjárhæð jöfn virðinu á hreinni frestaðri skattinneign	**R0100**			
Aðrir gjaldþolsliðir sem eftirlitsyfirvaldið samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan	**R0110**			
Breytileiki í kjarnagjaldþolsliðum alls fyrir leiðréttingar	**R0120**			
Breytileiki í þáttum afstemmingarvarasjóðs — liðir sem tilgreindir eru í „Gjaldþoli“				
Eignir umfram skuldir (breytileiki í kjarnagjaldþoli, sem skýrt er í sniðmátum fyrir breytingagreiningar)	**R0130**			
Eigin hlutabréf	**R0140**			
Fyrirsjáanlegar arðgreiðslur, úthlutanir og þóknanir	**R0150**			
Aðrir kjarnagjaldþolsliðir	**R0160**			
Takmarkaðir gjaldþolsliðir vegna varðra sjóða og aðlögunar	**R0170**			
Heildarbreytileiki í afstemmingarvarasjóði	**R0180**			
Samantekin greining á breytileika í eignum umfram skuldum				
Breytileiki vegna fjárfestinga og fjárskuldbindinga	**R0190**			

		Ár N	Ár N-1	Breytileiki
Breytileiki vegna vátryggingaskuldar	**R0200**			
Breytileiki í kjarnagjaldþolsliðum og öðrum samþykktum liðum	**R0210**			
Breytileiki í frestaðri skattstöðu	**R0220**			
Tekjuskattur á reikningsskilatímabilinu	**R0230**			
Útgreiðsla arðs	**R0240**			
Annar breytileiki í eignum umfram skuldum	**R0250**			

S.29.02.01

Eignir umfram skuldir — skýrist af fjárfestingum og fjárskuldbindingum

Greining á hreyfingum sem hafa áhrif á eignir umfram skuldir

		C0010
Þar af, hreyfingar í verðmati sem hafa áhrif á eignir umfram skuldir		
Verðmatshreyfingar af fjárfestingum	**R0010**	
Verðmatshreyfingar af eigin hlutabréfum	**R0020**	
Verðmatshreyfingar af fjárskuldbindingum og víkjandi skuldum	**R0030**	
Þar af, fjárfestingartekjur og -gjöld sem hafa áhrif á eignir umfram skuldir		
Fjárfestingartekjur	**R0040**	
Fjárfestingargjöld ásamt vaxtakostnaði af víkjandi skuldum og fjárskuldbindingum	**R0050**	
Breytileiki í eignum umfram skuldum, sem skýrist af stýringu fjárfestinga og fjárskuldbindinga	**R0060**	
Upplýsingar um fjárfestingartekjur		
Arðgreiðslur	**R0070**	
Vextir	**R0080**	
Leiga	**R0090**	
Annað	**R0100**	

S.29.03.01

Eignir umfram skuldir — skýrist af vátryggingaskuld

Þar af, eftirfarandi sundurliðun breytileika í besta mati — greining eftir tryggingarári, ef við á		**LÍFTRYGGING**	**SKAÐARTYGGING**
		Án frádráttar endurtryggingar	**Án frádráttar endurtryggingar**
		C0010	**C0020**
Upphafsstaða besta mats	**R0010**		
Óvenjulegir þættir sem hrinda af stað endurgerð á upphafsstöðu besta mats	**R0020**		
Breytingar á afmörkun	**R0030**		
Breytileiki í gengi	**R0040**		
Besta mat á áhættu sem samþykkt er á tímabilinu	**R0050**		
Breytileiki í besta mati vegna breytingar á afvöxtunarstuðli — áhætta sem samþykkt er á undan tímabilinu	**R0060**		
Breytileiki í besta mati vegna spár um inn- og útstreymi árs N – áhætta sem samþykkt er á undan tímabilinu	**R0070**		
Breytileiki í besta mati á grundvelli reynslu — áhætta sem samþykkt er á undan tímabilinu	**R0080**		
Breytileiki í besta mati vegna breytinga í óefnahagslegum forsendum – áhætta sem samþykkt er á undan tímabilinu	**R0090**		
Breytileiki í besta mati vegna breytinga í efnahagsumhverfi — áhætta sem samþykkt er á undan tímabilinu	**R0100**		
Aðrar breytingar, ekki útskýrðar annars staðar	**R0110**		
Lokastaða besta mats	**R0120**		

		LÍFTRYGGING	**SKAÐAR-TYGGING**
		Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtrygginga-samningum	**Endurheimtan-legar fjárhæðir frá endurtrygginga-samningum**
		C0030	**C0040**
Upphafsstaða besta mats	**R0130**		
Lokastaða besta mats	**R0140**		

Þar af, eftirfarandi sundurliðun breytileika í besta mati — greining eftir tryggingarári, ef við á

		LÍFTRYGGING	SKAÐATRYGGING
		Án frádráttar endurtrygginga	Án frádráttar endurtrygginga
		C0050	C0060
Upphafsstaða besta mats	R0150		
Óvenjulegir þættir sem hrinda af stað endurgerð á upphafsstöðu besta mats	R0160		
Breytingar á afmörkun	R0170		
Breytileiki í gengi	R0180		
Breytileiki í besta mati á áhættu sem varin er eftir tímabilið	R0190		
Breytileiki í besta mati á áhættu sem varin er á tímabilinu	R0200		
Breytileiki í besta mati vegna breytingar á afvöxtunarstuðli — áhætta sem varin er á undan tímabilinu	R0210		
Breytileiki í besta mati vegna spár um inn- og útstreymi árs N – áhætta sem varin er á undan tímabilinu	R0220		
Breytileiki í besta mati á grundvelli reynslu og annarra heimilda — áhætta sem varin er á undan tímabilinu	R0230		
Breytileiki í besta mati vegna breytinga í óefnahagslegum forsendum – áhætta sem varin er á undan tímabilinu	R0240		
Breytileiki í besta mati vegna breytinga í efnahagsumhverfi — áhætta sem varin er á undan tímabilinu	R0250		
Aðrar breytingar, ekki útskýrðar annars staðar	R0260		
Lokastaða besta mats	R0270		

		LÍFTRYGGING	SKAÐATRYGGING
		Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum
		C0070	C0080
Upphafsstaða besta mats	R0280		
Lokastaða besta mats	R0290		

Þar af, leiðréttingar á vátryggingaskuld sem tengjast mati á samningum um einingatengdar söfnunarlíftryggingar, sem fræðilega séð jafna út áhrifin á eignir umfram skuldir

		LÍFTRYGG-ING
		C0090
Breytileiki í fjárfestingum í einingatengdum söfnunarlíftryggingum	R0300	

Vátryggingastreymi sem hefur áhrif á vátryggingaskuld

		LÍFTRYGG-ING	SKAÐAR-TYGGING
		C0100	C0110
Bókfærð iðgjöld á tímabilinu	R0310		
Kröfur og bætur á tímabilinu, að frádregnum endurheimtum og endurkröfum	R0320		
Útgjöld (að undanskildum fjárfestingarútgjöldum)	R0330		
Vátryggingarstreymi alls á heildarvátryggingaskuld	R0340		
Vátryggingarstreymi sem tengjast endurtryggingu á tímabilinu (mótteknar endurheimtanlegar fjárhæðir að frádregnum greiddum iðgjöldum)	R0350		

Breytileiki í eignum umfram skuldum, sem skýrist af vátryggingaskuld

		LÍFTRYGG-ING	SKAÐAR-TYGGING
		C0120	C0130
Heildarvátryggingaskuld	R0360		
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum	R0370		

S.29.04.01

Ítarleg greining eftir tímabili — vátryggingastreymi á móti vátryggingaskuld

Ítarleg greining eftir tímabili — vátryggingastreymi á móti vátryggingaskuld — vátryggingaár

Vátryggingagrein
Z0010

		Áhætta sem samþykkt er á tímabilinu	Áhætta sem samþykkt er á undan tímabilinu
		C0010	**C0020**
Bókfærð iðgjöld af vátryggingastarfsemi á tímabilinu	**R0010**		
Kröfur og bætur — að frádregnum endurheimtum og endurkröfum sem fást aftur	**R0020**		
Útgjöld (tengd vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingum)	**R0030**		
Breytileiki í besta mati	**R0040**		
Breytileiki í vátryggingarskuld sem heild	**R0050**		
Leiðrétting á mati á eignum sem haldið er fyrir sjóði um einingatengdar söfnunarlíftryggingar	**R0060**		
Samtals	**R0070**		

Ítarleg greining eftir tímabili — vátryggingastreymi á móti vátryggingaskuld — tjónaár

		Áhætta sem varin er eftir tímabilið	Áhætta sem varin er á tímabilinu	Áhætta sem varin er á undan tímabilinu
		C0030	**C0040**	**C0050**
Iðgjöld tímabilsins/sem aflað verður	**R0080**			
Kröfur og bætur — að frádregnum endurheimtum og endurkröfum sem fást aftur	**R0090**			
Útgjöld (tengd vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingum)	**R0100**			
Breytileiki besta mats	**R0110**			
Breytileiki í vátryggingarskuld sem heild	**R0120**			
Leiðrétting á mati á eignum sem haldið er fyrir sjóði um einingatengdar söfnunarlíftryggingar	**R0130**			
Samtals	**R0140**			

S.30.01.01

Grunngögn um kjörfrjálsa tryggingarvernd fyrir skaða- og líftryggingastarfsemi

Kjörfrjáls tryggingarvernd fyrir skaðatryggingastarfsemi (10 mikilvægustu áhætturnar með tilliti til endurtryggðrar áhættuskuldbindingar)

Vátrygg-ingagrein
Z0010

Kóði fyrir endurtrygg-ingaráætlun	Auðkenniskóði fyrir áhættu	Auðkenniskóði kjörfrjáls endurtrygg-ingarútboðs	Takmörkuð endurtrygging eða svipað fyrirkomulag	Hlutfallsleg	Auðkenning fyrirtækisins/ aðila sem áhættan tengist	Lýsing á áhættu	Lýsing á tryggingar-vörðum áhættuflokkum	Gildistímabil (upphafsdag-setning)	Gildistímabil (lokadagsetning)
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110

(framh.)

Gjaldmiðill	Tryggingafjárhæð	Tegund tryggingarlíkans	Fjárhæð tryggingarlíkans	Endurtryggingafjárhæð á kjörfrjálsum grunni, við alla endurtryggjendur	Kjörfrjáls endurtrygg-ingariðgjöld sem afsalað er til allra endurtryggjenda fyrir 100% af endurtrygg-ingarútboðinu	Umboðslaun fyrir kjörfrjálsa endurtryggingu
C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180

Kjörfrjáls tryggingarvernd fyrir líftryggingastarfsemi (10 mikilvægustu áhætturnar með tilliti til endurtryggðrar áhættuskuldbindingar)

Vátrygg-ingagrein
Z0010

Kóði fyrir endurtrygg-ingaráætlun	Auðkenniskóði fyrir áhættu	Auðkenniskóði kjörfrjáls endurtrygg-ingarútboðs	Takmörkuð endurtrygging eða svipað fyrirkomulag	Hlutfallsleg	Auðkenning fyrirtækisins/ aðila sem áhættan tengist	Lýsing á trygg-ingarvörðum áhættuflokkum	Gildistímabil (upphafsdag-setning)	Gildistímabil (lokadagsetning)	Gjaldmiðill	(framh.)
C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	

Tryggingafjárhæð	Vátryggingarfjárhæð	Endurtryggingafjárhæð á kjörfrjálsum grunni, við alla endurtryggjendur	Kjörfrjáls endurtryggingariðgjöld sem afsalað er til allra endurtryggjenda fyrir 100% af endurtryggingarútboðinu	Umboðslaun fyrir kjörfrjálsa endurtryggingu
C0290	C0300	C0310	C0320	C0330

S.30.02.01

Hlutagögn um kjörfrjálsa tryggingarvernd fyrir skaða- og líftryggingastarfsemi

Kjörfrjáls tryggingarvernd fyrir skaðatryggingastarfsemi (10 mikilvægustu áhætturnar með tilliti til endurtryggðrar áhættuskuldbindingar)

Vátryggingagrein
Z0010

Kóði fyrir endurtryggingaráætlun	Auðkennis kóði fyrir áhættu	Auðkenniskóði kjörfrjáls endurtryggingarútboðs	Kóði endurtryggjanda	Tegund kóða endurtryggjanda	Kóði miðlara	Tegund kóða miðlara	Kóði starfsemi miðlara	Hlutur endurtryggjanda (%)	Gjaldmiðill	Endurtryggingafjárhæð til kjörfrjáls endurtryggjanda	Kjörfrjáls endurtryggingariðgjöld sem afsalað er	Skýringar
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140

Kjörfrjáls tryggingarvernd fyrir líftryggingastarfsemi (10 mikilvægustu áhætturnar með tilliti til endurtryggðrar áhættuskuldbindingar)

Vátryggingagrein
Z0010

Kóði fyrir endurtryggingaráætlun	Auðkenniskóði fyrir áhættu	Auðkenniskóði kjörfrjáls endurtryggingarútboðs	Kóði endurtryggjanda	Tegund kóða endurtryggjanda	Kóði miðlara	Tegund kóða miðlara	Kóði starfsemi miðlara	Hlutur endurtryggjanda (%)	Gjaldmiðill	Endurtryggingafjárhæð til kjörfrjáls endurtryggjanda	Kjörfrjáls endurtryggingariðgjöld sem afsalað er	Skýringar
C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270

Upplýsingar um endurtryggjendur og miðlara

Kóði endurtryggjanda	Tegund kóða endurtryggjanda	Lögheiti endurtryggjanda	Tegund endurtryggjanda	Aðsetursland	Ytra lánshæfismat tilnefnds utanaðkomandi lánshæfismats-fyrirtækis	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismats-fyrirtæki	Lánshæfisþrep	Innra mat
C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360

Kóði miðlara	Tegund kóða miðlara	Lögheiti miðlara
C0370	C0380	C0390

S.30.03.01

Grunngögn um útgefna endurtryggingaráætlun

Kóði fyrir endurtrygg-ingaráætlun	Auðkenniskóði samnings	Raðnúmer þáttar í samningi	Raðnúmer afgangs (surplus)/lags (layer) í áætlun	Magn afgangs(surplus)/ lags (layer) í áætlun	Takmörkuð endurtrygging eða svipað fyrirkomulag	Vátrygg-ingagrein	Lýsing á trygg-ingarvörðum áhættuflokkum	Tegund endurtrygg-ingarsamnings	Innfelling á endurtrygg-ingarvernd fyrir hamfara-áhættu	Gildistímabil (upphafsdag-setning)	(framh.)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	

Gildistímabil (lokadagsetn-ing)	Gjaldmiðill	Tegund tryggingar-líkans	Áætlaðar grunniðgjalda-tekjur (XL-ESPI)	Áætlaðar vergar iðgjaldatekjur af samningi (hlutfallslegar og óhlut-fallslegar)	Samanlagðir frádrættir (fjárhæð)	Samanlagðir frádrættir (%)	Eftirhald eða forgangur (fjárhæð)	Eftirhald eða forgangur (%)	Viðmiðunar-mörk (fjárhæð)	Viðmiðunar-mörk (%)	(framh.)
C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	

Hámarkstrygg-ingarvernd á áhættu eða atburð	Hámarkstrygg-ingarvernd á samning	Fjöldi endurheimta	Lýsing á endurheimtum	Hámark umboðslauna fyrir endurtryggingu	Lágmarks umboðslaun fyrir endurtryggingu	Áætluð umboðslaun fyrir endurtryggingu	Hámark ofurumboðs-launa	Lágmark ofurumboðs-launa	Áætluð ofurumboðs-laun	Hámark umboðslauna af hagnaði	(framh.)
C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	

Lágmark umboðslauna af hagnaði	Áætluð umboðslaun af hagnaði	XL vextir 1	XL vextir 2	XL fast iðgjald
C0340	C0350	C0360	C0370	C0380

S.30.04.01

Hlutagögn um útgefna endurtryggingaráætlun

Kóði fyrir endurtrygg-ingaráætlun	Auðkenniskóði samnings	Raðnúmer þáttar í samningi	Raðnúmer afgangs (surplus)/lags (layer) í áætlun	Kóði endurtryggjanda	Tegund kóða endurtryggjanda	Kóði miðlara	Tegund kóða miðlara	Kóði starfsemi miðlara	Hlutur endurtryggjanda (%)	(framh.)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	

Áhættuskuldbinding sem afsalað er fyrir hlut endurtryggjanda (fjárhæð)	Tegund veðtryggingar (ef við á)	Lýsing á viðmiðunarmörkum veðtryggingar endurtryggjenda	Kóði veitanda veðtryggingar (ef við á)	Tegund kóða veitanda veðtryggingar	Áætluð endurtryggingariðgjöld fyrir hlut endurtryggjanda	Skýringar
C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170

Upplýsingar um endurtryggjendur og miðlara

Kóði endurtryggjanda	Tegund kóða endurtryggjanda	Lögheiti endurtryggjanda	Tegund endurtryggjanda	Aðsetursland	Ytra lánshæfismat tilnefnds utanaðkomandi lánshæfismats-fyrirtækis	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismats-fyrirtæki	Lánshæfisþrep	Innra mat
C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260

Kóði miðlara	Tegund kóða miðlara	Lögheiti miðlara
C0270	C0280	C0290

Kóði veitanda veðtryggingar (ef við á)	Tegund kóða veitanda veðtryggingar (ef við á)	Heiti veitanda veðtryggingar (ef við á)
C0300	C0310	C0320

S.31.01.01

Hlutdeild endurtryggjenda (þ.m.t. takmörkuð endurtrygging og félög með sérstakan tilgang)

Kóði endurtryggjanda	Tegund kóða endurtryggjanda	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum: Iðgjaldaskuld skaðatryggingar, þ.m.t. heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum: Tjónaskuld skaðatryggingar, þ.m.t. heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum: Vátryggingaskuld líftryggingar, þ.m.t. heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	Leiðrétting fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum: Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum	Hreinar viðskiptakröfur	Eignir sem endurtryggjandi setur að veði	Fjárhagslegar ábyrgðir	Geymslufé	Mótteknar ábyrgðir alls
C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150

Upplýsingar um endurtryggjendur

Kóði endurtryggjanda	Tegund kóða endurtryggjanda	Lögheiti endurtryggjanda	Tegund endurtryggjanda	Aðsetursland	Ytra lánshæfismat tilnefnds utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki	Lánshæfisþrep	Innra mat
C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240

S.31.01.04

Hlutdeild endurtryggjenda (þ.m.t. takmörkuð endurtrygging og félög með sérstakan tilgang)

Lögheiti á endurtryggðu félagi	Auðkenniskóði félagsins	Tegund auðkenniskóða félagsins	Kóði endurtryggjanda	Tegund kóða endurtryggjanda	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum: Iðgjaldaskuld skaðatryggingar, þ.m.t. heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum: Tjónaskuld skaðatryggingar, þ.m.t. heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum: Vátryggingaskuld líftryggingar, þ.m.t. heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	Leiðrétting fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	(framh.)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	

Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum: Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum	Hreinar viðskiptakröfur	Eignir sem endurtryggjandi setur að veði	Fjárhagslegar ábyrgðir	Geymslufé	Mótteknar ábyrgðir alls
C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150

Upplýsingar um endurtryggjendur

Kóði endurtryggjanda	Tegund kóða endurtryggjanda	Lögheiti endurtryggjanda	Tegund endurtryggjanda	Aðsetursland	Ytra lánshæfismat tilnefnds utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki	Lánshæfisþrep	Innra mat
C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240

S.31.02.01

Félög með sérstakan tilgang

Innri kóði félags með sérstakan tilgang	Auðkenniskóði útgefinna skuldaviðurkenninga eða annars fjármögnunarfyrirkomulags félags með sérstakan tilgang	Gerð auðkenniskóða útgefinna skuldaviðurkenninga eða annars fjármögnunarfyrirkomulags félags með sérstakan tilgang	Vátryggingagreinar tengdar verðbréfun félags með sérstakan tilgang	Gerð kveikjuatburðar/-atburða í félagi með sérstakan tilgang	Samningsbundinn kveikjuatburður	Sami kveikjuatburður og í undirliggjandi eignasafni endurtryggingataka?	Grunnáhætta sem leiðir af fyrirkomulagi áhættuyfirfærslu	Grunnáhætta sem leiðir af samningsskilmálum	(framh.)
C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	

Eignir félags með sérstakan tilgang sem haldið er aðgreindum til að gera upp sértækar skuldbindingar endurtryggingataka	Aðrar eignir félags með sérstakan tilgang sem ekki eru vegna sértækra skuldbindinga endurtryggingataka og eru með möguleika á endurkröfurétt	Annar endurkröfuréttur sem stafar af verðbréfun	Samtals mestu mögulegu skuldbindingar frá félagi með sérstakan tilgang samkvæmt endurtryggingarsamningi	Að fullu fjármagnað félag með sérstakan tilgang í tengslum við skuldbindingar endurtryggingataka yfir reikningsskilatímabilið	Núverandi endurheimtanlegar fjárhæðir frá félagi með sérstakan tilgang	Auðkenning á umtalsverðum fjárfestingum sem endurtryggingataki á í félagi með sérstakan tilgang	Verðbréfaðar eignir sem tengjast endurtryggingataka sem geymdar eru í fjárvörslusjóð með öðrum þriðja aðila en endurtryggingataka/umsýsluaðila?
C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190

Upplýsingar um félag með sérstakan tilgang

Innri kóði félags með sérstakan tilgang	Gerð kóða félags með sérstakan tilgang	Lagalegt eðli félags með sérstakan tilgang	Heiti félags með sérstakan tilgang	Skráningarnúmer félags með sérstakan tilgang	Land sem veitt hefur félagi með sérstakan tilgang starfsleyfi	Skilyrði fyrir starfsleyfisveitingu félags með sérstakan tilgang	Ytra lánshæfismat tilnefnds utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki	Lánshæfisþrep	Innra mat
C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300

S.31.02.04

Félög með sérstakan tilgang

Lögheiti á endurtryggðu félagi	Auðkenniskóði félagsins	Innri kóði félags með sérstakan tilgang	Auðkenniskóði útgefinna skuldaviðurkenninga eða annars fjármögnunarfyrirkomulags félags með sérstakan tilgang	Gerð auðkenniskóða útgefinna skuldaviðurkenninga eða annars fjármögnunarfyrirkomulags félags með sérstakan tilgang	Vátryggingagreinar tengdar verðbréfun félags með sérstakan tilgang	Gerð kveikjuatburðar/-atburða í félagi með sérstakan tilgang	Samningsbundinn kveikjuatburður	Sami kveikjuatburður og í undirliggjandi eignasafni endurtryggingataka?	Grunnáhætta sem leiðir af fyrirkomulagi áhættuyfirfærslu	(framh.)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	

Grunnáhætta sem leiðir af samningsskilmálum	Eignir félags með sérstakan tilgang sem haldið er aðgreindum til að gera upp sértækar skuldbindingar endurtryggingataka	Aðrar eignir félags með sérstakan tilgang sem ekki eru vegna sértækra skuldbindinga endurtryggingataka og eru með möguleika á endurkröfurétt	Annar endurkröfuréttur sem stafar af verðbréfun	Samtals mestu mögulegu skuldbindingar frá félagi með sérstakan tilgang samkvæmt endurtrygginga-rsamningi	Að fullu fjármagnað félag með sérstakan tilgang í tengslum við skuldbindingar endurtryggingataka yfir reiknings-skilatímabilið	Núverandi endurheimtanlegar fjárhæðir frá félagi með sérstakan tilgang	Auðkenning á umtalsverðum fjárfestingum sem endurtryggingataki á í félagi með sérstakan tilgang	Verðbréfaðar eignir sem tengjast endurtryggingataka sem geymdar eru í fjárvörslusjóð með öðrum þriðja aðila en endurtrygg-ingataka/ umsýsluaðila?
C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190

Upplýsingar um félag með sérstakan tilgang

Innri kóði félags með sérstakan tilgang	Gerð kóða félags með sérstakan tilgang	Lagalegt eðli félags með sérstakan tilgang	Heiti félags með sérstakan tilgang	Skráningarnúmer félags með sérstakan tilgang	Land sem veitt hefur félagi með sérstakan tilgang starfsleyfi	Skilyrði fyrir starfsleyfisveitingu félags með sérstakan tilgang	Ytra lánshæfismat tilnefnds utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki	Lánshæfisþrep	Innra mat
C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300

S.32.01.04

Félög sem eru innan samstæðunnar

Land	Auðkenniskóði félagsins	Tegund auðkenniskóða félagsins	Lögheiti félagsins	Tegund félags	Félagsform	Flokkur (gagnkvæmt/ekki gagnkvæmt félag)	Eftirlitsyfirvald
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080

(framh.)

Forgangsröðun (gjaldmiðla samstæðunnar)									(framh.)
Samanlagður efnahagsreikningur (fyrir vátrygginga-endurtryggingafélög)	Samanlagður efnahagsreikningur (fyrir önnur eftirlitsskyld félög)	Samanlagður efnahagsreikningur (óeftirlitsskyld félög)	Bókfærð iðgjöld að frádreginni endurtryggingu sem afsalað er samkvæmt alþjóðlegum reikningsskilastöðlum eða landsbundnum góðum reikningsskilavenjum fyrir vátrygginga-endurtryggingafélög	Velta skilgreind sem vergar tekjur samkvæmt alþjóðlegum reikningsskilastöðlum eða landsbundnum góðum reikningsskilavenjum fyrir aðrar tegundir félaga eða eignarhaldsfélög á vátryggingasviði	Árangur af tryggingum	Árangur af fjárfestingum	Heildarárangur	Reikningsskilastaðall	
C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	

Viðmiðanir fyrir áhrifum						Innfelling í gildissvið samstæðueftirlits		Útreikningur á gjaldþolsstöðu samstæðu
% hlutafjár	% notuð til að koma á samstæðureikningsskilum	% atkvæðisréttar	Aðrar viðmiðanir	Áhrifavald	Hlutfallslegur eignarhluti notaður fyrir útreikning á gjaldþolsstöðu samstæðu	Já/Nei	Dagsetning ákvörðunartöku ef 214. gr. er beitt	Meðferð sem notuð er og samkvæmt aðferð 1, meðhöndlun á félaginu
C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260

S.33.01.04

Kröfur einstakra félaga vegna vátrygginga og endurtrygginga

					Vátrygginga- og endurtryggingafélög innan og utan EES (sem nota reglur Gjaldþolsáætlunar II) og eingöngu eru tekin með í gegnum frádráttar- og samlagningaraðferðina						
Lögheiti félagsins	Auðkenniskóði félagsins	Tegund auðkenniskóða félagsins	Einingastig/ Varinn sjóður eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/ Eftirstæður hluti	Sjóðsnúmer	Gjaldþolskrafa Markaðsáhætta	Gjaldþolskrafa Mótaðilaáhætta	Gjaldþolskrafa Líftryggingaáhætta	Gjaldþolskrafa Heilsutryggingaáhætta	Gjaldþolskrafa Skaðatryggingaáhætta	Gjaldþolskrafa Rekstraráhætta	Gjaldþolskrafa einstakra félaga
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120

(framh.)

Vátrygginga- og endurtryggingafélög innan og utan EES (sem nota reglur Gjaldþolsáætlunar II) og eingöngu eru tekin með í gegnum frádráttar- og samlagningaraðferðina										
Krafa um lágmarksfjárm agn einstakra félaga	Hæft gjaldþol einstakra félaga til að mæta gjaldþolskröfunni	Staðalregla sem notuð er			Eigið samstæðulíkan eða eigin líkön einstakra félaga sem notuð er			Viðbótargjaldþolskrafa einstakra félaga		
		Notkun eiginstika vátryggingafélags	Notkun einfaldana	Notkun á hlutalíkani	Eigið samstæðulíkan eða eigin líkön einstakra félaga	Dagsetning upphafslegs samþykkis á innra líkani	Dagsetning samþykkis á nýjustu meiriháttar breytingu á innra líkani	Dagsetningu ákvörðunar um viðbótargjaldþolskröfu	Fjárhæð viðbótargjaldþolskröfu	Ástæða viðbótargjaldþolskröfu
C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230

(framh.)

Vátrygginga- og endurtryggingafélög utan EES (sem nota eða nota ekki Gjaldþolsáætlun II) óháð því hvaða aðferð er notuð		
Landsbundin gjaldþolskrafa	Landsbundin krafa um lágmarksfjármagn	Hæft gjaldþol í samræmi við landsbundnar reglur
C0240	C0250	C0260

S.34.01.04

Kröfur einstakra félaga vegna annarra eftirlitsskyldra og óeftirlitsskyldra félaga á fjármálamarkaði, þ.m.t. eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði og blandaðra eignarhaldsfélaga á fjármálasviði

Lögheiti félagsins	Auðkenniskóði félagsins	Tegund auðkenniskóða félagsins	Samanlagt eða ekki	Tegund gjaldþolskröfu	Ígildi gjaldþolskröfu eða geirabundin gjaldþolskrafa	Ígildi kröfu um lágmarksfjármagn eða geirabundin krafa um lágmarksfjármagn	Ígildi hæfs gjaldþols eða geirabundið hæft gjaldþol
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080

S.35.01.04

Framlag til vátryggingaskuldar samstæðu

				Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar		Vátryggingaskuld — skaðatryggingar (án heilsutrygginga)			Vátryggingaskuld — heilsutrygging (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging)			
Lögheiti hvers félags	Auðkenniskóði félagsins	Tegund auðkenniskóða félagsins	Reikniaðferð fyrir gjaldþolsstöðu samstæðu sem notuð er	Fjárhæð vátrygg-ingaskuldar án frádráttar viðskipta innan samstæðu	Fjárhæð vátrygg-ingaskuldar án viðskipta innan samstæðu	Fjárhæð vátrygg-ingaskuldar án frádráttar viðskipta innan samstæðu	Fjárhæð vátrygg-ingaskuldar án viðskipta innan samstæðu	Hreint framlag til vátrygg-ingaskuldar samstæðu (%)	Fjárhæð vátrygg-ingaskuldar án frádráttar viðskipta innan samstæðu	Fjárhæð vátrygg-ingaskuldar án viðskipta innan samstæðu	Hreint framlag til vátrygg-ingaskuldar samstæðu (%)	(framh.)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	

Vátryggingaskuld — heilsutrygging (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)			Vátryggingaskuld — líftrygging (án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga)			Vátryggingaskuld — söfnunarlíftrygging			Umbreytingarráðstöfun á vátryggingaskuld		
Fjárhæð vátrygg-ingaskuldar án frádráttar viðskipta innan samstæðu	Fjárhæð vátrygg-ingaskuldar án viðskipta innan samstæðu	Hreint framlag til vátrygg-ingaskuldar samstæðu (%)	Fjárhæð vátrygg-ingaskuldar án frádráttar viðskipta innan samstæðu	Fjárhæð vátrygg-ingaskuldar án viðskipta innan samstæðu	Hreint framlag til vátrygg-ingaskuldar samstæðu (%)	Fjárhæð vátrygg-ingaskuldar án frádráttar viðskipta innan samstæðu	Fjárhæð vátrygg-ingaskuldar án viðskipta innan samstæðu	Hreint framlag til vátrygg-ingaskuldar samstæðu (%)	Fjárhæð vátrygg-ingaskuldar án frádráttar viðskipta innan samstæðu	Fjárhæð vátrygg-ingaskuldar án viðskipta innan samstæðu	(framh.)
C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	

Langtímaábyrgðir og umbreytingaráðstafanir — Vátryggingaskuld sem fellur undir umbreytingaráðstöfun á áhættulausa vexti	Langtímaábyrgðir og umbreytingaráðstafanir — Vátryggingaskuld sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika	Langtímaábyrgðir og umbreytingaráðstafanir — Vátryggingaskuld sem fellur undir aðlögun vegna samræmingar
Fjárhæð vátryggingaskuldar án frádráttar viðskipta innan samstæðu	Fjárhæð vátryggingaskuldar án frádráttar viðskipta innan samstæðu	Fjárhæð vátryggingaskuldar án frádráttar viðskipta innan samstæðu
C0240	C0250	C0260

S.36.01.01

Viðskipti innans samstæðu — tegund viðskipta með eigið fé, yfirfærsla skulda og eigna

Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu	Heiti fjárfestis/ lánveitanda	Auðkenniskóði fyrir fjárfesti/ lánveitanda	Tegund aukenniskóða fjárfestisins/ lánveitandans	Heiti útgefanda/ lántaka	Auðkenniskóði fyrir útgefanda/ lántaka	Tegund aukenniskóða útgefandans/ lántakans	Auðkenniskóði gerningsins	Tegund aukenniskóða gerningsins	Tegund viðskipta	(framh.)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	

Útgáfudagur viðskipta	Gjalddagi viðskipta	Gjaldmiðill viðskipta	Samingsbundin fjárhæð viðskipta/ verð í viðskiptum	Virði veðtryggingar/eignar	Fjárhæðin fyrir innlausnir/fyrirfram greiðslur/ endurgreiðslur á reikningsskila-tímabili	Arðgreiðslur/vextir/arðmiðar og aðrar greiðslur á reikningsskila-tímabili	Reikningsjöfnuður samningsbundinnar fjárhæðar viðskipta á reikningsskiladegi	Arðmiðar/vextir
C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190

S.36.02.01

Viðskipti innan samstæðu — afleiður

Auðkenni-skóði viðskipta innan samstæðu	Fjárfestir/ kaupandi	Auðkenniskóði fjárfestis/ kaupanda	Tegund aukenniskóða fjárfestisins/ kaupandans	Heiti útgefanda/ seljanda	Auðkenniskóði útgefandans/ seljandans	Tegund aukenniskóða útgefandans/ seljandans	Auðkenniskóði gerningsins	Tegund aukenniskóða gerningsins	Tegund viðskipta	Viðskiptadagur viðskiptanna	Lokadagur	(framh.)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	

				Valréttir, framvirkir samningar, framvirkir samningar og aðrar afleiður			Útlánavörn — skuldatrygg-ingar og ábyrgðir	Skiptasamningar			
Gjaldmiðill	Grundvallar-fjárhæð á viðskiptadegi	Grundvallar-fjárhæð á reikningsskila-degi	Virði veðtryggingar	Notkun afleiða (af kaupanda)	Auðkenniskóði eignar/skuldar sem er undirliggjandi afleiðunni	Tegund auðkenniskóða eignarinnar/ skuldarinnar sem er undirliggjandi afleiðunni	Heiti mótaðila sem útlánavörn er keypt fyrir	Afhentir vextir af skipta-samningi (fyrir kaupanda)	Mótteknir vextir af skiptasamningi (fyrir kaupanda)	Afhentur gjaldmiðill af skiptasamningi (fyrir kaupanda)	Móttekinn gjaldmiðill af skiptasamningi (fyrir kaupanda)
C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240

S.36.03.01

Viðskipti innan samstæðu — innri endurtrygging

Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu	Heiti þess sem afsalar	Auðkenniskóði þess sem afsalar	Tegund aukenniskóða þess sem afsalar	Heiti endurtryggjanda	Auðkenniskóði endurtryggjanda	Tegund aukenniskóða endurtryggjandans	Gildistímabil (upphafsdag-setning)	Gildistímabil (lokadagsetning)	(framh.)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	

Gjaldmiðill samnings/samkomulags	Tegund endurtryggingarsamnings/ samkomulags	Mesta vernd af hálfu endurtryggjanda samkvæmt samningi / samkomulagi	Hreinar viðskiptakröfur	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum	Niðurstaða endurtryggingar (fyrir endurtryggða einingu)	Vátryggingagrein
C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160

S.36.04.01

Viðskipti innan samstæðu — kostnaðarskipting, skilyrtar skuldir, utan efnahagsreiknings og aðrir liðir

Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu	Heiti fjárfestis/kaupanda/ vátryggða	Auðkenniskóði fjárfestisins/kaupandans/ þess vátryggða	Tegund aukenniskóða fjárfestisins/kaupandans/ þess vátryggða	Heiti útgefanda/seljanda/ dreifingaraðila	Auðkenniskóði útgefandans/seljandans/ dreifingaraðilans	Tegund aukenniskóða útgefandans/seljandans/ dreifingaraðilans	(framh.)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	

Tegund viðskipta	Útgáfudagur viðskipta	Gildistökudagur samkomulags/samnings sem er undirliggjandi viðskiptunum	Lokadagsetning samkomulags/samnings sem er undirliggjandi viðskiptunum	Gjaldmiðill viðskipta	Kveikjuatburður	Virði viðskipta/veðtryggingar/ ábyrgðar	(framh.)
C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	

Mögulegt hámarksvirði skilyrtra skulda	Mögulegt hámarksvirði skilyrtra skulda sem ekki eru færðar í efnahagsreikning Gjaldþolsáætlunar II	Hámarksvirði bankaábyrgða/trygginga	Virði tryggðra eigna
C0150	C0160	C0170	C0180

S.37.01.04

Áhættusamþjöppun

Heiti utanaðkomandi mótaðila	Auðkenniskóði mótaðila samstæðunar	Tegund aukenniskóða mótaðila samstæðunar	Land áhættuskuld-bindingarinnar	Eðli áhættuskuld-bindingarinnar	Auðkenniskóði áhættuskuld-bindingarinnar	Tegund auðkenniskóða áhættuskuld-bindingarinnar	Ytra mat	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismats-fyrirtæki	Geiri	(framh.)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	

Eining innan samstæðu sem heyrir undir áhættuskuldbindinguna	Auðkenniskóði einingarinnar innan samstæðu	Tegund aukenniskóða einingarinnar innan samstæðu	Líftími (eignahlið)/gildisvið (skuldahlið)	Virði áhættuskuld-bindingarinnar	Gjaldmiðill	Hámarksfjárhæð sem endurtryggjandi skal greiða
C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170

II. VIÐAUKI

Leiðbeiningar varðandi sniðmát fyrir gagnaskil einstakra félaga

Þessi viðauki inniheldur viðbótarleiðbeiningar í tengslum við sniðmátin í I. viðauka við þessa reglugerð. Fyrsti dálkur taflanna tilgreinir liðina sem tilkynna á með því að tilgreina dálkana og línurnar eins og sýnt er í sniðmátinu í I. viðauka.

Vísað er til sniðmáta sem fylla á út, í samræmi við leiðbeiningarnar í mismunandi þáttum þessa viðauka, sem „þetta sniðmát“ í texta sniðmátsins.

S.01.01 — Innihald gagnaskilanna

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist upphafs, ársfjórðungslegri og árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar, varða sjóði, samræmd eignasöfn og eftirstæðan hluta.

Þegar þörf er á sérstökum rökstuðningi á útskýringin ekki að vera lögð fram innan gagnaskilasniðmátsins, heldur skal hún vera hluti skoðanaskipta milli félaganna og lögbæru landsyfirvaldanna.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0010	Varinn sjóður/samræmt eignasafn/eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölur eigi við um varinn sjóð (RFF), eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Varinn sjóður (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 — Eftirstæður hluti
Z0020	Sjóðs-/eignasafnsnúmer	Þegar liður Z0010 = 1, auðkennisnúmer fyrir varinn sjóð eða samræmt eignasafn Þessu númeri er úthlutað af félaginu og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við sjóðsnúmerið/eignasafnsnúmerið sem tilgreint er í öðrum sniðmátum. Þegar liður Z0010 = 2, þá er „0“ tilgreint“
C0010/R0010	S.01.02 — Grunnupplýsingar — almennar	Þetta sniðmát skal ætíð sett fram. Eini valkosturinn sem mögulegur er: 1 — Tilkynnt
C0010/R0020	S.01.03 — Grunnupplýsingar — varinn sjóður og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar enginn varinn sjóður eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0030	S.02.01 — Efnahagsreikningur	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 6 — Undanþegið skv. 6. til 8. mgr. 35. gr. 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0040	S.02.02 — Eignir og skuldir eftir gjaldmiðli	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 3 — Ekki krafist í samræmi við leiðbeiningar sniðmátsins 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0060	S.03.01 — Liðir utan efnahagsreiknings — almennt	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engir liðir utan efnahagsreiknings 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0070	S.03.02 — Liðir utan efnahagsreiknings — skrá yfir ótakmarkaðar ábyrgðir sem félagið móttekur	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engar ótakmarkaðar ábyrgðir mótteknar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0080	S.03.03 — Liðir utan efnahagsreiknings — skrá yfir ótakmarkaðar ábyrgðir sem félagið veitir	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engar ótakmarkaðar ábyrgðir veittar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0090	S.04.01 — Starfsemi eftir löndum	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engin starfsemi utan heimalands 0 — Ekki tilkynnt (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0100	S.04.02 — Upplýsingar um flokk 10 í A-hluta I. viðauka Gjaldþolsáætlunar II-tilskipunar, að undanskilinni ábyrgð vegna flutninga	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engin starfsemi utan heimalands í tengslum við þennan sérstaka flokk 0 — Ekki tilkynnt (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0110	S.05.01 — Iðgjöld, tjón og útgjöld eftir vátryggingagrein	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 6 — Undanþegið skv. 6. til 8. mgr. 35. gr. 0 — Ekki tilkynnt (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0120	S.05.02 — Iðgjöld, tjón og útgjöld eftir löndum	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 3 — Ekki krafist í samræmi við leiðbeiningar sniðmátsins 0 — Ekki tilkynnt (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0130	S.06.01 — Samantekt eigna	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 4 — Ekki krafist þegar S.06.02 er tilkynnt ársfjórðungslega 5 — Ekki krafist þegar S.06.02 er tilkynnt árlega 0 — Ekki tilkynnt (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0140	S.06.02 — Skrá yfir eignir	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 6 — Undanþegið skv. 6. til 8. mgr. 35. gr. 7 — Ekki krafist þegar engar veigamiklar breytingar hafa orðið frá síðustu ársfjórðungslegu gagnaskilum (þessi valkostur á aðeins við um árleg gagnaskil) 0 — Ekki tilkynnt (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0150	S.06.03 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu — gegnsæisaðferð	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engir sjóðir um sameiginlega fjárfestingu 6 — Undanþegið skv. 6. til 8. mgr. 35. gr. 7 — Ekki krafist þegar engar veigamiklar breytingar hafa orðið frá síðustu ársfjórðungslegu gagnaskilum (þessi valkostur á aðeins við um árleg gagnaskil) 0 — Ekki tilkynnt (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0160	S.07.01 — Samsettar fjármálaafurðir	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engar samsettar fjármálaafurðir 6 — Undanþegið skv. 6. til 8. mgr. 35. gr. 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0170	S.08.01 — Opnar afleiður	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engin afleiðuviðskipti 6 — Undanþegið skv. 6. til 8. mgr. 35. gr. 7 — Ekki krafist þegar engar veigamiklar breytingar hafa orðið frá síðustu ársfjórðungslegu gagnaskilum (þessi valkostur á aðeins við um árleg gagnaskil) 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0180	S.08.02 — Afleiðuvið-skipti	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engin afleiðuviðskipti

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		6 — Undanþegið skv. 6. til 8. mgr. 35. gr. 7 — Ekki krafist þegar engar veigamiklar breytingar hafa orðið frá síðustu ársfjórðungslegu gagnaskilum (þessi valkostur á aðeins við um árleg gagnaskil) 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0190	S.09.01 — Tekjur/ágóði og tap á tímabilinu	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0200	S.10.01 — Verðbréfalánveiting og endurhverf verðbréfakaup	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engin verðbréfalánveiting og endurhverf verðbréfakaup 6 — Undanþegið skv. 6. til 8. mgr. 35. gr. 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0210	S.11.01 — Eignir haldið sem veði	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engum eignum haldið sem veði 6 — Undanþegið skv. 6. til 8. mgr. 35. gr. 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0220	S.12.01 — Vátryggingaskuld líftryggingar og heilsutryggingar, sem stafrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engin líftrygging og heilsutrygging, sem stafrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging 6 — Undanþegið skv. 6. til 8. mgr. 35. gr. 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0230	S.12.02 — Vátryggingaskuld líftryggingar og heilsutryggingar, sem stafrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — eftir löndum	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engin líftrygging og heilsutrygging, sem stafrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging 3 — Ekki krafist í samræmi við leiðbeiningar sniðmátsins 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0240	S.13.01 — Spá um vergt framtíðarsjóðstreymi	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engin líftrygging og heilsutrygging, sem stafrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0250	S.14.01 — Greining á líftryggingaskuld-bindingum	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engin líftrygging og heilsutrygging, sem stafrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0260	S.15.01 — Lýsing á ábyrgðum fyrir breytilegan lífeyri	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar enginn breytilegur lífeyrir 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0270	S.15.02 — Áhættuvörn ábyrgða fyrir breytilegan lífeyri	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar enginn breytilegur lífeyrir 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0280	S.16.01 — Upplýsingar um lífeyri sem stafar frá skaðatryggingaskuld-bindingum	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar enginn lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingaskuld-bindingum 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0290	S.17.01 — Vátryggingaskuld skaðatrygginga	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engar skaðatryggingar 6 — Undanþegið skv. 6. til 8. mgr. 35. gr. 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0300	S.17.02 — Vátryggingaskuld skaðatryggingar — eftir löndum	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engar skaðatryggingar 3 — Ekki krafist í samræmi við leiðbeiningar sniðmátsins 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0310	S.18.01 — Spá um framtíðarsjóðstreymi (besta mat — skaðatrygging)	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engar skaðatryggingar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0320	S.19.01 — Skaðatryggingabætur	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engar skaðatryggingar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0330	S.20.01 — Þróun í skiptingunni á gjaldfærðu tjóni	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engar skaðatryggingar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0340	S.21.01 — Áhættusnið tjónadreifingar	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engar skaðatryggingar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0350	S.21.02 — Skaðatryggingaáhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engar skaðatryggingar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0360	S.21.03 — Skipting skaðatryggingaáhættu — eftir tryggingafjárhæð	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engar skaðatryggingar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0370	S.22.01 — Áhrifin af aðlögun vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engum langtímaábyrgðum (LTG) eða umbreytingaráðstöfunum er beitt 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0380	S.22.04 — Upplýsingar um umbreytingaráðstöfun á vaxtaútreikning	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engum slíkum umbreytingaráðstöfunum er beitt 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0390	S.22.05 — Heildstæður útreikningur á umbreytingaráðstöfun á vátryggingaskuld	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engum slíkum umbreytingaráðstöfunum er beitt 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0400	S.22.06 — Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika eftir löndum og gjaldmiðli	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar aðlögun vegna óstöðugleika er ekki beitt 0 — Ekki tilkynnt (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0410	S.23.01 — Gjaldþol	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 6 — Undanþegið skv. 6. til 8. mgr. 35. gr. 0 — Ekki tilkynnt (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0420	S.23.02 — Ítarlegar upplýsingar um gjaldþol eftir þáttum	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 0 — Ekki tilkynnt (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0430	S.23.03 — Árlegar hreyfingar gjaldþols	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 0 — Ekki tilkynnt (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0440	S.23.04 — Skrá yfir gjaldþolsliði	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 0 — Ekki tilkynnt (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0450	S.24.01 — Hlutdeildir sem haldið er	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engum hlutdeildum er haldið 0 — Ekki tilkynnt (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0460	S.25.01 — Gjaldþolskrafa — fyrir félög sem nota staðalregluna	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt þegar staðalreglan (SF) er notuð 2 — Tilkynnt vegna kröfu í 112 gr. 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan (PIM) er notað 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan (IM) er notað 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0470)	S.25.02 — Gjaldþolskrafa — fyrir félög sem nota staðalregluna og hlutalíkan	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 10 — Ekki tilkynnt þegar staðalreglan er notuð 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0480	S.25.03 — Gjaldþolskrafa — fyrir félög sem nota eigin alhliða líkön	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 10 — Ekki tilkynnt þegar staðalreglan er notuð 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0500	S.26.01 — Gjaldþolskrafa — markaðsáhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar áhætta er ekki fyrir hendi 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 — Ekki tilkynnt þegar tilkynnt á stigi varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0510	S.26.02 — Gjaldþolskrafa — mótaðilaáhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar áhætta er ekki fyrir hendi 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 — Ekki tilkynnt þegar tilkynnt á stigi varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0520	S.26.03 — Gjaldþolskrafa — líftryggingaáhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar áhætta er ekki fyrir hendi 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 — Ekki tilkynnt þegar tilkynnt á stigi varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0530	S.26.04 — Gjaldþolskrafa — heilsutryggingaáhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar áhætta er ekki fyrir hendi 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 — Ekki tilkynnt þegar tilkynnt á stigi varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0540	S.26.05 — Gjaldþolskrafa — skaðatryggingaáhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar áhætta er ekki fyrir hendi 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 — Ekki tilkynnt þegar tilkynnt á stigi varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0550	S.26.06 — Gjaldþolskrafa — rekstraráhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 — Ekki tilkynnt þegar tilkynnt á stigi varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0560	S.26.07 — Gjaldþolskrafa — einfaldanir	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engir einfaldaðir útreikningar eru notaðir 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 — Ekki tilkynnt þegar tilkynnt á stigi varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0570	S.27.01 — Gjaldþolskrafa — hamfaraáhætta í skaða- og heilsutryggingu	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Áhætta ekki fyrir hendi 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 — Ekki tilkynnt þegar tilkynnt á stigi varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0580	S.28.01 — Krafa um lágmarksfjármagn — eingöngu líf- eða eingöngu skaða-trygginga- eða endur-tryggingastarfsemi	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar bæði líf- og skaðatrygginga- eða endurtryggingastarfsemi 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0590	S.28.02 — Krafa um lágmarksfjármagn — bæði líf- og skaðatrygg-ingastarfsemi	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar eingöngu líf- eða eingöngu skaðatrygginga- eða endurtryggingastarfsemi 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0600	S.29.01 — Eignir umfram skuldir	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0610	S.29.02 — Eignir umfram skuldir — skýrist af fjárfestingum og fjárskuldbindingum	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0620	S.29.03 — Eignir umfram skuldir — skýrist af vátryggingaskuld	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0630	S.29.04 — Ítarleg greining eftir tímabili — vátryggingastreymi á móti vátryggingaskuld	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0640	S.30.01 — Grunngögn um kjörfrjálsa tryggingarvernd fyrir skaða- og líftryggingastarfsemi	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engin kjörfrjáls tryggingarvernd 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0650	S.30.02 — Hlutagögn um kjörfrjálsa tryggingarvernd fyrir skaða- og líftryggingastarfsemi	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engin kjörfrjáls tryggingarvernd 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0660	S.30.03 — Grunngögn um útgefna endurtryggingaráætlun	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engin endurtrygging 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0670	S.30.04 — Hlutagögn um útgefna endurtryggingaráætlun	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engin endurtrygging 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0680	S.31.01 — Hlutdeild endurtryggjenda (þ.m.t. takmörkuð endurtrygging og félög með sérstakan tilgang)	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engin endurtrygging 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0690	S.31.02 — Félög með sérstakan tilgang	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engin félög með sérstakan tilgang 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0740	S.36.01 — Viðskipti innan samstæðu — hlutabréfaviðskipti, yfirfærsla skulda og eigna	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engin viðskipti innan samstæðu (IGT) sem varða hlutabréfaviðskipti, yfirfærslu skulda og eigna 12 — Ekki tilkynnt þegar ekkert móðurfélag er eignarhaldsfélag á vátryggingasviði í blandaðri starfsemi þegar þau eru ekki hluti af samstæðu eins og skilgreint er skv. a-, b- og c-lið 2. mgr. 213. gr. Gjaldþolsáætlunar II-tilskipunar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0750	S.36.02 — Viðskipti innan samstæðu — afleiður	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engin viðskipti innan samstæðu með afleiður

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		12 — Ekki tilkynnt þegar ekkert móðurfélag er eignarhaldsfélag á vátryggingasviði í blandaðri starfsemi þegar þau eru ekki hluti af samstæðu eins og skilgreint er skv. a-, b- og c-lið 2. mgr. 213. gr. Gjaldþolsáætlunar II-tilskipunar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0760	S.36.03 — Viðskipti innan samstæðu — innri endurtrygging	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engin viðskipti innan samstæðu með innri endurtryggingu 12 — Ekki tilkynnt þegar ekkert móðurfélag er eignarhaldsfélag á vátryggingasviði í blandaðri starfsemi þegar þau eru ekki hluti af samstæðu eins og skilgreint er skv. a-, b- og c-lið 2. mgr. 213. gr. Gjaldþolsáætlunar II-tilskipunar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0770	S.36.04 — Viðskipti innan samstæðu — kostnaðarskipting, skilyrtar skuldir, utan efnahagsreiknings og aðrir liðir	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engin viðskipti innan samstæðu með kostnaðarskiptingu, skilyrtar skuldir, utan efnahagsreiknings (BS) og aðrir liðir 12 — Ekki tilkynnt þegar ekkert móðurfélag er eignarhaldsfélag á vátryggingasviði í blandaðri starfsemi þegar þau eru ekki hluti af samstæðu eins og skilgreint er skv. a-, b- og c-lið 2. mgr. 213. gr. Gjaldþolsáætlunar II-tilskipunar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0790	SR.02.01 — Efnahagsreikningur	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar enginn varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar 14 — Ekki tilkynnt þegar varðar eignasafn, aðlagað vegna samræmingar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0800	SR.12.01 — Vátryggingaskuld líftryggingar og heilsutryggingar, sem stafrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar enginn varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar eða engin líftrygging og heilsutrygging, sem stafrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0810	SR.17.01 — Vátryggingaskuld skaðatrygginga	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar enginn varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar eða engar skaðatryggingar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0820	SR.22.02 — Spá um framtíðarsjóðstreymi (besta mat — samræmd eignasöfn)	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engri aðlögun vegna samræmingar (MA) er beitt 15 — Ekki tilkynnt þegar varðar varinn sjóð eða eftirstæðan hluta 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0830	SR.22.03 — Upplýsingar um útreikninginn á aðlögun vegna samræmingar	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engri aðlögun vegna samræmingar er beitt 15 — Ekki tilkynnt þegar varðar varinn sjóð eða eftirstæðan hluta 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0840	SR.25.01 — Gjaldþolskrafa — eingöngu staðalregla	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt þegar staðalreglan (SF) er notuð 2 — Tilkynnt vegna kröfu í 112 gr. 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0850	SR.25.02 — Gjaldþolskrafa — staðalregla og hlutalíkan	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 10 — Ekki tilkynnt þegar staðalreglan er notuð 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0860	SR.25.03 — Gjaldþolskrafa — eigið líkan	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 10 — Ekki tilkynnt þegar staðalreglan er notuð 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0870	SR.26.01 — Gjaldþolskrafa — markaðsáhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Áhætta ekki fyrir hendi 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 — Ekki tilkynnt þegar tilkynnt á stigi varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0880	SR.26.02 — Gjaldþolskrafa — mótaðilaáhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Áhætta ekki fyrir hendi 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 — Ekki tilkynnt þegar tilkynnt á stigi varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0890	SR.26.03 — Gjaldþolskrafa — líftryggingaáhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Áhætta ekki fyrir hendi 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 — Ekki tilkynnt þegar tilkynnt á stigi varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0900	SR.26.04 — Gjaldþolskrafa — heilsutryggingaáhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Áhætta ekki fyrir hendi 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 — Ekki tilkynnt þegar tilkynnt á stigi varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0910	SR.26.05 — Gjaldþolskrafa — skaðatryggingaáhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Áhætta ekki fyrir hendi 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 — Ekki tilkynnt þegar tilkynnt á stigi varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0920	SR.26.06 — Gjaldþolskrafa — rekstraráhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		11 — Ekki tilkynnt þegar tilkynnt á stigi varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0930	SR.26.07 — Gjaldþolskrafa — einfaldanir	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engir einfaldaðir útreikningar eru notaðir 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 — Ekki tilkynnt þegar tilkynnt á stigi varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0940	SR.27.01 — Gjaldþolskrafa — hamfaraáhætta í skaðatryggingum	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Áhætta ekki fyrir hendi 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 — Ekki tilkynnt þegar tilkynnt á stigi varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

S.01.02 — Grunnupplýsingar

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar upphaflega, ársfjórðungslega og árlega framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0010	Heiti félags	Lögheiti félagsins Samræmi þarf að vera í mismunandi gagnaskilum
C0010/R0020	Auðkenniskóði félags	Auðkenniskóði félagsins, samkvæmt eftirfarandi forgangsröð: — Auðkenni lögaðila (LEI) — Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundnum markaði, sem eftirlitsyfirvald úthlutar
C0010/R0030	Tegund kóða félags	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Auðkenniskóði félags“ Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0040	Tegund félags	Tilgreina gerð félagsins sem gefur skýrslu. Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð til að tilgreina starfsemi félagsins: 1 — Félög sem leggja stund á bæði líf- og skaðatryggingastarfsemi 2 — Líftryggingafélög 3 — Skaðatryggingafélög
C0010/R0050	Land sem veitir starfsleyfi	Tilgreina kóðann ISO 3166–1 alpha–2 fyrir landið þar sem félagið hefur starfsleyfi (Heimaland)
C0010/R0070	Tungumál á skýrslugjöf	Tilgreina tveggja stafa kóðann ISO 639–1 fyrir tungumálið sem notað er við framlagningu upplýsinga
C0010/R0080	Skýrslugjafardagsetning	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir dagsetninguna þegar gagnaskil til eftirlitsyfirvaldsins eiga sér stað.
C0010/R0090	Viðmiðunardagsetning gagnaskila	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir dagsetninguna sem samsvarar síðasta degi reikningsskilatímabilsins
C0010/R0100	Reglubundin/tilfallandi gagnaskil	Tilgreina hvort framlagning upplýsinganna tengist reglubundinni eða tilfallandi framlagningu upplýsinga. Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð: 1 — Reglubundin gagnaskil 2 — Tilfallandi gagnaskil
C0010/R0110	Gjaldmiðill í skýrslugjöf	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðil fjárhæðanna sem notaður er í hverri skýrslu fyrir sig
C0010/R0120	Reikningsskilastaðlar	Tilgreining á reikningsskilastaðlinum sem notaður er til að tilkynna liðina í S.02.01, verðmat reikningsskila Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð: 1 — Félagið notað alþjóðlegan reikningsskilastaðal (IFRS) 2 — Félagið notað landsbundnar góðar reikningsskilavenjur (GAAP) (aðrar en IFRS)
C0010/R0130	Reikniaðferð fyrir gjaldþolskröfuna	Tilgreina aðferðina sem notuð er til að reikna út gjaldþolskröfuna. Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð: 1 — Staðalregla 2 — Hlutalíkan 3 — Eigið alhliða líkan
C0010/R0140	Notkun eigin stika vátryggingafélags	Tilgreina hvort félagið tilkynni um tölur með notkun eigin stika vátryggingafélags. Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð: 1 — Notkun eigin stika vátryggingafélags 2 — Ekki notkun eigin stika vátryggingafélags

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0150	Varðir sjóðir	Tilgreina hvort félagið tilkynni um starfsemi varðra sjóða (RFF). Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð: 1 — Skýrslugjöf um starfsemi varðra sjóða 2 — Ekki skýrslugjöf um starfsemi varðra sjóða
C0010/R0170	Aðlögun vegna samræmingar	Tilgreina hvort félagið tilkynni um tölur með notkun aðlögunar vegna samræmingar. Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð: 1 — Notkun á aðlögun vegna samræmingar 2 — Ekki notkun á aðlögun vegna samræmingar
C0010/R0180	Aðlögun vegna óstöðugleika	Tilgreina hvort félagið tilkynni um tölur með notkun aðlögunar vegna óstöðugleika. Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð: 1 — Notkun á aðlögun vegna óstöðugleika 2 — Ekki notkun á aðlögun vegna óstöðugleika
C0010/R0190	Umbreytingarráðstöfun á áhættulausa vexti	Tilgreina hvort félagið tilkynni um tölur með notkun umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli. Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð: 1 — Umbreytingaráðstöfun á áhættulausa vexti 2 — Ekki umbreytingaráðstöfun á áhættulausa vexti
C0010/R0200	Umbreytingarráð-stafanir á vátrygginga-skuld	Tilgreina hvort félagið tilkynni um tölur með notkun umbreytingarfrádráttarins fyrir vátryggingaskuld Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð: 1 — Notkun umbreytingaráðstafana á vátryggingaskuld 2 — Ekki notkun umbreytingaráðstafana á vátryggingaskuld
C0010/R0210	Upphafleg framlagning eða endurframlagning	Tilgreina hvort um er að ræða upphaflega framlagningu upplýsinga eða endurframlagningu upplýsinga í tengslum við viðmiðunardagsetningu gagnaskila sem þegar hefur verið tilkynnt. Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð: 1 — Upphafleg framlagning 2 — Endurframlagning

S.01.03 — Grunnupplýsingar — varinn sjóður og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar upphafs og árlega framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Alla varða sjóði og samræmd eignasöfn, ætti að tilgreina, óháð því hvort þau eru veigamikil að því er varðar framlagningu upplýsinga.

Í fyrstu töflunni skal tilgreina alla varða sjóði og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar. Ef varinn sjóður er með samræmt eignasafn, sem ekki nær yfir allan varða sjóðinn skal tilgreina þrjá sjóði, einn fyrir varða sjóðinn, annan fyrir samræmt eignasafn innan varða sjóðsins og annan fyrir eftirstæðan hluta af sjóðnum (eða öfugt þegar samræmt eignasafn er með varinn sjóð).

Í annari töflunni er sambandið á milli sjóðana útskýrt, eins og það er útskýrt er í fyrri málsgrein. Eingöngu skal tilgreina sjóðina sem eru með slík tengsl í annarri töflunni.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Skrá yfir alla varða sjóði/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar (skörun heimil)		
C0040	Sjóður/eignasafnsnúmer	Númer sem úthlutað er af félaginu, sem samsvarar einkvæma númerinu sem hverjum vörðum sjóði og eignasafni, aðlagað vegna samræmingar, er úthlutað. Þetta númer verður að vera samkæmt til lengri tíma og skal notað til að auðkenna varða sjóðinn og samræmda eignasafnið í öðrum sniðmátum.
C0050	Heiti varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Gefa upp heitið á varða sjóðnum og eignasafninu, aðlagað vegna samræmingar. Ef mögulegt (ef tengt verslunarvöru) skal nota verslunarheitið. Ef ekki mögulegt, t.d. ef sjóðurinn er tengdur fleiri verslunarvörum, skal nota annað heiti. Nafnið skal vera einkvæmt og haldið samkvæmu til lengri tíma.
C0060	Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/eftirstæður hluti sjóðs	Gefa upp hvort um er að ræða varinn sjóð eða samræmt eignasafn. Ef um er að ræða að aðrir sjóðir séu teknir með í einn sjóð skal í þessum reit tilgreina tegund hvers sjóðs eða undirsjóðs. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Varinn sjóður 2 — Samræmt eignasafn 3 — Eftirstæður hluti sjóðs
C0070	Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar ásamt með vörðum sjóði/eignasafni, aðlagað vegna samræmingar, í undirsamstæðu	Tiltaka hvort aðrir sjóðir ganga inn í sjóðinn sem tilgreindur er. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Sjóður sem aðrir sjóðir ganga inn í 2 — Ekki sjóður sem aðrir sjóðir ganga inn í Eingöngu „móður“ sjóðurinn skal tilgreindur með valkosti 1.
C0080	Efniviður	Gefa upp hvort varði sjóðurinn eða samræmda eignasafnið séu veigamikil að því er varðar ítarlega framlagningu upplýsinga. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Veigamikið 2 — Ekki veigamikið Ef um er að ræða sjóð sem aðrir sjóðir ganga inn í, á eingöngu að tilgreina þennan lið fyrir „móður“ sjóðinn.
C0090	304. gr.	Gefa upp hvort varði sjóðurinn falli undir 304. gr. Gjaldþolsáætlunar II-tilskipunar. Nota skal einn af eftirfarandi valkostum: 1 — Varinn sjóður sem fellur undir 304. gr. — með möguleika fyrir undireiningu hlutabréfaáhættu 2 — Varinn sjóður sem fellur undir 304. gr. — án möguleika fyrir undireiningu hlutabréfaáhættu 3 — Varinn sjóður sem ekki fellur undir 304. gr.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Skrá yfir varða sjóði/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar ásamt með vörðum sjóðum/eignasöfnum, aðlöguðum vegna samræmingar, í undirsamstæðu		
C0100	Fjöldi varðra sjóða/ eignasafna, aðlagaðra vegna samræmingar ásamt með vörðum sjóðum/eignasöfnum, aðlöguðum vegna samræmingar, í undirsamstæðu	Fyrir sjóðina sem aðrir sjóðir ganga inn í (valkostur 1 tilgreint í lið C0070), tilgreina fjöldann eins og skilgreint er fyrir lið C0040. Sjóðurinn skal endurtekinn í eins mörgum línum og þörf er á til að tilgreina sjóðina sem ganga inn í hann.
C0110	Fjöldi varðra sjóða/ eignasafna, aðlagaðra vegna samræmingar, í undirsamstæðu	Tilgreina fjölda sjóðanna sem ganga inn í aðra sjóði eins og skilgreint er fyrir lið C0040.
C0120	Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, í undirsamstæðu	Tilgreina gerð sjóðsins sem gengur inn í aðra sjóði. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Varinn sjóður 2 — Samræmt eignasafn

S.02.01 — Efnahagsreikningur

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar upphaflega, ársfjórðungslega og árlega framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar, varða sjóði og eftirstæðan hluta.

Fylla skal út í dálkinn „Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II“ (C0010) með því að nota matsregluna sem sett er fram í tilskipun 2009/138/EB, framseldri reglugerð (ESB) 2015/35, tæknilegum stöðlum og viðmiðunarreglum Gjaldþolsáætlunar 2.

Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, nota félög greiningar- og verðmatsaðferðir í lögboðnum reikningsskilum þeirra í samræmi við landsbundnar góðar reikningsskilavenjur eða alþjóðlega reikningsskilastaðla, ef þeir eru samþykktir sem landsbundnar góðar reikningsskilavenjur. Í sniðmáti SR.02.01 er þessi dálkur eingöngu tiltækur ef samkvæmt landslögum krafist er útfærslu reikningsskila varins sjóðs.

Meginreglan er að hvern lið skal tilgreina aðskilinn í dálknum „Lögboðið bókfært virði“. Brotalínurnar voru þó teknar upp í dálknum „Lögboðið bókfært virði“ til að mögulegt sé að tilkynna samanlagðar tölur ef hver og ein tala liggur ekki fyrir.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Eignir		
Z0020	Varinn sjóður eða eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölurnar eigi við um varinn sjóð eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Varinn sjóður 2 — Eftirstæður hluti
Z0030	Sjóðsnúmer	Þegar liður Z0020 = 1, er þetta einkvæmt sjóðsnúmer, sem úthlutað er af félaginu. Það skal haldast óbreytt til lengri tíma. Það skal ekki endurnotað fyrir neinn annan sjóð. Númerið skal notað með samræmdum hætti í öllum sniðmátum, þar sem við á, til að tilgreina þann sjóð. Þegar liður Z0020 = 2, þá er „0“ tilgreint“

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020/R0010	Viðskiptavild	Óefnislegar eignir sem leiða af sameiningu fyrirtækja og sem standa fyrir fjárhagslegt virði eigna sem ekki er hægt auðkenna hverja fyrir sig eða bókfæra aðskildar við sameiningu fyrirtækja.
C0020/R0020	Fyrirframgreiddur yfirtökukostnaður	Yfirtökukostnaður sem tengist samningum sem eru í gildi á dagsetningu efnahagsreiknings sem fluttur er áfram frá einu reikningsskilatímabili til næsta reikningsskilatímabils á eftir, og varðar óútrunnin áhættutímabil. Í tengslum við líftryggingastarfsemi, er yfirtökukostnaði frestað þegar líklegt er að hann verði ekki endurheimtur.
C0010–C0020/ R0030	Óefnislegar eignir	Óefnisleg eignir, aðrar en viðskiptavild. Auðgreinanleg ópeningaleg eign án efnislegs forms.
C0010–C0020/ R0040	Frestuð skattinneign	Frestuð skattinneign er fjárhæðin á tekjuskatti sem endurheimtanlegur er á síðari tímabilum, að því er varðar: a) Frádráttarbæran, tímabundinn mismun, b) yfirfærslu á ónotuðu skattalegu tapi, og/eða c) yfirfærslu á ónotuðum skattaafslætti.
C0010–C0020/ R0050	Umframlífeyrir	Þetta er hreinn heildarumframlífeyrir sem tengist starfsmannalífeyriskerfi.
C0010–C0020/ R0060	Varanlegir rekstrarfjármunir til eigin nota	Efnislegar eignir sem ætlaðar eru til varanlegrar notkunar og fasteign í eigu félagsins til eigin nota. Þar með talið fasteign í byggingu til eigin nota.
C0010–C0020/ R0070	Fjárfestingar (aðrar en eignir sem haldið er fyrir söfnunar-líftryggingasamninga)	Þetta eru heildarfjárfestingarnar, án eigna sem haldið er fyrir söfnunar-líftryggingasamninga.
C0010–C0020/ R0080	Fasteign (aðrar en til eigin nota)	Fjárhæð fyrir fasteignina, aðra en til eigin nota. Þar með talið fasteign í byggingu, önnur til eigin nota.
C0010–C0020/ R0090	Eignarhlutir í tengdum félögum, þ.m.t. hlutdeildir	Hlutdeildir eins og skilgreindar er í 20. mgr. 13. gr. og 2. mgr. 212. gr. og hlutdeildir í tengdum félögum í b-lið 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Þegar hluti eignanna er varða hlutdeild og tengd félög vísa til söfnunar-líftryggingasamninga, skulu þessir hlutar tilgreindir í „Eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga“ í C0010–C0020/R0220.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010–C0020/ R0100	Hlutabréf	Þetta er heildarfjárhæðin í hlutabréfum, skráðum og óskráðum. Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á milli skráðra og óskráðra eigna er ekki tiltæk, skal þessi liður sýna samtöluna.
C0010–C0020/ R0110	Hlutabréf — skráð	Hlutabréf sem standa fyrir fjármagn fyrirtækis, t.d. eignarhald í fyrirtæki, sem viðskipti eru með á skipulegum verðbréfamarkaði eða markaðstorgi fjármálagerninga, eins og skilgreint er í tilskipun 2004/39/EB. Undanskilja skal eignarhluti í tengdum félögum, þ.m.t. hlutdeildir. Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á milli skráðra og óskráðra eigna er ekki tiltæk, skal ekki tilgreina þennan lið.
C0010–C0020/ R0120	Hlutabréf — óskráð	Hlutabréf sem standa fyrir fjármagn fyrirtækis, t.d. eignarhald í fyrirtæki, sem viðskipti eru ekki með á skipulegum verðbréfamarkaði eða markaðstorgi fjármálagerninga, eins og skilgreint er í tilskipun 2004/39/EB. Undanskilja skal eignarhluti í tengdum félögum, þ.m.t. hlutdeildir. Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á milli skráðra og óskráðra eigna er ekki tiltæk, skal ekki tilgreina þennan lið.
C0010–C0020/ R0130	Skuldabréf	Þetta er heildarfjárhæðin í ríkisskuldabréfum, fyrirtækjaskuldabréfum, samsettum skuldaviðurkenningum og veðtryggðum verðbréfum. Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á milli skuldabréfa er ekki tiltæk, skal þessi liður sýna samtöluna.
C0010–C0020/ R0140	Ríkisskuldabréf	Skuldabréf útgefin af opinberum yfirvöldum, hvort heldur ríkisstjórnum, yfirþjóðlegum ríkisstofnunum, héraðsstjórnum eða staðaryfirvöldum og skuldabréf sem að fullu, óskilyrt og óafturkallanlega eru tryggð af Seðlabanka Evrópu, ríkisstjórnum og seðlabönkum aðildarríkja, tilgreind og fjármögnuð í gjaldmiðli þeirrar ríkisstjórnar og þess seðlabanka, eða af fjölþjóðlegum þróunarbönkum, sem um getur í 2. mgr. 117. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, eða alþjóðastofnunum, sem um getur í 118. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, þegar tryggingin uppfyllir kröfurnar sem settar eru fram í 215. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á milli skuldabréfa, samsettra fjármálaafurða og veðtryggðra verðbréfa er ekki tiltæk, skal ekki tilgreina þennan lið.
C0010–C0020/ R0150	Fyrirtækjaskuldabréf	Skuldabréf útgefin af fyrirtækjum Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á milli skuldabréfa, samsettra fjármálaafurða og veðtryggðra verðbréfa er ekki tiltæk, skal ekki tilgreina þennan lið.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010–C0020/ R0160	Samsettar skuldaviður-kenningar	Blönduð verðbréf, samsetning gerninga með fasta ávöxtun (ávöxtun í formi fastra greiðslna) við röð afleiðuþátta. Undanskilið frá þessum flokki eru verðbréf með fastri ávöxtun sem gefin eru út af ríkisstjórnum. Á við um verðbréf sem einhverjir flokkar afleiða eru hluti af, þ.m.t. skuldatryggingar (CDS), skiptasamningar með fastan líftíma (CMS), skuldatryggingavalréttir (CDOp). Eignir í þessum flokki eru ekki sundurgreinanlegar. Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á milli skuldabréfa, samsettra fjármálaafurða og veðtryggðra verðbréfa er ekki tiltæk, skal ekki tilgreina þennan lið.
C0010–C0020/ R0170	Veðtryggð verðbréf	Verðbréf þar sem virði og greiðslur er leitt út frá undirliggjandi eignasafni. Nær yfir eignavarin verðbréf (ABS), verðbréf tryggð með fasteignaveði (MBS), verðbréf, tryggð með fasteignaveði í atvinnuhúsnæði (CMBS), skuldavafninga (CDO), lánavafninga (CLO), fasteignaveðsvafninga (CMO) Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á milli skuldabréfa, samsettra fjármálaafurða og veðtryggðra verðbréfa er ekki tiltæk, skal ekki tilgreina þennan lið.
C0010–C0020/ R0180	Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu	Sjóður um sameiginlega fjárfestingu: Verðbréfasjóður (UCITS), eins og skilgreindur í 2. mgr. 1. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2009/65/EB eða sérhæfður sjóður (AIF), eins og skilgreindur í a-lið 1. mgr. 4. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2011/61/ESB.
C0010–C0020/ R0190	Afleiður	Fjármálagerningur eða annar samningur sem ber öll þrjú eftirfarandi einkenni: a) Virði hans í ljósi breytinga á tilgreindum vöxtum, verði fjármálagernings, hrávöruverði, gengi gjaldmiðla, verð- eða vaxtavísitölu, lánshæfismati eða lánskjaravísitölu eða annarri breytu, að því tilskildu, ef um ófjárhagslega breytu er að ræða, að breytan eigi ekki sérstaklega við um aðila að samningnum (stundum kallað „undirliggjandi breyta“). b) Hann krefst engrar hreinnar upphafsfjárfestingar eða hreinnar upphafsfjárfestingar sem er minni en krafa væri gerð um fyrir aðrar tegundir samninga sem gera mætti ráð fyrir að hefðu sambærilega svörun gagnvart breytingum á markaðsþáttum. c) Uppgjörsdagsetning hans er í framtíðinni. Virði afleiðunnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II á reikningsskiladeginum, eingöngu ef það er jákvætt, er tilgreint hér (í tilviki neikvæðs virðis, sjá R0790).
C0010–C0020/ R0200	Innstæður, aðrar en ígildi handbærs fjár	Innstæður, aðrar en ígildi handbærs fjár, sem ekki er hægt að nota til greiðslu fyrir tiltekinn gjalddaga og ekki eru skiptanlegar fyrir gjaldeyri eða fram-seljanlegar innstæður án neinna verulegra takmarkana eða sekta.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010–C0020/ R0210	Aðrar fjárfestingar	Aðrar fjárfestingar sem ekki er þegar fjallað um innan fjárfestinga hér að ofan.
C0010–C0020/ R0220	Eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga	Eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga (flokkaðar á vátryggingagrein 31, eins og skilgreint er í I. viðauka framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35).
C0010–C0020/ R0230	Lán og veðlán	Þetta er heildarfjárhæðin í lánum og veðlánum, þ.e. fjáreignir sem verða til þegar félög lána fjármuni, annað hvort með eða án tryggingar, þ.m.t. reiðufjársöfn. Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á milli lána og veðlána er ekki tiltæk, skal þessi liður sýna samtöluna.
C0010–C0020/ R0240	Lán gegn tryggingum	Lán sem veitt eru til vátryggingataka, veðsett gegn tryggingum (undirliggjandi vátryggingaskuld). Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á milli lána gegn tryggingum, lána og veðlána til einstaklinga og annarra lána og veðlána er ekki tiltæk, skal ekki tilgreina þennan lið.
C0010–C0020/ R0250	Lán og veðlán til einstaklinga	Fjáreignir sem verða til þegar lánveitendur lána fjármuni til lántaka — einstaklinga, gegn veði eða ekki, þ.m.t. reiðufjársöfn. Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á milli lána gegn tryggingum, lána og veðlána til einstaklinga og annarra lána og veðlána er ekki tiltæk, skal ekki tilgreina þennan lið.
C0010–C0020/ R0260	Önnur lán og veðlán	Fjáreignir sem verða til þegar lánveitendur lána fjármuni til lántaka — annarra, sem ekki flokkast í lið R0240 eða R0250, gegn veði eða ekki, þ.m.t. reiðufjársöfn. Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á milli lána gegn tryggingum, lána og veðlána til einstaklinga og annarra lána og veðlána er ekki tiltæk, skal ekki tilgreina þennan lið.
C0010–C0020/ R0270	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum frá:	Þetta er heildarfjárhæðin í endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum. Hún samsvarar fjárhæðinni á hlutdeild endurtryggjanda í vátryggingaskuld (þ.m.t. takmörkuð endurtrygging og félag með sérstakan tilgang).
C0010–C0020/ R0280	Skaðatrygging og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum að því er varðar vátryggingaskuld vegna skaðatrygginga og heilsutrygginga, sem starfræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á milli skaðatrygginga, án heilsutrygginga og heilsutrygginga, sem starfræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, er ekki tiltæk, skal þessi liður sýna samtöluna.
C0010–C0020/ R0290	Skaðatrygging, án heilsutrygginga	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum að því er varðar vátryggingaskuld vegna skaðatryggingastarfsemi, að undanskilinni vátryggingaskuld vegna heilsutrygginga, sem starfræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging.
C0010–C0020/ R0300	Heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum að því er varðar vátryggingaskuld vegna heilsutrygginga, sem starfræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging.
C0010–C0020/ R0310	Líftrygging og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum að því er varðar vátryggingaskuld vegna líftrygginga og heilsutrygginga, sem starfræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á milli líftrygginga, án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga og heilsutrygginga, sem starfræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, er ekki tiltæk, skal þessi liður sýna samtöluna.
C0010–C0020/ R0320	Heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum að því er varðar vátryggingaskuld vegna heilsutrygginga, sem starfræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging.
C0010–C0020/ R0330	Líftrygging, án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum að því er varðar vátryggingaskuld vegna líftryggingastarfsemi, án vátryggingaskuldar vegna heilsutrygginga, sem starfræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, og vátryggingaskuld vegna söfnunarlíftrygginga.
C0010–C0020/ R0340	Líftrygging, söfnunarlíftrygging	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum að því er varðar vátryggingaskuld vegna söfnunarlíftryggingastarfsemi.
C0010–C0020/ R0350	Innlán tengd endurtryggingatökum	Innstæður sem tengjast seldri endurtryggingu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010–C0020/ R0360	Viðskiptakröfur vegna trygginga og miðlara	Gjaldfallnar fjárhæðir til greiðslu af vátryggingatökum, vátryggjendum og öðrum aðilum tengdum tryggingastarfsemi, sem ekki eru innifaldar í reiðufjárinnstreymi vátryggingaskuldar. Þær skulu ná yfir viðskiptakröfur vegna seldra endurtrygginga.
C0010–C0020/ R0370	Viðskiptakröfur vegna endurtrygginga	Gjaldfallnar fjárhæðir endurtryggjenda og aðila tengdum endurtryggingastarfsemi, sem ekki eru innifaldar í endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum. Þær geta náð yfir: Gjaldfallnar fjárhæðirnar frá viðskiptakröfum vegna endurtryggjenda sem tengjast uppgerðum kröfum vátryggingataka eða vátryggðra, viðskiptakröfur vegna endurtryggjenda í tengslum við annað en tryggingaatburði eða uppgerðar vátryggingakröfur, t.d. umboðslaun.
C0010–C0020/ R0380	Viðskiptakröfur (vegna viðskipta, ekki trygginga)	Ná yfir fjárhæðir viðskiptakrafna vegna starfsmanna eða ýmsra viðskiptafélaga (ekki tryggingatengdra), þ.m.t. opinberra aðila.
C0010–C0020/ R0390	Eigin hlutabréf (í beinni eigu)	Þetta er heildarfjárhæðin í eigin hlutabréfum í beinni eigu félagsins.
C0010–C0020/ R0400	Gjaldfallnar fjárhæðir að því er varðar gjaldþolsliði eða stofnfé, innkallaðar en ekki ennþá greiddar	Virði gjaldfallinnar fjárhæðar að því er varðar gjaldþolsliði eða stofnfé, innkallaðrar en ekki ennþá greiddrar.
C0010–C0020/ R0410	Handbært fé og ígildi þess	Seðlar og mynt í umferð sem eru almennt notuð til greiðslna, og innstæður sem skiptanlegar eru fyrir gjaldeyri á nafnverði þegar krafist er og sem hægt er að nota beint til að greiða með ávísun, víxli, gíró, beinni greiðslu/ skuldfærslu, eða öðru formi beingreiðslu, án viðurlaga eða takmarkana. Ekki skal skuldajafna bankareikninga, þannig að eingöngu skal viðurkenna jákvæða reikninga í þessum lið og sýna yfirdráttarlán í banka á skuldahlið, nema til staðar séu bæði lagalegur réttur til jöfnunar og hægt að sýna fram á áform um uppgjör.
C0010–C0020/ R0420	Aðrar eignir, sem ekki eru færðar annars staðar	Þetta er fjárhæð sérhverra annarra eigna sem ekki eru þegar teknar með öðrum liðum efnahagsreikningsins.
C0010–C0020/ R0500	Heildareignir	Þetta er heildarfjárhæðin á öllum eignum.

Skuldbindingar

C0010–C0020/ R0510	Vátryggingaskuld — skaðatrygging	Samtala vátryggingaskuldarinnar vegna skaðatryggingar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR). Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á vátryggingaskuld fyrir skaðatryggingar milli skaðatrygginga (án heilsutrygginga) og heilsutrygginga (sem starfræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging) er ekki möguleg, skal þessi liður sýna samtöluna.
C0010–C0020/ R0520	Vátryggingaskuld — skaðatrygging (án heilsutrygginga)	Þetta er heildarfjárhæð vátryggingaskuldar vegna skaðatryggingastarfsemi (án heilsutrygginga). Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0530	Vátryggingaskuld — skaðatrygging (án heilsutrygginga) — vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	Þetta er heildarfjárhæð vátryggingaskuldar, reiknuð út sem heild (eignasafn sem hægt er að endurgera/verja) fyrir skaðatryggingastarfsemi (án heilsutrygginga). Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0540	Vátryggingaskuld — skaðatrygging (án heilsutrygginga) — besta mat	Þetta er heildarfjárhæðin á besta mati vátryggingaskuldar vegna skaðatryggingastarfsemi (án heilsutrygginga). Tilgreina skal besta mat án frádráttar endurtryggingar. Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0550	Vátryggingaskuld — skaðatrygging (án heilsutrygginga) — áhættuálag	Þetta er heildarfjárhæðin á áhættuálagi vátryggingaskuldar vegna skaðatryggingastarfsemi (án heilsutrygginga). Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010–C0020/ R0560	Vátryggingaskuld — heilsutrygging (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging)	Þetta er heildarfjárhæð vátryggingaskuldar vegna heilsutrygginga (sem starfræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging). Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0570	Vátryggingaskuld — heilsutrygging (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging) — vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	Þetta er heildarfjárhæð vátryggingaskuldar, reiknuð út sem heild (eignasafn sem hægt er að endurgera/verja) fyrir heilsutryggingu (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging). Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0580	Vátryggingaskuld — heilsutrygging (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging) — besta mat	Þetta er heildarfjárhæðin á besta mati vátryggingaskuldar vegna heilsutryggastarfsemi (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging). Tilgreina skal besta mat án frádráttar endurtryggingar. Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0590	Vátryggingaskuld — heilsutrygging (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging) — áhættuálag	Þetta er heildarfjárhæðin á áhættuálagi vátryggingaskuldar vegna heilsutryggastarfsemi (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging). Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010–C0020/ R0600	Vátryggingaskuld — líftrygging (án söfnunarlíftrygginga)	Samtala vátryggingaskuldarinnar vegna líftrygginga (án söfnunarlíftrygginga). Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR). Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á vátryggingaskuld líftrygginga (án söfnunarlíftrygginga) á milli heilsutrygginga (sem starfræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging) og líftrygginga (án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga) er ekki möguleg, skal þessi liður sýna samtöluna.
C0010–C0020/ R0610	Vátryggingaskuld — heilsutrygging (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Þetta er heildarfjárhæð vátryggingaskuldar vegna heilsutryggingastarfsemi (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging). Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0620	Vátryggingaskuld — heilsutrygging (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging) — vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	Þetta er heildarfjárhæð vátryggingaskuldar, reiknuð út sem heild (eignasafn sem hægt er að endurgera/verja) fyrir heilsutryggingastarfsemi (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging). Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0630	Vátryggingaskuld — heilsutrygging (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging) — besta mat	Þetta er heildarfjárhæðin á besta mati vátryggingaskuldar vegna heilsutryggingastarfsemi (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging). Tilgreina skal besta mat án frádráttar endurtryggingar. Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0640	Vátryggingaskuld — heilsutrygging (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging) — áhættuálag	Þetta er heildarfjárhæðin á áhættuálagi vátryggingaskuldar vegna heilsutryggingastarfsemi (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging). Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010–C0020/ R0650	Vátryggingaskuld — líftrygging (án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga)	Þetta er heildarfjárhæð vátryggingaskuldar vegna líftryggingastarfsemi (án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga) Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0660	Vátryggingaskuld — líftrygging (án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga) — vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	Þetta er heildarfjárhæð vátryggingaskuldar, reiknuð út sem heild (eignasafn sem hægt er að endurgera/verja) fyrir líftryggingastarfsemi (án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga) Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0670	Vátryggingaskuld — líftrygging (án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga) — besta mat	Þetta er heildarfjárhæðin á besta mati vátryggingaskuldar vegna líftryggingastarfsemi (án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga). Tilgreina skal besta mat án frádráttar endurtryggingar. Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0680	Vátryggingaskuld — líftrygging (án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga) — áhættuálag	Þetta er heildarfjárhæðin á áhættuálagi vátryggingaskuldar vegna líftryggingastarfsemi (án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga). Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010–C0020/R0690	Vátryggingaskuld — söfnunarlíftrygging	Þetta er heildarfjárhæð vátryggingaskuldar vegna söfnunarlíftryggingastarfsemi. Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0700	Vátryggingaskuld — söfnunarlíftrygging — vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	Þetta er heildarfjárhæð vátryggingaskuldar, reiknuð út sem heild (eignasafn sem hægt er að endurgera/verja) vegna söfnunarlíftryggingastarfsemi. Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0710	Vátryggingaskuld — söfnunarlíftrygging — besta mat	Þetta er heildarfjárhæðin á besta mati vátryggingaskuldar vegna söfnunarlíftryggingastarfsemi. Tilgreina skal besta mat án frádráttar endurtryggingar. Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0720	Vátryggingaskuld — söfnunarlíftrygging — áhættuálag	Þetta er heildarfjárhæðin á áhættuálagi vátryggingaskuldar vegna söfnunarlíftryggingastarfsemi. Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).
C0020/R0730	Önnur vátryggingaskuld	Önnur vátryggingaskuld, eins og færð er af félögum í lögboðnum reikningsskilum þeirra, í samræmi við landsbundnar góðar reikningsskilavenjur eða alþjóðlega reikningsskilastaðla.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010–C0020/ R0740	Skilyrtar skuldir	Skilyrtar skuldir eru skilgreindar sem: a) Mögleg skuldbinding sem stafar frá liðnum atburðum og sem eingöngu verður staðfest að sé til staðar ef einn eða fleiri óvissir framtíðar atburðir, sem ekki eru að fullu á valdi einingarinnar, eiga sér stað eða eiga sér ekki stað, eða b) núverandi skuldbinding sem stafar frá liðnum atburðum jafnvel þótt: i. Ekki sé líklegt að krafist verði útstreymis efnahagslegs ávinnings til að gera upp skuldbindinguna, eða ii. fjárhæð skuldbindingarinnar verður ekki mæld með nægjanlegri vissu. Fjárhæð skilyrtra skulda sem færð er í efnahagsreikninginn skal fylgja viðmiðuninni sem sett er fram í 11. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0010–C0020/ R0750	Aðrar skuldir en vátryggingaskuld	Skuldbindingar með óvissan greiðslutíma eða óvissa fjárhæð, að undanskildum þeim sem tilgreindar eru undir „Lífeyrisskuldbindingar“. Vátryggingaskuldin er viðurkennd sem skuldir (að því gefnu hægt sé að meta þær með áreiðanlegum hætti) þegar þær standa fyrir skuldbindingar og líklegt er að krafist verði útstreymis efnahagslegs ávinnings til að gera upp skuldbindingarnar.
C0010–C0020/ R0760	Lífeyrisskuldbindingar	Þetta eru hreinar heildarskuldbindingar sem tengist starfsmannalífeyriskerfi.
C0010–C0020/ R0770	Innstæður frá endurtryggjendum	Fjárhæðir (t.d. reiðufé) sem mótteknar eru frá endurtryggjanda eða endurtryggjandinn dregur frá samkvæmt endurtryggingasamningnum.
C0010–C0020/ R0780	Frestaðar skattskuldbindingar	Frestaðar skattskuldbindingar eru fjárhæðir tekjuskatts sem greiðast á síðari tímabilum að því er varðar tímabundinn mismun á skattskyldu.
C0010–C0020/ R0790	Afleiður	Fjármálagerningur eða annar samningur sem ber öll þrjú eftirfarandi einkenni: a) Virði hans í ljósi breytinga á tilgreindum vöxtum, verði fjármálagernings, hrávöruverði, gengi gjaldmiðla, verð- eða vaxtavísitölu, lánshæfismati eða lánskjaravísitölu eða annarri breytu, að því tilskildu, ef um ófjárhagslega breytu er að ræða, að breytan eigi ekki sérstaklega við um aðila að samningnum (stundum kallað „undirliggjandi breyta“). b) Hann krefst engrar hreinnar upphafsfjárfestingar eða hreinnar upphafsfjárfestingar sem er minni en krafa væri gerð um fyrir aðrar tegundir samninga sem gera mætti ráð fyrir að hefðu sambærilega svörun gagnvart breytingum á markaðsþáttum. c) Uppgjörsdagsetning hans er í framtíðinni. Eingöngu skal tilgreina afleiðuskuldir í þessari línu (þ.e. afleiður með neikvætt virði á reikningsskiladeginum). Afleiðueignir skal tilgreina undir C0010–C0020/R0190.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Félög sem verðsetja ekki afleiður samkvæmt landsbundnum góðum reikningsskilavenjum þeirra þurfa ekki að setja fram virði í reikningsskilum sínum.
C0010–C0020/ R0800	Skuldir til lánastofnana	Skuldir, eins og veðlán og lán, til lánastofnana, að undanskildum skuldabréfum í eigu lánastofnana (ekki er mögulegt fyrir félagið að auðkenna alla eigendur skuldabréfanna sem það gefur út) og víkjandi skuldir. Þetta skal einnig ná yfir yfirdráttarlán í banka.
C0010–C0020/ R0810 (L20)	Fjárskuldbindingar, aðrar en skuldir til lánastofnana	Fjárskuldbindingar að meðtöldum skuldabréfum, útgefnum af félaginu (hvort heldur í eigu lánastofnana eða ekki), samsettar skuldaviðurkenningar sem félagið gefur sjálft út og veðlán og lán til annarra eininga en lánastofnana. Ekki skal taka með víkjandi skuldir hér.
C0010–C0020/ R0820	Tryggingaskuldir og skuldir vegna miðlara	Fjárhæðir sem komnar eru fram yfir gjalddaga til greiðslu til vátryggingataka, vátryggjenda og annarrar tengdrar tryggingastarfsemi, en sem ekki eru vátryggingaskuld. Þar með taldar fjárhæðir sem komnar eru fram yfir gjalddaga til greiðslu til vátrygginga- og endurtryggingamiðlara (t.d. umboðslaun sem félagið hefur enn ekki greitt miðlurum). Að undanskildum veðlánum og öðrum lánum til annarra vátryggingafélaga, tengist þau eingöngu fjármögnun og eru ekki tengd vátryggingastarfsemi (slík veðlán og önnur lán skulu tilgreind sem fjárskuldbindingar). Þau skulu ná yfir skuldir vegna seldrar endurtryggingar.
C0010–C0020/ R0830	Endurtryggingaskuldir	Fjárhæðir sem komnar eru fram yfir gjalddaga til greiðslu til endurtryggjenda (einkum hlaupareikningar) aðrar en innstæður tengdar endurtryggingastarfsemi sem ekki eru teknar með í endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum. Að meðtöldum skuldum til endurtryggjenda sem tengjast aðsöluðum iðgjöldum.
C0010–C0020/ R0840	Skuldir (vegna viðskipta, ekki trygginga)	Þetta er heildarfjárhæðin í viðskiptaskuldum, þ.m.t. fjárhæðum til starfsmanna, birgja o.s.frv. sem ekki er tryggingatengd, hliðstæð viðskiptakröfum (vegna viðskipta, ekki trygginga) á eignahlið, auk opinberra aðila.
C0010–C0020/ R0850	Víkjandi skuldir	Víkjandi skuldir eru skuldir sem skipað á eftir öðrum tilteknum skuldum þegar félag er gert upp. Þetta eru víkjandi skuldir alls, flokkaðar sem kjarnagjaldþol og þær sem ekki eru teknar með í kjarnagjaldþol. Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á milli víkjandi skulda sem ekki eru í kjarnagjaldþoli og víkjandi skulda í kjarnagjaldþoli er ekki tiltæk, skal þessi liður sýna samtöluna.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010–C0020/ R0860	Víkjandi skuldir sem ekki eru í kjarnagjaldþoli	Víkjandi skuldir eru skuldir sem skipað á eftir öðrum tilteknum skuldum þegar félag er gert upp. Aðrar skuldir geta verið jafnvel enn meira víkandi. Eingöngu skal setja fram hér víkjandi skuldir sem ekki eru flokkaðar í kjarnagjaldþol. Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á milli víkjandi skulda sem ekki eru í kjarnagjaldþoli og víkjandi skulda í kjarnagjaldþoli er ekki tiltæk, skal ekki tilgreina þennan lið.
C0010–C0020/ R0870	Víkjandi skuldir í kjarnagjaldþoli	Víkjandi skuldir flokkaðar í kjarnagjaldþol Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á milli víkjandi skulda sem ekki eru í kjarnagjaldþoli og víkjandi skulda í kjarnagjaldþoli er ekki tiltæk, skal ekki tilgreina þennan lið.
C0010–C0020/ R0880	Sérhverjar aðrar skuldir, sem ekki eru færðar annars staðar	Þetta er heildarfjárhæðin á öllum öðrum skuldum, sem ekki eru þegar teknar með öðrum liðum efnahagsreikningsins.
C0010–C0020/ R0900	Skuldir samtals	Þetta er samanlögð heildarfjárhæð allra skulda.
C0010/R1000	Eignir umfram skuldir	Þetta er heildarfjárhæðin á eignum umfram skuldum félagsins, verðsettar í samræmi við matsgrundvöll Gjaldþolsáætlunar II. Virði eigna að frádregnum skuldum.
C0020/R1000	Eignir umfram skuldir (Lögboðið bókfært virði)	Þetta er heildarfjárhæðin í eignum umfram skuldum fyrir dálkinn „Lögboðið bókfært virði“.

S.02.02 — Eignir og skuldir eftir gjaldmiðli

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Þetta sniðmát á að fylla út í samræmi við Efnahagsreikninginn (S.02.01). Mælt er fyrir um matsreglur í tilskipun 2009/138/EB, framseldri reglugerð (ESB) 2015/35 og tæknilegum stöðlum og viðmiðunarreglum Gjaldþolsáætlunar II.

Ekki er krafist að þetta sniðmát sé lagt fram ef einn einstakur gjaldmiðill stendur fyrir meira en 90% af eignum og einnig af skuldum.

Ef það er lagt fram skal alltaf tilgreina upplýsingar um reikningsskilagjaldmiðilinn án tillits til virðis eigna og skulda. Upplýsingar sem tilgreindar eru eftir gjaldmiðli skulu a.m.k. standa fyrir 90% af eignum samtals og skuldum samtals. Þau 10% sem eftir eru skulu lögð saman. Ef tilgreina þarf tiltekinn gjaldmiðil fyrir annað hvort eignum eða skuldum til að fara að 90% reglunni, þá skal sá gjaldmiðill tilgreindur fyrir bæði eignir og skuldir.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0010	Gjaldmiðlar	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir hvern gjaldmiðil sem tilkynna á.
C0020/R0020	Heildarvirði allra gjaldmiðla — fjárfestingar (aðrar en eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga)	Tilgreina heildarvirði fjárfestinganna (annarra en eigna sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga) fyrir alla gjaldmiðla.
C0030/R0020	Virði reikningsskilagjaldmiðilsins — fjárfestingar (aðrar en eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga)	Tilgreina virðið á fjárfestingunum (öðrum en eignum sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga) fyrir reikningsskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0020	Virði annarra gjaldmiðla sem eftir eru — fjárfestingar (aðrar en eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga)	Tilgreina heildarvirði fjárfestinganna (annarra en eigna sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga) fyrir gjaldmiðlana sem eftir eru og ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í reikningsskilagjaldmiðlinum (C0030/R0020) og í veigamiklu gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0020).
C0050/R0020	Virði veigamikilla gjaldmiðla — fjárfestingar (aðrar en eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga)	Tilgreina virðið á fjárfestingunum (öðrum en eignum sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga) fyrir hvern af gjaldmiðlunum sem krafist er að tilgreindir séu sérstaklega.
C0020/R0030	Heildarvirði allra gjaldmiðla — aðrar eignir: Varanlegir rekstrarfjármunir til eigin nota, handbært fé og ígildi þess, lán gegn tryggingum, lán og veðlán til einstaklinga og önnur lán og veðlán (önnur en söfnunarlíftryggingasamningar)	Tilgreina heildarvirði annarra eigna: Varanlegir rekstrarfjármunir til eigin nota, handbært fé og ígildi þess, lán gegn tryggingum, lán og veðlán til einstaklinga og önnur lán og veðlán (önnur en söfnunarlíftryggingasamningar) fyrir alla gjaldmiðla.
C0030/R0030	Virði reikningsskilagjaldmiðilsins — aðrar eignir: Varanlegir rekstrarfjármunir til eigin nota, handbært fé og ígildi þess, lán gegn tryggingum, lán og veðlán til einstaklinga og önnur lán og veðlán (önnur en söfnunarlíftryggingasamningar)	Tilgreina virði annarra eigna: Varanlegir rekstrarfjármunir til eigin nota, handbært fé og ígildi þess, lán gegn tryggingum, lán og veðlán til einstaklinga og önnur lán og veðlán (önnur en söfnunarlíftryggingasamningar) fyrir reikningsskilagjaldmiðilinn.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0040/R0030	Virði annarra gjaldmiðla sem eftir eru — aðrar eignir: Varanlegir rekstrarfjármunir til eigin nota, handbært fé og ígildi þess, lán gegn tryggingum, lán og veðlán til einstaklinga og önnur lán og veðlán (önnur en söfnunarlíftryggingasamningar)	Tilgreina heildarvirði annarra eigna: Varanlegir rekstrarfjármunir til eigin nota, handbært fé og ígildi þess, lán gegn tryggingum, lán og veðlán til einstaklinga og önnur lán og veðlán (önnur en söfnunarlíftryggingasamningar) fyrir gjaldmiðlana sem eftir eru og ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í reikningsskilagjaldmiðlinum (C0030/R0030) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0030).
C0050/R0030	Virði veigamikilla gjaldmiðla — aðrar eignir: Varanlegir rekstrarfjármunir til eigin nota, handbært fé og ígildi þess, lán gegn tryggingum, lán og veðlán til einstaklinga og önnur lán og veðlán (önnur en söfnunarlíftryggingasamningar)	Tilgreina virði annarra eigna: Varanlegir rekstrarfjármunir til eigin nota, handbært fé og ígildi þess, lán gegn tryggingum, lán og veðlán til einstaklinga og önnur lán og veðlán (önnur en söfnunarlíftryggingasamningar) fyrir hvern af gjaldmiðlunum sem krafist er að tilgreindir séu sértaklega.
C0020/R0040	Heildarvirði allra gjaldmiðla — eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga	Tilgreina heildarvirði eignanna sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga fyrir alla gjaldmiðla.
C0030/R0040	Virði reikningsskilagjaldmiðilsins — eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga	Tilgreina virði eignanna sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga fyrir reikningsskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0040	Heildarvirði annarra gjaldmiðla sem eftir eru — eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga	Tilgreina heildarvirði eignanna sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga fyrir gjaldmiðlana sem eftir eru og ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í reikningsskilagjaldmiðlinum (C0030/R0040) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0040).
C0050/R0040	Virði veigamikilla gjaldmiðla — eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga	Tilgreina virði eignanna sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga fyrir alla gjaldmiðla sem krafist er að tilgreindir séu sérstaklega.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020/R0050	Heildarvirði allra gjaldmiðla — endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum	Tilgreina heildarvirði endurheimtanlegu fjárhæðanna frá endurtryggingasamningum fyrir alla gjaldmiðla.
C0030/R0050	Virði reikningsskilagjaldmiðilsins — endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum	Tilgreina virði endurheimtanlegu fjárhæðanna frá endurtryggingasamningum fyrir reikningsskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0050	Virði annarra gjaldmiðla sem eftir eru — endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum	Tilgreina heildarvirði endurheimtanlegu fjárhæðanna frá endurtryggingasamningum fyrir gjaldmiðlana sem eftir eru og ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í reikningsskilagjaldmiðlinum (C0030/R0050) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0050).
C0050/R0050	Virði veigamikilla gjaldmiðla — endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum	Tilgreina virði endurheimtanlegu fjárhæðanna frá endurtryggingasamningum fyrir hvern af gjaldmiðlunum sem krafist er að tilgreindir séu sérstaklega.
C0020/R0060	Heildarvirði allra gjaldmiðla — innlán tengd endurtryggingatökum, viðskiptakröfum vegna vátrygginga og miðlara og viðskiptakröfum vegna endurtrygginga	Tilgreina heildarvirði innstæðnanna tengdar endurtryggingatökum, viðskiptakröfum vegna vátrygginga og miðlara og viðskiptakröfum vegna endurtrygginga fyrir alla gjaldmiðla.
C0030/R0060	Virði reikningsskilagjaldmiðilsins — innlán tengd endurtryggingatökum, viðskiptakröfum vegna vátrygginga og miðlara og viðskiptakröfum vegna endurtrygginga	Tilgreina virði innstæðnanna tengdar endurtryggingatökum, viðskiptakröfum vegna vátrygginga og miðlara og viðskiptakröfum vegna endurtrygginga fyrir reikningsskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0060	Virði annarra gjaldmiðla sem eftir eru — innlán tengd endurtryggingatökum, viðskiptakröfum vegna vátrygginga og miðlara og viðskiptakröfum vegna endurtrygginga	Tilgreina virði innstæðnanna tengdar endurtryggingatökum, viðskiptakröfum vegna vátrygginga og miðlara og viðskiptakröfum vegna endurtrygginga fyrir gjaldmiðlana sem eftir eru og ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í reikningsskilagjaldmiðlinum (C0030/R0060) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0060).
C0050/R0060	Virði veigamikilla gjaldmiðla — innlán tengd endurtryggingatökum, viðskiptakröfum vegna vátrygginga og miðlara og viðskiptakröfum vegna endurtrygginga	Tilgreina virði innstæðnanna tengdar endurtryggingatökum, viðskiptakröfum vegna vátrygginga og miðlara og viðskiptakröfum vegna endurtrygginga fyrir hvern af gjaldmiðlunum sem krafist er að tilgreindir séu sérstaklega.
C0020/R0070	Heildarvirði allra gjaldmiðla — sérhverjar aðrar eignir	Tilgreina heildarvirði sérhverra annarra eigna fyrir alla gjaldmiðla.
C0030/R0070	Virði reikningsskilagjaldmiðilsins — sérhverjar aðrar eignir	Tilgreina virði sérhverra annarra eigna fyrir reikningsskilagjaldmiðilinn.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0040/R0070	Virði annarra gjaldmiðla sem eftir eru — sérhverjar aðrar eignir	Tilgreina heildarvirði sérhverra annarra eigna fyrir gjaldmiðlana sem eftir eru og ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í reikningsskilagjaldmiðlinum (C0030/R0070) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0070).
C0050/R0070	Virði veigamikilla gjaldmiðla — sérhverjar aðrar eignir	Tilgreina virði sérhverra annarra eigna fyrir hvern af gjaldmiðlunum sem krafist er að tilgreindir séu sérstaklega.
C0020/R0100	Heildarvirði allra gjaldmiðla — eignir samtals	Tilgreina heildarvirði eignanna samtals fyrir alla gjaldmiðla.
C0030/R0100	Virði reikningsskilagjaldmiðilsins — eignir samtals	Tilgreina virði eigna samtals fyrir reikningsskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0100	Virði annarra gjaldmiðla sem eftir eru — eignir samtals	Tilgreina virði eigna samtals fyrir gjaldmiðlana sem eftir eru og ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í reikningsskilagjaldmiðlinum (C0030/R0100) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0100).
C0050/R0100	Virði veigamikilla gjaldmiðla — eignir samtals	Tilgreina virði eigna samtals fyrir hvern af gjaldmiðlunum sem krafist er að tilgreindir séu sérstaklega.
C0020/R0110	Heildarvirði allra gjaldmiðla — vátryggingaskuld (án söfnunarlíftryggingasamninga)	Tilgreina heildarvirði vátryggingaskuldarinnar (án söfnunarlíftryggingasamninga) fyrir alla gjaldmiðla.
C0030/R0110	Virði reikningsskilagjaldmiðilsins — vátryggingaskuld (án söfnunarlíftryggingasamninga)	Tilgreina virði vátryggingaskuldarinnar (án söfnunarlíftryggingasamninga) fyrir reikningsskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0110	Heildarvirði annarra gjaldmiðla sem eftir eru — vátryggingaskuld (án söfnunarlíftryggingasamninga)	Tilgreina heildarvirði vátryggingaskuldarinnar (án söfnunarlíftryggingasamninga) fyrir gjaldmiðlana sem eftir eru og ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í reikningsskilagjaldmiðlinum (C0030/R0110) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0110).
C0050/R0110	Virði veigamikilla gjaldmiðla — vátryggingaskuld (án söfnunarlíftryggingasamninga)	Tilgreina virði vátryggingaskuldarinnar (án söfnunarlíftryggingasamninga) fyrir hvern af gjaldmiðlunum sem krafist er að tilgreindir séu sérstaklega.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020/R0120	Heildarvirði allra gjaldmiðla — vátryggingaskuld — söfnunarlíftrygginga-samningar	Tilgreina heildarvirði vátryggingaskuldarinnar — söfnunarlíftrygginga-samningar fyrir alla gjaldmiðla.
C0030/R0120	Virði reikningsskilagjaldmiðilsins — vátryggingaskuld — söfnunarlíftrygginga-samningar	Tilgreina virði vátryggingaskuldarinnar — söfnunarlíftryggingasamningar fyrir reikningsskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0120	Virði annarra gjaldmiðla sem eftir eru — vátryggingaskuld — söfnunarlíftrygginga-samningar	Tilgreina virði vátryggingaskuldarinnar — söfnunarlíftryggingasamningar fyrir gjaldmiðlana sem eftir eru og ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í reikningsskilagjaldmiðlinum (C0030/R0120) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0120).
C0050/R0120	Virði veigamikilla gjaldmiðla — vátryggingaskuld — söfnunarlíftrygginga-samningar	Tilgreina virði vátryggingaskuldarinnar — söfnunarlíftryggingasamningar fyrir hvern af gjaldmiðlunum sem krafist er að tilgreindir séu sérstaklega.
C0020/R0130	Heildarvirði allra gjaldmiðla — innlán frá endur-tryggjendum og skuldir tengdar vátryggingu, miðlurum og endurtryggingu	Tilgreina heildarvirði innstæðna frá endurtryggjendum og skulda tengdum vátryggingu, miðlurum og endurtryggingu fyrir alla gjaldmiðla.
C0030/R0130	Virði reikningsskilagjald-miðilsins — Innlán frá endurtryggjendum og skuldir tengdar vátryggingu, miðlurum og endurtryggingu	Tilgreina virði innstæðna frá endurtryggjendum og skulda tengdum vátryggingu, miðlurum og endurtryggingu fyrir reikningsskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0130	Heildarvirði annarra gjaldmiðla sem eftir eru — Innlán frá endurtryggjendum og skuldir tengdar vátryggingu, miðlurum og endurtryggingu	Tilgreina virði innstæðna frá endurtryggjendum og skulda tengdum vátryggingu, miðlurum og endurtryggingu fyrir gjaldmiðlana sem eftir eru og ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í reikningsskilagjaldmiðlinum (C0030/R0130) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0130).
C0050/R0130	Virði mikilvægra gjaldmiðla — Innlán frá endur-tryggjendum og skuldir tengdar vátryggingu, miðlurum og endurtryggingu	Tilgreina virði innstæðnanna frá endurtryggjendum og skulda tengdum vátryggingu og miðlurum og endurtryggingu fyrir hvern af gjaldmiðlunum sem krafist er að tilgreindir séu sérstaklega.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020/R0140	Heildarvirði allra gjaldmiðla — afleiður	Tilgreina heildarvirði afleiðnanna fyrir alla gjaldmiðla.
C0030/R0140	Virði reikningsskilagjald-miðilsins — afleiður	Tilgreina virði afleiðnanna fyrir reikningsskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0140	Virði annarra gjaldmiðla sem eftir eru — afleiður	Tilgreina heildarvirði afleiðnanna fyrir gjaldmiðlana sem eftir eru og ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í reikningsskilagjaldmiðlinum (C0030/R0140) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0140).
C0050/R0140	Virði mikilvægra gjaldmiðla afleiður	Tilgreina virði afleiðnanna fyrir hvern af gjaldmiðlunum sem krafist er að tilgreindir séu sérstaklega.
C0020/R0150	Heildarvirði allra gjaldmiðla — fjárskuldbindingar	Tilgreina heildarvirði fjárskuldbindinganna fyrir alla gjaldmiðla.
C0030/R0150	Virði reikningsskilagjald-miðilsins — fjárskuld-bindingar	Tilgreina virði fjárskuldbindinganna fyrir reikningsskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0150	Virði annarra gjaldmiðla sem eftir eru — fjárskuldbindingar	Tilgreina heildarvirði fjárskuldbindinganna fyrir gjaldmiðlana sem eftir eru og ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í reikningsskilagjaldmiðlinum (C0030/R0150) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0150).
C0050/R0150	Virði mikilvægra gjaldmiðla — fjárskuldbindingar	Tilgreina virði fjárskuldbindinganna fyrir hvern af gjaldmiðlunum sem krafist er að tilgreindir séu sérstaklega.
C0020/R0160	Heildarvirði allra gjaldmiðla — skilyrtar skuldir	Tilgreina heildarvirði skilyrtu skuldanna fyrir alla gjaldmiðla.
C0030/R0160	Virði reikningsskilagjald-miðilsins — skilyrtar skuldir	Tilgreina virði skilyrtu skuldanna fyrir reikningsskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0160	Virði annarra gjaldmiðla sem eftir eru — skilyrtar skuldir	Tilgreina heildarvirði skilyrtu skuldanna fyrir gjaldmiðlana sem eftir eru og ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í reikningsskilagjaldmiðlinum (C0030/R0160) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0160).
C0050/R0160	Virði mikilvægra gjaldmiðla — skilyrtar skuldir	Tilgreina virði skilyrtu skuldanna fyrir hvern af gjaldmiðlunum sem krafist er að tilgreindir séu sérstaklega.
C0020/R0170	Heildarvirði allra gjaldmiðla — sérhverjar aðrar skuldir	Tilgreina heildarvirði sérhverra annarra skulda fyrir alla gjaldmiðla.
C0030/R0170	Virði reikningsskilagjald-miðilsins — sérhverjar aðrar skuldir	Tilgreina virði sérhverra annarra skulda fyrir reikningsskilagjaldmiðilinn.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0040/R0170	Virði annarra gjaldmiðla sem eftir eru — sérhverjar aðrar skuldir	Tilgreina heildarvirði sérhverra annarra skulda fyrir gjaldmiðlana sem eftir eru og ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í reikningsskilagjaldmiðlinum (C0030/R0170) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0170).
C0050/R0170	Virði veigamikilla gjaldmiðla — sérhverjar aðrar skuldir	Tilgreina virði sérhverra annarra skulda fyrir hvern af gjaldmiðlunum sem krafist er að tilgreindir séu sérstaklega.
C0020/R0200	Heildarvirði allra gjaldmiðla — skuldir samtals	Tilgreina heildarvirði skulda samtals fyrir alla gjaldmiðla.
C0030/R0200	Virði reikningsskilagjald-miðilsins — skuldir samtals	Tilgreina virði skulda samtals fyrir reikningsskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0200	Virði annarra gjaldmiðla sem eftir eru — skuldir samtals	Tilgreina heildarvirði skulda samtals fyrir gjaldmiðlana sem eftir eru og ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í reikningsskilagjaldmiðlinum (C0030/R0200) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0200).
C0050/R0200	Virði mikilvægra gjaldmiðla — skuldir samtals	Tilgreina virði skulda samtals fyrir hvern af gjaldmiðlunum sem krafist er að tilgreindir séu sérstaklega.

S.03.01 — Liðir utan efnahagsreiknings — almennt

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Þessi þáttur inniheldur upplýsingarnar sem varða liði utan efnahagsreiknings og hámarksvirðið og virði skilyrtra skulda samkvæmt Gjaldþolsáætlun II í efnahagsreikningi Gjaldþolsáætlunar II.

Að því er varðar virðið samkvæmt Gjaldþolsáætlun II er í leiðbeiningunum skilgreining á liðunum út frá sjónarmiði bókhalds. Mælt er fyrir um matsreglur í tilskipun 2009/138/EB, framseldri reglugerð (ESB) 2015/35 og tæknilegum stöðlum og viðmiðunarreglum Gjaldþolsáætlunar II.

Vegna ábyrgða er þess krafist að útgefandinn inni tilteknar greiðslur af hendi til að endurgreiða handhafa vegna taps sem hann verður fyrir, ef tilteknum skuldara tekst ekki að inna af hendi greiðslu þegar hún fellur í gjalddaga samkvæmt upphaflegum eða breyttum skilmálum skuldagernings. Þessar ábyrgðir geta verið á mismunandi lagalegu formi, s.s. fjárhagslegar tryggingar, bankaábyrgðir, skuldatryggingarsamningar. Þessir liðir skulu ekki ná yfir ábyrgðir sem stafa frá vátryggingarsamningum, sem færðir eru í vátryggingaskuld.

Skilyrtar skuldir eru skilgreindar sem:

a) Mögleg skuldbinding sem stafar frá liðnum atburðum og sem eingöngu verður staðfest að sé til staðar ef einn eða fleiri óvissir framtíðar atburðir, sem ekki eru að fullu á valdi einingarinnar, eiga sér stað eða eiga sér ekki stað, eða

b) núverandi skuldbinding sem stafar frá liðnum atburðum jafnvel þótt:

   i. Ekki sé líklegt að krafist verði útstreymis efnahagslegs ávinnings til að gera upp skuldbindinguna, eða

   ii. fjárhæð skuldbindingarinnar verður ekki mæld með nægjanlegri vissu.

Veðtrygging er eign sem hefur peningalegt virði eða skuldbindingu sem tryggir lánveitandann fyrir vanskilum lántakans.

Ábyrgðirnar sem eru skráðar í þessu sniðmáti eru ekki tilgreindar í S.03.02 og S.03.03. Þetta felur í sér að í þessu sniðmáti eru eingöngu settar fram takmarkaðar ábyrgðir.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0010	Hámarksvirði — ábyrgðir sem félagið veitir, þ.m.t. bankaábyrgðir	Samtala alls mögulegs útstreymis handbærs fjár sem tengist ábyrgðum, ef atburðir sem virkja ábyrgðir gerast allir í tengslum við tryggingar sem félagið hefur veitt öðrum aðila. Hún inniheldur sjóðstreymi sem tengist bankaábyrgð. Ef einhver ábyrgð er einnig tilgreind sem skilyrt skuld í R0310, skal hámarksfjárhæðin einnig tekin með í þessa línu.
C0010/R0020	Hámarksvirði — ábyrgðir sem félagið veitir, þ.m.t. bankaábyrgðir, þar af, ábyrgðir, þ.m.t. bankaábyrgðir, sem veittar eru öðrum félögum í sömu samstæðu	Hluti C0010/R0010 sem tengist ábyrgðum, þ.m.t. bankaábyrgðum, sem veittar eru öðrum félögum í sömu samstæðu.
C0020/R0010	Virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda — ábyrgðir sem félagið veitir, þ.m.t. bankaábyrgð	Virði ábyrgðanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem félagið veitir, þ.m.t. bankaábyrgðir
C0020/R0020	Virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda — ábyrgðir sem félagið veitir, þ.m.t. bankaábyrgðir, þar af, ábyrgðir, þ.m.t. bankaábyrgðir, sem veittar eru öðrum félögum í sömu samstæðu	Hluti C0020/R0010 tengdum ábyrgðum, þ.m.t. bankaábyrgðum, sem veittar eru öðrum félögum í sömu samstæðu.
C0010/R0030	Hámarksvirði — ábyrgðir sem félagið móttekur, þ.m.t. bankaábyrgðir	Samtala alls mögulegs innstreymis handbærs fjár sem tengist ábyrgðum, ef atburðir sem virkja ábyrgðir gerast allir í tengslum við tryggingar sem félagið hefur móttekið frá öðrum aðila til tryggingar á greiðslu gjaldfallinna skulda félagsins (þ.m.t. bankaábyrgð, ónotaðar bindandi lántökuheimildir).
C0010/R0040	Hámarksvirði — ábyrgðir sem félagið móttekur, þ.m.t. bankaábyrgðir, þar af, ábyrgðir, þ.m.t. bankaábyrgðir, sem mótteknar eru frá öðrum félögum í sömu samstæðu	Hluti C0010/R0030 sem tengist ábyrgðum, þ.m.t. bankaábyrgðum, sem mótteknar eru frá öðrum félögum í sömu samstæðu.
C0020/R0030	Virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda — ábyrgðir sem félagið móttekur, þ.m.t. bankaábyrgðir	Virði ábyrgðanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem félagið móttekur, þ.m.t. bankaábyrgðir.
C0020/R0040	Virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda — ábyrgðir sem félagið móttekur, þ.m.t. bankaábyrgðir, þar af, ábyrgðir, þ.m.t. bankaábyrgðir, sem mótteknar eru frá öðrum félögum í sömu samstæðu	Hluti C0020/R0030 sem tengist ábyrgðum, þ.m.t. bankaábyrgðum, sem mótteknar eru frá öðrum félögum í sömu samstæðu.
C0020/R0100	Virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda — veð sem haldið er fyrir veitt lán eða keypt skuldabréf	Virði veðsins samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem haldið er fyrir veitt lán eða keypt skuldabréf.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020/R0110	Virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda — veð sem haldið er fyrir afleiður	Virði veðsins samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem haldið er fyrir afleiður.
C0020/R0120	Virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda — eignir sem endurtryggjendur veðsetja fyrir afsalaðri vátryggingaskuld	Virði eignanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem endurtryggjendur veðsetja fyrir afsalaðri vátryggingaskuld.
C0020/R0130	Virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda — annað veð sem haldið er	Virði annarra veða samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem haldið er.
C0020/R0200	Virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda — veð samtals sem haldið er	Heildarvirði veðsins samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem haldið er.
C0030/R0100	Verðgildi eigna sem veðtryggingu er haldið fyrir — veð sem haldið er fyrir veitt lán eða keypt skuldabréf	Virði eignanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem veðinu fyrir veitt lán eða keypt skuldabréf er haldið fyrir.
C0030/R0110	Verðgildi eigna sem veðtryggingu er haldið fyrir — veð sem haldið er fyrir afleiður	Virði eignanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem veðinu fyrir afleiður er haldið fyrir.
C0030/R0120	Verðgildi eigna sem veðtryggingu er haldið fyrir — eignir sem endurtryggjendur veðsetja fyrir afsalaðri vátryggingaskuld	Virði eignanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem veðinu fyrir eignir sem endurtryggjendur veðsetja fyrir afsalaðri vátryggingaskuld er haldið fyrir.
C0030/R0130	Verðgildi eigna sem veðtryggingu er haldið fyrir — annað veð sem haldið er	Virði eignanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem öðru veði er haldið fyrir.
C0030/R0200	Verðgildi eigna sem veðtryggingu er haldið fyrir — veð samtals sem haldið er	Virði eignanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem veði samtals er haldið fyrir.
C0020/R0210	Virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda — veð sett sem trygging fyrir móttekin lán eða útgefin skuldabréf	Virði veðsins samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem sett er sem trygging fyrir móttekin lán eða útgefin skuldabréf.
C0020/R0220	Virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda — veð sett sem trygging fyrir afleiður	Virði veðsins samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem sett er sem trygging fyrir afleiður.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020/R0230	Virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda — eignir sem veðsettar eru vegna endurtryggingataka fyrir vátryggingaskuld (seld endurtrygging)	Virði eignanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem veðsettar eru vegna endurtryggingataka fyrir vátryggingaskuld (seld endurtrygging)
C0020/R0240	Virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda — annað veð sem sett er sem trygging	Virði veðsins samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem sett er sem trygging fyrir öðru veði.
C0020/R0300	Virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda — veð samtals sem sett er sem trygging	Virði veðsins samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem sett er sem trygging.
C0040/R0210	Virði skulda sem veð er sett sem trygging fyrir — veð sett sem trygging fyrir móttekin lán eða útgefin skuldabréf	Virði skuldanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem veðið fyrir móttekin lán eða útgefin skuldabréf er sett sem trygging fyrir.
C0040/R0220	Virði skulda sem veð er sett sem trygging fyrir — veð sett sem trygging fyrir afleiður	Virði skuldanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem veðið fyrir afleiður er sett sem trygging fyrir.
C0040/R0230	Virði skulda sem veð er sett sem trygging fyrir — eignir sem veðsettar eru vegna endurtryggingataka fyrir vátryggingaskuld (seld endurtrygging)	Virði skuldanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem eignirnar eru veðsettar fyrir vegna endurtryggingataka fyrir vátryggingaskuld (seld endur-trygging).
C0040/R0240	Virði skulda sem veð er sett sem trygging fyrir — annað veð sem sett er sem trygging	Virði skuldanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem annað veð er sett sem trygging fyrir.
C0040/R0300	Virði skulda sem veð er sett sem trygging fyrir — veð samtals sem sett er sem trygging	Virði skuldanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem veðið er sett sem trygging fyrir.
C0010/R0310	Hámarksvirði — skilyrtar skuldir sem ekki eru færðar í efnahagsreikning Gjaldþolsáætlunar II	Mögulegt hámarksvirði, án tillits til líkinda (þ.e. framtíðarútstreymi handbærs fjár sem krafist er til að gera upp skilyrtu skuldina á líftíma þeirrar skilyrtu skuldar, afvaxtað samkvæmt viðeigandi áhættulausum vaxtaferli) á skilyrtum skuldum sem ekki eru færðar með þeim sem verðmetnar eru í efnahagsreikningi Gjaldþolsáætlunar II (liður C0010/R0740 í S.02.01). Þetta skal tengjast skilyrtum skuldum sem ekki teljast verulegar. Þessi fjárhæð skal innihalda ábyrgðir sem tilgreindar eru í R0010 ef þær teljast til skilyrtra skulda.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0320	Hámarksvirði — skilyrtar skuldir sem ekki eru færðar í efnahagsreikning Gjaldþolsáætlunar II, þar af, skilyrtar skuldir gagnvart einingum í sömu samstæðu	Hluti C0010/R0310 sem tengist skilyrtum skuldum gagnvart einingum í sömu samstæðu.
C0010/R0330	Hámarksvirði — skilyrtar skuldir sem færðar eru í efnahagsreikning Gjaldþolsáætlunar II	Mögulegt hámarksvirði, án tillits til líkinda (þ.e. framtíðarútstreymi handbærs fjár sem krafist er til að gera upp skilyrtu skuldina á líftíma þeirrar skilyrtu skuldar, afvaxtað samkvæmt viðeigandi áhættulausum vaxtaferli) á skilyrtum skuldum sem verðmetnar eru í efnahagsreikningi Gjaldþolsáætlunar II, eins og skilgreint er í 11. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0010/R0400	Hámarksvirði — skilyrtar skuldir samtals	Mögulegt hámarksvirði alls, án tillits til líkinda (þ.e. framtíðarútstreymi handbærs fjár sem krafist er til að gera upp skilyrtu skuldina á líftíma þeirrar skilyrtu skuldar, afvaxtað samkvæmt viðeigandi áhættulausum vaxtaferli) á skilyrtum skuldum.
C0020/R0310	Virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda — skilyrtar skuldir sem ekki eru færðar í efnahagsreikning Gjaldþolsáætlunar II	Virði skilyrtu skuldanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem ekki eru færðar í efnahagsreikning Gjaldþolsáætlunar II.
C0020/R0330	Virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda — skilyrtar skuldir sem færðar eru í efnahagsreikning Gjaldþolsáætlunar II	Virði skilyrtu skuldanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem færðar eru í efnahagsreikning Gjaldþolsáætlunar II. Þetta virði skal eingöngu tilgreina í tengslum við skilyrtar skuldir sem virði var tilgreint fyrir í lið C0010/R0330 í S.03.01. Ef þetta virði er lægra en C0010/R0740 í S.02.01 skal gefa skýring á því í frásagnarhluta skýrslugjafarinnar.

S.03.02 — Liðir utan efnahagsreiknings — skrá yfir ótakmarkaðar ábyrgðir sem mótteknar eru

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Að því er varðar virðið samkvæmt Gjaldþolsáætlun II er í leiðbeiningunum skilgreining á liðunum út frá sjónarmiði bókhalds. Mælt er fyrir um matsreglur í tilskipun 2009/138/EB, framseldri reglugerð (ESB) 2015/35 og tæknilegum stöðlum og viðmiðunarreglum Gjaldþolsáætlunar II.

Ótakmarkaðar tryggingar vísa til trygginga með ótakmarkaðri fjárhæð, án tillits til þess hvort gildistíminn er takmarkaður eða ótakmarkaður.

Ábyrgðirnar sem eru skráðar í þessu sniðmáti eru ekki tilgreindar í S.03.01.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Kóði fyrir ábyrgðir	Kóði fyrir móttekna ábyrgð. Þetta númer, sem félagið úthlutar, verður að vera einkvæmt og samkvæmt til lengri tíma. Það skal ekki endurnotað fyrir aðrar ábyrgðir.
C0020	Heiti á veitanda ábyrgðar	Auðkenning á heiti veitanda ábyrgðarinnar

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030	Kóði veitanda ábyrgðar	Auðkenniskóði veitanda ábyrgðar með notkun kennimerkis lögaðila (LEI), ef tiltækt. Ef ekki tiltækt skal ekki tilgreina þennan lið.
C0040	Tegund kóða veitanda ábyrgðar	Tilgreining á kóðanum sem er notaður fyrir liðinn „Kóði veitanda ábyrgðar“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 9 — Ekkert
C0050	Veitandi ábyrgðar sem tilheyrir sömu samstæðu	Tilgreina hvort veitandi ábyrgðarinnar tilheyrir sömu samstæðu og félagið. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilheyra sömu samstæðu 2 — Tilheyra ekki sömu samstæðu
C0060	Atburður/-atburðir sem virkja ábyrgðina	Tilgreina atburðinn sem virkjar ábyrgðina. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Krafa um gjaldþrotaskipti, lánaatburður samkvæmt skilgreiningu Alþjóðasamtaka um skiptasamninga og afleiður (ISDA) 2 — Færsla niður um flokk af hálfu matsfyrirtækis 3 — Gjaldþolskrafa fellur undir viðmiðunarmörk, en hærri en 100% 4 — Krafa um lágmarksfjármagn fellur undir viðmiðunarmörk, en hærri en 100% 5 — Gjaldþolskrafa ekki uppfyllt 6 — Krafa um lágmarksfjármagn ekki uppfyllt 7 — Samningsbundin skuldbinding er ekki greidd 8 — Svik 9 — Samningsbundin skuldbinding sem tengist ráðstöfun eigna er ekki uppfyllt 10 — Samningsbundin skuldbinding sem tengist öflun eigna er ekki uppfyllt 0 — Önnur
C0070	Sérstakur/-ir atburður/-ir sem virkja ábyrgðina	Lýsing á atburðinum sem virkjar ábyrgðina, ef félög völdu „0 — Annað“ fyrir lið C0060 „Atburður/-ir sem virkja ábyrgðina“.
C0080	Gildistökudagur ábyrgðar	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir upphafsdagsetninguna á tryggingarvernd samningins.
C0090	Stuðningsgjaldþol	Tilgreina hvort ábyrgðin er flokkuð sem stuðningsgjaldþol og sett fram í eftirfarandi liðum S.23.01.: — Bankaábyrgðir og tryggingar skv. 2. mgr. 96. gr. Tilskipunar 2009/138/EB (C0010/R0340) — Bankaábyrgðir og tryggingar, aðrar en skv. 2. mgr. 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB (C0010/R0350) Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Stuðningsgjaldþol 2 — Ekki stuðningsgjaldþol

S.03.03 — Liðir utan efnahagsreiknings — skrá yfir ótakmarkaðar ábyrgðir sem félagið veitir

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Að því er varðar virðið samkvæmt Gjaldþolsáætlun II er í leiðbeiningunum skilgreining á liðunum út frá sjónarmiði bókhalds. Mælt er fyrir um matsreglur í tilskipun 2009/138/EB, framseldri reglugerð (ESB) 2015/35 og tæknilegum stöðlum og viðmiðunarreglum Gjaldþolsáætlunar II.

Ótakmarkaðar tryggingar vísa til trygginga með ótakmarkaðri fjárhæð, án tillits til þess hvort gildistíminn er takmarkaður eða ótakmarkaður.

Ábyrgðirnar sem eru skráðar í þessu sniðmáti eru ekki tilgreindar í S.03.01.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Kóði fyrir ábyrgðir	Kóði fyrir veitta ábyrgð. Þetta númer, sem félagið úthlutar, verður að vera einkvæmt og samkvæmt til lengri tíma. Það skal ekki endurnotað fyrir aðrar ábyrgðir.
C0020	Heiti á móttakanda ábyrgðar	Auðkenning á heiti móttakanda ábyrgðarinnar.
C0030	Kóði móttakanda ábyrgðar	Auðkenniskóði móttakanda ábyrgðar með notkun kennimerkis lögaðila (LEI), ef tiltækt. Ef ekki tiltækt skal ekki tilgreina þennan lið.
C0040	Tegund kóða móttakanda ábyrgðar	Tilgreining á kóðanum sem er notaður fyrir liðinn „Kóði móttakanda ábyrgðar“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 9 — Ekkert
C0050	Móttakandi ábyrgðar sem tilheyrir sömu samstæðu	Tilgreina hvort móttakandi ábyrgðarinnar tilheyrir sömu samstæðu og félagið. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilheyra sömu samstæðu 2 — Tilheyra ekki sömu samstæðu
C0060	Atburður/-atburðir sem virkja ábyrgðina	Skrá yfir atburði sem virkja ábyrgðina. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Krafa um gjaldþrotaskipti, lánaatburður samkvæmt skilgreiningu Alþjóðasamtaka um skiptasamninga og afleiður (ISDA) 2 — Færsla niður um flokk af hálfu matsfyrirtækis 3 — Gjaldþolskrafa fellur undir viðmiðunarmörk, en hærri en 100% 4 — Krafa um lágmarksfjármagn fellur undir viðmiðunarmörk, en hærri en 100% 5 — Gjaldþolskrafa ekki uppfyllt 6 — Krafa um lágmarksfjármagn ekki uppfyllt 7 — Samningsbundin skuldbinding er ekki greidd 8 — Svik 9 — Samningsbundin skuldbinding sem tengist ráðstöfun eigna er ekki uppfyllt 10 — Samningsbundin skuldbinding sem tengist öflun eigna er ekki uppfyllt 0 — Önnur

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0070	Áætlað hámarksvirði ábyrgðar	Samtala alls mögulegs sjóðstreymis, ef atburðir sem virkja ábyrgðir gerast allir í tengslum við tryggingar sem félagið hefur veitt öðrum aðila.
C0080	Sérstakur/ir atburður/-atburðir sem virkja ábyrgðina	Lýsing á atburðinum sem virkjar ábyrgðina, ef félög völdu „0 — Annað“ fyrir lið C0060 „Atburður/-ir sem virkja ábyrgðina“
C0090	Gildistökudagur ábyrgðar	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir dagsetninguna þegar ábyrgðin tekur gildi.

S.04.01 — Starfsemi eftir löndum

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Þetta sniðmát á að leggja fram út frá reikningsskilasjónarmiði, þ.e.: Landbundinna góðra reikningsskilavenja (GAAP) eða alþjóðlegra reikningsskilastaðla (IFRS), ef þeir eru samþykktir sem landsbundnar góðar reikningsskilavenjur. Þó skal að nota vátryggingagreinar eins og skilgreindar eru í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35. Félög skulu nota greininga- og matsgrundvöllinn sem notaður er fyrir birtu reikningsskilin, engrar nýrrar greiningar eða endurmats er krafist.

Þegar vátrygginga- og endurtryggingafélag er með starfsemi utan heimalandsins skal í upplýsingunum sem tilgreindar eru aðgreina á milli heimalandsins, sérhvers annars lands sem tilheyrir evrópska efnahagssvæðinu og mikilvægra landa utan EES,

a) Upplýsingarnar í tengslum við EES-lönd skulu ná yfir eftirfarandi:

   i. Tryggingarstarfsemi sem félagið stundar í landinu þar sem það hefur staðfestu,

   ii. Tryggingarstarfsemi sem félagið stundar fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu (FPS) í öðrum EES-löndum,

   iii. Tryggingarstarfsemi hvers EES-útibús í landinu þar sem þau eru með staðfestu,

   iv. Tryggingarstarfsemi sem hvert EES- útibú stundar samkvæmt frelsi til að veita þjónustu í öðrum EES-löndum,

   v. Bókfærð iðgjöld í landinu þar sem félagið eða eitthvert af EES-útibúum félagsins stundar starfsemi samkvæmt frelsi til að veita þjónustu,

b) Tilgreina skal mikilvæg lönd utan EES þegar þörf er á til að tilgreina a.m.k. 90% af vergum bókfærðum iðgjöldum eða ef verg bókfærð iðgjöld lands utan EES eru hærri en 5% af vergum bókfærðum iðgjöldum samtals,

c) Upplýsingarnar sem ekki eru tilgreindar eftir löndum utan EES skal tilgreina samtals. Staðsetning starfseminnar eftir löndum skal háð því hvar tryggingarstarfsemin á sér stað, þ.e.a.s. starfsemin sem útibú annast fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu skal tilgreind undir landinu þar sem útibúið er með staðfestu.

Upplýsingarnar skulu ná yfir frumtryggingastarfsemi og selda endurtryggingastarfsemi og settar fram vergt, án þess afsalaðrar endurtryggingar séu dregnar frá.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0010	Vátryggingagrein	Auðkenning vátryggingagreinarinnar eins og skilgreind er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, sem tilgreind er. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Vátrygging vegna sjúkrakostnaðar 2 — Vátrygging vegna tekjuverndar 3 — Atvinnuslysatrygging 4 — Ábyrgðartrygging ökutækja 5 — Aðrar ökutækjatryggingar 6 — Sjó-, flug- og farmtrygging 7 — Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns 8 — Almenn ábyrgðartrygging 9 — Greiðslu- og efndavátrygging 10 — Réttaraðstoðartrygging 11 — Ferðamannaaðstoð 12 — Ýmiss konar fjárhagstjón 13 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna sjúkrakostnaðar 14 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna tekjuverndar 15 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna atvinnuslysa 16 — Hlutfallsleg ábyrgðarendurtrygging ökutækja 17 — Hlutfallsleg önnur endurtrygging ökutækja 18 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna sjó-, flug- og farmtrygginga 19 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna bruna og annars eignatjóns 20 — Hlutfallsleg almenn ábyrgðarendurtrygging 21 — Hlutfallsleg greiðslu- og efndaendurtrygging 22 — Hlutfallsleg réttaraðstoðarendurtrygging 23 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna ferðamannaaðstoðar 24 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna ýmiss konar fjárhagstjóns 25 — Óhlutfallsleg heilsuendurtrygging 26 — Óhlutfallsleg slysaendurtrygging 27 — Óhlutfallsleg endurtrygging vegna sjó-, flug- og farmtrygginga 28 — Óhlutfallsleg eignaendurtrygging 29 — Heilsutrygging 30 — Vátrygging með ágóðahlutdeild 31 — Söfnunarlíftrygging 32 — Aðrar líftryggingar 33 — Lífeyrir vegna skaðatryggingasamninga og sem varðar heilsutryggingaskuldbindingar 34 — Lífeyrir vegna skaðatryggingasamninga og sem varðar trygginga-skuldbindingar aðrar en heilsutryggingaskuldbindingar

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		35 — Heilsuendurtrygging 36 — Lífendurtrygging
C0010	Félag — tryggingarstarfsemi félagsins í heimalandinu	Andvirði tryggingarstarfsemi félagsins í heimalandinu. Þetta undanskilur tryggingastarfsemi útibúa og undanskilur tryggingastarfsemi félags í öðrum EES-löndum en heimalandinu fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu.
C0020	Félag — tryggingarstarfsemi félagsins í öðrum EES-löndum en heimalandinu fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu	Tryggingarstarfsemi félagsins í öðrum EES-löndum en heimalandinu fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu. Þetta undanskilur tryggingastarfsemi útibúa.
C0030	Félag — tryggingarstarfsemi einhvers EES-útibús fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu í heimalandinu	Tryggingarstarfsemi einhvers EES-útibús fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu í heimalandinu
C0040	Öll EES-lönd — heildartryggingarstarfsemi allra EES-útibúa í landinu þar sem þau eru með staðfestu	Heildartryggingarstarfsemi EES-útibúa í landinu þar sem þau eru með staðfestu. Þetta skal vera samtalan á C0080 fyrir öll útibú.
C0050	Öll EES-lönd — heildartryggingarstarfsemi allra EES-útibúa fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu	Heildartryggingarstarfsemi EES-útibúa í EES-löndum þar sem þau eru ekki með staðfestu, fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu. Þetta skal vera samtalan á C0090 fyrir öll útibú.
C0060	Öll EES-lönd — samtalan á tryggingarstarfsemi félagsins og allra EES-útibúa, fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu	Heildartryggingarstarfsemi félagsins og allra EES-útibúa í EES-löndum þar sem þau eru ekki með staðfestu, fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu. Þetta skal vera samtalan á C0100 fyrir öll útibú.
C0070	Heildartryggingarstarfsemi allra útibúa frá löndum utan EES	Andvirði tryggingarstarfsemi allra útibúa frá löndum utan EES.
C0080	Eftir EES-löndum — tryggingarstarfsemi í hlutaðeigandi landi, EES-útibúsins með staðfestu í því landi	Andvirði tryggingarstarfsemi í landinu, EES-útibúsins sem er með staðfestu í því landi.
C0090	Eftir EES-löndum — tryggingarstarfsemi EES-útibúsins með staðfestu í hlutaðeigandi landi, fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu	Andvirði tryggingarstarfsemi EES-útibúsins í EES-löndum þar sem það er ekki með staðfestu, fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0100	Eftir EES-löndum — tryggingar-starfsemi í hlutaðeigandi landi félagsins eða einhvers EES-útibús, fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu	Andvirði tryggingarstarfsemi félagsins eða einhvers EES-útibús í hlutaðeigandi landi, fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu Tilgreina skal þennan dálk í tengslum við öll EES-lönd þar sem félagið eða eitthvert útibú er með starfsemi fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu, að undanskildu heimalandinu. Í þessu síðari tilviki skal tilgreina viðkomand fjárhæð í C0030.
C0110	Eftir mikilvægum löndum utan EES — tryggingarstarfsemi útibúa mikilvægra landa utan EES	Andvirði tryggingarstarfsemi útibúa mikilvægra landa utan EES í landinu þar sem þau eru með staðfestu.
R0010/C0080	Land	ISO 3166–1 alpha–2 kóði fyrir EES-landið þar sem útibú er með staðfestu.
R0010/C0090	Eftir EES-löndum — land	ISO 3166–1 alpha–2 kóði fyrir EES-landið þar sem útibúið er með staðfestu
R0010/C0100	Eftir EES-löndum — land	ISO 3166–1 alpha–2 kóði fyrir EES-landið þar sem stunduð er starfsemi fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu
R0010/C0110	Eftir mikilvægum löndum utan EES — land	ISO 3166–1 alpha–2 kóði fyrir landið utan EES þar sem útibú er með staðfestu
R0020	Bókfærð iðgjöld	Skilgreining á bókfærðum iðgjöldum sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um við beitingu tilskipunar 91/674/EBE: Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjárhæðum innan fjárhagsársins að því er varðar vátryggingasamninga, án tillits til þeirrar staðreyndar að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna fjárhagsári.
R0030	Tjón ársins	Gjaldfærð tjón á reikningsskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast vátryggingasamningum. Undanskilinn er kostnaðar vegna tjónauppgjörs.
R0040	Umboðslaun	Kostnaðar sem stofnað er til við öflun vátrygginga, þ.m.t. endurnýjunar-kostnaðar, og hægt er að tilgreina á stigi einstaks vátryggingasamnings og sem stofnað hefur verið til vegna þess að félagið hefur gefið út þann tiltekna samning. Þetta eru umboðslaun og kostnaður við að selja, stofna til og virkja vátryggingasamning sem hefur verið gefinn út. Hann tekur til hreyfinga í frestuðum öflunarkostnaði. Að því er varðar endurtryggingafélög skal skilgreiningunni beitt að breyttu breytanda.

S.04.02 — Upplýsingar um flokk 10 í A-hluta I. viðauka Gjaldþolsáætlunar II-tilskipunar, að undanskilinni ábyrgð vegna flutninga

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Þetta sniðmát á að leggja fram skv. 159. gr. tilskipunar 2009/138/EB og snertir einungis frumtryggingastarfsemi.

Upplýsingar skal tilgreina í tengslum við starfsemi sem félagið leggur stund á fyrir tilstuðlan frelsis til að veita þjónustu og eftir EES-landi, þar sem starfsemin sem útibú leggur stund á og fyrir tilstuðlan frelsis til að veita þjónustu er tilgreind sérstaklega.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0010 …	Land	ISO 3166–1 alpha–2 kóði fyrir EES-landið þar sem útibúið er með staðsett
C0010/R0020	Félag — frelsi til að veita þjónustu — tíðni krafna vegna ábyrgðartrygginga ökutækja (að undanskilinni ábyrgð vegna flutninga)	Fjöldi gjaldfærðra tjóna, í tengslum við starfsemina sem félagið leggur stund á fyrir tilstuðlan frelsis til að veita þjónustu, að því er varðar flokk 10 í A-hluta I. viðauka Gjaldþolsáætlunar II-tilskipunar (að undanskilinni ábyrgð vegna flutninga), vegna fjölda tryggðra farartækja að meðaltali á reikningsskilatímabilinu. Fjöldi tryggðra farartækja að meðaltali samsvarar meðaltalinu á milli fjölda tryggðra farartækja við lok reikningsskilaársins og fjölda tryggðra farartækja við lok ársins á undan reikningsskilaárinu. Ekki skal taka tillit til tjóna sem eru án gjaldfærðra fjárhæða.
C0010/R0030	Félag — frelsi til að veita þjónustu — meðalkostnaður af tjónum vegna ábyrgðartrygginga ökutækja (að undanskilinni ábyrgð vegna flutninga)	Meðaltal gjaldfærðra tjóna, í tengslum við starfsemina sem félagið leggur stund á fyrir tilstuðlan frelsis til að veita þjónustu, að því er varðar flokk 10 í A-hluta I. viðauka Gjaldþolsáætlunar II-tilskipunar (að undanskilinni ábyrgð vegna flutninga), mælt sem fjárhæð gjaldfærðra tjóna deilt með fjölda gjaldfærðra tjóna. Ekki skal taka tillit til tjóna sem eru án gjaldfærðra fjárhæða.
C0020/R0020 …	Útibú — tíðni krafna vegna ábyrgðartrygginga ökutækja (að undanskilinni ábyrgð vegna flutninga)	Fjöldi gjaldfærðra tjóna, í tengslum við starfsemina sem félagið leggur stund á í landinu þar sem útibúið er með staðfestu, að því er varðar flokk 10 í A-hluta I. viðauka Gjaldþolsáætlunar II-tilskipunar (að undanskilinni ábyrgð vegna flutninga), vegna fjölda tryggðra farartækja að meðaltali á reikningsskilatímabilinu. Fjöldi tryggðra farartækja að meðaltali samsvarar meðaltalinu á milli fjölda tryggðra farartækja við lok reikningsskilaársins og fjölda tryggðra farartækja við lok ársins á undan reikningsskilaárinu. Ekki skal taka tillit til tjóna sem eru án gjaldfærðra fjárhæða.
C0030/R0020 …	Frelsi til að veita þjónustu — tíðni krafna vegna ábyrgðartrygginga ökutækja (að undanskilinni ábyrgð vegna flutninga)	Fjöldi gjaldfærðra tjóna, í tengslum við starfsemina sem félagið leggur stund á fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu, að því er varðar flokk 10 í A-hluta I. viðauka Gjaldþolsáætlunar II-tilskipunar (að undanskilinni ábyrgð vegna flutninga), vegna fjölda tryggðra farartækja að meðaltali á reikningsskilatímabilinu. Fjöldi tryggðra farartækja að meðaltali samsvarar meðaltalinu á milli fjölda tryggðra farartækja við lok reikningsskilaársins og fjölda tryggðra farartækja við lok ársins á undan reikningsskilaárinu. Ekki skal taka tillit til tjóna sem eru án gjaldfærðra fjárhæða.
C0020/R0030 …	Útibú — meðalkostnaður ábyrgðartrygginga ökutækja (að undanskilinni ábyrgð vegna flutninga)	Meðaltal gjaldfærðra tjóna, fyrir hvert útibú í tengslum við starfsemina sem stunduð er í landinu þar sem útibúið er með staðfestu, að því er varðar flokk 10 í A-hluta I. viðauka Gjaldþolsáætlunar II-tilskipunar (að undanskilinni ábyrgð vegna flutninga), mælt sem fjárhæð gjaldfærðra tjóna deilt með fjölda gjaldfærðra tjóna. Ekki skal taka tillit til tjóna sem eru án gjaldfærðra fjárhæða.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R0030 …	Frelsi til að veita þjónustu — meðalkostnaður ábyrgðartrygginga ökutækja (að undanskilinni ábyrgð vegna flutninga)	Meðaltal gjaldfærðra tjóna, fyrir hvert útibú í tengslum við starfsemina sem stunduð er fyrir tilstuðlan frelsis til að veita þjónustu, að því er varðar flokk 10 í A-hluta I. viðauka Gjaldþolsáætlunar II-tilskipunar (að undanskilinni ábyrgð vegna flutninga), mælt sem fjárhæð gjaldfærðra tjóna deilt með fjölda gjaldfærðra tjóna. Ekki skal taka tillit til tjóna sem eru án gjaldfærðra fjárhæða.

S.05.01 — Iðgjöld, tjón og útgjöld eftir vátryggingagrein

Almennar athugasemdir

Þessi þáttur varðar ársfjórðungslega og árlega framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Þetta sniðmát skal lagt fram út frá sjónarhóli reikningsskila, þ.e.: Landsbundinna góðra reikningsskilavenja (GAAP) eða alþjóðlegra reikningsskilastaðla (IFRS) ef samþykktir sem landsbundnar góðar reikningsskilavenjur, en með því að nota vátryggingagreinar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35. Félög skulu nota greininga- og matsgrundvöllinn sem notaður er fyrir birtu reikningsskilin, engrar nýrrar greiningar eða endurmats er krafist. Sniðmátið byggir á því sem af er (fjárhags)árinu.

Að því er varðar ársfjórðungsleg gagnaskil skal stjórnunarkostnaður, kostnaður við fjárfestingarstýringu, öflunarkostnaður og óbeinn kostnaður settur fram á samanteknu formi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar		
C0010 til C0120/R0110	Bókfærð iðgjöld — verg — frumtryggingastarfsemi	Skilgreining á bókfærðum iðgjöldum sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um við beitingu tilskipunar 91/674/EBE: Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjárhæðum innan fjárhagsársins að því er varðar vátryggingasamninga, sem stafa frá frumtryggingastarfsemi, án tillits til þeirrar staðreyndar að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna fjárhagsári.
C0010 til C0120/R0120	Bókfærð iðgjöld — verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	Skilgreining á bókfærðum iðgjöldum sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um við beitingu tilskipunar 91/674/EBE: Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjárhæðum innan fjárhagsársins að því er varðar vátryggingasamninga, sem stafa frá seldri hlutfallslegri endurtryggingastarfsemi, án tillits til þeirrar staðreyndar að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna fjárhagsári.
C0130 til C0160/R0130	Bókfærð iðgjöld — verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	Skilgreining á bókfærðum iðgjöldum sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um við beitingu tilskipunar 91/674/EBE: Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjárhæðum innan fjárhagsársins að því er varðar vátryggingasamninga, sem stafa frá seldri óhlutfallslegri endurtryggingastarfsemi, án tillits til þeirrar staðreyndar að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna fjárhagsári.
C0010 til C0160/R0140	Bókfærð iðgjöld — hlutdeild endurtryggjenda	Skilgreining á bókfærðum iðgjöldum sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um við beitingu tilskipunar 91/674/EBE: Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum fjárhæðum sem afsalað er til endurtryggjenda innan fjárhagsársins að því er varðar vátryggingasamninga, án tillits til þeirrar staðreyndar að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna fjárhagsári.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010 til C0160/R0200	Bókfærð iðgjöld — hrein	Skilgreining á bókfærðu iðgjaldi sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um við beitingu tilskipunar 91/674/EBE: Hrein bókfærð iðgjöld standa fyrir samtöluna á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0010 til C0120/R0210	Iðgjöld tímabilsins — verg — frumtrygginga-starfsemi	Skilgreining á iðgjöldum tímabilsins sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Samtalan á vergu bókfærðu iðgjöldunum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingasjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast frumtryggingastarfsemi.
C0010 til C0120/R0220	Iðgjöld tímabilsins — verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	Skilgreining á iðgjöldum tímabilsins sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Samtalan á vergu bókfærðu iðgjöldunum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingasjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast seldri hlutfallslegri endurtryggingastarfsemi.
C0130 til C0160/R0230	Iðgjöld tímabilsins — verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	Skilgreining á iðgjöldum tímabilsins sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Samtalan á vergu bókfærðu iðgjöldunum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingasjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast seldri óhlutfallslegri endurtryggingastarfsemi.
C0010 til C0160/R0240	Iðgjöld tímabilsins — hlutdeild endurtryggjenda	Skilgreining á iðgjöldum tímabilsins sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Samtalan á hlutdeild endurtryggjanda í vergu bókfærðu iðgjöldunum að frádreginni breytingunni í hlutdeild endurtryggjandans í vátryggingasjóði fyrir iðgjaldaskuldir.
C0010 til C0160/R0300	Iðgjöld tímabilsins — hrein	Skilgreining á iðgjöldum tímabilsins sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Samtalan á vergu bókfærðu iðgjöldunum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingasjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast samtölunni á frumtryggingastafsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0010 til C0120/R0310	Gjaldfærð tjón — verg — frumtryggingastarfsemi	Gjaldfærð tjón á reikningsskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast vátryggingasamningum sem stafa frá frumtryggingastarfsemi. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0010 til C0120/R0320	Gjaldfærð tjón — verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	Gjaldfærð tjón á reikningsskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast vátryggingasamningum sem stafa frá vergri seldri hlutfallslegri endurtryggingu. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0130 til C0160/R0330	Gjaldfærð tjón — verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	Gjaldfærð tjón á reikningsskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast vátryggingasamningum sem stafa frá vergri seldri óhlutfallslegri endurtryggingu. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010 til C0160/R0340	Gjaldfærð tjón — hlutdeild endurtryggjenda	Gjaldfærð tjón á reikningsskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Hlutdeild endurtryggjanda í samtölunni á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0010 til C0160/R0400	Gjaldfærð tjón — hrein	Gjaldfærð tjón á reikningsskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast samtölu frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0010 til C0120/R0410	Breytingar á annarri vátryggingaskuld — vergt — frumtrygginga-starfsemi	Breytingar á annarri vátryggingaskuld eins og, eftir atvikum, skilgreint er í tilskipun 91/674/EBE: Breytingar á annarri vátryggingaskuld vegna vergu frumtryggingastarfseminnar.
C0010 til C0120/R0420	Breytingar á annarri vátryggingaskuld — vergt — seld hlutfallsleg endurtrygging	Breytingar á annarri vátryggingaskuld eins og, eftir atvikum, skilgreint er í tilskipun 91/674/EBE: Breytingar á annarri vátryggingaskuld vegna vergu seldu hlutfallslegu endurtryggingarinnar.
C0130 til C0160/R0430	Breytingar á annarri vátryggingaskuld — verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	Breytingar á annarri vátryggingaskuld eins og, eftir atvikum, skilgreint er í tilskipun 91/674/EBE: Breytingar á annarri vátryggingaskuld vegna vergu seldu óhlutfallslegu endurtryggingarinnar.
C0010 til C0160/R0440	Breytingar á annarri vátryggingaskuld — hlutdeild endurtryggjenda	Breytingar á annarri vátryggingaskuld eins og, eftir atvikum, skilgreint er í tilskipun 91/674/EBE: Breytingar á annarri vátryggingaskuld sem tengist fjárhæðunum sem afsalað er til endurtryggjenda.
C0010 til C0160/R0500	Breytingar á annarri vátryggingaskuld — hreint	Breytingar á annarri vátryggingaskuld eins og, eftir atvikum, skilgreint er í tilskipun 91/674/EBE: Hreina fjárhæðin á breytingum í annarri vátryggingaskuld stendur fyrir samtöluna á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtrygginga-starfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0010 til C0160/R0550	Útgjöld sem stofnað er til	Öll vátryggingatengd útgjöld sem félagið stofnar til innan reikningsskila-tímabilsins, á rekstrargrunni.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010 til C0120/R0610	Stjórnunarkostnaður — vergt — frumtryggingastarfsemi	Stjórnunarkostnaður sem stofnað er til af félaginu innan fjárhagsársins, á rekstrargrunni eru það útgjöld sem tengjast stjórnsýslu við tryggingarsamninga, þ.m.t. útgjöld að því er varðar endurtryggingasamninga og félög með sérstakan tilgang. Nokkur stjórnunarkostnaður tengist beint starfsemi varðandi sérstaka tryggingarsamninga (t.d. viðhaldskostnaði), s.s. kostnaði við reikningagerð fyrir iðgjöld, kostnaði við reglulegar sendingar upplýsinga til vátryggingartaka og kostnaði við vinnslu breytinga á tryggingarsamningum (t.d. breytingar og endurskipun). Annar stjórnunarkostnaður tengist beit vátryggingastarfsemi, en er afleiðing af starfsemi sem nær yfir fleiri en einn tryggingarsamning, s.s. laun starfsfólks sem ábyrgt er fyrir stjórnsýslu við tryggingarsamninga. Fjárhæðin tengist vergu frumtryggingastarfseminni.
C0010 til C0120/R0620	Stjórnunarkostnaður — vergt — seld hlutfallsleg endurtrygging	Stjórnunarkostnaður sem stofnað er til af félaginu innan reikningsskilatímabilsins, á rekstrargrunni eru það útgjöld sem tengjast stjórnsýslu við tryggingarsamninga, þ.m.t. útgjöld að því er varðar endurtryggingasamninga og félög með sérstakan tilgang. Nokkur stjórnunarkostnaður tengist beint starfsemi varðandi sérstaka tryggingarsamninga (t.d. viðhaldskostnaði), s.s. kostnaði við reikningagerð fyrir iðgjöld, kostnaði við reglulegar sendingar upplýsinga til vátryggingartaka og kostnaði við vinnslu breytinga á tryggingarsamningum (t.d. breytingar og endurskipun). Annar stjórnunarkostnaður tengist beit vátryggingastarfsemi, en er afleiðing af starfsemi sem nær yfir fleiri en einn tryggingarsamning, s.s. laun starfsfólks sem ábyrgt er fyrir stjórnsýslu við tryggingarsamninga. Fjárhæðin tengist vergu seldu hlutfallslegu endurtryggingunni.
C0130 til C0160/R0630	Stjórnunarkostnaður — vergt — seld óhlutfallsleg endurtrygging	Stjórnunarkostnaður sem stofnað er til af félaginu innan reikningsskilatímabilsins, á rekstrargrunni eru það útgjöld sem tengjast stjórnsýslu við tryggingarsamninga, þ.m.t. útgjöld að því er varðar endurtryggingasamninga og félög með sérstakan tilgang. Nokkur stjórnunarkostnaður tengist beint starfsemi varðandi sérstaka tryggingarsamninga (t.d. viðhaldskostnaði), s.s. kostnaði við reikningagerð fyrir iðgjöld, kostnaði við reglulegar sendingar upplýsinga til vátryggingartaka og kostnaði við vinnslu breytinga á tryggingarsamningum (t.d. breytingar og endurskipun). Annar stjórnunarkostnaður tengist beit vátryggingastarfsemi, en er afleiðing af starfsemi sem nær yfir fleiri en einn tryggingarsamning, s.s. laun starfsfólks sem ábyrgt er fyrir stjórnsýslu við tryggingarsamninga. Fjárhæðin tengist vergu seldu óhlutfallslegu endurtryggingunni.
C0010 til C0160/R0640	Stjórnunarkostnaður — hlutdeild endurtryggjenda	Stjórnunarkostnaður sem stofnað er til af félaginu innan reikningsskilatímabilsins, á rekstrargrunni eru það útgjöld sem tengjast stjórnsýslu við tryggingarsamninga, þ.m.t. útgjöld að því er varðar endurtryggingasamninga og félög með sérstakan tilgang. Nokkur stjórnunarkostnaður tengist beint starfsemi varðandi sérstaka tryggingarsamninga (t.d. viðhaldskostnaði), s.s. kostnaði við reikningagerð fyrir iðgjöld, kostnaði við reglulegar sendingar upplýsinga til vátryggingartaka og kostnaði við vinnslu breytinga á tryggingarsamningum (t.d. breytingar og endurskipun). Annar stjórnunarkostnaður tengist beit vátryggingastarfsemi, en er afleiðing af starfsemi sem nær yfir fleiri en einn tryggingarsamning, s.s. laun starfsfólks sem ábyrgt er fyrir stjórnsýslu við tryggingarsamninga.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Fjárhæðin tengist hlutdeild endurtryggjenda. Hlutdeild endurtryggjenda skal að jafnaði úthlutað eftir tegund útgjalda, en ef það er ekki mögulegt skal tilkynna hana sem öflunarkostnað.
C0010 til C0160/R0700	Stjórnunarkostnaður — hreint	Stjórnunarkostnaður sem stofnað er til af félaginu innan reikningsskilatímabilsins, á rekstrargrunni eru það útgjöld sem tengjast stjórnsýslu við tryggingarsamninga, þ.m.t. útgjöld að því er varðar endurtryggingasamninga og félög með sérstakan tilgang. Nokkur stjórnunarkostnaður tengist beint starfsemi varðandi sérstaka tryggingarsamninga (t.d. viðhaldskostnaði), s.s. kostnaði við reikningagerð fyrir iðgjöld, kostnaði við reglulegar sendingar upplýsinga til vátryggingartaka og kostnaði við vinnslu breytinga á tryggingarsamningum (t.d. breytingar og endurskipun). Annar stjórnunarkostnaður tengist beit vátryggingastarfsemi, en er afleiðing af starfsemi sem nær yfir fleiri en einn tryggingarsamning, s.s. laun starfsfólks sem ábyrgt er fyrir stjórnsýslu við tryggingarsamninga. Hreini stjórnunarkostnaðurinn stendur fyrir samtöluna á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0010 til C0120/R0710	Kostnaður vegna fjárfestingastýringar — vergt — frumtryggingastarfsemi	Kostnaði vegna fjárfestingastýringar er venjulega ekki úthlutað á einstaka tryggingarsamninga, heldur á eignasafn tryggingarsamninga. Kostnaður vegna fjárfestingastýringar getur náð yfir útgjöld við skráahald á fjárfestingaeignasafninu, launagreiðslur til starfsfólks sem ábyrgt er fyrir fjárfestingum, laun ytri ráðgjafa, útgjöld sem tengjast viðskiptastarfsemi við fjárfestingar (þ.e. kaup og sölu verðbréfa eignasafnsins) og í sumum tilvikum einnig gjöld fyrir vörsluþjónustu. Fjárhæðin tengist vergu frumtryggingastarfseminni.
C0010 til C0120/R0720	Kostnaður vegna fjárfestingastýringar — vergt — seld hlutfallsleg endurtrygging	Kostnaði vegna fjárfestingastýringar er venjulega ekki úthlutað á einstaka tryggingarsamninga, heldur á eignasafn tryggingarsamninga. Kostnaður vegna fjárfestingastýringar getur náð yfir útgjöld við skráahald á fjárfestingaeignasafninu, launagreiðslur til starfsfólks sem ábyrgt er fyrir fjárfestingum, laun ytri ráðgjafa, útgjöld sem tengjast viðskiptastarfsemi við fjárfestingar (þ.e. kaup og sölu verðbréfa eignasafnsins) og í sumum tilvikum einnig gjöld fyrir vörsluþjónustu. Fjárhæðin tengist vergu seldu hlutfallslegu endurtryggingunni.
C0130 til C0160/R0730	Kostnaður vegna fjárfestingastýringar — vergt — seld óhlutfallsleg endurtrygging	Kostnaði vegna fjárfestingastýringar er venjulega ekki úthlutað á einstaka tryggingarsamninga, heldur á eignasafn tryggingarsamninga. Kostnaður vegna fjárfestingastýringar getur náð yfir útgjöld við skráahald á fjárfestingaeignasafninu, launagreiðslur til starfsfólks sem ábyrgt er fyrir fjárfestingum, laun ytri ráðgjafa, útgjöld sem tengjast viðskiptastarfsemi við fjárfestingar (þ.e. kaup og sölu verðbréfa eignasafnsins) og í sumum tilvikum einnig gjöld fyrir vörsluþjónustu. Fjárhæðin tengist vergu seldu óhlutfallslegu endurtryggingunni.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010 til C0160/R0740	Kostnaður vegna fjárfestingastýringar — hlutdeild endurtryggjenda	Kostnaði vegna fjárfestingastýringar er venjulega ekki úthlutað á einstaka tryggingarsamninga, heldur á eignasafn tryggingarsamninga. Kostnaður vegna fjárfestingastýringar getur náð yfir útgjöld við skráahald á fjárfestingaeignasafninu, launagreiðslur til starfsfólks sem ábyrgt er fyrir fjárfestingum, laun ytri ráðgjafa, útgjöld sem tengjast viðskiptastarfsemi við fjárfestingar (þ.e. kaup og sölu verðbréfa eignasafnsins) og í sumum tilvikum einnig gjöld fyrir vörsluþjónustu. Fjárhæðin tengist hlutdeild endurtryggjenda. Hlutdeild endurtryggjenda skal að jafnaði úthlutað eftir tegund útgjalda, en ef það er ekki mögulegt skal tilkynna hana sem öflunarkostnað.
C0010 til C0160/R0800	Kostnaður vegna fjárfestingastýringar — hreint	Kostnaði vegna fjárfestingastýringar er venjulega ekki úthlutað á einstaka tryggingarsamninga, heldur á eignasafn tryggingarsamninga. Kostnaður vegna fjárfestingastýringar getur náð yfir útgjöld við skráahald á fjárfestingaeignasafninu, launagreiðslur til starfsfólks sem ábyrgt er fyrir fjárfestingum, laun ytri ráðgjafa, útgjöld sem tengjast viðskiptastarfsemi við fjárfestingar (þ.e. kaup og sölu verðbréfa eignasafnsins) og í sumum tilvikum einnig gjöld fyrir vörsluþjónustu. Fjárhæðin tengist hreina kostnaðinum vegna fjárfestingastýringar. Hreini kostnaðurinn vegna fjárfestingastýringar stendur fyrir samtöluna á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0010 til C0120/R0810	Kostnaður vegna tjónauppgjörs — vergt — frumtryggingastarfsemi	Kostnaður vegna tjónauppgjörs eru útgjöld sem stofnast mun til við úrvinnslu og úrlausn krafna, þ.m.t. þóknanir vegna lögfræðiþjónustu og tjónamat og innri kostnaður við vinnslu tjónauppgjöra. Sumt af þessum útgjöldum væri hægt að úthluta á einstakar kröfur (t.d. lögfræðiþjónustu og tjónamat), önnur eru vegna umsýslu fleiri en einnar kröfu (t.d. launagreiðslur til starfsfólks tjónadeildar). Fjárhæðin tengist vergu frumtryggingastarfseminni. Þetta nær yfir breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0010 til C0120/R0820	Kostnaður vegna tjónauppgjörs — vergt — seld hlutfallsleg endurtrygging	Kostnaður vegna tjónauppgjörs eru útgjöld sem stofnast mun til við úrvinnslu og úrlausn krafna, þ.m.t. þóknanir vegna lögfræðiþjónustu og tjónamat og innri kostnaður við vinnslu tjónauppgjöra. Sumt af þessum útgjöldum væri hægt að úthluta á einstakar kröfur (t.d. lögfræðiþjónustu og tjónamat), önnur eru vegna umsýslu fleiri en einnar kröfu (t.d. launagreiðslur til starfsfólks tjónadeildar). Fjárhæðin tengist vergu seldu hlutfallslegu endurtryggingunni. Þetta nær yfir breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0130 til C0160/R0830	Kostnaður vegna tjónauppgjörs — vergt — seld óhlutfallsleg endurtrygging	Kostnaður vegna tjónauppgjörs eru útgjöld sem stofnast mun til við úrvinnslu og úrlausn krafna, þ.m.t. þóknanir vegna lögfræðiþjónustu og tjónamat og innri kostnaður við vinnslu tjónauppgjöra. Sumt af þessum útgjöldum væri hægt að úthluta á einstakar kröfur (t.d. lögfræðiþjónustu og tjónamat), önnur eru vegna umsýslu fleiri en einnar kröfu (t.d. launagreiðslur til starfsfólks tjónadeildar).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Fjárhæðin tengist vergu seldu óhlutfallslegu endurtryggingunni. Þetta nær yfir breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0010 til C0160/R0840	Kostnaður vegna tjónauppgjörs — hlutdeild endurtryggjenda	Kostnaður vegna tjónauppgjörs eru útgjöld sem stofnast mun til við úrvinnslu og úrlausn krafna, þ.m.t. þóknanir vegna lögfræðiþjónustu og tjónamat og innri kostnaður við vinnslu tjónauppgjöra. Sumt af þessum útgjöldum væri hægt að úthluta á einstakar kröfur (t.d. lögfræðiþjónustu og tjónamat), önnur eru vegna umsýslu fleiri en einnar kröfu (t.d. launagreiðslur til starfsfólks tjónadeildar). Fjárhæðin tengist hlutdeild endurtryggjenda. Þetta nær yfir breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör. Hlutdeild endurtryggjenda skal að jafnaði úthlutað eftir tegund útgjalda, en ef það er ekki mögulegt skal tilkynna hana sem öflunarkostnað.
C0010 til C0160/R0900	Kostnaður vegna tjónauppgjörs — hreint	Kostnaður vegna tjónauppgjörs eru útgjöld sem stofnast mun til við úrvinnslu og úrlausn krafna, þ.m.t. þóknanir vegna lögfræðiþjónustu og tjónamat og innri kostnaður við vinnslu tjónauppgjöra. Sumt af þessum útgjöldum væri hægt að úthluta á einstakar kröfur (t.d. lögfræðiþjónustu og tjónamat), önnur eru vegna umsýslu fleiri en einnar kröfu (t.d. launagreiðslur til starfsfólks tjónadeildar). Hreini kostnaðurinn vegna tjónauppgjörs stendur fyrir samtöluna á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga. Þetta nær yfir breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0010 til C0120/R0910	Öflunarkostnaður — vergt — frumtryggingastarfsemi	Kostnaðar við öflun vátrygginga tekur til útgjalda, þ.m.t. endurnýjunarkostnaðar, sem hægt er að tilgreina á stigi einstaks vátryggingasamnings og sem stofnað hefur verið til vegna þess að félagið hefur gefið út þann tiltekna samning. Þetta eru umboðslaun og kostnaður við að selja, stofna til og virkja vátryggingasamning sem hefur verið gefinn út. Hann tekur til hreyfinga í frestuðum öflunarkostnaði. Að því er varðar endurtryggingafélag skal skilgreiningunni beitt að breyttu breytanda. Fjárhæðin tengist vergu frumtryggingastarfseminni.
C0010 til C0120/R0920	Öflunarkostnaður — vergt — seld hlutfallsleg endurtrygging	Kostnaðar við öflun vátrygginga tekur til útgjalda, þ.m.t. endurnýjunarkostnaðar, sem hægt er að tilgreina á stigi einstaks vátryggingasamnings og sem stofnað hefur verið til vegna þess að félagið hefur gefið út þann tiltekna samning. Þetta eru umboðslaun og kostnaður við að selja, stofna til og virkja vátryggingasamning sem hefur verið gefinn út. Hann tekur til hreyfinga í frestuðum öflunarkostnaði. Að því er varðar endurtryggingafélag skal skilgreiningunni beitt að breyttu breytanda. Fjárhæðin tengist vergu seldu hlutfallslegu endurtryggingunni.
C0130 til C0160/R0930	Öflunarkostnaður — vergt — seld óhlutfallsleg endurtrygging	Kostnaðar við öflun vátrygginga tekur til útgjalda, þ.m.t. endurnýjunarkostnaðar, sem hægt er að tilgreina á stigi einstaks vátryggingasamnings og sem stofnað hefur verið til vegna þess að félagið hefur gefið út þann tiltekna samning. Þetta eru umboðslaun og kostnaður við að selja, stofna til og virkja vátryggingasamning sem hefur verið gefinn út. Hann tekur til hreyfinga í frestuðum öflunarkostnaði. Að því er varðar endurtryggingafélag skal skilgreiningunni beitt að breyttu breytanda.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Fjárhæðin tengist vergu seldu óhlutfallslegu endurtryggingunni.
C0010 til C0160/R0940	Öflunarkostnaður — hlutdeild endurtryggjenda	Kostnaðar við öflun vátrygginga tekur til útgjalda, þ.m.t. endurnýjunarkostnaðar, sem hægt er að tilgreina á stigi einstaks vátryggingasamnings og sem stofnað hefur verið til vegna þess að félagið hefur gefið út þann tiltekna samning. Þetta eru umboðslaun og kostnaður við að selja, stofna til og virkja vátryggingasamning sem hefur verið gefinn út. Hann tekur til hreyfinga í frestuðum öflunarkostnaði. Að því er varðar endurtryggingafélag skal skilgreiningunni beitt að breyttu breytanda. Fjárhæðin tengist hlutdeild endurtryggjenda. Hlutdeild endurtryggjenda skal að jafnaði úthlutað eftir tegund útgjalda, en ef það er ekki mögulegt skal tilkynna hana sem öflunarkostnað.
C0010 til C0160/R1000	Öflunarkostnaður — hreint	Kostnaðar við öflun vátrygginga tekur til útgjalda, þ.m.t. endurnýjunarkostnaðar, sem hægt er að tilgreina á stigi einstaks vátryggingasamnings og sem stofnað hefur verið til vegna þess að félagið hefur gefið út þann tiltekna samning. Þetta eru umboðslaun og kostnaður við að selja, stofna til og virkja vátryggingasamning sem hefur verið gefinn út. Hann tekur til hreyfinga í frestuðum öflunarkostnaði. Að því er varðar endurtryggingafélag skal skilgreiningunni beitt að breyttu breytanda. Hreini kostnaðurinn vegna tjónauppgjörs stendur fyrir samtöluna á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0010 til C0120/R1010	Óbeinn kostnaður — vergt — frumtryggingastarfsemi	Óbeinn kostnaður tekur til launa framkvæmdastjóra, kostnaðar vegna endurskoðunar og reglulegra daglegra útgjalda eins og kostnaðar vegna rafmagns, leigu og upplýsingatækni. Þessi óbeini kostnaður nær einnig yfir útgjöld sem tengjast þróun nýrra vátrygginga- og endurtryggingaviðskipta, auglýsinga á vátryggingaafurðum, endurbætur á innri ferlum s.s. fjárfesting í kerfi til að styðja við vátrygginga- og endurtryggingastarfsemina (t.d. kaup á nýju upplýsingatæknikerfi og þróun nýs hugbúnaðar). Fjárhæðin tengist vergu frumtryggingastarfseminni.
C0010 til C0120/R1020	Óbeinn kostnaður — vergt — seld hlutfallsleg endurtrygging	Óbeinn kostnaður tekur til launa framkvæmdastjóra, kostnaðar vegna endurskoðunar og reglulegra daglegra útgjalda eins og kostnaðar vegna rafmagns, leigu og upplýsingatækni. Þessi óbeini kostnaður nær einnig yfir útgjöld sem tengjast þróun nýrra vátrygginga- og endurtryggingaviðskipta, auglýsinga á vátryggingaafurðum, endurbætur á innri ferlum s.s. fjárfesting í kerfi til að styðja við vátrygginga- og endurtryggingastarfsemina (t.d. kaup á nýju upplýsingatæknikerfi og þróun nýs hugbúnaðar). Fjárhæðin tengist vergu seldu hlutfallslegu endurtryggingunni.
C0130 til C0160/R1030	Óbeinn kostnaður — vergt — seld óhlutfallsleg endurtrygging	Óbeinn kostnaður tekur til launa framkvæmdastjóra, kostnaðar vegna endurskoðunar og reglulegra daglegra útgjalda eins og kostnaðar vegna rafmagns, leigu og upplýsingatækni. Þessi óbeini kostnaður nær einnig yfir útgjöld sem tengjast þróun nýrra vátrygginga- og endurtryggingaviðskipta, auglýsinga á vátryggingaafurðum, endurbætur á innri ferlum s.s. fjárfesting í kerfi til að styðja við vátrygginga- og endurtryggingastarfsemina (t.d. kaup á nýju upplýsingatæknikerfi og þróun nýs hugbúnaðar). Fjárhæðin tengist vergu seldu óhlutfallslegu endurtryggingunni.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010 til C0160/R1040	Óbeinn kostnaður — hlutdeild endurtryggjenda	Óbeinn kostnaður tekur til launa framkvæmdastjóra, kostnaðar vegna endurskoðunar og reglulegra daglegra útgjalda eins og kostnaðar vegna rafmagns, leigu og upplýsingatækni. Þessi óbeini kostnaður nær einnig yfir útgjöld sem tengjast þróun nýrra vátrygginga- og endurtryggingaviðskipta, auglýsinga á vátryggingaafurðum, endurbætur á innri ferlum s.s. fjárfesting í kerfi til að styðja við vátrygginga- og endurtryggingastarfsemina (t.d. kaup á nýju upplýsingatæknikerfi og þróun nýs hugbúnaðar). Fjárhæðin tengist hlutdeild endurtryggjenda. Hlutdeild endurtryggjenda skal að jafnaði úthlutað eftir tegund útgjalda, en ef það er ekki mögulegt skal tilkynna hana sem öflunarkostnað.
C0010 til C0160/R1100	Óbeinn kostnaður — hreint	Óbeinn kostnaður tekur til launa framkvæmdastjóra, kostnaðar vegna endurskoðunar og reglulegra daglegra útgjalda eins og kostnaðar vegna rafmagns, leigu og upplýsingatækni. Þessi óbeini kostnaður nær einnig yfir útgjöld sem tengjast þróun nýrra vátrygginga- og endurtryggingaviðskipta, auglýsinga á vátryggingaafurðum, endurbætur á innri ferlum s.s. fjárfesting í kerfi til að styðja við vátrygginga- og endurtryggingastarfsemina (t.d. kaup á nýju upplýsingatæknikerfi og þróun nýs hugbúnaðar). Hreini óbeini kostnaðurinn stendur fyrir samtöluna á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0200/R0110–R1100	Samtals	Samtala fyrir mismunandi liði fyrir allar vátryggingagreinar.
C0200/R1200	Önnur útgjöld	Önnur vátryggingatengd útgjöld sem framangreind útgjöld ná ekki yfir og ekki er skipt eftir vátryggingagreinum. Innihalda ekki útgjöld sem ekki eru vátryggingatengd, eins og skatt, vaxtakostnað, sölutap, o.s.frv.
C0200/R1300	Heildarútgjöld	Fjárhæð allra vátryggingatengdra útgjalda

Líftrygginga- og lífendurtryggingaskuldbindingar

C0210 til C0280/R1410	Bókfærð iðgjöld — verg	Skilgreining á bókfærðum iðgjöldum sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um við beitingu tilskipunar 91/674/EBE: Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjárhæðum innan fjárhagsársins að því er varðar vátryggingasamninga, sem stafa frá vergri tryggingastarfsemi, án tillits til þeirrar staðreyndar að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna fjárhagsári. Innihalda bæði frumtryggingastafsemi og endurtryggingastarfsemi.
C0210 til C0280/R1420	Bókfærð iðgjöld — hlutdeild endurtryggjenda	Skilgreining á bókfærðum iðgjöldum sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um við beitingu tilskipunar 91/674/EBE: Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum fjárhæðum sem afsalað er til endurtryggjenda innan fjárhagsársins að því er varðar vátryggingasamninga, án tillits til þeirrar staðreyndar að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna fjárhagsári.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0210 til C0280/R1500	Bókfærð iðgjöld — hrein	Skilgreining á bókfærðu iðgjaldi sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um við beitingu tilskipunar 91/674/EBE: Hrein bókfærð iðgjöld standa fyrir samtöluna á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0210 til C0280/R1510	Iðgjöld tímabilsins — verg	Skilgreining á iðgjöldum tímabilsins sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Samtalan á vergu bókfærðu iðgjöldunum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingasjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi.
C0210 til C0280/R1520	Iðgjöld tímabilsins — hlutdeild endurtryggjenda	Skilgreining á iðgjöldum tímabilsins sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Hlutdeild endurtryggjanda í vergu bókfærðu iðgjöldunum að frádreginni breytingunni í hlutdeild endurtryggjandans í vátryggingasjóði fyrir iðgjaldaskuldir.
C0210 til C0280/R1600	Iðgjöld tímabilsins — hrein	Skilgreining á iðgjöldum tímabilsins sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Samtalan á vergu bókfærðu iðgjöldunum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingasjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast samtölunni á frumtryggingastafsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0210 til C0280/R1610	Gjaldfærð tjón — verg	Gjaldfærð tjón á reikningsskilatímabilinu eins og skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast vátryggingasamningum sem stafa frá frumtryggingastafseminni og endurtryggingastarfsemi. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0210 til C0280/R1620	Gjaldfærð tjón — hlutdeild endurtryggjenda	Gjaldfærð tjón á reikningsskilatímabilinu eins og skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Hlutdeild endurtryggjanda í samtölunni á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0210 til C0280/R1700	Gjaldfærð tjón — hrein	Gjaldfærð tjón á reikningsskilatímabilinu eins og skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast samtölu frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0210 til C0280/R1710	Breytingar á annarri vátryggingaskuld — vergt	Skilgreining á breytingum á annarri vátryggingaskuld sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Breytingar á annarri vátryggingaskuld sem tengist vátryggingasamningum sem stafa frá vergri frumtryggingastarfsemi og endurtryggingastarfsemi.
C0210 til C0280/R1720	Breyting á annarri vátryggingaskuld — hlutdeild endurtryggjenda	Skilgreining á breytingum á annarri vátryggingaskuld sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Hlutdeild endurtryggjenda í breytingum á annarri vátryggingaskuld.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0210 til C0280/R1800	Breyting á annarri vátryggingaskuld — hreint	Skilgreining á breytingum á annarri vátryggingaskuld sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Hreinu breytingarnar á annarri vátryggingaskuld sem tengist samtölunni á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0210 til C0280/R1900	Útgjöld sem stofnað er til	Öll vátryggingatengd útgjöld sem félagið stofnar til innan reikningsskilatímabilsins, á rekstrargrunni.
C0210 til C0280/R1910	Stjórnunarkostnaður — vergt	Stjórnunarkostnaður sem stofnað er til af félaginu innan fjárhagsársins, á rekstrargrunni eru það útgjöld sem tengjast stjórnsýslu við tryggingarsamninga, þ.m.t. útgjöld að því er varðar endurtryggingasamninga og félög með sérstakan tilgang. Nokkur stjórnunarkostnaður tengist beint starfsemi varðandi sérstaka tryggingarsamninga (t.d. viðhaldskostnaði), s.s. kostnaði við reikningagerð fyrir iðgjöld, kostnaði við reglulegar sendingar upplýsinga til vátryggingartaka og kostnaði við vinnslu breytinga á tryggingarsamningum (t.d. breytingar og endurskipun). Annar stjórnunarkostnaður tengist beit vátryggingastarfsemi, en er afleiðing af starfsemi sem nær yfir fleiri en einn tryggingarsamning, s.s. laun starfsfólks sem ábyrgt er fyrir stjórnsýslu við tryggingarsamninga. Fjárhæðin tengist vergu frumtryggingastarfseminni og endurtryggingastarfseminni.
C0210 til C0280/R1920	Stjórnunarkostnaður — hlutdeild endurtryggjenda	Stjórnunarkostnaður sem stofnað er til af félaginu innan reikningsskilatímabilsins, á rekstrargrunni eru það útgjöld sem tengjast stjórnsýslu við tryggingarsamninga, þ.m.t. útgjöld að því er varðar endurtryggingasamninga og félög með sérstakan tilgang. Nokkur stjórnunarkostnaður tengist beint starfsemi varðandi sérstaka tryggingarsamninga (t.d. viðhaldskostnaði), s.s. kostnaði við reikningagerð fyrir iðgjöld, kostnaði við reglulegar sendingar upplýsinga til vátryggingartaka og kostnaði við vinnslu breytinga á tryggingarsamningum (t.d. breytingar og endurskipun). Annar stjórnunarkostnaður tengist beit vátryggingastarfsemi, en er afleiðing af starfsemi sem nær yfir fleiri en einn tryggingarsamning, s.s. laun starfsfólks sem ábyrgt er fyrir stjórnsýslu við tryggingarsamninga. Fjárhæðin tengist hlutdeild endurtryggjenda. Hlutdeild endurtryggjenda skal að jafnaði úthlutað eftir tegund útgjalda, en ef það er ekki mögulegt skal tilkynna hana sem öflunarkostnað.
C0210 til C0280/R2000	Stjórnunarkostnaður — hreint	Stjórnunarkostnaður sem stofnað er til af félaginu innan reikningsskilatímabilsins, á rekstrargrunni eru það útgjöld sem tengjast stjórnsýslu við tryggingarsamninga, þ.m.t. útgjöld að því er varðar endurtryggingasamninga og félög með sérstakan tilgang. Nokkur stjórnunarkostnaður tengist beint starfsemi varðandi sérstaka tryggingarsamninga (t.d. viðhaldskostnaði), s.s. kostnaði við reikningagerð fyrir iðgjöld, kostnaði við reglulegar sendingar upplýsinga til vátryggingartaka og kostnaði við vinnslu breytinga á tryggingarsamningum (t.d. breytingar og endurskipun). Annar stjórnunarkostnaður tengist beit vátryggingastarfsemi, en er afleiðing af starfsemi sem nær yfir fleiri en einn tryggingarsamning, s.s. laun starfsfólks sem ábyrgt er fyrir stjórnsýslu við tryggingarsamninga. Fjárhæðin tengist hreina stjórnunarkostnaðinum. Hreini stjórnunarkostnaðurinn stendur fyrir samtöluna á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0210 til C0280/R2010	Kostnaður vegna fjárfestingastýringar — vergt	Kostnaði vegna fjárfestingastýringar er venjulega ekki úthlutað á einstaka tryggingarsamninga, heldur á eignasafn tryggingarsamninga. Kostnaður vegna fjárfestingastýringar getur náð yfir útgjöld við skráahald á fjárfestinga-eignasafninu, launagreiðslur til starfsfólks sem ábyrgt er fyrir fjárfestingum, laun ytri ráðgjafa, útgjöld sem tengjast viðskiptastarfsemi við fjárfestingar (þ.e. kaup og sölu verðbréfa eignasafnsins) og í sumum tilvikum einnig gjöld fyrir vörsluþjónustu. Fjárhæðin tengist vergu frumtryggingastarfseminni og endurtrygginga-starfseminni.
C0210 til C0280/R2020	Kostnaður vegna fjárfestingastýringar — hlutdeild endurtryggjenda	Kostnaði vegna fjárfestingastýringar er venjulega ekki úthlutað á einstaka tryggingarsamninga, heldur á eignasafn tryggingarsamninga. Kostnaður vegna fjárfestingastýringar getur náð yfir útgjöld við skráahald á fjárfestinga-eignasafninu, launagreiðslur til starfsfólks sem ábyrgt er fyrir fjárfestingum, laun ytri ráðgjafa, útgjöld sem tengjast viðskiptastarfsemi við fjárfestingar (þ.e. kaup og sölu verðbréfa eignasafnsins) og í sumum tilvikum einnig gjöld fyrir vörsluþjónustu. Fjárhæðin tengist hlutdeild endurtryggjenda. Hlutdeild endurtryggjenda skal að jafnaði úthlutað eftir tegund útgjalda, en ef það er ekki mögulegt skal tilkynna hana sem öflunarkostnað.
C0210 til C0280/R2100	Kostnaður vegna fjárfestingastýringar — hreint	Kostnaði vegna fjárfestingastýringar er venjulega ekki úthlutað á einstaka tryggingarsamninga, heldur á eignasafn tryggingarsamninga. Kostnaður vegna fjárfestingastýringar getur náð yfir útgjöld við skráahald á fjárfestinga-eignasafninu, launagreiðslur til starfsfólks sem ábyrgt er fyrir fjárfestingum, laun ytri ráðgjafa, útgjöld sem tengjast viðskiptastarfsemi við fjárfestingar (þ.e. kaup og sölu verðbréfa eignasafnsins) og í sumum tilvikum einnig gjöld fyrir vörsluþjónustu. Fjárhæðin tengist hreina kostnaðinum vegna fjárfestingastýringar. Hreini kostnaðurinn vegna fjárfestingastýringar stendur fyrir samtöluna á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0210 til C0280/R2110	Kostnaður vegna tjónauppgjörs — vergt	Kostnaður vegna tjónauppgjörs eru útgjöld sem stofnast mun til við úrvinnslu og úrlausn krafna, þ.m.t. þóknanir vegna lögfræðiþjónustu og tjónamat og innri kostnaður við vinnslu tjónauppgjöra. Sumt af þessum útgjöldum væri hægt að úthluta á einstakar kröfur (t.d. lögfræðiþjónustu og tjónamat), önnur eru vegna umsýslu fleiri en einnar kröfu (t.d. launagreiðslur til starfsfólks tjónadeildar). Fjárhæðin tengist vergu frumtryggingastarfseminni og endurtrygginga-starfseminni. Þetta nær yfir breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0210 til C0280/R2120	Kostnaður vegna tjónauppgjörs — hlutdeild endurtryggjenda	Kostnaður vegna tjónauppgjörs eru útgjöld sem stofnast mun til við úrvinnslu og úrlausn krafna, þ.m.t. þóknanir vegna lögfræðiþjónustu og tjónamat og innri kostnaður við vinnslu tjónauppgjöra. Sumt af þessum útgjöldum væri hægt að úthluta á einstakar kröfur (t.d. lögfræðiþjónustu og tjónamat), önnur eru vegna umsýslu fleiri en einnar kröfu (t.d. launagreiðslur til starfsfólks tjónadeildar). Fjárhæðin tengist hlutdeild endurtryggjenda.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Þetta nær yfir breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör. Hlutdeild endurtryggjenda skal að jafnaði úthlutað eftir tegund útgjalda, en ef það er ekki mögulegt skal tilkynna hana sem öflunarkostnað.
C0210 til C0280/R2200	Kostnaður vegna tjónauppgjörs — hreint	Kostnaður vegna tjónauppgjörs eru útgjöld sem stofnast mun til við úrvinnslu og úrlausn krafna, þ.m.t. þóknanir vegna lögfræðiþjónustu og tjónamat og innri kostnaður við vinnslu tjónauppgjöra. Sumt af þessum útgjöldum væri hægt að úthluta á einstakar kröfur (t.d. lögfræðiþjónustu og tjónamat), önnur eru vegna umsýslu fleiri en einnar kröfu (t.d. launagreiðslur til starfsfólks tjónadeildar). Hreini kostnaðurinn vegna tjónauppgjörs stendur fyrir samtöluna á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga. Þetta nær yfir breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0210 til C0280/R2210	Öflunarkostnaður — vergt	Kostnaðar við öflun vátrygginga tekur til útgjalda sem hægt er að tilgreina á stigi einstaks vátryggingasamnings og sem stofnað hefur verið til vegna þess að félagið hefur gefið út þann tiltekna samning. Þetta eru umboðslaun og kostnaður við að selja, stofna til og virkja vátryggingasamning sem hefur verið gefinn út. Hann tekur til hreyfinga í frestuðum öflunarkostnaði. Að því er varðar endurtryggingafélag skal skilgreiningunni beitt að breyttu breytanda. Fjárhæðin tengist vergu frumtryggingastarfseminni og endurtryggingastarfseminni.
C0210 til C0280/R2220	Öflunarkostnaður — hlutdeild endurtryggjenda	Kostnaðar við öflun vátrygginga tekur til útgjalda sem hægt er að tilgreina á stigi einstaks vátryggingasamnings og sem stofnað hefur verið til vegna þess að félagið hefur gefið út þann tiltekna samning. Þetta eru umboðslaun og kostnaður við að selja, stofna til og virkja vátryggingasamning sem hefur verið gefinn út. Hann tekur til hreyfinga í frestuðum öflunarkostnaði. Að því er varðar endurtryggingafélag skal skilgreiningunni beitt að breyttu breytanda. Fjárhæðin tengist hlutdeild endurtryggjenda. Hlutdeild endurtryggjenda skal að jafnaði úthlutað eftir tegund útgjalda, en ef það er ekki mögulegt skal tilkynna hana sem öflunarkostnað.
C0210 til C0280/R2300	Öflunarkostnaður — hreint	Kostnaðar við öflun vátrygginga tekur til útgjalda sem hægt er að tilgreina á stigi einstaks vátryggingasamnings og sem stofnað hefur verið til vegna þess að félagið hefur gefið út þann tiltekna samning. Þetta eru umboðslaun og kostnaður við að selja, stofna til og virkja vátryggingasamning sem hefur verið gefinn út. Hann tekur til hreyfinga í frestuðum öflunarkostnaði. Að því er varðar endurtryggingafélag skal skilgreiningunni beitt að breyttu breytanda. Hreinn öflunarkostnaður endurspeglar samtölunni á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0210 til C0280/R2310	Óbeinn kostnaður — vergt	Óbeinn kostnaður tekur til launa framkvæmdastjóra, kostnaðar vegna endurskoðunar og reglulegra daglegra útgjalda eins og kostnaðar vegna rafmagns, leigu og upplýsingatækni. Þessi óbeini kostnaður nær einnig yfir útgjöld sem tengjast þróun nýrra vátrygginga- og endurtryggingaviðskipta, auglýsinga á vátryggingaafurðum, endurbætur á innri ferlum s.s. fjárfesting í kerfi til að styðja við vátrygginga- og endurtryggingastarfsemina (t.d. kaup á nýju upplýsingatæknikerfi og þróun nýs hugbúnaðar). Fjárhæðin tengist vergu frumtryggingastarfseminni og endurtryggingastarfseminni.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0210 til C0280/R2320	Óbeinn kostnaður — hlutdeild endurtryggjenda	Óbeinn kostnaður tekur til launa framkvæmdastjóra, kostnaðar vegna endurskoðunar og reglulegra daglegra útgjalda eins og kostnaðar vegna rafmagns, leigu og upplýsingatækni. Þessi óbeini kostnaður nær einnig yfir útgjöld sem tengjast þróun nýrra vátrygginga- og endurtryggingaviðskipta, auglýsinga á vátryggingaafurðum, endurbætur á innri ferlum s.s. fjárfesting í kerfi til að styðja við vátrygginga- og endurtryggingastarfsemina (t.d. kaup á nýju upplýsingatæknikerfi og þróun nýs hugbúnaðar). Fjárhæðin tengist hlutdeild endurtryggjenda. Hlutdeild endurtryggjenda skal að jafnaði úthlutað eftir tegund útgjalda, en ef það er ekki mögulegt skal tilkynna hana sem öflunarkostnað.
C0210 til C0280/R2400	Óbeinn kostnaður — hreint	Óbeinn kostnaður tekur til launa framkvæmdastjóra, kostnaðar vegna endurskoðunar og reglulegra daglegra útgjalda eins og kostnaðar vegna rafmagns, leigu og upplýsingatækni. Þessi óbeini kostnaður nær einnig yfir útgjöld sem tengjast þróun nýrra vátrygginga- og endurtryggingaviðskipta, auglýsinga á vátryggingaafurðum, endurbætur á innri ferlum s.s. fjárfesting í kerfi til að styðja við vátrygginga- og endurtryggingastarfsemina (t.d. kaup á nýju upplýsingatæknikerfi og þróun nýs hugbúnaðar). Hreini óbeini kostnaðurinn stendur fyrir samtöluna á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0300/R1410–R2400	Samtals	Samtala fyrir mismunandi liði fyrir allar vátryggingagreinar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.
C0300/R2500	Önnur útgjöld	Önnur vátryggingatengd útgjöld sem framangreind útgjöld ná ekki yfir og ekki er skipt eftir vátryggingagreinum. Innihalda ekki útgjöld sem ekki eru vátryggingatengd, eins og skatt, vaxtakostnað, sölutap, o.s.frv.
C0300/R2600	Heildarútgjöld	Fjárhæð allra vátryggingatengdra útgjalda
C0210 til C0280/R2700	Heildarfjárhæð endurkaupa	Þessi fjárhæð stendur fyrir heildarfjárhæðina á endurkaupum á árinu. Þessi fjárhæð er einnig tilgreind undir gjaldfærð tjón (liður R1610).

S.05.02 — Iðgjöld, tjón og útgjöld eftir löndum

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Þetta sniðmát skal lagt fram út frá sjónarhóli reikningsskila, þ.e.: Landsbundinna góðra reikningsskilavenja (GAAP) eða alþjóðlegra reikningsskilastaðla (IFRS) ef samþykktir sem landsbundnar góðar reikningsskilavenjur. Sniðmátið byggir á því sem af er (fjárhags)árinu. Félög skulu nota greininga- og matsgrundvöllinn sem notaður er fyrir birtu reikningsskilin, engrar nýrrar greiningar eða endurmats er krafist.

Nota skal eftirfarandi viðmiðanir fyrir flokkunina eftir landi:

— Upplýsingarnar eftir landi skulu veittar fyrir þau fimm lönd með hæstu fjárhæðina á vergum bókfærðum iðgjöldum, í viðbót við heimalandið, eða þar til 90% af samtölu vergu bókfærðu iðgjaldanna næst,

— Fyrir frumtryggingastarfsemina vegna vátryggingagreinanna, eins og skilgreindar eru í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, „Sjúkrakostnaðartrygging“, „Afkomutrygging“, „Atvinnuslysatrygging“, „Bruna- og önnur eignatjónstrygging“ og „Greiðslu- og efndatrygging“ skulu upplýsingar tilgreindar eftir því landi þar sem áhættan er til staðar, eins og skilgreint er í 13. mgr. 13. gr. tilskipunar 2009/138/EB,

— Fyrir frumtryggingastarfsemi fyrir allar aðrar vátryggingagreinar, eins og skilgreindar eru í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, skulu upplýsingar tilgreindar eftir því landi þar sem samningurinn var gerður,

— Fyrir hlutfallslega og óhlutfallslega endurtryggingu skulu upplýsingar tilgreindar eftir því landi þar sem félagið sem endurtryggir er staðsett.

Að því er varðar þetta sniðmát merkir „land þar sem samningurinn var gerður“:

a) Landið þar sem vátryggingafélagið er með staðfestu (heimaland), ef samningurinn var ekki seldur í gegnum útibú eða vegna frelsis til að veita þjónustu.

b) Landið þar sem útibúið er staðset (gistiland), ef samningurinn var seldur í gegnum útibú.

c) Landið þar sem frelsi til að veita þjónustu var tilkynnt (gistiland), ef samningurinn var seldur í gegnum frelsi til að veita þjónustu.

d) Ef miðlari er notaður, eða í einhverjum öðrum aðstæðum, gildir a), b) eða c) með hliðsjón af hvers seldi samninginn.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar		
C0020 til C0060/R0010	Hæstu 5 löndin (eftir fjárhæð vergra bókfærðra iðgjalda) — skaðatrygginga-skuldbindingar	Tilgreina kóðann ISO 3166–1 alpha–2 fyrir löndin sem tilkynnt eru fyrir líftryggingaskuldbindingunum.
C0080 til C0140/R0110	Bókfærð iðgjöld — verg — frumtrygginga-starfsemi	Skilgreining á bókfærðum iðgjöldum sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um við beitingu tilskipunar 91/674/EBE: Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjárhæðum innan fjárhagsársins að því er varðar vátryggingasamninga, sem stafa frá frumtryggingastarfsemi, án tillits til þeirrar staðreyndar að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna fjárhagsári.
C0080 til C0140/R0120	Bókfærð iðgjöld — verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	Skilgreining á bókfærðum iðgjöldum sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um við beitingu tilskipunar 91/674/EBE: Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjárhæðum innan fjárhagsársins að því er varðar vátryggingasamninga, sem stafa frá seldri hlutfallslegri endurtryggingastarfsemi, án tillits til þeirrar staðreyndar að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna fjárhagsári.
C0080 til C0140/R0130	Bókfærð iðgjöld — verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	Skilgreining á bókfærðum iðgjöldum sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um við beitingu tilskipunar 91/674/EBE: Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjárhæðum innan fjárhagsársins að því er varðar vátryggingasamninga, sem stafa frá seldri óhlutfallslegri endurtryggingastarfsemi, án tillits til þeirrar staðreyndar að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna fjárhagsári.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0080 til C0140/R0140	Bókfærð iðgjöld — hlutdeild endurtryggjenda	Skilgreining á bókfærðum iðgjöldum sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um við beitingu tilskipunar 91/674/EBE: Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum fjárhæðum sem afsalað er til endurtryggjenda innan fjárhagsársins að því er varðar vátryggingasamninga, án tillits til þeirrar staðreyndar að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna fjárhagsári.
C0080 til C0140/R0200	Bókfærð iðgjöld — hrein	Skilgreining á bókfærðu iðgjaldi sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um við beitingu tilskipunar 91/674/EBE: Hrein bókfærð iðgjöld standa fyrir samtöluna á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0080 til C0140/R0210	Iðgjöld tímabilsins — verg — frumtrygginga-starfsemi	Skilgreining á iðgjöldum tímabilsins sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Samtalan á vergu bókfærðu iðgjöldunum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingasjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast frumtryggingastarfsemi.
C0080 til C0140/R0220	Iðgjöld tímabilsins — verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	Skilgreining á iðgjöldum tímabilsins sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Samtalan á vergu bókfærðu iðgjöldunum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingasjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast seldri hlutfallslegri endurtryggingastarfsemi.
C0080 til C0140/R0230	Iðgjöld tímabilsins — verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	Skilgreining á iðgjöldum tímabilsins sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Samtalan á vergu bókfærðu iðgjöldunum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingasjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast seldri óhlutfallslegri endurtryggingastarfsemi.
C0080 til C0140/R0240	Iðgjöld tímabilsins — hlutdeild endur-tryggjenda	Skilgreining á iðgjöldum tímabilsins sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Samtalan á hlutdeild endurtryggjanda í vergu bókfærðu iðgjöldunum að frádreginni breytingunni í hlutdeild endurtryggjandans í vátryggingasjóði fyrir iðgjaldaskuldir.
C0080 til C0140/R0300	Iðgjöld tímabilsins — hrein	Skilgreining á iðgjöldum tímabilsins sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Samtalan á vergu bókfærðu iðgjöldunum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingasjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast samtölunni á frumtryggingastafsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0080 til C0140/R0310	Gjaldfærð tjón — verg — frumtrygginga-starfsemi	Gjaldfærð tjón á reikningsskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast vátryggingasamningum sem stafa frá frumtryggingastarfsemi. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0080 til C0140/R0320	Gjaldfærð tjón — verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	Gjaldfærð tjón á reikningsskilatímabilinu eins og skilgreint er í tilskipun 91/674/EBE, eftir atvikum: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast vátrygginga-samningum sem stafa frá seldri hlutfallslegri endurtryggingu. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0080 til C0140/R0330	Gjaldfærð tjón — verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	Gjaldfærð tjón á reikningsskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast vátryggingasamningum sem stafa frá seldri óhlutfallslegri endurtryggingu. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0080 til C0140/R0340	Gjaldfærð tjón — hlutdeild endurtryggjenda	Gjaldfærð tjón á reikningsskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Hlutdeild endurtryggjanda í samtölu greiddu tjónanna og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0080 til C0140/R0400	Gjaldfærð tjón — hrein	Gjaldfærð tjón á reikningsskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast samtölu frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0080 til C0140/R0410	Breytingar á annarri vátryggingaskuld — vergt — frumtrygginga-starfsemi	Breytingar á annarri vátryggingaskuld eins og, eftir atvikum, skilgreint er í tilskipun 91/674/EBE: Breytingar á annarri vátryggingaskuld vegna vergu frumtryggingastarfseminnar.
C0080 til C0140/R0420	Breytingar á annarri vátryggingaskuld — vergt — seld hlutfallsleg endurtrygging	Breytingar á annarri vátryggingaskuld eins og, eftir atvikum, skilgreint er í tilskipun 91/674/EBE: Breytingar á annarri vátryggingaskuld vegna vergu seldu hlutfallslegu endurtryggingarinnar.
C0080 til C0140/R0430	Breytingar á annarri vátryggingaskuld — verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	Breytingar á annarri vátryggingaskuld eins og, eftir atvikum, skilgreint er í tilskipun 91/674/EBE: Breytingar á annarri vátryggingaskuld vegna vergu seldu óhlutfallslegu endurtryggingarinnar.
C0080 til C0140/R0440	Breytingar á annarri vátryggingaskuld — hlutdeild endurtryggjenda	Breytingar á annarri vátryggingaskuld eins og, eftir atvikum, skilgreint er í tilskipun 91/674/EBE: Breytingar á annarri vátryggingaskuld sem tengist fjárhæðunum sem afsalað er til endurtryggjenda.
C0080 til C0140/R0500	Breytingar á annarri vátryggingaskuld — hreint	Breytingar á annarri vátryggingaskuld eins og, eftir atvikum, skilgreint er í tilskipun 91/674/EBE: Hreina fjárhæðin á breytingum í annarri vátryggingaskuld stendur fyrir samtöluna á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtrygginga-starfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0080 til C0140/R0550	Útgjöld sem stofnað er til	Öll vátryggingatengd útgjöld sem félagið stofnar til innan reikningsskila-tímabilsins, á rekstrargrunni.
C0140/R1200	Önnur útgjöld	Önnur vátryggingatengd útgjöld sem framangreind útgjöld ná ekki yfir og ekki er skipt eftir vátryggingagreinum. Innihalda ekki útgjöld sem ekki eru vátryggingatengd, eins og skatt, vaxtakostnað, sölutap, o.s.frv.
C0140/R1300	Heildarútgjöld	Fjárhæð allra vátryggingatengdra útgjalda sem svara til landa sem þetta sniðmát nær yfir.

Líftrygginga- og lífendurtryggingaskuldbindingar

C0160 til C0200/R1400	Hæstu 5 löndin (eftir fjárhæð vergra bókfærðra iðgjalda) — líftrygginga-skuldbindingar	Tilgreina kóðann ISO 3166–1 alpha–2 fyrir löndin sem tilkynnt eru fyrir líftryggingaskuldbindingunum.
C0220 til C0280/R1410	Bókfærð iðgjöld — verg	Skilgreining á bókfærðum iðgjöldum sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um við beitingu tilskipunar 91/674/EBE: Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjárhæðum innan fjárhagsársins að því er varðar vátrygginga-samninga, sem stafa frá vergri tryggingastarfsemi, án tillits til þeirrar staðreyndar að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna fjárhagsári.
C0220 til C0280/R1420	Bókfærð iðgjöld — hlutdeild endurtryggjenda	Skilgreining á bókfærðum iðgjöldum sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um við beitingu tilskipunar 91/674/EBE: Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum fjárhæðum sem afsalað er til endurtryggjenda innan fjárhagsársins að því er varðar vátryggingasamninga, án tillits til þeirrar staðreyndar að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna fjárhagsári.
C0220 til C0280/R1500	Bókfærð iðgjöld — hrein	Skilgreining á bókfærðu iðgjaldi sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um við beitingu tilskipunar 91/674/EBE: Hrein bókfærð iðgjöld standa fyrir samtöluna á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0220 til C0280/R1510	Iðgjöld tímabilsins — verg	Skilgreining á iðgjöldum tímabilsins sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Samtalan á vergu bókfærðu iðgjöldunum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingasjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast frumtryggingastarfsemi og vergri seldri endurtryggingastarfsemi.
C0220 til C0280/R1520	Iðgjöld tímabilsins — hlutdeild endur-tryggjenda	Skilgreining á iðgjöldum tímabilsins sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Hlutdeild endurtryggjanda í vergu bókfærðu iðgjöldunum að frádreginni breytingunni í hlutdeild endurtryggjandans í vátryggingasjóði fyrir iðgjaldaskuldir.
C0220 til C0280/R1600	Iðgjöld tímabilsins — hrein	Skilgreining á iðgjöldum tímabilsins sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Samtalan á vergu bókfærðu iðgjöldunum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingasjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast samtölunni á frumtryggingastafsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0220 til C0280/R1610	Gjaldfærð tjón — verg	Gjaldfærð tjón á reikningsskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast vátryggingasamningum sem stafa frá vergri frumtryggingastarfsemi og endurtryggingastarfsemi. Undanskilja á kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0220 til C0280/R1620	Gjaldfærð tjón — hlutdeild endurtryggjenda	Gjaldfærð tjón á reikningsskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Hlutdeild endurtryggjenda í samtölunni á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins. Undanskilja á kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0220 til C0280/R1700	Gjaldfærð tjón — hrein	Gjaldfærð tjón á reikningsskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast samtölu frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga. Undanskilja á kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0220 til C0280/R1710	Breytingar á annarri vátryggingaskuld — vergt	Skilgreining á breytingum á annarri vátryggingaskuld sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Breytingar á annarri vátryggingaskuld sem tengist vátryggingasamningum sem stafa frá vergri frumtryggingastarfsemi og endurtryggingastarfsemi.
C0220 til C0280/R1720	Breyting á annarri vátryggingaskuld — hlutdeild endurtryggjenda	Skilgreining á breytingum á annarri vátryggingaskuld sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Hlutdeild endurtryggjenda í breytingum á annarri vátryggingaskuld.
C0220 til C0280/R1800	Breyting á annarri vátryggingaskuld — hreint	Skilgreining á breytingum á annarri vátryggingaskuld sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Hreinu breytingarnar á annarri vátryggingaskuld sem tengist samtölunni á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0220 til C0280/R1900	Útgjöld sem stofnað er til	Öll vátryggingatengd útgjöld sem félagið stofnar til innan reikningsskilatímabilsins, á rekstrargrunni.
C0280/R2500	Önnur útgjöld	Önnur vátryggingatengd útgjöld sem framangreind útgjöld ná ekki yfir og ekki er skipt eftir vátryggingagreinum. Innihalda ekki útgjöld sem ekki eru vátryggingatengd, eins og skatt, vaxtakostnað, sölutap, o.s.frv.
C0280/R2600	Heildarútgjöld	Fjárhæð allra vátryggingatengdra útgjalda sem svara til landa sem þetta sniðmát nær yfir.

S.06.01 — Samantekt eigna

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar. Þetta sniðmát skiptir eingöngu máli fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög sem undanskilin eru frá árlegri framlagningu upplýsinga í sniðmátum S.06.02 eða S.08.01 í samræmi við 7. mgr. 35. gr. tilskipunar 2009/138/EB.

Eignaflokkarnir sem um getur í þessu sniðmáti eru þeir sömu og skilgreindir eru í IV. viðauka — eignaflokkar þessarar reglugerðar.

Þetta sniðmát inniheldur samanteknar upplýsingar um eignir og afleiður að því er varðar félagið í heild, þ.m.t. eignir og afleiður sem haldið er í söfnunarlíftryggingasamningum.

Liðir skulu tilgreindir með jákvætt virði, nema virði þeirra samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sé neikvætt (t.d. í tilviki afleiðna sem eru skuld fyrir félagið).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010 til C0060/R0010	Skráðar eignir	Virði skráðra eigna eftir eignasafni. Að því er varðar þetta sniðmát er eign álitin skráð ef viðskipti eru með hana á skipulegum markaði eða á markaðstorgi fjármálagerninga, eins og skilgreint er í tilskipun 2004/39/EB. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennra (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.
C0010 til C0060/R0020	Eignir sem eru ekki skráðar í kauphöll	Verðgildi eigna sem ekki eru skráðar í kauphöll, eftir eignasafni. Að því er varðar þetta sniðmát eru óskráðar eignir þær sem viðskipti eru ekki með á skipulegum markaði eða á markaðstorgi fjármálagerninga, eins og skilgreint er í tilskipun 2004/39/EB. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennra (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.
C0010 til C0060/R0030	Eignir sem eru ekki seljanlegar í kauphöll	Verðgildi eigna sem eru ekki seljanlegar í kauphöll, eftir eignasafni. Að því er varðar þetta sniðmát eru eignir sem ekki eru seljanlegar í kauphöll þær sem eru þess eðlis að viðskipti geta ekki átt sér stað með þær á skipulegum markaði eða á markaðstorgi fjármálagerninga, eins og skilgreint er í tilskipun 2004/39/EB. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennra (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010 til C0060/R0040	Ríkisskuldabréf	Verðgildi eigna sem flokkast í eignaflokk 1 í IV. viðauka — eignaflokkar, eftir eignasafni. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennra (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.
C0010 til C0060/R0050	Fyrirtækjaskuldabréf	Verðgildi eigna sem flokkast í eignaflokk 2 í IV. viðauka — eignaflokkar, eftir eignasafni. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennra (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.
C0010 til C0060/R0060	Hlutabréf	Verðgildi eigna sem flokkast í eignaflokk 3 í IV. viðauka — eignaflokkar, eftir eignasafni. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennra (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.
C0010 til C0060/R0070	Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu	Verðgildi eigna sem flokkast í eignaflokk 4 í IV. viðauka — eignaflokkar, eftir eignasafni. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennra (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.
C0010 til C0060/R0080	Samsettar skuldaviðurkenningar	Verðgildi eigna sem flokkast í eignaflokk 5 í IV. viðauka — eignaflokkar, eftir eignasafni. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennra (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010 til C0060/R0090	Veðtryggð verðbréf	Verðgildi eigna sem flokkast í eignaflokk 6 í IV. viðauka — eignaflokkar, eftir eignasafni. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennra (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.
C0010 til C0060/R0100	Reiðufé og innlán	Verðgildi eigna sem flokkast í eignaflokk 7 í IV. viðauka — eignaflokkar, eftir eignasafni. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennra (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.
C0010 til C0060/R0110	Veðlán og lán	Verðgildi eigna sem flokkast í eignaflokk 8 í IV. viðauka — eignaflokkar, eftir eignasafni. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennra (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.
C0010 til C0060/R0120	Fasteign	Verðgildi eigna sem flokkast í eignaflokk 9 í IV. viðauka — eignaflokkar, eftir eignasafni. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennra (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.
C0010 til C0060/R0130	Aðrar fjárfestingar	Verðgildi eigna sem flokkast í eignaflokk 0 í IV. viðauka — eignaflokkar, eftir eignasafni. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennra (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010 til C0060/R0140	Framtíðarsamningur	Verðgildi eigna sem flokkast í eignaflokk A í IV. viðauka — eignaflokkar, eftir eignasafni. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennra (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.
C0010 til C0060/R0150	Kaupréttir	Verðgildi eigna sem flokkast í eignaflokk B í IV. viðauka — eignaflokkar, eftir eignasafni. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennra (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.
C0010 til C0060/R0160	Söluréttir	Verðgildi eigna sem flokkast í eignaflokk C í IV. viðauka — eignaflokkar, eftir eignasafni. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennra (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.
C0010 til C0060/R0170	Skiptasamningar	Verðgildi eigna sem flokkast í eignaflokk D í IV. viðauka — eignaflokkar, eftir eignasafni. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennra (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.
C0010 til C0060/R0180	Framvirkir samningar	Verðgildi eigna sem flokkast í eignaflokk E í IV. viðauka — eignaflokkar, eftir eignasafni. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennra (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010 til C0060/R0190	Lánaafleiður	Verðgildi eigna sem flokkast í eignaflokk F í IV. viðauka — eignaflokkar, eftir eignasafni. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennra (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.

S.06.02 — Skrá yfir eignir

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar ársfjórðungslega og árlega framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Eignaflokkarnir sem um getur í þessu sniðmáti eru þeir sömu og skilgreindir eru í IV. viðauka — eignaflokkar þessarar reglugerðar og tilvísanir í uppbótarauðkenniskóða (CIC), vísar til VI. viðauka — Tafla yfir uppbótarauðkenniskóða í þessari reglugerð.

Þetta sniðmát skal svara til skrárinnar yfir allar eignir sem teknar eru með í efnahagsreikninginn sem flokkast sem eignaflokkar 0 til 9 í IV. viðauka — eignaflokkar þessarar reglugerðar. Einkum í tilviki verðbréfalánveitinga og endurhverfra verðbréfakaupa skal í þessu sniðmáti leggja fram hin undirliggjandi verðbréf sem eru í efnahagsreikningnum.

Þetta sniðmát inniheldur skrá, lið fyrir lið, yfir eignir í beinni eigu félagsins (þ.e. ekki á grundvelli gegnsæisaðferðar), sem flokkast sem eignaflokkar 0 til 9 (í tilviki söfnunarlíftryggingaafurða sem vátrygginga- og endurtryggingafélagið ræður yfir eru eignirnar sem tilgreina á einnig einungis þær sem eignaflokkar 0 til 9 ná yfir, t.d. endurheimtanlegar fjárhæðir og skuldir sem tengjast þessum afurðum skulu ekki tilgreindar), með eftirfarandi undantekningum:

a) Tilgreina skal reiðufé í einni línu eftir gjaldmiðli, fyrir hverja samsetningu af liðum C0060, C0070, C0080 og C0090,

b) Yfirfæranlegar innstæður (ígildi handbærs fjár) og aðrar innstæður með skemmri binditíma en eitt ár skal tilgreina í einni línu, eftir banka og gjaldmiðli, fyrir hverja samsetningu af liðum C0060, C0070, C0080, C0090 og C0290,

c) Veðlán og lán til einstaklinga, þ.m.t. lán gegn tryggingum, skal tilgreina í tveim línum, ein lína varðar lán til aðila í stjórn, framkvæmdastjórn og eftirlitsstjórn, fyrir hverja samsetningu af liðum C0060, C0070, C0080, C0090 og C0290 og önnur varðandi lán til annarra einstaklinga, fyrir hverja samsetningu af liðum C0060, C0070, C0080, C0090 og C0290,

d) Innlán tengd endurtryggingatökum skal tilgreina í einni röð, fyrir hverja samsetningu af liðum C0060, C0070, C0080 og C0090,

e) Varanlegir rekstrarfjármunir til eigin nota félagsins skal tilgreina í einni röð, fyrir hverja samsetningu af liðum C0060, C0070, C0080 og C0090.

Þetta sniðmát samanstendur af tveim töflum: Upplýsingar um stöður sem haldið er og upplýsingar um eignir.

Í töflunni „Upplýsingar um stöður sem haldið er“ skal hver eign tilgreind sérstaklega í eins mörgum línum og þörf er á til að færa á tilhlýðilegan hátt inn allar breytur sem krafist er í þeirri töflu. Ef hægt er að færa tvö virði á eina breytu fyrir sömu eign þarf að tilgreina þessa eign í fleiri en einni línu.

Í töflunni „Upplýsingar um eignir“ skal hver eign tilgreind sérstaklega, með einni línu fyrir hverja eign og færa inn allar viðeigandi breytur sem krafist er í þeirri töflu.

Upplýsingarnar varðandi „Ytra mat“ (C0320) og „Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki (ECAI)“ (C0330) geta verið takmarkaðar (ekki tilgreindar) í eftirfarandi aðstæðum:

a) eftir ákvörðun landsbundna eftirlitsyfirvaldsins (NSA) samkvæmt 6. og 7. mgr. 35. gr. tilskipunar 2009/138/EB, eða

b) eftir ákvörðun landsbundna eftirlitsyfirvaldsins í þeim tilvikum þegar vátrygginga- og endurtryggingafélög eru með útvistunarsamninga á sviði fjárfestinga, sem leiðir til þess að þessar tilteknu upplýsingar eru ekki með beinum hætti tiltækar félaginu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Upplýsingar um stöður sem haldið er		
C0040	Auðkenniskóði eignar	Auðkenniskóði eignar með notkun eftirfarandi forgangsröðunar: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóði sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir. Þessi kóði verður að vera einkvæmur og haldið samkvæmum til lengri tíma. Þegar tilgreina þarf sama auðkenniskóða eignar fyrir eign sem gefin er út í 2 eða fleiri mismunandi gjaldmiðlum, er nauðsynlegt að tilgreina eignaauðkenniskóðann og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, eins og í eftirfarandi dæmi: „kóði + EUR“
C0050	Tegund eignaauð-kenniskóða	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Auðkenniskóði eignar“ Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþátta-númers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu Þegar tilgreina þarf sama auðkenniskóða eignar fyrir eina eign sem gefin er út í tveimur eða fleiri mismunandi gjaldmiðlum og kóðinn í C0040 er skilgreindur með eignaauðkenniskóða og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, skal tegund eignaauðkenniskóðans vísa til valkostar 9 og valkostar upphaflega eignaauð-kenniskóðans, eins og í eftirfarandi dæmi þar sem tilgreindi kóðinn var ISIN-númerakóði + gjaldmiðill: „9/1“.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0060	Eignasafn	Aðgreining á milli líftrygginga, skaðatrygginga, hluthafasjóða, annarra innri sjóða, almennra (engin sundurliðun) og varinna sjóða. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Líftryggingar 2 — Skaðatryggingar 3 — Varðir sjóðir 4 — Aðrir innri sjóðir 5 — Hluthafasjóðir 6 — Almennir Sundurliðunin er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal tilgreind ef félagið notar sundurliðun innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun skal nota „almennir“.
C0070	Sjóðsnúmer	Á við um eignir sem haldið er í vörðum sjóðum eða öðrum innri sjóðum (skilgreint samkvæmt landsbundnum mörkuðum). Númer sem úthlutað er af félaginu, sem samsvarar einkvæma númerinu sem hverjum sjóði er úthlutað. Þetta númer verður að vera samkæmt til lengri tíma og skal notað til að auðkenna sjóðinn í öðrum sniðmátum. Það skal ekki endurnotað fyrir annan sjóð.
C0080	Númer samræmds eignasafns	Númer sem er úthlutað af félaginu, sem samsvarar einkvæma númerinu sem hverju eignasafni, aðlöguðu vegna samræmingar er úthlutað, eins og mælt er fyrir um í a-liður 1. mgr. 77. gr. b tilskipunar 2009/138/EB. Þetta númer verður að vera samkæmt til lengri tíma og skal notað til að auðkenna eignasafnið, aðlagað vegna samræmingar, í öðrum sniðmátum. Það skal ekki endurnotað fyrir annað eignasafn, aðlagað vegna samræmingar.
C0090	Eignir sem haldið er í söfnunarlíftryggingasamningum	Tilgreina eignirnar sem haldið er í söfnunarlíftryggingasamningum. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Einingatengd eða vísitölutengd söfnunarlíftrygg 2 — Hvorki einingatengd né vísitölutengd söfnunarlíftrygg
C0100	Eign sett að veði sem trygging	Tilgreina eignir sem haldið er á efnahagsreikningi félagsins sem settar eru að veði sem trygging. Fyrir eignir sem veðsettar eru að hluta til skal tilgreina tvær línur fyrir hverja eign, eina fyrir veðsettu fjárhæðina og aðra fyrir efirstæða hlutann. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá fyrir veðsettan hluta eignarinnar: 1 — Eignir á efnahagsreikningi sem settar eru að veði sem trygging 2 — Trygging fyrri seldri endurtryggingu 3 — Trygging fyrir verðbréfalántöku 4 — Endurhverf verðbréfakaup 9 — Ekki trygging

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0110	Vörsluland	ISO 3166–1 alpha–2 kóði landsins þar sem eignir félags eru í vörslu. Til að auðkenna alþjóðlegan vörsluaðila, eins og Euroclear, er vörslulandið það land, þeirrar tilsvarandi lögbundnu stofnunar, þar sem fjárvörsluþjónustan var skilgreind samkvæmt samningi. Ef sama eignin er í vörslu í fleiri en einu landi skal tilgreina hverja eign sérstaklega í eins mörgum línum og þörf er á til að öll vörslulönd séu tilgreind á tilhlýðilegan hátt. Þessi liður á ekki við um uppbótarauðkenniskóða (CIC) flokk 8 — Veðlán og lán (fyrir veðlán og lán til einstaklinga, þar sem ekki þarf að einstaklingssníða þessar eignir), CIC 71, CIC 75 og um CIC 95 — Varanlegir rekstrarfjármunir (til eigin nota), af sömu ástæðu. Varðandi uppbótarauðkenniskóða flokk 9, að undanskildum CIC 95 — Varanlegir rekstrarfjármunir (til eigin nota), ákvarðast land útgefanda af heimilisfangi fasteignarinnar.
C0120	Vörsluaðili	Heiti fjármálastofnunarinnar sem er vörsluaðili. Ef sama eignin er í vörslu fleiri en eins vörsluaðila skal tilgreina hverja eign sérstaklega í eins mörgum línum og þörf er á til að allir vörsluaðilar séu tilgreindir á tilhlýðilegan hátt. Þegar tiltækt, samsvarar þessi liður heiti einingarinnar í gagnasafninu yfir LEI-auðkenni. Þegar það er ekki tiltækt samsvarar hann lögheitinu. Þessi liður á ekki við um uppbótarauðkenniskóða (CIC) flokk 8 — Veðlán og lán (fyrir veðlán og lán til einstaklinga, þar sem ekki þarf að einstaklingssníða þessar eignir), CIC 71, CIC 75 og um CIC flokk 9 — Fasteign.
C0130	Magn	Fjöldi eigna, fyrir viðkomand eignir. Þessi liður skal ekki tilgreindur ef liðurinn „Nafnverð“ (C0140) er gefinn upp.
C0140	Nafnverð	Útistandandi fjárhæð mæld á nafnverði, fyrir allar eignir þar sem þessi liður á við, og sem höfuðstóll fyrir CIC = 72, 73, 74, 75, 79. Þessi liður skal ekki tilgreindur ef liðurinn „Magn“ (C0130) er gefinn upp.
C0150	Virðismatsaðferð	Tilgreina virðismatsaðferðina sem notuð er þegar eignir eru verðmetnar. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — skráð markaðsverð á virkum markaði fyrir sömu eignir 2 — skráð markaðsverð á virkum markaði fyrir svipaðar eignir 3 — fráviksaðferðir fyrir virðismat 4 — leiðréttar hlutdeildaraðferðir (eiga við um verðmat á hlutdeildum) 5 — hlutdeildaraðferðir samkvæmt alþjóðlegum reikningsskilastaðli (eiga við um verðmat á hlutdeildum) 6 — Markaðsvirði samkvæmt 4. mgr. 9. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35
C0160	Yfirtökuvirði	Heildaryfirtökuvirði eignanna sem haldið er, hreint virði án áfallinna vaxta. Á ekki við um CIC flokka 7 og 8.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0170	Gjaldþolsáætlun II - heildarfjárhæð	Virði reiknað út eins og skilgreint er í 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Samsvarar margföldun á „Nafnverði“ með „Gjaldþolsáætlun II - prósenta af nafnverði einingarverðs“ plús „Áfallnir vextir“, fyrir eignir þar sem fyrstu tveir liðirnir eiga við, — Samsvarar margföldun á „Magni“ með „Gjaldþolsáætlunar II - einingarverði“, fyrir eignir þar sem þessir tveir liðir eiga við, — Fyrir eignir sem flokkast í eignaflokka 7, 8 og 9 skal þetta sýna virði eignanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II.
C0180	Áfallnir vextir	Gefa upp fjárhæð uppsafnaðra vaxta eftir síðasta arðmiðadagsetningu fyrir vaxtaberandi verðbréf. Athuga að þetta virði er einnig hluti af liðnum Gjaldþolsáætlun II - heildarfjárhæð.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Upplýsingar um eignir		
C0040	Auðkenniskóði eignar	Auðkenniskóði eignar með notkun eftirfarandi forgangsröðunar: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóði sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir. Þessi kóði verður að vera einkvæmur og haldið samkvæmum til lengri tíma. Þegar tilgreina þarf sama auðkenniskóða eignar fyrir eign sem gefin er út í 2 eða fleiri mismunandi gjaldmiðlum, er nauðsynlegt að tilgreina eignaauðkenniskóðann og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, eins og í eftirfarandi dæmi: „kóði + EUR“
C0050	Tegund eignaauðkenniskóða	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Auðkenniskóði eignar“ Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþátta-númers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga)+ 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Þegar tilgreina þarf sama auðkenniskóða eignar fyrir eina eign sem gefin er út í tveimur eða fleiri mismunandi gjaldmiðlum og kóðinn í C0040 er skilgreindur með eignaauðkenniskóða og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, skal tegund eignaauðkenniskóðans vísa til valkostar 9 og valkostar upphaflega eignaauðkenniskóðans, eins og í eftirfarandi dæmi þar sem tilgreindi kóðinn var ISIN-númerakóði + gjaldmiðill: „9/1“.
C0190	Heiti liðs	Tilgreina tilkynnta liðinn með því að færa inn heiti eignarinnar (eða heimilisfangið ef um er að ræða fasteign) ásamt upplýsingunum sem félagið ákvarðar. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Varðandi CIC flokk 8 — Veðlán og lán, þegar tengist veðlánum og lánum til einstaklinga, skal þessi liður innihalda „Lán til AMSB aðila“, þ.e. lán til aðila stjórnar, framkvæmdastjórnar og eftirlitsstjórnar („AMSB“) eða „Lán til annarra einstaklinga“, samkvæmt eðli þeirra, þar sem ekki þarf að einstaklingssníða þessar eignir. Lán til annarra en einstaklinga skal tilgreina línu fyrir línu. — Þessi liður á ekki við um CIC 95 — Varanlegir rekstrarfjármunir (til eigin nota), þar sem ekki þarf að einstaklingssníða þessar eignir, eða um CIC 71 og CIC 75.
C0200	Heiti útgefanda	Heiti útgefandans, skilgreint sem einingin sem gefur út eignir til fjárfesta. Þegar tiltækt, samsvarar þessi liður heiti einingarinnar í gagnasafninu yfir LEI-auðkenni. Þegar það er ekki tiltækt samsvarar hann lögheitinu. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Varðandi CIC flokk 4 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu, er heiti útgefandans heitið á rekstraraðila sjóðsins, — Varðandi CIC flokk 7 — Reiðufé og innlán (að undanskildum CIC 71 og CIC 75), er heiti útgefandans heitið á vörsluaðilanum, — Varðandi CIC flokk 8 — Veðlán og lán, þegar tengist veðlánum og lánum til einstaklinga, skal þessi liður innihalda „Lán til AMSB aðila“ eða „Lán til annarra einstaklinga“, samkvæmt eðli þeirra, þar sem ekki þarf að einstaklingssníða þessar eignir, — Varðandi CIC 8 — Veðlán og lán, önnur en veðlán og lán til einstaklinga, skulu upplýsingarnar tengjast lántakanum, — Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75 og CIC flokk 9 — Fasteign.
C0210	Kóði útgefanda	Tilgreining á kóða útgefandans með notkun kennimerkis lögaðila (LEI), ef tiltækt. Ef ekki tiltækt skal ekki tilgreina þennan lið. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Varðandi CIC flokk 4 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu, er kóði útgefandans kóðinn fyrir rekstraraðila sjóðsins, — Varðandi CIC flokk 7 — Reiðufé og innlán (að undanskildum CIC 71 og CIC 75), er kóði útgefandans kóðinn fyrir vörsluaðilann,

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		— Varðandi CIC 8 — Veðlán og lán, önnur en veðlán og lán til einstaklinga, skulu upplýsingarnar tengjast lántakanum, — Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75 og CIC flokk 9 — Fasteign, — Þessi liður á ekki við um CIC flokk 8 — Veðlán og lán, þegar tengist veðlánum og lánum til einstaklinga.
C0220	Tegund kóða útgefanda	Tilgreining á tegund kóðans sem er notaður fyrir liðinn „Kóði útgefanda“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 9 — Ekkert Þessi liður á ekki við um CIC flokk 8 — Veðlán og lán, þegar tengist veðlánum og lánum til einstaklinga. Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75 og CIC flokk 9 — Fasteign.
C0230	Geiri útgefanda	Tilgreina atvinnuveg útgefandans, byggt á kóða nýjustu útgáfu atvinnugreinaflokkunar Evrópusambandsins (NACE) (eins og birt er í EB-reglugerð). Bókstafatilvísun kóða atvinnugreinaflokkunar Evrópusambandsins sem auðkennir þáttinn skal nota að lágmarki til að auðkenna atvinnuvegi (t.d. „A“ eða „A0111“ væri viðunandi) nema fyrir NACE sem varðar fjármála- og vátryggingastarfsemi, en fyrir hana skal nota bókstaf til að auðkenna þáttinn og þar á eftir 4-tölustafakóðann fyrir flokkinn (t.d. „K6411“). Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Varðandi CIC flokk 4 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu, er atvinnuvegur útgefandans sá atvinnuvegur sem rekstraraðila sjóðsins tilheyrir, — Varðandi CIC flokk 7 — Reiðufé og innlán (að undanskildum CIC 71 og CIC 75), er atvinnuvegur útgefandans sá atvinnuvegur sem vörsluaðilann tilheyrir, — Varðandi CIC 8 — Veðlán og lán, önnur en veðlán og lán til einstaklinga, skulu upplýsingarnar tengjast lántakanum, — Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75 og CIC flokk 9 — Fasteign, — Þessi liður á ekki við um CIC flokk 8 — Veðlán og lán, þegar tengist veðlánum og lánum til einstaklinga.
C0240	Samstæða útgefanda	Heiti á endanlegu móðurfélagi útgefanda. Fyrir sjóði um sameiginlega fjárfestingu eiga tengsl samstæðunnar við um rekstraraðila sjóðsins. Þegar tiltækt, samsvarar þessi liður heiti einingarinnar í gagnasafninu yfir LEI-auðkenni. Þegar það er ekki tiltækt samsvarar hann lögheitinu. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Varðandi CIC flokk 4 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu, eiga tengsl samstæðunnar við um rekstraraðila sjóðsins, — Varðandi CIC flokk 7 — Reiðufé og innlán (að undanskildum CIC 71 og CIC 75), eiga tengsl samstæðunnar við um vörsluaðilann,

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		— Varðandi CIC 8 — Veðlán og lán, önnur en veðlán og lán til einstaklinga, eiga tengsl samstæðunnar við um lántakann, — Þessi liður á ekki við um CIC flokk 8 — Veðlán og lán (fyrir veðlán og lán til einstaklinga) — Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75 og CIC flokk 9 — Fasteign.
C0250	Kóði samstæðu útgefanda	Auðkenniskóði samstæðu útgefanda með notkun kennimerkis lögaðila (LEI), ef tiltækt. Ef ekki tiltækt skal ekki tilgreina þennan lið. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Varðandi CIC flokk 4 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu, eiga tengsl samstæðunnar við um rekstraraðila sjóðsins, — Varðandi CIC flokk 7 — Reiðufé og innlán (að undanskildum CIC 71 og CIC 75), eiga tengsl samstæðunnar við um vörsluaðilann, — Varðandi CIC 8 — Veðlán og lán, önnur en veðlán og lán til einstaklinga, eiga tengsl samstæðunnar við um lántakann, — Þessi liður á ekki við um CIC flokk 8 — Veðlán og lán (fyrir veðlán og lán til einstaklinga) — Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75 og CIC flokk 9 — Fasteign.
C0260	Tegund kóða samstæðu útgefanda	Tilgreining á kóðanum sem er notaður fyrir liðinn „Samstæðukóði útgefanda“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 9 — Ekkert Þessi liður á ekki við um CIC flokk 8 — Veðlán og lán, þegar tengist veðlánum og lánum til einstaklinga. Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75 og CIC flokk 9 — Fasteign.
C0270	Land útgefanda	ISO 3166–1 alpha–2 kóði landsins þar sem útgefandinn er staðsettur. Staðfang útgefandans ákvarðast af heimilisfangi einingarinnar sem gefur út eignina. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Varðandi CIC flokk 4 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu, er land útgefandans landið sem rekstraraðili sjóðsins tilheyrir, — Varðandi CIC flokk 7 — Reiðufé og innlán (að undanskildum CIC 71 og CIC 75), er land útgefandans landið sem vörsluaðilann tilheyrir, — Varðandi CIC 8 — Veðlán og lán, önnur en veðlán og lán til einstaklinga, skulu upplýsingarnar tengjast lántakanum, — Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75 og CIC flokk 9 — Fasteign, — Þessi liður á ekki við um CIC flokk 8 — Veðlán og lán, þegar tengist veðlánum og lánum til einstaklinga.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Nota skal einn af eftirfarandi valkostum: — ISO 3166-1-alpha-2 kóða — XA: Yfirþjóðlegir útgefendur — ESB: Stofnanir Evrópusambandsins
C0280	Gjaldmiðill	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðil útgefandans. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Þessi liður á ekki við um CIC flokk 8 — Veðlán og lán (fyrir veðlán og lán til einstaklinga, þar sem ekki þarf að einstaklingssníða þessar eignir), CIC 75 og um CIC 95 — Varanlegir rekstrarfjármunir (til eigin nota), af sömu ástæðu, — Varðandi CIC flokk 9, að undanskildum CIC 95 — Varanlegir rekstrar-fjármunir (til eigin nota), samsvarar gjaldmiðillinn gjaldmiðlinum sem fjárfestingin var gerð í.
C0290	Uppbótarauðkenniskóði (CIC)	Uppbótarauðkenniskóði sem notaður er til að flokka eignir, eins og sett er fram í VI. viðauka — CIC tafla þessarar reglugerðar. Þegar eign er flokkuð með því að nota CIC töfluna skulu félög taka tillit til dæmigerðustu áhættunnar sem eignin er óvarinn fyrir.
C0300	Innviðafjárfesting	Tilgreina hvort eignin er innviðafjárfesting. Innviðafjárfesting er skilgreind sem fjárfesting í eða lán til uppbyggingar s.s. vegatollskyldra vega, brúa, jarðganga, hafna og flugvalla, dreifikerfa fyrir olíu, gas og raforku og félagslegt grunnvirki eins og heilbrigðisþjónustu og menntastofnana. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Ekki innviðafjárfesting 2 — Opinber ábyrgð: Þar sem er bein opinber ábyrgð 3 — Frumkvæði með opinberum stuðningi, þ.m.t. opinber fjárveiting: Þar sem stefna eða frumkvæði stjórnvalda með opinberri fjárveitingu er að efla eða styðja atvinnugreinina 4 — Yfirþjóðleg ábyrgð/stuðningur: Þar sem er bein yfirþjóðleg ábyrgð eða stuðningur 9 – Annað: Önnur innviðalán eða fjárfestingar, ekki flokkaðar samkvæmt flokkunum að ofan
C0310	Eignarhlutir í tengdum félögum, þ.m.t. hlutdeildir	Á eingöngu við um eignaflokka 3 og 4. Tilgreina hvort hlutabréf og annar hlutur sé hlutdeild. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Ekki hlutdeild 2 — Hlutdeild
C0320	Ytra mat	Á eingöngu við um CIC flokka 1, 2, 5 og 6. Ytra mat á eigninni á viðmiðunardagsetningu gagnaskila, útgefið af tilnefndri utanaðkomandi lánshæfismatsstofnun (ECAI). Þessi liður á ekki við um eignir sem félög, sem nota eigið líkan, nota innri möt fyrir. Ef félög, sem nota eigið líkan, nota ekki innra mat skal þessi liður tilgreindur.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0330	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki	Á eingöngu við um CIC flokka 1, 2, 5 og 6. Tilgreina lánshæfismatsstofnunina (ECAI) sem veitir ytra matið, með því að nota heiti þeirrar utanaðkomandi lánshæfismatsstofnunar eins og það er birt á vefsetri Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar. Þessi liður skal tilgreindur þegar „Ytra mat“ (C0320) er gefið upp.
C0340	Lánshæfisþrep	Á eingöngu við um CIC flokka 1, 2, 5 og 6. Tilgreina lánshæfisþrepið sem eigninni er úthlutað, eins og skilgreint er í 1. mgr. 109. gr. a tilskipun 2009/138/EB. Lánshæfisþrepið skal einkum endurspegla hverja endurstillingu á lánshæfinu sem félögin sem nota staðalregluna gera innanhúss. Þessi liður á ekki við um eignir sem félög, sem nota eigið líkan, nota innri möt fyrir. Ef félög, sem nota eigið líkan, nota ekki innra mat skal þessi liður tilgreindur. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 0 — Útlánagæðaþrep 0 1 — Útlánagæðaþrep 1 2 — Útlánagæðaþrep 2 3 — Útlánagæðaþrep 3 4 — Útlánagæðaþrep 4 5 — Útlánagæðaþrep 5 6 — Útlánagæðaþrep 6 9 — Ekkert lánshæfismat tiltækt
C0350	Innra mat	Á eingöngu við um CIC flokka 1, 2, 5 og 6. Innra mat á eignum fyrir félög sem nota eigið líkan, að því marki sem innri möt séu notuð í innra líkani þeirra. Ef félag notar eingöngu ytri möt í eigin líkani skal ekki tilgreina þennan lið.
C0360	Tímalengd	Á eingöngu við um CIC flokka 1, 2, 4 (þegar við á, t.d. fyrir sjóð um sameiginlega fjárfestingu, með fjárfestingar að mestu leyti í skuldabréfum), 5 og 6. Líftími eignar, skilgreint sem „eftirstæður leiðréttur líftími“ (leiðréttur líftími byggir á útreikningi á tímanum sem eftir er af binditíma verðbréfsins, talið frá viðmiðunardagsetningu gagnaskila). Fyrir eignir án fasts líftíma skal nota fyrsta innlausnardag. Reikna skal út rauntímann á grundvelli fjárhagslegs virðis.
C0370	Gjaldþolsáætlun II - einingarverð	Fjárhæð í reikningsskilagjaldmiðli fyrir eignina, ef við á. Þessi liður skal tilgreindur ef „magn“ (C0130) hefur verið gefið upp í fyrsta hluta sniðmátsins („Upplýsingar um stöður sem haldið er“). Þessi liður skal ekki tilgreindur ef liðurinn „Gjaldþolsáætlun II - prósenta af nafnverði einingarverðs“ (C0380) er gefinn upp.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0380	Gjaldþolsáætlun II - prósenta af nafnverði einingarverðs	Fjárhæð í prósentum af bókfærðu verði, hreint verð án áfallinna vaxta, fyrir eignina, ef við á. Þessi liður skal tilgreindur ef „nafnverð“ (C0140) hefur verið gefið upp í fyrsta hluta sniðmátsins („Upplýsingar um stöður sem haldið er“). Þessi liður skal ekki tilgreindur ef liðurinn „Gjaldþolsáætlun II - einingarverð“ (C0370) er gefinn upp.
C0390	Lokadagur	Á eingöngu við um CIC flokka 1, 2, 5, 6 og 8, CIC 74 og CIC 79. Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir gjalddagann. Hann samsvarar alltaf gjalddaganum, jafnvel fyrir innkallanleg verðbréf. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Fyrir skuldabréf með ótakmarkaðan gildistíma skal tilgreina „31–12–9999“ — Fyrir CIC flokk 8, varðandi lán og veðlán til einstaklinga, skal tilgreina vegna (á grundvelli fjárhæðar láns) líftímann sem eftir er.

S.06.03 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu — gegnsæisaðferð

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar ársfjórðungslega og árlega framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Þetta sniðmát inniheldur upplýsingar um gegnsæisaðferð sjóða um sameiginlega fjárfestingu eða fjárfestingar sem pakkaðar eru sem sjóðir, þ.m.t. þegar þær eru hlutdeildir, eftir undirliggjandi eignaflokki, útgáfulandi og gjaldmiðli. Gegnsæisaðferðina skal framkvæma þar til eignaflokkarnir, löndin og gjaldmiðlarnir eru auðkenndir. Ef um er að ræða sjóðasjóði skal gegnsæisaðferðin fylgja sömu nálgun.

Fyrir auðkenninguna á löndum ætti að framkvæma gegnsæisaðferðina til að tilgreina öll lönd sem standa fyrir meira en 5% af sjóðnum sem gegnsæisaðferðinni er beitt á og þar til 90% af virði sjóðsins er tilgreint eftir löndum.

Ársfjórðungslegar upplýsingar skulu eingöngu tilgreindar þegar hlutfall sjóða um sameiginlega fjárfestingu í eigu félagsins af heildarfjárfestingu, mælt sem hlutfallið á milli liðar C0010/R0180 í sniðmáti S.02.01, að viðbættum sjóðum um sameiginlega fjárfestingu sem teknir eru með í lið C0010/R0220 í sniðmáti S.02.01, að viðbættum sjóðum um sameiginlega fjárfestingu sem teknir eru með í lið C0010/R0090 og samtölu liða C0010/R0070 og C0010/RC0220 í sniðmáti S.02.01, er hærra en 30%.

Liði skal tilgreina með jákvæðu virði, nema annað sé tekið fram í hlutaðeigandi leiðbeiningum.

Eignaflokkarnir sem um getur í þessu sniðmáti eru þeir sömu og skilgreindir eru í IV. viðauka — eignaflokkar þessarar reglugerðar og tilvísanir í uppbótarauðkenniskóða (CIC), vísar til VI. viðauka — CIC tafla þessarar reglugerðar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Auðkenniskóði sjóðs um sameiginlega fjárfestingu	Auðkenniskóði eignar með notkun eftirfarandi forgangsröðunar: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóða sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir, og sem verður að vera samkvæmur til lengri tíma.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020	Tegund auðkenniskóða sjóðs um sameiginlega fjárfestingu	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Auðkenniskóði eignar“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþátta-númers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu
C0030	Undirliggjandi eignaflokkur	Tilgreina eignaflokkana, viðskiptakröfur og afleiður innan sjóðs um sameiginlega fjárfestingu. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Ríkisskuldabréf 2 — Fyrirtækjaskuldabréf 3L — Skráð hlutabréf 3X — Óskráð hlutabréf 4 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu 5 — Samsettar skuldaviðurkenningar 6 — Veðtryggð verðbréf 7 — Reiðufé og innlán 8 — Veðlán og lán 9 — Fasteignir 0 — Aðrar fjárfestingar (þ.m.t. viðskiptakröfur) A — Framtíðarsamningur B — Kaupréttir C — Söluréttir D — Skiptasamningar E — Framvirkir samningar F — Lánaafleiður L — Skuldir Þegar gegnsæisaðferðinni er beitt á sjóðasjóði, skal eingöngu nota flokk „4 — Einingar um sameiginlega fjárfestingu“ fyrir óverulegt hrakvirði.
C0040	Útgáfuland	Sundurliðun hvers eignaflokks sem tilgreindur er í C0030 eftir landi útgefanda. Tilgreina landið þar sem útgefandinn er staðsettur. Staðfang útgefandans ákvarðast af heimilisfangi einingarinnar sem gefur út eignina.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Nota skal einn af eftirfarandi valkostum: — ISO 3166-1-alpha-2 kóða — XA: Yfirþjóðlegir útgefendur — ESB: Stofnanir Evrópusambandsins — AA: Samantekin lönd, vegna beitingar viðmiðunarmarka Þessi liður á ekki við um flokka 8 og 9, eins og tilgreindur í C0030.
C0050	Gjaldmiðill	Tilgreina hvort gjaldmiðill eignaflokksins sé reikningsskilagjaldmiðillinn eða erlendur gjaldmiðill. Vísað er til allra annarra gjaldmiðla en reikningsskilagjaldmiðilsins sem erlends gjaldmiðils. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Gagnaskilagjaldmiðill 2 — Erlendur gjaldmiðill
C0060	Heildarfjárhæð	Heildarfjárhæðin sem fjárfest er eftir eignaflokki, landi og gjaldmiðli í gegnum sjóði um sameiginlega fjárfestingu. Fyrir skuldir skal jákvæð fjárhæð tilgreind. Fyrir afleiður getur Heildarfjárhæðin verið jákvæði (ef um er að ræða eign) eða neikvæð (ef um er að ræða skuld).

S.07.01 — Samsettar fjármálaafurðir

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Eignaflokkarnir sem um getur í þessu sniðmáti eru þeir sömu og skilgreindir eru í IV. viðauka — eignaflokkar þessarar reglugerðar og tilvísun til uppbótarauðkenniskóða (CIC) vísar til VI. viðauka — CIC tafla þessarar reglugerðar.

Þetta sniðmát inniheldur skrá, lið fyrir lið, yfir samsettar fjármálaafurðir í beinni eigu félagsins sem eru í eignasafni þess (þ.e. ekki á grundvelli gegnsæisaðferðar). Samsettar fjármálaafurðir eru skilgreindar sem eignir er falla í eignaflokkana 5 (Samsettar skuldaviðurkenningar) og 6 (Veðtryggð verðbréf).

Eingöngu skal tilkynna þetta sniðmát þegar fjárhæð samsettra fjármálaafurða, mæld sem hlutfallið á milli eigna sem flokkaðar eru sem eignaflokkur 5 (Samsettar skuldaviðurkenningar) og 6 (Veðtryggð verðbréf) eins og skilgreint er í IV. viðauka — Eignaflokkar þessarar reglugerðar og samtölunar á lið C0010/R0070 og C0010/R0220 í sniðmáti S.02.01, er hærra en 5%.

Í sumum tilvikum, fyrir tegundir af samsettum fjármálaafurðum C0070), tilgreindar afleiður sem felldar eru inn í samsettu fjármálaafurðina. Í því tilviki skal þessi flokkun notuð þegar samsetta fjármálaafurðin er með viðkomandi afleiðu fellda inn.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0040	Auðkenniskóði eignar	Auðkenniskóði samsettu fjármálaafurðarinnar, eins og tilgreindur í S.06.02. með því að nota eftirfarandi forgang: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóði sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir. Kóðanum sem notaður er skal haldið samkvæmum til lengri tíma og skal ekki endurnýttur fyrir aðra afurð. Þegar tilgreina þarf sama auðkenniskóða eignar fyrir eign sem gefin er út í 2 eða fleiri mismunandi gjaldmiðlum, er nauðsynlegt að tilgreina eignaauðkenniskóðann og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, eins og í eftirfarandi dæmi: „kóði + EUR“

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0050	Tegund auðkenniskóða eignar	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Auðkenniskóði eignar“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþátta-númers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu Þegar tilgreina þarf sama auðkenniskóða eignar fyrir eina eign sem gefin er út í tveimur eða fleiri mismunandi gjaldmiðlum og kóðinn í C0040 er skilgreindur með eignaauðkenniskóða og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, skal tegund eignaauðkenniskóðans vísa til valkostar 9 og valkostar upphaflega eignaauð-kenniskóðans, eins og í eftirfarandi dæmi þar sem tilgreindi kóðinn var ISIN-númerakóði + gjaldmiðill: „9/1“.
C0060	Tegund tryggingar	Tilgreina tegund veðtryggingar, með því að nota eignaflokkana sem skilgreindir eru í IV. viðauka — eignaflokkar. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Ríkisskuldabréf 2 — Fyrirtækjaskuldabréf 3 — Hlutabréf 4 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu 5 — Samsettar skuldaviðurkenningar 6 — Veðtryggð verðbréf 7 — Reiðufé og innlán 8 — Veðlán og lán 9 — Fasteignir 0 — Aðrar fjárfestingar 10 — Engin veðtrygging Þegar fleiri en einn veðtryggingaflokkur er til staðar fyrir eina og sömu samsettu fjármálaafurðina skal tilgreina þann dæmigerðasta.
C0070	Tegund samsettrar fjármálaafurðar	Tilgreina tegund samsettrar fjármálaafurðar. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Lánshæfistengd skuldabréf Verðbréf eða innstæða sem lánaafleiða gengur inn í (t.d. skuldatrygging eða skuldatryggingarvalréttur)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		2 — Skiptasamningar með fastan líftíma (verðbréf sem vaxtaskiptasamningur (IRS) gengur inn í, þar sem hlutinn með fljótandi vöxtum er endurstilltur reglulega samkvæmt markaðsvöxtum fyrir fastan binditíma.) 3 — Eignavarin verðbréf (verðbréf með eign sem veðtryggingu.) 4 — Verðbréf tryggð með fasteignaveði (verðbréf með fasteign sem veðtryggingu.) 5 — Verðbréf, tryggð með fasteignaveði í atvinnuhúsnæði (verðbréf með fasteign sem veðtryggingu, t.d. verslunarhúsnæði, skrifstofuhúsnæði, atvinnuhúsnæði, fjölbýlishús og hótel.) 6 — Skuldavafningar (samsett verðbréf tryggð með eignasafni sem samanstendur af tryggðum eða ótryggðum skuldabréfum útgefnum af fyrirtæki eða opinberum skuldurum, eða tryggð eða ótryggð bankalán sem veitt eru til verslunar- og iðnaðarfyrirtækja sem eru lánaviðskiptavinir útlánabanka. 7 — Lánavafningar (verðbréf sem er með undirliggjandi fjárvörslusjóður með lánaeignasafni þar sem sjóðstreymið frá verðbréfinu leiðir af eignasafninu.) 8 — Fasteignaveðsvafningar (verðbréf í fjárfestingarflokki sem tryggður eru með safni skuldabréfa, lána og annarra eigna.) 9 — Vaxtatengdar skuldaviðurkenningar og innstæður 10 — Hlutabréfatengdar og hlutabréfavísitölutengdar skuldaviðurkenningar og innstæður 11 — Gjaldeyris- og hrávörutengdar skuldaviðurkenningar og innstæður 12 — Skuldaviðurkenningar og innstæður tengdar blönduðum gerningum (það tekur til fasteigna og hlutabréfatengdra verðbréfa) 13 — Markaðstengdar skuldaviðurkenningar og innstæður 14 — Vátryggingatengdar skuldaviðurkenningar og innstæður, þ.m.t. skuldaviðurkenningar sem ná yfir hamfara- og veðurfarsáhættu, sem og dánaráhættu 99 — Annað sem ofangreindir valkostir ná ekki yfir
C0080	Höfuðstólsvernd	Tilgreina hvort afurðin sé með höfuðstólsvernd. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Höfuðstólsvernd að fullu 2 — Höfuðstólsvernd að hluta 3 — Engin höfuðstólsvernd
C0090	Undirliggjandi verðbréf/vísitala/ eignasafn	Lýsa tegund undirliggjandi breytu. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Hlutabréf og sjóðir (valinn flokkur eða karfa hlutabréfa) 2 — Gjaldmiðill (valinn flokkur eða karfa gjaldmiðla) 3 — Vextir og ávöxtun (skuldabréfavísitölur, ávöxtunarferlar, mismunur á gildandi vöxtum af skemmri og lengri binditími, skuldatryggingarálög, verðbólgustig og önnur viðmiðunargildi vaxta og ávöxtunar)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		4 — Hrávörur (valin grunnvara eða vöruflokkur) 5 — Vísitala (árangur af valinni vísitölu) 6 — Fleiri (heimild fyrir samsetningu þeirra mögulegu tegunda sem skráðar eru hér að ofan) 9 — Annað sem ofangreindir valkostir ná ekki yfir (t.d. aðrir hagvísar)
C0100	Innkallanleg eða seljanleg	Tilgreina hvort afurðin sé með kaup- og/eða sölurétti, eða bæði, ef við á. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kaupréttur kaupanda 2 — Kaupréttur seljanda 3 — Söluréttur kaupanda 4 — Söluréttur seljanda 5 — Sérhver samsetning ofangreindra valkosta
C0110	Tilbúin samsett fjármálaafurð	Tilgreina hvort um sé að ræða samsettar fjármálaafurðir án nokkurrar yfirfærslu eigna (t.d. afurðir sem ekki munu gefa tilefni til afhendingar á eignum, að undanskildu reiðufé, ef andstæður/hagstæður atburður á sér stað). Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 —Samsett fjármálaafurð án nokkurrar yfirfærslu eigna 2 —Samsett fjármálaafurð með yfirfærslu eigna
C0120	Samsett fjármálaafurð með fyrirframgreiðslu	Tilgreina hvort eru samsettar fjármálaafurðir með möguleika á fyrirframgreiðslu, sem telst snemmbær og ekki áætluð endurgreiðsla höfuðstóls. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Samsett fjármálaafurð með fyrirframgreiðslu 2 — Samsett fjármálaafurð ekki með fyrirframgreiðslu
C0130	Virði veðtryggingar	Heildarfjárhæð veðtryggingar sem tengd er samsett fjármálaafurðinni, óháð eðli veðtryggingarinnar. Ef um er að ræða veðtryggingu á eignasafnsgrunni, á eingöngu að tilgreina virðið sem varðar einstaka samninginn og ekki heildarvirðið.
C0140	Veðtryggingasafn	Þessi liður veiti upplýsingar um hvort veðtryggingin vegna samsettu fjármála-afurðarinnar nær eingöngu yfir eina samsetta fjármálaafurð eða fleiri en eina samsetta fjármálaafurð sem er í eigu félagsins. Hreinar stöður vísa til staðanna sem haldið er í samsettum fjármálaafurðum. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Veðtrygging reiknuð á grundvelli hreinna staðna sem leiða af safni samninga 2 — Veðtrygging reiknuð á grundvelli einstaks samnings 10 — Engin veðtrygging
C0150	Föst árleg arðsemi	Tilgreina arðmiðann (sem tugabrot), ef við á, fyrir CIC flokka 5 (Samsettar skuldaviðurkenningar) og 6 (Veðtryggð verðbréf).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0160	Breytileg árleg arðsemi	Tilgreina breytilega arðsemi, ef við á, fyrir CIC flokka 5 (Samsettar skuldaviðurkenningar) og 6 (Veðtryggð verðbréf). Hún er venjulega tilgreind sem viðmiðunargildi markaðsvaxta plús áhættuálag, eða er háð árangri eignasafns eða vísitölu (háð undirliggjandi breytu) eða flóknari arðsemi sem m.a. ákvarðast af verðþróun undirliggjandi eignar (háð verðþróun).
C0170	Tap að gefnum vanefndum	Prósentan (tilgreind sem tugabrot, t.d. 5% skal tilgreina sem 0,05) af fjárhæðinni sem fjárfest hefur verið og ekki mun endurheimtast í framhaldi af vanskilum, ef við á, fyrir CIC flokka 5 (Samsettar skuldaviðurkenningar) og 6 (Veðtryggð verðbréf). Ef upplýsingarnar eru ekki skilgreindar í samningnum skal ekki tilgreina þennan lið. Þessi liður á ekki við um samsettar afurðir sem ekki eru fjármálaafurðir.
C0180	Tengipunktur	Samningsbundna skilgreinda tapprósentan (tilgreind sem tugabrot) sem, ef farið er yfir, töpin hafa áhrif á samsettu fjármálaafurðina, ef við á, fyrir CIC flokka 5 (Samsettar skuldaviðurkenningar) og 6 (Veðtryggð verðbréf). Þessi liður á ekki við um samsettar afurðir sem ekki eru fjármálaafurðir.
C0190	Aftengipunktur	Samningsbundna skilgreinda tapprósentan (tilgreind sem tugabrot) sem, ef farið er yfir, töpin hætta að hafa áhrif á samsettu fjármálaafurðina, ef við á, fyrir CIC flokka 5 (Samsettar skuldaviðurkenningar) og 6 (Veðtryggð verðbréf). Þessi liður á ekki við um samsettar afurðir sem ekki eru fjármálaafurðir.

S.08.01 — Opnar afleiður

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar ársfjórðungslega og árlega framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Afleiðuflokkarnir sem um getur í þessu sniðmáti eru þeir sömu og skilgreindir eru í IV. viðauka — eignaflokkar þessarar reglugerðar og tilvísanir í uppbótarauðkenniskóða (CIC), vísar til VI. viðauka — CIC tafla þessarar reglugerðar. Þetta sniðmát inniheldur skrá, lið fyrir lið, yfir afleiður í beinni eigu félagsins (þ.e. ekki á grundvelli gegnsæisaðferðar), sem flokkanlegar eru í eignaflokka A til F.

Afleiður eru taldar til eigna ef virði þeirra samkvæmt Gjaldþolsáætlun II er jákvætt eða núll. Þær eru taldar til skulda ef virði þeirra samkvæmt Gjaldþolsáætlun II er neikvætt, eða ef þær eru gefnar út af félaginu. Bæði afleiður sem taldar eru til eigna eða skulda skulu teknar með.

Upplýsingar skulu ná yfir alla afleiðusamninga sem til staðar voru á reikningsskilatímabilinu og ekki voru gerðir upp fyrir viðmiðunardagsetningu gagnaskila.

Ef tíð viðskipti eru með sömu afleiðu, sem leiðir til margra opinna staðna, er hægt að tilgreina afleiðuna á samanteknum eða hreinum grunni, svo framarlega sem öll viðkomandi einkenni séu sameiginleg og með því að fylgja sértæku leiðbeiningunum fyrir hvern viðkomandi lið.

Liði skal tilgreina með jákvæðu virði, nema annað sé tekið fram í hlutaðeigandi leiðbeiningum.

Afleiða er fjármálagerningur eða annar samningur sem ber öll þrjú eftirfarandi einkenni:

a) Virði hans í ljósi breytinga á tilgreindum vöxtum, verði fjármálagernings, hrávöruverði, gengi gjaldmiðla, verð- eða vaxtavísitölu, lánshæfismati eða lánskjaravísitölu eða annarri breytu, að því tilskildu, ef um ófjárhagslega breytu er að ræða, að breytan eigi ekki sérstaklega við um aðila að samningnum (stundum kallað „undirliggjandi breyta“).

b) Hann krefst engrar hreinnar upphafsfjárfestingar eða hreinnar upphafsfjárfestingar sem er minni en krafa væri gerð um fyrir aðrar tegundir samninga sem gera mætti ráð fyrir að hefðu sambærilega svörun gagnvart breytingum á markaðsþáttum.

c) Uppgjörsdagsetning hans er í framtíðinni.

Þetta sniðmát samanstendur af tveim töflum: Upplýsingar um stöður sem haldið er og upplýsingar um afleiður.

Í töflunni „Upplýsingar um stöður sem haldið er“ skal hver afleiða tilgreind sérstaklega í eins mörgum línum og þörf er á til að færa á tilhlýðilegan hátt inn alla liði sem krafist er í þeirri töflu. Ef fyrir sömu afleiðu hægt er að gefa upp tvö virði á eina breytu þarf að tilgreina þessa afleiðu í fleiri en einni línu.

Einkum, fyrir afleiður sem eru með fleiri en tvo gjaldmiðla, skal skipta hverri upp í þættina fyrir hvert par og tilgreina í mismunandi línum.

Í töflunni „Upplýsingar um afleiður“ skal hver afleiða tilgreind sérstaklega, með einni línu fyrir hverja afleiðu og færa inn allar viðeigandi breytur sem krafist er í þeirri töflu.

Upplýsingarnar varðandi „Ytra mat“ (C0290) og „Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki“ (C0300) geta verið takmarkaðar (ekki tilgreindar) í eftirfarandi aðstæðum:

c) eftir ákvörðun landsbundna eftirlitsyfirvaldsins samkvæmt 6. og 7. mgr. 35. gr. tilskipunar 2009/138/EB, eða

d) eftir ákvörðun landsbundna eftirlitsyfirvaldsins í þeim tilvikum þegar vátrygginga- og endurtryggingafélög eru með útvistunarsamninga á sviði fjárfestinga, sem leiðir til þess að þessar tilteknu upplýsingar eru ekki með beinum hætti tiltækar félaginu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Upplýsingar um stöður sem haldið er		
C0040	Auðkenniskóði afleiðu	Auðkenniskóði afleiðu með notkun eftirfarandi forgangsröðunar: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóða sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir, og sem verður að vera samkvæmur til lengri tíma.
C0050	Tegund auðkenniskóða afleiðu	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Auðkenniskóði afleiðu“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþátta-númers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0060	Eignasafn	Aðgreining á milli líftrygginga, skaðatrygginga, hluthafasjóða, almennra (engin sundurliðun) og varinna sjóða. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Líftryggingar 2 — Skaðatryggingar 3 — Varðir sjóðir 4 — Aðrir innri sjóðir 5 — Hluthafasjóðir 6 — Almennir Sundurliðunin er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal tilgreind ef félagið notar sundurliðun innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun skal nota „almennir“.
C0070	Sjóðsnúmer	Á við um afleiður sem haldið er í vörðum sjóðum eða öðrum innri sjóðum (skilgreint samkvæmt landsbundnum mörkuðum). Númer sem úthlutað er af félaginu, sem samsvarar einkvæma númerinu sem hverjum sjóði er úthlutað. Þetta númer verður að vera samkæmt til lengri tíma og skal notað til að auðkenna sjóðinn í öðrum sniðmátum. Það skal ekki endurnotað fyrir annan sjóð.
C0080	Afleiður sem haldið er í söfnunarlíftryggingasamningum	Tilgreina afleiðurnar sem haldið er í söfnunarlíftryggingasamningum. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Einingatengd eða vísitölutengd söfnunarlíftrygg 2 — Hvorki einingatengd né vísitölutengd söfnunarlíftrygg
C0090	Undirliggjandi gerningur afleiðunni	Auðkenniskóði gerningsins (eign eða skuld) sem er undirliggjandi afleiðusamningnum. Gefa á upp þennan lið eingöngu fyrir afleiður sem eru með einn eða fleiri undirliggjandi gerninga í eignasafni félagsins. Vísitala er talin einn gerningur og skal tilgreind. Auðkenniskóði gerningsins sem undirliggjandi er afleiðunni með því að nota eftirfarandi forgang: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóða sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir, og sem verður að vera samkvæmur til lengri tíma. — „Margar eignir/skuldir“, ef undirliggjandi eignir eða skuldir eru fleiri en ein Ef undirliggjandi breyta er vísitala skal tilgreina kóða vísitölunnar.
C0100	Tegund kóða eignar eða skuldar sem er undirliggjandi afleiðunni	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Undirliggjandi gerningur fyrir afleiðuna“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþátta-númers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu Þessi liður er ekki tilgreindur fyrir afleiður sem hafa fleiri en eina eign eða skuld sem undirliggjandi breytu.
C0110	Notkun afleiðu	Lýsa notkun afleiðnanna (eindar-/heildaráhættuvörn, skilvirkri stýringu eignasafns). Með eindaráhættuvörn er vísað til afleiða sem ná yfir einstakan fjármálagerning (eign eða skuld), áætluð viðskipti eða aðra fjárskuldbindingu. Með heildaráhættuvörn er vísað til afleiða sem ná yfir safn fjármálagerninga (eignir eða skuldir), áætluð viðskipti eða aðrar fjárskuldbindingar. Með skilvirkri stýringu eignasafns er venjulega vísað til starfsemi þar sem stjórnandinn reynir að auka tekjur af eignasafni með því að skipta út (lægra) sjóðstreymimynstri fyrir annað sem hefur hærra virði, með því að nota afleiðu eða safn afleiða, án þess að breyta samsetningu eignasafnsins, sem hafa lægri fjárfestingarfjárhæð og minni viðskiptakostnað. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Eindaráhættuvörn 2 — Heildaráhættuvörn 3 — Jöfnun sjóðstreymis fyrir eignir og skuldir sem notað er í tengslum við eignasafn, aðlagað vegna samræmingar 4 — Skilvirk stýring eignasafns, önnur en „Jöfnun sjóðstreymis fyrir eignir og skuldir sem notað er í tengslum við eignasafn, aðlagað vegna samræmingar“
C0120	Delta	Á eingöngu við um CIC flokka B og C (kaup- og sölurétti), með tilvísun til reikningsskiladagsins. Mælir tíðni breytinga á valréttarvirði að því er varðar breytingar á verði undirliggjandi eignar. Þetta skal tilgreina sem tugabrot.
C0130	Grundvallarfjárhæð afleiðunnar	Fjárhæðin sem er varin eða óvarin gagnvart afleiðunni. Fyrir framtíðarsamninga og valrétti samsvarar það stærð samnings margfaldaðri með virði kveikjuatburðarins og með fjöldi samninganna sem tilgreindir eru í þeirri línu. Fyrir skiptasamninga og framvirka samninga samsvarar það samningsfjárhæð samninganna sem tilgreindir eru í þeirri línu. Þegar virði kveikjuatburðarins samsvarar verðbili skal nota meðalvirði verðbilsins. Grundvallarfjárhæðin vísar til fjárhæðarinnar sem er áhættuvarin/fjárfest (þegar engin áhætta er varin). Ef fleiri viðskipti eiga sér stað skal hún vera hreina fjárhæðin á reikningsskiladeginum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0140	Kaupandi/Seljandi	Eingöngu fyrir framtíðarsamninga og valrétti, skiptasamninga og lánaafleiðusamninga (gjaldmiðla-, skuldatrygginga- og verðbréfaskiptasamninga). Tilgreina hvort afleiðusamningurinn var keyptur eða seldur. Fyrir skiptasamninga er staða kaupandans og seljandans skilgreind í tengslum við verðbréfið eða grundvallarfjárhæðina og sjóðstreymi skiptasamningsins. Seljandi skiptasamnings á verðbréfið eða grundvallarfjárhæðina við upphaf samningsins og samþykkir meðan samningsskilmálarnir eru í gildi að afhenda það verðbréf eða grundvallarfjárhæð, þ.m.t. sérhvert annað útstreymi sem tengist samningnum, þegar við á. Kaupandi skiptasamnings mun eignast verðbréfið eða grundvallarfjárhæðina við lok afleiðusamningsins og mun fá afhent það verðbréf eða grundvallarfjárhæð, þ.m.t. sérhvert annað innstreymi sem tengist samningnum, þegar við á. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá, að undanteknum vaxtaskiptasamningum: 1 — Kaupandi 2 — Seljandi Fyrir vaxtaskiptasamninga skal nota einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá skal notaður: 3 — FX–FL: Afhent með föstum fyrir fljótandi vexti 4 — FX–FX: Afhent með föstum fyrir fasta vexti 5 — FL–FX: Afhent með fljótandi fyrir fasta vexti 6 — FL–FL: Afhent með fljótandi fyrir fljótandi vexti
C0150	Greidd iðgjöld hingað til	Greiðslan (við kaup), fyrir valrétti og einnig fyrirframgreiddar og reglubundnar iðgjaldagreiðslur fyrir skiptasamninga, frá upphafi.
C0160	Móttekin iðgjöld hingað til	Móttekin greiðsla (við sölu), fyrir valrétti og einnig fyrirframgreiddar og reglubundnar iðgjaldagreiðslur sem mótteknar eru fyrir skiptasamninga, frá upphafi.
C0170	Fjöldi samninga	Fjöldi svipaðra afleiðusamninga sem tilgreindir eru í línuna. Það skal vera fjöldi samninganna sem gerðir hafa verið. Fyrir OTC-afleiður, t.d. einn skiptasamning, skal tilgreina „1“ og ef um er að ræða tíu skiptasamninga með sömu einkenni, skal tilgreina „10“. Fjöldinn á samningum skal vera ná yfir þá sem eru útistandandi á reikningsskiladeginum.
C0180	Umfang samnings	Fjöldi undirliggjandi eigna í samningnum (t.d. fyrir hlutabréfatengda framtíðarsamninga er það fjöldi hlutabréfa sem afhenda á fyrir hvern afleiðusamning á gjalddaga, fyrir framtíðarsamninga um skuldabréf er það viðmiðunarfjárhæðin sem undirliggjandi er hverjum samningi). Það hvernig stærð samningsins er ákvörðuð er breytilegt eftir tegund gerningsins. Fyrir hlutabréfatengda framtíðarsamninga er algengt að stærð samningsins sé ákvörðuð sem fall af fjölda hlutabréfa sem undirliggjandi eru samningnum. Fyrir framtíðarsamninga um skuldabréf er það nafnverð skuldabréfsins sem undirliggjandi er samningnum. Á eingöngu við um framtíðarsamninga og valrétti.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0190	Hámarkstap við slitaatburð	Hámarksfjárhæð taps ef slitaatburður á sér stað. Á við um CIC flokk F. Ef lánaafleiða er 100% veðtryggð, er hámarkstap við slitaatburð núll.
C0200	Útstreymisfjárhæð vegna skiptasamnings	Fjárhæð sem afhent er samkvæmt skiptasamningi (önnur en iðgjöld), innan reikningsskilatímabilsins. Samsvarar greiddum vöxtum fyrir vaxtaskiptasamning og fjárhæðir sem afhentar eru fyrir gjaldeyrisskiptasamninga, skuldatryggingar, heildarskiptasamninga og aðra skiptasamninga. Í þeim tilvikum þegar uppgjörið á sér stað á hreinum grunni skal eingöngu tilgreina annan af liðunum C0200 og C0210.
C0210	Innstreymisfjárhæð vegna skiptasamnings	Fjárhæð sem móttekin er samkvæmt skiptasamningi (önnur en iðgjöld), innan reikningsskilatímabilsins. Samsvarar mótteknum vöxtum fyrir vaxtaskiptasamning og fjárhæðir sem mótteknar eru fyrir gjaldeyrisskiptasamninga, skuldatryggingar, heildarskiptasamninga og aðra skiptasamninga. Í þeim tilvikum þegar uppgjörið á sér stað á hreinum grunni skal eingöngu tilgreina annan af liðunum C0200 og C0210.
C0220	Upphafsdagsetning	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir dagsetninguna þegar skuldbindingar samkvæmt samningnum verða virkar. Þegar mismunandi dagsetningar eiga við um sömu afleiðu skal eingöngu tilgreina þá einu sem varðar fyrsta viðskiptadag með afleiðuna og eingöngu eina línu fyrir hverja afleiðu (ekki mismunandi línur fyrir hver viðskipti) sem endurspegla heildarfjárhæðina sem fjárfest er í þeirri afleiðu, að teknu tilliti til ólíkra dagsetninga viðskiptanna. Ef um er að ræða skuldskeytingu verður dagsetning skuldskeytingarinnar viðskiptadagurinn fyrir þá afleiðu.
C0230	Tímalengd	Líftími afleiðu, skilgreint sem eftirstæður leiðréttur líftími, fyrir afleiður sem mæling á líftíma á við um. Reiknaður út sem hreinn rauntími á milli inn- og útstreymis frá afleiðunni, þegar við á.
C0240	Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II	Virði afleiðunnar frá og með reikningsskiladeginum, reiknað út eins og skilgreint er í 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Það getur verið jákvætt, neikvætt eða núll.
C0250	Virðismatsaðferð	Tilgreina virðismatsaðferðina sem notuð er þegar afleiður eru verðmetnar. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — skráð markaðsverð á virkum markaði fyrir sömu eignir eða skuldir 2 — skráð markaðsverð á virkum markaði fyrir svipaðar eignir eða skuldir 3 — fráviksaðferðir fyrir virðismat 6 — Markaðsvirði samkvæmt 4. mgr. 9. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Upplýsingar um afleiður		
C0040	Auðkenniskóði afleiðu	Auðkenniskóði afleiðu með notkun eftirfarandi forgangsröðunar: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóða sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir, og sem verður að vera samkvæmur til lengri tíma.
C0050	Tegund auðkenniskóða afleiðu	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Auðkenniskóði afleiðu“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþátta-númers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu
C0260	Heiti mótaðila	Heiti mótaðilans að afleiðunni. Þegar tiltækt, samsvarar þessi liður heiti einingar-innar í gagnasafninu yfir LEI-auðkenni. Þegar það er ekki tiltækt samsvarar hann lögheitinu. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Heiti gjaldeyrismarkaðarins fyrir afleiður sem viðskipti eru með á viðskiptavettvangi, eða — Heiti miðlægs mótaðila (CCP) fyrir OTC-afleiður, þar sem þær eru stöðu-stofnaðar í gegnum miðlægan mótaðila, eða — Heiti samningsbundna mótaðilans fyrir aðrar OTC-afleiður.
C0270	Kóði mótaðila	Á eingöngu við um OTC-afleiður, varðandi samningsbundna mótaðila, aðra en gjaldeyrismarkað og miðlægan mótaðila. Auðkenniskóði mótaðilans með notkun kennimerkis lögaðila (LEI), ef tiltækt. Ef ekki tiltækt skal ekki tilgreina þennan lið.
C0280	Tegund kóða mótaðila	Á eingöngu við um OTC-afleiður. Tilgreining á kóðanum sem er notaður fyrir liðinn „Kóði mótaðila“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 9 — Ekkert

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0290	Ytra mat	Á eingöngu við um OTC-afleiður. Ytra mat á mótaðilanum að afleiðunni á viðmiðunardagsetningu gagnaskila, útgefið af tilnefndri lánshæfismatsstofnun (ECAI). Þessi liður á ekki við um afleiður sem félög, sem nota eigið líkan, nota innri möt fyrir. Ef félög, sem nota eigið líkan, nota ekki innra mat skal þessi liður tilgreindur.
C0300	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki	Tilgreina lánshæfismatsstofnunina (ECAI) sem veitir ytra matið, með því að nota heiti þeirrar utanaðkomandi lánshæfismatsstofnunar eins og það er birt á vefsetri Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar. Þessi liður skal tilgreindur þegar „Ytra mat“ (C0290) er gefið upp.
C0310	Lánshæfisþrep	Tilgreina lánshæfisþrepið sem mótaðilanum að afleiðunni er úthlutað, eins og skilgreint er í 1. mgr. 109. gr. a tilskipun 2009/138/EB. Lánshæfisþrepið skal endurspegla hverja endurstillingu á lánshæfinu sem félögin sem nota staðalregluna gera innanhúss. Þessi liður á ekki við um afleiður sem félög, sem nota eigið líkan, nota innri möt fyrir. Ef félög, sem nota eigið líkan, nota ekki innra mat skal þessi liður tilgreindur. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 0 — Útlánagæðaþrep 0 1 — Útlánagæðaþrep 1 2 — Útlánagæðaþrep 2 3 — Útlánagæðaþrep 3 4 — Útlánagæðaþrep 4 5 — Útlánagæðaþrep 5 6 — Útlánagæðaþrep 6 9 — Ekkert lánshæfismat tiltækt
C0320	Innra mat	Innra mat á eignum fyrir félög sem nota eigið líkan, að því marki sem innri möt séu notuð í innra líkani þeirra. Ef félag notar eingöngu ytri möt í eigin líkani skal ekki tilgreina þennan lið.
C0330	Samstæða mótaðila	Á eingöngu við um OTC-afleiður, varðandi samningsbundna mótaðila, aðra en gjaldeyrismarkað og miðlægan mótaðila. Heiti á endanlegu móðurfélagi mótaðila. Þegar tiltækt, samsvarar þessi liður heiti einingarinnar í gagnasafninu yfir LEI-auðkenni. Þegar það er ekki tiltækt samsvarar hann lögheitinu.
C0340	Kóði samstæðu mótaðila	Á eingöngu við um OTC-afleiður, varðandi samningsbundna mótaðila, aðra en gjaldeyrismarkað og miðlægan mótaðila. Auðkenniskóði með notkun kennimerkis lögaðila (LEI), ef tiltækt. Ef ekki tiltækt skal ekki tilgreina þennan lið.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0350	Tegund kóða samstæðu mótaðila	Tilgreining á kóðanum sem er notaður fyrir liðinn „Kóði samstæðu mótaðila“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 9 — Ekkert
C0360	Heiti samnings	Heiti afleiðusamningsins.
C0370	Gjaldmiðill	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðil afleiðunnar, þ.e. gjaldmiðil fyrir grundvallarfjárhæð afleiðunnar (t.d. valrétt sem er með undirliggjandi fjárhæð í bandaríkjadölum, gjaldmiðil þar sem grundvallarfjárhæðin er gefin upp sem samningsbundin vegna skiptasamnings í erlendum gjaldeyri, o.s.frv.).
C0380	Uppbótarauðkenniskóði (CIC)	Uppbótarauðkenniskóði sem notaður er til að flokka eignir, eins og sett er fram í VI. viðauka — CIC tafla þessarar reglugerðar. Þegar afleiður eru flokkaðar með því að nota CIC töfluna skulu félög taka tillit til dæmigerðustu áhættunnar sem afleiðan er óvarinn fyrir.
C0390	Virði kveikjuatburðar	Viðmiðunarverð fyrir framtíðarsamninga, lausnarverð fyrir valrétti (fyrir skuldabréf skal verðið vera prósenta af nafnverðinu), gengi gjaldmiðils eða vextir fyrir framvirka samninga, o.s.frv. Á ekki við um CIC D3 — Vextir og gjaldeyrisskiptasamningar. Skal ekki gefið upp fyrir CIC F1 — Skuldatryggingar, ef það er ekki mögulegt. Ef til lengri tíma um er að ræða fleiri en einn kveikjuatburð, skal tilgreina næsta kveikjuatburð, sem verður. Þegar afleiðan hefur bil kveikjuvirða skal tilgreina hvert þeirra aðgreint með kommu „ ,“ ef bilið er ekki samfellt og tilgreina bilið aðgreint með „–“ ef það er samfellt.
C0400	Kveikjuatburður sem leiðir til slita samnings	Tilgreina atburðinn sem veldur slitum samningsins, fyrir utan þann að hann renni út með venjulegum hætti eða vegna samningsskilyrða. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Gjaldþrot undirliggjandi aðila eða viðmiðunaraðila 2 — Óhagstætt verðfall á undirliggjandi viðmiðunareign 3 — Óhagstæð breyting í lánshæfismati undirliggjandi eignar eða aðila 4 — Skuldskeyting, þ.e. að skipta út skuldbindingu samkvæmt afleiðunni fyrir nýja skuldbindingu, eða skipta út aðila að afleiðunni fyrir nýjan aðila. 5 — Margir atburðir eða samsetningum viðburða 6 — Aðrir atburðir sem ofangreindir valkostir ná ekki yfir 9 — Enginn kveikjuatburður slita
C0410	Afhentur gjaldmiðill við skiptasamning	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðil skiptasamningsverðsins (eingöngu fyrir gjaldeyrisskiptasamninga og vaxtaskiptasamninga).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0420	Móttekinn gjaldmiðill við skiptasamning	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðil grundvallarfjárhæðarinnar á skiptasamningnum (eingöngu fyrir gjaldeyrisskiptasamninga og vaxtaskipta-samninga).
C0430	Lokadagur	Tilgreina samningsbundna skilgreinda kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir lokadagsetningu afleiðusamningsins, hvort sem það er á gjalddaga eða deginum sem (evrópskir eða amerískir) valréttir renna út, o.s.frv.

S.08.02 — Afleiðuviðskipti

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar ársfjórðungslega og árlega framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Afleiðuflokkarnir sem um getur í þessu sniðmáti eru þeir sömu og skilgreindir eru í IV. viðauka — eignaflokkar þessarar reglugerðar og tilvísun til uppbótarauðkenniskóða (CIC), vísar til V. viðauka — CIC tafla þessarar reglugerðar.

Þetta sniðmát inniheldur skrá, lið fyrir lið, yfir lokaðar afleiður í beinni eigu félagsins (þ.e. ekki á grundvelli gegnsæisaðferðar), sem flokkanlegar eru í eignaflokka A til F. Þegar samningur er enn opinn en umfangið hefur verið minnkað, skal tilgreina lokaða hlutann.

Afleiður eru taldar til eigna ef virði þeirra samkvæmt Gjaldþolsáætlun II er jákvætt eða núll. Þær eru taldar til skulda ef virði þeirra samkvæmt Gjaldþolsáætlun II er neikvætt, eða ef þær eru gefnar út af félaginu. Bæði afleiður sem taldar eru til eigna eða skulda skulu teknar með.

Lokaðar afleiður eru þær sem voru opnar á einhverjum tímapunkti á viðmiðunartímabilinu (þ.e. á síðasta ársfjórðungi ef sniðmátið er lagt fram ársfjórðungslega eða á síðasta ári ef sniðmátið er lagt fram árlega) en var lokað fyrir lok reiknings-skilatímabilsins.

Ef tíð viðskipti eru með sömu afleiðu er hægt að tilgreina afleiðuna á samanteknum eða hreinum grunni (eingöngu gefa upp fyrsta og síðasta viðskiptadag), svo framarlega sem öll viðkomandi einkenni séu sameiginleg og með því að fylgja sértæku leiðbeiningunum fyrir hvern viðkomandi lið.

Liði skal tilgreina með jákvæðu virði, nema annað sé tekið fram í hlutaðeigandi leiðbeiningum.

Afleiða er fjármálagerningur eða annar samningur sem ber öll þrjú eftirfarandi einkenni:

d) Virði hans í ljósi breytinga á tilgreindum vöxtum, verði fjármálagernings, hrávöruverði, gengi gjaldmiðla, verð- eða vaxtavísitölu, lánshæfismati eða lánskjaravísitölu eða annarri breytu, að því tilskildu, ef um ófjárhagslega breytu er að ræða, að breytan eigi ekki sérstaklega við um aðila að samningnum (stundum kallað „undirliggjandi breyta“).

e) Hann krefst engrar hreinnar upphafsfjárfestingar eða hreinnar upphafsfjárfestingar sem er minni en krafa væri gerð um fyrir aðrar tegundir samninga sem gera mætti ráð fyrir að hefðu sambærilega svörun gagnvart breytingum á markaðsþáttum.

f) Uppgjörsdagsetning hans er í framtíðinni.

Þetta sniðmát samanstendur af tveim töflum: Upplýsingar um stöður sem haldið er og upplýsingar um afleiður.

Í töflunni „Upplýsingar um stöður sem haldið er“ skal hver afleiða tilgreind sérstaklega í eins mörgum línum og þörf er á til að færa á tilhlýðilegan hátt inn alla liði sem krafist er í þeirri töflu. Ef fyrir sömu afleiðu hægt er að gefa upp tvö virði á eina breytu þarf að tilgreina þessa afleiðu í fleiri en einni línu.

Einkum, fyrir afleiður sem eru með fleiri en tvo gjaldmiðla, skal skipta hverri upp í þættina fyrir hvert par og tilgreina í mismunandi línum.

Í töflunni „Upplýsingar um afleiður“ skal hver afleiða tilgreind sérstaklega, með einni línu fyrir hverja afleiðu og færa inn allar viðeigandi breytur sem krafist er í þeirri töflu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Upplýsingar um stöður sem haldið er		
C0040	Auðkenniskóði afleiðu	Auðkenniskóði afleiðu með notkun eftirfarandi forgangsröðunar: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóða sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir, og sem verður að vera samkvæmur til lengri tíma.
C0050	Tegund auðkenniskóða afleiðu	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Auðkenniskóði afleiðu“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþátta-númers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu
C0060	Eignasafn	Aðgreining á milli líftrygginga, skaðatrygginga, hluthafasjóða, almennra (engin sundurliðun) og varinna sjóða. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Líftryggingar 2 — Skaðatryggingar 3 — Varðir sjóðir 4 — Aðrir innri sjóðir 5 — Hluthafasjóðir 6 — Almennir Sundurliðunin er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal tilgreind ef félagið notar sundurliðun innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun skal nota „almennir“.
C0070	Sjóðsnúmer	Gildir um afleiður sem haldið er í vörðum sjóðum eða öðrum innri sjóðum (skilgreint samkvæmt landsbundnum mörkuðum). Númer sem úthlutað er af félaginu, sem samsvarar einkvæma númerinu sem hverjum sjóði er úthlutað. Þetta númer verður að vera samkæmt til lengri tíma og skal notað til að auðkenna sjóðinn í öðrum sniðmátum. Það skal ekki endurnotað fyrir annan sjóð.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0080	Afleiður sem haldið er í söfnunarlíftryggingasamningum	Tilgreina afleiðurnar sem haldið er í söfnunarlíftryggingasamningum. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Einingatengd eða vísitölutengd söfnunarlíftrygg 2 — Hvorki einingatengd né vísitölutengd söfnunarlíftrygg
C0090	Undirliggjandi gerningur afleiðunni	Auðkenniskóði gerningsins (eign eða skuld) sem er undirliggjandi afleiðusamningnum. Gefa á upp þennan lið eingöngu fyrir afleiður sem eru með einn eða fleiri undirliggjandi gerninga í eignasafni félagsins. Vísitala er talin einn gerningur og skal tilgreind. Auðkenniskóði gerningsins sem undirliggjandi er afleiðunni með því að nota eftirfarandi forgang: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóða sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir, og sem verður að vera samkvæmur til lengri tíma. — „Margar eignir/skuldir“, ef undirliggjandi eignir eða skuldir eru fleiri en ein Ef undirliggjandi breyta er vísitala skal tilgreina kóða vísitölunnar.
C0100	Tegund kóða eignar eða skuldar sem er undirliggjandi afleiðunni	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Undirliggjandi gerningur fyrir afleiðuna“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþátta-númers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu Þessi liður er ekki tilgreindur fyrir afleiður sem hafa fleiri en eina eign eða skuld sem undirliggjandi breytu.
C0110	Notkun afleiðu	Lýsa notkun afleiðnanna (eindar-/heildaráhættuvörn, skilvirkri stýringu eignasafns). Með eindaráhættuvörn er vísað til afleiða sem ná yfir einstakan fjármálagerning (eign eða skuld), áætluð viðskipti eða aðra fjárskuldbindingu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Með heildaráhættuvörn er vísað til afleiða sem ná yfir safn fjármálagerninga (eignir eða skuldir), áætluð viðskipti eða aðrar fjárskuldbindingar. Með skilvirkri stýringu eignasafns er venjulega vísað til starfsemi þar sem stjórnandinn reynir að auka tekjur af eignasafni með því að skipta út (lægra) sjóðstreymimynstri fyrir annað sem hefur hærra virði, með því að nota afleiðu eða safn afleiða, án þess að breyta samsetningu eignasafnsins, sem hafa lægri fjárfestingarfjárhæð og minni viðskiptakostnað. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Eindaráhættuvörn 2 — Heildaráhættuvörn 3 — Jöfnun sjóðstreymis fyrir eignir og skuldir sem notað er í tengslum við eignasafn, aðlagað vegna samræmingar 4 — Skilvirk stýring eignasafns, önnur en „Jöfnun sjóðstreymis fyrir eignir og skuldir sem notað er í tengslum við eignasafn, aðlagað vegna samræmingar“
C0120	Grundvallarfjárhæð afleiðunnar	Fjárhæðin sem er varin eða óvarin gagnvart afleiðunni. Fyrir framtíðarsamninga og valrétti samsvarar það stærð samnings margfaldaðri með virði kveikjuatburðarins og með fjöldi samninganna sem tilgreindir eru í þeirri línu. Fyrir skiptasamninga og framvirka samninga samsvarar það samningsfjárhæð samninganna sem tilgreindir eru í þeirri línu. Grundvallarfjárhæðin vísar til fjárhæðarinnar sem er áhættuvarin/fjárfest (þegar engin áhætta er varin). Ef fleiri viðskipti eiga sér stað skal hún vera hreina fjárhæðin á reikningsskiladeginum.
C0130	Kaupandi/Seljandi	Eingöngu fyrir framtíðarsamninga og kaup- og sölurétti, skiptasamninga og lánaafleiðusamninga (gjaldmiðla-, skuldatrygginga- og verðbréfaskiptasamningar). Tilgreina hvort afleiðusamningurinn var keyptur eða seldur. Fyrir skiptasamninga er staða kaupandans og seljandans skilgreind í tengslum við verðbréfið eða grundvallarfjárhæðina og sjóðstreymi skiptasamningsins. Seljandi skiptasamnings á verðbréfið eða grundvallarfjárhæðina við upphaf samningsins og samþykkir meðan samningsskilmálarnir eru í gildi að afhenda það verðbréf eða grundvallarfjárhæð, þ.m.t. sérhvert annað útstreymi sem tengist samningnum, þegar við á. Kaupandi skiptasamnings mun eignast verðbréfið eða grundvallarfjárhæðina við lok afleiðusamningsins og mun fá afhent það verðbréf eða grundvallarfjárhæð, þ.m.t. sérhvert annað innstreymi sem tengist samningnum, þegar við á. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá, að undanteknum vaxtaskiptasamningum: 1 — Kaupandi 2 — Seljandi Fyrir vaxtaskiptasamninga skal nota einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá skal notaður: 3 — FX–FL: Afhent með föstum fyrir fljótandi vexti 4 — FX–FX: Afhent með föstum fyrir fasta vexti 5 — FL–FX: Afhent með fljótandi fyrir fasta vexti 6 — FL–FL: Afhent með fljótandi fyrir fljótandi vexti

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0140	Greidd iðgjöld hingað til	Greiðslan (við kaup), fyrir valrétti og einnig fyrirframgreiddar og reglubundnar iðgjaldagreiðslur fyrir skiptasamninga, frá upphafi.
C0150	Móttekin iðgjöld hingað til	Móttekin greiðsla (við sölu), fyrir valrétti og einnig fyrirframgreiddar og reglubundnar iðgjaldagreiðslur sem mótteknar eru fyrir skiptasamninga, frá upphafi.
C0160	Hagnaður og tap hingað til	Fjárhæð hagnaðar og taps sem stafar af afleiðunni, sem innleyst er á lokadegi/gjalddaga. Samsvarar mismuninum milli virðisins (verðs) á söludegi og virðisins (verðs) á kaupdegi. Þessi fjárhæð gæti verið jákvæð (hagnaður) eða neikvæð (tap).
C0170	Fjöldi samninga	Fjöldi svipaðra afleiðusamninga sem tilgreindir eru í línuna. Fyrir OTC-afleiður, t.d. einn skiptasamning, skal tilgreina „1“ og ef um er að ræða tíu skiptasamninga með sömu einkenni, skal tilgreina „10“. Fjöldi samninga skal vera sá sem gerðir hafa verið og verið lokað á reiknings-skiladeginum.
C0180	Umfang samnings	Fjöldi undirliggjandi eigna í samningnum (t.d. fyrir hlutabréfatengda framtíðar-samninga er það fjöldi hlutabréfa sem afhenda á fyrir hvern afleiðusamning á gjalddaga, fyrir framtíðarsamninga um skuldabréf er það viðmiðunarfjárhæðin sem undirliggjandi er hverjum samningi). Það hvernig stærð samningsins er ákvörðuð er breytilegt eftir tegund gerningsins. Fyrir hlutabréfatengda framtíðarsamninga er algengt að stærð samningsins sé ákvörðuð sem fall af fjölda hlutabréfa sem undirliggjandi eru samningnum. Fyrir framtíðarsamninga um skuldabréf er það nafnverð skuldabréfsins sem undirliggjandi er samningnum. Á eingöngu við um framtíðarsamninga og valrétti.
C0190	Hámarkstap við slitaatburð	Hámarksfjárhæð taps ef slitaatburður á sér stað. Á við um CIC flokk F.
C0200	Útstreymisfjárhæð vegna skiptasamnings	Fjárhæð sem afhent er samkvæmt skiptasamningi (önnur en iðgjöld), innan reikningsskilatímabilsins. Samsvarar greiddum vöxtum fyrir vaxtaskiptasamning og fjárhæðir sem afhentar eru fyrir gjaldeyrisskiptasamninga, skuldatryggingar, heildarskiptasamninga og aðra skiptasamninga. Í þeim tilvikum þegar uppgjörið á sér stað á hreinum grunni skal eingöngu tilgreina annan af liðunum C0200 og C0210.
C0210	Innstreymisfjárhæð vegna skiptasamnings	Fjárhæð sem móttekin er samkvæmt skiptasamningi (önnur en iðgjöld), innan reikningsskilatímabilsins. Samsvarar mótteknum vöxtum fyrir vaxtaskiptasamning og fjárhæðir sem mótteknar eru fyrir gjaldeyrisskiptasamninga, skuldatryggingar, heildarskiptasamninga og aðra skiptasamninga. Í þeim tilvikum þegar uppgjörið á sér stað á hreinum grunni skal eingöngu tilgreina annan af liðunum C0200 og C0210.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0220	Upphafsdagsetning	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir dagsetninguna þegar skuldbindingar samkvæmt samningnum verða virkar. Þegar mismunandi viðskipti eiga sér stað með sömu afleiðu skal eingöngu tilgreina þá einu sem varðar fyrsta viðskiptadag með afleiðuna og eingöngu eina línu fyrir hverja afleiðu (ekki mismunandi línur fyrir hver viðskipti) sem endurspegla heildarfjárhæðina sem fjárfest er í þeirri afleiðu, að teknu tilliti til ólíkra dagsetninga viðskiptanna. Ef um er að ræða skuldskeytingu verður dagsetning skuldskeytingarinnar viðskiptadagurinn fyrir þá afleiðu.
C0230	Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II	Virði afleiðunnar reiknað út eins og skilgreint er í 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB á viðskiptadegi (loka- eða söludag) eða gjalddaga. Það getur verið jákvætt, neikvætt eða núll.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Upplýsingar um afleiður		
C0040	Auðkenniskóði afleiðu	Auðkenniskóði afleiðu með notkun eftirfarandi forgangsröðunar: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóða sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir, og sem verður að vera samkvæmur til lengri tíma.
C0050	Tegund auðkenniskóða afleiðu	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Auðkenniskóði afleiðu“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþátta-númers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu
C0240	Heiti mótaðila	Heiti mótaðilans að afleiðunni. Þegar tiltækt, samsvarar það heiti einingarinnar í gagnasafninu yfir LEI-auðkenni. Þegar það er ekki tiltækt samsvarar það lögheitinu. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Heiti gjaldeyrismarkaðarins fyrir afleiður sem viðskipti eru með á viðskiptavettvangi, eða — Heiti miðlægs mótaðila (CCP) fyrir OTC-afleiður, þar sem þær eru stöðustofnaðar í gegnum miðlægan mótaðila, eða Heiti samningsbundna mótaðilans fyrir aðrar OTC-afleiður.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0250	Kóði mótaðila	Á eingöngu við um OTC-afleiður, varðandi samningsbundna mótaðila, aðra en gjaldeyrismarkað og miðlægan mótaðila. Auðkenniskóði með notkun kennimerkis lögaðila (LEI), ef tiltækt. Ef ekki tiltækt skal ekki tilgreina þennan lið.
C0260	Tegund kóða mótaðila	Á eingöngu við um OTC-afleiður. Tilgreining á kóðanum sem er notaður fyrir liðinn „Kóði mótaðila“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 9 — Ekkert
C0270	Samstæða mótaðila	Á eingöngu við um OTC-afleiður, varðandi samningsbundna mótaðila, aðra en gjaldeyrismarkað og miðlægan mótaðila. Heiti á endanlegu móðurfélagi mótaðila. Þegar tiltækt, samsvarar þessi liður heiti einingarinnar í gagnasafninu yfir LEI-auðkenni. Þegar það er ekki tiltækt samsvarar það lögheitinu.
C0280	Kóði samstæðu mótaðila	Á eingöngu við um OTC-afleiður, varðandi samningsbundna mótaðila, aðra en gjaldeyrismarkað og miðlægan mótaðila. Auðkenniskóði með notkun kennimerkis lögaðila (LEI), ef tiltækt. Ef ekki tiltækt skal ekki tilgreina þennan lið.
C0290	Tegund kóða samstæðu mótaðila	Tilgreining á kóðanum sem er notaður fyrir liðinn „Kóði samstæðu mótaðila“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 9 — Ekkert
C0300	Heiti samnings	Heiti afleiðusamningsins.
C0310	Gjaldmiðill	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðil afleiðunnar, þ.e. gjaldmiðil fyrir grundvallarfjárhæð afleiðunnar (t.d. valrétt sem er með undirliggjandi fjárhæð í bandaríkjadölum, gjaldmiðil þar sem grundvallarfjárhæðin er gefin upp sem samningsbundin vegna skiptasamnings í erlendum gjaldeyri, o.s.frv.).
C0320	Uppbótarauðkenniskóði (CIC)	Uppbótarauðkenniskóði sem notaður er til að flokka eignir, eins og sett er fram í VI. viðauka — CIC tafla þessarar reglugerðar. Þegar afleiður eru flokkaðar með því að nota CIC töfluna skulu félög taka tillit til dæmigerðustu áhættunnar sem afleiðan er óvarinn fyrir.
C0330	Virði kveikjuatburðar	Viðmiðunarverð fyrir framtíðarsamninga, lausnarverð fyrir valrétti (fyrir skuldabréf skal verðið vera prósenta af nafnverðinu), gengi gjaldmiðils eða vextir fyrir framvirka samninga, o.s.frv. Á ekki við um CIC D3 — Vextir og gjaldeyrisskiptasamningar. Skal ekki gefið upp fyrir CIC F1 — Skuldatryggingar, ef það er ekki mögulegt.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Ef til lengri tíma um er að ræða fleiri en einn kveikjuatburð, skal tilgreina næsta kveikjuatburð, sem verður. Þegar afleiðan hefur bil kveikjuvirða skal tilgreina hvert þeirra aðgreint með kommu „ ,“ ef bilið er ekki samfellt og tilgreina bilið aðgreint með „–“ ef það er samfellt.
C0340	Kveikjuatburður sem leiðir til slita samnings	Tilgreina atburðinn sem veldur slitum samningsins, fyrir utan þann að hann renni út með venjulegum hætti eða vegna samningsskilyrða. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Gjaldþrot undirliggjandi aðila eða viðmiðunaraðila 2 — Óhagstætt verðfall á undirliggjandi viðmiðunareign 3 — Óhagstæð breyting í lánshæfismati undirliggjandi eignar eða aðila 4 — Skuldskeyting, þ.e. að skipta út skuldbindingu samkvæmt afleiðunni fyrir nýja skuldbindingu, eða skipta út aðila að afleiðunni fyrir nýjan aðila. 5 — Margir atburðir eða samsetningum viðburða 6 — Aðrir atburðir sem ofangreindir valkostir ná ekki yfir 9 — Enginn kveikjuatburður slita
C0350	Afhentur gjaldmiðill við skiptasamning	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðil skiptasamningsverðsins (eingöngu fyrir gjaldeyrisskiptasamninga og vaxtaskiptasamninga).
C0360	Móttekinn gjaldmiðill við skiptasamning	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðil grundvallarfjárhæðarinnar á skiptasamningnum (eingöngu fyrir gjaldeyrisskiptasamninga og vaxtaskipta-samninga).
C0370	Lokadagur	Tilgreina samningsbundna skilgreinda kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir lokadagsetningu afleiðusamningsins, hvort sem það er á gjalddaga eða deginum sem (evrópskir eða amerískir) valréttir renna út, o.s.frv.

S.09.01 — Upplýsingar um ágóða/tekjur og tap á tímabilinu

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Þetta sniðmát inniheldur upplýsingar um ágóða/tekjur og tap eftir eignaflokki (þ.m.t. afleiðum), þ.e.a.s. ekki er krafist lið fyrir lið gagnaskila. Eignaflokkarnir sem fjallað er um í þessu sniðmáti eru þeir sömu og skilgreindir eru í IV. viðauka — eignaflokkar.

Liði skal tilgreina með jákvæðu virði, nema annað sé tekið fram í hlutaðeigandi leiðbeiningum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0040	Eignaflokkur	Tilgreina eignaflokkana sem eru í eignasafninu. Nota flokkana sem skilgreindir eru í IV. viðauka — eignaflokkar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0050	Eignasafn	Aðgreining á milli líftrygginga, skaðatrygginga, hluthafasjóða, annarra innri sjóða, almennra (engin sundurliðun) og varinna sjóða. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Líftryggingar 2 — Skaðatryggingar 3 — Varðir sjóðir 4 — Aðrir innri sjóðir 5 — Hluthafasjóðir 6 — Almennir Sundurliðunin er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal tilgreind ef félagið notar sundurliðun innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun skal nota „almennir“.
C0060	Eignir sem haldið er í söfnunarlíftryggingasamningum	Tilgreina eignirnar sem haldið er í söfnunarlíftryggingasamningum. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Einingatengd eða vísitölutengd söfnunarlíftrygg 2 — Hvorki einingatengd né vísitölutengd söfnunarlíftrygg
C0070	Arðgreiðslur	Fjárhæð arðgreiðslna yfir reikningsskilatímabilið, þ.e. mótteknar arðgreiðslur að frádregnum réttinum til að taka við arðgreiðslu sem þegar hefur verið færð við upphaf reikningsskilatímabilsins, að viðbættum réttinum til að fá arðgreiðslu sem færð er við lok reikningsskilatímabilsins. Á við um eignir með arðgreiðslum eins og hlutabréf, forgangsverðbréf og sjóði um sameiginlega fjárfestingu. Nær einnig yfir arð af eignum sem hafa verið seldar eða fallið í gjalddaga.
C0080	Vextir	Fjárhæð áunninna vaxta, þ.e. móttekina vaxta að frádregnum áföllnum vöxtum við upphafa tímabilsins, að viðbættum áföllnum vöxtum við lok reikningsskilatímabilsins. Nær yfir móttekna vexti þegar eignin er seld/fellur í gjalddaga eða þegar arðmiðinn er móttekin. Á við um eignir með arðmiða- og vaxtagreiðslum eins og skuldabréf, lán og innstæður.
C0090	Leiga	Fjárhæð leigutekna, þ.e. móttekinnar leigu að frádreginni áfallinni leigu við upphafa tímabilsins, að viðbættri áfallinni leigu við lok reikningsskilatímabilsins. Nær einnig yfir móttekna leigu þegar eignin er seld eða fellur í gjalddaga. Á eingöngu við um fasteignir, án tillit til hlutverks þeirra.
C0100	Hreinn ágóði og tap	Hreinn ágóði og tap af eignum sem seldar hafa verið eða fallið í gjalddaga á reikningsskilatímabilinu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Ágóðinn og tapið eru reiknuð út sem mismunurinn á milli söluvirðis eða virðis á gjalddaga og virðisins samkvæmt 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB við lok undangengins reikningsskilaárs (eða, í tilviki eigna sem keyptar er á reikningsskilatímabilinu, yfirtökuvirðið). Hreina virðið getur verið jákvætt, neikvætt eða núll.
C0110	Óinnleystur ágóði og tap	Óinnleystur ágóði og tap af eignum sem seldar hafa verið eða fallið í gjalddaga á reikningsskilatímabilinu. Óinnleysti ágóðinn og tapið eru reiknuð út sem mismunurinn á milli virðisins samkvæmt 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB við lok reikningsskilaársins og virðisins samkvæmt 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB við lok undangengins reikningsskilaárs (eða, í tilviki eigna sem keyptar eru á reikningsskilatímabilinu, yfirtökuvirðisins). Hreina virðið getur verið jákvætt, neikvætt eða núll.

S.10.01 — Verðbréfalánveiting og endurhverf verðbréfakaup

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Þetta sniðmát inniheldur skrá, lið fyrir lið, yfir samninga um verðbréfalánveitingar og endurhverf verðbréfakaup (kaupandi og seljandi), í beinni eigu félagsins (þ.e. ekki á grundvelli gegnsæisaðferðar), og nær einnig yfir lausafjárskiptasamningana sem um getur í f-lið 2. mgr. 309. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

Þær skulu eingöngu tilgreindar þegar virði undirliggjandi verðbréfa innan og utan efnahagsreiknings sem ganga inn í lánaveitinguna eða endurhverfu verðbréfakaupin, með gjalddaga eftir viðmiðunardagsetningu gagnaskila, stendur fyrir meira en 5% af heildarfjárfestingunum eins og tilgreint er í C0010/R0070 og C0010/R0220 sniðmáts S.02.01.

Tilgreina skal alla samninga sem eru á efnahagsreikningnum eða utan efnahagsreikningsins. Upplýsingarnar skulu ná yfir alla samninga á reikningsskilatímabilinu, án tillit til þess hvort þeir voru opnir eða lokaðir á reikningsskiladeginum. Fyrir samninga sem eru hluti af framlengingaráætlun, þar sem þeir að verulegu leyti tilheyra sömu viðskiptum, skal eingöngu tilgreina um opnar stöður.

Endurhverf verðbréfakaup (e. *repo*) eru skilgreind sem sala á verðbréfum að meðfylgjandi samkomulagi um að seljandinn kaupi verðbréfin til baka síðar. Verðbréfalánveiting er skilgreind sem lán eins aðila á verðbréfum til annars aðila, sem kallar á að lántakinn leggi fram veðtryggingu til lánveitandans.

Liði skal tilgreina með jákvæðu virði, nema annað sé tekið fram í hlutaðeigandi leiðbeiningum.

Eignaflokkarnir sem um getur í þessu sniðmáti eru þeir sömu og skilgreindir eru í IV. viðauka — eignaflokkar þessarar reglugerðar og tilvísanir í uppbótarauðkenniskóða (CIC), vísar til VI. viðauka — CIC tafla þessarar reglugerðar.

Hver og einn samningur um endurhverf verðbréfakaup og verðbréfalánveitingu skal tilgreindur, í eins mörgum línum og þörf er á til að veita upplýsingarnar sem krafist er. Ef fyrir einn lið, einn valkostur passar einum hluta gerningsins sem tilgreindur er og annar valkostur hentar öðrum hluta, þá þarf að sundurgreina samninginn nema annað sé tekið fram í leiðbeiningunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0040	Eignasafn	Aðgreining á milli líftrygginga, skaðatrygginga, hluthafasjóða, almennra (engin sundurliðun) og varinna sjóða. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Líftryggingar 2 — Skaðatryggingar 3 — Varðir sjóðir 4 — Aðrir innri sjóðir 5 — Hluthafasjóðir 6 — Almennir Sundurliðunin er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal tilgreind ef félagið notar sundurliðun innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun skal nota „almennir“. Fyrir eignir sem haldið er utan efnahagsreiknings skal ekki tilgreina þennan lið.
C0050	Sjóðsnúmer	Gildir um eignir sem haldið er í vörðum sjóðum eða öðrum innri sjóðum (skilgreint samkvæmt landsbundnum mörkuðum). Númer sem úthlutað er af félaginu, sem samsvarar einkvæma númerinu sem hverjum sjóði er úthlutað. Þetta númer verður að vera samkæmt til lengri tíma og skal notað til að auðkenna sjóðinn í öðrum sniðmátum. Það skal ekki endurnotað fyrir annan sjóð.
C0060	Eignaflokkur	Tilgreina eignaflokka undirliggjandi eignar sem lánuð/veitt er sem hluti af verðbréfalánveitingum eða endurhverfum verðbréfakaupum. Nota flokkana sem skilgreindir eru í IV. viðauka — eignaflokkar þessarar reglugerðar.
C0070	Heiti mótaðila	Heiti mótaðilans að samningnum. Þegar tiltækt, samsvarar þessi liður heiti einingarinnar í gagnasafninu yfir LEI-auðkenni. Þegar það er ekki tiltækt samsvarar það lögheitinu.
C0080	Kóði mótaðila	Auðkenniskóði mótaðilans með notkun kennimerkis lögaðila (LEI), ef tiltækt. Ef ekki tiltækt skal ekki tilgreina þennan lið.
C0090	Tegund kóða mótaðila	Tilgreining á kóðanum sem er notaður fyrir liðinn „Kóði mótaðila“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 9 — Ekkert
C0100	Eignaflokkur mótaðila	Tilgreina veigamesta eignaflokkinn sem fengin er að láni/móttekin sem hluti af verðbréfalánveitingum eða endurhverfum verðbréfakaupum. Nota eignaflokkana sem skilgreindir eru í IV. viðauka — eignaflokkar þessarar reglugerðar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0110	Eignir sem haldið er í söfnunarlíftryggingasamningum	Tilgreina hvort undirliggjandi eign, sem gefin er upp í C0060, er haldið í söfnunarlíftryggingasamningum. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Einingatengd eða vísitölutengd söfnunarlíftrygg 2 — Hvorki einingatengd né vísitölutengd söfnunarlíftrygg
C0120	Staða innan samningsins	Tilgreina hvort félagið er kaupandi eða seljandi í endurhverfu verðbréfakaupunum eða lánveitandi eða lántaki í verðbréfalánveitingunni. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kaupandi í endurhverfum verðbréfakaupum 2 — Seljandi í endurhverfum verðbréfakaupum 3 — Lánveitandi í verðbréfalánveitingu 4 — Lántaki í verðbréfalánveitingu
C0130	Fjárhæð upphafsleggs	Stendur fyrir eftirfarandi fjárhæð: — Kaupandi í endurhverfum verðbréfakaupum: Móttekin fjárhæð við upphaf samningsins — Seljandi í endurhverfum verðbréfakaupum: Afsöluð fjárhæð við upphaf samningsins — Lánveitandi í verðbréfalánveitingu: Móttekin fjárhæð sem trygging við upphaf samningsins — Lántaki í verðbréfalánveitingu: Fjárhæð eða markaðsvirði móttekinna verðbréfa við upphaf samningsins
C0140	Fjárhæð lokaleggs	Þessi liður á eingöngu við um endurhverf verðbréfakaup og stendur fyrir eftirfarandi fjárhæðir: — Kaupandi í endurhverfum verðbréfakaupum: Afsöluð fjárhæð á gjalddaga samningsins — Seljandi í endurhverfum verðbréfakaupum: Móttekin fjárhæð á gjalddaga samningsins
C0150	Upphafsdagur	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir upphafsdag samningsins. Upphafsdagur samningsins vísar til dagsetningarinnar þegar skuldbindingar samkvæmt samningnum verða virkar.
C0160	Lokadagur	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir lokadagsetningu samningsins. Jafnvel þótt samningurinn sé án fasts líftíma, rennur hann venjulega út á tilteknum degi. Í þeim tilvikum verður að tilgreina þessa dagsetningu, ef engin innlausn á sér stað fyrir þann tíma. Samningi telst slitið þegar hann hefur fallið á gjalddag, innlausn á sér stað eða samningnum er sagt upp. Fyrir samninga með engan skilgreindan gjalddaga skal tilgreina „31–12–9999“.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0170	Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II	Þessi liður á eingöngu við um samninga sem enn eru opnir á reikningsskiladeginum. Virði samninga um endurhverf verðbréfakaup eða verðbréfalánveitingu, samkvæmt reglum 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB um verðmat á samningum. Þetta virði getur verið jákvætt, neikvætt eða núll.

S.11.01 — Eignir haldið sem veði

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Þetta sniðmát inniheldur skrá, lið fyrir lið, yfir eignir utan efnahagsreiknings sem haldið er sem veði til að tryggja eignir á efnahagsreikningi sem eru í beinni eigu félagsins (þ.e. ekki á grundvelli gegnsæisaðferðar).

Það samanstendur af ítarlegum upplýsingum að því er varðar eignirnar sem haldið er sem veði, en ekki hvað varðar veðsetningarfyrirkomulagið.

Ef um er að ræða veðtryggingasafn eða veðsetningarfyrirkomulag sem samanstendur að mörgum eignum, skal tilgreina eins margar línur og eignirnar eru í safninu eða fyrirkomulaginu.

Þetta sniðmát samanstendur af tveim töflum: Upplýsingar um stöður sem haldið er og upplýsingar um eignir.

Í töflunni „Upplýsingar um stöður sem haldið er“ skal hver eign sem haldið er sem veði tilgreind sérstaklega í eins mörgum línum og þörf er á til að færa á tilhlýðilegan hátt inn allar breytur sem krafist er í þeirri töflu. Ef hægt er að færa tvö virði á eina breytu fyrir sömu eign þarf að tilgreina þessa eign í fleiri en einni línu.

Í töflunni „Upplýsingar um eignir“ skal hver eign sem haldið er sem veði tilgreind sérstaklega, með einni línu fyrir hverja eign og færa inn allar viðeigandi breytur sem krafist er í þeirri töflu.

Allir liðir nema liðirnir „Tegund eignar sem veðtryggingu er haldið fyrir“ (C0140), „Heiti mótaðilans sem setur veðtrygginguna“ (C0060) og „Heiti samstæðu mótaðilans sem setur veðtrygginguna“ (C0070), tengjast upplýsingum um eignirnar sem haldið er sem veði. Liður C0140 tengist eigninni á efnahagsreikningnum sem veðtryggingu er haldið fyrir, en liðir C0060 og C0070 tengjast mótaðilanum sem setur veðtrygginguna.

Eignaflokkarnir sem um getur í þessu sniðmáti eru þeir sömu og skilgreindir eru í IV. viðauka — eignaflokkar þessarar reglugerðar og tilvísanir í uppbótarauðkenniskóða (CIC), vísar til VI. viðauka — CIC tafla þessarar reglugerðar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR

Upplýsingar um stöður sem haldið er

C0040	Auðkenniskóði eignar	Auðkenniskóði eignar með notkun eftirfarandi forgangsröðunar: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóða sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir, og sem verður að vera samkvæmur til lengri tíma.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Þegar tilgreina þarf sama auðkenniskóða eignar fyrir eign sem gefin er út í 2 eða fleiri mismunandi gjaldmiðlum, er nauðsynlegt að tilgreina eignaauðkenniskóðann og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, eins og í eftirfarandi dæmi: „kóði + EUR“
C0050	Tegund eignaauð-kenniskóða	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Auðkenniskóði eignar“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþátta-númers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu Þegar tilgreina þarf sama auðkenniskóða eignar fyrir eina eign sem gefin er út í tveimur eða fleiri mismunandi gjaldmiðlum og kóðinn í C0040 er skilgreindur með eignaauðkenniskóða og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, skal tegund eignaauðkenniskóðans vísa til valkostar 9 og valkostar upphaflega eignaauð-kenniskóðans, eins og í eftirfarandi dæmi þar sem tilgreindi kóðinn var ISIN-númerakóði + gjaldmiðill: „9/1“.
C0060	Heiti mótaðila sem setur veðtrygginguna	Heitið á mótaðilanum sem setur veðtrygginguna. Þegar tiltækt, samsvarar þessi liður heiti einingarinnar í gagnasafninu yfir LEI-auðkenni. Þegar það er ekki tiltækt samsvarar hann lögheitinu. Þegar eignirnar á efnahagsreikningnum sem veðtryggingunni er haldið fyrir eru lán gegn tryggingum, skal tilgreina „Vátryggingartaka“.
C0070	Heiti samstæðu mótaðilans sem setur veðtrygginguna	Tilgreina efnahagslega samstæðu mótaðilans sem setur veðtrygginguna. Þegar tiltækt, samsvarar þessi liður heiti einingarinnar í gagnasafninu yfir LEI-auðkenni. Þegar það er ekki tiltækt samsvarar hann lögheitinu. Þessi liður á ekki við þegar eignirnar á efnahagsreikningnum sem veðtryggingu er haldið fyrir eru lán gegn tryggingum.
C0080	Vörsluland	ISO 3166–1 alpha–2 kóði landsins þar sem eignir félags eru í vörslu. Til að auðkenna alþjóðlegan vörsluaðila, eins og Euroclear, er vörslulandið það land, þeirrar tilsvarandi lögbundnu stofnunar, þar sem fjárvörsluþjónustan var skilgreind samkvæmt samningi. Ef sama eignin er í vörslu í fleiri en einu landi skal tilgreina hverja eign sérstaklega í eins mörgum línum og þörf er á til að öll vörslulönd séu tilgreind á tilhlýðilegan hátt.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Þessi liður á ekki við um uppbótarauðkenniskóða (CIC) flokk 8 — Veðlán og lán (fyrir veðlán og lán til einstaklinga, þar sem ekki þarf að einstaklingssníða þessar eignir), CIC 71, CIC 75 og um CIC 95 — Varanlegir rekstrarfjármunir (til eigin nota), af sömu ástæðu. Varðandi uppbótarauðkenniskóða flokk 9, að undanskildum CIC 95 — Varanlegir rekstrarfjármunir (til eigin nota), ákvarðast land útgefanda af heimilisfangi fasteignarinnar.
C0090	Magn	Fjöldi eigna, fyrir allar eignir, ef við á. Þessi liður skal ekki tilgreindur ef liðurinn „Nafnverð“ (C0100) er gefinn upp.
C0100	Nafnverð	Útistandandi fjárhæð mæld á nafnverði, fyrir allar eignir þar sem þessi liður á við, og sem höfuðstóll fyrir CIC = 72, 73, 74, 75, 79. Þessi liður skal ekki tilgreindur ef liðurinn „Magn“ (C0090) er gefinn upp.
C0110	Virðismatsaðferð	Tilgreina virðismatsaðferðina sem notuð er þegar eignir eru verðmetnar. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — skráð markaðsverð á virkum markaði fyrir sömu eignir 2 — skráð markaðsverð á virkum markaði fyrir svipaðar eignir 3 — fráviksaðferðir fyrir virðismat 4 — leiðréttar hlutdeildaraðferðir (eiga við um verðmat á hlutdeildum) 5 — hlutdeildaraðferðir samkvæmt alþjóðlegum reikningsskilastaðli (eiga við um verðmat á hlutdeildum) 6 — Markaðsvirði samkvæmt 4. mgr. 9. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35
C0120	Heildarfjárhæð	Virði reiknað út eins og skilgreint er í 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Samsvarar margföldun á „Nafnverði“ með „Gjaldþolsáætlun II - prósenta af nafnverði einingarverðs“ plús „Áfallnir vextir“, fyrir eignir þar sem fyrstu tveir liðirnir eiga við, — Samsvarar margföldun á „Magni“ með „Gjaldþolsáætlunar II - einingarverði“, fyrir eignir þar sem þessir tveir liðir eiga við, — Fyrir eignir sem flokkast í eignaflokka 7, 8 og 9 skal þetta sýna virði eignanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II.
C0130	Áfallnir vextir	Gefa upp fjárhæð uppsafnaðra vaxta eftir síðasta arðmiðadagsetningu fyrir vaxtaberandi verðbréf. Athuga að þetta virði er einnig hluti af liðnum „Heildarfjárhæð“.
C0140	Tegund eignar sem veðtryggingu er haldið fyrir	Tilgreina tegund eignar sem veðtryggingunni er haldið fyrir. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Ríkisskuldabréf 2 — Fyrirtækjaskuldabréf

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		3 — Hlutabréf 4 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu 5 — Samsettar skuldaviðurkenningar 6 — Veðtryggð verðbréf 7 — Reiðufé og innlán 8 — Veðlán og lán 9 — Fasteignir 0 — Aðrar fjárfestingar (þ.m.t. viðskiptakröfur) X — Afleiður

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Upplýsingar um eignir		
C0040	Auðkenniskóði eignar	Auðkenniskóði eignar með notkun eftirfarandi forgangsröðunar: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóða sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir, og sem verður að vera samkvæmur til lengri tíma. Þegar tilgreina þarf sama auðkenniskóða eignar fyrir eign sem gefin er út í 2 eða fleiri mismunandi gjaldmiðlum, er nauðsynlegt að tilgreina eignaauðkenniskóðann og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, eins og í eftirfarandi dæmi: „kóði + EUR“
C0050	Tegund eignaauð-kenniskóða	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Auðkenniskóði eignar“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþátta-númers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu Þegar tilgreina þarf sama auðkenniskóða eignar fyrir eina eign sem gefin er út í tveimur eða fleiri mismunandi gjaldmiðlum og kóðinn í C0040 er skilgreindur með eignaauðkenniskóða og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, skal tegund eignaauðkenniskóðans vísa til valkostar 9 og valkostar upphaflega eignaauð-kenniskóðans, eins og í eftirfarandi dæmi þar sem tilgreindi kóðinn var ISIN-númerakóði + gjaldmiðill: „9/1“.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0150	Heiti liðs	Tilgreina tilkynnta liðinn með því að færa inn heiti eignarinnar (eða heimilisfangið ef um er að ræða fasteign) ásamt upplýsingunum sem félagið ákvarðar. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Varðandi CIC flokk 8 — Veðlán og lán, þegar tengist veðlánum og lánum til einstaklinga, skal þessi liður innihalda „Lán til AMSB aðila“ eða „Lán til annarra einstaklinga“, samkvæmt eðli þeirra, þar sem ekki þarf að einstaklingssníða þessar eignir. Lán til annarra en einstaklinga skal tilgreina línu fyrir línu. — Þessi liður á ekki við um CIC 95 — Varanlegir rekstrarfjármunir (til eigin nota), þar sem ekki þarf að einstaklingssníða þessar eignir, eða um CIC 71 og CIC 75. — Þegar veðtryggingin samanstendur af vátryggingarsamningum (varðandi lán sem veðtryggð eru með vátryggingarsamningum) þarf ekki að einstaklingssníða þessa samninga og þessi liður á ekki við.
C0160	Heiti útgefanda	Heiti útgefandans, skilgreint sem einingin sem gefur út eignir til fjárfesta, sem standa fyrir hluta af fjármagni hennar, hluta af skuld hennar, afleiðum, o.s.frv. Þegar tiltækt, samsvarar þessi liður heiti einingarinnar í gagnasafninu yfir LEI-auðkenni. Þegar það er ekki tiltækt samsvarar það lögheitinu. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Varðandi CIC flokk 4 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu, er heiti útgefandans heitið á rekstraraðila sjóðsins, — Varðandi CIC flokk 7 — Reiðufé og innlán (að undanskildum CIC 71 og CIC 75), er heiti útgefandans heitið á vörsluaðilanum, — Varðandi CIC flokk 8 — Veðlán og lán, þegar tengist veðlánum og lánum til einstaklinga, skal þessi liður innihalda „Lán til AMSB aðila“ eða „Lán til annarra einstaklinga“, samkvæmt eðli þeirra, þar sem ekki þarf að einstaklingssníða þessar eignir, — Varðandi CIC 8 — Veðlán og lán, önnur en veðlán og lán til einstaklinga, skulu upplýsingarnar tengjast lántakanum, Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75 og CIC flokk 9 — Fasteign.
C0170	Kóði útgefanda	Auðkenniskóði útgefandans með notkun kennimerkis lögaðila (LEI), ef tiltækt. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Varðandi CIC flokk 4 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu, er kóði útgefandans kóðinn fyrir rekstraraðila sjóðsins, — Varðandi CIC flokk 7 — Reiðufé og innlán (að undanskildum CIC 71 og CIC 75), er kóði útgefandans kóðinn fyrir vörsluaðilann, — Varðandi CIC 8 — Veðlán og lán, önnur en veðlán og lán til einstaklinga, skulu upplýsingarnar tengjast lántakanum, — Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75 og CIC flokk 9 — Fasteign,

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Þessi liður á ekki við um CIC flokk 8 — Veðlán og lán, þegar tengist veðlánum og lánum til einstaklinga.
C0180	Tegund kóða útgefanda	Tilgreining á kóðanum sem er notaður fyrir liðinn „Kóði útgefanda“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 9 — Ekkert Þessi liður á ekki við um CIC flokk 8 — Veðlán og lán, þegar tengist veðlánum og lánum til einstaklinga. Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75 og CIC flokk 9 — Fasteign.
C0190	Geiri útgefanda	Tilgreina atvinnuveg útgefandans, byggt á kóða nýjustu útgáfu atvinnugreina-flokkunar Evrópusambandsins (NACE) (eins og birt er í EB-reglugerð). Bókstafatilvísun kóða atvinnugreinaflokkunar Evrópusambandsins sem auðkennir þáttinn skal nota að lágmarki til að auðkenna atvinnuvegi (t.d. „A“ eða „A111“ væri viðunandi) nema fyrir NACE sem varðar fjármála- og vátryggingastarfsemi, en fyrir hana skal nota bókstaf til að auðkenna þáttinn og þar á eftir 4-tölustafa-kóðann fyrir flokkinn (t.d. „K6411“). Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Varðandi CIC flokk 4 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu, er atvinnuvegur útgefandans sá atvinnuvegur sem rekstraraðila sjóðsins tilheyrir, — Varðandi CIC flokk 7 — Reiðufé og innlán (að undanskildum CIC 71 og CIC 75), er atvinnuvegur útgefandans sá atvinnuvegur sem vörsluaðilann tilheyrir, — Varðandi CIC 8 — Veðlán og lán, önnur en veðlán og lán til einstaklinga, skulu upplýsingarnar tengjast lántakanum, — Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75 og CIC flokk 9 — Fasteign, — Þessi liður á ekki við um CIC flokk 8 — Veðlán og lán, þegar tengist veðlánum og lánum til einstaklinga.
C0200	Heiti samstæðu útgefanda	Heiti á endanlegu móðurfélagi útgefanda. Þegar tiltækt, samsvarar þessi liður heiti einingarinnar í gagnasafninu yfir LEI-auðkenni. Þegar það er ekki tiltækt samsvarar það lögheitinu. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Varðandi CIC flokk 4 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu, eiga tengsl samstæðunnar við um rekstraraðila sjóðsins, — Varðandi CIC flokk 7 — Reiðufé og innlán (að undanskildum CIC 71 og CIC 75), eiga tengsl samstæðunnar við um vörsluaðilann, — Varðandi CIC 8 — Veðlán og lán, önnur en veðlán og lán til einstaklinga, eiga tengsl samstæðunnar við um lántakann, — Þessi liður á ekki við um CIC flokk 8 — Veðlán og lán (fyrir veðlán og lán til einstaklinga) — Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75 og CIC flokk 9 — Fasteign.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0210	Kóði samstæðu útgefanda	Auðkenniskóði samstæðu útgefanda með notkun kennimerkis lögaðila (LEI), ef tiltækt. Ef ekki tiltækt skal ekki tilgreina þennan lið. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Varðandi CIC flokk 4 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu, eiga tengsl samstæðunnar við um rekstraraðila sjóðsins, — Varðandi CIC flokk 7 — Reiðufé og innlán (að undanskildum CIC 71 og CIC 75), eiga tengsl samstæðunnar við um vörsluaðilann, — Varðandi CIC 8 — Veðlán og lán, önnur en veðlán og lán til einstaklinga, eiga tengsl samstæðunnar við um lántakann, — Þessi liður á ekki við um CIC flokk 8 — Veðlán og lán (fyrir veðlán og lán til einstaklinga) Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75 og CIC flokk 9 — Fasteign.
C0220	Tegund kóða samstæðu útgefanda	Tilgreining á kóðanum sem er notaður fyrir liðinn „Samstæðukóði útgefanda“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 9 — Ekkert Þessi liður á ekki við um CIC flokk 8 — Veðlán og lán, þegar tengist veðlánum og lánum til einstaklinga. Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75 og CIC flokk 9 — Fasteign.
C0230	Land útgefanda	ISO 3166–1 alpha–2 kóði landsins þar sem útgefandinn er staðsettur. Staðfang útgefandans ákvarðast af heimilisfangi einingarinnar sem gefur út eignina. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Varðandi CIC flokk 4 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu, er land útgefandans landið sem rekstraraðili sjóðsins tilheyrir, — Varðandi CIC flokk 7 — Reiðufé og innlán (að undanskildum CIC 71 og CIC 75), er land útgefandans landið sem vörsluaðilann tilheyrir, — Varðandi CIC 8 — Veðlán og lán, önnur en veðlán og lán til einstaklinga, skulu upplýsingarnar tengjast lántakanum, — Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75 og CIC flokk 9 — Fasteign, Þessi liður á ekki við um CIC flokk 8 — Veðlán og lán, þegar tengist veðlánum og lánum til einstaklinga. Nota skal einn af eftirfarandi valkostum: — ISO 3166-1-alpha-2 kóða — XA: Yfirþjóðlegir útgefendur — ESB: Stofnanir Evrópusambandsins

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0240	Gjaldmiðill	Tilgreina ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðils útgáfunnar. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Þessi liður á ekki við um CIC flokk 8 — Veðlán og lán (fyrir veðlán og lán til einstaklinga, þar sem ekki þarf að einstaklingssníða þessar eignir), CIC 75 og um CIC 95 — Varanlegir rekstrarfjármunir (til eigin nota), af sömu ástæðu. — Varðandi CIC flokk 9, að undanskildum CIC 95 — Varanlegir rekstrar-fjármunir (til eigin nota), samsvarar gjaldmiðillinn gjaldmiðlinum sem fjárfestingin var gerð í.
C0250	Uppbótarauðkenniskóði (CIC)	Uppbótarauðkenniskóði sem notaður er til að flokka eignir, eins og sett er fram í VI. viðauka — CIC tafla þessarar reglugerðar. Þegar eign er flokkuð með því að nota CIC töfluna skulu félög taka tillit til dæmigerðustu áhættunnar sem eignin er óvarinn fyrir.
C0260	Einingarverð	Einingarverð eignarinnar, ef við á. Þessi liður skal ekki tilgreindur ef liðurinn „Gjaldþolsáætlun II - prósenta af nafnverði einingarverðs“ (C0270) er gefinn upp.
C0270	Gjaldþolsáætlun II - prósenta af nafnverði einingarverðs	Fjárhæð í prósentum af bókfærðu verði, hreint verð án áfallinna vaxta, fyrir eignina, ef við á. Þessi liður skal ekki tilgreindur ef liðurinn „Einingarverð“ (C0260) er gefinn upp.
C0280	Lokadagur	Á eingöngu við um CIC flokka 1, 2, 5, 6 og 8, CIC 74 og CIC 79. Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir gjalddagann. Hann samsvarar alltaf gjalddaganum, jafnvel fyrir innkallanleg verðbréf. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Fyrir skuldabréf með ótakmarkaðan gildistíma skal tilgreina „31–12–9999“ — Fyrir CIC flokk 8, varðandi lán og veðlán til einstaklinga, skal tilgreina vegna (á grundvelli fjárhæðar láns) líftímann sem eftir er.

S.12.01 — Vátryggingaskuld líftryggingar og heilsutryggingar, sem stafrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist ársfjórðungslegri og árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar, varða sjóði, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta.

Félög geta beitt viðeigandi nálgunum í útreikningnum á vátryggingaskuldinni eins og um getur í 21. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Auk þess má beita 59. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 til að reikna út áhættuálagið innan fjárhagsársins.

Vátryggingagrein fyrir líftryggingaskuldbindingar: Vátryggingagreinar, sem um getur í 80. gr. tilskipunar 2009/138/EB, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35. Lagskiptingin skal endurspegla eðli áhættunnar sem er undirliggjandi samningnum (innihald), fremur en félagsform samningsins (form). Þegar vátrygginga- eða endurtrygginga-samningur nær yfir áhættu þvert á vátryggingagreinar skal að jafnaði sundurgreina, ef mögulegt er, skuldbindingarnar á viðeigandi vátryggingagrein (55. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35).

Vátryggingagreinar „Söfnunarlíftrygging“, „Önnur líftrygging“ og „Heilsutrygging“ er skipt á milli „Samningar án valrétta og ábyrgða“ og „Samningar með valréttum eða ábyrgðum“. Fyrir þessa skiptingu skal taka tillit til eftirfarandi:

— „Samningar án valrétta og ábyrgða“ skulu innihalda fjárhæðirnar sem tengjast samningum án nokkurra fjárhagslegra trygginga eða samningsbundinna valrétta, í merkingunni að útreikningurinn á vátryggingaskuldinni endurspegli ekki fjárhæðina á neinum fjárhagslegum tryggingum eða samningsbundnum valréttum. Samninga með óverulega samningsbundna valrétti eða fjárhagslegar tryggingar sem ekki eru endurspegluð í útreikningnum á vátryggingaskuldinni skal einnig tilgreina í þessum dálki.

— „Samningar með valréttum eða ábyrgðum“ skulu innihalda samninga sem annað hvort eru með fjárhagslegar tryggingar, samningbundna valrétti, eða bæði, að svo miklu leyti sem útreikningurinn á vátryggingaskuldinni endurspegli þessar fjárhagslegu tryggingar eða samningbundnu valrétti.

Upplýsingarnar sem tilgreindar eru skulu vera án frádráttar endurtryggingar þar sem krafist er að upplýsingar um endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu séu tilgreindar í sérstakri línu.

Upplýsingarnar sem tilgreina á milli R0010 og R0100 skulu vera á eftir aðlögun vegna óstöðugleika, aðlögun vegna samræmingar og umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, ef honum er beitt, en skulu ekki innihalda umbreytingarfrádráttinn á vátryggingaskuld. Krafist er að fjárhæð umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld sé tilgreind sérstaklega á milli lína R0110 og R0130.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0020	Varinn sjóður/Eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölurnar eigi við um varinn sjóð, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Varinn sjóður (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 — Eftirstæður hluti
Z0030	Sjóðs-/eignasafnsnúmer	Auðkennisnúmer fyrir varinn sjóður eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við sjóðsnúmerið/ eignasafnsnúmerið sem tilgreint er í öðrum sniðmátum. Þennan lið á að fylla út eingöngu þegar liður Z0020 = 1

Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild

C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/ R0010	Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	Fjárhæð vátryggingaskuldar, reiknuð út sem heild fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.
C0150/R0010	Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild — alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar)	Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar, reiknuð út sem heild fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunar-líftryggingar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0210/R0010	Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild — alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar, reiknuð út sem heild fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100 til C0140, C0160, C0190, C0200 /R0020	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/ félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu (e. Finite Re) eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila sem tengjast vátryggingaskuld sem reiknuð er út sem heild	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila á vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.
C0150/R0020	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/ félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila sem tengjast vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild — alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengdar söfnunar-líftryggingar)	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu, eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila á vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar.
C0210/R0020	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/ félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila sem tengjast vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild — alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila á vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging.
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem samtala besta mats og áhættuálags		
C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100 til C0140, C0170, C0180, C0190, C0200/R0030	Vátryggingaskuld, reiknuð út sem samtala besta mats og áhættuálags, vergt besta mat	Fjárhæð vergs besta mats (án frádráttar frá endurtryggingu, félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu samkvæmt 2. mgr. 77. gr. tilskipunar 2009/138/EB) fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.
C0150/R0030	Vátryggingaskuld, reiknuð út sem samtala besta mats og áhættuálags, vergt besta mat — alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengdar söfnunar-líftryggingar)	Heildarfjárhæð vergs besta mats (án frádráttar frá endurtryggingu, félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu samkvæmt 2. mgr. 77. gr. tilskipunar 2009/138/EB), fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar.
C0210/R0030	Vátryggingaskuld, reiknuð út sem samtala besta mats og áhættuálags, vergt besta mat — alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Heildarfjárhæð vergs besta mats (án frádráttar frá endurtryggingu, félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu samkvæmt 2. mgr. 77. gr. tilskipunar 2009/138/EB), fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100, C0170, C0180, C0190, C0200/R0040	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/ félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	Fjárhæð endurheimtanlegra fjárhæða fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi vegna mögulegra vanskila endurtryggjanda, eins og skilgreint er í 81. gr. tilskipunar 2009/138/EB, þ.m.t. afsöluð endurtrygging innan samstæðu, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framseld reglugerð (ESB) 2015/35.
C0150/R0040	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/ félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila — alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar)	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi vegna hugsanlegra vanskila endurtryggjandans, eins og skilgreint í 81. gr. tilskipunar 2009/138/EB, þ.m.t. afsöluð endurtrygging innan samstæðu, fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar.
C0210/R0040	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/ félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila — alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Heildarfjárhæð endurheimtanlegu fjárhæðanna frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila, fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging.
C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100, C0170, C0180, C0190, C0200/R0050	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum (að undanskildu félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu) fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	Fjárhæð endurheimtanlegra fjárhæða (fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi) frá „hefðbundinni“ endurtryggingu, þ.e. án félaga með sérstakan tilgang og takmarkaðrar endurtryggingar, reiknuð út í samræmi við mörk samninganna sem þær vísa til, þ.m.t. afsöluð endurtrygging innan samstæðu, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framseld reglugerð (ESB) 2015/35.
C0150/R0050	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum (að undanskildu félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu) fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi — alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar)	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls (fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi) frá „hefðbundinni“ endurtryggingu, þ.e. án félaga með sérstakan tilgang og takmarkaðrar endurtryggingar, reiknuð út í samræmi við mörk samninganna sem þær vísa til, þ.m.t. afsöluð endurtrygging innan samstæðu, fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar.
C0210/R0050	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum (að undanskildu félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu) fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi — alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum (að undanskildu félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu) fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi, reiknuð út í samræmi við mörk samninganna sem þær vísa til, fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging.
C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100, C0170, C0180, C0190, C0200/R0060	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá félagi með sérstakan tilgang fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	Fjárhæð endurheimtanlegra fjárhæða frá félögum með sérstakan tilgang fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi, reiknuð út í samræmi við mörk samninganna sem þær vísa til, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framseld reglugerð (ESB) 2015/35, þ.m.t. afsöluð endurtrygging innan samstæðu, fyrir hverja vátryggingagrein.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0150/R0060	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá félagi með sérstakan tilgang fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi — alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengdar söfnunar-líftryggingar)	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá félögum með sérstakan tilgang fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi, reiknuð út í samræmi við mörk samninganna sem þær vísa til, fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar.
C0210/R0060	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá félagi með sérstakan tilgang fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi — alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá félögum með sérstakan tilgang fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi, fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging.
C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100, C0170, C0180, C0190, C0200/R0070	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi	Fjárhæð endurheimtanlegra fjárhæða frá takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi, reiknuð út í samræmi við mörk samninganna sem þær vísa til, þ.m.t. afsöluð endurtrygging innan samstæðu, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framseld reglugerð (ESB) 2015/35.
C0150/R0070	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi — alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengdar söfnunar-líftryggingar)	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi, reiknuð út í samræmi við mörk samninganna sem þær vísa til, þ.m.t. afsöluð endurtrygging innan samstæðu, fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar.
C0210/R0070	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi — alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi, fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging.
C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100 til C0140, C0170, C0180, C0190, C0200/R0080	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/ félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	Fjárhæð endurheimtanlegra fjárhæða eftir leiðréttingu fyrir væntu tapi vegna hugsanlegra vanskila endurtryggjandans, eins og skilgreint í 81. gr. tilskipunar 2009/138/EB, þ.m.t. afsöluð endurtrygging innan samstæðu, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.
C0150/R0080	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/ félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila — alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengdar söfnunar-líftryggingar)	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls eftir leiðréttingu fyrir væntu tapi vegna hugsanlegra vanskila endurtryggjandans, eins og skilgreint í 81. gr. tilskipunar 2009/138/EB, þ.m.t. afsöluð endurtrygging innan samstæðu, fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar.
C0210/R0080	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/ félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila — alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls eftir leiðréttingu fyrir væntu tapi vegna hugsanlegra vanskila endurtryggjandans, eins og skilgreint í 81. gr. tilskipunar 2009/138/EB, þ.m.t. afsöluð endurtrygging innan samstæðu, fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100, C0170, C0180, C0190, C0200/R0090	Besta mat að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu	Fjárhæð besta mats að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttingu fyrir væntu tapi vegna hugsanlegra vanskila endurtryggjandans, eins og skilgreint í 81. gr. tilskipun 2009/138/EB, fyrir hverja vátryggingagrein.
C0150/R0090	Besta mat að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu — alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar)	Heildarfjárhæð á besta mati að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttingu fyrir væntu tapi vegna hugsanlegra vanskila endurtryggjandans, eins og skilgreint í 81. gr. tilskipunar 2009/138/EB, fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar.
C0210/R0090	Besta mat að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu — alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Heildarfjárhæð besta mats að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttingu fyrir væntu tapi vegna hugsanlegra vanskila endurtryggjandans, eins og skilgreint í 81. gr. tilskipunar 2009/138/EB, fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100 til C0140, C0160, C0190, C0200/ R0100	Áhættuálag	Fjárhæð áhættuálags, eins og skilgreint er í 3. mgr. 77. gr. tilskipunar 2009/138/EB, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.
C0150/R0100	Áhættuálag — alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengdar söfnunar-líftryggingar)	Heildarfjárhæð áhættuálags fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar.
C0210/R0100	Áhættuálag — alls (heilsu-trygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Heildarfjárhæð áhættuálags fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging.

Fjárhæð umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld

C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0110	Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	Fjárhæð umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld sem úthlutað er á vátryggingaskuldina, reiknuð út sem heild fyrir hverja vátryggingagrein. Þetta virði skal tilgreina sem neikvætt virði.
C0150/R0110	Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild — alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengdar söfnunar-líftryggingar)	Fjárhæð umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld sem úthlutað er á vátryggingaskuldina, reiknuð út sem heild fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar. Þetta virði skal tilgreina sem neikvætt virði.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0210/R0110	Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild — alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Fjárhæð umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld sem úthlutað er á vátryggingaskuldina, reiknuð út sem heild fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging. Þetta virði skal tilgreina sem neikvætt virði.
C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100, C0170, C0180, C0190, C0200/R0120	Besta mat	Fjárhæð umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld sem úthlutað er á besta matið fyrir hverja vátryggingagrein. Þetta virði skal tilgreina sem neikvætt virði.
C0150/R0120	Besta mat — alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar)	Heildarfjárhæð umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld sem úthlutað er á besta matið fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar. Þetta virði skal tilgreina sem neikvætt virði.
C0210/R0120	Besta mat — alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Heildarfjárhæð umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld sem úthlutað er á besta matið fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging. Þetta virði skal tilgreina sem neikvætt virði.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/ R0130	Áhættuálag	Fjárhæð umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld sem úthlutað er á áhættuálagið fyrir hverja vátryggingagrein. Þetta virði skal tilgreina sem neikvætt virði.
C0150/R0130	Áhættuálag — alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar)	Heildarfjárhæð umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld sem úthlutað er á áhættuálagið fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar. Þetta virði skal tilgreina sem neikvætt virði.
C0210/R0130	Áhættuálag — alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Heildarfjárhæð umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld sem úthlutað er á áhættuálagið, fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging. Þetta virði skal tilgreina sem neikvætt virði.

Vátryggingaskuld — alls

C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0200	Vátryggingaskuld — alls	Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, þ.m.t. vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og eftir umbreytingarfrádráttinn á vátryggingaskuld.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0150/R0200	Vátryggingaskuld — alls — alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar)	Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar, þ.m.t. vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og eftir umbreytingarfrádráttinn á vátryggingaskuld.
C0210/R0200	Vátryggingaskuld — alls — alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar vegna heilsutrygginga, sem starfræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, þ.m.t. vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og eftir umbreytingarfrádráttinn á vátryggingaskuld.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0110, C0120, C0130, C0140, C0160, C0190, C0200/R0210	Vátryggingaskuld að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu — alls	Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, þ.m.t. vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og eftir umbreytingarfrádráttinn á vátryggingaskuld.
C0150/R0210	Vátryggingaskuld að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu — alls — alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar)	Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar, þar með talið vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og eftir umbreytingarfrádráttinn á vátryggingaskuld.
C0210/R0210	Vátryggingaskuld að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu — alls — alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, þar með talið vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og eftir umbreytingarfrádráttinn á vátryggingaskuld.

Besta mat á afurðum með endurkauprétti

C0020, C0030, C0060, C0090, C0160, C0190/R0220	Besta mat á afurðum með endurkauprétti	Fjárhæð vergs besta mats á afurðum með endurkauprétti fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, að undanskilinni seldri endurtryggingu. Þessi fjárhæð skal einnig tekin með í R0030 til R0090.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0150/R0220	Besta mat á afurðum með endurkauprétti — alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengdar söfnunar-líftryggingar)	Heildarfjárhæð vergs besta mats á afurðum með endurkauprétti fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunar-líftryggingar. Þessi fjárhæð skal einnig tekin með í R0030 til R0090.
C0210/R0220	Besta mat á afurðum með endurkauprétti — alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Heildarfjárhæð vergs besta mats á afurðum með endurkauprétti fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging. Þessi fjárhæð skal einnig tekin með í R0030 til R0090.

Vergt besta mat fyrir sjóðstreymi

C0030, C0060, C0090, C0160, C0190, C0200/ R0230	Vergt besta mat fyrir sjóðstreymi, útstreymi handbærs fjár og tryggða og valkvæða framtíðarágóðahlutdeild	Fjárhæð afvaxtaðs útstreymis handbærs fjár (greiðslur til vátryggingataka og vátryggðra) fyrir tryggðri framtíðarágóðahlutdeild og fyrir valkvæðri framtíðarágóðahlutdeild, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35. Valkvæð framtíðarágóðahlutdeild: framtíðarbætur aðrar en vísitölu-tengdar eða einingatengdar bætur söfnunarlíftrygginga vegna vátrygginga- eða endurtryggingasamninga sem hafa eitt af eftirfarandi einkennum: a) bæturnar byggja á lagalegum eða samningsbundnum grundvelli einar eða fleiri af eftirfarandi niðurstöðum: i. árangrinum af tilteknu safni samninga eða tiltekinni tegund samnings eða einstaks samnings, ii. innleystum eða óinnleystum arði af fjárfestingu tiltekins safns eigna sem vátrygginga- eða endurtryggingafélagið á, iii. hagnaði eða tapi vátrygginga- eða endurtryggingafélagsins eða sjóðs sem samsvarar samningnum, b) bæturnar byggja á yfirlýsingu vátrygginga- eða endurtrygginga-félagsins og tímasetningin eða bótafjárhæðin er valkvæð að fullu eða hluta.
C0020, C0100/ R0240	Vergt besta mat fyrir sjóðstreymi, útstreymi handbærs fjár, tryggða framtíðarágóðahlutdeild — Vátrygging með ágóðahlutdeild frá endurtryggjendum	Fjárhæð afvaxtaðs útstreymis handbærs fjár (greiðslur til vátryggingataka og vátryggðra) fyrir tryggðri framtíðarágóðahlutdeild, að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, „Vátrygging með ágóðahlutdeild frá endurtryggjendum“.
C0020, C0100/ R0250	Vergt besta mat fyrir sjóðstreymi, útstreymi handbærs fjár, valkvæða framtíðarágóðahlutdeild — Vátrygging með ágóðahlutdeild frá endurtryggjendum	Fjárhæð afvaxtaðs útstreymis handbærs fjár (greiðslur til vátryggingataka og vátryggðra) fyrir valkvæða framtíðarágóðahlutdeild, að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, „Vátrygging með ágóðahlutdeild frá endurtryggjendum“.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Valkvæð framtíðarágóðahlutdeild: framtíðarbætur aðrar en vísitölutengdar eða einingatengdar bætur söfnunarlíftrygginga vegna vátrygginga- eða endurtryggingasamninga sem hafa eitt af eftirfarandi einkennum: a) bæturnar byggja á lagalegum eða samningsbundnum grundvelli einar eða fleiri af eftirfarandi niðurstöðum: i. árangrinum af tilteknu safni samninga eða tiltekinni tegund samnings eða einstaks samnings, ii. innleystum eða óinnleystum arði af fjárfestingu tiltekins eignasafns sem vátrygginga- eða endurtryggingafélagið á, iii. hagnaði eða tapi vátrygginga- eða endurtryggingafélagsins eða sjóðs sem samsvarar samningnum, b) bæturnar byggja á yfirlýsingu vátrygginga- eða endurtryggingafélagsins og tímasetningin eða upphæð bótanna er valkvæð að fullu eða hluta.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/ R0260	Vergt besta mat fyrir sjóðstreymi, útstreymi handbærs fjár, útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Fjárhæð afvaxtaðs útstreymis handbærs fjár fyrir útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35. Hún skal endurspegla útgjöld sem stofnast til við að þjónusta vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingar, og aðra útstreymisliði handbærs fjár eins og skattagreiðslur sem eru, eða búist er við að verði, lagðar á vátryggingartaka eða krafist er til að gera upp vátrygginga- eða endurtryggingaskuldbindingarnar.
C0150/R0260	Vergt besta mat fyrir sjóðstreymi, útstreymi handbærs fjár, útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni – alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar)	Heildarfjárhæð afvaxtaðs útstreymis handbærs fjár fyrir útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni, fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar Hún skal endurspegla útgjöld sem stofnast til við að þjónusta vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingar, og aðra útstreymisliði handbærs fjár eins og skattagreiðslur sem eru, eða búist er við að verði, lagðar á vátryggingartaka eða krafist er til að gera upp vátrygginga- eða endurtryggingaskuldbindingarnar.
C0210/R0260	Vergt besta mat fyrir sjóðstreymi, útstreymi handbærs fjár, útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni – alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Heildarfjárhæð afvaxtaðs útstreymis handbærs fjár fyrir útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni, fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging. Hún skal endurspegla útgjöld sem stofnast til við að þjónusta vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingar, og aðra útstreymisliði handbærs fjár eins og skattagreiðslur sem eru, eða búist er við að verði, lagðar á vátryggingartaka eða krafist er til að gera upp vátrygginga- eða endurtryggingaskuldbindingarnar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0270	Vergt besta mat fyrir sjóðstreymi, innstreymi handbærs fjár, framtíðariðgjöld	Fjárhæð afvaxtaðs innstreymis handbærs fjár frá iðgjöldum í framtíðinni og sérhverju viðbótarsjóðstreymi sem leiðir af þessum iðgjöldum, þ.m.t. iðgjöld frá seldri endurtryggingu, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.
C0150/R0270	Vergt besta mat fyrir sjóðstreymi, innstreymi handbærs fjár, framtíðariðgjöld – alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar)	Fjárhæð afvaxtaðs innstreymis handbærs fjár frá iðgjöldum í framtíðinni og sérhverju viðbótarsjóðstreymi sem leiðir af þessum iðgjöldum, þ.m.t. iðgjöld frá seldri endurtryggingu, fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar.
C0210/R0270	Vergt besta mat fyrir sjóðstreymi, innstreymi handbærs fjár, framtíðariðgjöld – alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Fjárhæð afvaxtaðs innstreymis handbærs fjár frá iðgjöldum í framtíðinni og sérhverju viðbótarsjóðstreymi sem leiðir af þessum iðgjöldum, þ.m.t. iðgjöld frá seldri endurtryggingu, fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0280	Vergt besta mat fyrir sjóðstreymi, innstreymi handbærs fjár, annað innstreymi handbærs fjár	Fjárhæð sérhvers annars afvaxtaðs innstreymis handbærs fjár sem ekki er tekið með í framtíðariðgjöldum og án arðs af fjárfestingum, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.
C0150/R0280	Vergt besta mat fyrir sjóðstreymi, innstreymi handbærs fjár, annað innstreymi handbærs fjár – alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar)	Fjárhæð sérhvers annars afvaxtaðs innstreymis handbærs fjár sem ekki er tekið með í framtíðariðgjöldum og án arðs af fjárfestingum, fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar.
C0210/R0280	Vergt besta mat fyrir sjóðstreymi, innstreymi handbærs fjár, annað innstreymi handbærs fjár – alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Fjárhæð sérhvers annars afvaxtaðs innstreymis handbærs fjár sem ekki er tekið með í framtíðariðgjöldum og án arðs af fjárfestingum, fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0290	Prósenta vergs besta mats, reiknað út með notkun nálgana	Gefa upp prósentuna á vergu besta mati sem tekið er með í Vergt besta mat (R0030), reiknuð út með því nota nálganir eins og fram kemur í 21. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, fyrir hverja vátryggingagrein.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0300	Endurkaupsvirði	Gefa upp fjárhæð endurkaupsvirðis, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, samkvæmt f-lið 3. mgr. 185. gr. tilskipunar 2009/138/EB, að frádregnum sköttum. Hún skal endurspegla fjárhæðina, skilgreind samkvæmt samningi, sem greiða á vátryggingartakanum komi til riftunar samnings fyrir lok samningstímans (þ.e. áður en hún kemur til greiðslu á gjalddaga eða þegar tryggði viðburðurinn á sér stað, s.s. dauðsfall), að frádregnum gjöldum og vátryggingalánum. Hún inniheldur tryggt og ótryggt endurkaupsvirði.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0150/R0300	Endurkaupsvirði — alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar)	Heildarendurkaupsvirði fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar.
C0210/R0300	Endurkaupsvirði — alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Heildarendurkaupsvirði fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/ R0310	Besta mat sem fellur undir umbreytingaráðstöfun fyrir vextina	Gefa upp fjárhæð vergs besta mats (R0030) sem fellur undir umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.
C0150/R0310	Besta mat sem fellur undir umbreytingaráðstöfun fyrir vextina — alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar)	Heildarfjárhæð vergs besta mats (R0030) sem fellur undir umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar.
C0210/R0310	Besta mat sem fellur undir umbreytingaráðstöfun fyrir vextina — alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Heildarfjárhæð vergs besta mats (R0030) sem fellur undir umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/ R0320	Vátryggingaskuld án umbreytingaráðstöfunar á vexti	Fjárhæð vátryggingaskuldar þegar umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausum vaxtaferil hefur verið beitt, reiknuð út án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35. Í því tilviki þegar sama besta mat fellur einnig undir aðlögun vegna óstöðugleika, skal fjárhæðin sem tilgreind er í þessum lið endurspegla virðið án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, en með aðlöguninni vegna óstöðugleika.
C0150/R0320	Vátryggingaskuld án umbreytingaráðstöfunar á vexti	Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar þegar umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli hefur verið beitt, reiknuð út án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar. Í því tilviki þegar sama besta mat fellur einnig undir aðlögun vegna óstöðugleika, skal fjárhæðin sem tilgreind er í þessum lið endurspegla virðið án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, en með aðlöguninni vegna óstöðugleika.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0210/R0320	Vátryggingaskuld án umbreytingaráðstöfunar á vexti	Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar þegar umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli hefur verið beitt, reiknuð út án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging. Í því tilviki þegar sama besta mat fellur einnig undir aðlögun vegna óstöðugleika, skal fjárhæðin sem tilgreind er í þessum lið endurspegla virðið án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, en með aðlöguninni vegna óstöðugleika.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/ R0330	Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika	Gefa upp fjárhæð vergs besta mats (R0030) sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.
C0150/R0330	Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika — alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar)	Heildarfjárhæð vergs besta mats (R0030) sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika, fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar.
C0210/R0330	Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika — alls (Heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Heildarfjárhæð vergs besta mats (R0030) sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika, fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging.
C0020, C0020, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/ R0340	Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingaráðstafana	Fjárhæð vátryggingaskuldar þegar aðlöguninni vegna óstöðugleika hefur verið beitt, reiknuð út án aðlögunar vegna óstöðugleika, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35. Í því tilviki þegar sama vátryggingaskuld fellur einnig undir umbreyting-arfrádrátt á vátryggingaskuld/umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættu-lausum vaxtaferli, skal fjárhæðin sem tilgreind er í þessum lið hvorki endurspegla virðið með aðlöguninni vegna óstöðugleika né umbreyting-arfrádrættinum á vátryggingaskuld/umbreytingaraðlöguninni á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli.
C0150/R0340	Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingaráðstafana — alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengdar söfnunar-líftryggingar).	Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar þegar aðlöguninni vegna óstöðugleika hefur verið beitt, reiknuð út án aðlögunar vegna óstöðugleika, fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Í því tilviki þegar sama vátryggingaskuld fellur einnig undir umbreytingarfrádrátt á vátryggingaskuld/umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, skal fjárhæðin sem tilgreind er í þessum lið hvorki endurspegla virðið með aðlöguninni vegna óstöðugleika né umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld/umbreytingaraðlöguninni á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli.
C0210/R0340	Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingaráðstafana — alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar þegar aðlöguninni vegna óstöðugleika hefur verið beitt, reiknuð út án aðlögunar vegna óstöðugleika, fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging. Í því tilviki þegar sama vátryggingaskuld fellur einnig undir umbreytingarfrádrátt á vátryggingaskuld/umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, skal fjárhæðin sem tilgreind er í þessum lið hvorki endurspegla virðið með aðlöguninni vegna óstöðugleika né umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld/umbreytingaraðlöguninni á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0350	Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna samræmingar	Gefa upp fjárhæð vergs besta mats (R0030) sem fellur undir aðlögun vegna samræmingar, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.
C0150/R0350	Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna samræmingar — alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar)	Heildarfjárhæð vergs besta mats (R0030) sem fellur undir aðlögun vegna samræmingar, fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar.
C0210/R0350	Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna samræmingar — alls (Heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Heildarfjárhæð vergs besta mats (R0030) sem fellur undir aðlögun vegna samræmingar, fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0360	Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra aðlagana	Fjárhæð vátryggingaskuldar þegar aðlöguninni vegna samræmingar hefur verið beitt, reiknuð út án aðlögunar vegna samræmingar, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35. Í því tilviki þegar sama vátryggingaskuld fellur einnig undir umbreytingarfrádráttinn á vátryggingaskuld, skal fjárhæðin sem tilgreind er í þessum lið hvorki endurspegla virðið með aðlöguninni vegna samræmingar né umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0150/R0360	Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra aðlagana — alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar)	Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar þegar aðlöguninni vegna samræmingar hefur verið beitt, reiknuð út án aðlögunar vegna samræmingar, fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar. Í því tilviki þegar sama vátryggingaskuld fellur einnig undir umbreytingarfrádráttinn á vátryggingaskuld, skal fjárhæðin sem tilgreind er í þessum lið hvorki endurspegla virðið með aðlöguninni vegna samræmingar né umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld.
C0210/R0360	Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra aðlagana — alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar þegar aðlöguninni vegna samræmingar hefur verið beitt, reiknuð út án aðlögunar vegna samræmingar, fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging. Í því tilviki þegar sama vátryggingaskuld fellur einnig undir umbreytingarfrádráttinn á vátryggingaskuld, skal fjárhæðin sem tilgreind er í þessum lið hvorki endurspegla virðið með aðlöguninni vegna samræmingar né umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld.

S.12.02 — Vátryggingaskuld líftryggingar og heilsutryggingar, sem stafrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — eftir löndum

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Félög skulu taka tillit til allra skuldbindinga í mismunandi gjaldmiðlum og umreikna þá yfir í reikningsskilagjaldmiðilinn.

Tilgreina skal upplýsingarnar eftir landi samkvæmt eftirfarandi skilgreiningum:

e) Upplýsingar um heimalandið skulu ætíð tilgreindar án tillits til fjárhæðar vátryggingaskuldarinnar, reiknuð út sem heild og vergt besta mat,

f) Upplýsingar sem tilgreindar eru eftir löndum skulu standa a.m.k. fyrir 90% af samanlagðri vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og vergu besta mati, fyrir sérhverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35,

g) Ef tilgreina verður sérstakt land fyrir tiltekna vátryggingagrein til að hlíta undirmálsgrein b, þá skal tilgreina það land fyrir allar vátryggingagreinar,

h) Tilgreina skal hin löndin samantekið í „önnur lönd Evrópska efnahagssvæðisins“ eða „önnur lönd utan Evrópska efnahagssvæðisins“

i) Fyrir frumtryggingastarfsemi skulu upplýsingar tilgreindar eftir því landi þar sem samningurinn var gerður,

j) Fyrir hlutfallslega og óhlutfallslega endurtryggingu skulu upplýsingar tilgreindar eftir því landi þar sem félagið sem endurtryggir er staðsett.

Að því er varðar þetta sniðmát merkir „land þar sem samningurinn var gerður“:

k) Landið þar sem vátryggingafélagið er með staðfestu (heimaland), ef samningurinn var ekki seldur í gegnum útibú eða vegna frelsis til að veita þjónustu.

l) Landið þar sem útibúið er staðset (gistiland), ef samningurinn var seldur í gegnum útibú.

m) Landið þar sem frelsi til að veita þjónustu var tilkynnt (gistiland), ef samningurinn var seldur í gegnum frelsi til að veita þjónustu.

n) Ef miðlari er notaður, eða í einhverjum öðrum aðstæðum, gildir a), b) eða c) með hliðsjón af hvers seldi samninginn.

Upplýsingarnar sem tilgrein á skulu ná yfir aðlögun vegna óstöðugleika, aðlögun vegna samræmingar og umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og umbreytingarfrádrátt á vátryggingaskuld.

Verg vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og vergt besta mat fyrir mismunandi lönd

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0040, ...	Landsvæði/Land	Tilgreina landskóðann ISO 3166–1 alpha–2 til að auðkenna löndin innan mikilvægismarkanna
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0150, C0160, C0190, C0200, C0210/R0010	Verg vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og vergt besta mat fyrir mismunandi lönd — heimaland	Fjárhæð vergrar vátryggingaskuldar, reiknuð út sem heild og vergs besta mats, eftir því landi þar sem samningurinn var gerður eða eftir því landi þar sem félagið sem endurtryggir er staðsett, þegar landið er heimalandið, fyrir hverja vátryggingagrein og samanlagt fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar og heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0150, C0160, C0190, C0200, C0210/R0020	Verg vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og vergt besta mat fyrir mismunandi lönd — EES-lönd utan mikilvægismarkanna — ekki tilgreind eftir löndum	Fjárhæð vergrar vátryggingaskuldar, reiknuð út sem heild og vergs besta mats, fyrir EES-lönd utan mikilvægismarkanna (þ.e. þau sem ekki eru tilgreind sérstaklega eftir landi), að undanskildu heimalandinu, fyrir hverja vátryggingagrein og samanlagt fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar og heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0150, C0160, C0190, C0200, C0210/R0030	Verg vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og vergt besta mat fyrir mismunandi lönd — lönd utan EES sem eru utan mikilvægismarkanna — ekki tilgreind eftir löndum	Fjárhæð vergrar vátryggingaskuldar, reiknuð út sem heild og vergs besta mats, fyrir lönd utan EES sem eru utan mikilvægismarkanna (þ.e. þau sem ekki eru tilgreind sérstaklega eftir landi), að undanskildu heimalandinu, fyrir hverja vátryggingagrein og samanlagt fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar og heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0150, C0160, C0190, C0200, C0210/R0040, ...	Verg vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og vergt besta mat fyrir mismunandi lönd — land 1 [ein lína fyrir hvert land innan mikilvægismarkanna]	Fjárhæð vergrar vátryggingaskuldar, reiknuð út sem heild og vergs besta mats, eftir því landi þar sem samningurinn var gerður eða eftir því landi þar sem félagið sem endurtryggir er staðsett, fyrir hvert af löndunum innan mikilvægismarkanna, að undanskildu heimalandinu, fyrir hverja vátryggingagrein og samanlagt fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar og heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging.

S.13.01 — Spá um vergt framtíðarsjóðstreymi (besta mat — líftrygging)

Almennar athugasemdir:

Þessi hluti II. viðauka tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Þetta sniðmát skal eingöngu innihalda upplýsingar í tengslum við besta mat. Sjóðstreymið sem tilgreina á er án frádráttar endurtryggingar og óafvaxtað.

Spár um sjóðstreymi eins og miðlægar sviðsmyndir er hægt að nota þar sem ekki er krafist fullkominnar afstemmingar við útreikning á besta mati. Ef erfitt er að spá um sum framtíðarsjóðstreymi eins og sameiginlega valkvæða ágóðahlutdeild í framtíðinni skal félagið tilgreina sjóðstreymið sem það notar í raun fyrir útreikning á besta mati.

Öll sjóðstreymi sem gefin eru upp í mismunandi gjaldmiðlum skulu tekin til greina og umreiknuð yfir í reikningsskila-gjaldmiðilinn með því að nota gengið á reikningsskiladeginum.

Ef félagið notar einfaldanir fyrir útreikninginn á vátryggingaskuld, sem mat á væntu sjóðstreymi sem stafar frá samningunum hefur ekki verið reiknað út fyrir, skulu upplýsingarnar eingöngu tilgreindar í þeim tilvikum þegar meira en 10% af heildarvátryggingaskuld er með lengri uppgjörstímabil en 24 mánuði.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mati, vátryggingu með ágóðahlutdeild frá endurtryggjendum (vergt), útstreymi handbærs fjár — ágóðahlutdeild í framtíðinni	Fjárhæð óafvaxtaðs sjóðstreymis sem vænst er fyrir hvert ár frá ári 1 til árs 30, samtals fyrir ár 31 til 40, samtals fyrir ár 41 til 50 og samtals fyrir árin eftir ár 50. Sjóðstreymið er það sem stafar frá ágóðahlutdeild í framtíðinni að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, vátrygging með ágóðahlutdeild frá endurtryggjendum.
C0020/R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mati, vátryggingu með ágóðahlutdeild frá endurtryggjendum (vergt), útstreymi handbærs fjár — útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Fjárhæð óafvaxtaðs sjóðstreymis sem vænst er fyrir hvert ár frá ári 1 til árs 30, samtals fyrir ár 31 til 40, samtals fyrir ár 41 til 50 og samtals fyrir árin eftir ár 50. Sjóðstreymið er það sem tengist útgjöldum sem stofnað verður til við að þjónusta vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingar, og aðrir útstreymisliðir handbærs fjár eins og skattagreiðslur sem eru, eða búist er við að verði, lagðar á vátryggingartaka eða krafist er til að gera upp vátryggingskuldbindingarnar, fyrir vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, vátrygging með ágóðahlutdeild frá endurtryggjendum. Einnig skal taka með útstreymi handbærs fjár frá skaðatryggingar-samningum sem breytast mun í lífeyri, en er ekki enn formlega afgreitt sem lífeyrir, og er til úrvinnslu innan sama fyrirtækis.
C0030/R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mati, vátryggingu með ágóðahlutdeild frá endurtryggj-endum (vergt), innstreymi handbærs fjár — framtíðariðgjöld	Fjárhæð óafvaxtaðs sjóðstreymis sem vænst er fyrir hvert ár frá ári 1 til árs 30, samtals fyrir ár 31 til 40, samtals fyrir ár 41 til 50 og samtals fyrir árin eftir ár 50. Sjóðstreymið er það sem stafar frá iðgjöldum í framtíðinni og sérhverju viðbótarsjóðstreymi sem leiðir af þessum iðgjöldum, fyrir vátrygg-ingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, vátrygging með ágóðahlutdeild frá endurtryggjendum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0040/R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mati, vátryggingu með ágóðahlutdeild frá endurtryggjendum (vergt), innstreymi handbærs fjár — ágóðahlutdeild í framtíðinni	Fjárhæð óafvaxtaðs sjóðstreymis sem vænst er fyrir hvert ár frá ári 1 til árs 30, samtals fyrir ár 31 til 40, samtals fyrir ár 41 til 50 og samtals fyrir árin eftir ár 50. Sjóðstreymið er það sem ekki er tekið með í framtíðariðgjöld og inniheldur ekki arðsemi fjárfestinga, fyrir vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, vátrygging með ágóðahlutdeild frá endurtryggjendum.
C0050/R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mati, söfnunarlíftryggingar (vergt), útstreymi handbærs fjár — ágóðahlutdeild í framtíðinni	Fjárhæð óafvaxtaðs sjóðstreymis sem vænst er fyrir hvert ár frá ári 1 til árs 30, samtals fyrir ár 31 til 40, samtals fyrir ár 41 til 50 og samtals fyrir árin eftir ár 50. Sjóðstreymið er það sem stafar frá ágóðahlutdeild í framtíðinni að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, söfnunarlíftryggingar.
C0060/R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mati, söfnunarlíftryggingar (vergt), útstreymi handbærs fjár — útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Fjárhæð óafvaxtaðs sjóðstreymis sem vænst er fyrir hvert ár frá ári 1 til árs 30, samtals fyrir ár 31 til 40, samtals fyrir ár 41 til 50 og samtals fyrir árin eftir ár 50. Sjóðstreymið er það sem tengist útgjöldum sem stofnað verður til við að þjónusta vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingar, og aðrir útstreymisliðir handbærs fjár eins og skattagreiðslur sem eru, eða búist er við að verði, lagðar á vátryggingartaka eða krafist er til að gera upp vátryggingaskuldbindingarnar, að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, söfnunarlíftryggingar. Einnig skal taka með útstreymi handbærs fjár frá skaðatryggingar-samningum sem breytast mun í lífeyri en er ekki enn formlega afgreitt sem lífeyrir, og er til úrvinnslu innan sama fyrirtækis.
C0070/R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mati, söfnunarlíftryggingar (vergt), innstreymi handbærs fjár — framtíðariðgjöld	Fjárhæð óafvaxtaðs sjóðstreymis sem vænst er fyrir hvert ár frá ári 1 til árs 30, samtals fyrir ár 31 til 40, samtals fyrir ár 41 til 50 og samtals fyrir árin eftir ár 50. Sjóðstreymið er það sem stafar frá iðgjöldum í framtíðinni og sérhverju viðbótarsjóðstreymi sem leiðir af þessum iðgjöldum, að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, söfnunarlíftryggingar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0080/R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mati, söfnunarlíftryggingar (vergt), innstreymi handbærs fjár — annað innstreymi handbærs fjár	Fjárhæð óafvaxtaðs sjóðstreymis sem vænst er fyrir hvert ár frá ári 1 til árs 30, samtals fyrir ár 31 til 40, samtals fyrir ár 41 til 50 og samtals fyrir árin eftir ár 50. Sjóðstreymið er það sem ekki er tekið með í framtíðariðgjöld og inniheldur ekki arðsemi fjárfestinga, að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, söfnunarlíftryggingar.
C0090/R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mati, önnur líftrygging (vergt), útstreymi handbærs fjár — ágóðahlutdeild í framtíðinni	Fjárhæð óafvaxtaðs sjóðstreymis sem vænst er fyrir hvert ár frá ári 1 til árs 30, samtals fyrir ár 31 til 40, samtals fyrir ár 41 til 50 og samtals fyrir árin eftir ár 50. Sjóðstreymið er það sem stafar frá ágóðahlutdeild í framtíðinni að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, önnur líftrygging.
C0100/R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mati, önnur líftrygging (vergt), útstreymi handbærs fjár — útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Fjárhæð óafvaxtaðs sjóðstreymis sem vænst er fyrir hvert ár frá ári 1 til árs 30, samtals fyrir ár 31 til 40, samtals fyrir ár 41 til 50 og samtals fyrir árin eftir ár 50. Sjóðstreymið er það sem tengist útgjöldum sem stofnað verður til við að þjónusta vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingar, og aðrir útstreymisliðir handbærs fjár eins og skattagreiðslur sem eru, eða búist er við að verði, lagðar á vátryggingartaka eða krafist er til að gera upp vátryggingskuldbindingarnar, að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, önnur líftrygging. Einnig skal taka með útstreymi handbærs fjár frá skaðatryggingar-samningum sem breytast mun í lífeyri, en er ekki enn formlega afgreitt sem lífeyrir, og er til úrvinnslu innan sama fyrirtækis.
C0110/R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mati, önnur líftrygging (vergt), innstreymi handbærs fjár — framtíðariðgjöld	Fjárhæð óafvaxtaðs sjóðstreymis sem vænst er fyrir hvert ár frá ári 1 til árs 30, samtals fyrir ár 31 til 40, samtals fyrir ár 41 til 50 og samtals fyrir árin eftir ár 50. Sjóðstreymið er það sem stafar frá iðgjöldum í framtíðinni og sérhverju viðbótarsjóðstreymi sem leiðir af þessum iðgjöldum, að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, önnur líftrygging.
C0120/R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mati, önnur líftrygging (vergt), innstreymi handbærs fjár — annað innstreymi handbærs fjár	Fjárhæð óafvaxtaðs sjóðstreymis sem vænst er fyrir hvert ár frá ári 1 til árs 30, samtals fyrir ár 31 til 40, samtals fyrir ár 41 til 50 og samtals fyrir árin eftir ár 50. Sjóðstreymið er það sem ekki er tekið með í framtíðariðgjöld og inniheldur ekki arðsemi fjárfestinga, að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, önnur líftrygging.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0130/R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mati, lífeyrir vegna skaðatryggingasamninga (vergt), útstreymi handbærs fjár — ágóðahlutdeild í framtíðinni	Fjárhæð óafvaxtaðs sjóðstreymis sem vænst er fyrir hvert ár frá ári 1 til árs 30, samtals fyrir ár 31 til 40, samtals fyrir ár 41 til 50 og samtals fyrir árin eftir ár 50. Sjóðstreymið er það sem stafar frá ágóðahlutdeild í framtíðinni að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, lífeyrir vegna skaðatryggingasamninga sem tengist vátryggingaskuldbindingum, þ.m.t. heilsutryggingaskuldbindingum. Ekki skal taka með útstreymi handbærs fjár frá skaðatryggingarsamningum sem breytast mun í lífeyri en er ekki enn formlega afgreitt sem lífeyrir.
C0140/R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mati, lífeyrir vegna skaðatryggingasamninga (vergt), útstreymi handbærs fjár — útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Fjárhæð óafvaxtaðs sjóðstreymis sem vænst er fyrir hvert ár frá ári 1 til árs 30, samtals fyrir ár 31 til 40, samtals fyrir ár 41 til 50 og samtals fyrir árin eftir ár 50. Sjóðstreymið er það sem tengist útgjöldum sem stofnað verður til við að þjónusta vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingar, og aðrir útstreymisliðir handbærs fjár eins og skattagreiðslur sem eru, eða búist er við að verði, lagðar á vátryggingartaka eða krafist er til að gera upp vátryggingskuldbindingarnar, að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, lífeyrir vegna skaðatryggingasamninga sem tengist vátryggingaskuldbindingum, þ.m.t. heilsutryggingaskuldbindingum. Ekki skal taka með útstreymi handbærs fjár frá skaðatryggingarsamningum sem ekki enn er afgreitt sem lífeyrir og mun breytast í lífeyri, og er til úrvinnslu innan sama fyrirtækis.
C0150/R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mati, lífeyrir vegna skaðatryggingasamninga (vergt), innstreymi handbærs fjár — framtíðariðgjöld	Fjárhæð óafvaxtaðs sjóðstreymis sem vænst er fyrir hvert ár frá ári 1 til árs 30, samtals fyrir ár 31 til 40, samtals fyrir ár 41 til 50 og samtals fyrir árin eftir ár 50. Sjóðstreymið er það sem stafar frá iðgjöldum í framtíðinni og sérhverju viðbótarsjóðstreymi sem leiðir af þessum iðgjöldum, að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, lífeyrir vegna skaðatryggingasamninga sem tengist vátryggingaskuldbindingum, þ.m.t. heilsutryggingaskuldbindingum. Ekki skal taka með útstreymi handbærs fjár frá skaðatryggingarsamningum sem ekki enn er afgreitt sem lífeyrir og mun breytast í lífeyri.
C0160/R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mati, lífeyrir vegna skaðatryggingasamninga (vergt), innstreymi handbærs fjár — annað innstreymi handbærs fjár	Fjárhæð óafvaxtaðs sjóðstreymis sem vænst er fyrir hvert ár frá ári 1 til árs 30, samtals fyrir ár 31 til 40, samtals fyrir ár 41 til 50 og samtals fyrir árin eftir ár 50.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Sjóðstreymið er það sem ekki er tekið með í framtíðariðgjöld og inniheldur ekki arðsemi fjárfestinga, að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, lífeyrir vegna skaðatryggingasamninga sem tengist vátryggingaskuldbindingum, þ.m.t. heilsutryggingaskuldbindingum. Ekki skal taka með útstreymi handbærs fjár frá skaðatryggingarsamningum sem ekki enn er afgreitt sem lífeyrir og mun breytast í lífeyri.
C0170/R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mati, seld endurtrygging (vergt), útstreymi handbærs fjár — ágóðahlutdeild í framtíðinni	Fjárhæð óafvaxtaðs sjóðstreymis sem vænst er fyrir hvert ár frá ári 1 til árs 30, samtals fyrir ár 31 til 40, samtals fyrir ár 41 til 50 og samtals fyrir árin eftir ár 50. Sjóðstreymið er það sem stafar frá ágóðahlutdeild í framtíðinni að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, lífendurtrygging.
C0180/R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mati, seld endurtrygging (vergt), útstreymi handbærs fjár — útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Fjárhæð óafvaxtaðs sjóðstreymis sem vænst er fyrir hvert ár frá ári 1 til árs 30, samtals fyrir ár 31 til 40, samtals fyrir ár 41 til 50 og samtals fyrir árin eftir ár 50. Sjóðstreymið er það sem tengist útgjöldum sem stofnað verður til við að þjónusta vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingar, og aðrir útstreymisliðir handbærs fjár eins og skattagreiðslur sem eru, eða búist er við að verði, lagðar á vátryggingartaka eða krafist er til að gera upp vátryggingskuldbindingarnar, að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, lífendurtrygging. Einnig skal taka með útstreymi handbærs fjár frá skaðatryggingarsamningum sem breytast mun í lífeyri en er ekki enn formlega afgreitt sem lífeyrir, og er til úrvinnslu innan sama fyrirtækis.
C0190/R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mati, seld endurtrygging (vergt), innstreymi handbærs fjár — framtíðariðgjöld	Fjárhæð óafvaxtaðs sjóðstreymis sem vænst er fyrir hvert ár frá ári 1 til árs 30, samtals fyrir ár 31 til 40, samtals fyrir ár 41 til 50 og samtals fyrir árin eftir ár 50. Sjóðstreymið er það sem stafar frá iðgjöldum í framtíðinni og sérhverju viðbótarsjóðstreymi sem leiðir af þessum iðgjöldum, að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, lífendurtrygging.
C0200/R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mati, seld endurtrygging (vergt), innstreymi handbærs fjár — annað innstreymi handbærs fjár	Fjárhæð óafvaxtaðs sjóðstreymis sem vænst er fyrir hvert ár frá ári 1 til árs 30, samtals fyrir ár 31 til 40, samtals fyrir ár 41 til 50 og samtals fyrir árin eftir ár 50. Sjóðstreymið er það sem ekki er tekið með í framtíðariðgjöld og inniheldur ekki arðsemi fjárfestinga, að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, lífendurtrygging.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0210/R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mati, heilsutrygging (vergt), útstreymi handbærs fjár — ágóðahlutdeild í framtíðinni	Fjárhæð óafvaxtaðs sjóðstreymis sem vænst er fyrir hvert ár frá ári 1 til árs 30, samtals fyrir ár 31 til 40, samtals fyrir ár 41 til 50 og samtals fyrir árin eftir ár 50. Sjóðstreymið er það sem stafar frá ágóðahlutdeild í framtíðinni að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, heilsutrygging.
C0220/R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mati, heilsutrygging (vergt), útstreymi handbærs fjár — útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Fjárhæð óafvaxtaðs sjóðstreymis sem vænst er fyrir hvert ár frá ári 1 til árs 30, samtals fyrir ár 31 til 40, samtals fyrir ár 41 til 50 og samtals fyrir árin eftir ár 50. Sjóðstreymið er það sem tengist útgjöldum sem stofnað verður til við að þjónusta vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingar, og aðrir útstreymisliðir handbærs fjár eins og skattagreiðslur sem eru, eða búist er við að verði, lagðar á vátryggingartaka eða krafist er til að gera upp vátryggingaskuldbindingarnar, að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, heilsutrygging.
C0230/R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mati, heilsutrygging (vergt), innstreymi handbærs fjár — framtíðariðgjöld	Fjárhæð óafvaxtaðs sjóðstreymis sem vænst er fyrir hvert ár frá ári 1 til árs 30, samtals fyrir ár 31 til 40, samtals fyrir ár 41 til 50 og samtals fyrir árin eftir ár 50. Sjóðstreymið er það sem stafar frá iðgjöldum í framtíðinni og sérhverju viðbótarsjóðstreymi sem leiðir af þessum iðgjöldum, að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, heilsutrygging.
C0240/R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mati, heilsutrygging (vergt), innstreymi handbærs fjár — annað innstreymi handbærs fjár	Fjárhæð óafvaxtaðs sjóðstreymis sem vænst er fyrir hvert ár frá ári 1 til árs 30, samtals fyrir ár 31 til 40, samtals fyrir ár 41 til 50 og samtals fyrir árin eftir ár 50. Sjóðstreymið er það sem ekki er tekið með í framtíðariðgjöld og inniheldur ekki arðsemi fjárfestinga, að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, heilsutrygging.
C0250/R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mati, heilsuendurtrygging (vergt), útstreymi handbærs fjár — ágóðahlutdeild í framtíðinni	Fjárhæð óafvaxtaðs sjóðstreymis sem vænst er fyrir hvert ár frá ári 1 til árs 30, samtals fyrir ár 31 til 40, samtals fyrir ár 41 til 50 og samtals fyrir árin eftir ár 50. Sjóðstreymið er það sem stafar frá ágóðahlutdeild í framtíðinni að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, heilsuendurtrygging.
C0260/R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mati, heilsuendurtrygging (vergt), útstreymi handbærs fjár — útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Fjárhæð óafvaxtaðs sjóðstreymis sem vænst er fyrir hvert ár frá ári 1 til árs 30, samtals fyrir ár 31 til 40, samtals fyrir ár 41 til 50 og samtals fyrir árin eftir ár 50.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Sjóðstreymið er það sem tengist útgjöldum sem stofnað verður til við að þjónusta vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingar, og aðrir útstreymisliðir handbærs fjár eins og skattagreiðslur sem eru, eða búist er við að verði, lagðar á vátryggingartaka eða krafist er til að gera upp vátryggingskuldbindingarnar, að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, heilsuendurtrygging. Einnig skal taka með útstreymi handbærs fjár frá skaðatryggingar-samningum sem breytast mun í lífeyri en er ekki enn formlega afgreitt sem lífeyrir, og er til úrvinnslu innan sama fyrirtækis.
C0270/R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mati, heilsuendurtrygging (vergt), innstreymi handbærs fjár — framtíðariðgjöld	Fjárhæð óafvaxtaðs sjóðstreymis sem vænst er fyrir hvert ár frá ári 1 til árs 30, samtals fyrir ár 31 til 40, samtals fyrir ár 41 til 50 og samtals fyrir árin eftir ár 50. Sjóðstreymið er það sem stafar frá iðgjöldum í framtíðinni og sérhverju viðbótarsjóðstreymi sem leiðir af þessum iðgjöldum, að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, heilsuendurtrygging.
C0280/R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mati, heilsuendurtrygging (vergt), innstreymi handbærs fjár — annað innstreymi handbærs fjár	Fjárhæð óafvaxtaðs sjóðstreymis sem vænst er fyrir hvert ár frá ári 1 til árs 30, samtals fyrir ár 31 til 40, samtals fyrir ár 41 til 50 og samtals fyrir árin eftir ár 50. Sjóðstreymið er það sem ekki er tekið með í framtíðariðgjöld og inniheldur ekki arðsemi fjárfestinga, að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, heilsuendurtrygging.
C0290/R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi sem notað er í besta mati, endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtrygginga-samningi (eftir aðlögun)	Fjárhæð óafvaxtaðs sjóðstreymis sem vænst er fyrir hvert ár frá ári 1 til árs 30, samtals fyrir ár 31 til 40, samtals fyrir ár 41 til 50 og samtals fyrir árin eftir ár 50. Óafvaxtað framtíðarsjóðstreymi frá endurheimtanlegum fjárhæðum alls frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang/takmarkaðri endurtryggingu, þ.m.t. afsöluð endurtrygging innan samstæðu, þ.m.t. framtíðariðgjöld frá endurtryggingum. Tilgreina skal fjárhæðir að frádreginni leiðréttingu fyrri mótaðilaáhættu.

S.14.01 — Greining á líftryggingaskuldbindingum

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Þetta sniðmát inniheldur upplýsingar um líftryggingarsamninga (frumtryggingastarfsemi og selda endurtryggingu) og nær einnig yfir lífeyri vegna skaðatryggingasamninga (sem einnig eru greindar í S.16.01). Tilgreina skal alla vátryggingarsamninga, jafnvel þótt flokkaðir sem fjárfestingasamningar í bókhaldi. Ef um er að ræða sundurgreindar afurðir, skal tilgreina mismunandi hluta afurðarinnar í mismunandi línum, með því að nota mismunandi auðkenniskóða.

Tilgreina skal dálka C0010 til C0080 eftir afurð.

Einkenni afurðarinnar eru sett fram í dálkum C0090 til C0160.

Tilgreina skal dálka C0170 til C0210 eftir einsleitum áhættuflokkum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Eignasafn		
C0010	Auðkenniskóði afurðar	Innri auðkenniskóði afurðar sem félagið notar fyrir afurðina. Ef kóði er þegar í notkun eða er úthlutað af lögbæra yfirvaldinu í eftirlitstilgangi skal nota þann kóða. Einkenni mismunandi afurða eru sett fram samkvæmt reitum C0090 til C0160. Auðkenniskóðinn skal vera samkvæmur til lengri tíma.
C0020	Sjóðsnúmer	Gildir um afurðir sem eru hluti af vörðum sjóðum eða öðrum innri sjóðum (skilgreint samkvæmt landsbundnum mörkuðum). Þessu númeri er úthlutað af félaginu og skal vera samkvæmt til lengri tíma og ekki skal endurnýtta það fyrir aðra sjóði. Númerið skal notað með samræmdum hætti í öllum sniðmátum, þar sem við á, til að tilgreina sjóðinn.
C0030	Vátryggingagrein	Vátryggingagrein eins og skilgreint er í I. viðauka framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 29 — Heilsutrygging 30 — Vátrygging með ágóðahlutdeild 31 — Söfnunarlíftrygging 32 — Aðrar líftryggingar 33 — Lífeyrir vegna skaðatryggingasamninga og sem varðar heilsutryggingaskuldbindingar 34 — Lífeyrir vegna skaðatryggingasamninga og sem varðar tryggingaskuldbindingar aðrar en heilsutryggingaskuldbindingar 35 — Heilsuendurtrygging 36 — Lífendurtrygging
C0040	Fjöldi samninga við lok ársins	Fjöldi samninga sem fylgja hverri afurð sem tilgreind er. Samningar með fleiri en einum vátryggingartaka sem teljast eingöngu einn samningur. Í tilviki óvirks vátryggingartaka (ekkert iðgjald greitt) skal samningurinn engu að síður tilgreindur, nema samningnum hafi verið rift. Fyrir lífeyri vegna skaðatryggingasamninga skal nota fjölda lífeyrisskuldbindinga.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0050	Fjöldi nýrra samninga á árinu	Fjöldi nýrra samninga á reikningsskilaárinu (þetta gildir fyrir alla nýja samninga). Annars skal nota sömu leiðbeiningar og fyrir reit C0040. Fyrir lífeyrir vegna skaðatryggingasamninga skal nota fjölda lífeyrisskuldbindinga.
C0060	Heildarfjárhæð bókfærðra iðgjalda	Heildarfjárhæð vergra bókfærðra iðgjalda eins og skilgreint er í 11. mgr. 1. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Fyrir lífeyri vegna skaðatryggingasamninga á þessi reitur ekki við.
C0070	Heildarfjárhæð greiddra tjóna á árinu	Heildarfjárhæð vergra greiddra tjóna á árinu, þ.m.t. kostnaður vegna tjónauppgjörs.
C0080	Land	ISO 3166–1 alpha–2 landskóði eða skrá yfir kóða samkvæmt eftirfarandi leiðbeiningum: — ISO 3166–1 alpha–2 kóði landsins þar sem samningurinn var gerður, fyrir lönd sem standa fyrir meira en 10% af vátryggingaskuld eða bókfærðum iðgjöldum fyrir tiltekna afurð. — Ef um endurtryggingu er að ræða skal kóðinn vísa til lands félagsins sem afsalar. — Fyrir lönd sem standa fyrir minna en 10% af vátryggingaskuld eða bókfærðum iðgjöldum fyrir tiltekna afurð, skal tilgreina skrá með ISO 3166–1 alpha–2 kóðum hlutaðeigandi landa. Þegar um skrá er að ræða skal aðskilja kóðana með kommu.

Einkenni afurðar

C0090	Auðkenniskóði afurðar	Sami kóði og í C0010. Innri auðkenniskóði afurðar sem félagið notar fyrir afurðina. Ef kóði er þegar í notkun eða er úthlutað af lögbæra yfirvaldinu í eftirlitstilgangi skal nota þann kóða. Auðkenniskóðinn skal vera samkvæmur til lengri tíma.
C0100	Afurðaflokkun	Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — líftrygging einstaklings 2 — líftrygging tengdafólks 3 — hóplíftrygging 4 — lífeyrisréttindi 5 — aðrar Ef fleiri en ein einkenni eiga við skal nota „5 — aðrar“. Fyrir lífeyri vegna skaðatryggingasamninga skal nota „5 — aðrar“.
C0110	Tegund afurðar	Almenn eigindleg lýsing á afurðategundinni. Ef afurðakóða er úthlutað af lögbæra yfirvaldinu í eftirlitstilgangi skal nota lýsinguna á afurðategund fyrir þann kóða.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0120	Afurðarheiti	Verslunarheiti afurðar (sérstakt fyrir félagið).
C0130	Er afurðin markaðssett áfram?	Tilgreina hvort afurð sé enn boðin til sölu eða hvort hún sé í uppgjörsferli. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Markaðssett áfram 2 — Í uppgjörsferli
C0140	Tegund iðgjalds	Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Reglubundið iðgjald: Iðgjöld sem vátryggingartaki á að greiða á fyrirframákveðnum dagsetningum og að fyrirframákveðnum eða breytilegum fjárhæðum til að tryggingin gildi að fullu, þ.m.t. í þeim tilvikum þegar samningar veita vátryggingartökum rétt til að breyta dagsetningum og iðgjaldafjárhæðum. 2 — Eingreiðsluiðgjald með möguleika á viðbótariðgjöldum með viðbótartryggingu sem ræðst af greiddri fjárhæð. 3 — Eingreiðsluiðgjald án möguleika á greiðslu viðbótariðgjalds í framtíðinni. 4 — Annað, sérhver önnur tilvik sem ekki er getið í valkostunum að ofan eða samsetningum þeirra. Fyrir lífeyri vegna skaðatryggingasamninga skal nota „4 — annað“.
C0150	Notkun fjármálagernings fyrir eftirlíkingu?	Taka fram hvort hægt sé að endurgera afurðina með fjármálagerningi (t.d. verja, með vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild). Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Endurgeranleg með fjármálagerningi, 2 — Ekki endurgeranleg með fjármálagerningi, 3 — Endurgeranleg að hluta með fjármálagerningi,
C0160	Fjöldi einsleitra áhættuflokka í afurðum	Ef einsleitir áhættuflokkar (HRG) innan afurðarinnar eru sameiginlegir örðum afurðum, skal tilgreina fjölda einsleitra áhættuflokka í afurðinni sem eru sameiginlegir með öðrum afurðum.

Upplýsingar um einsleita áhættuflokka

C0170	Kóði einsleits áhættuflokks	Innri kóði fyrir einsleitan áhættuflokk sem félag notar fyrir hvern einsleitan áhættuflokk, eins og um getur í 80. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Auðkenniskóðinn skal vera samkvæmur til lengri tíma.
C0180	Besta mat	Fjárhæð vergs besta mats, reiknuð út eftir einsleitum áhættuflokkum.
C0190	Vátryggingarfjárhæð	Vátryggingarfjárhæðin, eins og skilgreint er í framseldri reglugerð (ESB) 2015/35. Fyrir lífeyri vegna skaðatryggingasamninga skal setja núll í þennan reit, nema lífeyrisgreiðslurnar séu með jákvæða áhættu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0200	Endurkaupsvirði	Endurkaupsvirði (ef tiltækt), eins og getið er í f-lið 3. mgr. 185. gr. tilskipunar 2009/138/EB, að frádregnum sköttum: Fjárhæð sem greiða á vátryggingartakanum komi til riftunar samnings fyrir lok samningstímans (þ.e. áður en hún kemur til greiðslu á gjalddaga eða þegar tryggði viðburðurinn á sér stað, s.s. dauðsfall), að frádregnum gjöldum og vátryggingalánum. Á ekki við um samninga án valrétta, miðað við að endurkaupsvirði er valréttur.
C0210	Árlega tryggðir vextir (yfir meðallíftíma tryggingar)	Tryggðir meðalvextir til vátryggingartaka á því sem eftir er af líftíma samningsins. Á eingöngu við ef kveðið er á um tryggða vexti í samningnum. Á ekki við um einingatengda söfnunarlíftryggingasamninga.

Upplýsingar um afurðir og einsleita áhættuflokka

C0220	Auðkenniskóði afurðar	Sami kóði og í C0010. Innri auðkenniskóði afurðar sem félagið notar fyrir afurðina. Ef kóði er þegar í notkun eða er úthlutað af lögbæra yfirvaldinu í eftirlitstilgangi skal nota þann kóða. Auðkenniskóðinn skal vera samkvæmur til lengri tíma. Ef ein afurð samsvarar fleiri en einum einsleitum áhættuflokki skal tilgreina hverjir þeir eru í fleiri línum, með því að endurtaka auðkenniskóða afurðarinnar. Ef mismunandi afurðir samsvara einum einsleitum áhættuflokki skal tilgreina hverja vöru einu sinni, með því að gefa upp auðkenniskóðann fyrir einsleita áhættuflokkinn.
C0230	Auðkenniskóði einsleits áhættuflokks	Sami kóði og í C0170. Innri auðkenniskóði fyrir einsleitan áhættuflokk sem félag notar fyrir hvern einsleitan áhættuflokk, eins og um getur í 80. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Auðkenniskóðinn skal vera samkvæmur til lengri tíma. Tilgreina einsleita áhættuflokkinn fyrir hverja afurð sem tekið er tillit til að því er varðar útreikning á vátryggingaskuldinni.

S.15.01 — Lýsing á ábyrgðum fyrir breytilegan lífeyri

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Eingöngu skal tilkynna þetta sniðmát í tengslum við frumtryggingastarfsemi vátryggingafélaga sem eru með breytileg lífeyriseignasöfn.

Breytilegur lífeyrir eru einingatengdir söfnunarlíftryggingasamningar sem eru með fjárfestingaábyrgðum sem, í skiptum fyrir eingreiðsluiðgjald eða reglubundin iðgjöld, gerir vátryggingartakanum kleift að njóta ávinnings af virðisaukningu einingarinnar en vera að hluta til eða fullu og öllu varinn þegar einingin tapar virði.

Ef breytilegum lífeyrissamningum er skipt á milli vátryggingafélaga, t.d. líftryggingafélags og skaðatryggingafélags að því er varðar ábyrgðina á breytilegum lífeyri, skal fyrirtækið með ábyrgðina leggja fram þetta sniðmát. Eingöngu skal tilgreina eina afurð í hverja línu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0040	Auðkenniskóði afurðar	Innri auðkenniskóði afurðar sem félagið notar fyrir afurðina. Ef kóði er þegar í notkun eða er úthlutað af lögbæra yfirvaldinu í eftirlitstilgangi skal nota þann kóða.
C0050	Afurðarheiti	Verslunarheiti afurðar (sérstakt fyrir félagið).
C0060	Lýsing á afurðinni	Almenn eigindleg lýsing á afurðinni. Ef afurðakóða er úthlutað af lögbæra yfirvaldinu í eftirlitstilgangi skal nota lýsinguna á afurðategund fyrir þann kóða.
C0070	Upphafsdagsetning ábyrgðar	ISO 8601 kóðinn (dd–mm–áááá) fyrir upphafsdagsetningu varnarinnar.
C0080	Lokadagsetning ábyrgðar	ISO 8601 kóðinn (dd–mm–áááá) fyrir lokadagsetninguna varnarinnar.
C0090	Tegund ábyrgðar	Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tryggðar lágmarksbætur vegna dauðsfalls 2 — Tryggðar lágmarksbætur vegna sparnaðar 3 — Tryggðar lágmarksbætur vegna tekna 4 — Tryggðar lágmarksbætur vegna brottnáms 9 — Önnur
C0100	Ábyrgðarstig	Gefa upp stigið á tryggðum ávinningi í prósentum (sem tugabrot).
C0110	Lýsing á ábyrgðinni	Almenn ábyrgðarlýsing Hún skal ná yfir a.m.k. fyrirkomulagið við fjáruppsöfnun (t.d. roll–up, ratchet, step–up, reset), tíðni hennar (innan árs, árlega, hvert x-ár), grundvöllinn fyrir útreikningi á ábyrgðarstigum (t.d. greiddum iðgjöldum, greiddum iðgjöldum að frádregnum útgjöldum og/eða úttektum og/eða innborgunum, iðgjaldaaukningu fyrir tilstilli fjársöfnunarfyrirkomulagsins), tryggða breytistuðulinn, aðrar almennar upplýsingar um hvernig ábyrgðin virkar.

S.15.02 — Áhættuvörn ábyrgða fyrir breytilegan lífeyri

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Eingöngu skal tilkynna þetta sniðmát í tengslum við frumtryggingastarfsemi vátryggingafélaga sem eru með breytileg lífeyriseignasöfn.

Breytilegur lífeyrir eru einingatengdir söfnunarlíftryggingasamningar sem eru með fjárfestingaábyrgðum sem, í skiptum fyrir eingreiðsluiðgjald eða reglubundin iðgjöld, gerir vátryggingartakanum kleift að njóta ávinnings af virðisaukningu einingarinnar en vera að hluta til eða fullu og öllu varinn þegar einingin tapar virði.

Ef breytilegum lífeyrissamningum er skipt á milli vátryggingafélaga, t.d. líftryggingafélags og skaðatryggingafélags að því er varðar ábyrgðina á breytilegum lífeyri, skal fyrirtækið með ábyrgðina leggja fram þetta sniðmát. Eingöngu skal tilgreina eina afurð í hverja línu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0040	Auðkenniskóði afurðar	Innri auðkenniskóði afurðar sem félagið notar fyrir afurðina. Ef kóði er þegar í notkun eða er úthlutað af lögbæra yfirvaldinu í eftirlitstilgangi skal nota þann kóða. Auðkenniskóðinn skal vera samkvæmur til lengri tíma og fyrir einstök gagnaskil samsvara auðkenniskóðanum sem tilgreindur er í S.14.01 (C0010) og S.15.01 (C0020).
C0050	Afurðarheiti	Verslunarheiti afurðar (sérstakt fyrir félagið).
C0060	Tegund áhættuvarnar	Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Engin áhættuvörn 2 — Öflug áhættuvörn 3 — Föst áhættuvörn 4 — Tilfallandi áhættuvörn Öflug áhættuvörn er oftsinnis endurstillt, föst áhættuvörn samanstendur af „stöðluðum“ afleiðum, en er ekki oft endurstillt, tilfallandi áhættuvörn samanstendur af fjármálaafurðum sem samsettar eru í þeim sérstaka tilgangi að áhættuverja þessar skuldir.
C0070	Delta-áhættuvörn	Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Delta-áhættuvörn 2 — Ekki delta-áhættuvörn 3 — Delta-áhættuvörn að hluta til 4 — Ábyrgð ónæm fyrir delta Að hluta til merkir að með stefnunni er ætlunin ekki að ná yfir alla áhættuna. „Ónæm“ á að velja ef álitið er að selda ábyrgðin sé óháð áhættuþættinum.
C0080	Rho-áhættuvörn	Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Rho-áhættuvörn 2 — Ekki rho-áhættuvörn 3 — Rho-áhættuvörn að hluta til 4 — Ábyrgð ónæm fyrir rho Að hluta til merkir að með stefnunni er ætlunin ekki að ná yfir alla áhættuna. „Ónæm“ á að velja ef álitið er að selda ábyrgðin sé óháð áhættuþættinum.
C0090	Gamma-áhættuvörn	Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Gamma-áhættuvörn 2 — Ekki gamma-áhættuvörn 3 — Gamma-áhættuvörn að hluta til 4 — Ábyrgð ónæm fyrir gamma Að hluta til merkir að með stefnunni er ætlunin ekki að ná yfir alla áhættuna. „Ónæm“ á að velja ef álitið er að selda ábyrgðin sé óháð áhættuþættinum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0100	Vega-áhættuvörn	Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Vega-áhættuvörn 2 — Ekki vega-áhættuvörn 3 — Vega-áhættuvörn að hluta til 4 — Ábyrgð ónæm fyrir vega Að hluta til merkir að með stefnunni er ætlunin ekki að ná yfir alla áhættuna. „Ónæm“ á að velja ef álitið er að selda ábyrgðin sé óháð áhættuþættinum.
C0110	Gjaldeyrisáhættuvörn	Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Gjaldmiðilsáhættuvörn 2 — Ekki gjaldmiðilsáhættuvörn 3 — Gjaldmiðilsáhættuvörn að hluta til 4 — Ábyrgð ónæm fyrir gengi gjaldmiðla Að hluta til merkir að með stefnunni er ætlunin ekki að ná yfir alla áhættuna. „Ónæm“ á að velja ef álitið er að selda ábyrgðin sé óháð áhættuþættinum.
C0120	Önnur áhættuvörð áhætta	Ef áhættuvarið er fyrir annari áhættu skal tiltaka hver hún er.
C0130	Efnahagsleg niðurstaða án áhættuvarnar	„Efnahagslega niðurstaðan“ sem trygging samninganna hefur skapað á reikningsskilaárinu ef engin áhættuvarnaráætlun er til staðar, eða hefði skapað án hennar ef áhættuvarnaráætlun er til staðar. Hún skal vera jöfn: Bókfærðum iðgjöldum fyrir tryggginguna, að frádregnum útgjöldum sem stofnað er til vegna tryggingarinnar, að frádregnum áföllnum kröfum vegna tryggingarinnar, að frádregnum breytingum í vátryggingaskuld í tengslum við tryggginguna.
C0140	Efnahagsleg niðurstaða með áhættuvörn	„Efnahagslega niðurstaðan“ sem trygging samninganna hefur skapað á reikningsskilaárinu, að teknu tilliti til niðurstöðu áhættuvarnaráætlunarinnar. Ef áhættuvörn er gerð fyrir afurðaeignasafn, t.d. í tilvikum þar sem ekki er hægt að úthluta áhættuvarnagerningum á sérstakar afurðir, skal félagið deila út áhrifunum af áhættuvörn á mismunandi afurðir með því að nota vog hverrar afurðar í „Efnahagsleg niðurstaða án áhættuvarnar“ (C0110).

S.16.01. — Upplýsingar um lífeyri sem stafar frá skaðatryggingaskuldbindingum

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstök félög.

Þetta sniðmát skal eingöngu lagt fram fyrir lífeyri, formlega afgreiddan vegna skaðatryggingasamninga og sem varðar heilsutryggingaskuldbindingar og tryggingaskuldbindingar aðrar en heilsutryggingaskuldbindingar.

Félög eiga að leggja fram gögn á hverju tjónaári eða vátryggingarári, í samræmi við sérhverja kröfu landsbundna eftirlitsyfirvaldsins. Ef landsbundna eftirlitsyfirvaldið hefur ekki mælt fyrir um hvort heldur eigi að nota getur félagið notað tjóna- eða vátryggingaár samkvæmt því hvernig þau stjórna hverri vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, að því tilskildu þau noti sama ár með samræmdum hætti, ár eftir ár.

Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir hverja vátryggingagrein á sviði skaðatrygginga, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, sem lífeyrir á uppruna frá og eftir gjaldmiðli, að teknu tilliti til eftirfarandi skilgreininga:

i. Ef besta mat á tjónaskuld lífeyris á afvöxtuðum grunni frá skaðatryggingagrein stendur fyrir meira en 3% af besta mati alls fyrir heildartjónaskuld lífeyris skulu upplýsingarnar tilgreindar með eftirfarandi skiptingu eftir gjaldmiðlum í viðbót við samtöluna fyrir vátryggingagreinina:

   a) Fjárhæðir fyrir reikningsskilagjaldmiðilinn,

   b) fjárhæðir fyrir hvern þann gjaldmiðil sem er meira en 25% af besta mati fyrir tjónaskuld lífeyris á afvöxtuðum grunni í upprunalegum gjaldmiðli frá þeirri skaðatryggingagrein, eða

   c) fjárhæðir fyrir hvern þann gjaldmiðil sem er minna en 25% af besta mati fyrir tjónaskuld lífeyris (á afvöxtuðum grunni) í upprunalegum gjaldmiðli frá þeirri skaðatryggingagrein, en meira en 5% af besta mati í heild fyrir heildartjónaskuld lífeyris,

ii. Ef besta mat á tjónaskuld lífeyris á afvöxtuðum grunni frá einni skaðatryggingagrein stendur fyrir minna en 3% af besta mati samtals fyrir heildartjónaskuld lífeyris er ekki krafist skiptingar eftir gjaldmiðlum, heldur skal eingöngu tilgreina samtöluna fyrir vátryggingagreinina,

iii. Upplýsingarnar skulu tilgreindar í upprunalegum gjaldmiðli samninganna, nema annað sé tekið fram.

Þetta sniðmát er samtengt sniðmátinu S.19.01 fyrir skaðatryggingar. Samtala vátryggingaskuldar í sniðmátum S.16.01 og S.19.01 fyrir eina skaðatryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, stendur fyrir besta matið á heildartjónaskuld sem eiga uppruna frá þessari vátryggingagrein (vísar einnig í sniðmát S.19.01). Öll eða hluti skuldbindingar flyst frá S.19.01 til S.16.01, þegar bæði skilyrðin hér að neðan eru uppfyllt:

i. Öll skuldbindingin eða hluti hennar hefur verið formlega afgreidd sem lífeyrir, og

ii. hægt er að ákvarða besta mat skuldbindingar sem formlega hefur verið afgreidd sem lífeyrir með því að nota tæknilegan grunn líftryggingar.

Formlega afgreidd sem lífeyrir merkir venjulega að eftir málssókn hefur verið úrskurðað að sá vátryggði eigi að fá lífeyrisgreiðslur.

Í því tilviki þegar eftir að skuldbinding hefur formlega verið afgreidd sem lífeyrir sumt af þeirri skuldbindingu endar í framhaldinu með að vera afgreidd með eingreiðslu sem ekki var í upphaflega úrskurðinum um lífeyrisgreiðsluna, ætti að tilgreina þá eingreiðslu í sniðmáti S.16.01, þ.e. kröfugögn eru ekki flutt úr sniðmáti S.16.01 og inn í S.19.01.

Fjárhæðir skulu tilgreindar eftir árinu sem slysin, sem liggja til grundvallar kröfunum sem tengjast lífeyri, urðu.

Ár N er reikningsskilaárið.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0010	Tengd vátryggingagrein á sviði skaðatrygginga	Heiti vátryggingagreinarinnar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35. Uppruni skuldarinnar (sjúkrakostnaður, tekjuvernd, launþegabætur, ökutækja-ábyrgð, o.s.frv.). Allar tölur í sniðmátinu stafa frá tengdu vátryggingagreininni. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Vátrygging vegna sjúkrakostnaðar 2 — Vátrygging vegna tekjuverndar 3 — Atvinnuslysatrygging 4 — Ábyrgðartrygging ökutækja 5 — Aðrar ökutækjatryggingar 6 — Sjó-, flug- og farmtrygging 7 — Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns 8 — Almenn ábyrgðartrygging 9 — Greiðslu- og efndavátrygging 10 — Réttaraðstoðartrygging 11 — Ferðamannaaðstoð 12 — Ýmiss konar fjárhagstjón
Z0020	Tjónaár/vátryggingaár	Tilgreina staðalinn sem félögin nota fyrir gagnaskil um þróun krafna. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tjónaár 2 — Vátryggingaár
Z0030	Gjaldmiðill	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir uppgjörsgjaldmiðil skuldbindingarinnar. Allar fjárhæðir eru tilgreindar í reikningsskilagjaldmiðli félagsins. Í þennan reit skal setja „Alls“ þegar samtalan fyrir vátryggingagreinina er tilgreind, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.
Z0040	Umreikningur gjaldmiðils	Tilgreina hvort upplýsingarnar sem gefnar eru upp eftir gjaldmiðli séu í upprunalega gjaldmiðlinum (venjulega) eða í reikningsskilagjaldmiðlinum (tekið fram sérstaklega). Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Upprunalegur gjaldmiðill 2 — Gagnaskilagjaldmiðill Á eingöngu við um gagnaskil eftir gjaldmiðli.

Upplýsingar um ár N:

C0010/R0010	Meðalvextir	Meðalvextir í prósentum (sem tugabrot) við lok árs N
C0010/R0020	Meðaltímalengd skuldbindinganna	Meðaltímalengd í árum á grundvelli heildarskuldbindinga við lok árs N

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0030	Veginn meðalaldur hinna vátryggðu	Vogin skal vera besta matið á tjónaskuld lífeyris við lok árs N. Aldur hinna vátryggðu reiknaður út sem vegið meðaltal fyrir heildarskuldbindingar. Sá vátryggði er einstaklingur sem tekur við greiðslunum, í framhaldi af kröfuatburðinum (sem hefur áhrif á tryggða einstaklinginn) sem veldur þessari tegund greiðslu.

Upplýsingar um lífeyri:

C0020/R0040–R0190	Óafvöxtuð tjónaskuld lífeyris í upphafi árs N	Fjárhæð besta mats á lífeyriskröfum sem stafar frá skaðatryggingaskuldbindingum í upphafi árs N. Þetta er hluti af vátryggingaskuld sem stofnað var til á ári N (Nettóhreyfingar milli nýrra varasjóða á ári N/losun varasjóða á ári N).
C0030/R0040–R0190	Óafvöxtuð tjónaskuld lífeyris sem stofnað var til á ári N	Heildarfjárhæð tjónaskulda lífeyris sem stafar frá skaðatryggingaskuldbindingum sem settar voru fram á ári N, frá þeim tímapunkti sem þær voru fyrst settar fram (þ.e. þegar forsendur sem notaðar voru í fyrsta skipti byggðu á tæknilegum grunni líftryggingar)
C0040/R0040–R0190	Lífeyrisgreiðslur sem greiddar voru á ári N	Heildarfjárhæð lífeyrisgreiðslna sem stafar frá skaðatryggingaskuldbindingum á almanaksári N.
C0050/R0040–R0190	Óafvöxtuð tjónaskuld lífeyris við lok árs N	Heildarfjárhæð tjónaskulda lífeyris sem stafar frá skaðatryggingaskuldbindingum við lok árs N.
C0060/R0040–R0190	Fjöldi lífeyrisskuld-bindinga við lok árs N	Fjöldi lífeyrisskuldbindinga skaðatryggingar.
C0070/R0040–R0190	Besta mat á tjónaskuld lífeyris við lok árs N (á afvöxtuðum grunni)	Besta mat sem nær yfir lífeyri sem stafar frá skaðatryggingaskuldbindingum við lok almanaksárs N.
C0080/R0040–R0190	Óafvöxtuð niðurstaða af framvindu	Óafvöxtuð niðurstaða þróunar reiknuð út sem óafvöxtuð tjónaskuld lífeyris við upphaf árs N, að viðbættri óafvaxtaðri tjónaskuld lífeyris sem stofnað var til á ári N, að frádregnum lífeyrisgreiðslum á ári N og að frádreginni óafvaxtaðri tjónaskuld lífeyris við lok árs N.
C0020–C0080/R0200	Samtals	Heildarfjárhæð óafvaxtaðrar niðurstöðu þróunar fyrir öll tjóna/vátryggingaár.

S.17.01 — Vátryggingaskuld skaðatryggingar

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist ársfjórðungslegri og árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar, varða sjóði, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta.

Félög geta beitt viðeigandi nálgunum í útreikningnum á vátryggingaskuldinni eins og um getur í 21. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Auk þess má beita 59. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 til að reikna út áhættuálagið innan fjárhagsársins.

Vátryggingagrein fyrir skaðatryggingaskuldbindingar: Vátryggingagreinar, sem um getur í 80. gr. tilskipunar 2009/138/EB, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, vísar til frumtryggingastarfsemi/seldrar hlutfallslegrar endurtryggingar og seldrar óhlutfallslegrar endurtryggingar. Lagskiptingin skal endurspegla eðli áhættunnar sem er undirliggjandi samningnum (innihald), fremur en félagsform samningsins (form).

Heilsufrumtryggingastarfsemi sem ekki er stunduð á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging skal skipt niður á vátryggingagrein 1 til 3 á sviði skaðatrygginga.

Seld hlutfallsleg endurtrygging skal meðhöndluð saman með frumtryggingastarfsemi í C0020 til C0130.

Upplýsingarnar sem tilgreina á milli R0010 og R0280 skulu vera á eftir aðlögun vegna óstöðugleika, aðlögun vegna samræmingar og umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, ef honum er beitt, en skulu ekki innihalda umbreytingarfrádráttinn á vátryggingaskuld. Krafist er að fjárhæð umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld sé tilgreind sérstaklega á milli lína R0290 og R0310.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0020	Varinn sjóður/Eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölurnar eigi við um varinn sjóð, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Varinn sjóður (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 — Eftirstæður hluti
Z0030	Sjóðs-/eignasafnsnúmer	Auðkennisnúmer fyrir varinn sjóð eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við sjóðsnúmerið/eignasafnsnúmerið sem tilgreint er í öðrum sniðmátum. Þennan lið á að fylla út eingöngu þegar liður Z0020 = 1

Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild

C0020 til C0170/R0010	Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	Fjárhæð vátryggingaskuldar, reiknuð út sem heild fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, er varðar frumtryggingastarfsemi og selda tryggingastarfsemi. Þessi fjárhæð skal vera án frádráttar endurheimtanlegrar fjárhæðar frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu sem tengjast þessari starfsemi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0180/R0010	Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild — skaðatryggingaskuldbindingar alls	Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar, reiknuð út sem heild að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda tryggingastarfsemi. Þessi fjárhæð skal vera án frádráttar endurheimtanlegrar fjárhæðar frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu sem tengjast þessari starfsemi.
C0020 til C0130/R0020	Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild — frumtryggingastarfsemi	Fjárhæð vátryggingaskuldar, reiknuð út sem heild fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, fyrir frumtryggingastarfsemi. Þessi fjárhæð skal vera án frádráttar endurheimtanlegrar fjárhæðar frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu sem tengjast þessari starfsemi.
C0180/R0020	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild, frumtryggingastarfsemi alls	Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar, reiknuð út sem heild, fyrir frumtryggingastarfsemi. Þessi fjárhæð skal vera án frádráttar endurheimtanlegrar fjárhæðar frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu sem tengjast þessari starfsemi.
C0020 til C0130/R0030	Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild — seld hlutfallsleg endurtryggingastarfsemi	Fjárhæð vátryggingaskuldar, reiknuð út sem heild fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, fyrir seldu hlutfallslegu endurtryggingastarfsemina. Þessi fjárhæð skal vera án frádráttar endurheimtanlegrar fjárhæðar frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu sem tengjast þessari starfsemi.
C0180/R0030	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild, seld hlutfallsleg endurtryggingastarfsemi alls	Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar, reiknuð út sem heild, fyrir seldu hlutfallslegu endurtryggingastarfsemina. Þessi fjárhæð skal vera án frádráttar endurheimtanlegrar fjárhæðar frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu sem tengjast þessari starfsemi.
C0140 til C0170/R0040	Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild — seld óhlutfallsleg endurtryggingastarfsemi	Fjárhæð vátryggingaskuldar, reiknuð út sem heild fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, fyrir seldu óhlutfallslegu endurtryggingastarfsemina. Þessi fjárhæð skal vera án frádráttar endurheimtanlegrar fjárhæðar frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu sem tengjast þessari starfsemi.
C0180/R0040	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild, seld óhlutfallsleg endurtryggingastarfsemi alls	Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar, reiknuð út sem heild, fyrir seldu óhlutfallslegu endurtryggingastarfsemina. Þessi fjárhæð skal vera án frádráttar endurheimtanlegrar fjárhæðar frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu sem tengjast þessari starfsemi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020 til C0170/R0050	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu (e. Finite Re) eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila sem tengjast vátryggingaskuld sem reiknuð er út sem heild	Fjárhæð endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila á vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35
C0180/R0050	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu (e. Finite Re) eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila sem tengjast vátryggingaskuld sem reiknuð er út sem heild	Heildarfjárhæðin, fyrir allar vátryggingagreinar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, á endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila á vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild fyrir hverja vátryggingagrein.

Vátryggingaskuld, reiknuð út sem samtala besta mats og áhættuálags — besta mat

C0020 til C0170/R0060	Besta mat á iðgjaldaskuldum, vergt, alls	Fjárhæð besta mats á iðgjaldaskuldum, án frádrags endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum, félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda tryggingastarfsemi.
C0180/R0060	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, besta mat á iðgjaldaskuldum, vergt, alls	Heildarfjárhæð besta mats á iðgjaldaskuldum, án frádrags endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum, félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu, að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda tryggingastarfsemi.
C0020 til C0130/R0070	Besta mat á iðgjaldaskuldum — frumtryggingastarfsemi	Fjárhæð besta mats á iðgjaldaskuldum, fyrir frumtryggingastarfsemina, án frádrags endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum, félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.
C0180/R0070	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, besta mat á iðgjaldaskuldum, vergt, frumtryggingastarfsemi alls	Heildarfjárhæð besta mats á iðgjaldaskuldum, fyrir frumtryggingastarfsemina, án frádrags endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum, félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu.
C0020 til C0130/R0080	Besta mat á iðgjaldaskuldum, vergt — seld hlutfallsleg endurtryggingastarfsemi	Fjárhæð besta mats á iðgjaldaskuldum, fyrir selda hlutfallslega endurtryggingastarfsemi, án frádrags endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum, félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0180/R0080	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, besta mat á iðgjaldaskuldum, vergt, seld hlutfallsleg endurtryggingastarfsemi alls	Heildarfjárhæð besta mats á iðgjaldaskuldum, fyrir seldu hlutfallslegu endurtryggingastarfsemina, án frádrags endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum, félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu.
C0140 til C0170/R0090	Besta mat á iðgjaldaskuldum, vergt — seld óhlutfallsleg endurtryggingastarfsemi	Fjárhæð besta mats á iðgjaldaskuldum, fyrir selda óhlutfallslega endurtryggingastarfsemi, án frádrags endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum, félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.
C0180/R0090	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, besta mat á iðgjaldaskuldum, vergt, seld óhlutfallsleg endurtryggingastarfsemi alls	Heildarfjárhæð besta mats á iðgjaldaskuldum, fyrir selda óhlutfallslega endurtryggingastarfsemi, án frádrags endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum, félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu.
C0020 til C0170/R0100	Besta mat á tjónaskuldum, endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila — frumtryggingastarfsemi og seld endurtryggingastarfsemi	Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila, sem varðar besta matið á iðgjaldaskuldum, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.
C0180/R0100	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, besta mat á iðgjaldaskuldum, endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila, sem varðar besta matið á iðgjaldaskuldum.
C0020 til C0170/R0110	Besta mat á tjónaskuldum, endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum (að undanskildu félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu) fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi — frumtryggingastarfsemi og seld endurtryggingastarfsemi	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum (að undanskildu félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu) fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi, sem varðar besta matið á iðgjaldaskuldum, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda endurtryggingastarfsemi.
C0180/R0110	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, besta mat á iðgjaldaskuldum, endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum (að undanskildu félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu) fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum (að undanskildu félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu) fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi, sem varðar besta matið á iðgjaldaskuldum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020 til C0170/R0120	Besta mat á tjónaskuldum, endurheimtanlegar fjárhæðir frá félagi með sérstakan tilgang fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi — frumtryggingastarfsemi og seld endurtryggingastarfsemi	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá félagi með sérstakan tilgang fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi, sem varðar besta matið á iðgjaldaskuldum, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda endurtryggingastarfsemi.
C0180/R0120	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, besta mat á iðgjaldaskuldum, endurheimtanlegar fjárhæðir frá félagi með sérstakan tilgang fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá félagi með sérstakan tilgang fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi, sem varðar besta matið á iðgjaldaskuldum.
C0020 til C0170/R0130	Besta mat á tjónaskuldum, endurheimtanlegar fjárhæðir frá takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi — frumtryggingastarfsemi og seld endurtryggingastarfsemi	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi, sem varðar besta matið á iðgjaldaskuldum, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda endurtryggingastarfsemi.
C0180/R0130	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, besta mat á iðgjaldaskuldum, endurheimtanlegar fjárhæðir frá takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi.	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi, sem varðar besta matið á iðgjaldaskuldum.
C0020 til C0170/R0140	Besta mat á iðgjaldaskuldum, endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila — frumtryggingastarfsemi og seld endurtryggingastarfsemi	Endurheimtanleg fjárhæð frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda endurtryggingastarfsemi.
C0180/R0140	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, besta mat á iðgjaldaskuldum, endurheimtanleg fjárhæð frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila.	Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila, sem varðar besta matið á iðgjaldaskuldum.
C0020 til C0170/R0150	Hreint besta mat á iðgjaldaskuldum — frumtryggingastarfsemi og seld endurtryggingastarfsemi	Fjárhæð hreins besta mats á iðgjaldaskuldum, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0180/R0150	Skaðatryggingaskuld-bindingar alls, hreint besta mat á iðgjaldaskuldum	Heildarfjárhæð hreins besta mats á iðgjaldaskuldum.
C0020 til C0170/R0160	Besta mat á tjónaskuldum, vergt, alls	Fjárhæð besta mats á iðgjaldaskuldum, án frádrags endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum, félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda tryggingastarfsemi.
C0180/R0160	Skaðatryggingaskuld-bindingar alls, besta mat á tjónaskuldum, vergt, alls	Heildarfjárhæð besta mats á tjónaskuldum, án frádrags endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum, félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu.
C0020 til C0130/R0170	Besta mat á iðgjaldaskuldum, vergt — frumtrygginga-starfsemi	Fjárhæð besta mats á iðgjaldaskuldum, án frádrags endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum, félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, að því er varðar frumtryggingastarfsemi.
C0180/R0170	Skaðatryggingaskuld-bindingar alls, besta mat á iðgjaldaskuldum, vergt, frumtryggingastarfsemi alls	Heildarfjárhæð besta mats á tjónaskuldum, frumtryggingastarfsemi, án frádrags endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum, félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu.
C0020 til C0130/R0180	Besta mat á iðgjaldaskuldum, vergt — seld hlutfallsleg endurtryggingastarfsemi	Fjárhæð besta mats á iðgjaldaskuldum, án frádrags endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum, félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, að því er varðar selda hlutfallslega endurtryggingu.
C0180/R0180	Skaðatryggingaskuld-bindingar alls, besta mat á iðgjaldaskuldum, vergt, seld hlutfallsleg endurtrygginga-starfsemi alls	Heildarfjárhæð besta mats á iðgjaldaskuldum, seld hlutfallsleg endurtrygg-ingastarfsemi, án frádrags endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtrygginga-samningum, félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu.
C0140 til C0170/R0190	Besta mat á iðgjaldaskuldum, vergt — seld óhlutfallsleg endurtryggingastarfsemi	Fjárhæð besta mats á iðgjaldaskuldum, án frádrags endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum, félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, að því er varðar selda óhlutfallslega endurtryggingu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0180/R0190	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, besta mat á iðgjaldaskuldum, vergt — seld óhlutfallsleg endurtryggingastarfsemi	Heildarfjárhæð besta mats á tjónaskuldum, án frádrags endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum, félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu.
C0020 til C0170/R0200	Besta mat á iðgjaldaskuldum, endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila, sem varðar besta matið á iðgjaldaskuldum, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda endurtryggingastarfsemi.
C0180/R0200	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, besta mat á iðgjaldaskuldum, endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila, sem varðar besta matið á iðgjaldaskuldum.
C0020 til C0170/R0210	Besta mat á tjónaskuldum, endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum (að undanskildu félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu) fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi — frumtryggingastarfsemi og seld endurtryggingastarfsemi	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum (að undanskildu félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu) fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi, sem varðar besta matið á iðgjaldaskuldum, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda endurtryggingastarfsemi.
C0180/R0210	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, besta mat á tjónaskuldum, endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum (að undanskildu félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu) fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi — frumtryggingastarfsemi og seld endurtryggingastarfsemi	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum (að undanskildu félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu) fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi, sem varðar besta matið á iðgjaldaskuldum.
C0020 til C0170/R0220	Besta mat á tjónaskuldum, endurheimtanlegar fjárhæðir frá félagi með sérstakan tilgang fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi — frumtryggingastarfsemi og seld endurtryggingastarfsemi	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá félagi með sérstakan tilgang fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi, sem varðar besta matið á iðgjaldaskuldum, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda endurtryggingastarfsemi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0180/R0220	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, besta mat á iðgjaldaskuldum, endurheimtanlegar fjárhæðir frá félagi með sérstakan tilgang fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá félagi með sérstakan tilgang fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi, sem varðar besta matið á iðgjaldaskuldum.
C0020 til C0170/R0230	Besta mat á tjónaskuldum, endurheimtanlegar fjárhæðir frá takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi — frumtryggingastarfsemi og seld endurtryggingastarfsemi	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi, sem varðar besta matið á iðgjaldaskuldum, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda endurtryggingastarfsemi.
C0180/R0230	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, besta mat á iðgjaldaskuldum, endurheimtanlegar fjárhæðir frá takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi.	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi, sem varðar besta matið á iðgjaldaskuldum.
C0020 til C0170/R0240	Besta mat á tjónaskuldum, endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila — frumtryggingastarfsemi og seld endurtryggingastarfsemi	Endurheimtanleg fjárhæð frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda endurtryggingastarfsemi.
C0180/R0240	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, besta mat á tjónaskuldum, endurheimtanleg fjárhæð frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila.	Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila, sem varðar besta matið á tjónaskuldum.
C0020 til C0170/R0250	Hreint besta mat á tjónaskuldum — frumtryggingastarfsemi og seld endurtryggingastarfsemi	Fjárhæð hreins besta mats á tjónaskuldum, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda endurtryggingastarfsemi.
C0180/R0250	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, hreint besta mat á tjónaskuldum	Heildarfjárhæð hreins besta mats á tjónaskuldum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020 til C0170/R0260	Besta mat alls, vergt — frumtryggingastarfsemi og seld endurtryggingastarfsemi	Fjárhæð vergs besta mats alls, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda endurtryggingastarfsemi.
C0180/R0260	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, besta mat alls, vergt	Heildarfjárhæð vergs besta mats (samtala iðgjaldaskulda og tjónaskulda).
C0020 til C0170/R0270	Besta mat alls, hreint — frumtryggingastarfsemi og seld endurtryggingastarfsemi	Fjárhæð hreins besta mats alls, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda endurtryggingastarfsemi.
C0180/R0270	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, besta mat alls, hreint	Heildarfjárhæð hreins besta mats (samtala iðgjaldaskulda og tjónaskulda).
C0020 til C0170/R0280	Vátryggingaskuld, reiknuð út sem samtala besta mats og áhættuálags — áhættuálag	Fjárhæð áhættuálags, eins og krafist er í tilskipun 2009/138/EB (3. mgr. 77. gr.) Áhættuálagið er reiknað út á allt eignasafn vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindinga og síðan úthlutað á hverja einstaka vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda endurtryggingastarfsemi.
C0180/R0280	Skaðatryggingaskuld-bindingar alls, áhættuálag alls	Heildarfjárhæð áhættuálags, eins og krafist er í tilskipun 2009/138/EB (3. mgr. 77. gr.)

Fjárhæð umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld

C0020 til C0170/R0290	Fjárhæð umbreytingaráð-stöfunar á vátryggingaskuld — vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	Fjárhæð umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld sem úthlutað er á vátryggingaskuldina, reiknuð út sem heild fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35. Þetta virði skal tilgreina sem neikvætt virði.
C0180/R0290	Fjárhæð umbreytingaráð-stöfunar á vátryggingaskuld — vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	Heildarfjárhæð, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld sem úthlutað er á vátryggingaskuldina, reiknuð út sem heild. Þetta virði skal tilgreina sem neikvætt virði.
C0020 til C0170/R0300	Fjárhæð umbreytingaráð-stöfunar á vátryggingaskuld — besta mat	Fjárhæð umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld sem úthlutað er á besta matið, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35. Þetta virði skal tilgreina sem neikvætt virði.
C0180/R0300	Fjárhæð umbreytingaráð-stöfunar á vátryggingaskuld — besta mat	Heildarfjárhæð, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld sem úthlutað er á besta matið. Þetta virði skal tilgreina sem neikvætt virði.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020 til C0170/R0310	Fjárhæð umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld — áhættuálag	Fjárhæð umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld sem úthlutað er á áhættuálagið, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35. Þetta virði skal tilgreina sem neikvætt virði.
C0180/R0310	Fjárhæð umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld — áhættuálag	Heildarfjárhæð, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld sem úthlutað er á besta matið. Þetta virði skal tilgreina sem neikvætt virði.

Vátryggingaskuld — alls

C0020 til C0170/R0320	Vátryggingaskuld, alls — frumtryggingastarfsemi og seld endurtryggingastarfsemi	Heildarfjárhæð vergrar vátryggingaskuldar, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda endurtryggingastarfsemi, þ.m.t. vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og eftir umbreytingarfrádráttinn á vátryggingaskuld.
C0180/R0320	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, vátryggingaskuld — alls	Heildarfjárhæð vergrar vátryggingaskuldar að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda endurtryggingastarfsemi, þ.m.t. vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og eftir umbreytingarfrádráttinn á vátryggingaskuld.
C0020 til C0170/R0330	Vátryggingaskuld, alls — endurheimtanleg fjárhæð frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu, eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila — frumtryggingastarfsemi og seld endurtryggingastarfsemi	Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda endurtryggingastarfsemi.
C0180/R0330	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, endurheimtanleg fjárhæð frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu, eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila — frumtryggingastarfsemi og seld endurtryggingastarfsemi	Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningi/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda endurtryggingastarfsemi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020 til C0170/R0340	Vátryggingaskuld, alls — vátryggingaskuld að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu — frumtryggingastarfsemi og seld endurtryggingastarfsemi	Heildarfjárhæð hreinnar vátryggingaskuldar, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda endurtryggingastarfsemi, þ.m.t. vátryggingaskuld, reiknuð er út sem heild og eftir umbreytingarfrádráttinn á vátryggingaskuld.
C0180/R0340	Skaðatryggingaskuldbindingar, alls, vátryggingaskuld að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum og félagi með sérstakan tilgang — frumtryggingastarfsemi og seld endurtryggingastarfsemi	Heildarfjárhæð hreinnar vátryggingaskuldar að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda endurtryggingastarfsemi, þ.m.t. vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og eftir umbreytingarfrádráttinn á vátryggingaskuld.

Vátryggingagrein: frekari lagskipting (einsleitir áhættuflokkar)

C0020 til C0170/R0350	Vátryggingagrein, frekari lagskipting eftir (einsleitum áhættuflokkum) — iðgjaldaskuldir — heildarfjöldi einsleitra áhættuflokka	Upplýsingar varðandi fjölda einsleitra áhættuflokka í lagskiptingunni, ef vátrygginga- og endurtryggingafélagið lagskipti vátryggingagrein enn frekar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, í einsleita áhættuflokka út frá eðli áhættunnar sem er undirliggjandi samningnum, fyrir hverja vátryggingagrein þar sem sú lagskipting var framkvæmd, er varðar frumtryggingastarfsemi og selda hlutfallslega endurtryggingu og selda óhlutfallslega endurtryggingu, að því er varðar iðgjaldaskuldir.
C0020 til C0170/R0360	Vátryggingagrein, frekari lagskipting eftir (einsleitum áhættuflokkum) — tjónaskuldir — heildarfjöldi einsleitra áhættuflokka	Upplýsingar varðandi fjölda einsleitra áhættuflokka í lagskiptingunni, ef vátrygginga- og endurtryggingafélagið lagskipti vátryggingagrein enn frekar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, í einsleita áhættuflokka út frá eðli áhættunnar sem er undirliggjandi samningnum, fyrir hverja vátryggingagrein þar sem sú lagskipting var framkvæmd, er varðar frumtryggingastarfsemi og selda hlutfallslega endurtryggingu og selda óhlutfallslega endurtryggingu, að því er varðar tjónaskuldir.
C0020 til C0170/R0370	Besta mat á iðgjaldaskuldum, útstreymi handbærs fjár, bætur og kröfur í framtíðinni	Fjárhæð hverrar skiptingar, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda hlutfallslega endurtryggingu og selda óhlutfallslega endurtryggingu, á sjóðstreymi fyrir bætur og kröfur í framtíðinni, sem notuð er til að ákvarða vergt besta mat á iðgjaldaskuldum, t.d. líkindavegið meðaltal framtíðarsjóðstreymis, afvaxtað til að taka tillit til tímavirðis peninga (vænt núvirði framtíðarsjóðstreymis). Ef um er að ræða líkindaaðferðafræði fyrir spána um sjóðstreymi, á að tilgreina meðaltals sviðsmyndina.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0180/R0370	Besta mat á iðgjaldaskuldum, útstreymi handbærs fjár, bætur og kröfur í framtíðinni — alls	Heildarfjárhæðin á sjóðstreymi bóta og krafna í framtíðinni, sem notuð er til að ákvarða vergt besta mat á iðgjaldaskuldum.
C0020 til C0170/R0380	Besta mat á iðgjaldaskuldum, útstreymi handbærs fjár, útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Fjárhæð hverrar skiptingar, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda hlutfallslega endurtryggingu og selda óhlutfallslega endurtryggingu, á sjóðstreymi fyrir útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni, sem notuð er til að ákvarða vergt besta mat á iðgjaldaskuldum, t.d. líkindavegið meðaltal framtíðarsjóðstreymis, afvaxtað til að taka tillit til tímavirðis peninga (vænt núvirði framtíðarsjóðstreymis). Ef um er að ræða líkindaaðferðafræði fyrir spána um sjóðstreymi, á að tilgreina meðaltals sviðsmyndina.
C0180/R0380	Besta mat á iðgjaldaskuldum, útstreymi handbærs fjár, útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni — alls	Heildarfjárhæðin í útgjöldum og öðru útstreymi handbærs fjár í framtíðinni, sem notuð er til að ákvarða vergt besta mat á iðgjaldaskuldum.
C0020 til C0170/R0390	Besta mat á iðgjaldaskuldum, innstreymi handbærs fjár, framtíðariðgjöld	Fjárhæð hverrar skiptingar, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda hlutfallslega endurtryggingu og selda óhlutfallslega endurtryggingu, á sjóðstreymi fyrir framtíðariðgjöld, sem notuð er til að ákvarða vergt besta mat á iðgjaldaskuldum, t.d. líkindavegið meðaltal framtíðarsjóðstreymis, afvaxtað til að taka tillit til tímavirðis peninga (vænt núvirði framtíðarsjóðstreymis). Ef um er að ræða líkindaaðferðafræði fyrir spána um sjóðstreymi, á að tilgreina meðaltals sviðsmyndina.
C0180/R0390	Besta mat á iðgjaldaskuldum, innstreymi handbærs fjár, framtíðariðgjöld — alls	Heildarfjárhæðin á framtíðariðgjöldum, sem notuð eru til að ákvarða vergt besta mat á iðgjaldaskuldum.
C0020 til C0170/R0400	Besta mat á iðgjaldaskuldum, innstreymi handbærs fjár, annað innstreymi handbærs fjár (þ.m.t. endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurheimtum og endurkröfum)	Fjárhæð hverrar skiptingar, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda hlutfallslega endurtryggingu og selda óhlutfallslega endurtryggingu, á sjóðstreymi fyrir annað innstreymi handbærs fjár þ.m.t. endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurheimtum og endurkröfum, sem notuð er til að ákvarða vergt besta mat á iðgjaldaskuldum, t.d. líkindavegið meðaltal framtíðarsjóðstreymis, afvaxtað til að taka tillit til tímavirðis peninga (vænt núvirði framtíðarsjóðstreymis). Ef um er að ræða líkindaaðferðafræði fyrir spána um sjóðstreymi, á að tilgreina meðaltals sviðsmyndina.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0180/R0400	Besta mat á iðgjaldaskuldum, innstreymi handbærs fjár, annað innstreymi handbærs fjár (þ.m.t. endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurheimtum og endurkröfum) — alls	Heildarfjárhæðin á öðru innstreymi handbærs fjár (þ.m.t. endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurheimtum og endurkröfum), sem notuð er til að ákvarða vergt besta mat á iðgjaldaskuldum.
C0020 til C0170/R0410	Besta mat á tjónaskuldum, útstreymi handbærs fjár, bætur og kröfur í framtíðinni	Fjárhæð hverrar skiptingar, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda hlutfallslega endurtryggingu og selda óhlutfallslega endurtryggingu, á sjóðstreymi fyrir bætur og kröfur í framtíðinni, sem notuð er til að ákvarða vergt besta mat á tjónaskuldum, t.d. líkindavegið meðaltal framtíðarsjóðstreymis, afvaxtað til að taka tillit til tímavirðis peninga (vænt núvirði framtíðarsjóðstreymis). Ef um er að ræða líkindaaðferðafræði fyrir spána um sjóðstreymi, á að tilgreina meðaltals sviðsmyndina.
C0180/R0410	Besta mat á tjónaskuldum, útstreymi handbærs fjár, bætur og kröfur í framtíðinni — alls	Heildarfjárhæðin í tjónaskuldum, útstreymi handbærs fjár, bótum og kröfum í framtíðinni, sem notuð er til að ákvarða vergt besta mat á tjónaskuldum.
C0020 til C0170/R0420	Besta mat á tjónaskuldum, útstreymi handbærs fjár, útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Fjárhæð hverrar skiptingar, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda hlutfallslega endurtryggingu og selda óhlutfallslega endurtryggingu, á sjóðstreymi fyrir útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni, sem notuð er til að ákvarða vergt besta mat á tjónaskuldum, t.d. líkindavegið meðaltal framtíðarsjóðstreymis, afvaxtað til að taka tillit til tímavirðis peninga (vænt núvirði framtíðarsjóðstreymis). Ef um er að ræða líkindaaðferðafræði fyrir spána um sjóðstreymi, á að tilgreina meðaltals sviðsmyndina.
C0180/R0420	Besta mat á tjónaskuldum, útstreymi handbærs fjár, útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni — alls	Heildarfjárhæðin í tjónaskuldum, útstreymi handbærs fjár, útgjöldum og öðru útstreymi handbærs fjár í framtíðinni, sem notuð er til að ákvarða vergt besta mat á tjónaskuldum.
C0020 til C0170/R0430	Besta mat á tjónaskuldum, innstreymi handbærs fjár, framtíðariðgjöld	Fjárhæð hverrar skiptingar, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda hlutfallslega endurtryggingu og selda óhlutfallslega endurtryggingu, á sjóðstreymi fyrir framtíðariðgjöld, sem notuð er til að ákvarða vergt besta mat á tjónaskuldum, t.d. líkindavegið meðaltal framtíðarsjóðstreymis, afvaxtað til að taka tillit til tímavirðis peninga (vænt núvirði framtíðarsjóðstreymis). Ef um er að ræða líkindaaðferðafræði fyrir spána um sjóðstreymi, á að tilgreina meðaltals sviðsmyndina.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0180/R0430	Besta mat á tjónaskuldum, innstreymi handbærs fjár, framtíðariðgjöld — alls	Heildarfjárhæðin í tjónaskuldum, innstreymi handbærs fjár, framtíðariðgjöldum, sem notuð er til að ákvarða vergt besta mat á tjónaskuldum.
C0020 til C0170/R0440	Besta mat á tjónaskuldum, innstreymi handbærs fjár, annað innstreymi handbærs fjár (þ.m.t. endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurheimtum og endurkröfum)	Fjárhæð hverrar skiptingar, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda hlutfallslega endurtryggingu og selda óhlutfallslega endurtryggingu, á öðru innstreymi handbærs fjár (þ.m.t. endurheimtanleg fjárhæð frá endurheimtum og endurkröfum), sem notuð er til að ákvarða vergt besta mat á tjónaskuldum, t.d. líkindavegið meðaltal framtíðarsjóðstreymis, afvaxtað til að taka tillit til tímavirðis peninga (vænt núvirði framtíðarsjóðstreymis). Ef um er að ræða líkindaaðferðafræði fyrir spána um sjóðstreymi, á að tilgreina meðaltals sviðsmyndina.
C0180/R0440	Besta mat á tjónaskuldum, innstreymi handbærs fjár, annað innstreymi handbærs fjár (þ.m.t. endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurheimtum og endurkröfum) — alls	Heildarfjárhæðin í tjónaskuldum, innstreymi handbærs fjár, öðru innstreymi handbærs fjár (þ.m.t. endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurheimtum og endurkröfum), sem notuð er til að ákvarða vergt besta mat á tjónaskuldum.
C0020 til C0170/R0450	Notkun á einfölduðum aðferðum og tækni til að reikna út vátryggingaskuld — prósenta vergs besta mats, reiknuð út með notkun nálgana	Gefa upp prósentuna á vergu besta mati sem tekið er með í Samanlagt besta mat (R0260), reiknuð út með því nota nálganir eins og fram kemur í 21. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, fyrir hverja vátryggingagrein.
C0180/R0450	Notkun á einfölduðum aðferðum og tækni til að reikna út vátryggingaskuld — prósenta vergs besta mats, reiknuð út með notkun nálgana — alls	Gefa upp prósentuna á samanlögðu vergu besta mati sem tekið er með í Samanlagt vergt besta mat (R0260), reiknuð út með því nota nálganir eins og fram kemur í 21. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, fyrir hverja vátryggingagrein að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda hlutfallslega endurtryggingu og selda óhlutfallslega endurtryggingu.
C0020 til C0170/R0460	Besta mat sem fellur undir umbreytingaráðstöfun fyrir vextina	Gefa upp fjárhæð besta mats sem tilgreint er í R0260 sem fellur undir umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.
C0180/R0460	Besta mat sem fellur undir umbreytingaráðstöfun fyrir vextina — skaðatryggingaskuldbindingar alls	Gefa upp heildarfjárhæðina, fyrir allar vátryggingagreinar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, á besta mati sem tilgreint er í R0260 sem fellur undir umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli.
C0020 til C0170/R0470	Vátryggingaskuld án umbreytingaráðstöfunar fyrir vextina	Gefa upp fjárhæð vátryggingaskuldar þegar umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli hefur verið beitt, reiknuð út án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Í því tilviki þegar sama besta mat fellur einnig undir aðlögun vegna óstöðugleika, skal fjárhæðin sem tilgreind er í þessum lið endurspegla virðið án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, en með aðlöguninni vegna óstöðugleika.
C0180/R0470	Vátryggingaskuld án umbreytingaráðstöfunar fyrir vextina — skaðatryggingaskuldbindingar alls	Gefa upp heildarfjárhæðina, fyrir allar vátryggingagreinar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, á vátryggingaskuldinni þegar umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli hefur verið beitt, reiknuð út án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli. Í því tilviki þegar sama besta mat fellur einnig undir aðlögun vegna óstöðugleika, skal fjárhæðin sem tilgreind er í þessum lið endurspegla virðið án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, en með aðlöguninni vegna óstöðugleika.
C0020 til C0170/R0480	Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika	Gefa upp fjárhæð besta mats sem tilgreint er í R0260 sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika, fyrir hverja vátryggingagrein.
C0180/R0480	Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika — skaðatryggingaskuldbindingar alls	Gefa upp heildarfjárhæðina, fyrir allar vátryggingagreinar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, á besta mati sem tilgreint er í R0260 sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika.
C0020 til C0170/R0490	Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingaráðstafana	Gefa upp fjárhæð vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna óstöðugleika, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35. Í því tilviki þegar sama besta mat fellur einnig undir umbreytingarfrádrátt á vátryggingaskuld/umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, skal fjárhæðin sem tilgreind er í þessum lið endurspegla virðið án bæði umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og aðlögunar vegna óstöðugleika.
C0180/R0490	Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingaráðstafana — skaðatryggingaskuldbindingar alls	Gefa upp heildarfjárhæðina, fyrir allar vátryggingagreinar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, á vátryggingaskuld án aðlögunar vegna óstöðugleika. Í því tilviki þegar sama besta mat fellur einnig undir umbreytingarfrádrátt á vátryggingaskuld/umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, skal fjárhæðin sem tilgreind er í þessum lið endurspegla virðið án bæði umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og aðlögunar vegna óstöðugleika.

S.17.02 — Vátryggingaskuld skaðatryggingar — eftir löndum

Almennar athugasemdir:

Vátryggingagrein fyrir skaðatryggingaskuldbindingar: Vátryggingagreinin, sem um getur í 80. gr. tilskipunar 2009/138/EB, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, er varðar frumtryggingastarfsemi.

Heilsufrumtryggingastarfsemi sem ekki er stunduð á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging skal skipt niður á vátryggingagrein 1 til 3 á sviði skaðatrygginga.

Félög skulu taka tillit til allra skuldbindinga í mismunandi gjaldmiðlum og umreikna þá yfir í reikningsskilagjaldmiðilinn.

Tilgreina skal upplýsingarnar eftir landi samkvæmt eftirfarandi:

a) Upplýsingar um heimalandið skulu ætíð tilgreindar án tillits til fjárhæðar vátryggingaskuldar, reiknuð út sem heild og vergt besta mat (er varðar frumtryggingastarfsemi),

b) Upplýsingar tilgreindar eftir landi skulu a.m.k. standa fyrir 90% af heildarvátryggingarskuld, reiknuð út sem heild og vergu besta mati (er varðar frumtryggingastarfsemi) sérhverrar vátryggingagreinar,

c) Ef tilgreina verður sérstakt land fyrir tiltekna vátryggingagrein til að hlíta undirmálsgrein b, þá skal tilgreina það land fyrir allar vátryggingagreinar,

d) Tilgreina skal hin löndin samantekið í „önnur lönd Evrópska efnahagssvæðisins“ eða „önnur lönd utan Evrópska efnahagssvæðisins“,

e) Fyrir frumtryggingastarfsemina vegna vátryggingagreinanna „Sjúkrakostnaðartrygging“, „Afkomutrygging“, „Atvinnuslysatrygging“, „Bruna- og önnur eignatjónstrygging“ og „Greiðslu- og efndatrygging“ skal tilgreina upplýsingar eftir því landi þar sem áhættan er til staðar, eins og skilgreint er í 13. mgr. 13. gr. tilskipunar 2009/138/EB.

f) Fyrir frumtryggingastarfsemi vegna allra annarra vátryggingagreina skal sem ekki er getið í undirmálsgrein e, skal birta upplýsingar eftir því landi þar sem samningurinn var gerður,

Að því er varðar þetta sniðmát merkir „land þar sem samningurinn var gerður“:

o) Landið þar sem vátryggingafélagið er með staðfestu (heimaland), ef samningurinn var ekki seldur í gegnum útibú eða vegna frelsis til að veita þjónustu.

p) Landið þar sem útibúið er staðset (gistiland), ef samningurinn var seldur í gegnum útibú.

q) Landið þar sem frelsi til að veita þjónustu var tilkynnt (gistiland), ef samningurinn var seldur í gegnum frelsi til að veita þjónustu.

r) Ef miðlari er notaður, eða í einhverjum öðrum aðstæðum, gildir a), b) eða c) með hliðsjón af hvers seldi samninginn.

Upplýsingarnar sem tilgrein á skulu ná yfir aðlögun vegna óstöðugleika, aðlögun vegna samræmingar og umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og umbreytingarfrádrátt á vátryggingaskuld.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0040	Land 1 …	Tilgreina landskóðann ISO 3166–1 alpha–2 fyrir hvert land sem krafist er, línu fyrir línu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020 til C0130/R0010	Verg vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og vergt besta mat fyrir mismunandi lönd — heimaland	Fjárhæðin fyrir verga vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og vergs besta mats, eftir því landi þar sem áhættan er til staðar eða þar sem samningurinn er gerður þegar landið er heimalandið, fyrir hverja vátryggingagrein, að því er varðar frumtryggingastarfsemi eingöngu (að undanskilinni seldri endurtryggingu). Í sumum tilvikum getur verið að byggja þurfi á skoðun/nálgunum til að útvega rétt gögn, í samræmi við forsendur sem notaðar eru fyrir útreikninginn á vátryggingaskuld.
C0020 til C0130/R0020	Verg vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og vergt besta mat fyrir mismunandi lönd — EES-lönd utan mikilvægismarkanna — ekki tilgreind eftir löndum	Fjárhæðin fyrir verga vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og vergs besta mats, fyrir EES-lönd sem eru utan við mikilvægismörkin (þ.e. þau sem ekki eru tilgreinda sérstaklega eftir landi), að undanskildu heimalandinu, fyrir hverja vátryggingagrein, að því er varðar frumtryggingastarfsemi eingöngu (að undanskilinni seldri endurtryggingu). Í sumum tilvikum getur verið að byggja þurfi á skoðun/nálgunum til að útvega rétt gögn, í samræmi við forsendur sem notaðar eru fyrir útreikninginn á vátryggingaskuld.
C0020 til C0130/R0030	Verg vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og vergt besta mat fyrir mismunandi lönd — lönd utan EES sem eru utan mikilvægismarkanna — ekki tilgreind eftir löndum	Fjárhæðin fyrir verga vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og vergs besta mats, fyrir EES-lönd sem eru utan við mikilvægismörkin (þ.e. þau sem ekki eru tilgreinda sérstaklega eftir landi), að undanskildu heimalandinu, fyrir hverja vátryggingagrein, að því er varðar frumtryggingastarfsemi eingöngu (að undanskilinni seldri endurtryggingu). Í sumum tilvikum getur verið að byggja þurfi á skoðun/nálgunum til að útvega rétt gögn, í samræmi við forsendur sem notaðar eru fyrir útreikninginn á vátryggingaskuld.
C0020 til C0130/R0040	Verg vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og vergt besta mat fyrir mismunandi lönd — land 1 [ein lína fyrir hvert land innan mikilvægismarkanna]	Fjárhæðin fyrir verga vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og vergs besta mats, eftir því landi þar sem áhættan er til staðar eða þar sem samningurinn er gerður, fyrir hverja vátryggingagrein, að því er varðar frumtrygginga-starfsemi eingöngu (að undanskilinni seldri endurtryggingu). Í sumum tilvikum getur verið að byggja þurfi á skoðun/nálgunum til að útvega rétt gögn, í samræmi við forsendur sem notaðar eru fyrir útreikninginn á vátryggingaskuld.

S.18.01 — Spá um framtíðarsjóðstreymi (besta mat — skaðatrygging)

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstök félög.

Þetta sniðmát á eingöngu við um besta mat og tekið skal tillit til eftirfarandi:

— Öll sjóðstreymi sem gefin eru upp í mismunandi gjaldmiðlum skulu tekin til greina og umreiknuð yfir í reikningsskilagjaldmiðilinn með því að nota gengið á reikningsskiladeginum,

— Sjóðstreymið skal tilgreina án frádráttar endurtryggingar og óafvaxtað,

— Ef félagið notar einfaldanir fyrir útreikninginn á vátryggingaskuld, sem mat á væntu sjóðstreymi sem stafar frá samningunum hefur ekki verið reiknað út fyrir, skulu upplýsingarnar eingöngu tilgreindar í þeim tilvikum þegar meira en 10% af vátryggingaskuld er með lengri uppgjörstímabil en 24 mánuði.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0010 til R0310	Besta mat á iðgjaldaskuldum (vergt) — útstreymi handbærs fjár — ágóðahlutdeild í framtíðinni	Fjárhæðir allra vænta greiðslna til vátryggingartaka og vátryggðra, eins og skilgreint er í 3. mgr. 78. gr. tilskipunar 2009/138/EB, er varðar heildareignasafn skaðatryggingaskuldbindinga sem falla innan marka samningsins, sem notaðar eru í útreikninginn á iðgjaldaskuldum, frá ári 1 til árs 30 og frá ári 31 og þar á eftir.
C0020/R0010 til R0310	Besta mat á iðgjaldaskuldum (vergt) — útstreymi handbærs fjár — útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Fjárhæðin fyrir útgjöld sem stofnað verður til við að þjónusta vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingar, eins og skilgreint er í 1. mgr. 78. gr. tilskipunar 2009/138/EB og í 31. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, og aðrir útstreymisliðir handbærs fjár eins og skattagreiðslur sem lagðar eru á vátryggingartaka, sem notuð eru í útreikninginn á iðgjaldaskuldum, er varðar heildareignasafn skaðatryggingaskuldbindinga frá ári 1 til árs 30 og frá ári 31 og þar á eftir.
C0030/R0010 til R0310	Besta mat á iðgjaldaskuldum (vergt) — innstreymi handbærs fjár — framtíðariðgjöld	Fjárhæðir allra framtíðariðgjalda sem stafa frá núverandi samningum, að undanskildum gjaldföllnum iðgjöldum, er varðar heildareignasafn skaðatryggingaskuldbindinga, sem notaðar eru í útreikninginn á iðgjaldaskuldum, frá ári 1 til árs 30 og frá ári 31 og þar á eftir.
C0040/R0010 til R0310	Besta mat á iðgjaldaskuldum (vergt) — innstreymi handbærs fjár — annað innstreymi handbærs fjár	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurheimtum og endurkröfum og öðru innstreymi handbærs fjár (ekki að meðtalinni arðsemi fjárfestinga), sem notaðar eru í útreikninginn á iðgjaldaskuldum, er varðar heildareignasafn skaðatryggingaskuldbindinga frá ári 1 til árs 30 og frá ári 31 og þar á eftir.
C0050/R0010 til R0310	Besta mat á tjónaskuldum (vergt) — útstreymi handbærs fjár — ágóðahlutdeild í framtíðinni	Fjárhæðir allra vænta greiðslna til vátryggingartaka og vátryggðra, eins og skilgreint er í 3. mgr. 78. gr. tilskipunar 2009/138/EB, er varðar heildareignasafn skaðatryggingaskuldbindinga og tengdra gildandi samninga, sem notaðar eru í útreikninginn á tjónaskuldum, frá ári 1 til árs 30 og frá ári 31 og þar á eftir.
C0060/R0010 til R0310	Besta mat á tjónaskuldum (vergt) — útstreymi handbærs fjár — útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Fjárhæðin fyrir útgjöld sem stofnað verður til við að þjónusta vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingar, eins og skilgreint er í 1. mgr. 78. gr. tilskipunar 2009/138/EB, og aðrir útstreymisliðir handbærs fjár eins og skattagreiðslur sem lagðar eru á vátryggingartaka, sem notuð eru í útreikninginn á tjónaskuldum, er varðar heildareignasafn skaðatryggingaskuldbindinga frá ári 1 til árs 30 og frá ári 31 og þar á eftir.
C0070/R0010 til R0310	Besta mat á tjónaskuldum (vergt) — innstreymi handbærs fjár — ágóðahlutdeild í framtíðinni	Fjárhæðir allra framtíðariðgjalda sem stafa frá núverandi samningum, að undanskildum gjaldföllnum iðgjöldum, er varðar heildareignasafn skaðatryggingaskuldbindinga, sem notaðar eru í útreikninginn á tjónaskuldum, frá ári 1 til árs 30 og frá ári 31 og þar á eftir.
C0080/R0010 til R0310	Besta mat á tjónaskuldum (vergt) — innstreymi handbærs fjár — annað innstreymi handbærs fjár	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurheimtum og endurkröfum og öðru innstreymi handbærs fjár (ekki að meðtalinni arðsemi fjárfestinga), sem notaðar eru í útreikninginn á tjónaskuldum, er varðar heildareignasafn skaðatryggingaskuldbindinga og tengdra gildandi samninga, frá ári 1 til árs 30 og frá ári 31 og þar á eftir.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0090/R0010 til R0310	Endurheimtanleg fjárhæð alls frá endurtryggingasamningum (eftir aðlögun)	Fjárhæð óafvaxtaðs vænst sjóðstreymis fyrir hvert ár frá ári 1 til árs 30 og frá ári 31 og þar á eftir. Óafvaxtað framtíðarsjóðstreymi frá endurheimtanlegum fjárhæðum alls frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang/takmarkaðri endurtryggingu, þ.m.t. afsöluð endurtrygging innan samstæðu, þ.m.t. framtíðariðgjöld frá endurtryggingum. Tilgreina skal fjárhæðir að frádreginni leiðréttingu fyrri mótaðilaáhættu.

S.19.01 — Skaðatryggingabætur

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Þróunarþríhyrningar fyrir kröfur sýna mat vátryggjanda á kostnaði vegna krafna (greitt tjón og tjónaskuldir samkvæmt matsreglu Gjaldþolsáætlunar II) og hvernig þetta mat þróast til lengri tíma.

Krafa er um þrjú þríhyrningamengi er varðar greidd tjón, besta mat á tjónaskuldum og tilkynntar en óuppgerðar kröfur.

Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, og að teknu tilliti til eftirfarandi skilgreininga:

i. gagnaskil eftir vátryggingagrein: Tilgreina skal vátryggingagreinar 1–12 (eins og gert er í S.17.01) fyrir bæði frumtryggingastarfsemi og selda hlutfallslega endurtryggingu (sem tilgreina á saman) og vátryggingagreinar 25–28 fyrir selda óhlutfallslega endurtryggingu,

ii. Ef vergt besta mat samtals fyrir eina skaðatryggingagrein stendur fyrir meira en 3% af vergu besta mati alls fyrir tjónaskuld skulu upplýsingarnar tilgreindar með eftirfarandi skiptingu eftir gjaldmiðlum í viðbót við samtöluna fyrir vátryggingagreinina:

   a) Fjárhæðir í reikningsskilagjaldmiðlinum,

   b) fjárhæðir í öllum gjaldmiðlum sem eru meira en 25% af besta brúttómati tjónaskuldar í upphaflegum gjaldmiðli frá þeirri skaðatryggingagrein,

   c) fjárhæðir fyrir alla gjaldmiðla sem eru minna en 25% af besta brúttómati tjónaskuldar í upphaflegum gjaldmiðli frá þeirri skaðatryggingagrein, en meira en 5% af besta brúttómati tjónaskuldar í heild í upprunalega gjaldmiðlinum,

iii. Ef vergt besta mat samtals fyrir eina skaðatryggingagrein stendur fyrir minna en 3% af vergu besta mati alls fyrir tjónaskuld er ekki krafist skiptingar eftir gjaldmiðlum, heldur skal eingöngu tilgreina samtöluna fyrir vátryggingagreinina,

iv. Upplýsingarnar eftir gjaldmiðli skulu tilgreindar í upprunalegum gjaldmiðli samninganna, nema annað sé tekið fram.

Félög eiga að leggja fram gögn á hverju tjónaári eða vátryggingarári, í samræmi við sérhverja kröfu landsbundna eftirlitsyfirvaldsins. Ef landsbundna eftirlitsyfirvaldið hefur ekki mælt fyrir um hvort heldur eigi að nota getur félagið notað tjóna- eða vátryggingaár samkvæmt því hvernig þau stjórna hverri vátryggingagrein, að því tilskildu þau noti sama ár með samræmdum hætti, ár eftir ár.

Sjálfgefin lengd uppgjörsþríhyrnings er 15+1 ár fyrir allar vátryggingagreinar, en gagnaskilakrafan er byggð á tjónaþróun félagsins (ef lengd uppgjörstímabils krafna er styttra en 15 ár, eiga félög að tilgreina upplýsingar samkvæmt þeirri styttri innri þróun).

Sögulegra gagna, frá og með því að Gjaldþolsáætlun II er beitt í fyrsta skipti, er krafist fyrir greidd tjón og tilkynntar en óuppgerðar kröfur, en ekki fyrir besta mat á tjónaskuldum. Til að fullgera sögulegu gögnin fyrir greidd tjón og tilkynntar en óuppgerðar kröfur er sömu aðferðinni beitt varðandi lengdina á þríhyrningi fyrir áframhaldandi gagnaskil (t.d. þeirri styttri á milli 15+1 ára og uppgjörstímabils krafna félagsins).

Öll eða hluti skuldbindingar flyst frá S.19.01 til S.16.01, þegar bæði skilyrðin hér að neðan eru uppfyllt:

iii. Öll skuldbindingin eða hluti hennar hefur verið formlega afgreidd sem lífeyrir, og

iv. hægt er að ákvarða besta mat skuldbindingar sem formlega hefur verið afgreidd sem lífeyrir með því að nota tæknilegan grunn líftryggingar.

Formlega afgreidd sem lífeyrir merkir venjulega að eftir málssókn hefur verið úrskurðað að sá vátryggði eigi að fá lífeyrisgreiðslur.

Samtala vátryggingaskuldar í sniðmátum S.16.01 og S.19.01 fyrir eina skaðatryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, stendur fyrir kröfuvarasjóði samtals sem eiga uppruna frá þessari vátryggingagrein.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0010	Vátryggingagrein	Auðkenning vátryggingagreinarinnar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, sem tilgreind er. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — 1 og 13 Sjúkrakostnaðartrygging 2 — 2 og 14 Afkomutrygging 3 — 3 og 15 Atvinnuslysatrygging 4 — 4 og 16 Ábyrgðartrygging ökutækja 5 — 5 og 17 Önnur ökutækjatrygging 6 — 6 og 18 Sjó-, flug- og farmtrygging 7 — 7 og 19 Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns 8 — 8 og 20 Almenn ábyrgðartrygging 9 — 9 og 21 Greiðslu- og efndavátrygging 10 — 10 og 22 Réttaraðstoðartrygging 11 — 11 og 23 Ferðamannaaðstoð 12 — 12 og 24 Vátrygging vegna ýmiss konar fjárhagstjóns 25 — Óhlutfallsleg heilsuendurtrygging 26 — Óhlutfallsleg slysaendurtrygging 27 — Óhlutfallsleg endurtrygging vegna sjó-, flug- og farmtrygginga 28 — Óhlutfallsleg eignaendurtrygging
Z0020	Tjónaár eða vátryggingaár	Tilgreina staðalinn sem félögin nota fyrir gagnaskil um þróun krafna. Einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá skal notaður: 1 — Tjónaár 2 — Vátryggingaár

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0030	Gjaldmiðill	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðilinn sem skuldbindingin er gefin upp í. Í þennan reit skal setja „Alls“ þegar samtalan fyrir vátryggingagreinina er tilgreind, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.
Z0040	Umreikningur gjaldmiðils	Tilgreina hvort upplýsingarnar sem gefnar eru upp eftir gjaldmiðli séu í upprunalega gjaldmiðlinum (venjulega) eða í reikningsskilagjaldmiðlinum (tekið fram sérstaklega). Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Upprunalegur gjaldmiðill 2 — Gagnaskilagjaldmiðill Á eingöngu við um gagnaskil eftir gjaldmiðli.
C0010 til C0160/R0100 til R0250	Verg greidd tjón (ekki uppsöfnuð) – þríhyrningur	Vergu greiddu tjónin, að frádregnum endurheimtum og endurkröfum, að undanskildum útgjöldum, í þríhyrningi sem sýnir þróunina á þegar greiddum vergum tjónum: Fyrir hvert tjóna-/vátryggingaár frá N–14 (og fyrr) og öll undangengin reikningsskilatímabil til — að meðtöldu — N (síðasta reikningsskilaári) tilgreina greiðslurnar sem þegar hafa verið gerðar sem samsvara hverju þróunarári (sem er seinkunin á milli tjóna-/vátryggingadagsetningarinnar og greiðsludagsetningarinnar). Gögnin eru heildarfjárhæð, ekki uppsöfnuð og óafvöxtuð. Fjárhæðin inniheldur alla þættina sem krafan sjálf er samsett úr, en að undanskildum sérhverjum útgjöldum
C0170/R0100 til R0260	Verg greidd tjón (ekki uppsafnað) — núverandi ár	Samtölureiturinn „Núverandi ár“ endurspeglar síðustu hornalínuna (öll gögn sem varða síðasta reikningsskilaár) frá R0110 til R0250. R0260 er samtalan á R0110 til R0250“
C0180/R0100 til R0260	Verg greidd tjón — samtala ára (uppsafnað)	Samtölureiturinn „Samtala ára“ alls inniheldur samtölu allra gagna í röðunum (samtala allra greiðslna sem varða tjóna-/vátryggingaárið), þar með talið alls.
C0200 til C0350/R0100 til R0250	Vergt óafvaxtað besta mat á tjónaskuldum — þríhyrningur	Þríhyrningar fyrir óafvaxtað besta mat á tjónaskuldum, án frádráttar endurtryggingar fyrir hvert tjóna-/vátryggingaár frá N–14 (og fyrr) og allra undangengina reikningsskilatímabila til — að meðtöldu — N (síðasta reikningsskilaári). Besta matið á tjónaskuld sem tengist tjónaatburðum sem gerðust fyrir eða á verðmatsdeginum, hvort sem tjónin sem stafa frá þessum viðburðum hafi veri tilkynnt eða ekki. Gögnin eru heildarfjárhæð, ekki uppsöfnuð og óafvöxtuð.
C0360/R0100 til R0260	Vergt besta mat á tjónaskuldum — árslok (afvöxtuð gögn)	Samtölureiturinn „Lok árs“ endurspeglar síðustu hornalínuna, en á afvöxtuðum grunni (öll gögn sem varða síðasta reikningsskilaár) frá R0110 til R0250. R0260 er samtalan á R0110 til R0250

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0400 til C0550/R0100 til R0250	Vergar tilkynntar en óuppgerðar kröfur — þríhyrningur	Þríhyrningar fyrir hvert af tjóna-/vátryggingaárunum frá N–14 (og fyrr) og allra undangengina reikningsskilatímabila til — að meðtöldu — N (síðasta reikningsskilaár) á tjónaskuldum að því er varðar tjónaatburði sem hafa átt sér stað og verið tilkynntir til vátryggjandans, en hafa ekki enn verið gerðir upp, að undanskildum orðnum en ótilkynntum tjónum. Þetta geta verið varasjóðir fyrir hvert einstakt tilfelli sem áætlaðir eru af meðferðaraðila kröfurnar og þurfa ekki að vera á besta matsgrundvelli Gjaldþolsáætlunar II. Tilkynntar en óuppgerðar kröfur skulu mældar með því að nota varasjóði að samkvæmum styrkleika til lengri tíma. Gögnin eru heildarfjárhæð, ekki uppsöfnuð og óafvöxtuð. Fjárhæðin inniheldur alla þættina sem krafan sjálf er samsett úr, en að undanskildum sérhverjum útgjöldum
C0560/R0100 til R0260	Vergar tilkynntar en óuppgerðar kröfur — árslok (afvöxtuð gögn)	Samtölureiturinn „Árslok“ endurspeglar síðustu hornalínuna (öll gögn sem varða síðasta reikningsskilaár) frá R0110 til R0250. R0260 er samtalan á R0110 til R0250.
C0600 til C0750/R0300 til R0450	Mótteknar endurheimtar endurtryggingar (ekki uppsafnaðar) — þríhyrningur	Þríhyrningar fyrir hvert tjóna-/vátryggingarár frá N–14 (og fyrr) og allra undangengina reikningsskilatímabila til — þ.m.t. — N (síðasta reikningsskilaár) fyrir greiðslur, sem tilgreindar eru í reitnum „Verg greidd tjón (ekki uppsafnað)“, sem falla undir endurtryggingasamning. Taka skal tillit til fjárhæðanna eftir leiðréttinguna fyrir vanskilum mótaðila. Fjárhæðin inniheldur alla þættina sem krafan sjálf er samsett úr, en að undanskildum sérhverjum útgjöldum
C0760/R0300 til R0460	Mótteknar endurheimtar endurtryggingar (ekki uppsafnaðar) — núverandi ár	Samtölureiturinn „Núverandi ár“ endurspeglar síðustu hornalínuna (öll gögn sem varða síðasta reikningsskilaár) frá R0310 til R0450. R0460 er samtalan á R0310 til R0450. Fjárhæðin inniheldur alla þættina sem krafan sjálf er samsett úr, en að undanskildum sérhverjum útgjöldum
C0770/R0300 til R0450	Mótteknar endurheimtar endurtryggingar — samtala ára (uppsafnað)	Samtölureiturinn „Samtala ára“ alls inniheldur samtölu allra gagna í röðunum (samtala allra greiðslna sem varða tjóna-/vátryggingaárið), þar með talið alls.
C0800 til C0950/R0300 til R0450	Óafvaxtað besta mat á tjónaskuldum — endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum — þríhyrningur	Tjónaskuldir sem varða endurheimtanlegu fjárhæðirnar frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang. Í þríhyrninginn skal tilgreina óafvöxtuð gögn, en dálkurinn „Árslok“ á að innihalda gögn á afvöxtuðum grunni. Taka skal tillit til fjárhæðanna eftir leiðréttinguna fyrir vanskilum mótaðila.
C0960/R0300 til R0460	Besta mat á tjónaskuldum — endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum — árslok (afvöxtuð gögn)	Samtölureiturinn „Lok árs“ endurspeglar síðustu hornalínuna, en á afvöxtuðum grunni (öll gögn sem varða síðasta reikningsskilaár) frá R0310 til R0450. R0460 er samtalan á R0310 til R0450.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C1000 til C1150/R0300 til R0450	Tilkynntar, en óuppgerðar endur-tryggingakröfur — þríhyrningur	Þríhyrningar fyrir hvert tjóna-/vátryggingarár frá N–14 (og fyrr) og allra undangengina reikningsskilatímabila til — þ.m.t. — N (síðasta reikningsskilaár) fyrir hlut endurtrygginga í tjónaskuldum, sem tilgreindar eru í reitnum „Vergar tilkynntar en óuppgerðar kröfur“, sem falla undir endurtryggingasamning. Fjárhæðin inniheldur alla þættina sem krafan sjálf er samsett úr, en að undan-skildum sérhverjum útgjöldum
C1160/R0300 til R0460	Tilkynntar, en óuppgerðar endur-tryggingakröfur — árslok	Samtölureiturinn „Árslok“ endurspeglar síðustu hornalínuna (öll gögn sem varða síðasta reikningsskilaár) frá R0310 til R0450. R0460 er samtalan á R0310 til R0450.
C1200 til C1350/R0500 til R0650	Hrein greidd tjón (ekki uppsöfnuð) – þríhyrningur	Þríhyrningar fyrir hvert tjóna-/vátryggingarár frá N–14 (og fyrr) og allra undangengina reikningsskilatímabila til — þ.m.t. — N (síðasta reikningsskilaár) fyrir greidd tjón að frádregnum endurheimtum/endurkröfum og hlut endur-tryggjenda. Fjárhæðin inniheldur alla þættina sem krafan sjálf er samsett úr, en að undan-skildum sérhverjum útgjöldum
C1360/R0500 til R0660	Hrein greidd tjón (ekki uppsöfnuð) — núverandi ár	Samtölureiturinn „Núverandi ár“ endurspeglar síðustu hornalínuna (öll gögn sem varða síðasta reikningsskilaár) frá R0510 til R0650. R0660 er samtalan á R0510 til R0650
C1370/R0500 til R0660	Hrein greidd tjón — samtala ára (uppsafnað)	Samtölureiturinn „Samtala ára“ alls inniheldur samtölu allra gagna í röðunum (samtala allra greiðslna sem varða tjóna-/vátryggingaárið), þar með talið alls.
C1400 til C1550/R0500 til R0650	Hreint óafvaxtað besta mat á tjónaskuldum — þríhyrningur	Þríhyrningar fyrir hvert tjóna-/vátryggingarár frá N–14 (og fyrr) og allra undangengina reikningsskilatímabila til — þ.m.t. — N (síðasta reikningsskilaár) fyrir besta mat á tjónaskuldum, að frádreginni endurtryggingu.
C1560/R0500 til R0660	Hreint óafvaxtað besta mat á tjónaskuldum — árslok (afvöxtuð gögn)	Samtölureiturinn „Lok árs“ endurspeglar síðustu hornalínuna, en á afvöxtuðum grunni (öll gögn sem varða síðasta reikningsskilaár) frá R0510 til R0650. R0660 er samtalan á R0510 til R0650
C1600 til C1750/R0500 til R0650	Hreinar tilkynntar en óuppgerðar kröfur — þríhyrningur	Þríhyrningar fyrir hvert tjóna-/vátryggingarár frá N–14 (og fyrr) og allra undangengina reikningsskilatímabila til — þ.m.t. — N (síðasta reikningsskilaár) fyrir útistandandi tjónaskuldir að frádregnum endurheimtum/endurkröfum og hlut endurtryggjenda. Fjárhæðin inniheldur alla þættina sem krafan sjálf er samsett úr, en að undan-skildum sérhverjum útgjöldum
C1760/R0500 til R0660	Hreinar tilkynntar en óuppgerðar kröfur — árslok	Samtölureiturinn „Árslok“ endurspeglar síðustu hornalínuna (öll gögn sem varða síðasta reikningsskilaár) frá R0510 til R0650. R0660 er samtalan á R0510 til R0650.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Verðbólgustig (eingöngu ef notaðar eru aðferðir sem taka tillit til verðbólgu til að leiðrétta gögn)		
C1800 til C1940/R0700	Sögulegt verðbólgustig — alls	Í tilfelli beitingar uppgjörsaðferða sem með beinum hætti taka tillit til verðbólgu til að leiðrétta gögn sem tilgreind eru eftir ári, og fyrir 15 ára tímabilið nota sögulega verðbólgu til að aðlaga sögulega tjónaþríhyrninga.
C1800 til C1940/R0710	Sögulegt verðbólgustig — utanaðkomandi verðbólga	Í tilfelli beitingar uppgjörsaðferða sem með beinum hætti taka tillit til verðbólgu til að leiðrétta gögn sem tilgreind eru eftir ári, og fyrir 15 ára tímabilið, sögulegrar utanaðkomandi verðbólgu: sem er „efnahagsleg“ eða „almenn“ verðbólga, t.d. hækkun verðlags á vörum og þjónustu í tilteknu hagkerfi (t.d. neysluverðsvísitala, framleiðsluverðsvísitala, o.s.frv.)
C1800 til C1940/R0720	Sögulegt verðbólgustig — innbyggð verðbólga	Í tilfelli beitingar uppgjörsaðferða sem með beinum hætti taka tillit til verðbólgu til að leiðrétta gögn sem tilgreind eru eftir ári, og fyrir 15 ára tímabilið, sögulegrar innbyggðrar verðbólgu: sem er hækkun kröfukostnaðar sem sértækur ef fyrir hlutaðeigandi vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.
C2000 til C2140/R0730	Vænt verðbólgustig — alls	Í tilfelli beitingar uppgjörsaðferða sem með beinum hætti taka tillit til verðbólgu til að leiðrétta gögn sem tilgreind eru eftir ári, og fyrir 15 ára tímabilið nota vænta verðbólgu til að aðlaga sögulega tjónaþríhyrninga.
C2000 til C2140/R0740	Vænt verðbólgustig — utanaðkomandi verðbólga	Í tilfelli beitingar uppgjörsaðferða sem með beinum hætti taka tillit til verðbólgu til að leiðrétta gögn sem tilgreind eru eftir ári, og fyrir 15 ára tímabilið, væntrar utanaðkomandi verðbólgu: sem er „efnahagsleg“ eða „almenn“ verðbólga, t.d. hækkun verðlags á vörum og þjónustu í tilteknu hagkerfi (t.d. neysluverðsvísitala, framleiðsluverðsvísitala, o.s.frv.)
C2000 til C2140/R0750	Vænt verðbólgustig — innbyggð verðbólga	Í tilfelli beitingar uppgjörsaðferða sem með beinum hætti taka tillit til verðbólgu til að leiðrétta gögn sem tilgreind eru eftir ári, og fyrir 15 ára tímabilið, væntrar innbyggðrar verðbólgu: sem er hækkun kröfukostnaðar sem sértækur ef fyrir hlutaðeigandi vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.
C2200/R0760	Lýsing á verðbólgustigi sem notað er	Í tilfelli beitingar uppgjörsaðferða sem með beinum hætti taka tillit til verðbólgu til að leiðrétta gögn sem tilgreind eru í formi lýsingar í samfelldu máli á verðbólgustigi sem notað er.

S.20.01 — Þróun í skiptingunni á gjaldfærðu tjóni

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur gefur yfirlit yfir uppgjör/hreyfingu á kröfueignasafna skaðatrygginga, með tilliti til bæði bókfærðra tjóna (skipt eftir mismunandi tegundum krafna) og tilkynntra, en óuppgerðra krafna (eins og skilgreint er í S.19.01).

Þetta sniðmát verður að fylla út fyrir hverja vátryggingagrein (alls 12 vátryggingagreinar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35) að því er varðar verga frumtryggingastarfsemi (þ.e. félög eru undanþegin því að tilgreina seldu — hlutfallslegu og óhlutfallslegu — starfsemina). Ef um er að ræða tilkynnta, en óuppgerða kröfu sem gefin er upp í mismunandi gjaldmiðlum, skal eingöngu tilgreina samtöluna í reikningsskilagjaldmiðlinum.

Að því er varðar fjölda krafna sem tilgreina á, eiga félög að nota sértæka skilgreiningu eða, til tiltækt, fyrirliggjandi landsbundna forskrift (t.d. samkvæmt kröfu sem landsbundið eftirlitsyfirvald mælir fyrir um). Hverja kröfu skal þó tilgreina einu sinni. Ef einhver krafa er frágengin og endurvakin á árinu skal ekki tilgreina hana í dálknum „Endurvaktar kröfur á árinu“ en hún skal tilgreind í viðkomandi dálki er varðar „Útistandandi kröfur við upphaf ársins“ eða „Tilkynntar kröfur á árinu“.

Félög eiga að leggja fram gögn á hverju tjónaári eða vátryggingarári, í samræmi við sérhverja kröfu landsbundna eftirlitsyfirvaldsins. Ef landsbundna eftirlitsyfirvaldið hefur ekki mælt fyrir um hvort heldur eigi að nota getur félagið notað tjóna- eða vátryggingaár samkvæmt því hvernig þau stjórna hverri vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, að því tilskildu þau noti sama ár með samræmdum hætti, ár eftir ár.

Hvað varðar fjölda ára sem tilgreina á gildir sama gagnaskilakrafa og sett er fram í S.19.01.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0010	Vátryggingagrein	Auðkenning vátryggingagreinarinnar eins og skilgreind er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, sem tilgreind er. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Vátrygging vegna sjúkrakostnaðar 2 — Vátrygging vegna tekjuverndar 3 — Atvinnuslysatrygging 4 — Ábyrgðartrygging ökutækja 5 — Aðrar ökutækjatryggingar 6 — Sjó-, flug- og farmtrygging 7 — Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns 8 — Almenn ábyrgðartrygging 9 — Greiðslu- og efndavátrygging 10 — Réttaraðstoðartrygging 11 — Ferðamannaaðstoð 12 — Ýmiss konar fjárhagstjón
Z0020	Tjónaár/vátryggingaár	Tilgreina staðalinn sem félögin nota fyrir gagnaskil um þróun krafna. Einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá skal notaður: 1 — Tjónaár 2 — Vátryggingaár
C0020/R0010 til R0160	Tilkynntar, en óuppgerðar kröfur Útistandandi kröfur við upphaf ársins, útistandandi kröfur við lok ársins — fjöldi krafna	Fjöldi útistandandi krafna við upphaf ársins og ennþá útistandandi við lok reikningsskilaársins, eftir tjóna-/vátryggingaárum frá árinu N–1 (árið fyrir reikningsskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri reikningsskilatímabila á undan N–14 og samtala allra áranna frá N–1 til fyrir ár N–14.
C0030/R0010 til R0160	Tilkynntar, en óuppgerðar kröfur Útistandandi kröfur við upphaf ársins, útistandandi kröfur við lok ársins — vergar tilkynntar en óuppgerðar kröfur við upphaf ársins	Fjárhæð vergra tilkynntra en óuppgerðra krafna, að frádregnum endurheimtum og endurkröfum, við upphaf ársins og ennþá útistandandi við lok reikningsskilaársins, eftir tjóna-/vátryggingaárum frá árinu N–1 (árið fyrir reikningsskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri reikningsskilatímabila á undan N–14 og samtala allra áranna frá N–1 til fyrir ár N–14. Fjárhæðin inniheldur alla þættina sem krafan sjálf er samsett úr, en að undanskildum sérhverjum útgjöldum, nema þeim sem rekja má til sértækra tjóna.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0040/R0010 til R0160	Tilkynntar, en óuppgerðar kröfur Útistandandi kröfur við upphaf ársins, útistandandi kröfur við lok ársins — vergar greiðslur á yfirstandandi ári	Fjárhæð vergra greiðslna, að frádregnum endurheimtum og endurkröfum, á yfirstandandi ári er varða ennþá útistandandi kröfur við lok reikningsskilaársins, eftir tjóna-/vátryggingaárum frá árinu N–1 (árið fyrir reikningsskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri reikningsskilatímabila á undan N–14 og samtala allra áranna frá N–1 til fyrir ár N–14. Fjárhæðin inniheldur alla þættina sem krafan sjálf er samsett úr, en að undanskildum sérhverjum útgjöldum, nema þeim sem rekja má til sértækra tjóna.
C0050/R0010 til R0160	Tilkynntar, en óuppgerðar kröfur Útistandandi kröfur við upphaf ársins, útistandandi kröfur við lok ársins — vergar tilkynntar en óuppgerðar kröfur við lok tímabilsins	Fjárhæð vergra tilkynntra en óuppgerðra krafna, að frádregnum endurheimtum og endurkröfum, við lok tímabilsins er varða ennþá útistandandi kröfur við lok reikningsskilaársins, eftir tjóna-/vátryggingaárum frá árinu N–1 (árið fyrir reikningsskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri reikningsskilatímabila á undan N–14 og samtala allra áranna frá N–1 til fyrir ár N–14. Fjárhæðin inniheldur alla þættina sem krafan sjálf er samsett úr, en að undanskildum sérhverjum útgjöldum, nema þeim sem rekja má til sértækra tjóna.
C0060/R0010 til R0160	Tilkynntar, en óuppgerðar kröfur Útistandandi kröfur við upphaf ársins, frágengnar kröfur við lok ársins, uppgerðar með greiðslu — fjöldi krafna sem lauk með greiðslu	Fjöldi útistandandi krafna við upphaf ársins og frágenginna við lok ársins og uppgerðra með greiðslu, eftir tjóna-/vátryggingaárum frá árinu N–1 (árið fyrir reikningsskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri reikningsskilatímabila á undan N–14 og samtala allra áranna frá N–1 til fyrir ár N–14.
C0070/R0010 til R0160	Tilkynntar, en óuppgerðar kröfur Útistandandi kröfur við upphaf ársins, frágengnar kröfur við lok ársins, uppgerðar með greiðslu — vergar tilkynntar en óuppgerðar kröfur við upphaf ársins	Fjárhæð vergra tilkynntra, en óuppgerðra krafna, að frádregnum endurheimtum og endurkröfum, útistandandi við upphaf ársins og frágenginna við lok ársins og uppgerðra með greiðslu, eftir tjóna-/vátryggingaárum frá árinu N–1 (árið fyrir reikningsskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri reikningsskilatímabila á undan N–14 og samtala allra áranna frá N–1 til fyrir ár N–14. Fjárhæðin inniheldur alla þættina sem krafan sjálf er samsett úr, en að undanskildum sérhverjum útgjöldum, nema þeim sem rekja má til sértækra tjóna.
C0080/R0010 til R0160	Tilkynntar, en óuppgerðar kröfur Útistandandi kröfur við upphaf ársins, frágengnar kröfur við lok ársins, uppgerðar með greiðslu — vergar greiðslur á yfirstandandi ári	Fjárhæð vergra greiðslna, að frádregnum endurheimtum og endurkröfum, á yfirstandandi ári er varða frágengnar kröfur við lok reikningsskilaársins og uppgerðar með greiðslu, eftir tjóna-/vátryggingaárum frá árinu N–1 (árið fyrir reikningsskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri reikningsskilatímabila á undan N–14 og samtala allra áranna frá N–1 til fyrir ár N–14. Fjárhæðin inniheldur alla þættina sem krafan sjálf er samsett úr, en að undanskildum sérhverjum útgjöldum, nema þeim sem rekja má til sértækra tjóna.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0090/R0010 til R0160	Tilkynntar, en óuppgerðar kröfur Útistandandi kröfur við upphaf ársins, frágengnar kröfur við lok ársins, uppgerðar með greiðslu — fjöldi krafna sem lauk án greiðslu	Fjöldi útistandandi krafna við upphaf ársins og frágenginna við lok ársins og uppgerðra án greiðslu, eftir tjóna-/vátryggingaárum frá árinu N–1 (árið fyrir reikningsskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri reikningsskilatímabila á undan N–14 og samtala allra áranna frá N–1 til fyrir ár N–14.
C0100/R0010 til R0160	Tilkynntar, en óuppgerðar kröfur Útistandandi kröfur við upphaf ársins, frágengnar kröfur við lok ársins, uppgerðar án greiðslu — vergar tilkynntar en óuppgerðar kröfur við upphaf ársins er varða uppgerðar kröfur án greiðslu	Fjárhæð vergra tilkynntra, en óuppgerðra krafna, að frádregnum endurheimtum og endurkröfum, útistandandi við upphaf ársins og frágenginna við lok ársins og uppgerðra án greiðslu, eftir tjóna-/vátryggingaárum frá árinu N–1 (árið fyrir reikningsskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri reikningsskilatímabila á undan N–14 og samtala allra áranna frá N–1 til fyrir ár N–14. Fjárhæðin inniheldur alla þættina sem krafan sjálf er samsett úr, en að undanskildum sérhverjum útgjöldum, nema þeim sem rekja má til sértækra tjóna.
C0110/R0010 til R0160	Tilgreindar kröfur á árinu, útistandandi kröfur við lok ársins — fjöldi krafna	Fjöldi tilgreindra krafna á árinu og ennþá útistandandi við lok ársins, eftir tjóna-/vátryggingaárum frá árinu N–1 (árið fyrir reikningsskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri reikningsskilatímabila á undan N–14 og samtala allra áranna frá N–1 til fyrir ár N–14.
C0120/R0010 til R0160	Tilgreindar kröfur á árinu, útistandandi kröfur við lok ársins — vergar greiðslur á yfirstandandi ári	Fjárhæð vergra greiðslna, að frádregnum endurheimtum og endurkröfum, á yfirstandandi ári er varða tilgreindar kröfur á árinu og ennþá útistandandi við lok reikningsskilaársins, eftir tjóna-/vátryggingaárum frá árinu N–1 (árið fyrir reikningsskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri reikningsskilatímabila á undan N–14 og samtala allra áranna frá N–1 til fyrir ár N–14. Fjárhæðin inniheldur alla þættina sem krafan sjálf er samsett úr, en að undanskildum sérhverjum útgjöldum, nema þeim sem rekja má til sértækra tjóna.
C0130/R0010 til R0160	Tilgreindar kröfur á árinu, útistandandi kröfur við lok ársins — vergar tilkynntar en óuppgerðar kröfur við lok tímabilsins	Fjárhæð vergra tilkynntra en óuppgerðra krafna, að frádregnum endurheimtum og endurkröfum, við lok tímabilsins er varða tilgreindar kröfur á árinu og ennþá útistandandi við lok reikningsskilaársins, eftir tjóna-/vátryggingaárum frá árinu N–1 (árið fyrir reikningsskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri reikningsskilatímabila á undan N–14 og samtala allra áranna frá N–1 til fyrir ár N–14. Fjárhæðin inniheldur alla þættina sem krafan sjálf er samsett úr, en að undanskildum sérhverjum útgjöldum, nema þeim sem rekja má til sértækra tjóna.
C0140/R0010 til R0160	Tilgreindar kröfur á árinu, frágengnar kröfur við lok ársins, uppgerðar með greiðslu — fjöldi krafna sem lauk með greiðslu	Fjöldi tilgreindra krafna á árinu og frágenginna við lok ársins og uppgerðra með greiðslu, eftir tjóna-/vátryggingaárum frá árinu N–1 (árið fyrir reikningsskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri reikningsskilatímabila á undan N–14 og samtala allra áranna frá N–1 til fyrir ár N–14.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0150/R0010 til R0160	Tilgreindar kröfur á árinu, frágengnar kröfur við lok ársins, uppgerðar með greiðslu — vergar greiðslur á yfirstandandi ári	Fjárhæð vergra greiðslna, að frádregnum endurheimtum og endurkröfum, á yfirstandandi ári er varða tilgreindar kröfur á árinu og frágengnar við lok ársins og uppgerðar með greiðslu, eftir tjóna-/vátryggingaárum frá árinu N–1 (árið fyrir reikningsskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri reikningsskilatímabila á undan N–14 og samtala allra áranna frá N–1 til fyrir ár N–14. Fjárhæðin inniheldur alla þættina sem krafan sjálf er samsett úr, en að undanskildum sérhverjum útgjöldum, nema þeim sem rekja má til sértækra tjóna.
C0160/R0010 til R0160	Tilgreindar kröfur á árinu, frágengnar kröfur við lok ársins, uppgerðar án greiðslu — fjöldi krafna sem lauk án greiðslu	Fjöldi tilgreindra krafna á árinu og frágenginna við lok ársins og uppgerðra án greiðslu, eftir tjóna-/vátryggingaárum frá árinu N–1 (árið fyrir reikningsskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri reikningsskilatímabila á undan N–14 og samtala allra áranna frá N–1 til fyrir ár N–14.
C0170/R0010 til R0160	Endurvaktar kröfur á árinu, útistandandi kröfur við lok ársins — fjöldi krafna	Fjöldi endurvakinna krafna á árinu og ennþá útistandandi við lok ársins, eftir tjóna-/vátryggingaárum frá árinu N–1 (árið fyrir reikningsskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri reikningsskilatímabila á undan N–14 og samtala allra áranna frá N–1 til fyrir ár N–14.
C0180/R0010 til R0160	Endurvaktar kröfur á árinu, útistandandi kröfur við lok ársins — vergar greiðslur á yfirstandandi ári	Fjárhæð vergra greiðslna, að frádregnum endurheimtum og endurkröfum, á yfirstandandi ári er varða endurvaktar kröfur á árinu og ennþá útistandandi við lok ársins, eftir tjóna-/vátryggingaárum frá árinu N–1 (árið fyrir reikningsskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri reikningsskilatímabila á undan N–14 og samtala allra áranna frá N–1 til fyrir ár N–14. Fjárhæðin inniheldur alla þættina sem krafan sjálf er samsett úr, en að undanskildum sérhverjum útgjöldum, nema þeim sem rekja má til sértækra tjóna.
C0190/R0010 til R0160	Endurvaktar kröfur á árinu, útistandandi kröfur við lok ársins — vergar tilkynntar en óuppgerðar kröfur við lok tímabilsins	Fjárhæð vergra tilkynntra en óuppgerðra krafna, að frádregnum endurheimtum og endurkröfum, við lok tímabilsins er varða endurvaktar kröfur á árinu og ennþá útistandandi við lok ársins, eftir tjóna-/vátryggingaárum frá árinu N–1 (árið fyrir reikningsskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri reikningsskilatímabila á undan N–14 og samtala allra áranna frá N–1 til fyrir ár N–14. Fjárhæðin inniheldur alla þættina sem krafan sjálf er samsett úr, en að undanskildum sérhverjum útgjöldum, nema þeim sem rekja má til sértækra tjóna.
C0200/R0010 til R0160	Endurvaktar kröfur á árinu, frágengnar kröfur við lok tímabilsins — fjöldi krafna sem lauk með greiðslu	Fjöldi frágenginna krafna á árinu og frágenginna við lok ársins og lokið með greiðslu, eftir tjóna-/vátryggingaárum frá árinu N–1 (árið fyrir reikningsskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri reikningsskilatímabila á undan N–14 og samtala allra áranna frá N–1 til fyrir ár N–14.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0210/R0010 til R0160	Endurvaktar kröfur á árinu, frágengnar kröfur við lok tímabilsins— vergar greiðslur á yfirstandandi ári	Fjárhæð vergra greiðslna, að frádregnum endurheimtum og endurkröfum, á yfirstandandi ári er varða endurvaktar kröfur á árinu og frágengnar við lok ársins með greiðslu, eftir tjóna-/vátryggingaárum frá árinu N–1 (árið fyrir reikningsskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri reikningsskilatímabila á undan N–14 og samtala allra áranna frá N–1 til fyrir ár N–14. Fjárhæðin inniheldur alla þættina sem krafan sjálf er samsett úr, en að undanskildum sérhverjum útgjöldum, nema þeim sem rekja má til sértækra tjóna.
C0110/R0170	Tilgreindar kröfur á árinu, útistandandi kröfur við lok ársins — fjöldi krafna	Fjöldi tilgreindra krafna á árinu og ennþá útistandandi við lok ársins, fyrir tjóna-/vátryggingaárið, er varðar reikningsskilaárið N.
C0120/R0170	Tilgreindar kröfur á árinu, útistandandi kröfur við lok ársins — vergar greiðslur á yfirstandandi ári	Fjárhæð vergra greiðslna, að frádregnum endurheimtum og endurkröfum, á yfirstandandi ári er varða tilgreindar kröfur á árinu og ennþá útistandandi við lok reikningsskilaársins, fyrir tjóna-/vátryggingaárið, er varðar reikningsskilaárið N. Fjárhæðin inniheldur alla þættina sem krafan sjálf er samsett úr, en að undanskildum sérhverjum útgjöldum, nema þeim sem rekja má til sértækra tjóna.
C0130/R0170	Tilgreindar kröfur á árinu, útistandandi kröfur við lok ársins — vergar tilkynntar en óuppgerðar kröfur við lok tímabilsins	Fjárhæð vergra tilkynntra en óuppgerðra krafna, að frádregnum endurheimtum og endurkröfum, við lok tímabilsins er varða tilgreindar kröfur á árinu og ennþá útistandandi við lok reikningsskilaársins, fyrir tjóna-/vátryggingaárið, er varðar reikningsskilaárið N. Fjárhæðin inniheldur alla þættina sem krafan sjálf er samsett úr, en að undanskildum sérhverjum útgjöldum, nema þeim sem rekja má til sértækra tjóna.
C0140/R0170	Tilgreindar kröfur á árinu, frágengnar kröfur við lok ársins, uppgerðar með greiðslu — fjöldi krafna sem lauk með greiðslu	Fjöldi tilgreindra krafna á árinu og frágenginna við lok ársins og uppgerðra með greiðslu, fyrir tjóna-/vátryggingaárið, er varðar reikningsskilaárið N.
C0150/R0170	Tilgreindar kröfur á árinu, frágengnar kröfur við lok ársins, uppgerðar með greiðslu — vergar greiðslur á yfirstandandi ári	Fjárhæð vergra greiðslna, að frádregnum endurheimtum og endurkröfum, á yfirstandandi ári er varða tilgreindar kröfur á árinu og frágenginna við lok reikningsskilaársins og uppgerðra með greiðslu, fyrir tjóna-/vátryggingaárið, er varðar reikningsskilaárið N. Fjárhæðin inniheldur alla þættina sem krafan sjálf er samsett úr, en að undanskildum sérhverjum útgjöldum, nema þeim sem rekja má til sértækra tjóna.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0160/R0170	Tilgreindar kröfur á árinu, frágengnar kröfur við lok ársins, uppgerðar án greiðslu — fjöldi krafna sem lauk án greiðslu	Fjöldi tilgreindra krafna á árinu og frágenginna við lok ársins og uppgerðra án greiðslu, fyrir tjóna-/vátryggingaárið, er varðar reikningsskilaárið N.
C0110/R0180	Tilgreindar kröfur alls á árinu, útistandandi kröfur við lok ársins — fjöldi krafna	Heildarfjöldi tilgreindra krafna á árinu, ennþá útistandandi við lok ársins.
C0120/R0180	Tilgreindar kröfur alls á árinu, útistandandi kröfur við lok ársins — vergar greiðslur á yfirstandandi ári	Vergar greiðslur alls, að frádregnum endurheimtum og endurkröfum, á yfirstandandi ár í tengslum við heildarfjölda tilgreindra krafna á árinu, ennþá útistandandi við lok ársins. Fjárhæðin inniheldur alla þættina sem krafan sjálf er samsett úr, en að undanskildum sérhverjum útgjöldum, nema þeim sem rekja má til sértækra tjóna.
C0130/R0180	Tilgreindar kröfur alls á árinu, útistandandi kröfur við lok ársins — vergar tilkynntar en óuppgerðar kröfur við lok tímabilsins	Vergar tilkynntar en óuppgerðar kröfur alls, að frádregnum endurheimtum og endurkröfum, við lok tímabilsins í tengslum við heildarfjölda tilgreindra krafna á árinu, ennþá útistandandi við lok ársins. Fjárhæðin inniheldur alla þættina sem krafan sjálf er samsett úr, en að undanskildum sérhverjum útgjöldum, nema þeim sem rekja má til sértækra tjóna.
C0140/R0180	Tilgreindar kröfur alls á árinu, frágengnar kröfur við lok ársins, uppgerðar með greiðslu — fjöldi krafna sem lauk með greiðslu	Heildarfjöldi tilgreindra krafna á árinu og uppgerðra með greiðslu.
C0150/R0180	Tilgreindar kröfur alls á árinu, frágengnar kröfur við lok ársins, uppgerðar með greiðslu — vergar greiðslur á yfirstandandi ári	Vergar greiðslur, að frádregnum endurheimtum og endurkröfum, á yfirstandandi ári í tengslum við tilgreindar kröfur á árinu og uppgerðar með greiðslu. Fjárhæðin inniheldur alla þættina sem krafan sjálf er samsett úr, en að undanskildum sérhverjum útgjöldum, nema þeim sem rekja má til sértækra tjóna.
C0160/R0180	Tilgreindar kröfur alls á árinu, frágengnar kröfur við lok ársins, uppgerðar án greiðslu — fjöldi krafna sem lauk án greiðslu	Heildarfjöldi tilgreindra krafna á árinu og uppgerðra án greiðslu.

S.21.01 — Áhættusnið tjónadreifingar

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstök félög.

Upplýsingarnar skulu færðar inn í tengslum við skaðatryggingastarfsemi (þ.m.t. heilsutrygging, önnur en sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging („heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging“)) eingöngu fyrir frumtryggingastarfsemina. Sérstakt sniðmát skal vera fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint eru í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.

Tjónadreifingarsnið skaðatryggingar sýnir dreifinguna, innan (fyrirframskilgreindra) flokka, á gjaldfærðum tjónum á reikningsskilaárinu.

Gjaldfærð tjón: samtala vergra, greiddra tjóna og vergra tilkynntra en óuppgerðra krafna, í hverju tilviki fyrir sig fyrir hverja og eina kröfu, útistandandi eða frágengna, sem tilheyrir tilteknu tjóna-/vátryggingarári. Fjárhæðir gjaldfærðra tjóna innihalda alla þættina sem krafan sjálf er samsett úr, en að undanskildum sérhverjum útgjöldum, nema þeim sem rekja má til sértækra tjóna. Upplýsingar varðandi bótagreiðslur skulu tilkynntar án endurheimta og aðilaskipta.

Félög eiga að leggja fram gögn á hverju tjónaári eða vátryggingarári, í samræmi við sérhverja kröfu landsbundna eftirlitsyfirvaldsins. Ef landsbundna eftirlitsyfirvaldið hefur ekki mælt fyrir um hvort heldur eigi að nota getur félagið notað tjóna- eða vátryggingaár samkvæmt því hvernig þau stjórna hverri vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, að því tilskildu þau noti sama ár með samræmdum hætti, ár eftir ár.

Sjálfgefnu flokkarnir sem nota á eru skilgreindir í evrum. Fyrir mismunandi reikningsskilagjaldmiðla skal hvert viðkomandi eftirlitsyfirvald skilgreina jafngilda valkosti fyrir fjárhæðirnar sem nota á í flokkunum 20.

Félag getur notað eigin flokka vátryggingafélags, einkum þegar tjón sem orðið hafa eru lægri en 100 000 evrur. Flokkarnir sem valdir eru skulu notaðir með samræmdum hætti á reikningsskilatímabilinu, nema dreifing krafna breytist umtalsvert. Í því tilviki skal félagið tilkynna eftirlitsyfirvaldinu þá fyrirfram, nema eftirlitsyfirvaldið hafi þegar tiltekið flokkana.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0010	Vátryggingagrein	Auðkenning vátryggingagreinarinnar eins og skilgreind er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, sem tilgreind er. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Vátrygging vegna sjúkrakostnaðar 2 — Vátrygging vegna tekjuverndar 3 — Atvinnuslysatrygging 4 — Ábyrgðartrygging ökutækja 5 — Aðrar ökutækjatryggingar 6 — Sjó-, flug- og farmtrygging 7 — Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns 8 — Almenn ábyrgðartrygging 9 — Greiðslu- og efndavátrygging 10 — Réttaraðstoðartrygging 11 — Ferðamannaaðstoð 12 — Ýmiss konar fjárhagstjón
Z0020	Tjónaár/vátryggingaár	Tilgreina staðalinn sem félögin nota fyrir gagnaskil sniðmáts S.19.01. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tjónaár 2 — Vátryggingaár

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R0010 til R0210	Gjaldfærð tjón í upphafi	Upphafsfjárhæð á verðbili samsvarandi flokks. Ef reikningsskilagjaldmiðillinn er í evrum er hægt að nota einn af eftirfarandi 5 grunnvalkostum sem byggjast á normaltjónadreifingu: 1 — 20 flokkar af 5 000 plús 1 opinn aukaflokkur fyrir tjón sem orðið hafa > 100 000. 2 — 20 flokkar af 50 000 plús 1 opinn aukaflokkur fyrir tjón sem orðið hafa > 1 milljón. 3 — 20 flokkar af 50 250000 plús 1 opinn aukaflokkur fyrir tjón sem orðið hafa > 5 milljónir. 4 — 20 flokkar af 1 milljón plús 1 opinn aukaflokkur fyrir tjón sem orðið hafa > 20 milljónir. 5 — 20 flokkar af 5 milljón plús 1 opinn aukaflokkur fyrir tjón sem orðið hafa > 100 milljónir. Félag skal þó nota eigin flokka vátryggingafélags, einkum þegar tjón sem orðið hafa < 100 000 til að tryggja að sundurliðunarstigið sé nægjanlegt til að gefa viðunandi innsýn í skiptinguna á gjaldfærðu tjónunum, nema eftirlitsyfirvaldið hafi þegar tiltekið flokkana. Valkostinn sem valinn er þarf að nota með samræmdum hætti á reikningsskilatímabilunum, nema dreifing krafna breytist umtalsvert. Fyrir mismunandi reikningsskilagjaldmiðla þurfa landsbundin eftirlitsyfirvöld að skilgreina jafngilda valkosti fyrir fjárhæðirnar sem nota á í flokkunum 20.
C0040/R0010 til R0200	Gjaldfærð tjón í lokin	Lokafjárhæð á verðbili samsvarandi flokks.
C0050, C0070, C0090, C0110, C0130, C0150, C0170, C0190, C0210, C0230, C0250, C0270, C0290, C0310, C0330/R0010 til R0210	Fjöldi krafna á tjóna-/vátryggingaári N:N–14	Fjöldi krafna sem tilheyra hverju tjóna-/vátryggingarári N til N–14, fyrir þau gjaldfærð tjón við lok reikningsskilaársins sem falla innan upphafs- og lokafjárhæðar viðkomandi flokks. Fjöldi krafna er samtalan á uppsöfnuðum fjölda útistandandi krafna við lok tímabilsins plús uppsafnaður fjöldi frágenginna krafna sem lokið var með greiðslu.
C0060, C0080, C0100, C0120, C0140, C0160, C0180, C0200, C0220, C0240, C0260, C0280, C0300, C0320, C0340/R0010 til R0210	Gjaldfærð tjón alls á tjóna-/vátryggingaári N:N–14	Uppsöfnuð og samanlögð fjárhæð gjaldfærðra tjóna fyrir allar einstakar kröfur sem tilheyra hverju tjóna-/tryggingarári N til N–14, fyrir þau gjaldfærð tjón á reikningsskilaárinu sem falla innan upphafs- og lokafjárhæðar viðkomandi flokks. Fyrir smærri tjón eru möt heimil (t.d. stöðluð fjárhæð) svo fremi þau séu í samræmi við fjárhæðirnar sem tekið er tilliti til í uppgjörsþríhyrningunum sem tilgreindir eru í upplýsingum um skaðatryggingakröfur (sniðmát S.19.01). Gjaldfærð tjón: samtala vergra greiddra tjóna og vergra tilkynntra, en óuppgerðra krafna, í hverju tilviki fyrir sig fyrir hverja og eina kröfu, útistandandi og frágengna, sem tilheyrir tilteknu tjóna-/vátryggingarári.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0050, C0070, C0090, C0110, C0130, C0150, C0170, C0190, C0210, C0230, C0250, C0270, C0290, C0310, C0330/R0300	Fjöldi krafna á tjóna-/ vátryggingaári N:N–14 — alls	Samtala á uppsöfnuðum og samanlögðum fjölda krafna fyrir alla flokka fyrir hvert ár N til N–14.
C0060, C0080, C0100, C0120, C0140, C0160, C0180, C0200, C0220, C0240, C0260, C0280, C0300, C0320, C0340/R0300	Gjaldfærð tjón alls á tjóna-/ vátryggingaári N:N–14 — samtals	Samtala á uppsöfnuðum og samanlögðum gjaldfærðum tjónum fyrir alla flokka fyrir hvert ár N til N–14.

S.21.02 — Skaðatryggingaáhætta

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstök félög.

Fylla skal inn í sniðmát í tengslum við skaðatryggingastarfsemi (þ.m.t. heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging) eingöngu fyrir frumtryggingastarfsemi.

Í þessu sniðmáti skal tilgreina hverja einstaka vátryggingaáhættu af þeim 20 stærstu, byggðu á hreinu eftirhaldi, fyrir allar vátryggingagreinar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35. Ef ekki næst yfir með ofangreindri aðferðafræði hvora einstaka vátryggingaáhættu þeirra 2 stærstu fyrir neina vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, skal tilgreina þær að auki. Ef einstök vátryggingaáhætta tiltekinnar vátryggingagreinar myndar hluta af þeim 20 stærstu, skal sama áhætta sem áhrif hefur á vátryggingagrein eingöngu færð inn einu sinni.

Hreint eftirhald fyrir einstaka vátryggingaáhættu merkir hæstu mögulegu skuldbindingu félagsins eftir að tekið hefur verið tillit til endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggjendum (þ.m.t. félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu) og eigin áhættu vátryggingartaka. Ef hreint eftirhald er það sama fyrir of marga mismunandi áhættu skal hæsta tryggingafjárhæð samnings vera notuð sem önnur viðmiðun. Ef tryggingafjárhæðin er einnig sú sama, skal nota áhættuna sem er mest viðeigandi að teknu tilliti til áhættusniðs félagsins sem endanlega viðmiðun.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Auðkenniskóði fyrir áhættu	Kóðinn er einkvæmt auðkennisnúmer sem félagið úthlutar, sem auðkennir áhættuna og skal haldast óbreyttur fyrir ársskýrslur sem á eftir koma.
C0020	Auðkenning fyrirtækisins/ aðilans sem áhættan tengist	Ef áhættan tengist fyrirtæki, tilgreina nafn fyrirtækisins sem áhættan tengist. Ef áhættan tengist einstaklingi, dulkóða upphaflega samningsnúmerið og tilgreina dulkóðaðar upplýsingar. Að gögn séu dulkóðuð á við um gögn sem ekki er hægt að heimfæra á tiltekinn einstakling án notkunar viðbótar-upplýsinga, svo fremi sem slíkum viðbótarupplýsingum er haldið aðgreindum. Tryggja skal samkvæmni til lengri tíma. Það felur í sér að ef einstök vátryggingaáhætta sem kemur fyrir ár frá ári, skal fá sama dulkóðunarsnið.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030	Lýsing á áhættu	Lýsing á áhættunni. Með hliðsjón af vátryggingagreininni, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, tilgreina tegund fyrirtækis, byggingar eða atvinnu fyrir þá sértæku áhættu sem er tryggð.
C0040	Vátryggingagrein	Auðkenning vátryggingagreinarinnar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Vátrygging vegna sjúkrakostnaðar 2 — Vátrygging vegna tekjuverndar 3 — Atvinnuslysatrygging 4 — Ábyrgðartrygging ökutækja 5 — Aðrar ökutækjatryggingar 6 — Sjó-, flug- og farmtrygging 7 — Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns 8 — Almenn ábyrgðartrygging 9 — Greiðslu- og efndavátrygging 10 — Réttaraðstoðartrygging 11 — Ferðamannaaðstoð 12 — Ýmiss konar fjárhagstjón
C0050	Lýsing á tryggingarvörðum áhættuflokkum	Lýsingin á tryggingarvörðum áhættuflokkum er sértæk fyrir einingu og er ekki skyldubundin. Hugtakið „áhættuflokkur“ byggir ekki á hugtakanotkun 1. og 2. stigs, en taka má tillit til hennar sem auka möguleika til að gefa viðbótarupplýsingar um vátryggingaáhættuna.
C0060	Gildistímabil (upphafsdagsetning)	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir upphafsdagsetningu sérstöku tryggingarverndarinnar, þ.e. daginn sem verndin tók gildi.
C0070	Gildistímabil (lokadagsetning)	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir endanlega lokadagsetningu sérstöku tryggingarvarnarinnar.
C0080	Gjaldmiðill	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir reikningsskilagjaldmiðillinn.
C0090	Tryggingafjárhæð	Hæsta fjárhæðin sem hægt er að skylda vátryggjandann til að greiða út samkvæmt samningnum. Fjárhæðin sem er tryggð tengist vátrygginga-áhættunni. Ef samningurinn nær yfir fjölda áhættuskuldbindinga/fleiri en eina áhættu í landinu skal tilgreina einstöku vátryggingaáhættuna með hæsta hreina eftirhaldið. Ef áhættan hefur verið samþykkt á samtryggingargrunni, gefur tryggða fjárhæðin til kynna hámarksskuldbindingu vátryggjandans á sviði skaðatrygginga sem skilar inn gögnum. Ef um er að ræða sameiginlega ábyrgð, skal einnig taka með hlutann sem tilheyrir samvátryggjanda í vanskilum.
C0100	Eigin áhætta vátryggingartaka	Hluti tryggingafjárhæðarinnar sem vátryggingartaki heldur eftir.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0110	Tegund tryggingarlíkans	Tegund tryggingarlíkans sem notað er til að meta áhættuskuldbindingu vátryggingaáhættunnar og þörfina fyrir endurtryggingavernd. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tryggingafjárhæð: Hæsta fjárhæðin sem hægt er að skylda vátryggjandann til að greiða út samkvæmt upphaflega samningnum. Tryggingafjárhæðina verður einnig að færa inn þegar tegund tryggingarlíkansins á ekki við. 2 — Mesta mögulega tjón: Tjón sem orðið getur þegar óhagstæðustu aðstæður tvinnast meira eða minni saman í sérstökum undantekningartilvikum, bruninn hættir eingöngu vegna ófærar hindrunar eða skorts á efnivið. 3 — Möglegt hámarkstjón: Skilgreint sem mat á mesta tjóni frá einstökum eldsvoða eða háska sem vænta má, að gefinni alverstu bilun í innra meginbrunavarnarkerfi, en með aukavarnarkerfi eða -skipulag (eins og neyðarbjörgunarsveitir eða einka- og/eða opinbert slökkvilið) sem virkar eins og til var ætlast. Hamfara-aðstæður eins og sprengingar sem stafa af gríðarlegri losun eldfimra lofttegunda, sem gæti náð til stórs hluta verksmiðjunnar, sprenging á gríðarlegu magni sprengiefnis, skjálftavirkni, sjávarföll eða flóð, flugslys, og íkveikja af ásetningi á fleiri en einu svæði eru undanskilin í þessu mati. Þessi skilgreining er blanda af mögulegu hámarkstjóni og áætluðu hámarkstjóni sem almennt er viðurkennt og oft notað af vátryggjendum, endurtryggjendum og miðlurum endurtrygginga. 4 — Áætlað hámarkstjón: Tjón sem reikna má með að verði vegna ófyrirsjáanlegra aðstæðna sem eru til athugunar, vegna einstaks tilviks sem talið er vera innan líkindamarka að teknu tilliti til allra þátta sem líklegir eru til auka eða draga úr umfangi tjónsins, en að undanskildum þeim hendingum og hamförum sem geta verið möguleg en eru ólíkleg. 5 – Annað: Skilgreint sem notkun annarra mögulegra tryggingarlíkana. Tegundin „annað“ tryggingarlíkan sem notað er skal útskýrt í reglubundnu eftirlits-skýrslunni. Þótt framangreindar skilgreiningar séu notaðar fyrir vátryggingagreinina, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, „Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns“, geta svipaðar skilgreiningar verið til staðar fyrir aðrar vátryggingagreinar.
C0120	Fjárhæð tryggingarlíkans	Hámarkstjónsfjárhæð einstakrar vátryggingaáhættu sem afleiðing af tryggingarlíkaninu sem notað er. Ef engin sértæk tegund tryggingarlíkans er notuð verður fjárhæðin að vera jöfn tryggingafjárhæðinni sem tilgreind er í C0090 að frádreginni eigin áhættu sem tilgreind er í C0100.
C0130	Endurtryggingafjárhæð á kjörfrjálsum grunni, við alla endurtryggjendur	Hluti tryggingafjárhæðarinnar sem vátryggjandinn hefur endurtryggt á kjörfrjálsum grunni (með samningi og/eða með einstaklingsbundinni tryggingarvernd) við endurtryggjandann. Þegar kjörfrjálsa tryggingarverndin er ekki fyrir 100% heldur eingöngu 80% skulu 20% sem hún nær ekki til talin sem eftirhald.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0140	Endurtryggingafjárhæð, önnur en á kjörfrjálsum grunni, við alla endurtryggjendur	Hluti tryggingafjárhæðarinnar sem vátryggjandinn hefur endurtryggt í gegnum hefðbundin endurtryggingasamning eða á öðrum grunni (þ.m.t. félag með sérstakan tilgang og takmarkaða endurtryggingu), öðrum en kjörfrjálsri endurtryggingu.
C0150	Hreint eftirhald vátryggjandans	Hreina fjárhæðin sem vátryggjandinn kemur fram sem áhættutaki fyrir, þ.e. hluti tryggingafjárhæðarinnar sem er umfram eigin áhættu vátryggingartakans og er ekki endurtryggður.

S.21.03 — Skipting skaðatryggingaáhættu — eftir tryggingafjárhæð

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstök félög.

Sniðmátið er afturvirkt og skal færa inn í það í tengslum við skaðatryggingastarfsemi (þ.m.t. heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging) eingöngu fyrir frumtryggingastarfsemina og eingöngu fyrir skaðatryggingagreinina (vátryggingagreinar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35).

Vátryggingaáhættueignasafnið er skiptingin, í (fyrirframskilgreindum) flokkum, á tryggingafjárhæðinni fyrir hverja og eina vátryggingaáhættu sem félagið hefur samþykkt. Vátryggingaáhættueignasafninu er skipt niður á vátryggingagrein. Þar sem skylt er að tilgreina sumar vátryggingagreinar fyrir öll aðildarríki, geta einstök aðildarríki þó einnig krafist tilkynningarskyldu fyrir aðrar vátryggingagreinar þegar talið er að skipti máli. Sniðmátið á þó ekki við um tilteknar vátryggingagreinar. (Sjá einnig liðinn Vátryggingagrein).

Sjálfgefnu flokkarnir sem nota á eru skilgreindir í evrum. Fyrir mismunandi reikningsskilagjaldmiðla skal hvert viðkomandi eftirlitsyfirvald skilgreina jafngilda valkosti fyrir fjárhæðirnar sem nota á í flokkunum 20.

Félag getur notað eigin flokka vátryggingafélags, einkum þegar tryggingafjárhæðin er lægri en 100 000 evrur. Flokkarnir sem valdir eru skulu notaðir með samræmdum hætti á reikningsskilatímabilinu, nema dreifing krafna breytist umtalsvert. Í því tilviki skal félagið tilkynna eftirlitsyfirvaldinu þá fyrirfram, nema eftirlitsyfirvaldið hafi þegar tiltekið flokkana.

Viðmiðunardagsetningin skal sjálfgefið vera lok reikningsskilaársins, en ef tilhlýðilega rökstutt, getur félagið valið viðmiðunardagsetninguna þegar upplýsingunum var safnað frá stjórnsýslunni við tryggingarsamningana. Þetta merkir að vátryggingaáhættueignasafnið getur t.d. byggt á sömu viðmiðunardagsetningu og notuð er til að safna svipuðum upplýsingum til að endurnýja endurtryggingasamning og kjörfrjálsa tryggingarvernd.

Tryggingafjárhæðin tengist hverri og einni einstakri vátryggingaáhættu, með því eingöngu er tekið tillit til megintryggingarverndar tryggingasamningsins á vátryggingagrein, og samsvarar hæstu fjárhæðinni sem hægt er að skylda vátryggjandann til að greiða út. Þetta merkir:

— Ef tryggingafjárhæðin á viðbótarverndinni fyrir „Þjófnað“ er lægri en tryggingafjárhæð megintryggingarverndarinnar fyrir „Bruna og annað tjón“ (sem bæði tilheyra sömu vátryggingagrein), verður að velja hæstu tryggingafjárhæðina.

— Tryggingavarnarsamning sem samanstendur af nokkrum byggingum í landinu/bílaflota o.s.frv. verður að sundurliða.

— Ef áhættan hefur verið samþykkt á samtryggingargrunni, gefur tryggða fjárhæðin til kynna hámarksskuldbindingu vátryggjandans á sviði skaðatrygginga sem skilar inn gögnum.

— Ef um er að ræða sameiginlega ábyrgð í gegnum samtryggingu, skal einnig taka með í tryggingafjárhæðina hlutann sem tilheyrir samvátryggjanda í vanskilum.

	LIÐIR	LEIÐBEININGAR
Z0010	Vátryggingagrein	Auðkenning vátryggingagreinarinnar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, sem tilgreind er. Fyrsti flokkur: Vátryggingagreinar sem eru skyldubundnar fyrir öll aðildarríki: — Aðrar ökutækjatryggingar, — Sjó-, flug- og farmtrygging, — Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns, — Greiðslu- og efndavátryggingar. Annar flokkur: Vátryggingagreinar sem eru skyldubundnar eftir ákvörðun hvers einstaks landsbundins eftirlitsyfirvalds. — Ábyrgðartrygging ökutækja, — Almenn ábyrgðartrygging, — Vátrygging vegna sjúkrakostnaðar, — Vátrygging vegna tekjuverndar, — Atvinnuslysatrygging, — Ýmiss konar fjárhagstjón, — Réttaraðstoðartrygging, — Ferðamannaaðstoð. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Vátrygging vegna sjúkrakostnaðar 2 — Vátrygging vegna tekjuverndar 3 — Atvinnuslysatrygging 4 — Ábyrgðartrygging ökutækja 5 — Aðrar ökutækjatryggingar 6 — Sjó-, flug- og farmtrygging 7 — Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns 8 — Almenn ábyrgðartrygging 9 — Greiðslu- og efndavátrygging 10 — Réttaraðstoðartrygging 11 — Ferðamannaaðstoð 12 — Ýmiss konar fjárhagstjón
C0020/R0010–R0210	Tryggingafjárhæð í upphafi	Upphafsfjárhæð fyrir verðbilið sem tryggingafjárhæðin fyrir einstöku vátryggingaáhættuna tilheyrir og leggja þarf saman. Ef reikningsskilagjaldmiðillinn er í evrum er hægt að nota einn af eftirfarandi 5 grunnvalkostum skiptingu vátryggingaráhættunnar: 1 — 20 flokkar af 25 000 plús 1 aukaflokkur fyrir tryggingafjárhæð > 500 000 milljónir. 2 — 20 flokkar af 50 000 plús 1 aukaflokkur fyrir tryggingafjárhæð > 1 milljón. 3 — 20 flokkar af 250 000 plús 1 aukaflokkur fyrir tryggingafjárhæð > 5 milljónir. 4 — 20 flokkar af 1 milljón plús 1 aukaflokkur fyrir tryggingafjárhæð > 20 milljónir. 5 — 20 flokkar af 5 milljón plús 1 aukaflokkur fyrir tryggingafjárhæð > 100 milljónir.

	LIÐIR	LEIÐBEININGAR
		Félag skal þó nota eigin flokka vátryggingafélags, einkum þegar tryggingafjárhæð < 100 000 til að tryggja að sundurliðunarstigið sé nægjanlegt til að gefa viðunandi innsýn í skiptinguna á gjaldfærðu tjónunum, nema eftirlitsyfirvaldið hafi þegar tiltekið flokkana. Fyrir samninga þar sem engin tryggingafjárhæð er skilgreind í tryggingar-samningnum skal félagið gera eigið mat eða nota staðalgildi. Valkostinn sem valinn er þarf að nota með samræmdum hætti á reiknings-skilatímabilunum, nema dreifing krafna breytist umtalsvert. Fyrir mismunandi reikningsskilagjaldmiðla þurfa landsbundin eftirlitsyfirvöld að skilgreina jafngilda valkosti fyrir fjárhæðirnar sem nota á í flokkunum 20.
C0030/R0010–R0200	Tryggingafjárhæð í lokin	Lokafjárhæð fyrir verðbilið sem tryggingafjárhæðin fyrir einstöku vátrygginga-áhættuna tilheyrir og leggja þarf saman.
C0040/R0010–R0210	Sérhver vátryggingaáhætta	Sérhver vátryggingaáhætta með tryggingafjárhæð sem fellur innan upphafs- og lokafjárhæðar viðkomandi flokks.
C0040/R0220	Sérhver vátrygginga-áhætta — alls	Sérhver vátryggingaáhætta alls sem tilgreind er í öllum flokkum.
C0050/R0010–R0210	Heildartryggingafjárhæð	Samanlögð heildarfjárhæð tryggingafjárhæðarinnar, á vergum grunni og með því að nota reikningsskilagjaldmiðilinn, sérhverrar einstakrar vátryggingaáhættu með tryggingafjárhæð sem fellur innan upphafsfjárhæðar og lokafjárhæðar viðkomandi flokks.
C0050/R0220	Heildartryggingafjárhæð — alls	Samanlagðar heildarfjárhæðir tryggingafjárhæðarinnar, á vergum grunni og með því að nota reikningsskilagjaldmiðilinn, sérhverrar einstakrar vátryggingaáhættu sem tilgreind er í öllum flokkum.
C0060/R0010–R0210	Árlega bókfærð iðgjöld alls	Samanlögð fjárhæð bókfærðu iðgjaldanna, eins og skilgreint er í 11. mgr. 1. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, á undirliggjandi vátryggingaáhættu.
C0060/R0220	Samanlögð árlega bókfærð iðgjöld — alls	Samanlagðar heildarfjárhæðir árlegra bókfærðra iðgjalda sem tilgreind eru í öllum flokkum.

S.22.01 — Áhrifin af aðlögun vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Þetta sniðmát á við þegar félagið notar a.m.k. eina aðlögun vegna langtímaábyrgða eða umbreytingaráðstafana.

Þetta sniðmát skal endurspegla áhrifin á fjárhagsstöðuna þegar umbreytingaráðstöfun er ekki notuð og hver aðlögun vegna langtímaábyrgða eða umbreytingaráðstafana er núll. Í þeim tilgangi ætti að fylgja áfangaskiptri aðferð með því að undanskilja hverja umbreytingaráðstöfun og langtímaábyrgð fyrir sig og án þess að endurreikna áhrifin af eftirstandandi ráðstöfunum eftir hvern áfanga.

Áhrifin þurfa að vera tilgreind með jákvæðu gildi ef þau hækka fjárhæðina á liðnum sem tilgreindur er og með neikvæðu gildi ef þau lækka fjárhæðina á liðnum (t.d. ef fjárhæð gjaldþolskröfunnar hækkar eða ef fjárhæð gjaldþolsins hækkar þá ætti að birta jákvæð gildi).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0010	Fjárhæð með langtíma-ábyrgðum og umbreytingaráð-stöfunum — vátryggingaskuld	Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar að meðtöldum langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum
C0020/R0010	Án umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld — vátryggingaskuld	Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.
C0030/R0010	Áhrifin af umbreytingaráð-stöfun á vátryggingaskuld — vátryggingaskuld	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á vátryggingaskuldinni vegna beitingar umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld. Hún skal vera mismunurinn á milli vátryggingaskuldarinnar án umbreyting-arfrádráttar á vátryggingaskuld og vátryggingaskuldarinnar með langtíma-ábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.
C0040/R0010	Án umbreytingaráðstöfunar á vexti — vátryggingaskuld	Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.
C0050/R0010	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vexti — vátryggingaskuld	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á vátryggingaskuldinni vegna beitingar umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli. Hún skal vera mismunurinn á milli vátryggingaskuldarinnar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og vátrygg-ingaskuldarinnar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.
C0060/R0010	Án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana — vátryggingaskuld	Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingar-frádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingum vegna aðlögunarinnar vegna samræmingar, ef einhver.
C0070/R0010	Áhrifin af aðlögun vegna óstöðugleika sett á núll — vátryggingaskuld	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á vátryggingaskuldinni vegna beitingar á aðlögun vegna óstöðugleika. Hún skal endurspegla áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana og hæstu vátryggingaskuldarinnar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020 og C0040.
C0080/R0010	Án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra aðlagana — vátryggingaskuld	Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar án langtímaábyrgðar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0090/R0010	Áhrifin af aðlögun vegna samræmingar sett á núll — vátryggingaskuld	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á vátryggingaskuldinni vegna beitingar á aðlögun vegna samræmingar. Hún skal ná yfir áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika og aðlögunina vegna samræmingar á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafana og hæstu vátryggingaskuldarinnar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020, C0040 og C0060.
C0100/R0010	Áhrifin af öllum langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum — vátryggingaskuld	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á vátryggingaskuldinni vegna beitingar langtímaábyrgða og umbreytingarráðstafana.
C0010/R0020	Fjárhæð með langtíma-ábyrgðum og umbreytingaráð-stöfunum — kjarnagjaldþol	Heildarfjárhæð kjarnagjaldþols, reiknuð út að teknu tilliti til vátrygg-ingaskuldar að meðtöldum aðlögunum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana.
C0020/R0020	Án umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld — kjarnagjaldþol	Heildarfjárhæð kjarnagjaldþols, reiknuð út að teknu tilliti til vátrygginga-skuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingarfrádráttarins á vátrygg-ingaskuld, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.
C0030/R0020	Áhrifin af umbreytingaráð-stöfun á vátryggingaskuld — kjarnagjaldþol	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á kjarnagjaldþolinu vegna beitingar umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld. Hún skal vera mismunurinn á milli kjarnagjaldþolsins, reiknað út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.
C0040/R0020	Án umbreytingaráðstöfunar á vexti — kjarnagjaldþol	Heildarfjárhæð kjarnagjaldþols, reiknuð út að teknu tilliti til vátrygg-ingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.
C0050/R0020	Áhrifin af umbreytingaráð-stöfun á vexti — kjarnagjaldþol	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á kjarnagjaldþolinu vegna beitingar umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli. Hún skal vera mismunurinn á milli kjarnagjaldþolsins, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0060/R0020	Án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana — kjarnagjaldþol	Heildarfjárhæð kjarnagjaldþols, reiknuð út að teknu tilliti tilvátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingum vegna aðlögunarinnar vegna samræmingar.
C0070/R0020	Áhrifin af aðlögun vegna óstöðugleika sett á núll — kjarnagjaldþol	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á kjarnagjaldþolinu vegna beitingar á aðlögun vegna óstöðugleika. Hún skal endurspegla áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli kjarnagjaldþolsins að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana og hæsta kjarnagjaldþolsins að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020 og C0040.
C0080/R0020	Án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra aðlagana — kjarnagjaldþol	Heildarfjárhæð kjarnagjaldþols, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án allra langtímaábyrgða.
C0090/R0020	Áhrifin af aðlögun vegna samræmingar sett á núll — kjarnagjaldþol	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á kjarnagjaldþolinu vegna beitingar á aðlögun vegna samræmingar. Hún skal ná yfir áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika og aðlögunina vegna samræmingar á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli kjarnagjaldþolsins að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafana og hæsta kjarnagjaldþolsins að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020, C0040 og C0060.
C0100/R0020	Áhrifin af langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum — kjarnagjaldþol	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á kjarnagjaldþolinu vegna beitingar langtímaábyrgða og umbreytingarráðstafana.
C0010/R0030	Fjárhæð með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum — kjarnagjaldþol — eignir umfram skuldir	Heildarfjárhæð eigna umfram skulda, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar að meðtöldum aðlögunum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana.
C0020/R0030	Án umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld — kjarnagjaldþol — eignir umfram skuldir	Heildarfjárhæð eigna umfram skulda, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.
C0030/R0030	Áhrifin af umbreytingaráðstöfunum á vátryggingaskuld — kjarnagjaldþol — eignir umfram skuldir	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á eignum umfram skuldum vegna beitingar umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld. Hún skal vera mismunurinn á milli eigna umfram skulda, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0040/R0030	Án umbreytingaráðstöfunar á vexti — kjarnagjaldþol — eignir umfram skuldir	Heildarfjárhæð eigna umfram skulda, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.
C0050/R0030	Áhrifin af umbreytingaráð-stöfunum á vexti — kjarnagjaldþol — eignir umfram skuldir	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á eignum umfram skuldum vegna beitingar umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli. Hún skal vera mismunurinn á milli eigna umfram skulda, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.
C0060/R0030	Án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana — kjarnagjaldþol — eignir umfram skuldir	Heildarfjárhæð eigna umfram skulda, reiknuð út að teknu tilliti tilvátrygg-ingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátrygg-ingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingum vegna aðlögunarinnar vegna samræmingar.
C0070/R0030	Áhrifin af aðlögun vegna óstöðugleika sett á núll — kjarnagjaldþol — eignir umfram skuldir	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á eignum umfram skuldum vegna beitingar á aðlögun vegna óstöðugleika. Hún skal endurspegla áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli eigna umfram skulda að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana og hæstu fjárhæðar eigna umfram skulda að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020 og C0040.
C0080/R0030	Án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra aðlagana — kjarnagjaldþol — eignir umfram skuldir	Heildarfjárhæð eigna umfram skulda, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án nokkurra langtímaábyrgða.
C0090/R0030	Áhrifin af aðlögun vegna samræmingar sett á núll — kjarnagjaldþol — eignir umfram skuldir	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á eignum umfram skuldum vegna beitingar á aðlögun vegna samræmingar. Hún skal ná yfir áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika og aðlögunina vegna samræmingar á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli eigna umfram skulda að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafana og hæstu fjárhæðar eigna umfram skulda að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020, C0040 og C0060.
C0100/R0030	Áhrifin af öllum langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum — kjarnagjaldþol — eignir umfram skuldir	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á eignum umfram skuldum vegna beitingar á langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0040	Fjárhæð með langtíma-ábyrgðum og umbreytingaráð-stöfunum — kjarnagjaldþol — takmarkað gjaldþol vegna varðra sjóða og samræmds eignasafns	Heildarfjárhæð takmarkaðs gjaldþols vegna varðra sjóða og eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, reiknuð út að teknu tilliti til vátrygginga-skuldar að meðtöldum aðlögunum vegna langtímaábyrgða og umbreytingar-áðstafana.
C0020/R0040	Án umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld — kjarnagjaldþol — takmarkað gjaldþol vegna varðra sjóða og samræmds eignasafns	Heildarfjárhæð takmarkaðs gjaldþols vegna varðra sjóða, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingar-frádráttarins á vátryggingaskuld, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.
C0030/R0040	Áhrifin af umbreytingar-áðstöfun á vátryggingaskuld — kjarnagjaldþol — takmarkað gjaldþol vegna varðra sjóða og samræmds eignasafns	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á takmarkaða gjaldþolinu vegna varðra sjóða vegna beitingar umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld. Hún skal vera mismunurinn á milli takmarkaða gjaldþolsins vegna varðra sjóða, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingar-frádráttar á vátryggingaskuld og að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.
C0040/R0040	Án umbreytingaráðstöfunar á vexti — kjarnagjaldþol — takmarkað gjaldþol vegna varðra sjóða og samræmds eignasafns	Heildarfjárhæð takmarkaðs gjaldþols vegna fjárhagslegar aðgreiningar, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.
C0050/R0040	Áhrifin af umbreytingar-áðstöfun á vexti — kjarnagjaldþol — takmarkað gjaldþol vegna varðra sjóða og samræmds eignasafns	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á takmarkaða gjaldþolinu vegna fjárhagslegar aðgreiningar, vegna beitingar umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli. Hún skal vera mismunurinn á milli takmarkaða gjaldþolsins vegna fjárhagslegar aðgreiningar, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráð-stöfunum.
C0060/R0040	Án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingaráðstafana — kjarnagjaldþol — takmarkað gjaldþol vegna varðra sjóða og samræmds eignasafns	Heildarfjárhæð takmarkaðs gjaldþols vegna fjárhagslegar aðgreiningar, reiknuð út að teknu tilliti tilvátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingum vegna aðlögunarinnar vegna samræmingar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0070/R0040	Áhrifin af aðlögun vegna óstöðugleika sett á núll — kjarnagjaldþol — takmarkað gjaldþol vegna varðra sjóða og samræmds eignasafns	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á takmarkaða gjaldþolinu vegna varðra sjóða vegna beitingar á aðlögun vegna óstöðugleika. Hún skal endurspegla áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli takmarkaða gjaldþolsins vegna varðra sjóða að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana og hæsta takmarkaða gjaldþolsins vegna varðra sjóða að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020 og C0040.
C0080/R0040	Án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra aðlagana — kjarnagjaldþol — takmarkað gjaldþol vegna varðra sjóða og samræmds eignasafns	Heildarfjárhæð takmarkaðs gjaldþols vegna varðra sjóða, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án allra langtímaábyrgða.
C0090/R0040	Áhrifin af aðlögun vegna samræmingar sett á núll — kjarnagjaldþol — takmarkað gjaldþol vegna varðra sjóða og samræmds eignasafns	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á takmarkaða gjaldþolinu vegna varðra sjóða vegna beitingar á aðlögun vegna samræmingar. Hún skal ná yfir áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika og aðlögunina vegna samræmingar á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli takmarkaða gjaldþolsins vegna varðra sjóða að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafana og hæsta takmarkaða gjaldþolsins vegna varðra sjóða að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020, C0040 og C0060.
C0100/R0040	Áhrifin af öllum langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum — kjarnagjaldþol — takmarkað gjaldþol vegna varðra sjóða og samræmds eignasafns	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á takmarkaða gjaldþolinu vegna varðra sjóða vegna beitingar langtímaábyrgða og umbreytingarráðstafana.
C0010/R0050	Fjárhæð með langtíma-ábyrgðum og umbreytingar-áðstöfunum — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfuna	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfuna, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar að meðtöldum aðlögunum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana.
C0020/R0050	Án umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfuna	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfuna, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.
C0030/R0050	Áhrifin af umbreytingar-áðstöfun á vátryggingaskuld — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfuna	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjaldþols-kröfuna vegna beitingar umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfuna, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og að teknu tilliti til vátrygginga-skuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0040/R0050	Án umbreytingaráðstöfunar á vexti — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfuna	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfuna, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.
C0050/R0050	Áhrifin af umbreytingar-áðstöfun á vexti — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfuna	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjaldþolskröfuna vegna beitingar umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfuna, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingar-áðstöfunum.
C0060/R0050	Án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfuna	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfuna, reiknuð út að teknu tilliti tilvátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingar-frádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættu-lausum vaxtaferli og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingum vegna aðlögunarinnar vegna samræmingar.
C0070/R0050	Áhrifin af aðlögun vegna óstöðugleika sett á núll — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfuna	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjald-þolskröfuna vegna beitingar á aðlögun vegna óstöðugleika. Hún skal endurspegla áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfuna að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og hæsta hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfuna að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020 og C0040.
C0080/R0050	Án aðlögunar vegna samræmingar og án annarra aðlagana — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfuna	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfuna, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án allra langtímaábyrgða.
C0090/R0050	Áhrifin af aðlögun vegna samræmingar sett á núll — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfuna	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjald-þolskröfuna vegna beitingar aðlögunarinnar vegna samræmingar. Hún skal ná yfir áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika og aðlögunina vegna samræmingar á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfuna að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og hæsta hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfuna að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020, C0040 og C0060.
C0100/R0050	Áhrifin af öllum langtíma-ábyrgðum og umbreytingar-áðstöfunum — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfuna	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjald-þolskröfuna vegna beitingar langtímaábyrgða og umbreytingarráðstafana.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0060	Fjárhæð með langtíma-ábyrgðum og umbreytingar-áðstöfunum — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu –þáttar 1	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar að meðtöldum aðlögunum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana.
C0020/R0060	Án umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.
C0030/R0060	Áhrifin af umbreytingar-áðstöfun á vátryggingaskuld — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjald-þolskröfu–þáttar 1 vegna beitingar umbreytingarfrádráttarins á vátrygg-ingaskuld. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og að teknu tilliti til vátrygginga-skuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.
C0040/R0060	Án umbreytingaráðstöfunar á vexti — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu –þáttar 1	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.
C0050/R0060	Áhrifin af umbreytingar-áðstöfun á vexti — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjald-þolskröfu–þáttar 1 vegna beitingar umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingar-áðstöfunum.
C0060/R0060	Án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1, reiknuð út að teknu tilliti tilvátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingum vegna aðlögunarinnar vegna samræmingar.
C0070/R0060	Áhrifin af aðlögun vegna óstöðugleika sett á núll — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1 vegna beitingar á aðlögun vegna óstöðugleika. Hún skal endurspegla áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1 að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og hæsta hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1 að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020 og C0040.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0080/R0060	Án aðlögunar vegna samræmingar og án annarra aðlagana — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án allra langtímaábyrgða.
C0090/R0060	Áhrifin af aðlögun vegna samræmingar sett á núll — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1 vegna beitingar á aðlögun vegna samræmingar. Hún skal ná yfir áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika og aðlögunina vegna samræmingar á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1 að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og hæsta hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1 að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020, C0040 og C0060.
C0100/R0060	Áhrifin af öllum langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1 vegna beitingar langtímaábyrgða og umbreytingarráðstafana.
C0010/R0070	Fjárhæð með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar að meðtöldum aðlögunum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana.
C0020/R0070	Án umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.
C0030/R0070	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vátryggingaskuld — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2 vegna beitingar umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.
C0040/R0070	Án umbreytingaráðstöfunar á vexti — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.
C0050/R0070	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vexti — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2 vegna beitingar umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingar-áðstöfunum.
C0060/R0070	Án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2, reiknuð út að teknu tilliti tilvátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingum vegna aðlögunarinnar vegna samræmingar.
C0070/R0070	Áhrifin af aðlögun vegna óstöðugleika sett á núll — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjald-þolskröfu–þáttar 2 vegna beitingar á aðlögun vegna óstöðugleika. Hún skal endurspegla áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2 að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og hæsta hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2 að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020 og C0040.
C0080/R0070	Án aðlögunar vegna samræmingar og án annarra aðlagana — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án allra langtímaábyrgða.
C0090/R0070	Áhrifin af aðlögun vegna samræmingar sett á núll — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjald-þolskröfu–þáttar 2 vegna beitingar á aðlögun vegna samræmingar. Hún skal ná yfir áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika og aðlögunina vegna samræmingar á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2 að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og hæsta hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2 að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020, C0040 og C0060.
C0100/R0070	Áhrifin af öllum langtíma-ábyrgðum og umbreytingar-áðstöfunum — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjald-þolskröfu–þáttar 2 vegna beitingar langtímaábyrgða og umbreytingar-ráðstafana.
C0010/R0080	Fjárhæð með langtíma-ábyrgðum og umbreytingar-áðstöfunum — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar að meðtöldum aðlögunum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020/R0080	Án umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.
C0030/R0080	Áhrifin af umbreytingar-áðstöfun á vátryggingaskuld — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjald-þolskröfu–þáttar 3 vegna beitingar umbreytingarfrádráttarins á vátrygg-ingaskuld. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og að teknu tilliti til vátrygg-ingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.
C0040/R0080	Án umbreytingaráðstöfunar á vexti — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.
C0050/R0080	Áhrifin af umbreytingar-áðstöfun á vexti — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjald-þolskröfu–þáttar 3 vegna beitingar umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingar-áðstöfunum.
C0060/R0080	Án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3, reiknuð út að teknu tilliti tilvátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingum vegna aðlögunarinnar vegna samræmingar.
C0070/R0080	Áhrifin af aðlögun vegna óstöðugleika sett á núll — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjald-þolskröfu–þáttar 3 vegna beitingar á aðlögun vegna óstöðugleika. Hún skal endurspegla áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3 að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og hæsta hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3 að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020 og C0040.
C0080/R0080	Án aðlögunar vegna samræm-ingar og án annarra aðlagana — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án allra langtímaábyrgða.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0090/R0080	Áhrifin af aðlögun vegna samræmingar sett á núll — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3 vegna beitingar á aðlögun vegna samræmingar. Hún skal ná yfir áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika og aðlögunina vegna samræmingar á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3 að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og hæsta hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3 að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020, C0040 og C0060.
C0100/R0080	Áhrifin af öllum langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3 vegna beitingar langtímaábyrgða og umbreytingarráðstafana.
C0010/R0090	Fjárhæð með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum — gjaldþolskrafa	Heildarfjárhæð gjaldþolskröfu, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar að meðtöldum aðlögunum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana
C0020/R0090	Án umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld — gjaldþolskrafa	Heildarfjárhæð gjaldþolskröfu, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.
C0030/R0090	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vátryggingaskuld — gjaldþolskrafa	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á gjaldþolskröfunni vegna beitingar umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld. Hún skal vera mismunurinn á milli gjaldþolskröfunnar, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.
C0040/R0090	Án umbreytingaráðstöfunar á vexti — gjaldþolskrafa	Heildarfjárhæð gjaldþolskröfu, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.
C0050/R0090	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vexti — gjaldþolskrafa	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á gjaldþolskröfunni vegna beitingar umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli. Hún skal vera mismunurinn á milli gjaldþolskröfunnar, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.
C0060/R0090	Án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana — gjaldþolskrafa	Heildarfjárhæð gjaldþolskröfu, reiknuð út að teknu tilliti tilvátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingum vegna aðlögunarinnar vegna samræmingar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0070/R0090	Áhrifin af aðlögun vegna óstöðugleika sett á núll — gjaldþolskrafa	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á gjaldþolskröfunni vegna beitingar á aðlögun vegna óstöðugleika. Hún skal endurspegla áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli gjaldþolskröfunnar að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana og hæstu gjaldþolskröfunnar að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020 og C0040.
C0080/R0090	Án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra aðlagana — gjaldþolskrafa	Heildarfjárhæð gjaldþolskröfu, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án allra langtímaábyrgða.
C0090/R0090	Áhrifin af aðlögun vegna samræmingar sett á núll — gjaldþolskrafa	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á gjaldþolskröfunni vegna beitingar á aðlögun vegna samræmingar. Hún skal ná yfir áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika og aðlögunina vegna samræmingar á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli gjaldþolskröfunnar, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafana og hæstu gjaldþolskröfunnar að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020, C0040 og C0060.
C0100/R0090	Áhrifin af öllum langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum — gjaldþolskrafa	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á gjaldþolskröfunni vegna beitingar langtímaábyrgða og umbreytingarráðstafana.
C0010/R0100	Fjárhæð með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum — hæft gjaldþol til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar að meðtöldum aðlögunum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana.
C0020/R0100	Án umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld — hæft gjaldþol til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.
C0030/R0100	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vátryggingaskuld — hæft gjaldþol til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn vegna beitingar umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.
C0040/R0100	Án umbreytingaráðstöfunar á vexti — hæft gjaldþol til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0050/R0100	Áhrifin af umbreytingar-áðstöfun á vexti — hæft gjaldþol til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn vegna beitingar umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingar-áðstöfunum.
C0060/R0100	Án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana — hæft gjaldþol til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn, reiknuð út að teknu tilliti tilvátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingum vegna aðlögunarinnar vegna samræmingar.
C0070/R0100	Áhrifin af aðlögun vegna óstöðugleika sett á núll — hæft gjaldþol til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn vegna beitingar á aðlögun vegna óstöðugleika. Hún skal endurspegla áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og hæsta hæfa gjaldþolsins til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020 og C0040.
C0080/R0100	Án aðlögunar vegna samræmingar og án annarra aðlagana — hæft gjaldþol til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án allra langtímaábyrgða.
C0090/R0100	Áhrifin af aðlögun vegna samræmingar sett á núll — hæft gjaldþol til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn vegna beitingar á aðlögun vegna samræmingar. Hún skal ná yfir áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika og aðlögunina vegna samræmingar á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og hæsta hæfa gjaldþolsins til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020, C0040 og C0060.
C0100/R0100	Áhrifin af öllum langtíma-ábyrgðum og umbreytingar-áðstöfunum — hæft gjaldþol til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn vegna beitingar langtímaábyrgða og umbreytingar-ráðstafana.
C0010/R0110	Fjárhæð með langtíma-ábyrgðum og umbreytingar-áðstöfunum — krafa um lágmarksfjármagn	Heildarfjárhæð kröfu um lágmarksfjármagn, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar að meðtöldum aðlögunum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020/R0110	Án umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld — krafa um lágmarksfjármagn	Heildarfjárhæð kröfu um lágmarksfjármagn, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.
C0030/R0110	Áhrifin af umbreytingaráð-stöfun á vátryggingaskuld — krafa um lágmarksfjármagn	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á kröfunni um lágmarksfjármagn vegna beitingar umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld. Hún skal vera mismunurinn á milli kröfunnar um lágmarksfjármagn, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtíma-ábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.
C0040/R0110	Án umbreytingaráðstöfunar á vexti — krafa um lágmarksfjármagn	Heildarfjárhæð kröfu um lágmarksfjármagn, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.
C0050/R0110	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vexti — krafa um lágmarksfjármagn	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á kröfunni um lágmarksfjármagn vegna beitingar umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli. Hún skal vera mismunurinn á milli kröfunnar um lágmarksfjármagn, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.
C0060/R0110	Án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana — krafa um lágmarksfjármagn	Heildarfjárhæð kröfu um lágmarksfjármagn, reiknuð út að teknu tilliti tilvátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingum vegna aðlögunarinnar vegna samræmingar.
C0070/R0110	Áhrifin af aðlögun vegna óstöðugleika sett á núll — krafa um lágmarksfjármagn	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á kröfunni um lágmarksfjármagn vegna beitingar á aðlögun vegna óstöðugleika. Hún skal endurspegla áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli kröfunnar um lágmarksfjármagn að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana og hæstu kröfunnar um lágmarksfjármagn að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020 og C0040.
C0080/R0110	Án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra aðlagana — krafa um lágmarksfjármagn	Heildarfjárhæð kröfu um lágmarksfjármagn, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án allra langtímaábyrgða.
C0090/R0110	Áhrifin af aðlögun vegna samræmingar sett á núll — krafa um lágmarksfjármagn	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á kröfunni um lágmarksfjármagn vegna beitingar á aðlögun vegna samræmingar. Hún skal ná yfir áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika og aðlögunina vegna samræmingar á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli kröfunnar um lágmarksfjármagn, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafana og hæstu kröfunnar um lágmarksfjármagn að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020, C0040 og C0060.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0100/R0110	Áhrifin af langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum — krafa um lágmarksfjármagn	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á kröfunni um lágmarksfjármagn vegna beitingar langtímaábyrgða og umbreytingarráðstafana.

S.22.02 — Spá um framtíðarsjóðstreymi (besta mat — samræmd eignasöfn)

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir hvert samræmt eignasafn sem eftirlitsyfirvaldið hefur samþykkt.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0010	Samræmt eignasafn	Gefa upp númerið sem úthlutað er af félaginu, sem samsvarar einkvæma númerinu sem hverju samræmdu eignasafni er úthlutað. Þetta númer skal vera samkæmt til lengri tíma og skal notað til að auðkenna samræmda eignasafnið í öðrum sniðmátum.
C0020/R0010 til R0450	Spá um framtíðarsjóðstreymi við lok reikningsskila-tímabilsins — útstreymi handbærs fjár vegna skuldbindinga er varða langlífi, dánartíðni og endurmat	Framtíðarsjóðstreymi sem tengist bótum er varða langlífi, dánartíðni og endurmat vegna vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindinga fyrir hvert samræmt eignasafn og skipt niður eftir greiðslum á gjalddaga hvers sjóðstreymisárs, talið í 12 mánaða tímabilum frá viðmiðunardagsetningu gagnaskilanna.
C0030/R0010 til R0450	Spá um framtíðarsjóðstreymi við lok reikningsskila-tímabilsins — útstreymi handbærs fjár vegna útgjalda	Framtíðarsjóðstreymi sem tengist útgjöldum vegna vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindinga fyrir hvert samræmt eignasafn og skipt niður eftir greiðslum á gjalddaga hvers sjóðstreymisárs, talið í 12 mánaða tímabilum frá viðmiðunardagsetningu gagnaskilanna.
C0040/R0010 til R0450	Spá um framtíðarsjóðstreymi við lok reikningsskila-tímabilsins — sjóðstreymi vegna eigna sem áhætta hefur verið dregin úr	Sjóðstreymi (út- og innstreymi) af eignum sem tengjast hverju samræmdu eignasafni og skipt niður eftir út- eða inngreiðslum á gjalddaga hvers sjóðstreymisárs. Leiðrétta skal þessi sjóðstreymi á viðeigandi hátt til að taka tillit til líkanna á vanefndum eða hluta langtímameðaltals áhættu-álagsins á áhættulausa vexti eins og sett er fram í 53. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0050/R0010 til R0450	Ósamræmi á reiknings-skilatímabili — jákvætt óafvaxtað ósamræmi (innstreymi > útstreymi)	Ef tíðnin er minni en árlega skal tilgreina samtöluna á jákvæða óafvaxtaða ósamræminu (innstreymi > útstreymi) á árinu fyrir hverja línu. Ekki skal jafna út jákvæðu ósamræmi fyrir sum tímabil á móti neikvæðu ósamræmi.
C0060/R0010 til R0450	Ósamræmi á reiknings-skilatímabili — neikvætt óafvaxtað ósamræmi (innstreymi < útstreymi)	Ef tíðnin er minni er árlega skal tilgreina samtöluna á neikvæða óafvaxtaða ósamræminu (innstreymi > útstreymi) á árinu fyrir hverja línu. Ekki skal jafna út neikvæðu ósamræmi fyrir sum tímabil á móti jákvæðu ósamræmi.

S.22.03 — Upplýsingar um útreikninginn á aðlögun vegna samræmingar

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir hvert samræmt eignasafn sem eftirlitsyfirvaldið hefur samþykkt.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0010	Samræmt eignasafn	Gefa upp númerið sem úthlutað er af félaginu, sem samsvarar einkvæma númerinu sem hverju samræmdu eignasafni er úthlutað. Þetta númer verður að vera samkæmt til lengri tíma og skal notað til að auðkenna samræmda eignasafnið í öðrum sniðmátum.

Heildstæður útreikningur á aðlögun vegna samræmingar

C0010/R0010	Virkir ársvextir sem beitt er á sjóðstreymið fyrir skuldbindingarnar	Virku ársvextirnir, sem reiknaðir eru út sem einstaki afvöxtunarstuðullinn sem, þegar beitt á sjóðstreymi eignasafns vátrygginga- eða endurtryggingaskuldbindinga, leiðir til virðis sem er jafnt virðinu, í samræmi við 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB, á eignasafni tilteknu eignanna.
C0010/R0020	Virkir ársvextir fyrir besta mat	Virku ársvextirnir, sem reiknaðir eru út sem einstaki afvöxtunarstuðullinn sem, þegar beitt á fjárstreymi eignasafns vátrygginga- eða endurtryggingaskuldbindinga, leiðir til virðis sem er jafnt virðinu á besta mati á eignasafni vátrygginga- eða endurtryggingaskuldbindinga þegar tekið er tilliti til tímavirðis peninga með því að nota áhættulausa grunnvaxtaferilinn.
C0010/R0030	Líkur á vanefndum sem notaðar ert til að draga úr áhættu sjóðstreymis vegna eigna	Líkur á vanefndum samsvara fjárhæðinni sem sett er fram sem prósenta fjármagns (sama framsetning og í línum R0010 og R0020) sem notuð er til að leiðrétta eignasjóðstreymi tiltekna eignasafnsins skv. 53. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. „Áhættutakmarkað eignasjóðstreymi“ merkir „vænt sjóðstreymi af eignum“, eins og um getur í 53. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Í þessa fjárhæð skal ekki taka með hækkunina sem tilgreind er í R0050.
C0010/R0040	Hluti af grundvallaráhættuálaginu sem ekki er endurspeglað þegar áhætta eignasjóðstreymis er takmörkuð	Hluti af grundvallaráhættuálaginu sem ekki hefur verið endurspeglað leiðréttingunni á sjóðstreymi tiltekna eignasafnsins eins og sett er fram í 53. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Þessa fjárhæð skal setja fram sem prósenta fjármagns (sama framsetning og í línum R0010 og R0020). Í þessa fjárhæð skal ekki taka með hækkunina sem tilgreind er í R0050.
C0010/R0050	Hækkun grundvallaráhættuálags fyrir eignir í lægri fjárfestingarflokki	Hækkun grundvallaráhættuálagsins fyrir eignir í lægri fjárfestingarflokki sem sett er fram sem prósenta fjármagns (sama framsetning og í línum R00010, R0020 og R0120). Hækkun á líkum á vanefndum fyrir eignir í lægri fjárfestingarflokki skal tekin til greina við áhættutakmörkun sjóðstreymis.
C0010/R0060	Aðlögun vegna samræmingar á áhættulausa vexti	Aðlögun vegna samræmingar á áhættulausa vexti fyrir tilgreinda eignasafnið, sett fram sem tugabrot.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Hæfisviðmiðun með notkun dánaráhættuálags gjaldþolskröfu		
C0010/R0070	Álag vegna dánaráhættu að því er varðar aðlögunina vegna samræmingar	Hækkun á vergu besta mati, reiknað út með áhættulausum grunnvöxtum eftir dánaráhættuálag, samanborið við vergt besta mat, reiknað út með grunnáhættuvöxtum, eins og sett er fram í 1. mgr. f 77. gr. b tilskipun 2009/138/EB og 52. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
Eignasafn		
C0010/R0080	Markaðsvirði eigna í eignasafninu	Virði eignanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II í eignasafninu.
C0010/R0090	Verðbólgutengt markaðsvirði eigna	Virði eignanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II með arðsemi tengda við verðbólgu (1. mgr. 77. gr. b tilskipun 2009/138/EB).
C0010/R0100	Verðbólgutengt besta mat	Fjárhæð besta mats á sjóðstreymi vátrygginga- eða endurtryggingaskuldbindinga sem háð er verðbólgu.
C0010/R0110	Markaðsvirði eigna þegar þriðji aðili getur breytt sjóðstreyminu	Virði eignanna þegar þriðji aðili getur breytt sjóðstreyminu (1. mgr. 77. gr. b tilskipun 2009/138/EB).
C0010/R0120	Arðsemi eigna — eignir í eignasafni	Tilgreina áhættutakmarkaða innri vexti af eignunum sem tengdar eru við eitthvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, mælt sem afvöxtunarstuðullinn þar sem núvirt útstreymi handbærs fjár af eign er jafnt og núvirt áhættutakmarkað innstreymi handbærs fjár af henni.
C0010/R0130	Markaðsvirði endurkeyptra samninga	Virði besta mats á vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingum sem stafar frá samningum sem eru undirliggjandi hverju eignasafni, aðlagað vegna samræmingar, sem hafa verið endurkeyptir á reikningsskilatímabilinu.
C0010/R0140	Fjöldi nýttra endurkauprétta	Fjöldi nýttra endurkauprétta á reikningsskilatímabilinu sem tengjast vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingum hvers eignasafns, aðlagað vegna samræmingar.
C0010/R0150	Markaðsvirði eigna sem ná yfir endurkeypta samninga	Virði eignanna, verðsettar í samræmi við 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem ná yfir vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingar sem endurkeyptar voru á þeim tíma sem endurkaupréttirnir voru nýttir.
C0010/R0160	Fjárhæð greidd vátryggingartaka	Fjárhæðin sem greidd er vátryggingartökum samkvæmt endurkauprétti þeirra. Þess fjárhæð er breytilega eftir röð R0130 og R0150 þar sem endurkaupaákvæði samningsins veitir vátryggingartakanum ekki rétt til að fá að fullu fjárhæðina í þessum línum.
Skuldbindingar		
C0010/R0170	Tímalengd	Mæling sem jafngildir Macaulay-tímalengd fyrir skuldir að teknu tilliti til sjóðstreymis vátrygginga- eða endurtryggingaskuldbindinga sem stafa frá eignasöfnum þar sem aðlögun vegna samræmingar hefur verið notuð.

S.22.04 — Upplýsingar um umbreytingaráðstöfun á vaxtaútreikning

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Þetta sniðmát skal lagt fram eftir gjaldmiðli sem umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli er beitt á. Þegar fært er inn í C0020 skal eingöngu taka tillit til tryggðs besta mats á skuldbindingum sem stafa frá afurðum sem veita tryggða vexti. Ekki skal taka tillit til valkvæðrar framtíðarágóðahlutdeildar.

Gera mætti matið, til að aðgreina á milli vaxtaflokka Gjaldþolsáætlunar I, samkvæmt einsleitum áhættuflokkum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Heildstæður útreikningur á umbreytingaraðlögun		
Z0010	Gjaldmiðill	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir hvern af gjaldmiðlunum sem umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli er beitt á.
C0010/R0010	Vextir samkvæmt Gjaldþolsáætlun I	Vextirnir (sem tugabrot) sem vátrygginga- eða endurtryggingafélagið ákvarðar í samræmi við lög og stjórnsýslufyrirmæli sem samþykkt eru samkvæmt 20. gr. tilskipunar 2002/83/EB síðasta daginn þegar sú tilskipun kemur til framkvæmda,
C0010/R0020	Virkir ársvextir	Virku ársvextirnir, sem reiknaðir eru út sem einstaki afvöxtunarstuðullinn sem, þegar honum er beitt á fjárstreymi eignasafns heimilaðra vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindinga, leiðir til virðis sem er jafnt virðinu á besta mati eignasafns heimilaðra vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindinga þegar tekið er tillit til tímavirðis peninga með því að nota viðeigandi áhættulausan vaxtaferil sem um getur í 2. mgr. 77. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
C0010/R0030	Hluti mismunarins sem beitt er á reiknings-skiladeginum	Prósenta (sem tugabrot) mismunarins á milli vaxtanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun I (R0010) og virku ársvaxtanna (R0020) (t.d. 1,00 við upphaf umbreytingar-tímabilsins og 0,00 við lok þess).
C0010/R0040	Aðlögun á áhættulausa vexti	Umbreytingaraðlögun á áhættulausa vexti, sett fram sem prósenta (sem tugabrot).
Vextir samkvæmt Gjaldþolsáætlun I		
C0020/R0100	Besta mat — all að 0.5 prósent	Virði besta mats vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindinganna sem vátrygginga- eða endurtryggingafélagið ákvarðar vextina fyrir, í samræmi við lög og stjórnsýslufyrirmæli sem samþykkt eru samkvæmt 20. gr. tilskipunar 2002/83/EB tilskipunar 2002/83/EB síðasta daginn þegar sú tilskipun kemur til framkvæmda, var allt að 0,5% (meðtalið). Eingöngu skal taka tillit til tryggðs besta mats á skuldbindingum sem stafa frá afurðum sem veita tryggða vexti. Ekki skal taka tillit til valkvæðrar framtíðarágóðahlutdeildar.
C0020/R0110 til R0200	Besta mat — besta mat	Virði besta mats vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindinganna sem vátrygginga- eða endurtryggingafélagið ákvarðar vextina fyrir, í samræmi við lög og stjórnsýslufyrirmæli sem samþykkt eru samkvæmt 20. gr. tilskipunar 2002/83/EB tilskipunar 2002/83/EB síðasta daginn þegar sú tilskipun kemur til framkvæmda, var á samsvarandi bili. Lægri tilvísunin er ekki meðtalin og hærri tilvísunin er meðtalin. Eingöngu skal taka tillit til tryggðs besta mats á skuldbindingum sem stafa frá afurðum sem veita tryggða vexti. Ekki skal taka tillit til valkvæðrar framtíðarágóðahlutdeildar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020/R0210	Besta mat — all að 8.0 prósent	Virði besta mats vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindinganna sem vátrygginga- eða endurtryggingafélagið ákvarðar vextina fyrir, í samræmi við lög og stjórnsýslufyrirmæli sem samþykkt eru samkvæmt 20. gr. tilskipunar 2002/83/EB síðasta daginn þegar sú tilskipun kemur til framkvæmda, var yfir 8,0% (ekki meðtalið). Eingöngu skal taka tillit til tryggðs besta mats á skuldbindingum sem stafa frá afurðum sem veita tryggða vexti. Ekki skal taka tillit til valkvæðrar framtíðarágóðahlutdeildar.
C0030/R0100	Meðaltímalengd vátrygginga- og endurtryggingaskuld-bindinga — allt að 0.5 prósent	Eftirstæður Macaulay-líftími vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindinganna sem vátrygginga- eða endurtryggingafélagið ákvarðar vextina fyrir, í samræmi við lög og stjórnsýslufyrirmæli sem samþykkt eru samkvæmt 20. gr. tilskipunar 2002/83/EB síðasta daginn þegar sú tilskipun kemur til framkvæmda, var allt að 0,5% (meðtalið).
C0030/R0110 til R0200	Meðaltímalengd vátrygginga- og endurtryggingaskuld-bindinga — meðaltímalengd vátrygginga- og endurtryggingaskuld-bindinga	Eftirstæður Macaulay-líftími vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindinganna sem vátrygginga- eða endurtryggingafélagið ákvarðar vextina fyrir, í samræmi við lög og stjórnsýslufyrirmæli sem samþykkt eru samkvæmt 20. gr. tilskipunar 2002/83/EB síðasta daginn þegar sú tilskipun kemur til framkvæmda, var á samsvarandi bili. Lægri tilvísunin er ekki meðtalin og hærri tilvísunin er meðtalin.
C0030/R0210	Meðaltímalengd vátrygginga- og endurtryggingaskuld-bindinga — yfir 8.0 prósent	Eftirstæður Macaulay-líftími vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindinganna sem vátrygginga- eða endurtryggingafélagið ákvarðar vextina fyrir, í samræmi við lög og stjórnsýslufyrirmæli sem samþykkt eru samkvæmt 20. gr. tilskipunar 2002/83/EB síðasta daginn þegar sú tilskipun kemur til framkvæmda, var yfir 8,0 % (ekki meðtalið).

S.22.05 — Heildstæður útreikningur á umbreytingaráðstöfunum á vátryggingaskuld

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0010	Dagur 1, vátryggingaskuld samkvæmt Gjaldþolsáætlun II	Fjárhæð vátryggingaskuldar, sem fellur undir umbreytingarfrádrátt á vátryggingaskuld, að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtrygg-ingasamningum og félögum með sérstakan tilgang, reiknuð út í samræmi við 76. gr. tilskipun 2009/138/EB á fyrsta degi sem tilskipun 2009/138/EB kemur til framkvæmda. Í þessum útreikningi skal taka tillit til allra vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindinga sem til staðar eru á fyrsta deginum sem tilskipun 2009/138/EB kemur til framkvæmda. Ef endurútreiknings var krafist á grundvelli 3. mgr. 308. gr. d tilskipunar 2009/138/EB skal sá útreikningur eingöngu taka tillit til þeirra vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindinga sem falla undir umbreytingarráðstafanirnar og sem enn eru til staðar á reikningsskiladeginum, verðsettar á reikningsskiladaginn (virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II lækkað með samningunum sem ekki eru lengur til staðar).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0020	Vátryggingaskuld sem fellur undir umbreytingarráðstafanir á vátryggingaskuld — vátryggingaskuld reiknuð út sem heild	Fjárhæð vátryggingaskuldar, reiknuð út sem heild, sem fellur undir umbreytingarfrádrátt á vátryggingaskuld, að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang, reiknuð út í samræmi við 76. gr. tilskipun 2009/138/EB á reikningsskiladeginum, fyrir beitingu umbreytingaráðstafana. Ef endurútreiknings var krafist á grundvelli 3. mgr. 308. gr. d tilskipunar 2009/138/EB skal sá útreikningur eingöngu taka tillit til þeirra vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindinga sem falla undir umbreytingarráðstafanirnar og sem enn eru til staðar á reikningsskiladeginum, verðsettar á reikningsskiladaginn (virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II lækkað með samningunum sem ekki eru lengur til staðar).
C0010/R0030	Vátryggingaskuld sem fellur undir umbreytingarráðstafanir á vátryggingaskuld — besta mat	Fjárhæð besta mats, sem fellur undir umbreytingarfrádrátt á vátryggingaskuld, að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang, reiknað út í samræmi við 76. gr. tilskipun 2009/138/EB á reikningsskiladeginum, fyrir beitingu umbreytingaráðstafana. Ef endurútreiknings var krafist á grundvelli 3. mgr. 308. gr. d tilskipunar 2009/138/EB skal sá útreikningur eingöngu taka tillit til þeirra vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindinga sem falla undir umbreytingarráðstafanirnar og sem enn eru til staðar á reikningsskiladeginum, verðsettar á reikningsskiladaginn (virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II lækkað með samningunum sem ekki eru lengur til staðar).
C0010/R0040	Vátryggingaskuld sem fellur undir umbreytingarráðstafanir á vátryggingaskuld — áhættuálag	Fjárhæð áhættuálags, sem fellur undir umbreytingarfrádrátt á vátryggingaskuld, að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang, reiknað út í samræmi við 76. gr. tilskipun 2009/138/EB á reikningsskiladeginum, fyrir beitingu umbreytingaráðstafana. Ef endurútreiknings var krafist á grundvelli 3. mgr. 308. gr. d tilskipunar 2009/138/EB skal sá útreikningur eingöngu taka tillit til þeirra vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindinga sem falla undir umbreytingarráðstafanirnar og sem enn eru til staðar á reikningsskiladeginum, verðsettar á reikningsskiladaginn (virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II lækkað með samningunum sem ekki eru lengur til staðar).
C0010/R0050	Vátryggingaskuld samkvæmt Gjaldþolsáætlun I	Fjárhæð vátryggingaskuldar á reikningsskiladeginum, sem fellur undir umbreytingarfrádrátt á vátryggingaskuld, að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum sem reiknaðar eru út í samræmi við lög og stjórnsýslufyrirmæli sem samþykkt eru skv. 15. gr. tilskipunar 73/239/EBE, 20. gr. tilskipunar 2002/83/EB og 32. gr. tilskipunar 2005/68/EB, daginn áður en þessar tilskipanir eru felldar úr gildi skv. 310. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Ef endurútreiknings var krafist á grundvelli 3. mgr. 308. gr. d tilskipunar 2009/138/EB skal sá útreikningur eingöngu taka tillit til þeirra vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindinga sem til staðar eru á reikningsskiladeginum, verðsettar á reikningsskiladaginn.
C0010/R0060	Hluti af aðlagaða mismuninum	Prósenta (í tugabrotum) hlutans af leiðréttа mismuninum. Hámarkshluti sem frádráttarbær er skal minnka línulega í lok hvers árs, úr 1 á árinu sem hefst 1. janúar 2016 í 0 þann 1. janúar 2032.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0070	Takmörkunum sem beitt er í samræmi við 4. mgr. 308. gr. d	Fjárhæð takmörkunarinnar sem beitt er í samræmi við 4. mgr. 308. gr. d tilskipunar 2009/138/EB, ef við á. Ef á ekki við skal hún tilgreind sem „0“.
C0010/R0080	Vátryggingaskuld eftir umbreytingaráðstöfun á vátryggingaskuld	Fjárhæð vátryggingaskuldar, sem fellur undir umbreytingarfrádrátt á vátryggingaskuld, eftir umbreytingarfrádrátt á vátryggingaskuld.

S.22.06 — Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika eftir löndum og gjaldmiðli

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Vátrygginga- og endurtryggingafélög sem beita aðlögun vegna óstöðugleika, í samræmi við 77. gr. d tilskipunar 2009/138/EB, skulu eingöngu tilkynna þetta sniðmát.

Í þessu sniðmáti skal endurspegla vergt besta mat á líftrygginga- og lífendurtryggingaskuldbindingum sem falla undir aðlögun vegna óstöðugleika, skipt niður eftir gjaldmiðli skuldbindinganna og eftir löndum þar sem samningurinn var gerður. Í besta matinu sem tilgreint er skal taka tillit til aðlögunarinnar vegna óstöðugleika. Í þessu sniðmáti skal ekki tilgreina besta matið sem fellur undir aðlögun vegna samræmingar.

Upplýsingar skal tilgreina í tengslum við umtalsverðar skuldbindingar í löndum og gjaldmiðlum sem aðlögun vegna óstöðugleika, og landsálagi, ef við á, er beitt á upp að 90% af samanlögðu besta mati sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0010	Vátryggingagrein	Tilgreina hvort upplýsingarnar eru gefnar upp í tengslum við líf- eða skaðatryggingastarfsemi. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Líf- og heilsutryggingar, sem stafræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging 2 — Skaða- og heilsutryggingar, aðrar en þær sem stafræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging
C0010/R0010	Eftir gjaldmiðli:	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir hvern gjaldmiðil sem tilkynntur er.

Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika fyrir land og gjaldmiðil — alls og fyrir heimaland eftir gjaldmiðli

C0030/R0020	Heildarvirði besta mats sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika (fyrir alla gjaldmiðla)/ Heildarvirði fyrir öll lönd	Heildarvirði, fyrir alla gjaldmiðla og öll lönd, besta mats á vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingum sem falla undir aðlögun vegna óstöðugleika.
C0040/R0020	Hluti besta mats sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika sem tilgreint er í reiknings-skilagjaldmiðlinum/ heildarvirði fyrir öll lönd	Heildarvirði, fyrir öll lönd, besta mats á vátrygginga- og endurtryggingaskuld-bindingum sem falla undir aðlögun vegna óstöðugleika fyrir reiknings-skilagjaldmiðilinn.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0050/R0020	Hluti besta mats sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika sem tilgreint er í gjald-miðlum/Heildarvirði fyrir öll lönd	Heildarvirði, fyrir öll lönd, besta mats á vátrygginga- og endurtryggingaskuld-bindingum sem falla undir aðlögun vegna óstöðugleika, skipt niður eftir gjaldmiðli.
C0030/R0030	Heildarvirði besta mats sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika (fyrir alla gjaldmiðla)/ heimaland	Heildarvirði, fyrir alla gjaldmiðla fyrir heimalandið, besta mats á vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingum sem falla undir aðlögun vegna óstöðugleika.
C0040/R0030	Hluti besta mats sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika sem tilgreint er í reiknings-skilagjaldmiðlinum/ heimaland	Heildarvirði, fyrir heimalandið, besta mats á vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingum sem falla undir aðlögun vegna óstöðugleika fyrir reikningsskilagjaldmiðilinn.
C0050/R0030	Hluti besta mats sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika sem tilgreint er í gjald-miðlum/heimaland	Virði besta mats á vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingum sem falla undir aðlögun vegna óstöðugleika, skipt niður eftir gjaldmiðli fyrir heimalandið.
Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika fyrir land og gjaldmiðil — eftir landi og gjaldmiðli		
C0020/R0040	Lönd	Tilgreina kóðann ISO 3166–1 alpha–2 fyrir hvert land sem tilgreint er.
C0030/R0040	Heildarvirði besta mats sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika (fyrir alla gjaldmiðla) — eftir landi	Heildarvirði, fyrir alla gjaldmiðla eftir landi, besta mats á vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingum sem falla undir aðlögun vegna óstöðugleika.
C0040/R0040	Hluti besta mats sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika sem tilgreint er í reiknings-skilagjaldmiðlinum — eftir landi	Virði besta mats á vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingum sem falla undir aðlögun vegna óstöðugleika fyrir reikningsskilagjaldmiðilinn, skipt niður eftir landi.
C0050/R0040	Hluti besta mats sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika sem tilgreint er í gjald-miðlum — eftir landi	Virði besta mats á vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingum sem falla undir aðlögun vegna óstöðugleika, skipt niður eftir gjaldmiðli og eftir landi.

S.23.01 — Gjaldþol

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar upphaflega, ársfjórðungslega og árlega framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Kjarnagjaldþol fyrir frádrátt vegna hlutdeilda í öðrum fjármálageira eins og fjallað er um í 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35		
R0010/C0010	Almennt hlutafé (án frádráttar eigin hlutafjár) — alls	Þetta er allt almenna hlutaféð, bæði í beinni og óbeinni eigu (fyrir frádrátt eigin hlutafjár). Þetta er allt almennt hlutafé félagsins, sem uppfyllir að fullu viðmiðanirnar fyrir liði þáttar 1 og þáttar 2. Sérhvert almennt hlutafé sem ekki uppfyllir að fullu viðmiðanirnar skal meðhöndlað sem forgangshlutafé og flokkað samkvæmt því, þrátt fyrir lýsingu eða tilgreiningu þess.
R0010/C0020	Almennt hlutafé (án frádráttar eigin hlutafjár) — þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er fjárhæðin í uppgreiddu almennur hlutafé sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir ótakmarkaðan þátt 1.
R0010/C0040	Almennt hlutafé (án frádráttar eigin hlutafjár) — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin í innkölluðu almennu hlutafé sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0030/C0010	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé — alls	Yfirverðsreikningur hlutafjár alls, sem tengist almennu hlutafé félagsins, sem uppfyllir að fullu viðmiðanirnar fyrir liði þáttar 1 og þáttar 2.
R0030/C0020	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé — þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er fjárhæðin á yfirverðsreikningi hlutafjár, sem tengist almennu hlutafé, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir ótakmarkaðan þátt 1 vegna þess hún tengist almennu hlutafé sem meðhöndlað er sem ótakmarkaður þáttur 1.
R0030/C0040	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á yfirverðsreikningi hlutafjár, sem tengist almennu hlutafé, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2 vegna þess hún tengist almennu hlutafé sem meðhöndlað er sem þáttur 2.
R0040/C0010	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — alls	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, sem uppfylla að fullu viðmiðanirnar fyrir liði þáttar 1 og þáttar 2.
R0040/C0020	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er fjárhæðin í stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir ótakmarkaðan þátt 1.
R0040/C0040	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin í stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0050/C0010	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem uppfyllir að fullu viðmiðanirnar fyrir takmarkaðan þátt 1, þátt 2 eða liði þáttar 3.
R0050/C0030	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir takmarkaðan þátt 1.
R0050/C0040	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0050/C0050	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0070/C0010	Umframfjármunir — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á umframfjármunum sem falla undir ákvæði 2. mgr. 91. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
R0070/C0020	Umframfjármunir — þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta eru umframfjármunirnir sem falla undir ákvæði 2. mgr. 91. gr. tilskipunar 2009/138/EB og sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir ótakmarkaða liði þáttar 1.
R0090/C0010	Forgangshlutafé — alls	Þetta er heildarfjárhæð forgangshlutafjárins, sem félagið gefur út og uppfyllir að fullu viðmiðanirnar fyrir takmarkaðan þátt 1, þátt 2 eða liði þáttar 3.
R0090/C0030	Forgangshlutafé — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er fjárhæð forgangshlutafjárins, sem félagið gefur út og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir takmarkaðan þátt 1.
R0090/C0040	Forgangshlutafé — þáttur 2	Þetta er fjárhæð forgangshlutafjárins, sem félagið gefur út og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0090/C0050	Forgangshlutafé — þáttur 3	Þetta er fjárhæð forgangshlutafjárins, sem félagið gefur út og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0110/C0010	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — alls	Yfirverðsreikningur hlutafjár alls, sem tengist forgangshlutafé félagsins, sem uppfyllir að fullu viðmiðanirnar fyrir takmarkaðan þátt 1, þátt 2 eða liði þáttar 3.
R0110/C0030	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er fjárhæðin á yfirverðsreikningi hlutafjár, sem tengist forgangshlutafé sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir takmarkaða liði þáttar 1 vegna þess hún tengist forgangshlutafé sem meðhöndlað er sem takmarkaðir liðir þáttar 1.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0110/C0040	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2 vegna þess hún tengist forgangshlutafé sem meðhöndlað er sem þáttur 2.
R0110/C0050	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 3 vegna þess hún tengist forgangshlutafé sem meðhöndlað er sem þáttur 3.
R0130/C0010	Afstemmingarvarasjóður — alls	Afstemmingarvarasjóðurinn alls samsvarar varasjóðum (t.d. óráðstöfuðu eigin fé), að frádregnum leiðréttingum (vörðum sjóðum). Hann stafar aðallega af mismuninum á milli reikningsskilamats og mats samkvæmt 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
R0130/C0020	Afstemmingarvarasjóður — þáttur 1, ótakmarkaður	Afstemmingarvarasjóðurinn samsvarar varasjóðum (t.d. óráðstöfuðu eigin fé), að frádregnum leiðréttingum (vörðum sjóðum). Hann stafar aðallega af mismuninum á milli reikningsskilamats og mats samkvæmt tilskipun 2009/138/EB.
R0140/C0010	Víkjandi skuldir — alls	Þetta er heildarfjárhæðin í víkjandi skuldum, útgefnum af félaginu.
R0140/C0030	Víkjandi skuldir — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum, sem félagið gefur út og uppfylla viðmiðanirnar fyrir takmarkaða liði þáttar 1.
R0140/C0040	Víkjandi skuldir — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum, sem félagið gefur út og uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0140/C0050	Víkjandi skuldir — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum, sem félagið gefur út og uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0160/C0010	Fjárhæð jöfn virðinu á hreinni frestaðri skattinneign — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á hreinni frestaðri skattinneign félagsins.
R0160/C0050	Fjárhæð jöfn virðinu á hreinni frestaðri skattinneign — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á hreinni frestaðri skattinneign félagsins, sem uppfyllir flokkunarviðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0180/C0010	Aðrir gjaldþolsliðir sem eftirlitsyfirvaldið samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan	Þetta eru kjarnagjaldþolsliðirnir alls, sem ekki eru tilgreindir að ofan og sem fengu samþykki eftirlitsyfirvalds.
R0180/C0020	Aðrir gjaldþolsliðir sem eftirlitsyfirvaldið samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er fjárhæðin á kjarnagjaldþolsliðunum sem ekki eru tilgreindir að ofan og uppfylla viðmiðanirnar fyrir ótakmörkuðum þætti 1 og sem fengu samþykki eftirlitsyfirvalds.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0180/C0030	Aðrir gjaldþolsliðir sem eftirlitsyfirvaldið samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er fjárhæðin á kjarnagjaldþolsliðunum sem ekki eru tilgreindir að ofan og uppfylla viðmiðanirnar fyrir takmarkaða liði þáttar 1 og sem fengu samþykki eftirlitsyfirvalds.
R0180/C0040	Aðrir gjaldþolsliðir sem eftirlitsyfirvaldið samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á kjarnagjaldþolsliðunum sem ekki eru tilgreindir að ofan, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og fengu samþykki eftirlitsyfirvalds.
R0180/C0050	Aðrir gjaldþolsliðir sem eftirlitsyfirvaldið samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á kjarnagjaldþolsliðunum sem ekki eru tilgreindir að ofan, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3 og fengu samþykki eftirlits-yfirvalds.

Gjaldþol frá reikningsskilunum sem ætti ekki að vera hluti af afstemmingarvarasjóðnum og uppfyllir ekki viðmiðin til að flokkast sem gjaldþol samkvæmt Gjaldþolsáætlun II

R0220/C0010	Gjaldþol frá reikningsskilunum sem á ekki að vera hluti af afstemmingarvarasjóðnum og uppfyllir ekki viðmiðin til að flokkast sem gjaldþol samkvæmt Gjaldþolsáætlun II — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á gjaldþolsliðum frá reikningsskilum sem ekki eru hluti af afstemmingarvarasjóðnum og uppfylla ekki viðmiðin til að flokkast sem gjaldþol samkvæmt Gjaldþolsáætlun II. Þessir gjaldþolsliðir eru annað hvort: i. i) Liðir sem birtir eru í skránum yfir gjaldþolsliði, en uppfylla ekki flokkunarviðmiðanirnar eða umbreytingarákvæðin, eða ii. liðir sem ætlað er að vera í hlutverki gjaldþols sem ekki eru í skránni yfir gjaldþolsliði og hafa ekki verið samþykktir af eftirlitsyfirvaldinu, og eru ekki birtir í efnahagsreikningnum sem skuldir. Víkjandi skuldir sem ekki teljast til kjarnagjaldþols skulu ekki tilgreindar hér, heldur í efnahagsreikningnum (sniðmát S.02.01) sem víkjandi skuldir sem ekki teljast til kjarnagjaldþols.

Frádráttur

R0230/C0010	Frádráttur vegna hlutdeilda í fjármála- og lánastofnunum — alls	Þetta er heildarfrádrátturinn vegna hlutdeilda í fjármála- og lánastofnunum, í samræmi við 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0230/C0020	Frádráttur vegna hlutdeilda í fjármála- og lánastofnunum — þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er fjárhæð frádráttarins vegna hlutdeilda í fjármála- og lánastofnunum sem dregin er frá ótakmörkuðum þætti 1, í samræmi við 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0230/C0030	Frádráttur vegna hlutdeilda í fjármála- og lánastofnunum — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er fjárhæð frádráttarins vegna hlutdeilda í fjármála- og lánastofnunum sem dregin er frá takmörkuðum þætti 1, í samræmi við 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0230/C0040	Frádráttur vegna hlutdeilda í fjármála- og lánastofnunum — þáttur 2	Þetta er fjárhæð frádráttarins vegna hlutdeilda í fjármála- og lánastofnunum sem dregin er frá þætti 2, í samræmi við 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Heildarkjarnagjaldþol eftir frádrætti		
R0290/C0010	Heildarkjarnagjaldþol eftir frádrætti	Þetta er heildarfjárhæðin á kjarnagjaldþolsliðum eftir frádrætti.
R0290/C0020	Heildarkjarnagjaldþol eftir frádrætti — þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er fjárhæðin á kjarnagjaldþolsliðunum eftir frádrætti, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir ótakmarkaða liði þáttar 1.
R0290/C0030	Heildarkjarnagjaldþol eftir frádrætti — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er fjárhæðin á kjarnagjaldþolsliðunum eftir leiðréttingar, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir takmarkaða liði þáttar 1.
R0290/C0040	Heildarkjarnagjaldþol eftir frádrætti — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á kjarnagjaldþolsliðunum eftir leiðréttingar, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0290/C0050	Heildarkjarnagjaldþol eftir frádrætti — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á kjarnagjaldþolsliðunum eftir leiðréttingar, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
Stuðningsgjaldþol		
R0300/C0010	Ógreitt og óinnheimt almennt hlutafé, innkallanlegt þegar krafist er — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á útgefnu almennu hlutafé sem ekki hefur verið innkallað eða greitt upp, en sem er innkallanlegt þegar krafist er.
R0300/C0040	Ógreitt og óinnheimt almennt hlutafé, innkallanlegt þegar krafist er — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin í útgefnu almennu hlutafé sem ekki hefur verið innkallað eða greitt upp, en sem er innkallanlegt þegar krafist er og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0310/C0010	Ógreitt og óinnheimt stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildi kjarnagjaldþolsliðurinn fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, innkallanleg þegar krafist er — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngilda kjarnagjaldþolsliðnum fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar sem ekki hefur verið innkallað eða greitt upp, en sem eru innkallanleg þegar krafist er
R0310/C0040	Ógreitt og óinnheimt stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildi kjarnagjaldþolsliðurinn fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, innkallanleg þegar krafist er — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin í stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar sem ekki hefur verið innkallað eða greitt upp, en sem eru innkallanleg þegar krafist er og uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0320/C0010	Ógreitt og óinnheimt forgangshlutafé, innkallanlegt þegar krafist er — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á forgangshlutafé sem ekki hefur verið innkallað eða greitt upp, en sem er innkallanlegt þegar krafist er.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0320/C0040	Ógreitt og óinnheimt forgangshlutafé, innkallanlegt þegar krafist er — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin í forgangshlutafé sem ekki hefur verið innkallað eða greitt upp, en sem er innkallanlegt þegar krafist er, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0320/C0050	Ógreitt og óinnheimt forgangshlutafé, innkallanlegt þegar krafist er — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin í forgangshlutafé sem ekki hefur verið innkallað eða greitt upp, en sem er innkallanlegt þegar krafist er, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0330/C0010	Lagalega bindandi skuldbinding um að skrá og greiða fyrir víkjandi skuldir þegar krafist er — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á lagalega bindandi skuldbindingum um að skrá og greiða fyrir víkjandi skuldir þegar krafist er.
R0330/C0040	Lagalega bindandi skuldbinding um að skrá og greiða fyrir víkjandi skuldir þegar krafist er — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á lagalega bindandi skuldbindingum um að skrá og greiða fyrir víkjandi skuldir þegar krafist er, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0330/C0050	Lagalega bindandi skuldbinding um að skrá og greiða fyrir víkjandi skuldir þegar krafist er — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á lagalega bindandi skuldbindingum um að skrá og greiða fyrir víkjandi skuldir þegar krafist er, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0340/C0010	Bankaábyrgðir og tryggingar skv. 2. mgr. 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á bankaábyrgðum og tryggingum sem óháður fjárvörsluaðili heldur í sjóði í þágu vátryggingalánardrottna og veittar eru af lánastofnunum með starfsleyfi í samræmi við tilskipun 2006/48/EB.
R0340/C0040	Bankaábyrgðir og tryggingar skv. 2. mgr. 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á bankaábyrgðum og tryggingum sem óháður fjárvörsluaðili heldur í sjóði í þágu vátryggingalánardrottna og veittar eru af lánastofnunum með starfsleyfi í samræmi við tilskipun 2006/48/EB, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0350/C0010	Bankaábyrgðir og tryggingar, aðrar en skv. 2. mgr. 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á bankaábyrgðum og tryggingum sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2 eða þátt 3, aðrar en þær sem óháður fjárvörsluaðili heldur í sjóði í þágu vátryggingalánardrottna og veittar eru af lánastofnunum með starfsleyfi í samræmi við tilskipun 2006/48/EB.
R0350/C0040	Bankaábyrgðir og tryggingar, aðrar en skv. 2. mgr. 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á bankaábyrgðum og tryggingum sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2, aðrar en þær sem óháður fjárvörsluaðili heldur í sjóði í þágu vátryggingalánardrottna og veittar eru af lánastofnunum með starfsleyfi í samræmi við tilskipun 2006/48/EB.
R0350/C0050	Bankaábyrgðir og tryggingar, aðrar en skv. 2. mgr. 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á bankaábyrgðum og tryggingum sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3, aðrar en þær sem óháður fjárvörsluaðili heldur í sjóði í þágu vátryggingalánardrottna og veittar eru af lánastofnunum með starfsleyfi í samræmi við tilskipun 2006/48/EB.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0360/C0010	Viðbótariðgjald félagsaðila samkvæmt fyrstu undirgrein 3. mgr. 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á sérhverjum framtíðarkröfum sem gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar skipaeigenda með breytileg framlög, sem eingöngu vátryggja fyrir áhættu sem skráð er í flokka 6, 12 og 17 í A hluta I. viðauka, geta átt á félagsaðila sína með því að kalla eftir viðbótar-framlögum, innan næstu 12 mánaða.
R0360/C0040	Viðbótariðgjald félagsaðila samkvæmt fyrstu undirgrein 3. mgr. 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á sérhverjum framtíðarkröfum sem gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar skipaeigenda með breytileg framlög, sem eingöngu vátryggja fyrir áhættu sem skráð er í flokka 6, 12 og 17 í A hluta I. viðauka, geta átt á félagsaðila sína með því að kalla eftir viðbótar-framlögum, innan næstu 12 mánaða.
R0370/C0010	Viðbótariðgjald félagsaðila — annað en samkvæmt fyrstu undirgrein 3. mgr. 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB	Þetta er heildarfjárhæðin á sérhverjum framtíðarkröfum sem gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar með breytileg framlög geta átt á félagsaðila sína með því að kalla eftir viðbótarframlögum, innan næstu 12 mánaða, öðrum en þeim sem lýst er í fyrstu undirgrein 3. mgr. 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
R0370/C0040	Viðbótariðgjald félagsaðila — annað en samkvæmt fyrstu undirgrein 3. mgr. 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á sérhverjum framtíðarkröfum sem gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar með breytileg framlög geta átt á félagsaðila sína með því að kalla eftir viðbótarframlögum, innan næstu 12 mánaða, öðrum en þeim sem lýst er í fyrstu undirgrein 3. mgr. 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0370/C0050	Viðbótariðgjald félagsaðila — annað en samkvæmt fyrstu undirgrein 3. mgr. 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á sérhverjum framtíðarkröfum sem gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar með breytileg framlög geta átt á félagsaðila sína með því að kalla eftir viðbótarframlögum, innan næstu 12 mánaða, öðrum en þeim sem lýst er í fyrstu undirgrein 3. mgr. 96. gr. rammatilskipunar 2009/138/EB, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0390/C0010	Annað stuðningsgjaldþol — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á öðru stuðningsgjaldþoli.
R0390/C0040	Annað stuðningsgjaldþol — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á öðru stuðningsgjaldþoli sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0390/C0050	Annað stuðningsgjaldþol — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á öðru stuðningsgjaldþoli sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0400/C0010	Heildarstuðningsgjaldþol	Þetta er heildarfjárhæðin á stuðningsgjaldþolsliðum.
R0400/C0040	Heildarstuðningsgjaldþol — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á stuðningsgjaldþolsliðum sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0400/C0050	Heildarstuðningsgjaldþol — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á stuðningsgjaldþolsliðum sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3.

Tiltækt og hæft gjaldþol

R0500/C0010	Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla gjaldþolskröfuna (SCR)	Þetta er samtalan á öllum kjarnagjaldþolsliðum og stuðningsgjaldþolsliðum, sem standast viðmiðanirnar þáttar 1, þáttar 2 og þáttar 3 og eru þess vegna tiltækir til að uppfylla gjaldþolskröfuna.
R0500/C0020	Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla gjaldþolskröfuna — þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er samtalan á öllum kjarnagjaldþolsliðum sem standast viðmiðanirnar fyrir að vera teknir með í ótakmarkaða liði þáttar 1 og eru þess vegna tiltækir til að uppfylla gjaldþolskröfuna.
R0500/C0030	Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla gjaldþolskröfuna — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er samtalan á öllum kjarnagjaldþolsliðum sem standast viðmiðanirnar fyrir að vera teknir með í takmarkaða liði þáttar 1 og eru þess vegna tiltækir til að uppfylla gjaldþolskröfuna.
R0500/C0040	Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla gjaldþolskröfuna — þáttur 2	Þetta er samtalan á öllum kjarnagjaldþolsliðum, eftir leiðréttingar, og stuðningsgjaldþolsliðum sem standast viðmiðanirnar fyrir að vera teknir með í þátt 2 og eru þess vegna tiltækir til að uppfylla gjaldþolskröfuna.
R0500/C0050	Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla gjaldþolskröfuna — þáttur 3	Þetta er samtalan á öllum kjarnagjaldþolsliðum, eftir leiðréttingar, og stuðningsgjaldþolsliðum sem standast viðmiðanirnar fyrir að vera teknir með í þátt 3 og eru þess vegna tiltækir til að uppfylla gjaldþolskröfuna.
R0510/C0010	Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR)	Þetta er samtalan á öllum kjarnagjaldþolsliðum, eftir leiðréttingar, sem standast viðmiðanir þáttar 1 og þáttar 2 og eru þess vegna tiltækir til að uppfylla gjaldþolskröfuna.
R0510/C0020	Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn — þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er samtalan á öllum kjarnagjaldþolsliðum, eftir leiðréttingar, sem standast viðmiðanirnar fyrir að vera teknir með í ótakmarkaða liði þáttar 1 og eru þess vegna tiltækir til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn.
R0510/C0030	Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er samtalan á öllum kjarnagjaldþolsliðum, eftir leiðréttingar, sem standast viðmiðanirnar fyrir að vera teknir með í takmarkaða liði þáttar 1 og eru þess vegna tiltækir til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn.
R0510/C0040	Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn — þáttur 2	Þetta er samtalan á öllum kjarnagjaldþolsliðum, eftir leiðréttingar, sem standast viðmiðanirnar fyrir að vera teknir með í þátt 2 og eru þess vegna tiltækir til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn.
R0540/C0010	Hæft gjaldþol alls til að mæta gjaldþolskröfunni (SCR)	Þetta er heildarfjárhæðin á hæfu gjaldþoli, sem er tiltækt til að mæta gjaldþolskröfunni.
R0540/C0020	Hæft gjaldþol alls til að mæta gjaldþolskröfunni — þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er fjárhæðin á ótakmörkuðum gjaldþolsliðum þáttar 1 sem eru hæfir til að mæta gjaldþolskröfunni.
R0540/C0030	Hæft gjaldþol alls til að mæta gjaldþolskröfunni — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er fjárhæðin á takmörkuðum gjaldþolsliðum þáttar 1 sem eru hæfir til að mæta gjaldþolskröfunni.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0540/C0040	Hæft gjaldþol alls til að mæta gjaldþolskröfunni — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á gjaldþolsliðum þáttar 2 sem eru hæfir til að mæta gjaldþolskröfunni.
R0540/C0050	Hæft gjaldþol alls til að mæta gjaldþolskröfunni — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á gjaldþolsliðum þáttar 3 sem eru hæfir til að mæta gjaldþolskröfunni.
R0550/C0010	Hæft gjaldþol alls til að mæta kröfunni um lágmarksfjármagn (MCR)	Þetta er heildarfjárhæðin á gjaldþolsliðum sem eru hæfir til að mæta kröfunni um lágmarksfjármagn.
R0550/C0020	Hæft gjaldþol alls til að mæta kröfunni um lágmarksfjármagn — þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er fjárhæðin á ótakmörkuðum gjaldþolsliðum þáttar 1 sem eru hæfir til að mæta kröfunni um lágmarksfjármagn.
R0550/C0030	Hæft gjaldþol alls til að mæta kröfunni um lágmarksfjármagn — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er fjárhæðin á takmörkuðum gjaldþolsliðum þáttar 1 sem eru hæfir til að mæta kröfunni um lágmarksfjármagn.
R0550/C0040	Hæft gjaldþol alls til að mæta kröfunni um lágmarksfjármagn — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á gjaldþolsliðum þáttar 2 sem eru hæfir til að mæta kröfunni um lágmarksfjármagn.
R0580/C0010	Gjaldþolskrafa	Þetta er heildargjaldþolskrafa félagsins í heild og skal samsvara gjaldþolskröfunni sem tilgreind er í viðkomandi sniðmáti fyrir gjaldþolskröfu. Fyrir ársfjórðungsleg gagnaskil er þetta nýjasta gjaldþolskrafan sem reikna á út og tilkynna í samræmi við 103.–127. gr. tilskipunar 2009/138/EB, annað hvort sú árlega eða sú sem er nýlegri hafi gjaldþolskrafan verið endurreiknuð (t.d. vegna breytinga í áhættusniði), þ.m.t. viðbótargjaldþolskrafa.
R0600/C0010	Krafa um lágmarksfjármagn (MCR)	Þetta er krafa um lágmarksfjármagn félagsins og skal samsvara heildarkröfunni um lágmarksfjármagn sem tilgreind er í viðkomandi sniðmáti fyrir kröfu um lágmarksfjármagn.
R0620/C0010	Hlutfall hæfs gjaldþols á móti gjaldþolskröfu	Þetta er gjaldþolshlutfallið, reiknað út sem hæft gjaldþol alls til að mæta gjaldþolskröfunni deilt með fjárhæð gjaldþolskröfunnar.
R0640/C0010	Hlutfall hæfs gjaldþols á móti kröfu um lágmarksfjármagn	Þetta er hlutfallið á kröfu um lágmarksfjármagn, reiknað út sem hæft gjaldþol alls til að mæta kröfunni um lágmarksfjármagn deilt með fjárhæð kröfunnar um lágmarksfjármagn.

Afstemmingarvarasjóður

R0700/C0060	Eignir umfram skuldir	Þetta eru eignir umfram skuldir eins og tilgreindar eru í efnahagsreikningi Gjaldþolsáætlunar 2.
R0710/C0060	Eigin hlutabréf (í beinni og óbeinni eigu)	Þetta er fjárhæðin í eigin hlutabréfum bæði í beinni og óbeinni eigu félagsins.
R0720/C0060	Fyrirsjáanlegar arðgreiðslur, úthlutanir og þóknanir	Þetta er arðgreiðslur, úthlutanir og þóknanir sem félagið sér fyrir.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0730/C0060	Aðrir kjarnagjaldþolsliðir	Þetta eru kjarnagjaldþolsliðirnir í i.–v. lið a-liðar 69. gr., a-lið 72. gr. og a-lið 76. gr., sem og þeir kjarnagjaldþolsliðir sem eftirlitsyfirvaldið hefur samþykkt í samræmi við 79. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0740/C0060	Aðlaganir fyrir takmarkaða gjaldþolsliði að því er varðar eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og varða sjóði	Þetta er heildarfjárhæðin á leiðréttingunni á afstemmingarvarasjóðnum vegna takmarkaðra gjaldþolsliða að því er varðar varða sjóði og samræmd eignasöfn.
R0760/C0060	Afstemmingarvarasjóður — alls	Þetta er afstemmingarvarasjóður félagsins, fyrir frádrátt vegna hlutdeilda í öðrum fjármálageira eins og fjallað er um í 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0770/C0060	Væntur hagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum (EPIFP) — líftryggingastarfsemi	Afstemmingarvarasjóðurinn inniheldur fjárhæð fyrir eignir umfram skuldir sem samsvarar vænta hagnaðinum af framtíðariðgjöldum (EPIFP). Þessi reitur stendur fyrir þá fjárhæð er varðar líftryggingastarfsemi félagsins.
R0780/C0060	Væntur hagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum (EPIFP) — skaðatryggingastarfsemi	Afstemmingarvarasjóðurinn inniheldur fjárhæð fyrir eignir umfram skuldir sem samsvarar vænta hagnaðinum af framtíðariðgjöldum (EPIFP). Þessi reitur stendur fyrir þá fjárhæð er varðar skaðatryggingastarfsemi félagsins.
R0790/C0060	Væntur heildarhagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum (EPIFP)	Þetta er heildarfjárhæðin, reiknuð út sem væntur hagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum.

S.23.02 — Ítarlegar upplýsingar um gjaldþol eftir þáttum

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0010/C0010	Almennt hlutafé — greitt — alls	Þetta er heildarfjárhæðin í greiddu almennu hlutafé, þ.m.t. eigin hlutafé.
R0010/C0020	Almennt hlutafé — greitt — þáttur 1	Þetta er heildarfjárhæðin í greiddu almennu hlutafé sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 1, þ.m.t. eigin hlutafé.
R0020/C0010	Almennt hlutafé — innkallað en ekki enn greitt — alls	Þetta heildarfjárhæðin í almennu hlutafé sem hefur verið innkallað en ekki enn greitt, þ.m.t. eigin hlutafé.
R0020/C0040	Almennt hlutafé — innkallað en ekki enn greitt — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin í almennu hlutafé sem hefur verið innkallað en ekki enn greitt, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2, þ.m.t. eigin hlutafé.
R0030/C0010	Eign í eigin hlutabréfum — alls	Þetta er heildarfjárhæðin í eigin hlutabréfum í eigu félagsins.
R0030/C0020	Eign í eigin hlutabréfum — þáttur 1	Þetta er heildarfjárhæðin í eigin hlutabréfum í eigu félagsins, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1.

R0100/C0010	Almennt hlutafé alls	Þetta er heildarfjárhæðin í almennu hlutafé. Veita skal athygli að eign í eigin hlutabréfum er innifalin í annað hvort greiddu eða innkölluðu en ekki enn greiddu.
R0100/C0020	Almennt hlutafé alls — þáttur 1	Þetta er heildarfjárhæðin í almennu hlutafé sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 1. Veita skal athygli að eign í eigin hlutabréfum er innifalin í annað hvort greiddu eða innkölluðu en ekki enn greiddu hlutafé.
R0100/C0040	Almennt hlutafé alls — þáttur 2	Þetta er heildarfjárhæðin í almennu hlutafé sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0110/C0010	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildir kjarnagjaldþolsliðir fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — greitt — alls	Þetta er heildarfjárhæðin í greiddu stofnfé og framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar.
R0110/C0020	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildir kjarnagjaldþolsliðir fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — greitt — þáttur 1	Þetta er heildarfjárhæðin í stofnfé og framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1.
R0120/C0010	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildir kjarnagjaldþolsliðir fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — innkallað en ekki enn greitt — alls	Þetta er heildarfjárhæðin í innkölluðu en ekki enn greiddu stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar.
R0120/C0040	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildir kjarnagjaldþolsliðir fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — innkallað en ekki enn greitt — þáttur 2	Þetta er heildarfjárhæðin í stofnfé og framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0200/C0010	Samtals stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar	Þetta er samtals stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjald-þolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar.
R0200/C0020	Samtals stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — þáttur 1	Þetta er heildarfjárhæðin í stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1.

R0200/C0040	Samtals stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — þáttur 2	Þetta er heildarfjárhæðin í stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0210/C0010	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — dagsettir undirskipaðir reikningar — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á dagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila.
R0210/C0020	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — dagsettir undirskipaðir reikningar — þáttur 1	Þetta er heildarfjárhæðin á dagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1.
R0210/C0030	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — dagsettir undirskipaðir reikningar — þáttur 1, sem falla undir umbreytingarákvæðin	Þetta er heildarfjárhæðin á dagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1 og falla undir umbreytingarákvæðin.
R0210/C0040	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — dagsettir undirskipaðir reikningar — þáttur 2	Þetta er heildarfjárhæðin á dagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0210/C0050	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — dagsettir undirskipaðir reikningar — þáttur 2, sem falla undir umbreytingarákvæðin	Þetta er heildarfjárhæðin á dagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og falla undir umbreytingarákvæðin.
R0210/C0060	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — dagsettir undirskipaðir reikningar — þáttur 3	Þetta er heildarfjárhæðin á dagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0220/C0010	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — ódagsettir undirskipaðir reikningar með kauprétti — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á ódagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila með kauprétti.

R0220/C0020	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — ódagsettir undirskipaðir reikningar með kauprétti — þáttur 1	Þetta er heildarfjárhæðin á ódagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila með kauprétti, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1.
R0220/C0030	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — ódagsettir undirskipaðir reikningar með kauprétti — þáttur 1, sem falla undir umbreytingarákvæði	Þetta er heildarfjárhæðin á ódagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila með kauprétti, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1 og falla undir umbreytingarákvæðin.
R0220/C0040	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — ódagsettir undirskipaðir reikningar með kauprétti — þáttur 2	Þetta er heildarfjárhæðin á ódagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila með kauprétti, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0220/C0050	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — ódagsettir undirskipaðir reikningar með kauprétti — þáttur 2, sem falla undir umbreytingarákvæði	Þetta er heildarfjárhæðin á ódagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila með kauprétti, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og falla undir umbreytingarákvæðin.
R0220/C0060	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — ódagsettir undirskipaðir reikningar með kauprétti — þáttur 3	Þetta er heildarfjárhæðin á ódagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila með kauprétti, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0230/C0010	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — ódagsettir undirskipaðir reikningar án samningsbundins innlausnarmöguleika — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á ódagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila án samningsbundins innlausnarmöguleika.
R0230/C0020	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — ódagsettir undirskipaðir reikningar án samningsbundins innlausnarmöguleika — þáttur 1	Þetta er heildarfjárhæðin á ódagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila án samningsbundins innlausnarmöguleika, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1.

R0230/C0030	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — ódagsettir undirskipaðir reikningar án samningsbundins innlausnarmöguleika — þáttur 1, sem falla undir umbreytingarákvæði	Þetta er heildarfjárhæðin á ódagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila án samningsbundins innlausnarmöguleika, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1 og falla undir umbreytingarákvæðin.
R0230/C0040	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — ódagsettir undirskipaðir reikningar án samningsbundins innlausnarmöguleika — þáttur 2	Þetta er heildarfjárhæðin á ódagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila án samningsbundins innlausnarmöguleika, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0230/C0050	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — ódagsettir undirskipaðir reikningar án samningsbundins innlausnarmöguleika — þáttur 2, sem falla undir umbreytingarákvæði	Þetta er heildarfjárhæðin á ódagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila án samningsbundins innlausnarmöguleika, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og falla undir umbreytingarákvæðin.
R0230/C0060	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — ódagsettir undirskipaðir reikningar án samningsbundins innlausnarmöguleika — þáttur 3	Þetta er heildarfjárhæðin á ódagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila án samningsbundins innlausnarmöguleika, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0300/C0010	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls	Þetta er heildarfjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila.
R0300/C0020	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls — þáttur 1	Þetta er heildarfjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1.
R0300/C0030	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls — þáttur 1, sem falla undir umbreytingarákvæðin	Þetta er heildarfjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1 og falla undir umbreytingarákvæðin.
R0300/C0040	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls — þáttur 2	Þetta er heildarfjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.

R0300/C0050	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls — þáttur 2 sem falla undir umbreytingarákvæðin	Þetta er heildarfjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og falla undir umbreytingarákvæðin.
R0300/C0060	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls — þáttur 3	Þetta er heildarfjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0310/C0010	Dagsett forgangshlutafé — alls	Þetta er heildarfjárhæðin í dagsettu forgangshlutafé.
R0310/C0020	Dagsett forgangshlutafé — þáttur 1	Þetta er heildarfjárhæðin í dagsettu forgangshlutafé, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 1.
R0310/C0030	Dagsett forgangshlutafé — þáttur 1, sem fellur undir umbreytingarákvæðin	Þetta er heildarfjárhæðin í dagsettu forgangshlutafé, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 1 og fellur undir umbreytingarákvæðin.
R0310/C0040	Dagsett forgangshlutafé — þáttur 2	Þetta er heildarfjárhæðin í dagsettu forgangshlutafé, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0310/C0050	Dagsett forgangshlutafé — þáttur 2, sem fellur undir umbreytingarákvæðin	Þetta er heildarfjárhæðin í dagsettu forgangshlutafé, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og fellur undir umbreytingarákvæðin.
R0310/C0060	Dagsett forgangshlutafé — þáttur 3	Þetta er heildarfjárhæðin í dagsettu forgangshlutafé, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0320/C0010	Ódagsett forgangshlutafé með kauprétti — alls	Þetta er heildarfjárhæðin í ódagsettu forgangshlutafé með kauprétti.
R0320/C0020	Ódagsett forgangshlutafé með kauprétti — þáttur 1	Þetta er heildarfjárhæðin í ódagsettu forgangshlutafé með kauprétti, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 1.
R0320/C0030	Ódagsett forgangshlutafé með kauprétti — þáttur 1, sem fellur undir umbreytingarákvæðin	Þetta er heildarfjárhæðin í ódagsettu forgangshlutafé með kauprétti, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 1 og fellur undir umbreytingarákvæðin.
R0320/C0040	Ódagsett forgangshlutafé með kauprétti — þáttur 2	Þetta er heildarfjárhæðin í ódagsettu forgangshlutafé með kauprétti, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0320/C0050	Ódagsett forgangshlutafé með kauprétti — þáttur 2, sem fellur undir umbreytingarákvæðin	Þetta er heildarfjárhæðin í ódagsettu forgangshlutafé með kauprétti, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og fellur undir umbreytingarákvæðin.

R0320/C0060	Ódagsett forgangshlutafé með kauprétti — þáttur 3	Þetta er heildarfjárhæðin í ódagsettu forgangshlutafé með kauprétti, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0330/C0010	Ódagsett forgangshlutafé án samningsbundins innlausnarmöguleika — alls	Þetta er heildarfjárhæðin í ódagsettu forgangshlutafé án samningsbundins innlausnarmöguleika.
R0330/C0020	Ódagsett forgangshlutafé án samningsbundins innlausnarmöguleika — þáttur 1	Þetta er heildarfjárhæðin í ódagsettu forgangshlutafé án samningsbundins innlausnarmöguleika, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 1.
R0330/C0030	Ódagsett forgangshlutafé án samningsbundins innlausnarmöguleika — þáttur 1, sem fellur undir umbreytingarákvæðin	Þetta er heildarfjárhæðin í ódagsettu forgangshlutafé án samningsbundins innlausnarmöguleika, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 1 og fellur undir umbreytingarákvæðin.
R0330/C0040	Ódagsett forgangshlutafé án samningsbundins innlausnarmöguleika — þáttur 2	Þetta er heildarfjárhæðin í ódagsettu forgangshlutafé án samningsbundins innlausnarmöguleika, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0330/C0050	Ódagsett forgangshlutafé án samningsbundins innlausnarmöguleika — þáttur 2, sem fellur undir umbreytingarákvæðin	Þetta er heildarfjárhæðin í ódagsettu forgangshlutafé án samningsbundins innlausnarmöguleika, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og fellur undir umbreytingarákvæðin.
R0330/C0060	Ódagsett forgangshlutafé án samningsbundins innlausnarmöguleika — þáttur 3	Þetta er heildarfjárhæðin í ódagsettu forgangshlutafé án samningsbundins innlausnarmöguleika, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0400/C0010	Forgangshlutafé alls	Þetta er heildarfjárhæðin í forgangshlutafé.
R0400/C0020	Forgangshlutafé alls — þáttur 1	Þetta er heildarfjárhæðin í forgangshlutafé, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 1.
R0400/C0030	Forgangshlutafé alls — þáttur 1, sem fellur undir umbreytingarákvæðin	Þetta er heildarfjárhæðin í forgangshlutafé, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 1 og fellur undir umbreytingarákvæðin.
R0400/C0040	Forgangshlutafé alls — þáttur 2	Þetta er heildarfjárhæðin í forgangshlutafé, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0400/C0050	Forgangshlutafé alls — þáttur 2, sem fellur undir umbreytingarákvæðin	Þetta er heildarfjárhæðin í forgangshlutafé, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og fellur undir umbreytingarákvæðin.
R0400/C0060	Forgangshlutafé alls — þáttur 3	Þetta er heildarfjárhæðin í forgangshlutafé, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0410/C0010	Dagsettar víkjandi skuldir — alls	Þetta er heildarfjárhæðin í dagsettum víkjandi skuldum.
R0410/C0020	Dagsettar víkjandi skuldir — þáttur 1	Þetta er fjárhæðin í dagsettum víkjandi skuldum, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1.

R0410/C0030	Dagsettar víkjandi skuldir — þáttur 1, sem falla undir umbreytingarákvæðin	Þetta er fjárhæðin í dagsettum víkjandi skuldum, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1 og falla undir umbreytingarákvæðin.
R0410/C0040	Dagsettar víkjandi skuldir — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin í dagsettum víkjandi skuldum, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0410/C0050	Dagsettar víkjandi skuldir — þáttur 2, sem falla undir umbreytingarákvæðin	Þetta er fjárhæðin í dagsettum víkjandi skuldum, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og falla undir umbreytingarákvæðin.
R0410/C0060	Dagsettar víkjandi skuldir — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin í dagsettum víkjandi skuldum, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0420/C0010	Ódagsettar víkjandi skuldir með samningsbundnum innlausnarmöguleika — alls	Þetta er heildarfjárhæðin í ódagsettum víkjandi skuldum sem hafa samningsbundinn innlausnarmöguleika.
R0420/C0020	Ódagsettar víkjandi skuldir með samningsbundnum innlausnarmöguleika — þáttur 1	Þetta er fjárhæðin í ódagsettum víkjandi skuldum með samningsbundnum innlausnarmöguleika, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1.
R0420/C0030	Ódagsettar víkjandi skuldir með samningsbundnum innlausnarmöguleika — þáttur 1, sem falla undir umbreytingarákvæðin	Þetta er fjárhæðin í ódagsettum víkjandi skuldum með samningsbundnum innlausnarmöguleika, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1 og falla undir umbreytingarákvæðin.
R0420/C0040	Ódagsettar víkjandi skuldir með samningsbundnum innlausnarmöguleika — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin í ódagsettum víkjandi skuldum með samningsbundnum innlausnarmöguleika, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0420/C0050	Ódagsettar víkjandi skuldir með samningsbundnum innlausnarmöguleika — þáttur 2, sem falla undir umbreytingarákvæðin	Þetta er fjárhæðin í ódagsettum víkjandi skuldum með samningsbundnum innlausnarmöguleika, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og falla undir umbreytingarákvæðin.
R0420/C0060	Ódagsettar víkjandi skuldir með samningsbundnum innlausnarmöguleika — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin í ódagsettum víkjandi skuldum með samningsbundnum innlausnarmöguleika, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0430/C0010	Ódagsettar víkjandi skuldir án samningsbundins innlausnarmöguleika — alls	Þetta er heildarfjárhæðin í ódagsettum víkjandi skuldum án samnings-bundins innlausnarmöguleika.
R0430/C0020	Ódagsettar víkjandi skuldir án samningsbundins innlausnarmöguleika — þáttur 1	Þetta er fjárhæðin í ódagsettum víkjandi skuldum án samningsbundins innlausnarmöguleika, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1.

R0430/C0030	Ódagsettar víkjandi skuldir án samningsbundins innlausnarmöguleika — þáttur 1, sem falla undir umbreytingarákvæðin	Þetta er fjárhæðin í ódagsettum víkjandi skuldum án samningsbundins innlausnarmöguleika, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1 og falla undir umbreytingarákvæðin.
R0430/C0040	Ódagsettar víkjandi skuldir án samningsbundins innlausnarmöguleika — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin í ódagsettum víkjandi skuldum án samningsbundins innlausnarmöguleika, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0430/C0050	Ódagsettar víkjandi skuldir án samningsbundins innlausnarmöguleika — þáttur 2, sem falla undir umbreytingarákvæðin	Þetta er fjárhæðin í ódagsettum víkjandi skuldum án samningsbundins innlausnarmöguleika, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og falla undir umbreytingarákvæðin.
R0430/C0060	Ódagsettar víkjandi skuldir án samningsbundins innlausnarmöguleika — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin í ódagsettum víkjandi skuldum án samningsbundins innlausnarmöguleika, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0500/C0010	Víkjandi skuldir alls — alls	Þetta er heildarfjárhæðin í víkjandi skuldum.
R0500/C0020	Víkjandi skuldir alls — þáttur 1	Þetta er heildarfjárhæðin í víkjandi skuldum sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1.
R0500/C0030	Víkjandi skuldir alls — þáttur 1 sem fellur undir umbreytingarákvæðin	Þetta er heildarfjárhæðin í víkjandi skuldum, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1 og falla undir umbreytingarákvæðin.
R0500/C0040	Víkjandi skuldir alls — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0500/C0050	Víkjandi skuldir alls — þáttur 2 sem fellur undir umbreytingarákvæðin	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og falla undir umbreytingarákvæðin.
R0500/C0060	Víkjandi skuldir alls — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0510/C0070	Stuðningsgjaldþolsliðir sem fjárhæð var samþykkt fyrir — upphaflega samþykktar fjárhæðir þáttar 2	Þetta er upphaflega samþykkt fjárhæð fyrir stuðningsgjaldþol sem fjárhæð var samþykkt fyrir samkvæmt þætti 2.
R0510/C0080	Stuðningsgjaldþolsliðir sem fjárhæð var samþykkt fyrir — núverandi fjárhæðir þáttar 2	Þetta er núverandi fjárhæð fyrir stuðningsgjaldþol sem fjárhæð var samþykkt fyrir samkvæmt þætti 2.
R0510/C0090	Stuðningsgjaldþolsliðir sem fjárhæð var samþykkt fyrir — upphaflega samþykktar fjárhæðir þáttar 3	Þetta er upphaflega samþykkt fjárhæð fyrir stuðningsgjaldþol sem fjárhæð var samþykkt fyrir samkvæmt þætti 3.

R0510/C0100	Stuðningsgjaldþolsliðir sem fjárhæð var samþykkt fyrir — núverandi fjárhæðir þáttar 3	Þetta er núverandi fjárhæð fyrir stuðningsgjaldþol sem fjárhæð var samþykkt fyrir samkvæmt þætti 3.
R0520/C0080	Stuðningsgjaldþolsliðir sem aðferð var samþykkt fyrir — núverandi fjárhæðir þáttar 2	Þetta er núverandi fjárhæð fyrir stuðningsgjaldþol sem aðferð var samþykkt fyrir samkvæmt þætti 2.
R0520/C0100	Stuðningsgjaldþolsliðir sem aðferð var samþykkt fyrir — núverandi fjárhæðir þáttar 3	Þetta er núverandi fjárhæð fyrir stuðningsgjaldþol sem aðferð var samþykkt fyrir samkvæmt þætti 3.
R0600/C0110	Eignir umfram skuldir — úthlutun á verðmatsmismun — mismunur í verðmati á eignum	Þetta er mismunurinn í verðmati á eignum.
R0610/C0110	Eignir umfram skuldir — úthlutun á verðmatsmismun — mismunur í verðmati á vátryggingaskuld	Þetta er mismunurinn í verðmati á vátryggingaskuld.
R0620/C0110	Eignir umfram skuldir — úthlutun á verðmatsmismun — mismunur í verðmati á öðrum skuldum	Þetta er mismunurinn í verðmati á öðrum skuldum.
R0630/C0110	Samtals varasjóðir og óráðstafað eigið fé frá reikningsskilum	Þetta er samtala varasjóða og óráðstafaðs eigin fjár samkvæmt reikningsskilum.
R0640/C0110	Annað, útskýra hvers vegna þörf er á þessari línu.	Þetta er fjárhæðin á öllum öðrum liðum sem hafa ekki þegar verið tilgreindir. Þegar virði er tilgreint í R0640/C0110 skal í R0640/C0120 veita nánari útskýringu og upplýsingar um slíka liði.
R0640/C0120	Annað, útskýra hvers vegna þörf er á þessari línu	Þetta er útskýringin á öðrum liðum sem tilgreindir eru í R0640/C0110.
R0650/C0110	Varasjóðir frá reikningsskilum, aðlagaðir fyrir verðmatsmismun Gjaldþolsáætlunar II	Þetta er heildarfjárhæðin í varasjóðum frá reikningsskilum eftir leiðréttingu fyrir verðmatsmismun. Þessi liður skal innihalda virði frá reikningsskilum, s.s. óráðstafað eigið fé, varasjóði, hreinan hagnað, hagnað undangengins árs, endurmetið fjármagn (sjóð), aðra varasjóði.
R0660/C0110	Eignir umfram skuldir sem úthlutað er á kjarnagjaldþolsliði (að undanskildum afstemmingarvarasjóði)	Þetta eru eignir umfram skuldir sem úthlutað er á kjarnagjaldþol, að undanskildum afstemmingarvarasjóði.
R0700/C0110	Eignir umfram skuldir	Þetta er fjárhæð eigna umfram skulda.

S.23.03 — Árlegar hreyfingar gjaldþols

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Almennt hlutafé — hreyfingar á reikningsskilatímabilinu		
R0010/C0010	Almennt hlutafé — greitt — staða flutt fram	Þetta er staðan á innborguðu hlutafé sem flutt er fram frá undangengnu reikningsskilatímabili.
R0010/C0020	Almennt hlutafé — greitt — hækkun	Þetta er hækkunin í greiddu almennu hlutafé á reikningsskilatímabilinu.
R0010/C0030	Almennt hlutafé — greitt — lækkun	Þetta er lækkunin í greiddu almennu hlutafé á reikningsskilatímabilinu.
R0010/C0060	Almennur hlutafé — greitt — staða flutt fram	Þetta er staðan á innborgaða hlutafénu sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R0020/C0010	Almennt hlutafé — innkallað en ekki enn greitt — staða flutt fram	Þetta er staðan á innkölluðu en ekki enn greiddu almennu hlutafé sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0020/C0020	Almennt hlutafé — innkallað en ekki enn greitt — hækkun	Þetta er hækkunin í innkölluðu en ekki enn greiddu almennu hlutafé á reikningsskilatímabilinu.
R0020/C0030	Almennt hlutafé — innkallað en ekki enn greitt — lækkun	Þetta er lækkunin í innkölluðu en ekki enn greiddu almennu hlutafé á reikningsskilatímabilinu.
R0020/C0060	Almennt hlutafé — innkallað en ekki enn greitt — staða flutt fram	Þetta er staðan á innkölluðu en ekki enn greiddu almennu hlutafé sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R0030/C0010	Eigin hlutabréf sem haldið er — staða flutt fram	Þetta eru staða eigin hlutabréfa sem haldið er sem flutt eru fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0030/C0020	Eigin hlutabréf sem haldið er — hækkun	Þetta er hækkunin í eigin hlutabréfum sem haldið er á reiknings-skilatímabilinu.
R0030/C0030	Eigin hlutabréf sem haldið er — lækkun	Þetta er lækkunin í eigin hlutabréfum sem haldið er á reiknings-skilatímabilinu.
R0030/C0060	Eigin hlutabréf sem haldið er — staða flutt fram	Þetta eru staðan á eigin hlutabréfum sem haldið er sem flutt eru fram til næsta reikningsskilatímabils.
R0100/C0010	Almennt hlutafé alls — staða flutt fram	Þetta er staðan á innborgaða heildarhlutafénu sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili. R0100/C0010 nær yfir eigin hlutabréf sem haldið er.
R0100/C0020	Almennt hlutafé alls — hækkun	Þetta er hækkunin í almennu heildarhlutafé á reikningsskilatímabilinu.

R0100/C0030	Almennt hlutafé alls — lækkun	Þetta er lækkunin í almennu heildarhlutafé á reikningsskilatímabilinu.
R0100/C0060	Almennt hlutafé alls — staða flutt fram	Þetta er staðan á almenna heildarhlutafénu sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.

Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé — hreyfingar á reikningsskilatímabilinu

R0110/C0010	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé — þáttur 1 — staða flutt fram	Þetta er staðan á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist almennu hlutafé þáttar 1 sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0110/C0020	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé — þáttur 1 — hækkun	Þetta er hækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist almennu hlutafé þáttar 1 á reikningsskilatímabilinu.
R0110/C0030	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé — þáttur 1 — lækkun	Þetta er lækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist almennu hlutafé þáttar 1 á reikningsskilatímabilinu.
R0110/C0060	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé — þáttur 1 — staða flutt fram	Þetta er staðan á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist almennu hlutafé þáttar 1 sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R0120/C0010	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé — þáttur 2 — staða flutt fram	Þetta er staðan á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist almennu hlutafé þáttar 2 sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0120/C0020	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé — þáttur 2 — hækkun	Þetta er hækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist almennu hlutafé þáttar 2 á reikningsskilatímabilinu.
R0120/C0030	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé — þáttur 2 — lækkun	Þetta er lækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist almennu hlutafé þáttar 2 á reikningsskilatímabilinu.
R0120/C0060	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé — þáttur 2 — staða flutt fram	Þetta er staðan á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist almennu hlutafé þáttar 2 sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R0200/C0010	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé — alls — staða flutt fram	Þetta er heildarstaðan á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist almennu hlutafé sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.

R0200/C0020	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé — alls — hækkun	Þetta er hækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár alls sem tengist almennu hlutafé á reikningsskilatímabilinu.
R0200/C0030	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé — alls — lækkun	Þetta er lækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár alls sem tengist almennu hlutafé á reikningsskilatímabilinu.
R0200/C0060	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé — alls — staða flutt fram	Þetta er staðan á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist almennu hlutafé sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.

Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — hreyfingar á reikningsskilatímabilinu

R0210/C0010	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — greitt — staða flutt fram	Þetta er staðan á greiddu stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0210/C0020	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — greitt — hækkun	Þetta er hækkunin í greiddu stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar á reikningsskilatímabilinu.
R0210/C0030	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — greitt — lækkun	Þetta er lækkunin í greiddu stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar á reikningsskilatímabilinu.
R0210/C0060	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — greitt — staða flutt fram	Þetta er staðan á greiddu stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R0220/C0010	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — innkallað en ekki enn greitt — staða flutt fram	Þetta er staðan á innkölluðu en ekki enn greiddu stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.

R0220/C0020	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — innkallað en ekki enn greitt — hækkun	Þetta er hækkunin í innkölluðu en ekki enn greiddu stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar á reikningsskilatímabilinu.
R0220/C0030	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — innkallað en ekki enn greitt — lækkun	Þetta er lækkunin í innkölluðu en ekki enn greiddu stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar á reikningsskilatímabilinu.
R0220/C0060	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — innkallað en ekki enn greitt — staða flutt fram	Þetta er staðan á innkölluðu en ekki enn greiddu stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R0300/C0010	Samtals stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — staða flutt fram	Þetta er staðan á samtals stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0300/C0020	Samtals stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — hækkun	Þetta er hækkunin í samtals stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar á reikningsskilatímabilinu.
R0300/C0030	Samtals stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — lækkun	Þetta er lækkunin í samtals stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — hreyfingar á reikningsskilatímabilinu.
R0300/C0060	Samtals stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — staða flutt fram	Þetta er staðan á samtals stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.

Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — hreyfingar á reikningsskilatímabilinu

R0310/C0010	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 1 — staða flutt fram	Þetta er staðan á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 1, sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0310/C0070	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 1 — útgefnir	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 1 sem útgefnir eru á reikningsskilatímabilinu.
R0310/C0080	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 1 — innleystir	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 1 sem innleystir eru á reikningsskilatímabilinu.
R0310/C0090	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 1 — hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæðin sem endurspeglar hreyfingar í verðmati undirskipaðra gagnkvæmra reikninga félagsaðila þáttar 1 á reikningsskilatímabilinu.
R0310/C0100	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 1 — stjórnvaldsaðgerð	Þetta er fjárhæðin sem endurspeglar hækkun/lækkun í undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 1 vegna stjórnvaldsaðgerðar á reikningsskilatímabilinu.
R0310/C0060	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 1 — staða flutt fram	Þetta er staðan á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 1 sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R0320/C0010	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 2 — staða flutt fram	Þetta er staðan á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 2, sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0320/C0070	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 2 — útgefnir	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 2 sem útgefnir eru á reikningsskilatímabilinu.

R0320/C0080	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 2 — innleystir	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 2 sem innleystir eru á reikningsskilatímabilinu.
R0320/C0090	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 2 — hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæðin sem endurspeglar hreyfingar í verðmati undirskipaðra gagnkvæmra reikninga félagsaðila þáttar 2 á reikningsskilatímabilinu.
R0320/C0100	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 2 — stjórnvaldsaðgerð	Þetta er fjárhæðin sem endurspeglar hækkun/lækkun í undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 2 vegna stjórnvaldsaðgerðar á reikningsskilatímabilinu.
R0320/C0060	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 2 — staða flutt fram	Þetta er staðan á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 2 sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R0330/C0010	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 3 — staða flutt fram	Þetta er staðan á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 3 sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0330/C0070	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 3 — útgefnir	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 3 sem útgefnir eru á reikningsskilatímabilinu.
R0330/C0080	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 3 — innleystir	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 3 sem innleystir eru á reikningsskilatímabilinu.
R0330/C0090	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 3 — hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæðin sem endurspeglar hreyfingar í verðmati undirskipaðra gagnkvæmra reikninga félagsaðila þáttar 3 á reikningsskilatímabilinu.
R0330/C0100	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 3 — stjórnvaldsaðgerð	Þetta er fjárhæðin sem endurspeglar hækkun/lækkun í undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 3 vegna stjórnvaldsaðgerðar á reikningsskilatímabilinu.

R0330/C0060	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 3 — staða flutt fram	Þetta er staðan á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 3 sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R0400/C0010	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls — staða flutt fram	Þetta er heildarstaðan á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0400/C0070	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls — útgefnir	Þetta er heildarfjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila á reikningsskilatímabilinu.
R0400/C0080	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls — innleystir	Þetta er heildarfjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila sem innleystir eru á reikningsskilatímabilinu.
R0400/C0090	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls — hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæðin sem endurspeglar hreyfingar í verðmati undirskipaðra gagnkvæmra reikninga félagsaðila samtals á reikningsskilatímabilinu.
R0400/C0100	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls — stjórnvaldsaðgerð	Þetta er fjárhæðin sem endurspeglar hækkun/lækkun í undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila vegna stjórnvaldsaðgerðar á reikningsskilatímabilinu.
R0400/C0060	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls — staða flutt fram	Þetta er heildarstaðan á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.

Umframfjármunir

R0500/C0010	Umframfjármunir — staða flutt fram	Þetta eru staðan á umframfjármunum sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0500/C0060	Umframfjármunir — staða flutt fram	Þetta eru staðan á umframfjármunum sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.

Forgangshlutafé — hreyfingar á reikningsskilatímabilinu

R0510/C0010	Forgangshlutafé — þáttur 1 — staða flutt fram	Þetta eru staðan á forgangshlutafé þáttar 1 sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0510/C0020	Forgangshlutafé — þáttur 1 — hækkun	Þetta er hækkunin í forgangshlutafé þáttar 1 á reikningsskilatímabilinu.
R0510/C0030	Forgangshlutafé — þáttur 1 — lækkun	Þetta er lækkunin í forgangshlutafé þáttar 1 á reikningsskilatímabilinu.
R0510/C0060	Forgangshlutafé — þáttur 1 — staða flutt fram	Þetta eru staðan á forgangshlutafé þáttar 1 sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R0520/C0010	Forgangshlutafé — þáttur 2 — staða flutt fram	Þetta eru staðan á forgangshlutafé þáttar 2 sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0520/C0020	Forgangshlutafé — þáttur 2 — hækkun	Þetta er hækkunin í forgangshlutafé þáttar 2 á reikningsskilatímabilinu.
R0520/C0030	Forgangshlutafé — þáttur 2 — lækkun	Þetta er lækkunin í forgangshlutafé þáttar 2 á reikningsskilatímabilinu.
R0520/C0060	Forgangshlutafé — þáttur 2 — staða flutt fram	Þetta eru staðan á forgangshlutafé þáttar 2 sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R0530/C0010	Forgangshlutafé — þáttur 3 — staða flutt fram	Þetta eru staðan á forgangshlutafé þáttar 3 sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0530/C0020	Forgangshlutafé — þáttur 3 — hækkun	Þetta er hækkunin í forgangshlutafé þáttar 3 á reikningsskilatímabilinu.
R0530/C0030	Forgangshlutafé — þáttur 3 — lækkun	Þetta er lækkunin í forgangshlutafé þáttar 3 á reikningsskilatímabilinu.
R0530/C0060	Forgangshlutafé — þáttur 3 — staða flutt fram	Þetta eru staðan á forgangshlutafé þáttar 3 sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R0600/C0010	Forgangshlutafé alls — staða flutt fram	Þetta eru staðan á forgangshlutafé alls sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0600/C0020	Forgangshlutafé alls — hækkun	Þetta er hækkunin í forgangshlutafé alls á reikningsskilatímabilinu.

R0600/C0030	Forgangshlutafé alls — lækkun	Þetta er lækkunin í forgangshlutafé alls á reikningsskilatímabilinu.
R0600/C0060	Forgangshlutafé alls — staða flutt fram	Þetta eru staðan á forgangshlutafé alls sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.

Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé

R0610/C0010	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — þáttur 1 — staða flutt fram	Þetta er staðan á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 1 sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0610/C0020	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — þáttur 1 — hækkun	Þetta er hækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 1 á reikningsskilatímabilinu.
R0610/C0030	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — þáttur 1 — lækkun	Þetta er lækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 1 á reikningsskilatímabilinu.
R0610/C0060	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — þáttur 1 — staða flutt fram	Þetta er staðan á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 1 sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R0620/C0010	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — þáttur 2 — staða flutt fram	Þetta er staðan á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 2 sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0620/C0020	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — þáttur 2 — hækkun	Þetta er hækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 2 á reikningsskilatímabilinu.
R0620/C0030	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — þáttur 2 — lækkun	Þetta er lækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 2 á reikningsskilatímabilinu.
R0620/C0060	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — þáttur 2 — staða flutt fram	Þetta er staðan á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 2 sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R0630/C0010	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — þáttur 3 — staða flutt fram	Þetta er staðan á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 3 sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0630/C0020	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — þáttur 3 — hækkun	Þetta er hækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 3 á reikningsskilatímabilinu.

R0630/C0030	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — þáttur 3 — lækkun	Þetta er lækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 3 á reikningsskilatímabilinu.
R0630/C0060	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — þáttur 3 — staða flutt fram	Þetta er staðan á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 3 sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R0700/C0010	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — alls — staða flutt fram	Þetta er staðan á yfirverðsreikningi hlutafjár alls sem tengist forgangshlutafé sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0700/C0020	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — alls — hækkun	Þetta er hækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár alls sem tengist forgangshlutafé á reikningsskilatímabilinu.
R0700/C0030	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — alls — lækkun	Þetta er lækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár alls sem tengist forgangshlutafé á reikningsskilatímabilinu.
R0700/C0060	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — alls — staða flutt fram	Þetta er staðan á yfirverðsreikningi hlutafjár alls sem tengist forgangshlutafé sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.

Víkjandi skuldir — hreyfingar á reikningsskilatímabilinu

R0710/C0010	Víkjandi skuldir — þáttur 1 — staða flutt fram	Þetta eru staðan í víkjandi skuldum þáttar 1 sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0710/C0070	Víkjandi skuldir — þáttur 1 — útgefnar	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum þáttar 1 sem útgefnar eru á reikningsskilatímabilinu.
R0710/C0080	Víkjandi skuldir — þáttur 1 — innleystar	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum þáttar 1 sem innleystar eru á reikningsskilatímabilinu.
R0710/C0090	Víkjandi skuldir — þáttur 1 — hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæð sem endurspeglar hreyfingar í verðmati víkjandi skulda þáttar 1 á reikningsskilatímabilinu.
R0710/C0100	Víkjandi skuldir — þáttur 1 — stjórnvaldsaðgerð	Þetta er fjárhæð sem endurspeglar breytingu í víkjandi skuldum þáttar 1 vegna stjórnvaldsaðgerðar.
R0710/C0060	Víkjandi skuldir — þáttur 1 — staða flutt fram	Þetta eru staðan í víkjandi skuldum þáttar 1 sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.

R0720/C0010	Víkjandi skuldir — þáttur 2 — staða flutt fram	Þetta eru staðan í víkjandi skuldum þáttar 2 sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0720/C0070	Víkjandi skuldir — þáttur 2 — útgefnar	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum þáttar 2 sem útgefnar eru á reikningsskilatímabilinu.
R0720/C0080	Víkjandi skuldir — þáttur 2 — innleystar	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum þáttar 2 sem innleystar eru á reikningsskilatímabilinu.
R0720/C0090	Víkjandi skuldir — þáttur 2 — hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæð sem endurspeglar hreyfingar í verðmati víkjandi skulda þáttar 2 á reikningsskilatímabilinu.
R0720/C0100	Víkjandi skuldir — þáttur 2 — stjórnvaldsaðgerð	Þetta er fjárhæð sem endurspeglar breytingu í víkjandi skuldum þáttar 2 vegna stjórnvaldsaðgerðar.
R0720/C0060	Víkjandi skuldir — þáttur 2 — staða flutt fram	Þetta eru staðan í víkjandi skuldum þáttar 2 sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R0730/C0010	Víkjandi skuldir — þáttur 3 — staða flutt fram	Þetta eru staðan í víkjandi skuldum þáttar 3 sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0730/C0070	Víkjandi skuldir — þáttur 3 — útgefnar	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum þáttar 3 sem útgefnar eru á reikningsskilatímabilinu.
R0730/C0080	Víkjandi skuldir — þáttur 3 — innleystar	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum þáttar 3 sem innleystar eru á reikningsskilatímabilinu.
R0730/C0090	Víkjandi skuldir — þáttur 3 — hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæð sem endurspeglar hreyfingar í verðmati víkjandi skulda þáttar 3 á reikningsskilatímabilinu.
R0730/C0100	Víkjandi skuldir — þáttur 3 — stjórnvaldsaðgerð	Þetta er fjárhæð sem endurspeglar breytingu í víkjandi skuldum þáttar 3 vegna stjórnvaldsaðgerðar.
R0730/C0060	Víkjandi skuldir — þáttur 3 — staða flutt fram	Þetta eru staðan í víkjandi skuldum þáttar 3 sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R0800/C0010	Víkjandi skuldir alls — staða flutt fram	Þetta eru staðan í víkjandi skuldum alls sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0800/C0070	Víkjandi skuldir alls — útgefnar	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum alls sem útgefnar eru á reikningsskilatímabilinu.

R0800/C0080	Víkjandi skuldir alls — innleystar	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum alls sem innleystar eru á reikningsskilatímabilinu.
R0800/C0090	Víkjandi skuldir alls — hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæð sem endurspeglar hreyfingar í verðmati víkjandi skulda alls á reikningsskilatímabilinu.
R0800/C0100	Víkjandi skuldir alls — stjórnvaldsaðgerð	Þetta er fjárhæð sem endurspeglar breytingu í víkjandi skuldum alls vegna stjórnvaldsaðgerðar.
R0800/C0060	Víkjandi skuldir alls — staða flutt fram	Þetta eru staðan í víkjandi skuldum alls sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.

Fjárhæð jöfn virðinu á frestaðri skattinneign

R0900/C0010	Fjárhæð jöfn virðinu á hreinni frestaðri skattinneign — staða flutt fram	Þetta er staðan fyrir fjárhæð sem er jöfn virðinu á frestaðri skattinneign sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0900/C0060	Fjárhæð jöfn virðinu á hreinni frestaðri skattinneign — staða flutt fram	Þetta er staðan fyrir fjárhæð sem er jöfn virðinu á frestaðri skattinneign sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.

Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — hreyfingar á reikningsskilatímabilinu

R1000/C0010	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — ótakmarkaðir liðir þáttar 1 — staða flutt fram	Þetta er staðan á öðrum liðum, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 1 og meðhöndla á eins og ótakmarkaða liði, sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R1000/C0070	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 1 sem meðhöndla á sem ótakmarkaða liði —útgefnir	Þetta er fjárhæðin á öðrum liðum, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 1 og meðhöndla á eins og ótakmarkaða liði, útgefnir á reikningsskilatímabilinu.
R1000/C0080	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 1 sem meðhöndla á eins og ótakmarkaða liði — innleystir	Þetta er fjárhæðin á öðrum liðum, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 1 og meðhöndla á eins og ótakmarkaða liði, innleystir á reikningsskilatímabilinu.
R1000/C0090	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 1 sem meðhöndla á sem ótakmarkaða liði — hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæð sem endurspeglar hreyfingar í verðmati annarra liða, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 1 og meðhöndla á eins og ótakmarkaða liði.
R1000/C0060	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 1 sem meðhöndla á eins og ótakmarkaða liði — staða flutt fram	Þetta er staðan á öðrum liðum, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 1 og meðhöndla á eins og ótakmarkaða liði, sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.

R1010/C0010	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 1 sem meðhöndla á sem takmarkaða liði —staða flutt fram	Þetta er staðan á öðrum liðum, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 1 og meðhöndla á eins og takmarkaða liði, sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R1010/C0070	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 1 sem meðhöndla á sem takmarkaða liði —útgefnir	Þetta er fjárhæðin á öðrum liðum, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 1 og meðhöndla á eins og takmarkaða liði, útgefnir á reikningsskilatímabilinu.
R1010/C0080	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 1 sem meðhöndla á eins og takmarkaða liði — innleystir	Þetta er fjárhæðin á öðrum liðum, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 1 og meðhöndla á eins og takmarkaða liði, innleystir á reikningsskilatímabilinu.
R1010/C0090	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 1 sem meðhöndla á sem takmarkaða liði — hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæð sem endurspeglar hreyfingar í verðmati annarra liða, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 1 og meðhöndla á eins og takmarkaða liði.
R1010/C0060	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 1 sem meðhöndla á eins og takmarkaða liði — staða flutt fram	Þetta er staðan á öðrum liðum, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 1 og meðhöndla á eins og takmarkaða liði, sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R1020/C0010	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 2 —staða flutt fram	Þetta er staðan á öðrum liðum, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 2 og flutt fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R1020/C0070	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 2 — útgefnir	Þetta er fjárhæðin á öðrum liðum, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 2, útgefnir á reikningsskilatímabilinu.
R1020/C0080	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 2 —innleystir	Þetta er fjárhæðin á öðrum liðum, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 2, innleystir á reikningsskilatímabilinu.
R1020/C0090	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 2 — hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæð sem endurspeglar hreyfingar í verðmati annarra liða, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 2.
R1020/C0060	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 2 —staða flutt fram	Þetta er staðan á öðrum liðum, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 2 og flutt fram til næsta reikningsskilatímabils.

R1030/C0010	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 3 —staða flutt fram	Þetta er staðan á öðrum liðum, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 3 og flutt fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R1030/C0070	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 3 — útgefnir	Þetta er fjárhæðin á öðrum liðum, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 3, útgefnir á reikningsskilatímabilinu.
R1030/C0080	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 3 —innleystir	Þetta er fjárhæðin á öðrum liðum, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 3, innleystir á reikningsskilatímabilinu.
R1030/C0090	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 3 — hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæð sem endurspeglar hreyfingar í verðmati annarra liða, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 3.
R1030/C0060	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 3 —staða flutt fram	Þetta er staðan á öðrum liðum, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 3 og flutt fram til næsta reikningsskilatímabils.
R1100/C0010	Samtala annarra liða sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþolsliði og ekki eru tilgreindir að ofan — staða flutt fram	Þetta er staðan á öðrum liðum samtals, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem er flutt fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R1100/C0070	Samtala annarra liða sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþolsliði og ekki eru tilgreindir að ofan — útgefnir	Þetta er fjárhæðin á öðrum liðum samtals, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, útgefnum á reikningsskilatímabilinu.
R1100/C0080	Samtala annarra liða sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþolsliði og ekki eru tilgreindir að ofan — innleystir	Þetta er fjárhæðin á öðrum liðum samtals, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, innleystum á reikningsskilatímabilinu.
R1100/C0090	Samtala annarra liða sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþolsliði og ekki eru tilgreindir að ofan — hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæð sem endurspeglar hreyfingar í verðmati annarra liða samtals, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan.
R1100/C0060	Samtala annarra liða sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþolsliði og ekki eru tilgreindir að ofan — staða flutt fram	Þetta er staðan á öðrum liðum samtals, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem er flutt fram til næsta reikningsskilatímabils.

Stuðningsgjaldþol — hreyfingar á reikningsskilatímabilinu

R1110/C0010	Stuðningsgjaldþol — þáttur 2 — staða flutt fram	Þetta eru staðan á stuðningsgjaldþoli þáttar 2 sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.

R1110/C0110	Stuðningsgjaldþol — þáttur 2 — ný fjárhæð gerð tiltæk	Þetta er ný fjárhæð sem gerð er tiltæk fyrir stuðningsgjaldþol þáttar 2 á reikningsskilatímabilinu.
R1110/C0120	Stuðningsgjaldþol — þáttur 2 — lækkun fjárhæðar sem er tiltæk	Þetta er lækkun fjárhæðar sem er tiltæk fyrir stuðningsgjaldþol þáttar 2 á reikningsskilatímabilinu.
R1110/C0130	Stuðningsgjaldþol — þáttur 2 — innkallað í kjarnagjaldþol	Þetta er fjárhæðin á stuðningsgjaldþoli þáttar 2 sem er innkölluð í kjarnagjaldþol á reikningsskilatímabilinu.
R1110/C0060	Stuðningsgjaldþol — þáttur 2 — staða flutt fram	Þetta eru staðan á stuðningsgjaldþoli þáttar 2 sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R1120/C0010	Stuðningsgjaldþol — þáttur 3 — staða flutt fram	Þetta eru staðan á stuðningsgjaldþoli þáttar 3 sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R1120/C0110	Stuðningsgjaldþol — þáttur 3 — ný fjárhæð gerð tiltæk	Þetta er ný fjárhæð sem gerð er tiltæk fyrir stuðningsgjaldþol þáttar 3 á reikningsskilatímabilinu.
R1120/C0120	Stuðningsgjaldþol — þáttur 3 — lækkun fjárhæðar sem er tiltæk	Þetta er lækkun fjárhæðar sem er tiltæk fyrir stuðningsgjaldþol þáttar 3 á reikningsskilatímabilinu.
R1120/C0130	Stuðningsgjaldþol — þáttur 3 — innkallað í kjarnagjaldþol	Þetta er fjárhæðin á stuðningsgjaldþoli þáttar 3 sem er innkölluð í kjarnagjaldþol á reikningsskilatímabilinu.
R1120/C0060	Stuðningsgjaldþol — þáttur 3 — staða flutt fram	Þetta eru staðan á stuðningsgjaldþoli þáttar 3 sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R1200/C0010	Stuðningsgjaldþol alls — staða flutt fram	Þetta eru staðan á stuðningsgjaldþoli alls sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R1200/C0110	Stuðningsgjaldþol alls — ný fjárhæð gerð tiltæk	Þetta er ný fjárhæð sem gerð er tiltæk fyrir stuðningsgjaldþol þáttar 2 á reikningsskilatímabilinu.
R1200/C0120	Stuðningsgjaldþol alls — lækkun fjárhæðar sem er tiltæk	Þetta er lækkun fjárhæðar sem er tiltæk fyrir stuðningsgjaldþol á reikningsskilatímabilinu.
R1200/C0130	Stuðningsgjaldþol alls — innkallað í kjarnagjaldþol	Þetta er fjárhæðin á stuðningsgjaldþoli alls sem er innkölluð í kjarnagjaldþol á reikningsskilatímabilinu.
R1200/C0060	Stuðningsgjaldþol alls — staða flutt fram	Þetta eru staðan á stuðningsgjaldþoli alls sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.

S.23.04 — Skrá yfir gjaldþolsliði

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Lýsing á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila	Þar skulu skráðir undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila fyrir hvert einstakt félag.
C0020	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — fjárhæð (í reiknings-skilagjaldmiðli)	Þetta er fjárhæðin á einstökum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila.
C0030	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur	Gefa skal upp þáttinn fyrir undirskipaða gagnkvæma reikninga félagsaðila. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Þáttur 1 2 — Þáttur 1 — ótakmarkaður 3 — Þáttur 1 — takmarkaður 4 — Þáttur 2 5 — Þáttur 3
C0040	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — gjaldmiðilskóði	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðillinn. Þetta er upphaflegi gjaldmiðillinn.
C0070	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — falla undir umbreytingarákvæðum	Gefa skal upp hvort undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila falli undir umbreytingarákvæðin. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Falla undir umbreytingarákvæði 2 — Falla ekki undir umbreytingarákvæði
C0080	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — mótaðili (ef tiltekinn)	Þar skal skrá mótaðilann að undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0090	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — útgáfudagur	Þetta er útgáfudagurinn á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila. Þetta skal vera á ISO 8601 sniði (dd-mm-áááá).
C0100	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — gjalddagi	Þetta er gjalddaginn á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila. Þetta skal vera á ISO 8601 sniði (dd-mm-áááá).
C0110	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — fyrsti innlausnardagur	Þetta er fyrsti innlausnardagur undirskipaðra gagnkvæmra reikninga félagsaðila. Þetta skal vera á ISO 8601 sniði (dd-mm-áááá).
C0120	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — upplýsingar um síðari innlausnardaga	Þetta eru síðari innlausnardagar undirskipaðra gagnkvæmra reikninga félagsaðila.
C0130	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — upplýsingar um hvata til innlausnar	Þetta eru hvatar til innlausnar undirskipaðra gagnkvæmra reikninga félagsaðila.
C0140	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — uppsagnarfrestur	Þetta er uppsagnarfresturinn fyrir undirskipaða gagnkvæma reikninga félagsaðila. Dagsetningin skal færð inn hér, á ISO 8601 sniði (dd-mm-áááá).
C0160	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — endurkaup á árinu	Útskýring ef liðurinn hefur verið endurkeyptur á árinu.
C0190	Lýsing á forgangshlutafé	Þar skal skrá einstaka forgangshluti.
C0200	Forgangshlutafé — fjárhæð	Þetta er fjárhæðin í forgangshlutafé.
C0210	Forgangshlutafé — fellur undir umbreytingarákvæði	Gefa skal upp hvort forgangshlutaféð fellur undir umbreytingarákvæðin. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Fellur undir umbreytingarákvæði 2 — Fellur ekki undir umbreytingarákvæði

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0220	Forgangshlutafé — Mótaðili (ef tiltekinn)	Þar skal skrá eiganda forgangshlutafjárins ef það takmarkast við einn aðila. Ef hlutaféð er gefið út á breiðari grunni, er engra gagna krafist.
C0230	Forgangshlutafé — útgáfudagur	Þetta er útgáfudagurinn á forgangshlutafénu. Þetta skal vera á ISO 8601 sniði (dd-mm-áááá).
C0240	Forgangshlutafé — fyrsti innlausnardagur	Þetta er fyrsti innlausnardagur forgangshlutafjárins. Þetta skal vera á ISO 8601 sniði (dd-mm-áááá).
C0250	Forgangshlutafé — upplýsingar um síðari innlausnardaga	Þetta eru síðari innlausnardagar forgangshlutafjárins.
C0260	Forgangshlutafé — upplýsingar um hvata til innlausnar	Þetta eru hvatarnir til innlausnar á forgangshlutafénu.
C0270	Lýsing á víkjandi skuldum	Þar skal skrá einstakar víkjandi skuldir fyrir hvert einstakt félag.
C0280	Víkjandi skuldir — fjárhæð	Þetta er fjárhæðin í einstökum víkjandi skuldum.
C0290	Víkjandi skuldir — þáttur	Gefa skal upp þáttinn fyrir víkjandi skuldir.
C0300	Víkjandi skuldir — gjaldmiðilskóði	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðillinn.
C0320	Víkjandi skuldir — lánveitandi (ef tiltekinn)	Þar skal skrá lánveitandann á víkjandi skuldum, ef tiltekinn. Ef ekki tiltekinn skal ekki tilgreina þennan lið.
C0330	Víkjandi skuldir — fellur undir umbreytingarákvæði	Gefa skal upp hvort víkjandi skuldir falli undir umbreytingarákvæðin. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Fellur undir umbreytingarákvæði 2 — Fellur ekki undir umbreytingarákvæði
C0350	Víkjandi skuldir — útgáfudagur	Þetta er útgáfudagurinn á víkjandi skuldum. Þetta skal vera á ISO 8601 sniði (dd-mm-áááá).
C0360	Víkjandi skuldir — gjalddagi	Þetta er gjalddagi víkjandi skulda. Þetta skal vera á ISO 8601 sniði (dd-mm-áááá).
C0370	Víkjandi skuldir — fyrsti innlausnardagur	Þetta er fyrsti innlausnardagur víkjandi skulda. Þetta skal vera á ISO 8601 sniði (dd-mm-áááá).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0380	Víkjandi skuldir — síðari innlausnardagar	Þetta eru síðari innlausnardagar víkjandi skulda.
C0390	Víkjandi skuldir — upplýsingar um hvata til innlausnar	Þetta eru upplýsingarnar um hvatana til innlausnar á víkjandi skuldum.
C0400	Víkjandi skuldir — uppsagnarfrestur	Þetta er uppsagnarfresturinn fyrir víkjandi skuldir. Dagsetningin skal færð inn hér, á ISO 8601 sniði (dd-mm-áááá).
C0450	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan	Þar skal skrá aðra einstaka liði sem eftirlitsyfirvaldið samþykkti fyrir hvert einstakt félag.
C0460	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — fjárhæð	Þetta er fjárhæðin fyrir aðra einstaka liði sem eftirlitsyfirvaldið samþykkti.
C0470	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — gjaldmiðilskóði	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðillinn.
C0480	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 1	Þetta er fjárhæðin á öðrum einstökum liðum sem eftirlitsyfirvaldið samþykkti, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1.
C0490	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á öðrum einstökum liðum sem eftirlitsyfirvaldið samþykkti, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
C0500	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á öðrum einstökum liðum sem eftirlitsyfirvaldið samþykkti, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
C0510	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — starfsleyfisdagsetning	Þetta er starfsleyfisdagsetningin fyrir aðra einstaka liði sem eftirlits-yfirvaldið samþykkti. Hún skal vera á ISO 8601 sniði (dd-mm-áááá).
C0570	Gjaldþol frá reikningsskilunum sem á ekki að vera hluti af afstemmingarvarasjóðnum og uppfyllir ekki viðmiðin til að flokkast sem gjaldþol samkvæmt Gjaldþolsáætlun II — lýsing	Þessi reitur skal innihalda lýsingu á gjaldþolsliðum frá reikningsskilum sem ekki skulu vera hluti af afstemmingarvarasjóðnum og uppfylla ekki viðmiðin til að flokkast sem gjaldþol samkvæmt Gjaldþolsáætlun II.
C0580	Gjaldþol frá reikningsskilunum sem á ekki að vera hluti af afstemmingarvarasjóðnum og uppfyllir ekki viðmiðin til að flokkast sem gjaldþol samkvæmt Gjaldþolsáætlun II — heildarfjárhæð	Þetta er heildarfjárhæðin á gjaldþolsliðum frá reikningsskilum sem ekki eru hluti af afstemmingarvarasjóðnum og uppfylla ekki viðmiðin til að flokkast sem gjaldþol samkvæmt Gjaldþolsáætlun II.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0590	Stuðningsgjaldþol — lýsing	Upplýsingar um hvert stuðningsgjaldþol fyrir hvert einstakt félag.
C0600	Stuðningsgjaldþol — fjárhæð	Þetta er fjárhæðin fyrir hvert stuðningsgjaldþol.
C0610	Stuðningsgjaldþol — mótaðili	Þetta er mótaðilinn að hverju stuðningsgjaldþoli.
C0620	Stuðningsgjaldþol — útgáfudagur	Þetta er útgáfudagurinn á hverju stuðningsgjaldþoli. Þetta skal vera á ISO 8601 sniði (dd-mm-áááá).
C0630	Stuðningsgjaldþol — starfsleyfisdagsetning	Þetta er starfsleyfisdagsetningin á hverju stuðningsgjaldþoli. Þetta skal vera á ISO 8601 sniði (dd-mm-áááá).

Leiðrétting fyrir sjóði sem haldið er aðgreindum og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar

C0660/R0020	Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar — númer	Auðkennisnúmer fyrir varinn sjóð eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við sjóðsnúmerið/eignasafnsnúmerið sem tilgreint er í öðrum sniðmátum.
C0670/R0020	Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar — ígildi gjaldþolskröfu	Þetta er ígildi gjaldþolskröfunnar fyrir hvern varinn sjóð/hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar.
C0680/R0020	Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar — ígildi gjaldþolskröfu (neikvæð niðurstaða sett á núll)	Þetta er ígildi gjaldþolskröfunnar. Þegar virðið er neikvætt skal tilgreina núll.
C0690/R0020	Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar — eignir umfram skuldir	Þetta er fjárhæð eigna umfram skulda fyrir hvern varinn sjóð/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þetta virði skal endurspegla frádrátt á framtíðaryfirfærslum til hluthafa.
C0700/R0020	Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar — framtíðaryfirfærslur til hluthafa	Virði framtíðaryfirfærslna til hluthafa fyrir hvern varinn sjóð/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar skv. 2. mgr. 80. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0710/R0010	Varðir sjóðir/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar — aðlaganir fyrir takmarkaða gjaldþolsliði að því er varðar eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og varða sjóði	Þetta er heildarfrádrátturinn fyrir varða sjóði og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar.
C0710/R0020	Varðir sjóðir/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar — aðlaganir fyrir takmarkaða gjaldþolsliði að því er varðar eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og varða sjóði	Þetta er frádrátturinn fyrir hvern varinn sjóð/hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar.

S.24.01 — Hlutdeildir sem haldið er

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Tafla 1 — Hlutdeildir í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir, sem hver og ein fer yfir 10% af liðum sem teknir eru með í i., ii. iv. og vi. lið a-liðar 69. gr., að undanskildum samstæðustefnumiðuðum hlutdeildum í tilgangi frádrátta skv. 1. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35		
C0010	Heiti tengds félags	Þetta er heiti tengda félagsins þar sem hlutdeildinni er haldið. Þetta eru hlutdeildir í fjármála- og lánastofnunum þar sem hver og ein fer yfir 10% af liðum sem teknir eru með í i ., ii., iv. og vi. lið a-liðar 69. gr. Framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Þetta inniheldur ekki samstæðustefnumiðaðar hlutdeildir.
C0020	Auðkenniskóði eignar	Auðkenniskóði eignar með notkun eftirfarandi forgangsröðunar: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóði sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir. Þessi kóði verður að vera einkvæmur og haldið samkvæmum til lengri tíma. Þegar tilgreina þarf sama auðkenniskóða eignar fyrir eign sem gefin er út í 2 eða fleiri mismunandi gjaldmiðlum, er nauðsynlegt að tilgreina eigna-auðkenniskóðann og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, eins og í eftirfarandi dæmi: „kóði + EUR“
C0030	Tegund auðkenniskóða eignar	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Auðkenniskóði eignar“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggis-þáttanúmers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkenn-isnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu Þegar tilgreina þarf sama auðkenniskóða eignar fyrir eina eign sem gefin er út í tveimur eða fleiri mismunandi gjaldmiðlum og kóðinn í C0020 er skilgreindur með eignaauðkenniskóða og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, skal tegund eignaauðkenniskóðans vísa til valkostar 9 og valkostar upphaflega eignaauðkenniskóðans, eins og í eftirfarandi dæmi þar sem tilgreindi kóðinn var ISIN-númerakóði + gjaldmiðill: „9/1“.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0040	Samtals	Þetta er heildarvirðið samtals fyrir alla þætti sem haldið er í hverri hlutdeild í fjármála- og lánastofnunum sem hver og ein fer yfir 10% af liðum sem teknir eru með í i., ii. iv. og vi. lið a-liðar 69. gr. Þetta inniheldur ekki samstæðustefnumiðaðar hlutdeildir.
C0050	Almennt eigið fé þáttar 1	Þetta er heildarvirðið í almennu eigin fé þáttar 1 sem haldið er í hverri hlutdeild í fjármála- og lánastofnunum sem hver og ein fer yfir 10% af liðum sem teknir eru með í i., ii. iv. og vi. lið a-liðar 69. gr. Þetta inniheldur ekki samstæðustefnumiðaðar hlutdeildir. Merking almenns eiginfjár þáttar 1 er eins og skilgreint er í viðkomandi reglum um sérsvið.
C0060	Viðbótareigiðfé þáttar 1	Þetta er heildarvirðið í viðbótareiginfé þáttar 1 sem haldið er í hverri hlutdeild í fjármála- og lánastofnunum sem hver og ein fer yfir 10% af liðum sem teknir eru með í i., ii. iv. og vi. lið a-liðar 69. gr. Þetta inniheldur ekki samstæðustefnumiðaðar hlutdeildir. Merking viðbótareiginfjár þáttar 1 er eins og skilgreint er í viðkomandi reglum um sérsvið.
C0070	Þáttur 2	Þetta er heildarvirðið í þætti 2 sem haldið er í hverri hlutdeild í fjármála- og lánastofnunum sem hver og ein fer yfir 10% af liðum sem teknir eru með í i., ii. iv. og vi. lið a-liðar 69. gr. Þetta inniheldur ekki samstæðustefnumiðaðar hlutdeildir. Merking þáttar 2 er eins og skilgreint er í viðkomandi reglum um sérsvið.

Tafla 2 — Hlutdeildir í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir, sem þegar lagðar saman fara yfir 10% af liðum sem teknir eru með í i., ii. iv. og vi. lið a-liðar 69. gr., að undanskildum samstæðustefnumiðuðum hlutdeildum í tilgangi frádrátta skv. 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35

C0080	Heiti tengds félags	Þetta er heiti tengda félagsins þar sem hlutdeildinni er haldið. Þetta eru hlutdeildir í fjármála- og lánastofnunum sem þegar lagðar saman fara yfir 10% af liðum sem teknir eru með í i ., ii., iv. og vi. lið a-liðar 69. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, að undanskildum samstæðustefnumiðuðum hlutdeildum.
C0090	Auðkenniskóði eignar	Auðkenniskóði eignar með notkun eftirfarandi forgangsröðunar: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóði sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir. Þessi kóði verður að vera einkvæmur og haldið samkvæmum til lengri tíma. Þegar tilgreina þarf sama auðkenniskóða eignar fyrir eign sem gefin er út í 2 eða fleiri mismunandi gjaldmiðlum, er nauðsynlegt að tilgreina eignaauðkenniskóðann og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, eins og í eftirfarandi dæmi: „kóði + EUR“

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0100	Tegund auðkenniskóða eignar	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Auðkenniskóði eignar“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþáttanúmers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkenn-isnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu Þegar tilgreina þarf sama auðkenniskóða eignar fyrir eina eign sem gefin er út í tveimur eða fleiri mismunandi gjaldmiðlum og kóðinn í C0090 er skilgreindur með eignaauðkenniskóða og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, skal tegund eignaauðkenniskóðans vísa til valkostar 9 og valkostar upphaflega eignaauðkenniskóðans, eins og í eftirfarandi dæmi þar sem tilgreindi kóðinn var ISIN-númerakóði + gjaldmiðill: „9/1“.
C0110	Samtals	Þetta er heildarvirði sem haldið er í hlutdeildinni (ennþá ekki fjárhæðin til frádráttar). Þetta eru hlutdeildir í fjármála- og lánastofnunum sem þegar lagðar saman fara yfir 10% af liðum sem teknir eru með í i ., ii., iv. og vi. lið a-liðar 69. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, að undanskildum sam-stæðustefnumiðuðum hlutdeildum.
C0120	Almennt eigið fé þáttar 1	Þetta er virðið í almennu eigin fé þáttar 1 sem haldið er í hlutdeildinni (ekki einungis hlutinn til frádráttar). Merking almenns eiginfjár þáttar 1 er eins og skilgreint er í viðkomandi reglum um sérsvið. Þetta eru hlutdeildir í fjármála- og lánastofnunum sem þegar lagðar saman fara yfir 10% af liðum sem teknir eru með í i ., ii., iv. og vi. lið a-liðar 69. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, að undanskildum sam-stæðustefnumiðuðum hlutdeildum.
C0130	Viðbótareigiðfé þáttar 1	Þetta er virðið í viðbótareiginfé þáttar 1 sem haldið er í hlutdeildinni (ekki einungis hlutinn til frádráttar). Merking viðbótareiginfjár þáttar 1 er eins og skilgreint er í viðkomandi reglum um sérsvið.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Þetta eru hlutdeildir í fjármála- og lánastofnunum sem þegar lagðar saman fara yfir 10% af liðum sem teknir eru með í i ., ii., iv. og vi. lið a-liðar 69. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, að undanskildum samstæðustefnumiðuðum hlutdeildum.
C0140	Þáttur 2	Þetta er virðið í þætti 2 sem haldið er í hlutdeildinni. Merking þáttar 2 er eins og skilgreint er í viðkomandi reglum um sérsvið (ekki einungis hlutinn til frádráttar). Þetta eru hlutdeildir í fjármála- og lánastofnunum sem þegar lagðar saman fara yfir 10% af liðum sem teknir eru með í i ., ii., iv. og vi. lið a-liðar 69. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, að undanskildum samstæðustefnumiðuðum hlutdeildum.

Heildarhlutdeildir í tengdum félögum, sem eru fjármála- og lánastofnanir (sem frádráttur af gjaldþoli er vegna)

C0150	Heildarhlutdeildir í fjármála- og lánastofnunum — alls	Þetta er heildarvirðið á hlutdeildum í fjármála- og lánastofnunum. (þar sem er frádráttur eigin fjár)
C0160	Heildarhlutdeildir í fjármála- og lánastofnunum — almennt eigið fé þáttar 1	Þetta er heildarvirðið á almennu eigin fé þáttar 1 sem haldið er í fjármála- og lánastofnunum. (þar sem er frádráttur eigin fjár)
C0170	Heildarhlutdeildir í fjármála- og lánastofnunum — viðbótareigiðfé þáttar 1	Þetta er heildarvirðið í viðbótareiginfé þáttar 1 sem haldið er í fjármála- og lánastofnunum. (þar sem er frádráttur eigin fjár)
C0180	Heildarhlutdeildir í fjármála- og lánastofnunum — þáttur 2	Þetta er heildarvirðið í þætti 2 sem haldið er í fjármála- og lánastofnunum. (þar sem er frádráttur eigin fjár)

Frádráttur af gjaldþoli

R0010/C0190	Frádráttur skv. 1. mgr. 68. gr. — alls	Þetta er heildarvirði frádráttarins skv. 1. mgr. 68. gr. í framseldri reglugerð (ESB) 2015/35.
R0010/C0200	Frádráttur skv. 1. mgr. 68. gr. — þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er virði frádráttarins skv. 1. mgr. 68. gr. sem dregin er frá ótakmörkuðum liðum þáttar 1, í samræmi við 5. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0010/C0210	Frádráttur skv. 1. mgr. 68. gr. — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er virði frádráttarins skv. 1. mgr. 68. gr. sem dregin er frá takmörkuðum liðum þáttar 1, í samræmi við 5. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0010/C0220	Frádráttur skv. 1. mgr. 68. gr. — þáttur 2	Þetta er virði frádráttarins skv. 1. mgr. 68. gr. sem dregin er frá liðum þáttar 2, í samræmi við 5. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0020/C0190	Frádráttur skv. 2. mgr. 68. gr. — alls	Þetta er heildarvirði frádráttarins skv. 2. mgr. 68. gr. í framseldri reglugerð (ESB) 2015/35.
R0020/C0200	Frádráttur skv. 2. mgr. 68. gr. — þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er virði frádráttarins skv. 2. mgr. 68. gr. sem dregin er frá ótakmörkuðum liðum þáttar 1, í samræmi við 5. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0020/C0210	Frádráttur skv. 2. mgr. 68. gr. — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er virði frádráttarins skv. 2. mgr. 68. gr. sem dregin er frá takmörkuðum liðum þáttar 1, í samræmi við 5. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0020/C0220	Frádráttur skv. 2. mgr. 68. gr. — þáttur 2	Þetta er virði frádráttarins skv. 2. mgr. 68. gr. sem dregin er frá liðum þáttar 2, í samræmi við 5. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0030/C0190	Heildafrádrættir	Samtala alls frádráttar fyrir hlutdeildir skv. 1. mgr. 68. gr. og 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0030/C0200	Heildafrádrættir — þáttur 1, ótakmarkaður	Samtala alls frádráttar fyrir hlutdeildir í þætti 1, ótakmörkuðum skv. 1. mgr. 68. gr. og 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0030/C0210	Heildafrádrættir — þáttur 1, takmarkaður	Samtala alls frádráttar fyrir hlutdeildir í þætti 1, takmörkuðum skv. 1. mgr. 68. gr. og 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0030/C0220	Heildafrádrættir — þáttur 2	Samtala alls frádráttar fyrir hlutdeildir í þætti 2 skv. 1. mgr. 68. gr. og 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

Tafla 3 — Hlutdeildir í tengdum félögum, sem eru fjármála- og lánastofnanir, sem taldar eru stefnumiðaðar, eins og skilgreint er í 171. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, og sem eru teknar með í útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðunnar á grundvelli aðferðar 1 (án frádráttar af gjaldþoli skv. 3. mgr. 68. gr.)

C0230	Heiti tengds félags	Þetta er heiti tengda félagsins þar sem hlutdeildinni er haldið. Þetta eru hlutdeildir í fjármála- og lánastofnunum sem taldar eru stefnumiðaðar, eins og skilgreint er í 171. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, og sem teknar eru með í útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðunnar á grundvelli aðferðar 1.
C0240	Auðkenniskóði eignar	Auðkenniskóði eignar með notkun eftirfarandi forgangsröðunar: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóði sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir. Þessi kóði verður að vera einkvæmur og haldið samkvæmum til lengri tíma.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Þegar tilgreina þarf sama auðkenniskóða eignar fyrir eign sem gefin er út í 2 eða fleiri mismunandi gjaldmiðlum, er nauðsynlegt að tilgreina eignaauðkenniskóðann og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, eins og í eftirfarandi dæmi: „kóði + EUR“
C0250	Tegund auðkenniskóða eignar	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Auðkenniskóði eignar“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþáttanúmers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkenn-isnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu Þegar tilgreina þarf sama auðkenniskóða eignar fyrir eina eign sem gefin er út í tveimur eða fleiri mismunandi gjaldmiðlum og kóðinn í C0240 er skilgreindur með eignaauðkenniskóða og ISO 4217 bókstafakóða gjald-miðilsins, skal tegund eignaauðkenniskóðans vísa til valkostar 9 og valkostar upphaflega eignaauðkenniskóðans, eins og í eftirfarandi dæmi þar sem tilgreindi kóðinn var ISIN-númerakóði + gjaldmiðill: „9/1“.
C0260	Samtals	Þetta er heildarvirðið fyrir alla þætti sem haldið er í hverri hlutdeild í fjármála- og lánastofnunum sem talin er stefnumiðuð, eins og skilgreint er í 171. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, og sem tekið er með í útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðunnar á grundvelli aðferðar 1.
C0270	Hlutabréf af gerð 1	Þetta er virðið á hlutabréfum af gerð 1 sem haldið er í hverri hlutdeild í fjármála- og lánastofnunum sem talin er stefnumiðuð, eins og skilgreint er í 171. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, og sem tekið er með í útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðunnar á grundvelli aðferðar 1. Merking hlutabréfa af gerð 1 er eins og skilgreint er í 2. mgr. 168. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0280	Hlutabréf af gerð 2	Þetta er virðið á hlutabréfum af gerð 2 sem haldið er í hverri hlutdeild í fjármála- og lánastofnunum sem talin er stefnumiðuð, eins og skilgreint er í 171. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, og sem tekið er með í útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðunnar á grundvelli aðferðar 1. Merking hlutabréfa af gerð 2 er eins og skilgreint er í 3. mgr. 168. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0290	Víkjandi skuldir	Þetta er virðið í víkjandi skuldum sem haldið er í hverri hlutdeild í fjármála- og lánastofnunum sem talin er stefnumiðuð, eins og skilgreint er í 171. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, og sem tekið er með í útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðunnar á grundvelli aðferðar 1.

Tafla 4 — Hlutdeildir í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir, sem eru stefnumiðaðar (eins og skilgreint er í 171. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35) og ekki teknar með í útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðunnar á grundvelli aðferðar 1 og ekki dregnar frá skv. 1. og 2. mgr. 68. gr. (En taka skal með eftirstæða hlutann (þann hluta hlutdeildarinnar sem ekki var dreginn frá) eftir frádráttinn að hluta til skv. 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35)

C0300	Heiti tengds félags	Þetta er heitið á tengda félaginu sem er fjármála- eða lánastofnun þar sem hlutdeildinni er haldið. Hlutdeildirnar í þessum tengdu félögum eru stefnumiðaðar (eins og skilgreint er í 171. gr. framseldu reglugerðarinnar (ESB) 2015/35), og ekki teknar með í útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðunnar á grundvelli aðferðar 1 og ekki dregnar frá skv. 1. mgr. 68. gr.
C0310	Auðkenniskóði eignar	Auðkenniskóði eignar með notkun eftirfarandi forgangsröðunar: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóði sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir. Þessi kóði verður að vera einkvæmur og haldið samkvæmum til lengri tíma. Þegar tilgreina þarf sama auðkenniskóða eignar fyrir eign sem gefin er út í 2 eða fleiri mismunandi gjaldmiðlum, er nauðsynlegt að tilgreina eignaauðkenniskóðann og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, eins og í eftirfarandi dæmi: „kóði + EUR“
C0320	Tegund auðkenniskóða eignar	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Auðkenniskóði eignar“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþáttanúmers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkenn-isnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Þegar tilgreina þarf sama auðkenniskóða eignar fyrir eina eign sem gefin er út í tveimur eða fleiri mismunandi gjaldmiðlum og kóðinn í C0310 er skilgreindur með eignaauðkenniskóða og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, skal tegund eignaauðkenniskóðans vísa til valkostar 9 og valkostar upphaflega eignaauðkenniskóðans, eins og í eftirfarandi dæmi þar sem tilgreindi kóðinn var ISIN-númerakóði + gjaldmiðill: „9/1“.
C0330	Samtals	Þetta er heildarvirðið fyrir alla þætti hverrar hlutdeildar í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir, sem er stefnumiðuð, og ekki tekið með í útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðunnar á grundvelli aðferðar 1 og ekki dregið frá skv. 1. mgr. 68. gr. og 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, í merkingunni samtalan á: 1) Virðinu á stefnumiðuðum hlutdeildum í fjármála- og lánastofnunum sem ekki er dregið frá skv. bæði 1. mgr. 68. gr. og 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, vegna þess samtala hlutdeildanna í fjármála- og lánastofnunum er minni en 10%, 2) eftirstöðvunum á stefnumiðuðum hlutdeildum sem dregnar eru frá í samræmi við 2. mgr. 68 gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0340	Hlutabréf af gerð 1	Þetta er virðið á hverri hlutdeild í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir, sem er stefnumiðuð, og ekki tekið með í útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðunnar á grundvelli aðferðar 1, og ekki dregið frá skv. 1. mgr. 68. gr. og 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 og haldið er í hlutabréfum af gerð 1, í merkingunni samtalan á: 1) Virðinu á stefnumiðuðum hlutdeildum í fjármála- og lánastofnunum sem ekki er dregið frá skv. bæði 1. mgr. 68. gr. og 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, vegna þess samtala hlutdeildanna í fjármála- og lánastofnunum er minni en 10%, 2) eftirstöðvunum á stefnumiðuðum hlutdeildum sem dregnar eru frá í samræmi við 2. mgr. 68 gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Merking hlutabréfa af gerð 1 er eins og skilgreint er í 2. mgr. 168. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0350	Hlutabréf af gerð 2	Þetta er virðið á hverri hlutdeild í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir, sem er stefnumiðuð, og ekki tekið með í útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðunnar á grundvelli aðferðar 1, og ekki dregið frá skv. 1. mgr. 68. gr. og 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 og haldið í hlutabréfum af gerð 2, í merkingunni samtalan á: 1) Virðinu á stefnumiðuðum hlutdeildum í fjármála- og lánastofnunum sem ekki er dregið frá skv. bæði 1. mgr. 68. gr. og 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, vegna þess samtala hlutdeildanna í fjármála- og lánastofnunum er minni en 10%, 2) eftirstöðvunum á stefnumiðuðum hlutdeildum sem dregnar eru frá í samræmi við 2. mgr. 68 gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Merking hlutabréfa af gerð 2 er eins og skilgreint er í 3. mgr. 168. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0360	Víkjandi skuldir	Þetta er virðið á hverri hlutdeild í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir, sem er stefnumiðuð, og ekki tekið með í útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðunnar á grundvelli aðferðar 1, og ekki dregið frá skv. 1. mgr. 68. gr. og 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 og haldið í víkjandi skuldum, í merkingunni samtalan á: 1) Virðinu á stefnumiðuðum hlutdeildum í fjármála- og lánastofnunum sem ekki er dregið frá skv. bæði 1. mgr. 68. gr. og 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, vegna þess samtala hlutdeildanna í fjármála- og lánastofnunum er minni en 10%, 2) eftirstöðvunum á stefnumiðuðum hlutdeildum sem dregnar eru frá í samræmi við 2. mgr. 68 gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

Tafla 5 — Hlutdeildir í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir sem ekki eru stefnumiðaðar og ekki dregnar frá samkvæmt 1. og 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35

(En taka skal með eftirstæða hlutann eftir frádráttinn að hluta til skv. 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35)

C0370	Heiti tengds félags	Þetta er heitið á tengda félaginu sem er fjármála- eða lánastofnun þar sem hlutdeildinni er haldið. Þetta eru hlutdeildir í tengdum félögum sem ekki eru stefnumiðaðar og ekki dregnar frá samkvæmt 1. mgr. 68. gr. og 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0380	Auðkenniskóði eignar	Auðkenniskóði eignar með notkun eftirfarandi forgangsröðunar: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóði sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir. Þessi kóði verður að vera einkvæmur og haldið samkvæmum til lengri tíma. Þegar tilgreina þarf sama auðkenniskóða eignar fyrir eign sem gefin er út í 2 eða fleiri mismunandi gjaldmiðlum, er nauðsynlegt að tilgreina eignaauðkenniskóðann og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, eins og í eftirfarandi dæmi: „kóði + EUR“
C0390	Tegund auðkenniskóða eignar	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Auðkenniskóði eignar“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþáttanúmers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu Þegar tilgreina þarf sama auðkenniskóða eignar fyrir eina eign sem gefin er út í tveimur eða fleiri mismunandi gjaldmiðlum og kóðinn í C0380 er skilgreindur með eignaauðkenniskóða og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, skal tegund eignaauðkenniskóðans vísa til valkostar 9 og valkostar upphaflega eignaauðkenniskóðans, eins og í eftirfarandi dæmi þar sem tilgreindi kóðinn var ISIN-númerakóði + gjaldmiðill: „9/1“.
C0400	Samtals	Þetta er heildarvirðið fyrir alla þætti hverrar hlutdeildar í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir, sem ekki er stefnumiðuð, og ekki dregið frá skv. 1. mgr. 68. gr. og 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, í merkingunni samtalan á: 1) Virðinu á hlutdeildum í fjármála- og lánastofnunum sem ekki eru stefnumiðaðar, og ekki dregið frá skv. bæði 1. mgr. 68. gr. og 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, vegna þess samtala hlutdeildanna í fjármála- og lánastofnunum er minni en 10%, 2) eftirstöðvunum af hlutdeildum sem ekki eru stefnumiðaðar og dregnar eru frá í samræmi við 2. mgr. 68 gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0410	Hlutabréf af gerð 1	Þetta er virðið á hverri hlutdeild í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir, sem ekki er stefnumiðuð, og ekki dregið frá skv. 1. mgr. 68. gr. og 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 og haldið í hlutabréfum af gerð 1, í merkingunni samtalan á: 1) Virðinu á hlutdeildum í fjármála- og lánastofnunum sem ekki eru stefnumiðaðar, og ekki dregið frá skv. bæði 1. mgr. 68. gr. og 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, vegna þess samtala hlutdeildanna í fjármála- og lánastofnunum er minni en 10%, 2) eftirstöðvunum af hlutdeildum sem ekki eru stefnumiðaðar og dregnar eru frá í samræmi við 2. mgr. 68 gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Merking hlutabréfa af gerð 1 er eins og skilgreint er í 2. mgr. 168. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0420	Hlutabréf af gerð 2	Þetta er virðið á hverri hlutdeild í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir, sem ekki er stefnumiðuð, og ekki dregið frá skv. 1. mgr. 68. gr. og 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 og haldið í hlutabréfum af gerð 2, í merkingunni samtalan á: 1) Virðinu á hlutdeildum í fjármála- og lánastofnunum sem ekki eru stefnumiðaðar, og ekki dregið frá skv. bæði 1. mgr. 68. gr. og 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, vegna þess samtala hlutdeildanna í fjármála- og lánastofnunum er minni en 10%,

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		2) eftirstöðvunum af hlutdeildum sem ekki eru stefnumiðaðar og dregnar eru frá í samræmi við 2. mgr. 68 gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Merking hlutabréfa af gerð 2 er eins og skilgreint er í 3. mgr. 168. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0430	Víkjandi skuldir	Þetta er virðið á hverri hlutdeild í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir, sem ekki er stefnumiðuð, og ekki dregið frá skv. 1. mgr. 68. gr. og 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 og haldið í víkjandi skuldum, í merkingunni samtalan á: 1) Virðinu á hlutdeildum í fjármála- og lánastofnunum sem ekki eru stefnumiðaðar, og ekki dregið frá skv. bæði 1. mgr. 68. gr. og 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, vegna þess samtala hlutdeildanna í fjármála- og lánastofnunum er minni en 10%, 2) eftirstöðvunum af hlutdeildum sem ekki eru stefnumiðaðar og dregnar eru frá í samræmi við 2. mgr. 68 gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

Tafla 6 — Aðrar stefnumiðaðar hlutdeildir sem ekki eru í fjármála- og lánastofnunum

C0440	Heiti tengds félags	Þetta er heiti tengda félagsins þar sem hlutdeildinni er haldið. Þetta eru hlutdeildir sem ekki eru í fjármála- og lánastofnunum og sem taldar eru stefnumiðaðar.
C0450	Auðkenniskóði eignar	Auðkenniskóði eignar með notkun eftirfarandi forgangsröðunar: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóði sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir. Þessi kóði verður að vera einkvæmur og haldið samkvæmum til lengri tíma. Þegar tilgreina þarf sama auðkenniskóða eignar fyrir eign sem gefin er út í 2 eða fleiri mismunandi gjaldmiðlum, er nauðsynlegt að tilgreina eignaauðkenniskóðann og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, eins og í eftirfarandi dæmi: „kóði + EUR“
C0460	Tegund auðkenniskóða eignar	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Auðkenniskóði eignar“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþáttanúmers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkenn-isnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu Þegar tilgreina þarf sama auðkenniskóða eignar fyrir eina eign sem gefin er út í tveimur eða fleiri mismunandi gjaldmiðlum og kóðinn í C0450 er skilgreindur með eignaauðkenniskóða og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, skal tegund eignaauðkenniskóðans vísa til valkostar 9 og valkostar upphaflega eignaauðkenniskóðans, eins og í eftirfarandi dæmi þar sem tilgreindi kóðinn var ISIN-númerakóði + gjaldmiðill: „9/1“.
C0470	Samtals	Þetta er heildarvirðið fyrir alla þætti sem haldið er í hverri hlutdeild sem ekki er í fjármála- og lánastofnunum og talin er stefnumiðuð.
C0480	Hlutabréf af gerð 1	Þetta er virðið á hlutabréfum af gerð 1 sem haldið er í hverri hlutdeild sem ekki er í fjármála- og lánastofnunum og talin er stefnumiðuð. Merking hlutabréfa af gerð 1 er eins og skilgreint er í 2. mgr. 168. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0490	Hlutabréf af gerð 2	Þetta er virðið á hlutabréfum af gerð 2 sem haldið er í hverri hlutdeild sem ekki er í fjármála- og lánastofnunum og talin er stefnumiðuð. Merking hlutabréfa af gerð 2 er eins og skilgreint er í 3. mgr. 168. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0500	Víkjandi skuldir	Þetta er virðið í víkjandi skuldum sem haldið er í hverri hlutdeild sem ekki er í fjármála- og lánastofnunum og talin er stefnumiðuð.

Tafla 7 — Aðrar hlutdeildir sem ekki eru stefnumiðaðar og ekki í fjármála- og lánastofnunum

C0510	Heiti tengds félags	Þetta er heiti tengda félagsins þar sem hlutdeildinni er haldið. Þetta eru hlutdeildir sem ekki eru í fjármála- og lánastofnunum og ekki taldar stefnumiðaðar.
C0520	Auðkenniskóði eignar	Auðkenniskóði eignar með notkun eftirfarandi forgangsröðunar: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóði sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir. Þessi kóði verður að vera einkvæmur og haldið samkvæmum til lengri tíma. Þegar tilgreina þarf sama auðkenniskóða eignar fyrir eign sem gefin er út í 2 eða fleiri mismunandi gjaldmiðlum, er nauðsynlegt að tilgreina eignaauðkenniskóðann og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, eins og í eftirfarandi dæmi: „kóði + EUR“

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0530	Tegund auðkenniskóða eignar	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Auðkenniskóði eignar“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþáttanúmers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkenn-isnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu Þegar tilgreina þarf sama auðkenniskóða eignar fyrir eina eign sem gefin er út í tveimur eða fleiri mismunandi gjaldmiðlum og kóðinn í C0520 er skilgreindur með eignaauðkenniskóða og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, skal tegund eignaauðkenniskóðans vísa til valkostar 9 og valkostar upphaflega eignaauðkenniskóðans, eins og í eftirfarandi dæmi þar sem tilgreindi kóðinn var ISIN-númerakóði + gjaldmiðill: „9/1“.
C0540	Samtals	Þetta er heildarvirðið fyrir alla þætti sem haldið er í hverri hlutdeild sem ekki er í fjármála- og lánastofnunum og ekki talin stefnumiðuð.
C0550	Hlutabréf af gerð 1	Þetta er virðið á hlutabréfum af gerð 1 sem haldið er í hverri hlutdeild sem ekki er í fjármála- og lánastofnunum og ekki talin stefnumiðuð. Merking hlutabréfa af gerð 1 er eins og skilgreint er í 2. mgr. 168. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0560	Hlutabréf af gerð 2	Þetta er virðið á hlutabréfum af gerð 2 sem haldið er í hverri hlutdeild sem ekki er í fjármála- og lánastofnunum og ekki talin stefnumiðuð. Merking hlutabréfa af gerð 2 er eins og skilgreint er í 3. mgr. 168. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0570	Víkjandi skuldir	Þetta er virðið í víkjandi skuldum sem haldið er í hverri hlutdeild sem ekki er í fjármála- og lánastofnunum og ekki talin stefnumiðuð.

Samtala fyrir útreikning á gjaldþolskröfu

R0040/C0580	Heildarhlutdeildir í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir — alls	Þetta er heildarvirðið á hlutdeildum í félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0040/C0590	Heildarhlutdeildir í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir — hlutabréf af gerð 1	Þetta er heildarvirðið í hlutabréfum af gerð 1 á hlutdeildum í félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir. Merking hlutabréfa af gerð 1 er eins og skilgreint er í 2. mgr. 168. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0040/C0600	Heildarhlutdeildir í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir — hlutabréf af gerð 2	Þetta er heildarvirðið í hlutabréfum af gerð 2 á hlutdeildum í félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir. Merking hlutabréfa af gerð 2 er eins og skilgreint er í 3. mgr. 168. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0040/C0610	Heildarhlutdeildir í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir — víkjandi skuldir	Þetta er heildarvirðið í víkjandi skuldum á hlutdeildum í félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir.
R0050/C0580	Heildarhlutdeildir í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir, þar af stefnumiðaðar (aðferð 1 eða minna en 10% án aðferðar 1) — alls	Þetta er heildarvirðið á stefnumiðuðum hlutdeildum í félögum (aðferð 1 eða minna en 10% án aðferðar 1) sem eru fjármála- og lánastofnanir.
R0050/C0590	Heildarhlutdeildir í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir, þar af stefnumiðaðar (aðferð 1 eða minna en 10% án aðferðar 1) — hlutabréf af gerð 1	Þetta er heildarvirðið í hlutabréfum af gerð 1 á stefnumiðuðum hlutdeildum í félögum (aðferð 1 eða minna en 10% án aðferðar 1) sem eru fjármála- og lánastofnanir. Merking hlutabréfa af gerð 1 er eins og skilgreint er í 2. mgr. 168. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0050/C0600	Heildarhlutdeildir í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir, þar af stefnumiðaðar (aðferð 1 eða minna en 10% án aðferðar 1) — hlutabréf af gerð 2	Þetta er heildarvirðið í hlutabréfum af gerð 2 á stefnumiðuðum hlutdeildum í félögum (aðferð 1 eða minna en 10% án aðferðar 1) sem eru fjármála- og lánastofnanir. Merking hlutabréfa af gerð 2 er eins og skilgreint er í 3. mgr. 168. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0050/C0610	Heildarhlutdeildir í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir, þar af stefnumiðaðar (aðferð 1 eða minna en 10% án aðferðar 1) — víkjandi skuldir	Þetta er heildarvirðið í víkjandi skuldum á stefnumiðuðum hlutdeildum í félögum (aðferð 1 eða minna en 10% án aðferðar 1) sem eru fjármála- og lánastofnanir.
R0060/C0580	Heildarhlutdeildir í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir, þar af ekki stefnumiðaðar (minna en 10%) — alls	Þetta er heildarvirðið á hlutdeildum sem ekki eru stefnumiðaðar í félögum (minna en 10%) sem eru fjármála- og lánastofnanir.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0060/C0590	Heildarhlutdeildir í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir, þar af ekki stefnumiðaðar (minna en 10%) — hlutabréf af gerð 1	Þetta er heildarvirðið í hlutabréfum af gerð 1 á hlutdeildum sem ekki eru stefnumiðaðar í félögum (minna en 10% — C0500) sem eru fjármála- og lánastofnanir. Merking hlutabréfa af gerð 1 er eins og skilgreint er í 2. mgr. 168. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0060/C0600	Heildarhlutdeildir í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir, þar af ekki stefnumiðaðar (minna en 10%) — hlutabréf af gerð 2	Þetta er heildarvirðið í hlutabréfum af gerð 2 á hlutdeildum sem ekki eru stefnumiðaðar í félögum (minna en 10%) sem eru fjármála- og lánastofnanir. Merking hlutabréfa af gerð 2 er eins og skilgreint er í 3. mgr. 168. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0060/C0610	Heildarhlutdeildir í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir, þar af ekki stefnumiðaðar (minna en 10%) — víkjandi skuldir	Þetta er heildarvirðið í víkjandi skuldum á hlutdeildum sem ekki eru stefnumiðaðar í félögum (minna en 10%) sem eru fjármála- og lánastofnanir.
R0070/C0580	Heildarhlutdeildir í tengdum félögum sem ekki eru fjármála- og lánastofnanir — alls	Þetta er heildarvirðið á hlutdeildum í félögum sem ekki eru fjármála- og lánastofnanir. Þetta er samtala reita C0470 og C0540.
R0070/C0590	Heildarhlutdeildir í tengdum félögum sem ekki eru fjármála- og lánastofnanir — hlutabréf af gerð 1	Þetta er heildarvirðið í hlutabréfum af gerð 1 sem haldið er í hlutdeildum í félögum sem ekki eru fjármála- og lánastofnanir. Merking hlutabréfa af gerð 1 er eins og skilgreint er í 2. mgr. 168. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Þetta er samtala reita C0480 og C550.
R0070/C0600	Heildarhlutdeildir í tengdum félögum sem ekki eru fjármála- og lánastofnanir — hlutabréf af gerð 2	Þetta er heildarvirðið í hlutabréfum af gerð 2 sem haldið er í hlutdeildum í félögum sem ekki eru fjármála- og lánastofnanir. Merking hlutabréfa af gerð 2 er eins og skilgreint er í 3. mgr. 168. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Þetta er samtala reita C0490 og C0560.
R0070/C0610	Heildarhlutdeildir í tengdum félögum sem ekki eru fjármála- og lánastofnanir — víkjandi skuldir	Þetta er heildarvirðið í víkjandi skuldum sem haldið er í hlutdeildum í félögum sem ekki eru fjármála- og lánastofnanir. Þetta er samtala reita C0500 og C0570.
R0080/C0580	Heildarhlutdeildir í tengdum félögum sem ekki eru fjármála- og lánastofnanir — alls — þar af stefnumiðaðar	Þetta er heildarvirðið á stefnumiðuðum hlutdeildum í félögum sem ekki eru fjármála- og lánastofnanir. Þetta er samtala C0470.
R0080/C0590	Heildarhlutdeildir í tengdum félögum sem ekki eru fjármála- og lánastofnanir — hlutabréf af gerð 1 — þar af stefnumiðaðar	Þetta er heildarvirðið í hlutabréfum af gerð 1 sem haldið er í stefnumiðuðum hlutdeildum í félögum sem ekki eru fjármála- og lánastofnanir. Merking hlutabréfa af gerð 1 er eins og skilgreint er í 2. mgr. 168. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Þetta er samtala C0480.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0080/C0600	Heildarhlutdeildir í tengdum félögum sem ekki eru fjármála- og lánastofnanir — hlutabréf af gerð 2 — þar af stefnumiðaðar	Þetta er heildarvirðið í hlutabréfum af gerð 2 sem haldið er í stefnumiðuðum hlutdeildum í félögum sem ekki eru fjármála- og lánastofnanir. Þetta er samtala C0490.
R0080/C0610	Heildarhlutdeildir í tengdum félögum sem ekki eru fjármála- og lánastofnanir — víkjandi skuldir — þar af stefnumiðaðar	Þetta er heildarvirðið í víkjandi skuldum sem haldið er í stefnumiðuðum hlutdeildum í félögum sem ekki eru fjármála- og lánastofnanir. Þetta er samtala C0500.
R0090/C0580	Heildarhlutdeildir í tengdum félögum sem ekki eru fjármála- og lánastofnanir — alls — þar af ekki stefnumiðaðar	Þetta er heildarvirðið á hlutdeildum sem ekki eru stefnumiðaðar í félögum sem ekki eru fjármála- og lánastofnanir. Þetta er samtala C0540.
R0090/C0590	Heildarhlutdeildir í tengdum félögum sem ekki eru fjármála- og lánastofnanir — hlutabréf af gerð 1 — þar af ekki stefnumiðaðar	Þetta er heildarvirðið í hlutabréfum af gerð 1 sem haldið er í hlutdeildum sem ekki eru stefnumiðaðar í félögum sem ekki eru fjármála- og lánastofnanir. Merking hlutabréfa af gerð 1 er eins og skilgreint er í 2. mgr. 168. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Þetta er samtala C0550.
R0090/C0600	Heildarhlutdeildir í tengdum félögum sem ekki eru fjármála- og lánastofnanir — hlutabréf af gerð 2 — þar af ekki stefnumiðaðar	Þetta er heildarvirðið í hlutabréfum af gerð 2 sem haldið er í hlutdeildum sem ekki eru stefnumiðaðar í félögum sem ekki eru fjármála- og lánastofnanir. Þetta er samtala C0560.
R0090/C0610	Heildarhlutdeildir í tengdum félögum sem ekki eru fjármála- og lánastofnanir — víkjandi skuldir — þar af ekki stefnumiðaðar	Þetta er heildarvirðið í víkjandi skuldum sem haldið er í hlutdeildum sem ekki eru stefnumiðaðar í félögum sem ekki eru fjármála- og lánastofnanir. Þetta er samtala C0570.

Samtals

C0620	Samtala allra hlutdeilda	Þetta er heildarfjárhæðin á öllum hlutdeildum.

S.25.01 — Gjaldþolskrafa — fyrir félög sem nota staðalregluna

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist upphafs og árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar, varða sjóði, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta.

Færa á inn í sniðmát SR.25.01 fyrir hvern varinn sjóð (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/varinn sjóð ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði umtalsverðs varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu sniðmáts S.01.03.

Ef einingin er með eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða varinn sjóð (að undanskildum þeim sem falla undir gildissvið 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB) við gagnaskil á stigi félagsins í heild, skal reikna út ígildi gjaldþolskröfunnar (nSCR) á áhættueiningarstigi og tapgleypni (LAC) vátryggingaskuldar og frestaðs skatts sem á að tilgreina, á eftirfarandi hátt:

— Ef félagið beitir fullri aðlögun vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu varða sjóðsins/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á stigi einingarinnar, er ígildi gjaldþolskröfunnar reiknað út líkt og enginn skortur á fjölþættingu sé til staðar og tapgleypnina skal reikna út sem samtöluna á tapgleypni fyrir alla varða sjóði/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar, og eftirstæðum hluta,

— Ef félagið beitir einfölduninni á stigi áhættuundireininga fyrir samantekt á ígildi gjaldþolskröfu varða sjóðsins/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingarstigi, er ígildi gjaldþolskröfunnar reiknað út að teknu tilliti beinu samtölunnar á undireiningarstigi og tapgleypnina skal reikna út sem samtöluna á tapgleypni fyrir alla varða sjóði/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar, og eftirstæðum hluta,

— Ef félagið beitir einfölduninni á áhættueiningarstigi fyrir samantekt á ígildi gjaldþolskröfu varða sjóðsins/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingarstigi, er ígildi gjaldþolskröfunnar reiknað út að teknu tilliti beinu samtölunnar á einingarstigi og tapgleypnina skal reikna út sem samtöluna á tapgleypni fyrir alla varða sjóði/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar, og eftirstæðum hluta.

Aðlöguninni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu varða sjóðsins/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, skal úthluta (C0050) á viðkomandi áhættueiningar (þ.e. markaðsáhættu, mótaðilaáhættu, líftryggingaáhættu, heilsutryggingaráhættu og skaðatryggingaráhættu). Fjárhæðina sem á að úthluta á hverja viðkomandi áhættueiningu skal reikna út á eftirfarandi hátt:

— Útreikningur á „q þætti“ = $\frac{leiðrétting}{BSCR' - nSCR_{int}}$, þar sem

  — *leiðrétting* = Leiðrétting reiknuð út samkvæmt einni þeirra þriggja aðferða sem getið er að ofan

  — *BSCR′* = Grunngjaldþolskrafa reiknuð út samkvæmt upplýsingum sem tilgreindar eru í þessu sniðmáti (C0030/R0100)

  — $nSCR_{int}$ = Ígildi gjaldþolskröfu fyrir áhættu óefnislegra eigna samkvæmt upplýsingum sem tilgreindar eru í þessu sniðmáti (C0030/R0070)

— Margföldun á þessum „q þætti“ með ígildi gjaldþolskröfu hverrar viðkomandi áhættueiningar (þ.e. markaðsáhættu, mótaðilaáhættu, líftryggingaráhættu, heilsutryggingaráhættu og skaðatryggingaráhættu)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0010	112. gr.	Tilgreina hvort tilkynntu talnanna hafi verið krafist skv. 7. mgr. 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB, til að setja fram mat á gjaldþolskröfunni með notkun á staðalreglu. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Gagnaskil skv. 7. mgr. 112. gr. 2 — Reglubundin gagnaskil
Z0020	Varinn sjóður, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar eða eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölurnar eigi við um varinn sjóð, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Varinn sjóður (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 — Eftirstæður hluti
Z0030	Sjóðs-/eignasafnsnúmer	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir varinn sjóð eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við sjóðsnúmerið/eignasafnsnúmerið sem tilgreint er í öðrum sniðmátum. Þegar liður Z0020 = 2, þá er „0“ tilgreint

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0010–R0050/ C0030	Hrein gjaldþolskrafa	Fjárhæð hreinu gjaldþolskröfunnar fyrir hverja áhættueiningu, eins og reiknuð er út með því að nota staðalregluna. Mismunurinn á milli hreinu og vergu gjaldþolskröfunnar að teknu tilliti til valkvæðra framtíðarágóðahlutdeilda samkvæmt 205. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Í þessari fjárhæð skal að fullu tekið tillit til fjölþættingaráhrifa samkvæmt 304. gr. tilskipunar 2009/138/ESB, eftir atvikum. Þessir reitir ná ekki yfir úthlutunina á aðlöguninni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu varða sjóðsins/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingastigi. Þessar tölur sýna gjaldþolskröfuna líkt og enginn skortur á fjölþættingu sé til staðar.
R0010–R0050/ C0040	Verg gjaldþolskrafa	Fjárhæð vergu gjaldþolskröfunnar fyrir hverja áhættueiningu, eins og reiknuð er út með því að nota staðalregluna. Mismunurinn á milli hreinu og vergu gjaldþolskröfunnar að teknu tilliti til valkvæðra framtíðarágóðahlutdeilda samkvæmt 205. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Í þessari fjárhæð skal að fullu tekið tillit til fjölþættingaráhrifa samkvæmt 304. gr. tilskipunar 2009/138/ESB, eftir atvikum. Þessir reitir ná ekki yfir úthlutunina á aðlöguninni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu varða sjóðsins/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingastigi. Þessar tölur sýna gjaldþolskröfuna líkt og enginn skortur á fjölþættingu sé til staðar.
R0010–R0050/ C0050	Úthlutun frá aðlöguninni vegna varins sjóðs og eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Hluti aðlögunarinnar sem úthlutað er á hverja áhættueiningu samkvæmt aðferðinni sem lýst er í almennu athugasemdunum. Þessi fjárhæð skal vera jákvæð.
R0060/C0030	Hrein gjaldþolskrafa — fjölþætting	Fjárhæð fjölþættingaráhrifanna á milli grunngjaldþolskröfu hreinna áhættueininga vegna beitingarinnar á fylgnifylkinu sem skilgreint er í IV. viðauka tilskipunar 2009/138/ESB. Þessa fjárhæð skal tilgreina sem neikvætt virði.
R0060/C0040	Verg gjaldþolskrafa — fjölþætting	Fjárhæð fjölþættingaráhrifanna á milli grunngjaldþolskröfu vergra áhættueininga vegna beitingarinnar á fylgnifylkinu sem skilgreint er í IV. viðauka tilskipunar 2009/138/ESB. Þessa fjárhæð skal tilgreina sem neikvætt virði.
R0070/C0030	Hrein gjaldþolskrafa — áhætta af óefnislegum eignum	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar, eftir aðlögunina vegna hæfni vátryggingaskuldar til að draga úr tapi, fyrir áhættu af óefnislegum eignum, eins og reiknuð er út með því að nota staðalregluna.
R0070/C0040	Verg gjaldþolskrafa — áhætta af óefnislegum eignum	Valkvæðar framtíðarágóðahlutdeildir skv. 205. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 fyrir áhættu af óefnislegum eignum eru núll samkvæmt staðalreglu, þ.a.l. er R0070/C0040 jafnt og R0070/C0030.
R0100/C0030	Hrein gjaldþolskrafa — grunngjaldþolskrafa	Fjárhæð grunngjaldþolskröfunnar, eftir að tekið er tillit til valkvæðra framtíðarágóðahlutdeilda skv. 205. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, eins og reiknuð er út með því að nota staðalregluna. Í þessari fjárhæð skal að fullu tekið tillit til fjölþættingaráhrifa samkvæmt 304. gr. tilskipunar 2009/138/ESB, eftir atvikum. Þessir reitir ná ekki yfir úthlutunina á aðlöguninni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu varða sjóðsins/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingastigi. Þessar tölur sýna gjaldþolskröfuna líkt og enginn skortur á fjölþættingu sé til staðar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Þessa fjárhæð á að reikna út sem samtölu hreinu gjaldþolskrafnanna fyrir hverja áhættueiningu innan staðalreglunnar, þ.m.t. leiðréttingu fyrir fjölþættingaráhrifum innan staðalreglunnar.
R0100/C0040	Verg gjaldþolskrafa — grunngjaldþolskrafa	Fjárhæð grunngjaldþolskröfunnar, áður en tekið er tillit til valkvæðra framtíðarágóðahlutdeilda samkvæmt 205. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, eins og reiknuð er út með því að nota staðalregluna. Í þessari fjárhæð skal að fullu tekið tillit til fjölþættingaráhrifa samkvæmt 304. gr. tilskipunar 2009/138/ESB, eftir atvikum. Þessir reitir ná ekki yfir úthlutunina á aðlöguninni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu varða sjóðsins/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingastigi. Þessar tölur sýna gjaldþolskröfuna líkt og enginn skortur á fjölþættingu sé til staðar. Þessa fjárhæð á að reikna út sem samtölu vergu gjaldþolskrafnanna fyrir hverja áhættueiningu innan staðalreglunnar, þ.m.t. leiðréttingu fyrir fjölþættingaráhrifum innan staðalreglunnar.

Útreikningur á gjaldþolskröfu

R0120/C0100	Aðlögun fyrir samantekt ígildis gjaldþolskröfu vegna varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Aðlögun til að leiðrétta bjögunina í útreikningi á gjaldþolskröfu vegna samantektar á ígildi gjaldþolskröfu varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, á áhættueiningarstigi. Þessi fjárhæð skal vera jákvæð.
R0130/C0100	Rekstraráhætta	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar fyrir rekstraráhættueiningu, eins og reiknuð er út með því að nota staðalregluna.
R0140/C0100	Tapgleypni vátryggingaskuldar	Fjárhæð leiðréttingarinnar fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar, reiknuð út samkvæmt staðalreglunni. Þessa fjárhæð skal tilgreina sem neikvætt virði. Á stigi varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar og á einingastigi, þegar hvorki varinn sjóður (annarra en skv. 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB) né eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, er til staðar, er hún hámarkið á milli núll og fjárhæðarinnar sem samsvarar lágmarkinu á milli vátryggingaskuldarinnar án áhættuálags í tengslum við valkvæða ágóðahlutdeild í framtíðinni að frádreginni endurtryggingu og mismuninum á milli vergrar og hreinnar grunngjaldþolskröfu. Þegar til staðar er varinn sjóður (annar en skv. 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB) eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, skal þessi fjárhæð reiknuð út sem samtalan á tapgleypni vátryggingaskuldar hvers varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, og eftirstæðs hluta, að teknu tilliti til hreinnar valkvæðrar ágóðahlutdeildar í framtíðinni sem hæstu mörk.
R0150/C0100	Tapgleypni frestaðs skatts	Fjárhæð leiðréttingarinnar fyrir tapgleypni frestaðs skatts, reiknuð út samkvæmt staðalreglunni. Þessi fjárhæð skal vera neikvæð.
R0160/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir starfsemi sem starfrækt er í samræmi við 4. gr. tilskipunar 2003/41/EB	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar, reiknuð út samkvæmt reglunum í 17. gr. tilskipunar 2003/41/EB, fyrir varða sjóði er tengjast starfrækslu lífeyris samkvæmt 4. gr. tilskipun 2003/41/EB sem umbreytingaráðstöfunum er beitt á. Þennan lið á eingöngu að tilgreina á umbreytingartímabilinu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0200/C0100	Gjaldþolskrafa að undanskildu viðbótargjaldþoli	Fjárhæð fjölþættrar gjaldþolskröfu alls, fyrir sérhvert viðbótagjaldþol.
R0210/C0100	Viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið	Fjárhæð viðbótargjaldþols sem hefur verið ákveðið á viðmiðunardagsetningu gagnaskila. Hún inniheldur ekki viðbótargjaldþol sem ákveðið er á milli þeirrar dagsetningar og framlagningardagsetningarinnar til eftirlitsyfirvaldsins, né nokkuð það sem ákveðið er eftir framlagningardagsetninguna.
R0220/C0100	Gjaldþolskrafa	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar

Aðrar upplýsingar um gjaldþolskröfu

R0400/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir undireiningu hlutabréfaáhættu sem byggist á líftíma	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar fyrir undireiningu hlutabréfaáhættu sem byggist á líftíma.
R0410/C0100	Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir eftirstæðan hluta	Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir eftirstæðan hluta þegar félag er með varinn sjóð.
R0420/C0100	Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir varða sjóði	Fjárhæð samtölunnar á ígildi gjaldþolskrafna fyrir varða sjóði þegar félag er með varinn sjóð (aðra en þá sem tengjast starfsemi sem starfrækt er í samræmi við 4. gr. tilskipunar 2003/41/EB (umbreytingaráðstöfun)).
R0430/C0100	Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar	Fjárhæð samtölunnar á ígildi gjaldþolskrafna fyrir öll eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar.
R0440/C0100	Fjölþættingaráhrif vegna samtölu ígildis gjaldþolskröfu fyrir varinn sjóð að því er varðar 304. gr.	Fjárhæð leiðréttingarinnar fyrir fjölþættingaráhrif á milli varðra sjóða skv. 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB og eftirstæða hlutans, eftir atvikum.
R0450/C0100	Aðferð sem notuð er til að reikna út aðlögunina fyrir samantekt ígildis gjaldþolskröfu vegna varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Aðferð sem notuð er til að reikna út aðlögunina fyrir samantekt ígildis gjaldþolskröfu vegna varins sjóðs Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Heildstæður endurútreikningur 2 — Einföldun á stigi áhættuundireininga 3 — Einföldun á áhættueiningarstigi 4 — Án aðlögunar Þegar félagið er ekki með varinn sjóð (eða eingöngu með varinn sjóð skv. 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB) skal það velja valkost 4.
R0460/C0100	Hrein valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	Fjárhæð vátryggingaskuldar án áhættuálags í tengslum við valkvæða ágóða-hlutdeild í framtíðinni að frádreginni endurtryggingu.

S.25.02 — Gjaldþolskrafa — fyrir félög sem nota staðalregluna og hlutalíkan

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist upphafs og árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar, varða sjóði, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta.

Samkomulag um efnisþættina sem tilgreina á skal gert á milli landsbundinna eftirlitsyfirvalda og vátrygginga- og endurtryggingafélaga.

Tilgreina skal sniðmát SR.25.02 fyrir varinn sjóð, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, og eftirstæðan hluta fyrir hvert félag sem fellur undir hlutalíkan. Þetta nær til félaga þar sem hlutalíkani er beitt á varinn sjóð og/eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, í heild, á meðan aðrir varðir sjóðir og/eða eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar falla undir staðalregluna. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði umtalsverðs varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

Fyrir þau félög sem falla undi hlutalíkan sem aðlöguninni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar gildir um, ef einingin er með eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða varinn sjóð (að undanskildum þeim sem falla undir gildissvið 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB) við gagnaskil á stigi félagsins í heild, skal reikna út ígildi gjaldþolskröfunnar (nSCR) á áhættueiningarstigi og tapgleypni (LAC) vátryggingaskuldar og frestaðs skatts sem á að tilgreina, á eftirfarandi hátt:

— Ef félagið beitir fullri aðlögun vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu varða sjóðsins/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á stigi einingarinnar, er ígildi gjaldþolskröfunnar reiknað út líkt og enginn varinn sjóður sé til staðar og tapgleypnina skal reikna út sem samtöluna á tapgleypni fyrir alla varða sjóði/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar, og eftirstæðum hluta,

— Ef félagið beitir einföldun á stigi áhættuundireininga fyrir samantekt á ígildi gjaldþolskröfu varða sjóðsins/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingarstigi, er ígildi gjaldþolskröfunnar og tapgleypnin reiknuð út að teknu tilliti til beinu samtölunnar á áhættuundireiningarstigi,

— Ef félagið beitir einföldun á áhættuundireiningarstigi fyrir samantekt á ígildi gjaldþolskröfu varða sjóðsins/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingarstigi, er ígildi gjaldþolskröfunnar og tapgleypnin reiknuð út að teknu tilliti til beinu samtölunnar á áhættueiningarstigi,

Aðlöguninni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu varða sjóðsins/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, skal úthluta (C0060) á viðkomandi áhættueiningar (þ.e. markaðsáhættu, mótaðilaáhættu, líftryggingaáhættu, heilsutryggingaráhættu og skaðatryggingaráhættu) þegar hún er reiknuð út samkvæmt staðalreglunni. Fjárhæðina sem á að úthluta á hverja viðkomandi áhættueiningu skal reikna út á eftirfarandi hátt:

— Útreikningur á „q þætti“ = $\frac{leiðrétting}{BSCR' - nSCR_{int}}$, þar sem

  — *leiðrétting* = Leiðrétting reiknuð út samkvæmt einni þeirra þriggja aðferða sem getið er að ofan

  — *BSCR′* = Grunngjaldþolskrafa reiknuð út samkvæmt upplýsingum sem tilgreindar eru í þessu sniðmáti

  — $nSCR_{int}$ = Ígildi gjaldþolskröfu fyrir áhættu óefnislegra eigna samkvæmt upplýsingum sem tilgreindar eru í þessu sniðmáti

— Margföldun á þessum „q þætti“ með ígildi gjaldþolskröfu hverrar viðkomandi áhættueiningar (þ.e. markaðsáhættu, mótaðilaáhættu, líftryggingaráhættu, heilsutryggingaráhættu og skaðatryggingaráhættu)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0020	Varinn sjóður, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar eða eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölurnar eigi við um varinn sjóð, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Varinn sjóður (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 — Eftirstæður hluti

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0030	Sjóðs-/eignasafnsnúmer	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir varinn sjóð eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við sjóðsnúmerið/eignasafnsnúmerið sem tilgreint er í öðrum sniðmátum. Þegar liður Z0020 = 2, þá er „0“ tilgreint
C0010	Einkvæmt númer efnisþátta	Einkvæmt númer hvers efnisþáttar sem samkomulag er um við landsbundið eftirlitsyfirvald þeirra til að auðkenna sérstaklega efnisþættina frá líkani þeirra. Þetta númer skal alltaf notað með viðeigandi lýsingu efnisþáttar sem tilgreind er fyrir hvern lið. Ef hlutalíkanið heimilar sömu skiptingu eftir áhættueiningu eins og sú í staðalreglunni skulu eftirfarandi númer efnisþátta notuð: — 1 — Markaðsáhætta — 2 — Mótaðilaáhætta — 3 — Líftryggingaáhætta — 4 — Heilsutryggingaáhætta — 5 — Skaðatryggingaáhætta — 6 — Áhætta af óefnislegri eign — 7 — Rekstraráhætta — 8 — Tapgleypni vátryggingaskuldar (neikvæð fjárhæð) — 9 — Tapgleypni frestaðs skatts (neikvæð fjárhæð) Ef ekki er hægt að tilgreina áhættueiningar staðalreglunnar skal félag úthluta númeri á hvern efnisþátt, sem er ólíkt frá 1 til 7. Þetta númer skal alltaf notað með viðeigandi lýsingu efnisþáttar sem tilgreind er fyrir hvern lið C0030. Númerum efnisþáttanna skal haldið samkvæmum til lengri tíma.
C0020	Lýsing efnisþátta	Auðkenning, í lausu máli, á hverjum efnisþáttanna sem félagið getur auðkennt. Ef mögulegt er skulu þessir efnisþættir samræmdir áhættueiningum staðalreglunnar samkvæmt hlutalíkaninu. Hver efnisþáttur skal auðkenndur með því að nota sérstaka færslu. Félög skulu auðkenna og tilgreina efnisþættina með samræmdum hætti á mismunandi reikningsskilatímabilum, nema einhverjar breytingar hafi orðið á eigin líkaninu sem hefur áhrif á flokkana. Tilgreina skal tapgleypni vátryggingaskuldar og/eða frestaðs skatts sem ekki eru felld inn í efnisþættina sem sérstakir efnisþættir.
C0030	Útreikningur á gjaldþolskröfunni	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar fyrir hvern efnisþátt, án tillits til reikniaðferðarinnar (hvort heldur staðalreglu eða hlutalíkans), eftir leiðréttingarnar fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar og/eða frestaðs skatts þegar þær eru felldar inn í útreikninginn á efnisþáttunum. Þegar efnisþættirnir tapgleypni vátryggingaskuldar og/eða frestaður skattur eru tilgreind sem sérstakur efnisþáttur skal hann vera fjárhæðin á tapgleypninni (þessar fjárhæðir skal tilgreina sem neikvætt virði) Fyrir efnisþætti sem reiknaðir eru út með því að nota staðalregluna stendur þessi reitur fyrir vergt ígildi gjaldþolskröfunnar. Fyrir efnisþætti sem reiknaðir eru út með því að nota hlutalíkanið stendur þessi reitur fyrir virðið að teknu tilliti til stjórnunaraðgerða í framtíðinni sem felldar eru inn í útreikninginn, en ekki þær sem meðhöndlaðar eru í líkaninu sem sérstakir þættir.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Í þessari fjárhæð skal að fullu tekið tillit til fjölþættingaráhrifa samkvæmt 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB, eftir atvikum. Þegar við á nær þessi reitur ekki yfir úthlutunina á leiðréttingunni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfunnar fyrir varinn sjóð/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar á einingastigi.
C0050	Úthlutun frá aðlögunum vegna varins sjóðs og eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Hluti aðlögunarinnar sem úthlutað er á hverja áhættueiningu samkvæmt aðferðinni sem lýst er í almennu athugasemdunum, eftir atvikum. Þessi fjárhæð skal vera jákvæð.
C0060	Að teknu tilliti framtíðar stjórnunaraðgerða að því er varðar vátryggingaskuld og/eða frestaðan skatt	Til að ákvarða hvort framtíðar stjórnunaraðgerðir sem varða tapgleypnina á vátryggingaskuld og/eða frestuðum skatti séu felldar inn í útreikninginn skal eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti notuð: 1 — Framtíðar stjórnunaraðgerðir sem varða tapgleypnina á vátryggingaskuld sem felldar eru inn í efnisþáttinn 2 — Framtíðar stjórnunaraðgerðir sem varða tapgleypnina á frestuðum skatti sem felldar eru inn í efnisþáttinn 3 — Framtíðar stjórnunaraðgerðir sem varða tapgleypnina á vátryggingaskuld og frestuðum skatti sem felldar eru inn í efnisþáttinn 4 — Ekki er tekið tillit til framtíðar stjórnunaraðgerða eða þær felldar inn í þáttinn.
C0070	Fjárhæð sem meðhöndluð er í líkaninu	Fyrir hvern efnisþátt stendur þessi reitur fyrir fjárhæðina sem reiknuð er út samkvæmt hlutalíkaninu.
R0110/C0100	Ófjölþættir efnisþættir alls	Samtala allra efnisþátta.
R0060/C0100	Fjölþætting	Heildarfjárhæðin á fjölþættingunni meðal efnisþáttana sem tilgreindir eru í C0030. Þessi fjárhæð inniheldur ekki fjölþættingaráhrif innan hvers efnisþáttar, sem fella skal inn í virðin sem tilgreind eru í C0030. Þessa fjárhæð skal tilgreina sem neikvætt virði.
R0120/C0100	Aðlögun fyrir samantekt ígildis gjaldþolskröfu vegna varins sjóðs/ eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Þegar við á, aðlögun til að leiðrétta bjögunina í útreikningi á gjaldþolskröfu vegna samantektar á ígildi gjaldþolskröfu varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, á áhættueiningarstigi.
R0160/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir starfsemi sem starfrækt er í samræmi við 4. gr. tilskipunar 2003/41/EB	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar, reiknuð út samkvæmt reglunum í 17. gr. tilskipunar 2003/41/EB, fyrir varða sjóði er tengjast starfrækslu lífeyris samkvæmt 4. gr. tilskipun 2003/41/EB sem umbreytingaráðstöfunum er beitt á. Þennan lið á eingöngu að tilgreina á umbreytingartímabilinu.
R0200/C0100	Gjaldþolskrafa að undanskildu viðbótargjaldþoli	Fjárhæð fjölþættrar gjaldþolskröfu alls, fyrir sérhvert viðbótagjaldþol.
R0210/C0100	Viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið	Fjárhæð viðbótargjaldþols sem hefur verið ákveðið á viðmiðunardagsetningu gagnaskila. Hún inniheldur ekki viðbótargjaldþol sem ákveðið er á milli þeirrar dagsetningar og framlagningardagsetningarinnar til eftirlitsyfirvaldsins, né nokkuð það sem ákveðið er eftir framlagningardagsetninguna.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0220/C0100	Gjaldþolskrafa	Gjaldþolskrafa í heild að meðtöldu viðbótargjaldþoli

Aðrar upplýsingar um gjaldþolskröfu

R0300/C0100	Fjárhæð/mat á heildartapgleypni vátryggingaskuldar	Fjárhæð/mat á heildarleiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar, þ.m.t. þeim hluta sem felldur er inn í þættina og hlutann sem tilgreindur er sem einstakur efnisþáttur. Þessa fjárhæð skal tilgreina sem neikvætt virði.
R0310/C0100	Fjárhæð/mat á tapgleypni fyrir frestaðan skatt	Fjárhæð/mat á heildarleiðréttingunni fyrir tapgleypni frestaðs skatts, þ.m.t. þeim hluta sem felldur er inn í þættina og hlutann sem tilgreindur er sem einstakur efnisþáttur. Þessa fjárhæð skal tilgreina sem neikvætt virði.
R0400/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir undireiningu hlutabréfaáhættu sem byggist á líftíma	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar fyrir undireiningu hlutabréfaáhættu sem byggist á líftíma.
R0410/C0100	Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir eftirstæðan hluta	Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir eftirstæðan hluta þegar félag er með varinn sjóð.
R0420/C0100	Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir varða sjóði	Fjárhæð samtölunnar á ígildi gjaldþolskrafna fyrir varða sjóði þegar félag er með varinn sjóð (aðra en þá sem tengjast starfsemi sem starfrækt er í samræmi við 4. gr. tilskipunar 2003/41/EB (umbreytingaráðstöfun)).
R0430/C0100	Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar	Fjárhæð samtölunnar á ígildi gjaldþolskrafna fyrir öll eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar. Ekki þarf að tilgreina þennan lið þegar gjaldþolskröfuútreikningur er tilgreindur á stigi varins sjóðs eða eignasafns, aðlagað vegna samræmingar.
R0440/C0100	Fjölþættingaráhrif vegna samtölu ígildis gjaldþolskröfu fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum að því er varðar 304. gr.	Fjárhæð leiðréttingarinnar fyrir fjölþættingaráhrif á milli varðra sjóða samkvæmt 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB og eftirstæða hlutans, eftir atvikum. Hún skal vera jöfn mismuninum á milli samtölunnar á ígildi gjaldþolskröfunnar fyrir hvern varinn sjóð (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP)/ eftirstæðan hluta (RP) og gjaldþolskröfunnar sem tilgreind er í R0200/C0100.
R0450/C0100	Aðferð sem notuð er til að reikna út aðlögunina fyrir samantekt ígildis gjaldþolskröfu vegna varins sjóðs	Aðferð sem notuð er til að reikna út aðlögunina fyrir samantekt ígildis gjaldþolskröfu vegna varins sjóðs Nota skal einn af eftirfarandi valkostum: 1 — Heildstæður endurútreikningur 2 — Einföldun á stigi áhættuundireininga 3 — Einföldun á áhættueiningarstigi 4 — Án aðlögunar Þegar félagið er ekki með varinn sjóð (eða eingöngu með varinn sjóð skv. 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB) skal það velja valkost 4.
R0460/C0100	Hrein valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	Fjárhæð vátryggingaskuldar án áhættuálags í tengslum við valkvæða ágóðahlutdeild í framtíðinni að frádreginni endurtryggingu.

S.25.03 — Gjaldþolskrafa — fyrir félög sem nota eigin alhliða líkön

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist upphafs og árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar, varða sjóði, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta.

Samkomulag um efnisþættina sem tilgreina á skal gert á milli landsbundinna eftirlitsyfirvalda og vátrygginga- og endurtryggingafélaga.

Færa á inn í sniðmát SR.25.03 fyrir hvern varinn sjóð (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta, fyrir hvert félag sem fellur undir eigið alhliða líkan. Ef varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/varinn sjóð ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði umtalsverðs varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0020	Varinn sjóður, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar eða eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölurnar eigi við um varinn sjóð, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Varinn sjóður (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 — Eftirstæður hluti
Z0030	Sjóður/eignasafnsnúmer	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir varinn sjóð eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við sjóðsnúmerið/eignasafnsnúmerið sem tilgreint er í öðrum sniðmátum. Þegar liður Z0020 = 2, þá er „0“ tilgreint
C0010	Einkvæmt númer efnisþátta	Einkvæmt númer hvers efnisþáttar eigin alhliða líkans sem samkomulag er um við landsbundið eftirlitsyfirvald þeirra til að auðkenna sérstaklega efnisþættina frá líkani þeirra. Þetta númer skal alltaf notað með viðeigandi lýsingu efnisþáttar sem tilgreind er fyrir hvern lið C0020. Númerum efnisþáttanna skal haldið samkvæmum til lengri tíma.
C0020	Lýsing efnisþátta	Auðkenning, í lausu máli, á hverjum efnisþáttanna sem félagið getur auðkennt innan eigin alhliða líkansins. Þessir efnisþættir samræmast mögulega ekki nákvæmlega áhættunni sem skilgreind er fyrir staðalregluna. Hver efnisþáttur skal auðkenndur með því að nota sérstaka færslu. Félög skulu auðkenna og tilgreina efnisþættina með samræmdum hætti á mismunandi reikningsskilatímabilum, nema einhverjar breytingar hafi orðið á eigin líkani sem hefur áhrif á flokkana. Tilgreina skal tapgleypni vátryggingaskuldar og/eða frestaðs skatts sem meðhöndluð eru í líkaninu en ekki innan efnisþáttanna sem sérstaka efnisþætti.
C0030	Útreikningur á gjaldþolskröfunni	Fjárhæð hreinu gjaldþolskröfunnar fyrir hvern efnisþátt, eftir leiðréttingarnar fyrir framtíðar stjórnunaraðgerðum sem tengjast vátryggingaskuld og/eða frestuðum skatti þegar við á, reiknuð út með eigin alhliða líkaninu á ófjölþættum grunni, að því marki sem þessar leiðréttingar eru meðhöndlaðar í líkaninu innan efnisþáttanna Tilgreina skal tapgleypni vátryggingaskuldar og/eða frestaðs skatts sem meðhöndluð eru í líkaninu en ekki innan efnisþáttanna sem neikvæð virði.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0060	Að teknu tilliti framtíðar stjórnunaraðgerða að því er varðar vátryggingaskuld og/eða frestaðan skatt	Til að ákvarða hvort framtíðar stjórnunaraðgerðir sem varða tapgleypnina á vátryggingaskuld og/eða frestuðum skatti séu felldar inn í útreikninginn skal eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti notuð: 1 — Framtíðar stjórnunaraðgerðir sem varða tapgleypnina á vátryggingaskuld sem felldar eru inn í efnisþáttinn 2 — Framtíðar stjórnunaraðgerðir sem varða tapgleypnina á frestuðum skatti sem felldar eru inn í efnisþáttinn 3 — Framtíðar stjórnunaraðgerðir sem varða tapgleypnina á vátryggingaskuld og frestuðum skatti sem felldar eru inn í efnisþáttinn 4 — Ekki er tekið tillit til framtíðar stjórnunaraðgerða eða þær felldar inn í þáttinn.
R0110/C0100	Ófjölþættir efnisþættir alls	Samtala allra efnisþátta.
R0060/C0100	Fjölþætting	Heildarfjárhæðin á fjölþættingunni meðal efnisþáttana sem tilgreindir eru í C0030, reiknuð út með því að nota alhliða líkanið. Þessi fjárhæð inniheldur ekki fjölþættingaráhrif innan hvers efnisþáttar, sem fella skal inn í virðin sem tilgreind eru í C0030. Þessi fjárhæð skal vera neikvæð.
R0160/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir starfsemi sem starfrækt er í samræmi við 4. gr. tilskipunar 2003/41/EB	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar, reiknuð út samkvæmt reglunum í 17. gr. tilskipunar 2003/41/EB, fyrir varða sjóði er tengjast starfrækslu lífeyris samkvæmt 4. gr. tilskipun 2003/41/EB sem umbreytingaráðstöfunum er beitt á. Þennan lið á eingöngu að tilgreina á umbreytingartímabilinu.
R0200/C0100	Gjaldþolskrafa að undanskildu viðbótargjaldþoli	Fjárhæð fjölþættrar gjaldþolskröfu alls, fyrir sérhvert viðbótagjaldþol.
R0210/C0100	Viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið	Fjárhæð viðbótargjaldþols sem hefur verið ákveðið á viðmiðunar-dagsetningu gagnaskila. Hún inniheldur ekki viðbótargjaldþol sem ákveðið er á milli þeirrar dagsetningar og framlagningardag-setningarinnar til eftirlitsyfirvaldsins, né nokkuð það sem ákveðið er eftir framlagningardagsetninguna.
R0220/C0100	Gjaldþolskrafa	Fjárhæð heildargjaldþolskröfu, reiknuð út með því að nota eigið alhliða líkan.

Aðrar upplýsingar um gjaldþolskröfu

R0300/C0100	Fjárhæð/mat á heildartapgleypni vátryggingaskuldar	Fjárhæð/mat á heildarleiðréttingunni fyrir tapgleypni vátrygg-ingaskuldar, þ.m.t. þeim hluta sem felldur er inn í hvern efnisþátt og hlutann sem tilgreindur er sem einstakur efnisþáttur.
R0310/C0100	Fjárhæð/mat á heildartapgleypni frestaðs skatts	Fjárhæð/mat á heildarleiðréttingunni fyrir tapgleypni frestaðs skatts, þ.m.t. þeim hluta sem felldur er inn í hvern efnisþátt og hlutann sem tilgreindur er sem einstakur efnisþáttur.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0410/C0100	Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir eftirstæðan hluta	Fjárhæð fyrir ígildi gjaldþolskrafnanna á eftirstæðum hluta þegar félag er með varinn sjóð.
R0420/C0100	Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir varða sjóði	Fjárhæð samtölunnar á ígildi gjaldþolskrafna fyrir varða sjóði þegar félag er með varinn sjóð (aðra en þá sem tengjast starfsemi sem starfrækt er í samræmi við 4. gr. tilskipunar 2003/41/EB (umbreytingaráðstöfun)).
R0430/C0100	Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar	Fjárhæð samtölunnar á ígildi gjaldþolskrafna fyrir öll eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar.
R0440/C0100	Fjölþættingaráhrif vegna samtölu ígildis gjaldþolskröfu fyrir varinn sjóð að því er varðar 304. gr.	Fjárhæðin fyrir leiðréttinguna vegna fjölþættingaráhrifa á milli varðra sjóða skv. 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB og eftirstæða hlutans, eftir atvikum.
R0460/C0100	Hrein valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	Fjárhæð vátryggingaskuldar án áhættuálags í tengslum við valkvæða ágóðahlutdeild í framtíðinni að frádreginni endurtryggingu.

S.26.01 — Gjaldþolskrafa — markaðsáhætta

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar, varða sjóði, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta.

Færa á inn í sniðmát SR.26.01.01 fyrir hvern varinn sjóð (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/varinn sjóð ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði umtalsverðs varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

Fjárhæðir fyrir og eftir skell skulu færðar inn með fjárhæð eigna og skulda sem eru næmar fyrir þeim skell. Fyrir skuldirnar skal matið gert af sem mestri mögulegri nákvæmni á milli samnings og einsleitra áhættuflokka. Þetta merkir að ef samningur/einsleitur áhættuflokkur er næmur fyrir skell skal tilgreina fjárhæðina á skuldum sem tengist þeim samningi/einsleita áhættuflokki sem næma fjárhæð fyrir þeim skelli.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0010	112. gr.	Tilgreina hvort tilkynntu talnanna hafi verið krafist skv. 7. mgr. 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB, til að setja fram mat á gjaldþolskröfunni með notkun á staðalreglu. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Gagnaskil skv. 7. mgr. 112. gr. 2 — Reglubundin gagnaskil
Z0020	Varinn sjóður, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar eða eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölurnar eigi við um varinn sjóð, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Varinn sjóður (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 — Eftirstæður hluti

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0030	Sjóðs-/eignasafnsnúmer	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir varinn sjóð eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við sjóðsnúmerið/eignasafnsnúmerið sem tilgreint er í öðrum sniðmátum. Þegar liður Z0020 = 2, þá er „0“ tilgreint.
R0010/C0010	Einfaldanir — vikáhætta — skuldabréf og lán	Tilgreina hvort félag hafi notað einfaldanir við útreikninginn á vikáhættu, að því er varðar skuldabréf og lán. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar Ef R0010/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060 og C0080 fyrir R0410.
R0020/C0010	Einfaldanir fyrir bundin félög — vaxtaáhætta	Tilgreina hvort bundið félag hafi notað einfaldanir við útreikninginn á vaxtaáhættu. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar Ef R0020/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060 og C0080 fyrir R0100–R0120.
R0030/C0010	Einfaldanir fyrir bundin félög — vikáhætta á skuldabréf og lán	Tilgreina hvort bundið félag hafi notað einfaldanir við útreikninginn á vikáhættu, að því er varðar skuldabréf og lán. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar
R0040/C0010	Einfaldanir fyrir bundin félög — samþjöppunaráhætta markaðsáhættu	Tilgreina hvort bundið félag hafi notað einfaldanir við útreikninginn á markaðssamþjöppunaráhættu. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar

Vaxtaáhætta

R0100/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — vaxtaáhætta	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vaxtaáhættu, þ.e. eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0020/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna vaxtaáhættu, reiknuð út með því að nota einfaldaða útreikninga fyrir bundin félög.
R0100/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — vaxtaáhætta	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna vaxtaáhættu, t.d. áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0020/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir vergu gjaldþolskröfuna vegna vaxtaáhættu, reiknuð út með því að nota einfaldaða útreikninga fyrir bundin félög.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0110–R0120/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — vaxtaáhætta — vaxtaskellur til lækkunar/hækkunar	Þetta er heildarvirði eignanna sem eru næmar fyrir vaxtaáhættu til lækkunar/hækkunar, fyrir skell. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0110–R0120/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — vaxtaáhætta — vaxtaskellur til lækkunar/hækkunar	Þetta er heildarvirði skuldanna sem eru næmar fyrir vaxtaáhættu til lækkunar/hækkunar, fyrir skell. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0110–R0120/C0040	Algildi eftir skell — eignir — vaxtaáhætta — vaxtaskellur til lækkunar/hækkunar	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir vaxtaáhættu til lækkunar/hækkunar, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0110–R0120/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — vaxtaáhætta — vaxtaskellur til lækkunar/hækkunar	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir vaxtaáhættu til lækkunar/hækkunar, eftir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0110–R0120/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — vaxtaáhætta — vaxtaskellur til lækkunar/hækkunar	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vaxtaáhættu til lækkunar/hækkunar, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0020/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna vaxtaáhættu til lækkunar/hækkunar, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0110–R0120/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar) — vaxtaáhætta — vaxtaskellur til lækkunar/hækkunar	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir vaxtaáhættu til lækkunar/hækkunar, eftir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0110–R0120/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — vaxtaáhætta — vaxtaskellur til lækkunar/hækkunar	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna vaxtaáhættu til lækkunar/hækkunar, t.d. áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0020/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir vergu gjaldþolskröfuna vegna vaxtaáhættu til lækkunar/hækkunar, reiknuð út með því að nota einfaldanir.

Hlutabréfaáhætta

R0200/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — hlutabréfaáhætta	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna hlutabréfaáhættu, þ.e. eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0200/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — hlutabréfaáhætta	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna hlutabréfaáhættu, t.d. áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0210/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — hlutabréfaáhætta — hlutabréf af gerð 1	Þetta er upphaflegt algildi eignanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu sem tengist hlutabréfum af gerð 1. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0210/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — hlutabréfaáhætta — hlutabréf af gerð 1	Þetta er upphaflegt algildi skuldanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu sem tengist hlutabréfum af gerð 1. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0210/C0040	Algildi eftir skell — eignir — hlutabréfaáhætta — hlutabréf af gerð 1	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu sem tengist hlutabréfum af gerð 1, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0210/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — hlutabréfaáhætta — hlutabréf af gerð 1	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu sem tengist hlutabréfum af gerð 1, eftir skellinn og að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0210/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — hlutabréfaáhætta — hlutabréf af gerð 1	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna hlutabréfaáhættu (vegna hlutabréfa af gerð 1) eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0210/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — hlutabréfaáhætta — hlutabréf af gerð 1	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu sem tengist hlutabréfum af gerð 1, eftir skellinn en áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0210/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — hlutabréfaáhætta — hlutabréf af gerð 1	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna hlutabréfaáhættu fyrir hlutabréf af gerð 1, t.d. áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0220–R0240/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — hlutabréfaáhætta — hlutabréf af gerð 1	Þetta er upphaflegt algildi eignanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu (fyrir hverja tegund hlutabréfa af gerð 1). Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0220–R0240/ C0040	Algildi eftir skell — eignir — hlutabréfaáhætta — hlutabréf af gerð 1	Þetta er algildi eignanna sem næmar eru fyrir hlutabréfaáhættu (fyrir hverja tegund hlutabréfa af gerð 1), eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0250/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — hlutabréfaáhætta — hlutabréf af gerð 2	Þetta er upphaflegt algildi eignanna sem eru næmar fyrir hluta-bréfaáhættu vegna hlutabréfa af gerð 2. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0250/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — hlutabréfaáhætta — hlutabréf af gerð 2	Þetta er upphaflegt algildi skulda sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu vegna hlutabréfa af gerð 2. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0250/C0040	Algildi eftir skell — eignir — hlutabréfaáhætta — hlutabréf af gerð 2	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu vegna hlutabréf af gerð 2, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0250/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — hlutabréfaáhætta — hlutabréf af gerð 2	Þetta er algildi skulda sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu (vegna hlutabréfa af gerð 2), eftir skellinn og að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0250/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — hlutabréfaáhætta — hlutabréf af gerð 2	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna hlutabréfaáhættu (vegna hlutabréfa af gerð 2) eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0250/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — hlutabréfaáhætta — hlutabréf af gerð 2	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu (vegna hlutabréfa af gerð 2), eftir skellinn en áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0250/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — hlutabréfaáhætta — hlutabréf af gerð 2	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna hlutabréfaáhættu fyrir hlutabréf af gerð 2, t.d. áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0260–R0280/ C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — hlutabréfaáhætta — hlutabréf af gerð 2	Þetta er virði eignanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu (fyrir hverja tegund hlutabréfa af gerð 2). Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0260–R0280/ C0040	Algildi eftir skell — eignir — hlutabréfaáhættа — hlutabréf af gerð 2	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu (fyrir hverja tegund hlutabréfa af gerð 2), eftir hlutabréfaskellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.

Fasteignaáhættа

R0300/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — fasteignaáhættа	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir fasteignaáhættu. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0300/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — fasteignaáhættа	Þetta er virði skuldanna sem eru næmar fyrir fasteignaáhættu. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0300/C0040	Algildi eftir skell — eignir — fasteignaáhættа	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir fasteignaáhættu, eftir fasteignaskellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0300/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — fasteignaáhættа	Þetta er algildi skuldanna sem undirliggjandi eru fasteignaáhættu, eftir fasteignaskellinn og að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0300/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — fasteignaáhættа	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna fasteignaáhættu, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0300/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — fasteignaáhættа	Þetta er algildi skuldanna sem undirliggjandi eru fasteignaáhættu, eftir fasteignaskellinn en áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0300/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — fasteignaáhættа	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna fasteignaáhættu, t.d. áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Vikáhætta		
R0400/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — vikáhætta	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vikáhættu, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0400/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — vikáhætta	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna vikáhættu, t.d. áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0410/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — vikáhætta — skuldabréf og lán	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir vikáhætta á skuldabréf og lán. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0410/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — vikáhætta — skuldabréf og lán	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir vikáhætta á skuldabréf og lán. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0410/C0040	Algildi eftir skell — eignir — vikáhætta — skuldabréf og lán	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir vikáhætta á skuldabréf og lán, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0410/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — vikáhætta — skuldabréf og lán	Þetta er algildi skuldanna sem undirliggjandi eru vikáhættu vegna skuldabréfa og lána, eftir skellinn og að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0410/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — vikáhætta — skuldabréf og lán	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á skuldabréf og lán, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0010/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna vikáhættu á skuldabréf og lán, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0410/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — vikáhætta — skuldabréf og lán	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir vikáhættu á skuldabréf og lán, eftir skellinn en áður en tekið er tillit til tapgleypni vátrygginga-skuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0410/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — vikáhætta — skuldabréf og lán	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á skuldabréf og lán, t.d. áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0010/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna vikáhættu á skuldabréf og lán, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0420/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — vikáhætta — lánaafleiður	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á lánaafleiður, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0420/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — vikáhætta — lánaafleiður	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á lánaafleiður, t.d. áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0430–R0440/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — vikáhætta — lánaafleiður — skellur niður/upp á við á lánaafleiður	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir skell niður/upp á við að því er varðar vikáhættu á lánaafleiður. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0430–R0440/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — vikáhætta — lánaafleiður — skellur niður/upp á við á lánaafleiður	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir skell niður/upp á við að því er varðar vikáhættu á lánaafleiður. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0430–R0440/C0040	Algildi eftir skell — eignir — vikáhætta — lánaafleiður — skellur niður/upp á við á lánaafleiður	Þetta er algildi eignanna sem næmar eru fyrir skell niður/upp á við vegna vikáhættu á lánaafleiður, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0430–R0440/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — vikáhætta — lánaafleiður — skellur niður/upp á við á lánaafleiður	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir skell niður/upp á við vegna vikáhættu á lánaafleiður, eftir skellinn og að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0430–R0440/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — vikáhætta — lánaafleiður — skellur niður/upp á við á lánaafleiður	Þetta er hreina gjaldþolskrafan fyrir skellinn niður/upp á við vegna vikáhættu á lánaafleiður, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátrygg-ingaskuldar.
R0430–R0440/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — vikáhætta — lánaafleiður — skellur niður/upp á við á lánaafleiður	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir skell niður/upp á við vegna vikáhættu á lánaafleiður, eftir skellinn en áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0430–R0440/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — vikáhætta — lánaafleiður — skellur niður/upp á við á lánaafleiður	Þetta er verga gjaldþolskrafan fyrir skellinn niður/upp á við vegna vikáhættu á lánaafleiður, t.d. áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0450/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — vikáhætta — verðbréfaðar stöður	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir vikáhætta á verðbréfaðar stöður. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0450/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — vikáhætta — verðbréfaðar stöður	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir vikáhætta á verðbréfaðar stöður. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0450/C0040	Algildi eftir skell — eignir — vikáhætta — verðbréfaðar stöður	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir vikáhætta á verðbréfaðar stöður, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0450/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — vikáhætta — verðbréfaðar stöður	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir vikáhættu á verðbréfaðar stöður, eftir skellinn og að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0450/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — vikáhætta — verðbréfaðar stöður	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á verðbréfaðar stöður, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0450/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — vikáhætta — verðbréfaðar stöður	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir vikáhættu á verðbréfaðar stöður, eftir skellinn en áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0450/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — vikáhætta — verðbréfaðar stöður	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á verðbréfaðar stöður, t.d. áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0460/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — gerð 1	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir vikáhætta á verðbréfaðar stöður af gerð 1. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0460/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — gerð 1	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir vikáhætta á verðbréfaðar stöður af gerð 1. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0460/C0040	Algildi eftir skell — eignir — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — gerð 1	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir vikáhætta á verðbréfaðar stöður af gerð 1, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0460/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — gerð 1	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir vikáhættu á verðbréfaðar stöður af gerð 1, eftir skellinn og að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0460/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — gerð 1	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á verðbréfaðar stöður af gerð 1, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0460/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — gerð 1	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir vikáhættu á verðbréfaðar stöður af gerð 1, eftir skellinn en áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0460/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — gerð 1	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á verðbréfaðar stöður af gerð 1, t.d. áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0470/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — gerð 2	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir vikáhætta á verðbréfaðar stöður af gerð 2. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0470/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — gerð 2	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir vikáhætta á verðbréfaðar stöður af gerð 2. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0470/C0040	Algildi eftir skell — eignir — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — gerð 2	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir vikáhætta á verðbréfaðar stöður af gerð 2, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0470/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — gerð 2	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir vikáhættu á verðbréfaðar stöður af gerð 2, eftir skellinn og að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0470/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — gerð 2	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á verðbréfaðar stöður af gerð 2, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0470/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — gerð 2	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir vikáhættu á verðbréfaðar stöður af gerð 2, eftir skellinn en áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0470/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — gerð 2	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á verðbréfaðar stöður af gerð 2, t.d. áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0480/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — endurverðbréfun	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir vikáhætta á endurverðbréfaðar stöður. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0480/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — endurverðbréfun	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir vikáhætta á endurverðbréfaðar stöður. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0480/C0040	Algildi eftir skell — eignir — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — endurverðbréfun	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir vikáhætta á endurverðbréfaðar stöður, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0480/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — endurverðbréfun	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir vikáhættu á endurverðbréfaðar stöður, eftir skellinn og að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0480/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — endurverðbréfun	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á endurverðbréfaðar stöður, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0480/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — endurverðbréfun	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir vikáhættu á endurverðbréfaðar stöður, eftir skellinn en áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0480/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — endurverðbréfun	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á endurverðbréfaðar stöður, t.d. áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.

Samþjöppunaráhætta

R0500/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — samþjöppunaráhætta markaðsáhættu	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir samþjöppunaráhættu markaðsáhættu. Fyrir bundin félög, ef R0040/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir algildi eignanna sem eru næmar fyrir samþjöppunaráhættu markaðsáhættu, eftir að tekið er tillit til einfaldana sem heimilaðar eru fyrir bundin félög. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0500/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — samþjöppunaráhætta markaðsáhættu	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna samþjöppunaráhættu markaðsáhættu, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar, samanlagt fyrir hverja áhættuskuldbindingu eins aðila. Fyrir bundin félög, ef reitur R0040/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna samþjöppunaráhættu markaðsáhættu, reiknuð út með því að nota einfaldaðan útreikning.
R0500/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — samþjöppunaráhætta markaðsáhættu	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna samþjöppunaráhættu markaðsáhættu fyrir hverja áhættuskuldbindingu eins aðila, t.d. áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.

Gjaldmiðilsáhætta

R0600/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — gjaldmiðilsáhætta	Þetta er samtalan, fyrir mismunandi gjaldmiðla, á: — gjaldþolskröfunni (þ.m.t. að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna hækkunar á virði erlenda gjaldmiðilsins gagnvart gjaldmiðli hlutaðeigandi lands, — gjaldþolskröfunni (þ.m.t. að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna lækkunar á virði erlenda gjaldmiðilsins gagnvart gjaldmiðli hlutaðeigandi lands.
R0600/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — gjaldmiðilsáhætta	Þetta er samtalan, fyrir mismunandi gjaldmiðla, á: — gjaldþolskröfunni (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna hækkunar á virði erlenda gjaldmiðilsins gagnvart gjaldmiðli hlutaðeigandi lands, — gjaldþolskröfunni (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna lækkunar á virði erlenda gjaldmiðilsins gagnvart gjaldmiðli hlutaðeigandi lands.
R0610–R0620/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — gjaldmiðilsáhætta — hækkun/lækkun á virði erlenda gjaldmiðilsins	Þetta er heildarvirði eignanna sem eru næmar fyrir áhættu af hækkun/lækkun gjaldmiðils, fyrir skell. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0610–R0620/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — gjaldmiðilsáhætta — hækkun/lækkun á virði erlenda gjaldmiðilsins	Þetta er heildarvirði skuldanna sem eru næmar fyrir áhættu af hækkun/lækkun gjaldmiðils, fyrir skell. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0610–R0620/C0040	Algildi eftir skell — eignir — gjaldmiðilsáhætta — hækkun/lækkun á virði erlenda gjaldmiðilsins	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir áhættu af hækkun/lækkun gjaldmiðils, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0610–R0620/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — gjaldmiðilsáhætta — hækkun/lækkun á virði erlenda gjaldmiðilsins	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir áhættu af hækkun/lækkun gjaldmiðils, eftir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0610–R0620/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — gjaldmiðilsáhætta — hækkun/lækkun á virði erlenda gjaldmiðilsins	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna áhættu af hækkun/lækkun gjaldmiðils, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Í R0610 skal eingöngu tilgreina gjaldmiðlana þar sem skellurinn til hækkunar er stærstur og í R0620 skal eingöngu tilgreina gjaldmiðlana þar sem skellurinn til lækkunar er stærstur.
R0610–R0620/C0070	Algildi eftir skell (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — gjaldmiðilsáhætta — hækkun/lækkun á virði erlenda gjaldmiðilsins	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir áhættu af hækkun/lækkun gjaldmiðils, eftir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0610–R0620/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa (að undanskilinni tapgleypni vátryggingaskuldar) — gjaldmiðilsáhætta — hækkun/lækkun á virði erlenda gjaldmiðilsins	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna áhættu af hækkun/lækkun gjaldmiðils, t.d. að undanskildu áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar. Í R0610 skal eingöngu tilgreina gjaldmiðlana þar sem skellurinn til hækkunar er stærstur og í R0620 skal eingöngu tilgreina gjaldmiðlana þar sem skellurinn til lækkunar er stærstur.

Fjölþætting innan einingar markaðsáhættu

R0700/C0060	Fjölþætting innan markaðsáhættueiningar — hrein	Þetta eru fjölþættingaráhrifin innan markaðsáhættueiningarinnar sem afleiðing af samantektinni á hreinu gjaldþolskröfunum (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) fyrir einstakar áhættuundireiningar. Tilgreina skal fjölþættingu sem neikvætt virði þegar það lækkar gjaldþolskröfuna.
R0700/C0080	Fjölþætting innan markaðsáhættueiningar — verg	Þetta eru fjölþættingaráhrifin innan markaðsáhættueiningarinnar sem afleiðing af samantektinni á vergu gjaldþolskröfunum (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) fyrir einstakar áhættu-undireiningar. Tilgreina skal fjölþættingu sem neikvætt virði þegar það lækkar gjaldþolskröfuna.

Heildargjaldþolskrafa fyrir markaðsáhættu

R0800/C0060	Heildarmarkaðsáhætta — hrein gjaldþolskrafa	Þetta er hreina heildargjaldþolskrafan fyrir alla markaðsáhættu, að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar, reiknuð út með því að nota staðalregluna.
R0800/C0080	Heildarmarkaðsáhætta — verg gjaldþolskrafa	Þetta er verga heildargjaldþolskrafan fyrir alla markaðsáhættu, að undanskilinni tapgleypni vátryggingaskuldar, reiknuð út með því að nota staðalregluna.

S.26.02 — Gjaldþolskrafa — mótaðilaáhætta

Almennar athugasemdir

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar, varða sjóði, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta.

Færa á inn í sniðmát SR.26.02.01 fyrir hvern varinn sjóð (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/ varinn sjóð ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði umtalsverðs varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0010	112. gr.	Tilgreina hvort tilkynntu talnanna hafi verið krafist skv. 7. mgr. 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB, til að setja fram mat á gjaldþolskröfunni með notkun á staðalreglu. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Gagnaskil skv. 7. mgr. 112. gr. 2 — Reglubundin gagnaskil
Z0020	Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/ eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölurnar eigi við um varinn sjóð, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Varinn sjóður (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 — Eftirstæður hluti
Z0030	Sjóðs-/eignasafnsnúmer	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir varinn sjóð eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við sjóðsnúmerið/eignasafnsnúmerið sem tilgreint er í öðrum sniðmátum. Þegar liður Z0020 = 2, þá er „0“ tilgreint
R0010/C0010	Einfaldanir	Tilgreina hvort félög hafi notað einfaldanir við útreikninginn á mótaðilaáhættu. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar
R0100/C0080	Áhættuskuldbindingar af gerð 1 — verg gjaldþolskrafa	Þetta er verga gjaldþolskrafan (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna mótaðilaáhættu sem stafar frá áhættuskuldbindingum af gerð 1, eins og skilgreint er samkvæmt gjaldþolsáætlun II.
R0110–R0200/ C0020	Heiti áhættuskuldbindingar eins aðila	Gefa upp heitin á 10 stærstu einstöku áhættuskuldbindingunum.
R0110–R0200/ C0030	Kóði áhættuskuldbindingar eins aðila	Auðkenniskóði með notkun kennimerkis lögaðila (LEI), ef tiltækt. Ef ekki tiltækt skal ekki tilgreina þennan lið.
R0110–R0200/ C0040	Tegund kóða áhættuskuldbindingar eins aðila	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Kóði áhættuskuldbindingar eins aðila“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 9 — Ekkert

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0110–R0200/C0050	Áhættuskuldbindingar af gerð 1 — áhættuskuldbinding eins aðila X — tap að gefnum vanefndum	Virðið á tapi að gefnum vanefndum fyrir hverja af 10 stærstu áhættuskuldbindingum eins aðila.
R0110–R0200/C0060	Áhættuskuldbindingar af gerð 1 — áhættuskuldbinding eins aðila X — líkur á vanefndum	Líkur á vanefndum fyrir hverja af 10 stærstu áhættuskuldbindingum eins aðila.
R0300/C0080	Áhættuskuldbindingar af gerð 2 — verg gjaldþolskrafa	Þetta er verga gjaldþolskrafan (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna mótaðilaáhættu sem stafar frá áhættuskuldbindingum af gerð 2, eins og skilgreint er samkvæmt gjaldþolsáætlun II.
R0310/C0050	Áhættuskuldbindingar af gerð 2 — viðskiptakröfur frá miðlurum sem gjaldfallnar eru fyrir meira en þrem mánuðum síðan — tap að gefnum vanefndum	Þetta er virðið á tapi að gefnum vanefndum fyrir mótaðilaáhættu af gerð 2 sem stafar frá milliliðum, sem gjaldfallið er fyrir meira en þrem mánuðum síðan.
R0320/C0050	Áhættuskuldbindingar af gerð 2 — allar áhættuskuldbindingar af gerð 2, aðrar en viðskiptakröfur frá miðlurum sem gjaldfallnar eru fyrir meira en þrem mánuðum síðan — tap að gefnum vanefndum	Þetta er virðið á tapi að gefnum vanefndum fyrir mótaðilaáhættu af gerð 2 sem stafar frá öllum áhættuskuldbindingum af gerð 2, öðrum en viðskiptakröfum frá miðlurum, sem gjaldfallnar eru fyrir meira en þrem mánuðum síðan.
R0330/C0080	Fjölþætting innan mótaðilaáhættueiningar — verg gjaldþolskrafa	Þetta er fjárhæðin fyrir vergu fjölþættingaráhrifin sem heimiluð er í samantekt gjaldþolskrafna vegna mótaðilaáhættu fyrir áhættuskuldbindingar af gerð 1 og gerð 2.
R0400/C0070	Hrein heildargjaldþolskrafa vegna mótaðilaáhættu	Þetta er heildarfjárhæðin fyrir hreinu gjaldþolskröfuna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna mótaðilaáhættu.
R0400/C0080	Verg heildargjaldþolskrafa vegna mótaðilaáhættu	Þetta er heildarfjárhæðin fyrir vergu gjaldþolskröfuna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna mótaðilaáhættu.
Frekari upplýsingar um fasteignaveð		
R0500/C0090	Tap sem stafar af húsnæðislánum af gerð 2	Fjárhæðin fyrir heildartapið sem stafar af húsnæðislánum sem flokkuð hafa verið sem áhættuskuldbindingar af gerð 2 samkvæmt 13. mgr. 191 gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0510/C0090	Heildartap sem stafar af húsnæðislánum	Fjárhæðin fyrir heildartapið sem stafar af húsnæðislánum skv. 13. mgr. 191. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

S.26.03 — Gjaldþolskröfur — líftryggingaáhætta

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar, varða sjóði, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta.

Færa á inn í sniðmát SR.26.03.01 fyrir hvern varinn sjóð (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/varinn sjóð ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði umtalsverðs varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

Öll virði skal tilgreina að frádreginni endurtryggingu og annarri áhættuvörn.

Fjárhæðir fyrir og eftir skell skulu færðar inn með fjárhæð eigna og skulda sem eru næmar fyrir þeim skell. Fyrir skuldirnar skal matið gert af sem mestri mögulegri nákvæmni á milli samnings og einsleitra áhættuflokka. Þetta merkir að ef samningur/einsleitur áhættuflokkur er næmur fyrir skell skal tilgreina fjárhæðina á skuldum sem tengist þeim samningi/einsleita áhættuflokki sem næma fjárhæð fyrir þeim skelli.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0010	112. gr.	Tilgreina hvort tilkynntu talnanna hafi verið krafist skv. 7. mgr. 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB, til að setja fram mat á gjaldþolskröfunni með notkun á staðalreglu. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Gagnaskil skv. 7. mgr. 112. gr. 2 — Reglubundin gagnaskil
Z0020	Varinn sjóður, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar eða eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölurnar eigi við um varinn sjóð, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Varinn sjóður (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 — Eftirstæður hluti
Z0030	Sjóðs-/eignasafnsnúmer	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir varinn sjóð eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við sjóðsnúmerið/eignasafnsnúmerið sem tilgreint er í öðrum sniðmátum. Þegar liður Z0020 = 2, þá er „0“ tilgreint
R0010/C0010	Einfaldanir notaðar: dánaráhætta	Tilgreina hvort félag hafi notað einfaldanir við útreikninginn á dánaráhættu. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar Ef R0010/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060 og C0080 fyrir R0100.
R0020/C0010	Einfaldanir notaðar — langlífisáhætta	Tilgreina hvort félag hafi notað einfaldanir við útreikninginn á langlífisáhættu. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar Ef R0020/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060 og C0080 fyrir R0200.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0030/C0010	Einfaldanir notaðar: örorku- og sjúkdómsáhætta	Tilgreina hvort félag hafi notað einfaldanir við útreikninginn á örorku- og sjúkdómsáhættu. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar Ef R0030/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060 og C0080 fyrir R0300.
R0040/C0010	Einfaldanir notaðar: fyrningaráhætta	Tilgreina hvort félag hafi notað einfaldanir við útreikninginn á fyrningaráhættu. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar Ef R0040/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060 og C0080 fyrir R0400 til R0420. Fært skal að fullu inn í R0430 í öllum tilvikum.
R0050/C0010	Einfaldanir notaðar: útgjaldaáhætta í líftryggingum	Tilgreina hvort félag hafi notað einfaldanir við útreikninginn á útgjaldaáhættu í líftryggingum. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar Ef R0050/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060 og C0080 fyrir R0500.
R0060/C0010	Einfaldanir notaðar: hamfaraáhætta í líftryggingum	Tilgreina hvort félag hafi notað einfaldanir við útreikninginn á hamfaraáhættu í líftryggingum. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar Ef R0060/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060 og C0080 fyrir R0700.

Líftryggingaáhætta

R0100/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — dánaráhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir dánaráhættu, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0100/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — dánaráhætta	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir dánaráhættu, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0100/C0040	Algildi eftir skell — eignir — dánaráhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir dánaráhættu, eftir skellinn (þ.e. varanleg aukning í dánartíðni). Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0100/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — dánaráhætta	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir áhættu, eftir skellinn (þ.e. varanleg aukning í dánartíðni). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0100/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — dánaráhætta	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna dánaráhættu, eftir skellinn (eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar). Ef R0010/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna dánaráhættu, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0100/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — dánaráhætta	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir dánaráhættu, eftir skellinn (varanleg aukning í dánartíðni). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0100/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — dánaráhætta	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna dánaráhættu. (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) Ef R0010/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna dánaráhættu, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0200/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — langlífisáhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir langlífisáhættu, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0200/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — langlífisáhætta	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir langlífisáhættu, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0200/C0040	Algildi eftir skell — eignir — langlífisáhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir langlífisáhættu, eftir skellinn (þ.e. varanleg minnkun í dánartíðni). Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0200/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — langlífisáhætta	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir langlífisáhættu, eftir skellinn (þ.e. varanleg minnkun í dánartíðni). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0200/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — langlífisáhætta	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna langlífisáhættu, eftir skellinn (eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar). Ef R0020/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna langlífisáhættu, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0200/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — langlífisáhætta	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir langlífisáhættu, eftir skellinn (varanleg minnkun í dánartíðni). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0200/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — langlífisáhætta	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna langlífisáhættu (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar). Ef R0020/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna langlífisáhættu, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0300/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — örorku- og sjúkdómsáhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir örorku- og sjúkdómsáhættu, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0300/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — örorku- og sjúkdómsáhætta	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir örorku- og sjúkdómsáhættu, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0300/C0040	Upphafleg algildi eftir skell — eignir — örorku- og sjúkdómsáhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir örorku- og sjúkdómsáhættu, eftir skellinn (þ.e. eins og mælt er fyrir um í staðalreglu: aukning í örorku- og sjúkdómstíðni sem notuð er í útreikningi á vátryggingaskuld til að endurspegla örorku og sjúkdóma næstu 12 mánuði, og í öllum mánuðum eftir þá 12 mánuði og minnkun í örorku- og sjúkdómsbatatíðninni sem notuð er við útreikning á vátryggingaskuld að því er varðar næstu 12 mánuði og fyrir öll ár eftir það. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0300/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — örorku- og sjúkdómsáhætta	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir örorku- og sjúkdómsáhættu, eftir skellinn (þ.e. eins og mælt er fyrir um í staðalreglu, sjá lýsingu sem gefin er í skilgreiningu við reit R0300/C0040). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0300/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — örorku- og sjúkdómsáhætta	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna örorku- og sjúkdómsáhættu, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0030/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna örorku- og sjúkdómsáhættu, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0300/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — örorku- og sjúkdómsáhætta	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir örorku- og sjúkdómsáhættu, eftir skellinn (þ.e. eins og mælt er fyrir um í staðalreglu, sjá lýsingu sem gefin er í skilgreiningu við reit R0300/C0040). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0300/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — örorku- og sjúkdómsáhætta	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna örorku- og sjúkdómsáhættu (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar). Ef R0030/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna örorku- og sjúkdómsáhættu, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0400/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — fyrningaráhætta	Þetta er hreina gjaldþolskrafan í heild vegna fyrningaráhættu, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0040/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna fyrningaráhættu, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0400/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — fyrningaráhætta	Þetta er verga gjaldþolskrafan (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna fyrningaráhættu. Ef R0040/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna fyrningaráhættu, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0410/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — fyrningaráhætta — hætta á aukningu í brottfallstíðni	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir hættu á aukningu í brottfallstíðni, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0410/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — fyrningaráhætta — hætta á aukningu í brottfallstíðni	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir hættu á aukningu í brottfallstíðni, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0410/C0040	Algildi eftir skell — eignir — fyrningaráhætta — hætta á aukningu í brottfallstíðni	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir hættu á aukningu í brottfallstíðni, eftir skellinn (þ.e. varanleg aukning í brottfallstíðni). Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0410/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — fyrningaráhætta — hætta á aukningu í brottfallstíðni	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir hættu á aukningu í brottfallstíðni, eftir skellinn (þ.e. varanleg aukning í brottfallstíðni). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0410/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — fyrningaráhætta — hætta á aukningu í brottfallstíðni	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna hættu á varanlegri aukningu í brottfallstíðni, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0040/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna varanlegrar aukningar í brottfallstíðni, reiknuð út með því að nota einfaldaðan útreikning fyrir brottfallstíðni.
R0410/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar — fyrningaráhætta — hætta á aukningu í brottfallstíðni)	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátrygg-ingaskuldar) sem eru næmar fyrir hættu á varanlegri aukningu í brottfallstíðni, eftir skellinn (þ.e. varanleg aukning í brottfallstíðni). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0410/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — fyrningaráhætta — hætta á aukningu í brottfallstíðni	Þetta er verga gjaldþolskrafan (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna hættu á varanlegri aukningu í brottfallstíðni. Ef R0040/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna varanlegrar aukningar í brottfallstíðni, reiknuð út með því að nota einfaldaðan útreikning fyrir brottfallstíðni.
R0420/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — fyrningaráhætta — hætta á minnkun í brottfallstíðni	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir hættu á varnalegri minnkun í brottfallstíðni, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0420/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — fyrningaráhætta — hætta á minnkun í brottfallstíðni	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir hættu á varnalegri minnkun í brottfallstíðni, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0420/C0040	Algildi eftir skell — eignir — fyrningaráhætta — hætta á minnkun í brottfallstíðni	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir hættu á varanlegri minnkun í brottfallstíðni, eftir skellinn (þ.e. varanleg minnkun í brottfallstíðni). Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0420/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — fyrningaráhætta — hætta á minnkun í brottfallstíðni	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir hættu á varanlegri minnkun í brottfallstíðni, eftir skellinn (þ.e. varanleg minnkun í brottfallstíðni). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0420/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — fyrningaráhætta — hætta á minnkun í brottfallstíðni	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna hættu á varanlegri minnkun í brottfallstíðni, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0040/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna varanlegrar minnkunar í brottfallstíðni, reiknuð út með því að nota einfaldaðan útreikning fyrir brottfallstíðni.
R0420/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — fyrningaráhætta — hætta á minnkun í brottfallstíðni	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir hættu á varanlegri minnkun í brottfallstíðni, eftir skellinn (þ.e. varanleg minnkun í brottfallstíðni). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0420/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — fyrningaráhætta — hætta á minnkun í brottfallstíðni	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna hættu á minnkun í brottfallstíðni, sem notuð er til að reikna út áhættuna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar). Ef R0040/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna varanlegrar minnkunar í brottfallstíðni, reiknuð út með því að nota einfaldaðan útreikning fyrir brottfallstíðni.
R0430/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — fyrningaráhætta — stórtæk fyrningaráhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir stórtækri fyrningaráhættu, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0430/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — fyrningaráhætta — stórtæk fyrningaráhætta	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir stórtækri fyrningaráhættu, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0430/C0040	Algildi eftir skell — eignir — fyrningaráhætta — stórtæk fyrningaráhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir stórtækri fyrningaráhættu, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0430/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — fyrningaráhætta — stórtæk fyrningaráhætta	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir stórtækri fyrningaráhættu, eftir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0430/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — fyrningaráhætta — stórtæk fyrningaráhætta	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna stórtækrar fyrningaráhættu, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0430/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — fyrningaráhætta — stórtæk fyrningaráhætta	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir stórtækri fyrningaráhættu, eftir skellinn (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0430/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — fyrningaráhætta — stórtæk fyrningaráhætta	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna stórtækrar fyrningaráhættu, eftir skellinn (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar).
R0500/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — útgjaldaáhætta í líftryggingum	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir útgjaldaáhættu í líftryggingum, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0500/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — útgjaldaáhætta í líftryggingum	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir útgjaldaáhættu í líftryggingum, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0500/C0040	Algildi eftir skell — eignir — útgjaldaáhætta í líftryggingum	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir útgjaldaáhættu í líftryggingum, eftir skellinn (þ.e. skell eins og mæla fyrir um í staðalreglu: 10% hækkun fjárhæðarinnar fyrir útgjöld sem tekið er tillit til í útreikningnum á vátryggingaskuld og aukning um 1 prósentustig á verðbólgustigi útgjaldanna (gefið upp í prósentum) sem notað er við útreikninginn á vátryggingaskuld). Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0500/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — útgjaldaáhætta í líftryggingum	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir útgjaldaáhættu, eftir skellinn (þ.e. skell eins og mælt er fyrir um í staðalreglu, sjá lýsingu sem gefin er í skilgreiningu við reit R0500/C0040). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0500/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — útgjaldaáhætta í líftryggingum	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna útgjaldaáhættu í líftryggingum, að meðtalinni leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0050 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna útgjaldaáhættu í líftryggingum, reiknuð út með því að nota einfaldaðan útreikning.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0500/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — útgjaldaáhætta í líftryggingum	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir útgjaldaáhættu, eftir skellinn (þ.e. skell eins og mælt er fyrir um í staðalreglu, sjá lýsingu sem gefin er í skilgreiningu við reit R0500/C0040). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0500/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — útgjaldaáhætta í líftryggingum	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna útgjaldaáhættu (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar). Ef R0050/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna útgjaldaáhættu í líftryggingum, reiknuð út með því að nota einfaldaða útreikninga.
R0600/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — endurmatsáhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir endurmatsáhættu, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0600/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — endurmatsáhætta	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir endurmatsáhættu, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0600/C0040	Algildi eftir skell — eignir — endurmatsáhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir endurmatsáhættu, eftir skellinn (þ.e. skell eins og mæla fyrir um í staðalreglu: % aukning í fjárhæðinni vegna lífeyrisbóta sem tekið er tillit til í útreikningnum á vátryggingaskuld). Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0600/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — endurmatsáhætta	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir endurmatsáhættu, eftir skellinn (þ.e. eins og mælt er fyrir um í staðalreglu, sjá skilgreiningu í lið R0600/C0040). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0600/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — endurmatsáhætta	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna endurmatsáhættu, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0600/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — endurmatsáhætta	Þetta er algildi skuldanna (að undanskilinni tapgleypni vátryggingaskuldar) sem er undirliggjandi endurmatsáhættu, eftir skellinn (þ.e. skell eins og mælt er fyrir um í staðalreglu, sjá skilgreiningu sem gefin er í lið R0600/C0040), sem notað er til að reikna út áhættuna. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0600/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — endurmatsáhætta	Þetta er verga gjaldþolskrafan (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna endurmatsáhættu.
R0700/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — hamfaraáhætta í líftryggingum	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir hamfaraáhættu í líftryggingum, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0700/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — hamfaraáhætta í líftryggingum	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir hamfaraáhættu í líftryggingum, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0700/C0040	Algildi eftir skell — eignir — hamfaraáhætta í líftryggingum	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir hamfaraáhættu í líftryggingum, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0700/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — hamfaraáhætta í líftryggingum	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir hamfaraáhættu í líftryggingum, eftir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0700/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — hamfaraáhætta í líftryggingum	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna hamfaraáhættu í líftryggingum, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0060/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna hamfaraáhættu í líftryggingum, reiknuð út með því að nota einfaldaða útreikninga.
R0700/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — hamfaraáhætta í líftryggingum	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir hamfaraáhættu í líftryggingum, eftir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0700/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — hamfaraáhætta í líftryggingum	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna hamfaraáhættu í líftryggingum (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar). Ef R0060/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna hamfaraáhættu í líftryggingum, reiknuð út með því að nota einfaldaða útreikninga.
R0800/C0060	Fjölþætting innan áhættu-einingar líftrygginga — hrein	Þetta eru fjölþættingaráhrifin innan áhættueiningar líftrygginga sem afleiðing af samantektinni á hreinu gjaldþolskröfunum (eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar) fyrir einstakar áhættuundireiningar. Tilgreina skal fjölþættingu sem neikvætt virði ef það lækkar gjaldþolskröfuna.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0800/C0080	Fjölþætting innan áhættueiningar líftrygginga — verg	Þetta eru fjölþættingaráhrifin innan áhættueiningar líftrygginga sem afleiðing af samantektinni á vergu gjaldþolskröfunum (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) fyrir einstakar áhættuundireiningar. Tilgreina skal fjölþættingu sem neikvætt virði ef það lækkar gjaldþolskröfuna.
R0900/C0060	Hrein heildargjaldþolskrafa vegna líftryggingaáhættu	Þetta er hreina heildargjaldþolskrafan vegna líftryggingaáhættu, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0900/C0080	Verg heildargjaldþolskrafa vegna líftryggingaáhættu	Þetta er verga heildargjaldþolskrafan vegna líftryggingaáhættu, áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.

Frekari upplýsingar um endurmatsáhættu

R1000/C0090	Eigin stiki vátryggingafélags (USP) — Stuðlar sem beitt er við endurmatsáhættuskellinn	Endurmatsskellur — eigin stiki vátryggingafélags eins og reiknaður út af félaginu og eftirlitsyfirvaldið samþykkir. Þessi liður er ekki tilgreindur þegar eigin stiki vátryggingafélags er ekki notaður.

S.26.04 — Gjaldþolskrafa — heilsutryggingaáhætta

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar, varða sjóði, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta.

Færa á inn í sniðmát SR.26.04.01 fyrir hvern varinn sjóð (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/varinn sjóð ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði umtalsverðs varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

Öll virði skal tilgreina að frádreginni endurtryggingu og annarri áhættuvörn.

Fjárhæðir fyrir og eftir skell skulu færðar inn með fjárhæð eigna og skulda sem eru næmar fyrir þeim skell. Fyrir skuldirnar skal matið gert af sem mestri mögulegri nákvæmni á milli samnings og einsleitra áhættuflokka. Þetta merkir að ef samningur/einsleitur áhættuflokkur er næmur fyrir skell skal tilgreina fjárhæðina á skuldum sem tengist þeim samningi/einsleita áhættuflokki sem næma fjárhæð fyrir þeim skelli.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0010	112. gr.	Tilgreina hvort tilkynntu talnanna hafi verið krafist skv. 7. mgr. 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB, til að setja fram mat á gjaldþolskröfunni með notkun á staðalreglu. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Gagnaskil skv. 7. mgr. 112. gr. 2 — Reglubundin gagnaskil

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0020	Varinn sjóður, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar eða eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölurnar eigi við um varinn sjóð, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Varinn sjóður (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 — Eftirstæður hluti
Z0030	Sjóðs-/eignasafnsnúmer	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir varinn sjóð eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við sjóðsnúmerið/eignasafnsnúmerið sem tilgreint er í öðrum sniðmátum. Þegar liður Z0020 = 2, þá er „0“ tilgreint
R0010/C0010	Einfaldanir notaðar — dánaráhætta í heilsutryggingu	Tilgreina hvort félög hafi notað einfaldanir við útreikninginn á dánaráhættu í heilsutryggingu. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar Ef R0010/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060 og C0080 fyrir R0100.
R0020/C0010	Einfaldanir notaðar — langlífisáhætta í heilsutryggingu	Tilgreina hvort félag hafi notað einfaldanir við útreikninginn á langlífisáhættu í heilsutryggingu. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar Ef R0020/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060 og C0080 fyrir R0200.
R0030/C0010	Einfaldanir notaðar: örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður	Tilgreina hvort félag hafi notað einfaldanir við útreikninginn á örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar Ef R0030/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060/R0310 og C0080/R0310. Ekki skal færa inn í R0320 og R0330.
R0040/C0010	Einfaldanir notaðar: örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — tekjuvernd	Tilgreina hvort félag hafi notað einfaldanir við útreikninginn á örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — tekjuvernd. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar Ef R0040/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060 og C0080 fyrir R0340.
R0050/C0010	Einfaldanir notaðar: Fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	Tilgreina hvort félag hafi notað einfaldanir við útreikninginn á fyrningaráhættu í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, sem um getur í 4. þætti, V. kafla, I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Ef R0050/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060 og C0080 fyrir R0400 til R0420. Fært skal að fullu inn í R0430 í öllum tilvikum.
R0060/C0010	Einfaldanir notaðar: útgjaldaáhætta í heilsutryggingu	Tilgreina hvort félag hafi notað einfaldanir við útreikninginn á útgjaldaáhættu í heilsutryggingu. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar Ef R0060/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060 og C0080 fyrir R0500.

Tryggingaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging

R0100/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — dánaráhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir dánaráhættu í heilsutryggingu, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0100/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — dánaráhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir dánaráhættu í heilsutryggingu, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0100/C0040	Algildi eftir skell — eignir — dánaráhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir dánaráhættu í heilsutryggingu, eftir skellinn (þ.e. varanleg aukning í dánartíðni). Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0100/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — dánaráhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir dánaráhættu í heilsutryggingu, eftir skellinn (þ.e. varanleg aukning í dánartíðni). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0100/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — dánaráhætta í heilsutryggingu	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna dánaráhættu í heilsutryggingu, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0010/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna dánaráhættu í heilsutryggingu, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0100/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — dánaráhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir dánaráhættu í heilsutryggingu, eftir skellinn (varanleg aukning í dánartíðni). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0100/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — dánaráhætta í heilsutryggingu	Þetta er verga gjaldþolskrafan (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna dánaráhættu í heilsutryggingu. Ef R0010/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna dánaráhættu í heilsutryggingu, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0200/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — langlífisáhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir langlífisáhættu í heilsutryggingu, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0200/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — langlífisáhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir langlífisáhættu í heilsutryggingu, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0200/C0040	Algildi eftir skell — eignir — langlífisáhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir langlífisáhættu í heilsutryggingu, eftir skellinn (þ.e. varanleg minnkun í dánartíðni). Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0200/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — langlífisáhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir langlífisáhættu í heilsutryggingu, eftir skellinn (þ.e. varanleg minnkun í dánartíðni). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0200/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — langlífisáhætta í heilsutryggingu	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna langlífisáhættu í heilsutryggingu, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0020/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna langlífisáhættu í heilsutryggingu, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0200/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — langlífisáhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir langlífisáhættu í heilsutryggingu, eftir skellinn (varanleg minnkun í dánartíðni). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0200/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — langlífisáhætta í heilsutryggingu	Þetta er verga gjaldþolskrafan (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna langlífisáhættu í heilsutryggingu. Ef R0020/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna langlífisáhættu í heilsutryggingu, reiknuð út með því að nota einfaldanir.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0300/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0300/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu	Þetta er verga gjaldþolskrafan (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu.
R0310/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnaðar, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0030/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnað, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0310/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður	Þetta er verga gjaldþolskrafan (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnaðar. Ef R0030/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnað, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0320/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður — hækkun sjúkragreiðslna	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnaði vegna hækkunar sjúkragreiðslna, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit. Ef R0030/C0010 = 1, skal ekki færa inn í þessa línu.
R0320/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður — hækkun sjúkragreiðslna	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnaði vegna hækkunar sjúkragreiðslna, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang. Ef R0030/C0010 = 1, skal ekki færa inn í þessa línu.
R0320/C0040	Algildi eftir skell — eignir — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður — hækkun sjúkragreiðslna	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnaði vegna hækkunar sjúkragreiðslna, eftir skellinn (þ.e. eins og mælt fyrir um í staðalreglu). Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit. Ef R0030/C0010 = 1, skal ekki færa inn í þessa línu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0320/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður — hækkun sjúkragreiðslna	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnaði vegna hækkunar sjúkragreiðslna, eftir skellinn (þ.e. eins og mælt fyrir um í staðalreglu). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang. Ef R0030/C0010 = 1, skal ekki færa inn í þessa línu.
R0320/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður — hækkun sjúkragreiðslna	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnaðar — hækkunar sjúkragreiðslna, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0030/C0010 = 1, skal ekki færa inn í þessa línu.
R0320/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður — hækkun sjúkragreiðslna	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem er undirliggjandi örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnaði — hækkun sjúkragreiðslna, eftir skellinn (þ.e. eins og mælt fyrir um í staðalreglu), sem notað er til að reikna út áhættuna. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang. Ef R0030/C0010 = 1, skal ekki færa inn í þessa línu.
R0320/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður — hækkun sjúkragreiðslna	Þetta er verga gjaldþolskrafan (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnaðar — hækkunar sjúkragreiðslna. Ef R0030/C0010 = 1, skal ekki færa inn í þessa línu.
R0330/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður — lækkun sjúkragreiðslna	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnaði vegna lækkunar sjúkragreiðslna, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit. Ef R0030/C0010 = 1, skal ekki færa inn í þessa línu.
R0330/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður — lækkun sjúkragreiðslna	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnaði vegna lækkunar sjúkragreiðslna, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang. Ef R0030/C0010 = 1, skal ekki færa inn í þessa línu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0330/C0040	Algildi eftir skell — eignir — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður — lækkun sjúkragreiðslna	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnaði vegna lækkunar sjúkragreiðslna, eftir skellinn (þ.e. eins og mælt fyrir um í staðalreglu). Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit. Ef R0030/C0010 = 1, skal ekki færa inn í þessa línu.
R0330/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður — lækkun sjúkragreiðslna	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnaði vegna lækkunar sjúkragreiðslna, eftir skellinn (þ.e. eins og mælt fyrir um í staðalreglu). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang. Ef R0030/C0010 = 1, skal ekki færa inn í þessa línu.
R0330/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður — lækkun sjúkragreiðslna	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnaðar — lækkunar sjúkragreiðslna, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0030/C0010 = 1, skal ekki færa inn í þessa línu.
R0330/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður — lækkun sjúkragreiðslna	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem er undirliggjandi örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnaði — lækkun sjúkragreiðslna, eftir skellinn (þ.e. eins og mælt fyrir um í staðalreglu), sem notað er til að reikna út áhættuna. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang. Ef R0030/C0010 = 1, skal ekki færa inn í þessa línu.
R0330/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður — hækkun sjúkragreiðslna	Þetta er verga gjaldþolskrafan (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnaðar — lækkunar sjúkragreiðslna. Ef R0030/C0010 = 1, skal ekki færa inn í þessa línu.
R0340/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — tekjuvernd	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — tekjuvernd, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0340/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — tekjuvernd	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — tekjuvernd, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0340/C0040	Algildi eftir skell — eignir — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — tekjuvernd	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — tekjuvernd, eftir skellinn (þ.e. eins og mælt fyrir um í staðalreglu). Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0340/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — tekjuvernd	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — tekjuvernd, eftir skellinn (þ.e. eins og mælt fyrir um í staðalreglu). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0340/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — tekjuvernd	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — tekjuverndar, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0040/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — tekjuverndar, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0340/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — tekjuvernd	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem er undirliggjandi örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — tekjuvernd, eftir skellinn (þ.e. eins og mælt fyrir um í staðalreglu), sem notað er til að reikna út áhættuna. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0340/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — tekjuvernd	Þetta er verga gjaldþolskrafan (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — tekjuverndar. Ef R0040/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — tekjuverndar, reiknuð út með því að nota einfaldanir.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0400/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	Þetta er hreina gjaldþolskrafan í heild vegna fyrningaráhættu í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0400/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	Þetta er verga gjaldþolskrafan í heild (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna fyrningaráhættu í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0410/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — hætta á aukningu í brottfallstíðni	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir hættu á aukningu í brottfallstíðni, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0410/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — hætta á aukningu í brottfallstíðni	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir hættu á aukningu í brottfallstíðni, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0410/C0040	Algildi eftir skell — eignir — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — hætta á aukningu í brottfallstíðni	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir hættu á aukningu í brottfallstíðni, eftir skellinn (þ.e. varanleg aukning í brottfallstíðni). Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0410/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — hætta á aukningu í brottfallstíðni	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir hættu á aukningu í brottfallstíðni, eftir skellinn (þ.e. varanleg minnkun í brottfallstíðni). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0410/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — hætta á aukningu í brottfallstíðni	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna hættu á varanlegri aukningu í brottfallstíðni, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0050/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna varanlegrar aukningar brottfallstíðni í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, reiknuð út með því að nota einfaldaðan útreikning fyrir brottfallstíðni í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0410/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — hætta á aukningu í brottfallstíðni	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem er undirliggjandi hættu á varanlegri aukningu í brottfallstíðni, eftir skellinn (varanleg aukning í brottfallstíðni), sem notað er til að reikna út áhættuna. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0410/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — hætta á aukningu í brottfallstíðni	Þetta er verga gjaldþolskrafan (að undanskilinni tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna hættu á varanlegri aukningu í brottfallstíðni. Ef R0050/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna varanlegrar aukningar brottfallstíðni í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, reiknuð út með því að nota einfaldaðan útreikning fyrir brottfallstíðni í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0420/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — hætta á minnkun í brottfallstíðni	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir hættu á varnalegri minnkun í brottfallstíðni, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0420/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — hætta á minnkun í brottfallstíðni	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir hættu á varnalegri minnkun í brottfallstíðni, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0420/C0040	Algildi eftir skell — eignir — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — hætta á minnkun í brottfallstíðni	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir hættu á varanlegri minnkun í brottfallstíðni, eftir skellinn (þ.e. varanleg minnkun í brottfallstíðni). Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0420/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — hætta á minnkun í brottfallstíðni	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir hættu á varanlegri minnkun í brottfallstíðni, eftir skellinn (þ.e. varanleg minnkun í brottfallstíðni). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0420/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — hætta á minnkun í brottfallstíðni	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna hættu á varanlegri minnkun í brottfallstíðni, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0050/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna varanlegrar minnkunar brottfallstíðni í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, reiknuð út með því að nota einfaldaðan útreikning fyrir brottfallstíðni í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0420/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — hætta á minnkun í brottfallstíðni	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir hættu á varanlegri minnkun í brottfallstíðni, eftir skellinn (þ.e. varanleg minnkun í brottfallstíðni). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0420/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — hætta á minnkun í brottfallstíðni	Þetta er verga gjaldþolskrafan (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna hættu á varanlegri minnkun í brottfallstíðni. Ef R0050/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna varanlegrar minnkunar brottfallstíðni í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, reiknuð út með því að nota einfaldaðan útreikning fyrir brottfallstíðni í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging.
R0430/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — stórtæk fyrningaráhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir stórtækri fyrningaráhættu, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0430/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — stórtæk fyrningaráhætta	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir stórtækri fyrningaráhættu, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0430/C0040	Algildi eftir skell — eignir — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — stórtæk fyrningaráhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir stórtækri fyrningaráhættu, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0430/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — stórtæk fyrningaráhætta	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir stórtækri fyrningaráhættu, eftir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0430/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — stórtæk fyrningaráhætta	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna fyrningaráhættu í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — stórtækrar fyrningaráhættu, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0430/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — fyrningaráhætta í heilsutryggingu — stórtæk fyrningaráhætta	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir stórtækri fyrningaráhættu, eftir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0430/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — stórtæk fyrningaráhætta	Þetta er verga gjaldþolskrafan (að undanskilinni tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna fyrningaráhættu í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — stórtækrar fyrningaráhættu, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0500/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — útgjaldaáhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir útgjaldaáhættu, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0500/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — útgjaldaáhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir útgjaldaáhættu, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0500/C0040	Algildi eftir skell — eignir — útgjaldaáhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir útgjaldaáhættu í heilsutryggingu, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0500/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — útgjaldaáhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir útgjaldaáhættu í heilsutryggingu, eftir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0500/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — útgjaldaáhætta í heilsutryggingu	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna útgjaldaáhættu í heilsutryggingu, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0060/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna útgjaldaáhættu í heilsutryggingu, reiknuð út með því að nota einfaldaða útreikninga.
R0500/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — útgjaldaáhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir útgjaldaáhættu, eftir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0500/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — útgjaldaáhætta í heilsutryggingu	Þetta er verga gjaldþolskrafan (að undanskilinni tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna útgjaldaáhættu í heilsutryggingu. Ef R0060/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna útgjaldaáhættu í heilsutryggingu, reiknuð út með því að nota einfaldaða útreikninga.
R0600/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — endurmatsáhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir endurmatsáhættu í heilsutryggingu, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0600/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — endurmatsáhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir endurmatsáhættu í heilsutryggingu, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0600/C0040	Algildi eftir skell — eignir — endurmatsáhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir endurmatsáhættu í heilsutryggingu, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0600/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — endurmatsáhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir endurmatsáhættu í heilsutryggingu, eftir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0600/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — endurmatsáhætta í heilsutryggingu	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna endurmatsáhættu í heilsutryggingu, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0600/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — endurmatsáhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir endurmatsáhættu í heilsutryggingu, eftir skellinn (þ.e. eins og mælt er fyrir um í staðalreglu, % hækkun á árlegri fjárhæð sem greidd er vegna lífeyris sem óvarinn er fyrir endurmatsáhættu). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0600/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — endurmatsáhætta í heilsutryggingu	Þetta er verga gjaldþolskrafan (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna endurmatsáhættu í heilsutryggingu.
R0700/C0060	Fjölþætting innan áhættueiningar heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — hrein	Þetta eru fjölþættingaráhrifin innan áhættueiningar heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, sem afleiðing af samantektinni á hreinu gjaldþolskröfunum (eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar) fyrir einstakar áhættuundireiningar. Tilgreina skal fjölþættingu sem neikvætt virði ef það lækkar gjaldþolskröfuna.
R0700/C0080	Fjölþætting innan áhættueiningar heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — verg	Þetta eru fjölþættingaráhrifin innan áhættueiningar heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, sem afleiðing af samantektinni á vergu gjaldþolskröfunum (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) fyrir einstakar áhættuundireiningar. Tilgreina skal fjölþættingu sem neikvætt virði ef það lækkar gjaldþolskröfuna.
R0800/C0060	Hrein gjaldþolskrafa — tryggingaáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	Þetta er hreina heildargjaldþolskrafan vegna tryggingaráhættu í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0800/C0080	Verg gjaldþolskrafa — tryggingaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	Þetta er hreina heildargjaldþolskrafan vegna tryggingaráhættu í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, fyrir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.

Frekari upplýsingar um endurmatsáhættu

R0900/C0090	Endurmatsskellur — eigin stiki vátryggingafélags	Endurmatsskellur — eigin stiki vátryggingafélags eins og reiknaður út af félaginu og eftirlitsyfirvaldið samþykkir. Þessi liður er ekki tilgreindur þegar eigin stiki vátryggingafélags er ekki notaður.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Iðgjalda- og sjóðsáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging		
R1000–R1030/ C0100	Staðalfrávik fyrir iðgjaldaáhættu — eigin stiki vátryggingafélags	Þetta er eigið staðalfrávik vátryggingafélagsins fyrir iðgjaldaáhættu fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, og hlutfallslegri endurtryggingu þess eins og reiknað er út af félaginu og eftirlitsyfirvaldið samþykkir eða mælir fyrir um. Þessi liður er ekki tilgreindur þegar eigin stiki vátryggingafélags er ekki notaður.
R1000–R1030/ C0110	Eigin stiki vátryggingafélags — staðalfrávik vergt/hreint	Tilgreina hvort staðalfráviki fyrir eigin stiki vátryggingafélags var beitt á vergum eða hreinum grunni. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Eigin stiki vátryggingafélags, vergt 2 — Eigin stiki vátryggingafélags, hreint
R1000–R1030/ C0120	Staðalfrávik fyrir iðgjaldaáhættu — eigin stiki vátryggingafélags — leiðréttingarstuðull fyrir óhlutfallslega endurtryggingu	Þetta er eigin leiðréttingarstuðul vátryggingafélags fyrir óhlutfallslega endurtryggingu fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, sem gerir félögum kleift að taka tillit til áhættumildunaráhrifanna af tiltekinni endurtryggingu umframtaps (XL) eftir áhættu — eins og reiknaður út af félaginu og eftirlitsyfirvaldið samþykkir eða mælir fyrir um. Þegar eigin stiki vátryggingafélags er ekki notaður, skal þessi reitur vera auður.
R1000–R1030/ C0130	Staðalfrávik fyrir sjóðsáhættu — eigin stiki vátryggingafélags	Þetta er eigið staðalfrávik vátryggingafélagsins fyrir sjóðsáhættu fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, og hlutfallslegri endurtryggingu þess eins og reiknað er út af félaginu og eftirlitsyfirvaldið samþykkir eða mælir fyrir um. Þessi liður er ekki tilgreindur þegar eigin stiki vátryggingafélags er ekki notaður.
R1000–R1030/ C0140	Magnmæling fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu — magnmæling iðgjaldaáhættu: Vprem	Magnmælingin fyrir iðgjaldaáhættu fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, og hlutfallslegri endurtryggingu hennar.
R1000–R1030/ C0150	Magnmæling fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu — mæling á umfangi iðgjaldaáhættu: Vres	Magnmælingin fyrir sjóðsáhættu fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, og hlutfallslegri endurtryggingu hennar.
R1000–R1030/ C0160	Magnmæling fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu — landfræðileg fjölþætting	Þetta stendur fyrir landfræðilega fjölþættingu sem nota á fyrir magnmælinguna fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, og hlutfallslegri endurtryggingu hennar. Ef stuðullinn fyrir landfræðilega fjölþættingu er ekki reiknaður út, þá er þessum lið gefið sjálfgefna gildið 1.
R1000–R1030/ C0170	Magnmæling fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu — V	Magnmælingin fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, sem um getur í 4. og 12. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, og hlutfallslegri endurtryggingu hennar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R1040/C0170	Magnmæling fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu alls	Magnmælingin fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu alls er jöfn samtölu mælinganna á iðgjalda- og sjóðsáhættu fyrir allar atvinnugreinar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.
R1050/C0100	Samþætt staðalfrávik	Þetta er samþætta staðalfrávikið vegna iðgjalda- og sjóðsáhættu fyrir alla hluta.
R1100/C0180	Gjaldþolskrafa — iðgjalda- og sjóðsáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	Þetta er heildargjaldþolskrafan fyrir undireiningu iðgjalda- og sjóðsáhættu í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, sem um getur í 4. og 12. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R1200/C0190	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — fyrningaráhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir fyrningaráhættu í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R1200/C0200	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — fyrningaráhætta	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir fyrningaráhættu í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R1200/C0210	Algildi eftir skell — eignir — fyrningaráhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir fyrningaráhættu í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R1200/C0220	Algildi eftir skell — skuldir — fyrningaráhætta	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir fyrningaráhættu, eftir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R1200/C0230	Algildi eftir skell — gjaldþolskrafa — fyrningaráhætta	Þetta er gjaldþolskrafan vegna fyrningaráhættu í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, sem um getur í 4. þætti, V. kafla, I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R1300/C0240	Fjölþætting innan tryggingaráhættu í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging — verg	Þetta eru fjölþættingaráhrifin innan undireiningarinnar tryggingaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, sem afleiðing af samantektinni á gjaldþolskröfunum vegna iðgjalda- og sjóðsáhættu í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, og fyrningaráhættu í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging. Tilgreina skal fjölþættingu sem neikvætt virði ef það lækkar gjaldþolskröfuna.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R1400/C0240	Heildargjaldþolskrafa fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	Þetta er heildargjaldþolskrafan fyrir áhættuundireiningu heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu

R1500/C0250	Hrein gjaldþolskrafa vegna hamfaraáhættu í heilsutryggingu — undireining hópslysaáhættu	Hreina gjaldþolskrafan fyrir undireininguna hópslysaáhættu, reiknuð út að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R1500/C0260	Verg gjaldþolskrafa vegna hamfaraáhættu í heilsutryggingu — undireining hópslysaáhættu	Verga gjaldþolskrafan fyrir áhættuundireiningu hópslysa, reiknuð út áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R1510/C0250	Hrein gjaldþolskrafa vegna hamfaraáhættu í heilsutryggingu — slysasamþjöppunaráhætta	Hreina gjaldþolskrafan fyrir áhættuundireiningu slysasamþjöppunar, reiknuð út að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R1510/C0260	Verg gjaldþolskrafa vegna hamfaraáhættu í heilsutryggingu — slysasamþjöppunaráhætta	Verga gjaldþolskrafan fyrir undireininguna slysasamþjöppunaráhætta, reiknuð út áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R1520/C0250	Hrein gjaldþolskrafa vegna hamfaraáhættu í heilsutryggingu — heimsfaraldursáhætta	Hreina gjaldþolskrafan fyrir áhættuundireiningu heimsfaraldurs, reiknuð út að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R1520/C0260	Verg gjaldþolskrafa vegna hamfaraáhættu í heilsutryggingu — heimsfaraldursáhætta	Verga gjaldþolskrafan fyrir undireininguna heimsfaraldursáhætta, reiknuð út áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R1530/C0250	Fjölþætting innan hamfaraáhættu í heilsutryggingu — hrein	Þetta eru fjölþættingaráhrifin innan undireiningarinnar hamfaraáhætta í heilsutryggingu, sem afleiðing af samantektinni á gjaldþolskröfunum vegna hættunnar á hópslysa-, slysasamþjöppunar- og heimsfaraldursáhættu, reiknuð út að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R1530/C0260	Fjölþætting innan hamfaraáhættu í heilsutryggingu — verg	Þetta eru fjölþættingaráhrifin innan undireiningarinnar hamfaraáhætta í heilsutryggingu, sem afleiðing af samantektinni á gjaldþolskröfunum vegna hættunnar á hópslysa-, slysasamþjöppunar- og heimsfaraldursáhættu, reiknuð út að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R1540/C0250	Hrein heildargjaldþolskrafa vegna hamfaraáhættu í heilsutryggingu	Þetta er hreina heildargjaldþolskrafan (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) fyrir undireiningu hamfaraáhættu í heilsutryggingu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R1540/C0260	Verg heildargjaldþolskrafa vegna hamfaraáhættu í heilsutryggingu	Þetta er verga heildargjaldþolskrafan fyrir undireiningu hamfaraáhættu í heilsutryggingu (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar).

Heildartryggingaráhætta heilsutryggingar

R1600/C0270	Fjölþætting innan áhættueiningar heilsutrygginga — hrein	Þetta eru fjölþættingaráhrifin innan undireiningarinnar tryggingaráhætta í heilsutryggingu, sem afleiðing af samantektinni á gjaldþolskröfunum fyrir undireininguna tryggingaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, undireininguna tryggingaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging og undireininguna hamfaraáhætta í heilsutryggingu, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, reiknuð út að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R1600/C0280	Fjölþætting innan áhættueiningar heilsutrygginga — verg	Þetta eru fjölþættingaráhrifin innan undireiningarinnar tryggingaráhætta í heilsutryggingu, sem afleiðing af samantektinni á gjaldþolskröfunum fyrir undireininguna tryggingaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, undireininguna tryggingaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging og undireininguna hamfaraáhætta í heilsutryggingu, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, reiknuð út áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R1700/C0270	Hrein heildargjaldþolskrafa vegna tryggingaráhættu í heilsutryggingu	Þetta er hreina heildargjaldþolskrafan fyrir áhættueiningu heilsutrygginga.
R1700/C0280	Verg heildargjaldþolskrafa vegna tryggingaráhættu í heilsutryggingu	Þetta er verga heildargjaldþolskrafan fyrir áhættueiningu heilsutrygginga.

S.26.05 — Gjaldþolskrafa — skaðatryggingaáhætta

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar, varða sjóði, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta.

Færa á inn í sniðmát SR.26.05.01 fyrir hvern varinn sjóð (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/varinn sjóð ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði umtalsverðs varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

Öll virði skal tilgreina að frádreginni endurtryggingu og annarri áhættuvörn.

Fjárhæðir fyrir og eftir skell skulu færðar inn með fjárhæð eigna og skulda sem eru næmar fyrir þeim skell. Fyrir skuldirnar skal matið gert af sem mestri mögulegri nákvæmni á milli samnings og einsleitra áhættuflokka. Þetta merkir að ef samningur/einsleitur áhættuflokkur er næmur fyrir skell skal tilgreina fjárhæðina á skuldum sem tengist þeim samningi/einsleita áhættuflokki sem næma fjárhæð fyrir þeim skelli.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0010	112. gr.	Tilgreina hvort tilkynntu talnanna hafi verið krafist skv. 7. mgr. 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB, til að setja fram mat á gjaldþolskröfunni með notkun á staðalreglu. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Gagnaskil skv. 7. mgr. 112. gr. 2 — Reglubundin gagnaskil
Z0020	Varinn sjóður, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar eða eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölurnar eigi við um varinn sjóð, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Varinn sjóður (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 — Eftirstæður hluti
Z0030	Sjóðs-/eignasafnsnúmer	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir varinn sjóð eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við sjóðsnúmerið/eignasafnsnúmerið sem tilgreint er í öðrum sniðmátum. Þegar liður Z0020 = 2, þá er „0“ tilgreint
R0010/C0010	Einfaldanir fyrir bundin félög — iðgjalda- og sjóðsáhætta skaðatryggingar	Tilgreina hvort bundið félag hafi notað einfaldanir við útreikninginn á iðgjalda- og sjóðsáhættu í skaðatryggingu. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar Ef R0010/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060, C0070 og C0090 fyrir R0100 til R0230.
Iðgjalda- og sjóðsáhætta í skaðatryggingu		
R0100–R0210/C0020	Staðalfrávik fyrir iðgjaldaáhættu — staðalfrávik fyrir eigin stika vátryggingafélags	Þetta er eigið staðalfrávik vátryggingafélagsins vegna iðgjaldaáhættu fyrir hvern hluta eins og reiknað er út af félaginu og eftirlitsyfirvaldið samþykkir eða mælir fyrir um. Þessi liður er ekki tilgreindur þegar eigin stiki vátryggingafélags er ekki notaður.
R0100–R0210/C0030	Eigin stiki vátryggingafélags — staðalfrávik vergt/hreint	Tilgreina hvort staðalfráviki fyrir eigin stiki vátryggingafélags var beitt á vergum eða hreinum grunni. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Eigin stiki vátryggingafélags, vergt 2 — Eigin stiki vátryggingafélags, hreint
R0100–R0210/C0040	Staðalfrávik fyrir iðgjaldaáhættu — eigin stiki vátryggingafélags — leiðréttingarstuðull fyrir óhlutfallslega endurtryggingu	Þetta er eigin leiðréttingarstuðul vátryggingafélags fyrir óhlutfallslega endurtryggingu hvers hluta, sem gerir félögum kleift að taka tillit til áhættumildunaráhrifanna af tiltekinni endurtryggingu umframtaps eftir áhættu — eins og reiknaður út af félaginu og eftirlitsyfirvaldið samþykkir eða mælir fyrir um. Þessi liður er ekki tilgreindur þegar eigin stiki vátryggingafélags er ekki notaður.
R0100–R0210/C0050	Staðalfrávik fyrir sjóðsáhættu — eigin stiki vátryggingafélags	Þetta er eigið staðalfrávik vátryggingafélagsins vegna sjóðsáhættu fyrir hvern hluta eins og reiknað er út af félaginu og eftirlitsyfirvaldið samþykkir eða mælir fyrir um. Þessi liður er ekki tilgreindur þegar eigin stiki vátryggingafélags er ekki notaður.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0100–R0210/C0060	Magnmæling fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu — magnmæling iðgjaldaáhættu: Vprem	Magnmælingin fyrir iðgjaldaáhættu fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.
R0100–R0210/C0070	Magnmæling fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu — magnmæling iðgjaldaáhættu: Vres	Magnmælingin fyrir sjóðsáhættu fyrir hvern hluta, jöfn besta mati á varúðarniðurfærslunum á útistandandi kröfum fyrir hlutann, eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá.
R0100–R0210/C0080	Magnmæling fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu — landfræðileg fjölþætting —	Landfræðileg fjölþætting sem notuð er fyrir magnmælinguna fyrir hvern hluta Ef stuðullinn fyrir landfræðilega fjölþættingu er ekki reiknaður út, þá er þessum lið gefið sjálfgefna gildið 1.
R0100–R0210/C0090	Magnmæling fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu — V	Magnmælingin fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu skaðatrygginga fyrir hvern hluta Ef R0010/C0010 = 1, skal þessi liður standa fyrir gjaldþolskröfuna vegna iðgjalda- og sjóðsáhættu skaðatrygginga tiltekins hluta, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0220/C0090	Magnmæling fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu alls	Heildarmagnmælingin fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu er jöfn samtölu magnmælinganna fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu fyrir alla hluta.
R0230/C0020	Samþætt staðalfrávik	Þetta er samþætta staðalfrávikið vegna iðgjalda- og sjóðsáhættu fyrir alla hluta. Ef R0010/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir heildargjaldþolskröfu fyrir undireiningu iðgjalda- og sjóðsáhættu í skaðatryggingu, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0300/C0100	Heildargjaldþolskrafa vegna iðgjalda- og sjóðsáhættu skaðatrygginga	Þetta er heildargjaldþolskrafan fyrir undireiningu iðgjalda- og sjóðsáhættu í skaðatryggingu.

Fyrningaráhætta skaðatrygginga

R0400/C0110	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — skaðatryggingaáhætta — fyrningaráhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir fyrningaráhættu skaðatrygginga, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0400/C0120	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — skaðatryggingaáhætta — fyrningaráhætta	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir fyrningaráhættu skaðatryggingar, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0400/C0130	Algildi eftir skell — eignir — skaðatryggingaáhætta — fyrningaráhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir fyrningaráhættu skaðatrygginga, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0400/C0140	Algildi eftir skell — skuldir — skaðatryggingaáhætta — fyrningaráhætta	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir fyrningaráhættu skaðatryggingar, eftir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0400/C0150	Gjaldþolskrafa — skaðatryggingaáhætta — fyrningaráhætta	Þetta er gjaldþolskrafan fyrir fyrningaráhættu skaðatryggingar.

Hamfaraáhætta í skaðatryggingum

R0500/C0160	Gjaldþolskrafa vegna hamfaraáhættu í skaðatryggingum	Þetta er heildargjaldþolskrafna fyrir hamfaraáhættu í skaðatryggingum.

Skaðatryggingaáhætta alls

R0600/C0160	Fjölþætting innan áhættueiningar skaðatryggingar	Þetta eru fjölþættingaráhrifin innan undireiningarinnar tryggingaráhætta í skaðatryggingum, sem afleiðing af samantektinni á gjaldþolskröfunum fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu, hamfaraáhættu og fyrningaráhættu. Tilgreina skal fjölþættingu sem neikvætt virði ef það lækkar gjaldþolskröfuna.
R0700/C0160	Heildargjaldþolskrafa vegna skaðatryggingaáhættu	Þetta er gjaldþolskrafan fyrir áhættuundireiningu skaðatrygginga.

S.26.06 — Gjaldþolskrafa — rekstraráhætta

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar, varða sjóði, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta.

Færa á inn í sniðmát SR.26.06.01 fyrir hvern varinn sjóð (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/varinn sjóð ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði umtalsverðs varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0010	112. gr.	Tilgreina hvort tilkynntu talnanna hafi verið krafist skv. 7. mgr. 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB, til að setja fram mat á gjaldþolskröfunni með notkun á staðalreglu. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Gagnaskil skv. 7. mgr. 112. gr. 2 — Reglubundin gagnaskil

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0020	Varinn sjóður, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar eða eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölurnar eigi við um varinn sjóð, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Varinn sjóður (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 — Eftirstæður hluti
Z0030	Sjóðs-/eignasafnsnúmer	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir varinn sjóð eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við sjóðsnúmerið/ eignasafnsnúmerið sem tilgreint er í öðrum sniðmátum. Þegar liður Z0020 = 2, þá er „0“ tilgreint
R0100/C0020	Verg vátryggingaskuld líftrygginga (að undanskildu áhættuálagi)	Þetta er vátryggingaskuld vegna líftryggingaskuldbindinga. Því skal vátryggingaskuld ekki innihalda áhættuálagið, og skal vera án frádráttar endurheimtanlegu fjárhæðanna frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang.
R0110/C0020	Verg vátryggingaskuld einingatengdra söfnunarlíftrygginga (að undanskildu áhættuálagi)	Þetta er vátryggingaskuld vegna líftryggingaskuldbindinga þar sem vátryggingartakinn ber fjárfestingaráhættuna. Því skal vátryggingaskuld ekki innihalda áhættuálagið, og skal vera án frádráttar endurheimtanlegu fjárhæðanna frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang.
R0120/C0020	Verg vátryggingaskuld skaðatrygginga (að undanskildu áhættuálagi)	Þetta er vátryggingaskuld vegna skaðatryggingaskuldbindinga. Því skal vátryggingaskuld ekki innihalda áhættuálagið, og skal vera án frádráttar endurheimtanlegu fjárhæðanna frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang.
R0130/C0020	Gjaldþolskrafa fyrir rekstraráhættu, byggð á vátryggingaskuld	Þetta er gjaldþolskrafan vegna rekstraráhættu, byggð á vátryggingaskuld
R0200/C0020	Verg líftryggingaiðgjöld ársins (undangengna 12 mánuði)	Iðgjöld undangengna 12 mánuði vegna líftryggingaskuldbindinga, án frádráttar iðgjalda sem afsalað er til endurtryggingar
R0210/C0020	Verg einingatengd söfnunarlíftryggingaiðgjöld ársins (undangengna 12 mánuði)	Iðgjöld undangengna 12 mánuði vegna líftryggingaskuldbindinga þar sem vátryggingartakarnir bera fjárfestingaráhættuna, án frádráttar iðgjalda sem afsalað er til endurtryggingar
R0220/C0020	Verg skaðatryggingaiðgjöld ársins (undangengna 12 mánuði)	Iðgjöld undangengna 12 mánuði vegna skaðatryggingaskuldbindinga, án frádráttar iðgjalda sem afsalað er til endurtryggingar

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0230/C0020	Verg líftryggingaiðgjöld ársins (12 mánuðina fyrir undangengna 12 mánuði)	Iðgjöld þá 12 mánuði fyrir undangengna 12 mánuði vegna líftryggingaskuldbindinga, án frádráttar iðgjalda sem afsalað er til endurtryggingar
R0240/C0020	Verg einingatengd söfnunarlíftryggingaiðgjöld ársins (12 mánuðina fyrir undangengna 12 mánuði)	Iðgjöld þá 12 mánuði fyrir undangengna 12 mánuði vegna líftryggingaskuldbindinga þar sem vátryggingartakarnir bera fjárfestingaráhættuna, án frádráttar iðgjalda sem afsalað er til endurtryggingar.
R0250/C0020	Verg skaðatryggingaiðgjöld ársins (12 mánuðina fyrir undangengna 12 mánuði)	Iðgjöld þá 12 mánuði fyrir undangengna 12 mánuði vegna skaðatryggingaskuldbindinga, án frádráttar iðgjalda sem afsalað er til endurtryggingar
R0260/C0020	Gjaldþolskrafa fyrir rekstraráhættu, byggð á iðgjöldum ársins	Þetta er gjaldþolskrafan vegna rekstraráhættu, byggð á iðgjöldum ársins.
R0300/C0020	Gjaldþolskrafa vegna rekstraráhættu áður en þaki er beitt	Þetta er gjaldþolskrafan vegna rekstraráhættu áður en þaki er beitt
R0310/C0020	Þak sem byggir á grunngjaldþolskröfu	Þetta er niðurstaða prósentuþaksins sem beitt er á grunngjaldþolskröfuna.
R0320/C0020	Gjaldþolskrafa vegna rekstraráhættu eftir að þaki er beitt	Þetta er gjaldþolskrafan vegna rekstraráhættu eftir en þaki er beitt.
R0330/C0020	Útgjöld sem stofnað er til að því er varðar einingatengda söfnunarlíftryggingastarfsemi (undangengna 12 mánuði)	Þetta eru fjárhæðin fyrir útgjöld sem stofnað var til undangengna 12 mánuði að því er varðar líftryggingu þar sem vátryggingartakarnir bera fjárfestingaráhættuna.
R0340/C0020	Heildargjaldþolskrafa vegna rekstraráhættu	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna rekstraráhættu.

S.26.07 — Gjaldþolskrafa — einfaldanir

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar, varða sjóði, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta.

Færa á inn í sniðmát SR.26.07.01 fyrir hvern varinn sjóð (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/varinn sjóð ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði umtalsverðs varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0010	112. gr.	Tilgreina hvort tilkynntu talnanna hafi verið krafist skv. 7. mgr. 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB, til að setja fram mat á gjaldþolskröfunni með notkun á staðalreglu. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Gagnaskil skv. 7. mgr. 112. gr. 2 — Reglubundin gagnaskil
Z0020	Varinn sjóður, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar eða eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölurnar eigi við um varinn sjóð, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Varinn sjóður (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 — Eftirstæður hluti
Z0030	Sjóðs-/eignasafnsnúmer	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir varinn sjóð eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við sjóðsnúmerið/ eignasafnsnúmerið sem tilgreint er í öðrum sniðmátum. Þegar liður Z0020 = 2, þá er „0“ tilgreint
Z0040	Gjaldmiðill fyrir vaxtaáhættu (bundin félög)	Tilgreina ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðils útgáfunnar. Hver gjaldmiðill skal tilgreindur í sérstaka línu

Markaðsáhætta (þ.m.t. bundin félög)

R0010/C0010–C0070	Vikáhætta (skuldabréf og lán) — markaðsvirði — eftir lánshæfisþrepi	Markaðsvirði eignanna sem falla undir gjaldþolskröfu vegna vikáhættu á skuldabréf og lán fyrir hvert lánshæfisþrep þar sem lánshæfismat tilnefnds utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis er tiltækt fyrir
R0010/C0080	Vikáhætta (skuldabréf og lán) — markaðsvirði — ekkert lánshæfismat tiltækt	Markaðsvirði eignanna sem falla undir gjaldþolskröfu vegna vikáhættu á skuldabréf og lán þar sem ekkert lánshæfismat tilnefnds utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis er tiltækt fyrir
R0020/C0010–C0070	Vikáhætta (skuldabréf og lán) — leiðréttur líftími — eftir lánshæfisþrepi	Leiðréttur líftími í árum á eignunum sem falla undir gjaldþolskröfu vegna vikáhættu á skuldabréf og lán fyrir hvert lánshæfisþrep þar sem lánshæfismat tilnefnds utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis er tiltækt fyrir
R0020/C0080	Vikáhætta (skuldabréf og lán) — leiðréttur líftími — ekkert lánshæfismat tiltækt	Leiðréttur líftími í árum á eignunum sem falla undir gjaldþolskröfu vegna vikáhættu á skuldabréf og lán þar sem ekkert lánshæfismat tilnefnds utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis er tiltækt fyrir
R0030/C0090	Vikáhætta (skuldabréf og lán) — hækkun vátryggingaskuldar söfnunarlíftrygginga	Hækkun vátryggingaskuldarinnar að frádregnu áhættuálaginu fyrir samninga þar sem vátryggingatakar bera fjárfestingaráhættuna með innbyggðum valréttarsamningum og tryggingum, sem myndu leiða af skyndilegri lækkun á virði eignanna sem falla undir gjaldþolskröfuna vegna vikáhættu á skuldabréf samkvæmt einfaldaða útreikningnum

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Vaxtaáhætta (bundin félög)		
R0040/C0100	Vaxtaáhætta (bundin félög) — gjaldþolskrafa — hækkun vaxtastigs — eftir gjaldmiðli	Gjaldþolskrafa vegna áhættunnar af hækkun í vaxtaskilmálum samkvæmt einfaldaða útreikningnum fyrir bundið félag, fyrir hvern gjaldmiðil sem tilgreindur er.
R0040/C0110	Vaxtaáhætta (bundin félög) — gjaldþolskrafa — lækkun vaxtastigs — eftir gjaldmiðli	Gjaldþolskrafa vegna áhættunnar af lækkun í vaxtaskilmálum samkvæmt einfaldaða útreikningnum fyrir bundið félag, fyrir hvern gjaldmiðil sem tilgreindur er.
Líftryggingaáhætta		
R0100/C0120	Dánaráhætta — vátryggingarfjárhæð	Samtala jákvæðra vátryggingarfjárhæða, eins og skilgreint er í 91. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, fyrir allar skuldbindingar er varða dánaráhættu
R0100/C0160	Dánaráhætta — meðaltíðni t+1	Meðaltals dánatíðni næstu 12 (t+1) mánuði, vegin með tryggingafjárhæð fyrir samninga með jákvæða vátryggingarfjárhæð
R0100/C0180	Dánaráhætta — leiðréttur líftími	Leiðréttur líftími í árum á öllum greiðslum til greiðslu við dauðsfall, sem innifalið er í besta mati á samningum með jákvæða vátryggingarfjárhæð
R0110/C0150	Langlífisáhætta — besta mat	Besta mat á skuldbindingunum er varða langlífisáhættu.
R0110/C0160	Langlífisáhætta — meðaltíðni t+1	Meðaltals dánatíðni næstu 12 (t+1) mánuði, vegin með tryggingafjárhæð fyrir samninga þar sem lækkun dánartíðni leiðir til hækkunar vátryggingaskuldar
R0110/C0180	Langlífisáhætta — leiðréttur líftími	Leiðréttur líftími í árum á öllum greiðslum til vátryggðra, sem innifalið er í besta mati á samningum þar sem lækkun dánartíðni leiðir til hækkunar vátryggingaskuldar
R0120/C0120	Örorku- og sjúkdómsáhætta — vátryggingarfjárhæð	Samtala jákvæðra vátryggingarfjárhæða, eins og skilgreint er í 93. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, fyrir allar skuldbindingar er varða örorku- og sjúkdómsáhættu
R0120/C0130	Örorku- og sjúkdómsáhætta — vátryggingarfjárhæð t+1	Vátryggingarfjárhæð, eins og skilgreint er í R0120/C0120, eftir 12 (t + 1) mánuði
R0120/C0150	Örorku- og sjúkdómsáhætta — besta mat	Besta mat á skuldbindingunum sem falla undir örorku- og sjúkdómsáhættu.
R0120/C0160	Örorku- og sjúkdómsáhætta — meðaltíðni t+1	Meðaltals örorku- og sjúkdómstíðni næstu 12 mánuði (t+1), vegin með tryggingafjárhæð fyrir samninga með jákvæða vátryggingarfjárhæð

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0120/C0170	Örorku- og sjúkdómsáhætta — meðaltíðni t+2	Meðaltals örorku- og sjúkdómstíðni á 12 mánuðum, eftir næstu 12 mánuði (t+2), vegin með tryggingafjárhæð fyrir samninga með jákvæða vátryggingarfjárhæð
R0120/C0180	Örorku- og sjúkdómsáhætta — leiðréttur líftími	Leiðréttur líftími í árum á öllum greiðslum vegna örorku- og sjúkdóms, sem innifalið er í besta mati á samningum með jákvæða vátryggingarfjárhæð
R0120/C0200	Örorku- og sjúkdómsáhætta — uppsagnartíðni	Vænt uppsagnartíðni næstu 12 mánuði á samningum með jákvæða vátryggingarfjárhæð
R0130/C0140	Fyrningaráhætta (hækkandi) — endurkaupaálag	Samtala allra jákvæðra endurkaupaálaga, eins og skilgreint er í 95. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0130/C0160	Fyrningaráhætta (hækkandi) — meðaltíðni (t+1)	Meðaltals fyrningartíðni á samningum með jákvæð endurkaupaálög
R0130/C0190	Fyrningaráhætta (hækkandi) — meðaltals uppgjörstímabil	Meðaltal tímabils í árum sem samningarnir með jákvæðu endurkaupaálagi renna út
R0140/C0140	Fyrningaráhætta (lækkandi) — endurkaupaálag	Samtala allra neikvæðra endurkaupaálaga, eins og skilgreint er í 95. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0140/C0160	Fyrningaráhætta (lækkandi) — meðaltíðni (t+1)	Meðaltals fyrningartíðni á samningum með neikvæð endurkaupaálög
R0140/C0190	Fyrningaráhætta (lækkandi) — meðaltals uppgjörstímabil	Meðaltal tímabils í árum sem samningarnir með neikvæðu endurkaupaálagi renna út
R0150/C0180	Útgjaldaáhætta í líftryggingum — leiðréttur líftími	Leiðréttur líftími í árum á sjóðstreyminu, sem innifalið er í besta mati á vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingum er varða líftryggingu
R0150/C0210	Útgjaldaáhætta í líftryggingum — greiðslur	Greidd útgjöld sem tengjast vátryggingum og endurtryggingum er varða líftryggingu síðstu 12 mánuði
R0150/C0220	Útgjaldaáhætta í líftryggingum — meðaltals verðbólgustig	Vegið meðaltals verðbólgustig sem innifalið er í útreikningnum á besta mati þessara skuldbindinga, þegar voganir eru byggðar á núvirði útgjalda sem innifalin eru í útreikningnum á besta mati fyrir þjónustuna við núverandi líftryggingaskuldbindingar.
R0160/C0120	Hamfaraáhætta í líftryggingum — vátryggingarfjárhæð	Samtala allra jákvæðra vátryggingarfjárhæða, eins og skilgreint er í 96. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Heilsutryggingaáhætta		
R0200/C0120	Dánaráhætta í heilsutryggingu — vátryggingarfjárhæð	Samtala jákvæðra vátryggingarfjárhæða, eins og skilgreint er í 97. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, fyrir allar skuldbindingar er varða dánaráhættu í heilsutryggingu
R0200/C0160	Dánaráhætta í heilsutryggingu — meðaltíðni t+1	Meðaltals dánatíðni næstu 12 mánuði (t+1), vegin með tryggingafjárhæð fyrir samninga með jákvæða vátryggingarfjárhæð
R0200/C0180	Dánaráhætta í heilsutryggingu — leiðréttur líftími	Leiðréttur líftími í árum á öllum greiðslum til greiðslu við dauðsfall, sem innifalið er í besta mati á samningum með jákvæða vátryggingarfjárhæð
R0210/C0150	Langlífisáhætta í heilsutryggingu — besta mat	Besta mat á skuldbindingunum er varða langlífisáhættu í heilsutryggingu.
R0210/C0160	Langlífisáhætta í heilsutryggingu — meðaltíðni t+1	Meðaltals dánatíðni næstu 12 mánuði (t+1), vegin með tryggingafjárhæð fyrir samninga þar sem lækkun dánartíðni leiðir til hækkunar vátryggingaskuldar
R0210/C0180	Langlífisáhætta í heilsutryggingu — leiðréttur líftími	Leiðréttur líftími í árum á öllum greiðslum til vátryggðra, sem innifalið er í besta mati á samningum þar sem lækkun dánartíðni leiðir til hækkunar vátryggingaskuldar
R0220/C0180	Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu (sjúkrakostnaður) — leiðréttur líftími	Leiðréttur líftími í árum á sjóðstreyminu, sem innifalið er í besta mati á vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingum er varða sjúkrakostnað
R0220/C0210	Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu (sjúkrakostnaður) — greiðslur	Greidd útgjöld sem tengjast vátryggingum og endurtryggingum er varða sjúkrakostnað síðstu 12 mánuði
R0220/C0220	Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu (sjúkrakostnaður) — meðaltals verðbólgustig	Vegið meðaltal verðbólgustigs á sjúkragreiðslum sem innifalið er í útreikningnum á besta mati þessara skuldbindinga, þegar voganir eru byggðar á núvirði sjúkragreiðslnanna sem innifaldar eru í útreikningnum á besta mati þessara skuldbindinga.
R0230/C0120	Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu (tekjuvernd) — vátryggingarfjárhæð	Samtala jákvæðra vátryggingarfjárhæða, eins og skilgreint er í 100. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, fyrir allar skuldbindingar er varða örorku- og sjúkdómsáhættu (tekjuvernd)
R0230/C0130	Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu (tekjuvernd) — vátryggingarfjárhæð t+1	Vátryggingarfjárhæð, eins og skilgreint er í R0230/C0120, eftir 12 mánuði

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0230/C0150	Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu (tekjuvernd) — besta mat	Besta mat á skuldbindingunum sem falla undir örorku- og sjúkdómsáhættu.
R0230/C0160	Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu (tekjuvernd) — meðaltíðni t+1	Meðaltals örorku- og sjúkdómstíðni næstu 12 mánuði (t+1), vegin með tryggingafjárhæð fyrir samninga með jákvæða vátryggingarfjárhæð
R0230/C0170	Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu (tekjuvernd) — meðaltíðni t+2	Meðaltals örorku- og sjúkdómstíðni á 12 mánuðum, eftir næstu 12 mánuði (t+2), vegin með tryggingafjárhæð fyrir samninga með jákvæða vátryggingarfjárhæð
R0230/C0180	Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu (tekjuvernd) — leiðréttur líftími	Leiðréttur líftími í árum á öllum greiðslum vegna örorku- og sjúkdóms, sem innifalið er í besta mati á samningum með jákvæða vátryggingarfjárhæð
R0230/C0200	Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu (tekjuvernd) — uppsagnartíðni	Vænt uppsagnartíðni næstu 12 mánuði á samningum með jákvæða vátryggingarfjárhæð
R0240/C0140	Fyrningaráhætta (hækkandi) í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — endurkaupaálag	Samtala allra jákvæðra endurkaupaálaga, eins og skilgreint er í 102. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0240/C0160	Fyrningaráhætta (hækkandi) í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — meðaltíðni t+1	Meðaltals fyrningartíðni á samningum með jákvæð endurkaupaálög
R0240/C0190	Fyrningaráhætta (hækkandi) í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — meðaltals uppgjörstímabil	Meðaltal tímabils í árum sem samningarnir með jákvæðu endurkaupaálagi renna út
R0250/C0140	Fyrningaráhætta (lækkandi) í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — endurkaupaálag	Samtala allra neikvæðra endurkaupaálaga, eins og skilgreint er í 102. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0250/C0160	Fyrningaráhætta (lækkandi) í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — meðaltíðni t+1	Meðaltals fyrningartíðni á samningum með neikvæð endurkaupaálög

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0250/C0190	Fyrningaráhætta (lækkandi) í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — meðaltals uppgjörstímabil	Meðaltal tímabils í árum sem samningarnir með neikvæðu endurkaupaálagi renna út
R0260/C0180	Útgjaldaáhætta í heilsutryggingu — leiðréttur líftími	Leiðréttur líftími í árum á sjóðstreyminu, sem innifalið er í besta mati á heilsutrygginga- og -endurtryggingaskuldbindingum
R0260/C0210	Útgjaldaáhætta í heilsutryggingu — greiðslur	Greidd útgjöld sem tengjast vátryggingum og endurtryggingum er varða heilsutryggingu síðstu 12 mánuði
R0260/C0220	Útgjaldaáhætta í heilsutryggingu — meðaltals verðbólgustig	Vegið meðaltal verðbólgustigs sem innifalið er í útreikningnum á besta mati þessara skuldbindinga, vegið með núvirði útgjalda sem innifalin eru í útreikningnum á besta mati fyrir þjónustuna við núverandi sjúkratryggingaskuldbindingar.

S.27.01 — Gjaldþolskrafa — hamfaraáhætta í skaða- og heilsutryggingum

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar, varða sjóði, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta.

Færa á inn í sniðmát SR.27.01 fyrir hvern varinn sjóð (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/varinn sjóð ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði umtalsverðs varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

Þetta sniðmát er til þess ætlað að veita skilning á hvernig eining hamfaraáhættu í gjaldþolskröfunni hefur verið reiknuð út og hverjir meginþættirnir eru.

Fyrir hverja tegund hamfaraáhættu verða að ákvarða áhættumildunaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang. Í þessum útreikningi felst framtíðarmat sem verður að byggja á endurtryggingaráætlun næsta reikningsskilaárs, eins og lýst er í endurtryggingasniðmátunum fyrir kjörfrjálsa tryggingarvernd (S.30.01 og S.30.02) og útgefna endurtryggingaráætlun á næsta reikningsskilaári (S.30.03 and S.30.04).

Félög þurfa að meta endurheimtur sínar af áhættuvörn í samræmi við tilskipun 2009/138/EB, framselda reglugerð (ESB) 2015/35 og sérhvern tæknistaðal sem á við. Félög skulu eingöngu færa inn í sniðmátið fyrir hamfaraskýrslugjöf að þeirri nákvæmni sem þörf er á til að framkvæma þennan útreikning.

Í áhættueiningunum fyrir skaða- og heilsutryggingar er hamfaraáhætta skilgreind sem áhættan af tapi, eða neikvæðri breytingu á virði vátryggingaskuldbindinga, sem leiða af verulegri óvissu um verðlagningu og varúðarniðurfærslu sem tengist öfgakenndum eða óvæntum viðburðum, eins og sett er fram í b-lið 2. mgr. og c-lið 4. mgr. 105. gr. tilskipunar 2009/138/EB.

Tilgreinda gjaldþolskrafan endurspeglar gjaldþolskröfurnar, fyrir og eftir áhættuvörn, sem eru áhættumildunaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang. Tilgreinda gjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn kemur áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar. Staðalgildi áhættuvarnarinnar skal tilgreint sem jákvætt virði til að koma til frádráttar.

Í því tilviki að fjölþættingaráhrifin lækki gjaldþolskröfuna skal tilgreina staðalgildi fjölþættingarinnar sem neikvætt virði.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0010	112. gr.	Tilgreina hvort tilkynntu talnanna hafi verið krafist skv. 7. mgr. 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB, til að setja fram mat á gjaldþolskröfunni með notkun á staðalreglu. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Gagnaskil skv. 7. mgr. 112. gr. 2 — Reglubundin gagnaskil
Z0020	Varinn sjóður, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar eða eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölurnar eigi við um varinn sjóð, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Varinn sjóður (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 — Eftirstæður hluti
Z0030	Sjóður/eignasafnsnúmer	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir varinn sjóð eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við sjóðsnúmerið/ eignasafnsnúmerið sem tilgreint er í öðrum sniðmátum. Þegar liður Z0020 = 2, þá er „0“ tilgreint

Hamfaraáhætta í skaðatryggingum — samantekt

C0010/R0010	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn — náttúruhamfaraáhætta	Þetta er hamfaraáhættan alls, fyrir áhættuvörn, sem stafar af háska tengdum náttúruhamförum og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna milli háskanna sem getið er í C0010/R0070.
C0010/R0020–R0060	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn — háski tengdur náttúruhamfaraáhættu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, á háska tengdan náttúruhamförum og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna milli landsvæða. Þessi fjárhæð er jöfn hamfaraáhættukröfunni, eftir náttúruháska, fyrir áhættuvörn.
C0010/R0070	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn — fjölþætting milli háska	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, fyrir áhættuvörn, sem varða mismunandi háska tengdum náttúruhamförum.
C0020/R0010	Heildaráhættuvörn — náttúruhamfaraáhætta	Þetta eru áhættuvarnaráhrifin alls af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, sem stafa af sérhverjum háska tengdum náttúruhamförum og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna milli háskanna sem getið er í C0020/R0070.
C0020/R0020–R0060	Heildaráhættuvörn — háski tengdur náttúruhamfaraáhættu	Þetta eru áhættuvarnaráhrifin alls af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, eftir háska tengdum náttúruhamförum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020/R0070	Heildaráhættuvörn — fjölþætting milli háska	Fjölþættingaráhrifin sem stafa af samantekinni á áhættuvarnaráhrifunum af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, sem varða mismunandi háska tengdum náttúruhamförum.
C0030/R0010	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn — náttúruhamfaraáhætta	Þetta er hamfaraáhættan alls, eftir áhættuvörn, sem stafar af háska tengdum náttúruhamförum og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna milli háskanna sem getið er í C0030/R0070.
C0030/R0020–R0060	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn — háski tengdur náttúruhamfaraáhættu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, á háska tengdan náttúruhamförum og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna milli landsvæða. Þessi fjárhæð er jöfn hamfaraáhættukröfunni, eftir náttúruháska, eftir áhættuvörn.
C0030/R0070	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn — fjölþætting milli háska	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, eftir áhættuvörn, sem varða mismunandi háska tengdum náttúruhamförum.
C0010/R0080	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn — hamfaraáhætta tengd óhlutfallslegri eignaendurtryggingu	Þetta er hamfaraáhættan alls, fyrir áhættuvörn, sem stafar af óhlutfallslegri eignaendurtryggingu.
C0020/R0080	Heildaráhættuvörn — hamfaraáhætta tengd óhlutfallslegri eignaendurtryggingu	Þetta eru áhættuvarnaráhrifin alls af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang fyrir óhlutfallslega eignaendurtryggingu.
C0030/R0080	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn — hamfaraáhætta tengd óhlutfallslegri eignaendurtryggingu	Þetta er hamfaraáhættan alls, eftir áhættuvörn sem stafar af óhlutfallslegri eignaendurtryggingu.
C0010/R0090	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn — manngerð hamfaraáhætta	Þetta er hamfaraáhættan alls, fyrir áhættuvörn, sem stafar af sérhverjum manngerðum háska og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna milli háskanna sem getið er í C0010/R0160.
C0010/R0100–R0150	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn — manngerður háski tengdur hamfaraáhættu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, á manngerðan háska og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna milli einstakra háska. Þessi fjárhæð er jöfn hamfaraáhættukröfunni, eftir manngerðum háska, fyrir áhættuvörn.
C0010/R0160	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn — fjölþætting milli háska	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, fyrir áhættuvörn, sem varða mismunandi manngerða háska.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020/R0090	Heildaráhættuvörn — manngerð hamfaraáhætta	Þetta eru áhættuvarnaráhrifin alls af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, sem stafa af sérhverjum manngerðum háska og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna milli háskanna sem getið er í C0020/R0160.
C0020/R0100–R0150	Heildaráhættuvörn — manngerður háski tengdur hamfaraáhættu	Þetta eru áhættuvarnaráhrifin alls af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, eftir manngerðum háska tengdum hamförum.
C0020/R0160	Heildaráhættuvörn — fjölþætting milli háska	Fjölþættingaráhrifin sem stafa af samantekinni á áhættuvarnaráhrifunum af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, sem varða mismunandi manngerða háska.
C0030/R0090	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn — manngerð hamfaraáhætta	Þetta er hamfaraáhættan alls, eftir áhættuvörn, sem stafar af sérhverjum manngerðum háska tengdum hamförum og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna milli háskanna sem getið er í C0030/R0160.
C0030/R0100–R0150	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn — manngerður háski tengdur hamfaraáhættu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, á manngerðan háska og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna milli einstakra háska. Þessi fjárhæð er jöfn hamfaraáhættukröfunni, eftir manngerðum háska, eftir áhættuvörn.
C0030/R0160	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn — fjölþætting milli háska	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, eftir áhættuvörn, sem varða mismunandi manngerða háska tengda hamförum.
C0010/R0170	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn — önnur manngerð hamfaraáhætta í skaðatryggingum	Þetta er hamfaraáhættan alls, fyrir áhættuvörn, sem stafar af sérhverjum „öðrum skaðatryggingar“ háska og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna milli háskanna sem getið er í C0010/R0180.
C0010/R0180	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn — fjölþætting milli háska	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, fyrir áhættuvörn, sem varða mismunandi „aðra skaðatryggingar“ háska.
C0020/R0170	Heildaráhættuvörn — önnur hamfaraáhætta í skaðatryggingum	Þetta eru áhættuvarnaráhrifin alls af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, sem stafa af sérhverjum „öðrum skaðatryggingar“ háska og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna milli háskanna sem getið er í C0020/R0180.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020/R0180	Heildaráhættuvörn — fjölþætting milli háska	Fjölþættingaráhrifin sem stafa af samantekinni á áhættuvarnaráhrifunum af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, sem varða mismunandi „aðra skaðatryggingar“ háska.
C0030/R0170	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn — önnur hamfaraáhætta í skaðatryggingum	Þetta er hamfaraáhættan alls, eftir áhættuvörn, sem stafar af sérhverjum „öðrum skaðatryggingar“ háska tengdum hamförum og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna milli háskanna sem getið er í C0030/R0180.
C0030/R0180	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn — fjölþætting milli háska	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, eftir áhættuvörn, sem varða mismunandi „aðra skaðatryggingar“ háska tengda hamförum.
C0010/R0190	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn — hamfaraáhætta í skaðatryggingum alls, fyrir fjölþættingu	Þetta er hamfaraáhættan alls, fyrir áhættuvörn, sem stafar af öllum undireiningunum (náttúruhamfarir, óhlutfallsleg eignaendurtrygging, manngerð og „önnur skaðatrygginga“ hamfaraáhætta), fyrir fjölþættingaráhrifin á milli undireininganna.
C0010/R0200	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn — fjölþætting á milli undireininga	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, fyrir áhættuvörn, sem varða mismunandi undireiningar (náttúruhamfarir, óhlutfallsleg eignaendurtrygging, manngerð og „önnur skaðatrygginga“ hamfaraáhætta).
C0010/R0210	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn — hamfaraáhætta í skaðatryggingum alls, eftir fjölþættingu	Þetta er hamfaraáhættan alls, fyrir áhættuvörn, sem stafar af öllum undireiningunum (náttúruhamfarir, óhlutfallsleg eignaendurtrygging, manngerð og „önnur skaðatrygginga“ hamfaraáhætta), að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna á milli undireininganna sem getið er í C0010/R0200.
C0020/R0190	Heildaráhættuvörn — heildarhamfaraáhætta í skaðatryggingum, fyrir fjölþættingu	Þetta eru áhættuvarnaráhrifin alls af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, sem stafa af öllum undireiningunum (náttúruhamfarir, óhlutfallsleg eignaendurtrygging, manngerð og „önnur skaðatrygginga“ hamfaraáhætta), fyrir fjölþættingu á milli undireininganna.
C0020/R0200	Heildaráhættuvörn — fjölþætting á milli undireininga	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á áhættuvarnaráhrifunum af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang sem varða mismunandi undireiningar (náttúruhamfarir, óhlutfallsleg eignaendurtrygging, manngerð og „önnur skaðatrygginga“ hamfaraáhætta).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020/R0210	Heildaráhættuvörn — heildarhamfaraáhætta í skaðatryggingum, eftir fjölþættingu	Þetta eru áhættuvarnaráhrifin alls af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, sem stafa af öllum undireiningunum (náttúruhamfarir, óhlutfallsleg eignaendurtrygging, manngerð og „önnur skaðatrygginga“ hamfaraáhætta), að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna á milli undireininganna sem getið er í C0020/R0200.
C0030/R0190	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn — hamfaraáhætta í skaðatryggingum alls, fyrir fjölþættingu	Þetta er hamfaraáhættan alls, eftir áhættuvörn, sem stafar af öllum undireiningunum (náttúruhamfarir, óhlutfallsleg eignaendurtrygging, manngerð og „önnur skaðatrygginga“ hamfaraáhætta), fyrir fjölþættingaráhrifin á milli undireininganna.
C0030/R0200	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn — fjölþætting á milli undireininga	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, eftir áhættuvörn, sem varða mismunandi undireiningar (náttúruhamfarir, óhlutfallsleg eignaendurtrygging, manngerð og „önnur skaðatrygginga“ hamfaraáhætta).
C0030/R0210	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn — hamfaraáhætta í skaðatryggingum alls, eftir fjölþættingu	Þetta er hamfaraáhættan alls, eftir áhættuvörn, sem stafar af öllum undireiningunum (náttúruhamfarir, óhlutfallsleg eignaendurtrygging, manngerð og „önnur skaðatrygginga“ hamfaraáhætta), að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna á milli undireininganna sem getið er í líð C0030/R0200.

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — samantekt

C0010/R0300	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn — hamfaraáhætta í heilsutryggingu	Þetta er hamfaraáhættan alls, fyrir áhættuvörn, sem stafar af öllum undireiningum hamfaraáhættu í heilsutryggingu og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna á milli undireininganna sem getið er í C0010/R0340.
C0010/R0310–R0330	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn — undireiningar hamfaraáhættu í heilsutryggingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, á undireiningu hamfaraáhættu í heilsutryggingu og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna á milli landanna. Þessi fjárhæð er jöfn hamfaraáhættukröfunni, fyrir hverja undireiningu hamfaraáhættu í heilsutryggingu, fyrir áhættuvörn.
C0010/R0340	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn — fjölþætting á milli undireininga	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, fyrir áhættuvörn, sem varða mismunandi undireiningar hamfaraáhættu í heilsutryggingu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020/R0300	Heildaráhættuvörn — hamfaraáhætta í heilsutryggingu	Þetta eru áhættuvarnaráhrifin alls af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, sem stafa af öllum undireiningum hamfaraáhættu í heilsutryggingu og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna á milli undireininganna sem getið er í C0020/R0340.
C0020/R0310–R0330	Heildaráhættuvörn — undireiningar hamfaraáhættu í heilsutryggingu	Þetta eru áhættuvarnaráhrifin alls af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, eftir undireiningu hamfaraáhættu í heilsutryggingu.
C0020/R0340	Heildaráhættuvörn — fjölþætting á milli undireininga	Fjölþættingaráhrifin sem stafa af samantekinni á áhættuvarnaráhrifunum af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, sem varða mismunandi undireiningar hamfaraáhættu í heilsutryggingu.
C0030/R0300	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn — hamfaraáhætta í heilsutryggingu	Þetta er hamfaraáhættan alls, eftir áhættuvörn, sem stafar af öllum undireiningum hamfaraáhættu í heilsutryggingu og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna á milli undireininganna sem getið er í C0030/R0340.
C0030/R0310–R0330	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn — undireiningar hamfaraáhættu í heilsutryggingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, á undireiningu hamfaraáhættu í heilsutryggingu og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna á milli landanna. Þessi fjárhæð er jöfn hamfaraáhættukröfunni, fyrir hverja undireiningu hamfaraáhættu í heilsutryggingu, eftir áhættuvörn.
C0030/R0340	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn — fjölþætting á milli undireininga	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, eftir áhættuvörn, sem varða mismunandi undireiningar hamfaraáhættu í heilsutryggingu.

Hamfaraáhætta í skaðatryggingum

Náttúruhamfaraáhætta — stormar

C0040/R0610–R0780	Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins — önnur landsvæði	Áætlun vátrygginga- eða endurtryggingafélagsins um iðgjöld tímabilsins á næsta ári í tengslum við landsvæðin 14, önnur en Evrópska efnahagssvæðið (þ.m.t. landsvæði eins og tilgreind eru í III. viðauka, að undanskildum þeim sem tilgreind eru í V. viðauka eða í XIII. viðauka framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35), fyrir samninginn í tengslum við skuldbindingarnar er varða atvinnugreinar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, vegna bruna og annars tjóns sem nær yfir stormáhættu, þ.m.t. hlutfallslegar endurtryggingaskuldbindingar og sjó-, flug- og farmtryggingu sem nær yfir tjón á fasteignum á landi vegna stormviðris, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar. Iðgjöld skulu vera verg, án frádráttar iðgjalda fyrir endurtryggingasamninga.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0040/R0790	Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins — stormar alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildaráætlun vátrygginga- eða endurtryggingafélagsins um iðgjöld tímabilsins, fyrir fjölþættingu, á næsta ári fyrir landsvæðin 14, önnur en Evrópska efnahagssvæðið.
C0050/R0400–R0590	Áhættuskuldbinding — Evrópska efnahagssvæðið	Samanlögð heildartryggingarfjárhæð fyrir hvert af 20 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins vegna atvinnugreina, eins og skilgreint er í I. viðauka við framseldri reglugerð (ESB) 2015/35: — Bruni og annað tjón, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar, í tengslum við samninga sem ná yfir stormáhættu og þar sem áhættan er staðsett á þessu tiltekna landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins, og — Sjó-, flug- og farmtrygging, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar, í tengslum við samninga sem ná yfir tjón á fasteignum á landi vegna stormviðris og þar sem áhættan er staðsett á þessu tiltekna landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0050/R0600	Áhættuskuldbinding — stormar alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Heildaráhættuskuldbindingin, fyrir fjölþættingu fyrir 20 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0060/R0400–R0590	Tilgreint vergt tap — Evrópska efnahagssvæðið	Tilgreint vergt tap vegna stormviðris fyrir hvert af 20 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifa milli svæða.
C0060/R0600	Tilgreint vergt tap — stormar alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Tilgreint vergt tap alls, fyrir fjölþættingu fyrir 20 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0070/R0400–R0590	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn — Evrópska efnahagssvæðið	Áhættukröfustuðullinn fyrir hvert af 20 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins vegna stormviðris, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifa milli svæða.
C0070/R0600	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn — stormar alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Hlutfall á milli tilgreinds vergs taps alls og heildar áhættuskuldbindingar.
C0080/R0400–R0590	Sviðsmynd A eða B — Evrópska efnahagssvæðið	Sú hærri af gjaldþolskröfunum vegna stormáhættu fyrir hvert af 20 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins samkvæmt sviðsmynd A eða sviðsmynd B. Þegar hæsta fjárhæðin á sviðsmynd A og B er ákvörðuð skal taka tillit til áhættuvarnaráhrifanna af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0090/R0400–R0590	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — Evrópska efnahagssvæðið	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn, sem stafar af stormviðri fyrir hvert af 20 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins, sem samsvarar þeirri hærri af sviðsmynd A eða B.
C0090/R0600	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — stormar alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, sem stafar af stormviðri fyrir 20 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0090/R0790	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — stormar alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna stormáhættu á öðrum landsvæðum en Evrópska efnahagssvæðinu. Fjárhæðin sem tapast skyndilega, án frádráttar endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang.
C0090/R0800	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — stormar alls, öll landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, sem stafar af stormviðri fyrir öll landsvæði.
C0090/R0810	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — fjölþættingaráhrif á milli landsvæða	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantekt stormáhættu sem varðar mismunandi landsvæði (bæði Evrópska efnahagssvæðið og „önnur landsvæði“)
C0090/R0820	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — stormar alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna stormáhættu, að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna sem tilgreind eru í lið C0090/R0810.
C0100/R0400–R0590	Áætluð áhættuvörn — Evrópska efnahagssvæðið	Fyrir hvert af 20 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins, áætlaða áhættuvörnin sem samsvarar völdu sviðsmyndinni, af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0100/R0600	Áætluð áhættuvörn — stormar alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Áætlaða áhættuvörnin alls sem stafar af stormviðri fyrir 20 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0100/R0790	Áætluð áhættuvörn — stormar alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Fyrir öll landsvæðin, önnur en Evrópska efnahagssvæðið, áætluðu áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0100/R0800	Áætluð áhættuvörn — stormar alls, öll landsvæði, fyrir fjölþættingu	Áætlaða áhættuvörnin alls sem stafar af stormviðri fyrir öll landsvæði.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0110/R0400–R0590	Áætluð endurheimt iðgjöld — Evrópska efnahagssvæðið	Fyrir hvert af 20 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins, áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem samsvarar völdu sviðsmyndinni, sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska.
C0110/R0600	Áætluð endurheimt iðgjöld — stormar alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin alls fyrir 20 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0110/R0790	Áætluð endurheimt iðgjöld — stormar alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Fyrir öll landsvæðin, önnur en Evrópska efnahagssvæðið, áætluðu endurheimtu iðgjöldin, sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska.
C0110/R0800	Áætluð endurheimt iðgjöld — stormar alls, öll landsvæði, fyrir fjölþættingu	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin alls fyrir öll landsvæði.
C0120/R0400–R0590	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — Evrópska efnahagssvæðið	Gjaldþolskrafa, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, hafa verið dregin frá, sem stafar af stormviðri á hverju landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins, sem samsvarar völdu sviðsmyndinni.
C0120/R0600	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — stormar alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregin frá, fyrir 20 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0120/R0790	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — stormar alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn, vegna stormáhættu á öðrum landsvæðum en Evrópska efnahagssvæðinu. Fjárhæðin sem tapast skyndilega, þ.m.t. frádráttarins á endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang.
C0120/R0800	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — stormar alls, öll landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregin frá, fyrir öll landsvæði.
C0120/R0810	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — fjölþættingaráhrif á milli landsvæða	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantekt gjaldþolskröfunnar, eftir áhættuvörn, vegna stormáhættu sem varðar mismunandi landsvæði (bæði Evrópska efnahagssvæðið og „önnur landsvæði“)
C0120/R0820	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — stormar alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, vegna stormáhættu, að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna sem tilgreind eru í lið C0120/R0810.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Náttúruhamfaraáhætta — jarðskjálftar		
C0130/R1040–R1210	Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins — önnur landsvæði	Áætlun vátrygginga- eða endurtryggingafélagsins um iðgjöld tímabilsins á næsta ári í tengslum við hvert af landsvæðunum 14, öðrum en Evrópska efnahagssvæðisins (þ.m.t. landsvæði eins og tilgreind eru í III. viðauka, að undanskildum þeim sem tilgreind eru í V. viðauka eða í XIII. viðauka framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35), fyrir samninginn í tengslum við skuldbindingarnar er varða atvinnugreinar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35: — Bruna og annars tjóns sem nær yfir jarðskjálftaáhættu, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar, og — Sjó-, flug- og farmtryggingu sem nær yfir tjón á fasteignum á landi vegna jarðskjálfta, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar. Iðgjöld skulu vera verg, án frádráttar iðgjalda fyrir endurtryggingasamninga.
C0130/R1220	Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins — jarðskjálftar alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildaráætlun vátrygginga- eða endurtryggingafélagsins um iðgjöld tímabilsins á næsta ári fyrir önnur landsvæði.
C0140/R0830–R1020	Áhættuskuldbinding — Evrópska efnahagssvæðið	Samanlögð heildartryggingarfjárhæð fyrir hvert af 20 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins vegna atvinnugreina, eins og skilgreint er í I. viðauka við framseldri reglugerð (ESB) 2015/35: — Bruni og annað tjón, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar, í tengslum við samninga sem ná yfir jarðskjálftaáhættu og þar sem áhættan er staðsett á þessu tiltekna landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins, og — Fyrir vátryggingagreinar sjó-, flug- og farmtryggingu, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar, í tengslum við samninga sem ná yfir tjón á fasteignum á landi vegna jarðskjálfta og þar sem áhættan er staðsett á þessu tiltekna landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0140/R1030	Áhættuskuldbinding — jarðskjálftar alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Heildaráhættuskuldbindingin fyrir 20 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0150/R0830–R1020	Tilgreint vergt tap — Evrópska efnahagssvæðið	Tilgreint vergt tap vegna jarðskjálfta fyrir hvert af 20 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifa milli svæða.
C0150/R1030	Tilgreint vergt tap — jarðskjálftar alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Tilgreint vergt tap alls vegna jarðskjálfta fyrir 20 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0160/R0830–R1020	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn — Evrópska efnahagssvæðið	Áhættukröfustuðullinn fyrir hvert af 20 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins vegna jarðskjálfta samkvæmt staðalreglunni, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifa milli svæða.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0160/R1030	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn — jarðskjálftar alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Hlutfall á milli tilgreinds vergs taps alls og heildar áhættuskuldbindingar.
C0170/R0830–R1020	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — Evrópska efnahagssvæðið	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn, sem stafar af jarðskjálftum á hverju af 20 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins.
C0170/R1030	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — jarðskjálftar alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, sem stafar af jarðskjálftum fyrir 20 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0170/R1220	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — jarðskjálftar alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna jarðskjálftaáhættu á öðrum landsvæðum en Evrópska efnahagssvæðinu. Fjárhæðin sem tapast skyndilega, án frádráttar endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang.
C0170/R1230	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — jarðskjálftar alls — öll landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, sem stafar af jarðskjálftum fyrir öll landsvæði.
C0170/R1240	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — fjölþættingaráhrif á milli landsvæða	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantekt jarðskjálftaáhættu sem varðar mismunandi landsvæði (bæði Evrópska efnahagssvæðið og önnur landsvæði).
C0170/R1250	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — jarðskjálftar alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna jarðskjálftaáhættu, að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna sem tilgreind eru í lið C0170/R1240.
C0180/R0830–R1020	Áætluð áhættuvörn — Evrópska efnahagssvæðið	Fyrir hvert af 20 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins, áætluðu áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0180/R1030	Áætluð áhættuvörn — jarðskjálftar alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Áætlaða áhættuvörnin alls fyrir 20 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0180/R1220	Áætluð áhættuvörn — jarðskjálftar alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Fyrir öll landsvæðin, önnur en Evrópska efnahagssvæðið, áætluðu áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0180/R1230	Áætluð áhættuvörn — jarðskjálftar alls — öll landsvæði, fyrir fjölþættingu	Áætlaða áhættuvörnin alls fyrir öll landsvæði.
C0190/R0830–R1020	Áætluð endurheimt iðgjöld — Evrópska efnahagssvæðið	Fyrir hvert af 20 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins, áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska.
C0190/R1030	Áætluð endurheimt iðgjöld — jarðskjálftar alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin alls fyrir 20 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0190/R1220	Áætluð endurheimt iðgjöld — jarðskjálftar alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Fyrir öll landsvæðin, önnur en Evrópska efnahagssvæðið, áætluðu endurheimtu iðgjöldin, sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska.
C0190/R1230	Áætluð endurheimt iðgjöld — jarðskjálftar alls, öll landsvæði, fyrir fjölþættingu	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin alls fyrir öll landsvæði.
C0200/R0830–R1020	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — Evrópska efnahagssvæðið	Gjaldþolskrafa, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, hafa verið dregin frá, sem stafar af jarðskjálfta á hverju af 20 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins.
C0200/R1030	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — jarðskjálftar alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, hafa verið dregin frá, sem stafar af jarðskjálfta fyrir 20 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0200/R1220	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — jarðskjálftar alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn, vegna jarðskjálftaáhættu á öðrum landsvæðum en Evrópska efnahagssvæðinu. Fjárhæðin sem tapast skyndilega, þ.m.t. frádráttarins á endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang.
C0200/R1230	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — jarðskjálftar alls, öll landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, hafa verið dregin frá, sem stafar af jarðskjálfta fyrir öll landsvæði.
C0200/R1240	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — fjölþættingaráhrif á milli landsvæða	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantekt gjaldþolskröfunnar, eftir áhættuvörn, vegna stormáhættu sem varðar mismunandi landsvæði (bæði Evrópska efnahagssvæðið og önnur landsvæði).
C0200/R1250	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — jarðskjálftar alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, vegna jarðskjálftaáhættu, að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna sem tilgreind eru í lið C0200/R1240.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Náttúruhamfaraáhætta — flóð		
C0210/R1410–R1580	Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins — önnur landsvæði	Áætlun vátrygginga- eða endurtryggingafélagsins um iðgjöld tímabilsins á næsta ári í tengslum við hvert af landsvæðunum 14, öðrum en Evrópska efnahagssvæðisins (þ.m.t. landsvæði eins og tilgreind eru í III. viðauka, að undanskildum þeim sem tilgreind eru í V. viðauka eða í XIII. viðauka framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35), fyrir samninginn í tengslum við skuldbindingarnar er varða atvinnugreinar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35: — Bruna og annars tjóns sem nær yfir flóðaáhættu, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar, — Sjó-, flug- og farmtryggingu sem nær yfir tjón á fasteignum á landi vegna flóðs, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar, — Aðra ökutækjatryggingu, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar. Iðgjöld skulu vera verg, án frádráttar iðgjalda fyrir endurtryggingasamninga.
C0210/R1590	Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins — flóð alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildaráætlun vátrygginga- eða endurtryggingafélagsins um iðgjöld tímabilsins á næsta ári fyrir önnur landsvæði.
C0220/R1260–R1390	Áhættuskuldbinding — Evrópska efnahagssvæðið	Samanlögð heildartryggingarfjárhæð fyrir hvert af 14 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins fyrir atvinnugreinar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framseldri reglugerð (ESB) 2015/35: — Bruni og annað tjón, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar, í tengslum við samninga sem ná yfir flóðaáhættu og þar sem áhættan er staðsett á þessu tiltekna landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins, — Sjó-, flug- og farmtrygging, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar, í tengslum við samninga sem ná yfir tjón á fasteignum á landi vegna flóðs og þar sem áhættan er staðsett á þessu tiltekna landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins, og — Önnur ökutækjatrygging, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar, margfölduð með 1.5, í tengslum við samninga sem ná yfir tjón á fasteignum á landi vegna flóðs og þar sem áhættan er staðsett á þessu tiltekna landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0220/R1400	Áhættuskuldbinding — flóð alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Heildaráhættuskuldbindingin fyrir 14 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0230/R1260–R1390	Tilgreint vergt tap — Evrópska efnahagssvæðið	Tilgreint vergt tap vegna flóðs á hverju af 14 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifa milli svæða.
C0230/R1400	Tilgreint vergt tap — flóð alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Tilgreint vergt tap alls vegna flóðs fyrir 14 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0240/R1260–R1390	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn — Evrópska efnahagssvæðið	Áhættukröfustuðullinn fyrir hvert af 14 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins vegna flóðs samkvæmt staðalreglunni, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifa milli svæða.
C0240/R1400	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn — flóð alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Hlutfall á milli tilgreinds vergs taps alls og heildar áhættuskuldbindingar.
C0250/R1260–R1390	Sviðsmynd A eða B — Evrópska efnahagssvæðið	Sú hærri af gjaldþolskröfunum vegna flóðaáhættu á hverju af 14 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins samkvæmt sviðsmynd A eða sviðsmynd B. Þegar hæsta fjárhæðin á sviðsmynd A og B er ákvörðuð verður að taka tillit til áhættuvarnaráhrifanna af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska.
C0260/R1260–R1390	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — Evrópska efnahagssvæðið	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn, sem stafar af flóðaum á hverju af 14 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins, sem samsvarar þeirri hærri af sviðsmynd A eða B.
C0260/R1400	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — flóð alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, sem stafar af flóðum fyrir 14 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0260/R1590	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — flóð alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna flóðaáhættu á öðrum landsvæðum en Evrópska efnahagssvæðinu. Fjárhæðin sem tapast skyndilega, án frádráttar endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang.
C0260/R1600	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — flóð alls, öll landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, sem stafar af stormviðri fyrir öll landsvæði.
C0260/R1610	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — fjölþætt-ingaráhrif á milli landsvæða	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantekt flóðaáhættu sem varðar mismunandi landsvæði (bæði Evrópska efnahagssvæðið og önnur landsvæði).
C0260/R1620	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn —flóð alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna flóðaáhættu, að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna sem tilgreind eru í lið C0260/R1610.
C0270/R1260–R1390	Áætluð áhættuvörn — Evrópska efnahagssvæðið	Fyrir hvert af 14 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins, áætlaða áhættuvörnin sem samsvarar völdu sviðsmyndinni, af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0270/R1400	Áætluð áhættuvörn — flóð alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Áætlaða áhættuvörnin alls fyrir 14 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0270/R1590	Áætluð áhættuvörn — flóð alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Fyrir öll landsvæðin, önnur en Evrópska efnahagssvæðið, áætluðu áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0270/R1600	Áætluð áhættuvörn — flóð alls, öll landsvæði, fyrir fjölþættingu	Áætlaða áhættuvörnin alls fyrir öll landsvæði.
C0280/R1260–R1390	Áætluð endurheimt iðgjöld — Evrópska efnahagssvæðið	Fyrir hvert af 14 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins, áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem samsvarar völdu sviðsmyndinni, sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska.
C0280/R1400	Áætluð endurheimt iðgjöld — flóð alls — Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin alls fyrir 14 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0280/R1590	Áætluð endurheimt iðgjöld — flóð alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Fyrir öll landsvæðin, önnur en Evrópska efnahagssvæðið, áætluðu endurheimtu iðgjöldin, sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska.
C0280/R1600	Áætluð endurheimt iðgjöld — flóð alls — öll landsvæði, fyrir fjölþættingu	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin alls fyrir öll landsvæði.
C0290/R1260–R1390	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — Evrópska efnahagssvæðið	Gjaldþolskrafa, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, hafa verið dregin frá, sem stafar af flóði á hverju 14 landsvæða Evrópska efnahagssvæðisins, sem samsvarar völdu sviðsmyndinni.
C0290/R1400	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — flóð alls — Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregin frá, fyrir 14 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0290/R1590	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — flóð alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn, vegna flóðaáhættu á öðrum landsvæðum en Evrópska efnahagssvæðinu. Fjárhæðin sem tapast skyndilega, þ.m.t. frádráttarins á endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang.
C0290/R1600	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — flóð alls — öll landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregin frá, fyrir öll landsvæði.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0290/R1610	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — fjölþættingaráhrif á milli landsvæða	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantekt gjaldþolskröfunnar, eftir áhættuvörn, vegna flóðaáhættu sem varðar mismunandi landsvæði (bæði Evrópska efnahagssvæðið og önnur landsvæði).
C0290/R1620	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn —flóð alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, vegna flóðaáhættu, að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna sem tilgreind eru í lið C0290/R1610.

Náttúruhamfaraáhætta — haglél

C0300/R1730–R1900	Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins — önnur landsvæði	Áætlun vátrygginga- eða endurtryggingafélagsins um iðgjöld tímabilsins á næsta ári og í tengslum við hvert af landsvæðunum 9, öðrum en Evrópska efnahagssvæðisins (þ.m.t. landsvæði eins og tilgreind eru í III. viðauka, að undanskildum þeim sem tilgreind eru í V. viðauka eða í XIII. viðauka framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35), fyrir samninginn í tengslum við skuldbindingarnar er varða atvinnugreinar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35: — Bruna og annars tjóns sem nær yfir haglélsáhættu, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar, — Sjó-, flug- og farmtryggingu sem nær yfir tjón á fasteignum á landi vegna hagléls, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar, og — Aðra ökutækjatryggingu, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar. Iðgjöld skulu vera verg, án frádráttar iðgjalda fyrir endurtryggingasamninga.
C0300/R1910	Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins — haglél alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildaráætlun vátrygginga- eða endurtryggingafélagsins um iðgjöld tímabilsins á næsta ári fyrir önnur landsvæði.
C0310/R1630–R1710	Áhættuskuldbinding — Evrópska efnahagssvæðið	Samanlögð heildartryggingarfjárhæð fyrir hvert af 9 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins vegna atvinnugreina, eins og skilgreint er í I. viðauka við framseldri reglugerð (ESB) 2015/35: — Bruni og annað tjón, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar, í tengslum við samninga sem ná yfir haglélsáhættu og þar sem áhættan er staðsett á þessu tiltekna landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins, — Sjó-, flug- og farmtrygging, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar, í tengslum við samninga sem ná yfir tjón á fasteignum á landi vegna hagléls og þar sem áhættan er staðsett á þessu tiltekna landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins, og — Önnur ökutækjatrygging, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar, margfölduð með 5, í tengslum við samninga sem ná yfir tjón á fasteignum á landi vegna hagléls og þar sem áhættan er staðsett á þessu tiltekna landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0310/R1720	Áhættuskuldbinding — haglél alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Heildaráhættuskuldbindingin fyrir 9 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0320/R1630–R1710	Tilgreint vergt tap — Evrópska efnahagssvæðið	Tilgreint vergt tap vegna hagléls á hverju af 9 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifa milli svæða.
C0320/R1720	Tilgreint vergt tap — haglél alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Tilgreint vergt tap alls vegna hagléls fyrir 9 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0330/R1630–R1710	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn — Evrópska efnahagssvæðið	Áhættukröfustuðullinn fyrir hvert af 9 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins vegna hagléls samkvæmt staðalreglunni, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifa milli svæða.
C0330/R1720	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn — haglél alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Hlutfall á milli tilgreinds vergs taps alls og heildar áhættuskuldbindingar.
C0340/R1630–R1710	Sviðsmynd A eða B — Evrópska efnahagssvæðið	Sú hærri af gjaldþolskröfunum vegna haglélsáhættu á hverju af 9 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins samkvæmt sviðsmynd A eða sviðsmynd B. Þegar hæsta fjárhæðin á sviðsmynd A og B er ákvörðuð verður að taka tillit til áhættuvarnaráhrifanna af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska.
C0350/R1630–R1710	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — Evrópska efnahagssvæðið	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn, sem stafar af hagléljum á hverju af 9 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins, sem samsvarar þeirri hærri af sviðsmynd A eða B.
C0350/R1720	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — haglél alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, sem stafar af hagléljum fyrir 9 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0350/R1910	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — haglél alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna haglélsáhættu á öðrum landsvæðum en Evrópska efnahagssvæðinu. Fjárhæðin sem tapast skyndilega, án frádráttar endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang.
C0350/R1920	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — haglél alls, öll landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, sem stafar af hagléljum fyrir öll landsvæði.
C0350/R1930	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — fjölþættingaráhrif á milli landsvæða	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantekt haglélsáhættu sem varðar mismunandi landsvæði (bæði Evrópska efnahagssvæðið og önnur landsvæði).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0350/R1940	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn —haglél alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna haglélsáhættu, að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna sem tilgreind eru í lið C0350/R1930.
C0360/R1630–R1710	Áætluð áhættuvörn — Evrópska efnahagssvæðið	Fyrir hvert af 9 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins, áætlaða áhættuvörnin sem samsvarar völdu sviðsmyndinni, af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0360/R1720	Áætluð áhættuvörn — haglél alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Áætlaða áhættuvörnin alls fyrir 9 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0360/R1910	Áætluð áhættuvörn — haglél alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Fyrir öll landsvæðin, önnur en Evrópska efnahagssvæðið, áætluðu áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0360/R1920	Áætluð áhættuvörn — haglél alls, öll landsvæði, fyrir fjölþættingu	Áætlaða áhættuvörnin alls fyrir öll landsvæði.
C0370/R1630–R1710	Áætluð endurheimt iðgjöld — Evrópska efnahagssvæðið	Fyrir hvert af 9 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins, áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem samsvarar völdu sviðsmyndinni, sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska.
C0370/R1720	Áætluð endurheimt iðgjöld — haglél alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin alls fyrir 9 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0370/R1910	Áætluð endurheimt iðgjöld — haglél alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Fyrir öll landsvæðin, önnur en Evrópska efnahagssvæðið, áætluðu endurheimtu iðgjöldin, sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska.
C0370/R1920	Áætluð endurheimt iðgjöld — haglél alls, öll landsvæði, fyrir fjölþættingu	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin alls fyrir öll landsvæði.
C0380/R1630–R1710	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — Evrópska efnahagssvæðið	Gjaldþolskrafa, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, hafa verið dregin frá, sem stafar af hagléljum á hverju 9 landsvæða Evrópska efnahagssvæðisins, sem samsvarar völdu sviðsmyndinni.
C0380/R1720	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — haglél alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregin frá, fyrir 9 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0380/R1910	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — haglél alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn, vegna haglélsáhættu á öðrum landsvæðum en Evrópska efnahagssvæðinu. Fjárhæðin sem tapast skyndilega, þ.m.t. frádráttarins á endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang.
C0380/R1920	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — haglél alls, öll landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregin frá, fyrir öll landsvæði.
C0380/R1930	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — fjölþættingaráhrif á milli landsvæða	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantekt gjaldþolskröfunnar, eftir áhættuvörn, vegna haglélsáhættu sem varðar mismunandi landsvæði (bæði Evrópska efnahagssvæðið og önnur landsvæði).
C0380/R1940	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn —haglél alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, vegna haglélsáhættu, að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna sem tilgreind eru í lið C0380/R1930.

Náttúruhamfaraáhætta — landsig

C0390/R1950	Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins — landsig alls, fyrir fjölþættingu	Áætlun vátrygginga- eða endurtryggingafélagsins um iðgjöld tímabilsins á næsta ári, fyrir samninginn í tengslum við skuldbindingarnar vegna bruna og annars tjóns, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar. Iðgjöld skulu vera verg, án frádráttar iðgjalda fyrir endurtryggingasamninga, og hvað varðar yfirráðasvæði Frakklands.
C0400/R1950	Áhættuskuldbinding — landsig alls, fyrir fjölþættingu	Samanlögð heildartryggingarfjárhæð sem samanstendur af landfræðilegri skiptingu á yfirráðasvæði Frakklands fyrir bruna og annað tjón, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingunum, sem eru næganlega samleit í tengslum við landsigsáhættu sem vátrygginga- og endurtryggingafélögin eru óvarin fyrir í tengslum við yfirráðasvæðið. Til samans skulu svæðin ná yfir allt yfirráðasvæðið.
C0410/R1950	Tilgreint vergt tap — landsig alls, fyrir fjölþættingu	Tilgreint vergt tap vegna landsigs, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifanna milli svæða.
C0420/R1950	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn — landsig alls, fyrir fjölþættingu	Áhættuþátturinn fyrir yfirráðasvæði Frakklands vegna landsigs, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifanna milli svæða.
C0430/R1950	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn —landsig alls, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna landsigsáhættu á yfirráðasvæði Frakklands. Fjárhæðin sem tapast skyndilega, án þess að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang séu dregnar frá, sem vegna landsigs er jafnt tilgreindu vergu tapi (liður C0410/R1950).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0430/R1960	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — fjölþætt-ingaráhrif á milli svæða	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantekt landsigsáhættu sem varðar mismunandi svæði á yfirráðasvæði Frakklands.
C0430/R1970	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn —landsig alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna landsigsáhættu, að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna sem tilgreind eru í lið C0430/R1960.
C0440/R1950	Áætluð áhættuvörn — landsig alls, fyrir fjölþættingu	Áætluðu áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0450/R1950	Áætluð endurheimt iðgjöld — landsig alls, fyrir fjölþættingu	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem afleiðing af sértækum endurtrygg-ingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska.
C0460/R1950	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn —landsig alls, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafa, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtrygginga-samningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, hafa verið dregin frá, sem stafar af landsigi.
C0460/R1960	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — fjölþætt-ingaráhrif á milli svæða	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á gjaldþolskröfunni, eftir áhættuvörn, vegna landsigsáhættu sem varðar mismunandi svæði á yfirráðasvæði Frakklands.
C0460/R1970	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn —landsig alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, vegna landsigsáhættu, að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna sem tilgreind eru í lið C0460/R1960.

Náttúruhamfaraáhætta — óhlutfallsleg eignaendurtrygging

C0470/R2000	Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áætlun vátrygginga- eða endurtryggingafélagsins um verg iðgjöld tímabilsins á næsta ári, fyrir samninginn í tengslum við skuldbindingarnar varðandi vátryggingagreinina, eins og skilgreint er í I. viðauka við framseldri reglugerð (ESB) 2015/35, óhlutfallsleg eignaendurtrygging, aðrar en óhlutfallslegar eignaendurtryggingaskuldbindingar sem varða vátrygg-ingaskuldbindingar sem innifaldar eru í vátryggingagreinum 9 og 21. Iðgjöld skulu vera verg, án frádráttar iðgjalda fyrir endurtryggingasamninga.
C0480/R2000	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	Gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna óhlutfallslegrar eignaendur-tryggingar. Fjárhæðin sem tapast skyndilega, án frádráttar endur-heimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0490/R2000	Áætluð áhættuvörn	Áætluðu áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af samþykktri óhlutfallslegri eignaendurtryggingu, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0500/R2000	Áætluð endurheimt iðgjalda	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af samþykktri óhlutfallslegri eignaendurtryggingu.
C0510/R2000	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn	Gjaldþolskrafa, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af óhlutfallslegri eignaendurtryggingu hafa verið dregin frá.

Hamfaraáhætta af mannavöldum — ábyrgðartrygging ökutækja

C0520/R2100	Fjöldi ökutækja með vátryggingarmörk yfir 24 milljón evrum	Fjöldi tryggðra ökutækja af vátrygginga- eða endurtryggingafélaginu í vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, ábyrgðartrygging ökutækja, þ.m.t. hlutfallslegar endurtryggingaskuldbindingar, með áætluð vátryggingarmörk yfir 24 milljón evrum.
C0530/R2100	Fjöldi ökutækja með vátryggingarmörk undir eða jöfn 24 milljón evrum	Fjöldi tryggðra ökutækja af vátrygginga- eða endurtryggingafélaginu í vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, ábyrgðartrygging ökutækja, þ.m.t. hlutfallslegar endurtryggingaskuldbindingar, með áætluð vátryggingarmörk undir eða jöfn 24 milljón evrum.
C0540/R2100	Hamfaraáhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu ökutækja fyrir áhættuvörn	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna ábyrgðaráhættu ökutækja.
C0550/R2100	Áætluð áhættuvörn	Áætluðu áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af ábyrgðartryggingu ökutækja, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0560/R2100	Áætluð endurheimt iðgjalda	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af ábyrgðartryggingu ökutækja.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0570/R2100	Hamfaraáhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu ökutækja eftir áhættuvörn	Gjaldþolskrafa, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af ábyrgðartryggingu ökutækja hafa verið dregin frá.

Hamfaraáhætta af mannavöldum — flutningaskipsárekstur

C0580/R2200	Tegund tryggingarverndar, Hamfaraáhættukrafa tengd hlutdeild í skipskrokkstryggingu flutningaskips t, fyrir áhættuvörn	Þetta er gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir hverja skipskrokksvernd, vegna áhættu sem stafar af flutningaskipsárekstri. Hámarkið sem tengist öllum olíu- og gasflutningaskipum tryggðum af vátrygginga- eða endurtryggingafélaginu, að því er varðar flutningaskipsárekstur í vátryggingagreinum, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35: — Sjó-, flug- og farmtrygging, þ.m.t. hlutfallslegar endurtryggingaskuldbindingar, og — Óhlutfallsleg sjó-, flug- og farmendurtrygging. Fjárhæðin fyrir þessa tryggingarvernd er jöfn tryggingafjárhæð vátryggingaeða endurtryggingafélagsins fyrir sjófarstryggingu og -endurtryggingu í tengslum við hvert flutningaskip.
C0590/R2200	Hamfaraáhættukrafa tengd hlutdeild í sjófarsábyrgðartryggingu flutningaskips t fyrir áhættuvörn	Þetta er gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir hverja sjófarsábyrgðarvernd, vegna áhættu sem stafar af flutningaskipsárekstri. Hámarkið sem tengist öllum olíu- og gasflutningaskipum tryggðum af vátrygginga- eða endurtryggingafélaginu, að því er varðar flutningaskipsárekstur í vátryggingagreinum, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35: — Sjó-, flug- og farmtrygging, þ.m.t. hlutfallslegar endurtryggingaskuldbindingar, og — Óhlutfallsleg sjó-, flug- og farmendurtrygging. Fjárhæðin fyrir þessa tryggingarvernd er jöfn tryggingafjárhæð vátryggingaeða endurtryggingafélagsins fyrir sjófarstryggingu og -endurtryggingu í tengslum við hvert flutningaskip.
C0600/R2200	Hamfaraáhættukrafa tengd hlutdeild í sjófarsábyrgðartryggingu vegna olíumengunar flutningaskips t fyrir áhættuvörn	Þetta er gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir sjófarsábyrgðarvernd vegna olíumengunar, vegna áhættu sem stafar af flutningaskipsárekstri. Hámarkið sem tengist öllum olíu- og gasflutningaskipum tryggðum af vátrygginga- eða endurtryggingafélaginu, að því er varðar flutningaskipsárekstur í vátryggingagreinum, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35: — Sjó-, flug- og farmtrygging, þ.m.t. hlutfallslegar endurtryggingaskuldbindingar, og — Óhlutfallsleg sjó-, flug- og farmendurtrygging.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Fjárhæðin fyrir þessa tryggingarvernd er jöfn tryggingafjárhæð vátrygginga- eða endurtryggingafélagsins fyrir sjófarstryggingu og -endurtryggingu í tengslum við hvert flutningaskip.
C0610/R2200	Hamfaraáhættukrafa tengd flutningaskipsárekstri, fyrir áhættuvörn	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna áhættu sem stafar af flutningaskipsárekstri.
C0620/R2200	Áætluð áhættuvörn	Áætluðu áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af flutningaskipsárekstri, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0630/R2200	Áætluð endurheimt iðgjalda	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af flutningaskipsárekstri.
C0640/R2200	Hamfaraáhættukrafa tengd flutningaskipsárekstri eftir áhættuvörn	Heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af flutningaskipsárekstri hafa verið dregin frá.
C0650/R2200	Heiti skips	Heiti hlutaðeigandi skips.

Hamfaraáhætta af mannavöldum — borpallssprenging á hafi úti

C0660–C0700/R2300	Hamfaraáhættukrafa tengd borpallssprengingu á hafi úti — tegund tryggingarverndar — fyrir áhættuvörn	Þetta er gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir hverja tegund tryggingarverndar (eignaskaða, fjarlæging flaks, tap rekstrarinnkomu, lokun borholu eða borhola gerð örugga, ábyrgðartrygginga- og endurtryggingaskuldbindingar), vegna áhættu sem stafar af borpallssprengingu á hafi úti. Hámarkið sem tengist öllum olíu- og gasborpöllum á sjó tryggðum af vátrygginga- eða endurtryggingafélaginu, að því er varðar borpallssprengingu á hafi úti í vátryggingagreinum, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35: — Sjó-, flug- og farmtrygging, þ.m.t. hlutfallslegar endurtryggingaskuldbindingar, og — Óhlutfallsleg sjó-, flug- og farmendurtrygging. Fjárhæðin fyrir hverja tegund tryggingarverndar er jöfn tryggingafjárhæðinni fyrir sérstaka tegund verndar sem vátrygginga- eða endurtryggingafélagið samþykkir í tengslum við valda borpallinn.
C0710/R2300	Hamfaraáhættukrafa tengd borpallssprengingu á hafi úti fyrir áhættuvörn	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna áhættu sem stafar af borpallssprengingu á hafi úti.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0720/R2300	Áætluð áhættuvörn	Áætluðu áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af borpallssprengingu á hafi úti, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0730/R2300	Áætluð endurheimt iðgjalda	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af borpallssprengingu á hafi úti.
C0740/R2300	Hamfaraáhættukrafa tengd borpallssprengingu á hafi úti eftir áhættuvörn	Gjaldþolskrafa, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af borpallssprengingu hafa verið dregin frá.
C0750/R2300	Heiti borpalls	Heiti hlutaðeigandi borpalls.

Hamfaraáhætta af mannavöldum — sjóför

C0760/R2400	Hamfaraáhættukrafa tengd sjóförum, fyrir áhættuvörn — alls, fyrir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli tegunda af viðburðum, vegna sjófarsáhættu.
C0760/R2410	Hamfaraáhættukrafa tengd sjóförum, fyrir áhættuvörn — fjölþætting á milli tegunda af viðburðum	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, fyrir áhættuvörn, að því er varðar mismunandi tegundir af viðburðum, vegna sjófarsáhættu.
C0760/R2420	Hamfaraáhættukrafa tengd sjóförum, fyrir áhættuvörn — alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, eftir fjölþættingaráhrif á milli tegunda af viðburðum, vegna sjófarsáhættu.
C0770/R2400	Áætluð heildaráhættuvörn — alls, fyrir fjölþættingu	Þetta eru áhættuvarnaráhrifin alls, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli tegunda af viðburðum, af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, sem stafa af sjófarsáhættu.
C0780/R2400	Hamfaraáhættukrafa tengd sjóförum, eftir áhættuvörn — alls, fyrir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli tegunda af viðburðum, vegna sjófarsáhættu.
C0780/R2410	Hamfaraáhættukrafa tengd sjóförum, eftir áhættuvörn — fjölþætting á milli tegunda af viðburðum	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, eftir áhættuvörn, að því er varðar mismunandi tegundir af viðburðum, vegna sjófarsáhættu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0780/R2420	Hamfaraáhættukrafa tengd sjóförum, eftir áhættuvörn — alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, eftir fjölþættingaráhrif á milli tegunda af viðburðum, vegna sjófarsáhættu.

Hamfaraáhætta af mannavöldum — flugför

C0790–C0800/R2500	Hamfaraáhættukrafa tengd flugförum, fyrir áhættuvörn — tegund tryggingarverndar — fyrir áhættuvörn	Þetta er gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir hverja tegund tryggingarverndar (flugfarstryggingu og flugfarsábyrgðartryggingu), vegna áhættu tengda flugförum. Hámarkið sem tengist öllum flugförum tryggðum af vátrygginga- eða endurtryggingafélaginu í vátryggingagreinum, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35: — Sjó-, flug- og farmtrygging, þ.m.t. hlutfallslegar endurtryggingaskuldbindingar, og — Óhlutfallsleg sjó-, flug- og farmendurtrygging. Fjárhæðin fyrir hverja tegund tryggingarverndar er jöfn tryggingafjárhæðinni fyrir sérstaka tegund verndar sem vátrygginga- eða endurtryggingafélagið samþykkir sem flugtryggingu og -endurtryggingu og í tengslum við valin flugför.
C0810/R2500	Hamfaraáhættukrafa tengd flugförum fyrir áhættuvörn	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna áhættu tengda flugförum.
C0820/R2500	Áætluð áhættuvörn	Áætluðu áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu tengda flugförum, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0830/R2500	Áætluð endurheimt iðgjalda	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu tengda flugförum.
C0840/R2500	Hamfaraáhættukrafa tengd flugförum, eftir áhættuvörn — alls (lína)	Heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, á eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregin frá, að því er varðar áhættu tengda flugförum.

Hamfaraáhætta af mannavöldum — bruni

C0850/R2600	Hamfaraáhættukrafa tengd bruna fyrir áhættuvörn	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna brunaáhættu. Þessi fjárhæð er jöfn stærstu brunaáhættusamþjöppun vátrygginga- eða endurtryggingafélags, sem eru byggingasamstæðurnar með hæstu tryggingarfjárhæðina sem uppfyllir eftirfarandi skilyrði: — Vátrygginga- eða endurtryggingafélagið er með vátrygginga- eða endurtryggingaskuldbindingar í vátryggingagreinum, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns, þ.m.t. hlutfallslegar endurtryggingaskuldbindingar, í tengslum við hverja byggingu, sem nær yfir tjón vegna bruna eða sprenginga, þ.m.t. sem afleiðing af hryðjuverkaárásum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		— Allar byggingarnar eru að hluta til eða öllu leyti staðsettar innan 200 metra radíuss.
C0860/R2600	Áætluð áhættuvörn	Áætluðu áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af bruna, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0870/R2600	Áætluð endurheimt iðgjalda	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af bruna.
C0880/R2600	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn, tengd bruna	Heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af bruna hafa verið dregin frá.

Hamfaraáhætta af mannavöldum — bótaábyrgð

C0890/R2700–R2740	Iðgjöld tímabilsins næstu 12 mánuði — tegund tryggingarverndar	Iðgjöld vátrygginga- eða endurtryggingafélagsins á tímabilinu, fyrir hverja tegund tryggingarverndar, á næstu 12 mánuðum, í tengslum við vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingar vegna skaðabótaábyrgða, fyrir eftirfarandi tegundir verndar: — Ábyrgðartrygginga- og hlutfallslegar -endurtryggingaskuldbindingar vegna afglapa í starfi, aðrar en ábyrgðavátryggingar og -endurtryggingar vegna afglapa í starfi fyrir sjálfstæða iðnaðar- eða handverksmenn. — Ábyrgðartrygginga- og hlutfallslegar -endurtryggingaskuldbindingar vegna starfsmanna. — Ábyrgðartrygginga- og hlutfallslegar -endurtryggingaskuldbindingar vegna framkvæmdastjóra og stjórnenda. — Ábyrgðartrygginga- og -endurtryggingaskuldbindingar sem innifaldar eru í vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, almenn ábyrgðartrygging, þ.m.t. hlutfallslegar endurtryggingaskuldbindingar, aðrar en skuldbindingar sem innifaldar eru í ábyrgðaráhættuflokkum 1 til 3 og aðrar en persónulegar ábyrgðartryggingar og hlutfallslegar -endurtryggingar og aðrar en ábyrgðartryggingar og -endurtryggingar vegna afglapa í starfi fyrir sjálfstæða iðnaðar- eða handverksmenn. — Óhlutfallslega endurtryggingu. Í þessum tilgangi skulu iðgjöld vera verg, án frádráttar iðgjalda fyrir endurtryggingasamninga.
C0890/R2750	Iðgjöld tímabilsins næstu 12 mánuði — alls	Samtala fyrir allar tegundir tryggingarverndar á iðgjöldum vátrygginga- eða endurtryggingafélagsins á tímabilinu, á næstu 12 mánuðum.
C0900/R2700–R2740	Hæstu veittu bótaábyrgðarmörk — tegund tryggingarverndar	Hæstu bótaábyrgðarmörkin, fyrir hverja tegund tryggingarverndar, sem vátrygginga- eða endurtryggingafélagið veitir í skaðabótaábyrgðum.
C0910/R2700–R2740	Fjöldi krafna — tegund tryggingarverndar	Fjöldi krafna, fyrir hverja tegund tryggingarverndar, sem er jafnt og lægsta heila talan sem er umfram fjárhæðina samkvæmt veittu formúlunni.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0920/R2700–R2740	Hamfaraáhættukrafa tengd bótaábyrgð, fyrir áhættuvörn — tegund tryggingarverndar	Þetta er gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir hverja tegund tryggingarverndar, vegna skaðabótaábyrgðar.
C0920/R2750	Hamfaraáhættukrafa tengd bótaábyrgð, fyrir áhættuvörn — alls	Samtala fyrir allar tegundir tryggingarverndar á gjaldþolskröfunni, fyrir áhættuvörn, vegna skaðabótaábyrgðar.
C0930/R2700–R2740	Áætluð áhættuvörn — tegund tryggingarverndar	Áætluðu áhættuvarnaráhrifin, fyrir hverja tegund tryggingarverndar, af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af bótaábyrgð, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0930/R2750	Áætluð áhættuvörn — alls	Samtala fyrir allar tegundir tryggingarverndar á áætluðu áhættuvörninni.
C0940/R2700–R2740	Áætluð endurheimt iðgjöld — tegund tryggingarverndar	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin, fyrir hverja tegund tryggingarverndar, sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af bótaábyrgð.
C0940/R2750	Áætluð endurheimt iðgjöld — alls	Samtala fyrir allar tegundir tryggingarverndar á áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0950/R2700–R2740	Hamfaraáhættukrafa tengd bótaábyrgð, eftir áhættuvörn — tegund tryggingarverndar	Gjaldþolskrafa, fyrir hverja tegund tryggingarverndar, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af bótaábyrgð hafa verið dregin frá.
C0950/R2750	Hamfaraáhættukrafa tengd bótaábyrgð, eftir áhættuvörn — alls	Samtala fyrir allar tegundir tryggingarverndar á gjaldþolskröfunni, fyrir hverja tegund verndar, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af bótaábyrgð hafa verið dregin frá.
C0960/R2800	Hamfaraáhættukrafa tengd bótaábyrgð, fyrir áhættuvörn — alls, fyrir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli tegunda tryggingarverndar, vegna skaðabótaábyrgðar.
C0960/R2810	Hamfaraáhættukrafa tengd bótaábyrgð, fyrir áhættuvörn — fjölþætting á milli tegunda tryggingarverndar	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, fyrir áhættuvörn, að því er varðar mismunandi tegundir tryggingarverndar, vegna skaðabótaábyrgðar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0960/R2820	Hamfaraáhættukrafa tengd bótaábyrgð, fyrir áhættuvörn — alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, eftir fjölþættingaráhrif á milli tegunda tryggingarverndar, vegna skaðabótaábyrgðar.
C0970/R2800	Áætluð heildaráhættuvörn — alls, fyrir fjölþættingu	Þetta er áætlaða heildaráhættuvörnin, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli tegunda tryggingarverndar, vegna skaðabótaábyrgðar.
C0980/R2800	Hamfaraáhættukrafa tengd bótaábyrgð, eftir áhættuvörn — alls, fyrir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli tegunda tryggingarverndar, vegna skaðabótaábyrgðar.
C0980/R2810	Hamfaraáhættukrafa tengd bótaábyrgð, eftir áhættuvörn — fjölþætting á milli tegunda tryggingarverndar	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, eftir áhættuvörn, að því er varðar mismunandi tegundir tryggingarverndar, vegna skaðabótaábyrgðar.
C0980/R2820	Hamfaraáhættukrafa tengd bótaábyrgð, eftir áhættuvörn — alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, eftir fjölþættingaráhrif á milli tegunda tryggingarverndar, vegna skaðabótaábyrgðar.

Hamfaraáhætta af mannavöldum — greiðsla og efndir

C0990/R2900–R2910	Áhættuskuldbinding (einstakra félaga eða samstæðu) — stærsta áhættuskuldbindingin	Tvær stærstu vergu greiðsluvátryggingaskuldbindingar vátrygginga- eða endurtryggingafélagsins á grundvelli samanburðar á hreinu tapi að gefnum vanefndum á greiðsluvátryggingaskuldbindingunum, þ.e. tapinu að gefnum vanefndum eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá.
C0990/R2920	Áhættuskuldbinding (einstakra félaga eða samstæðu) — alls	Samtala tveggja stærstu vergu greiðsluvátryggingaskuldbindinga vátrygginga- eða endurtryggingafélagsins á grundvelli samanburðar á hreinu tapi að gefnum vanefndum á greiðsluvátryggingaskuldbindingunum, þ.e. tapinu að gefnum vanefndum eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá.
C1000/R2900–R2910	Hlutfallslegur skaði sem orsakast af sviðsmynd — stærsta áhættuskuldbindingin	Prósenta sem stendur fyrir tapið að gefnum vanefndum af vergu lánaáhættuskuldbindingunni, án þess að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang séu dregnar frá, fyrir hvora af tveimur stærstu vergu greiðsluvátryggingaskuldbindingum vátrygginga- eða endurtryggingafélagsins.
C1000/R2920	Hlutfallslegur skaði sem orsakast af sviðsmynd — alls	Meðaltal taps af gefnum vanefndum af tveimur stærstu vergu lánaáhættuskuldbindingunum, án þess að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang séu dregnar frá.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C1010/R2900–R2910	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum, fyrir áhættuvörn — mikil greiðsluvanskil — stærsta áhættuskuldbindingin	Þetta er gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir stærstu áhættuskuldbindinguna, sem stafar af sviðsmynd mikilla greiðsluvanskila vegna greiðslu- og efndaáhættu.
C1010/R2920	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum, fyrir áhættuvörn — mikil greiðsluvanskil — alls	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, sem stafar af sviðsmynd mikilla greiðsluvanskila vegna greiðslu- og efndaáhættu.
C1020/R2900–R2910	Áætluð áhættuvörn — stærsta áhættuskuldbindingin	Áætluðu áhættuvarnaráhrifin, fyrir stærstu áhættuskuldbindinguna, af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af sviðsmynd mikilla greiðsluvanskila er varða greiðslu og efndir, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C1020/R2920	Áætluð áhættuvörn — alls	Áætluðu áhættuvarnaráhrifin, fyrir tvær stærstu áhættuskuldbindingarnar, af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af sviðsmynd mikilla greiðsluvanskila er varða greiðslu og efndir, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C1030/R2900–R2910	Áætluð endurheimt iðgjöld — stærsta áhættuskuldbindingin	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin, fyrir stærstu áhættuskuldbindinguna, sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af sviðsmynd mikilla greiðsluvanskila er varða greiðslu og efndir.
C1030/R2920	Áætluð endurheimt iðgjöld — alls	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin, fyrir tvær stærstu áhættuskuldbindingarnar, sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af sviðsmynd mikilla greiðsluvanskila er varða greiðslu og efndir.
C1040/R2900–R2910	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum, eftir áhættuvörn — mikil greiðsluvanskil — stærsta áhættuskuldbindingin	Hrein gjaldþolskrafa, fyrir stærstu áhættuskuldbindinguna, eftir að áhættumildunaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregin frá, að því er varðar áhættu sem stafar af sviðsmynd mikilla greiðsluvanskila er varða greiðslu og efndir.
C1040/R2920	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum, eftir áhættuvörn — mikil greiðsluvanskil — alls	Heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregin frá, að því er varðar áhættu sem stafar af sviðsmynd mikilla greiðsluvanskila er varða greiðslu og efndir.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C1050/R3000	Iðgjöld ársins eftir 12 mánuði	Verg iðgjöld vátrygginga- eða endurtryggingafélagsins á tímabilinu, á næstu 12 mánuðum í vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, greiðslu- og efndavátrygging, þ.m.t. hlutfallslegar endurtryggingaskuldbindingar.
C1060/R3000	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum fyrir áhættuvörn — efnahags-samdráttaráhætta	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir sviðsmynd efnahags-samdráttar vegna greiðslu- og efndaáhættu.
C1070/R3000	Áætluð áhættuvörn	Áætluðu áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af sviðsmynd efnahagssamdráttar fyrir greiðslu og efndir, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C1080/R3000	Áætluð endurheimt iðgjalda	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin, sem afleiðing af sértækum endurtrygg-ingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af sviðsmynd efnahagssamdráttar fyrir greiðslu og efndir.
C1090/R3000	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum eftir áhættuvörn — efnahags-samdráttaráhætta	Heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregin frá, að því er varðar áhættu sem stafar af sviðsmynd efnahagssamdráttar fyrir greiðslu og efndir.
C1100/R3100	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum, fyrir áhættuvörn — alls, fyrir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli tegunda af viðburðum, vegna greiðslu- og efndaáhættu.
C1100/R3110	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum, fyrir áhættuvörn — fjölþætting á milli tegunda af viðburðum	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, fyrir áhættuvörn, að því er varðar mismunandi tegundir af viðburðum, vegna greiðslu- og efndaáhættu.
C1100/R3120	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum, fyrir áhættuvörn — alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, eftir fjölþættingaráhrif á milli tegunda af viðburðum, vegna greiðslu- og efndaáhættu.
C1110/R3100	Áætluð heildaráhættuvörn — alls, fyrir fjölþættingu	Þetta eru áhættuvarnaráhrifin alls, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli tegunda af viðburðum, af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, sem stafa af greiðslu- og efndaáhættu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C1120/R3100	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum, eftir áhættuvörn — alls, fyrir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli tegunda af viðburðum, vegna greiðslu- og efndaáhættu.
C1120/R3110	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum, eftir áhættuvörn — fjölþætting á milli tegunda af viðburðum	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, eftir áhættuvörn, að því er varðar mismunandi tegundir af viðburðum, vegna greiðslu- og efndaáhættu.
C1120/R3120	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum, eftir áhættuvörn — alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, eftir fjölþættingaráhrif á milli tegunda af viðburðum, vegna greiðslu- og efndaáhættu.

Hamfaraáhætta af mannavöldum — önnur hamfaraáhætta í skaðatryggingum

C1130/R3200–R3240	Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins — flokkur skuldbindinga	Áætlun vátrygginga- eða endurtryggingafélagsins um iðgjöld tímabilsins á næsta ári, fyrir samningana í tengslum við eftirfarandi flokk skuldbindinga: — Vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingar sem innifaldar eru í vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, sjó-, flug- og farmtrygging, þ.m.t. hlutfallslegar endurtryggingaskuldbindingar, aðrar en sjótrygging og –endurtrygging og flugtrygging og -endurtrygging. — Endurtryggingaskuldbindingar sem innifaldar eru í vátryggingagrein, óhlutfallsleg sjó-, flug- og farmendurtrygging, aðrar en sjósendurtrygging og flugendurtrygging. — Vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingar sem innifaldar eru í vátryggingagrein, ýmiss konar fjárhagstjón, þ.m.t. hlutfallslegar endurtryggingaskuldbindingar, aðrar en framlengdar ábyrgðatrygginga- og -endurtryggingaskuldbindingar að því tilskildu að eignasafn þessara skuldbindinga sé með mikilli fjölþættingu og þessar skuldbindingar nái ekki yfir kostnaðinn vegna innköllunar á vörum. — Endurtryggingaskuldbindingar sem innifaldar eru í vátryggingagrein, óhlutfallsleg slysaendurtrygging, aðrar en almenn ábyrgðarendurtrygging. — Óhlutfallslegar endurtryggingaskuldbindingar sem varða vátrygginga-skuldbindingar sem innifaldar eru í vátryggingagrein, greiðslu- og efndavátrygging, þ.m.t. hlutfallslegar endurtryggingaskuldbindingar. Iðgjöld skulu vera verg, án frádráttar iðgjalda fyrir endurtryggingasamninga.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C1140/R3200–R3240	Hamfaraáhættukrafa tengd annarri hamfaraáhættu í skaðatryggingum, fyrir áhættuvörn — flokkur skuldbindinga	Þetta er gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir hvern flokk skuldbindinga, vegna annarrar hamfaraáhættu í skaðatryggingum.
C1140/R3250	Hamfaraáhættukrafa tengd annarri hamfaraáhættu í skaðatryggingum, fyrir áhættuvörn — alls, fyrir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli flokka skuldbindinga, vegna annarrar hamfaraáhættu í skaðatryggingum.
C1140/R3260	Hamfaraáhættukrafa tengd annarri hamfaraáhættu í skaðatryggingum, fyrir áhættuvörn — fjölþætting á milli flokka skuldbindinga	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, fyrir áhættuvörn, að því er varðar mismunandi flokka skuldbindinga, vegna annarrar hamfaraáhættu í skaðatryggingum.
C1140/R3270	Hamfaraáhættukrafa tengd annarri hamfaraáhættu í skaðatryggingum, fyrir áhættuvörn — alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, eftir fjölþættingaráhrif á milli flokka skuldbindinga, vegna annarrar hamfaraáhættu í skaðatryggingum.
C1150/R3250	Áætluð heildaráhættuvörn — alls, fyrir fjölþættingu	Þetta er áætlaða heildaráhættuvörnin, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli flokka skuldbindinga, vegna annarrar hamfaraáhættu í skaðatryggingum.
C1160/R3250	Hamfaraáhættukrafa tengd annarri hamfaraáhættu í skaðatryggingum, eftir áhættuvörn — alls, fyrir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli flokka skuldbindinga, vegna annarrar hamfaraáhættu í skaðatryggingum.
C1160/R3260	Hamfaraáhættukrafa tengd annarri hamfaraáhættu í skaðatryggingum, eftir áhættuvörn — fjölþætting á milli flokka skuldbindinga	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, eftir áhættuvörn, að því er varðar mismunandi flokka skuldbindinga, vegna annarrar hamfaraáhættu í skaðatryggingum.
C1160/R3270	Hamfaraáhættukrafa tengd annarri hamfaraáhættu í skaðatryggingum, eftir áhættuvörn — alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, eftir fjölþættingaráhrif á milli flokka skuldbindinga, vegna annarrar hamfaraáhættu í skaðatryggingum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Hamfaraáhætta heilsutrygginga		
Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — hópslys		
C1170/R3300–R3600, C1190/R3300–R3600, C1210/R3300–R3600, C1230/R3300–R3600, C1250/R3300–R3600	Vátryggingartaki — *fyrir hverja tegund af viðburðum*	Allir tryggðir einstaklingar hjá vátrygginga- eða endurtryggingafélaginu sem eru íbúar í hverju og einu af löndunum og eru tryggðir gegn eftirfarandi tegund af viðburðum: — Dauði af völdum slyss, — Varanleg fötlun af völdum slyss, — Fötlun sem varir í 10 ár af völdum slyss, — Fötlun sem varir í 12 mánuði af völdum slyss, — Læknismeðferð vegna slyss.
C1180/R3300–R3600, C1200/R3300–R3600, C1220/R3300–R3600, C1240/R3300–R3600, C1260/R3300–R3600	Virði greiddra bóta — *fyrir hverja tegund af viðburðum*	Virðið á bótunum skal vera tryggingarfjárhæðin eða, ef vátryggingarsamningurinn kveður á um endurteknar bótagreiðslur, besta mat á bótagreiðslunum, með því að nota spár um sjóðstreymi, fyrir hverja tegund viðburðar. Ef bæturnar samkvæmt vátryggingarsamningi ráðast af eðli eða stærð sérhvers áverka sem leiðir af tegund viðburðar, skal útreikningurinn á virði bótanna byggja á hámarksbótum sem völ er á samkvæmt samningnum, sem eru í samræmi við viðburðinn. Fyrir vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingar vegna sjúkrakostnaðar, skal virðið á bótunum byggja á áætlun um meðaltalsfjárhæðirnar sem greiðast í tilviki hverrar tegundar af viðburði, að teknu tilliti til sértæku ábyrgðanna sem skuldbindingarnar taka til.
C1270/R3300–R3600	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn, fyrir hvert og eitt landanna, sem stafar af undireiningunni hópslysaáhætta í tengslum við heilsutrygginga- og -endurtryggingaskuldbindingar.
C1270/R3610	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — hópslys alls, allra landa, fyrir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli landa, vegna undireiningarinnar hópslysaáhætta í tengslum við heilsutrygginga- og -endurtryggingaskuldbindingar.
C1270/R3620	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — fjölþættingaráhrif á milli landa	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á undireiningunni hópslysaáhætta í tengslum við heilsutrygginga- og –endurtryggingaskuldbindingar, að því er varðar mismunandi lönd.
C1270/R3630	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — hópslys alls, allra landa, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, eftir fjölþættingaráhrif á milli landa, vegna undireiningarinnar hópslysaáhætta í tengslum við heilsutrygginga- og -endurtryggingaskuldbindingar.
C1280/R3300–R3600	Áætluð áhættuvörn	Fyrir hvert land, áætluðu áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C1280/R3610	Áætluð áhættuvörn — hópslys alls, allra landa, fyrir fjölþættingu	Áætluð áhættuvarnaráhrif alls af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, fyrir öll lönd.
C1290/R3300–R3600	Áætluð endurheimt iðgjalda	Fyrir hvert land, áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska.
C1290/R3610	Áætluð endurheimt iðgjöld — hópslys alls, allra landa, fyrir fjölþættingu	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin alls sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, fyrir öll lönd.
C1300/R3300–R3600	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn	Gjaldþolskrafa, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar þennan háska hafa verið dregin frá, sem stafar af undireiningunni hópslysaáhætta í tengslum við heilsutrygginga- og –endurtryggingaskuldbindingar, fyrir hvert land.
C1300/R3610	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — hópslys alls, allra landa, fyrir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli landa, vegna undireiningarinnar hópslysaáhætta í tengslum við heilsutrygginga- og -endurtryggingaskuldbindingar.
C1300/R3620	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — fjölþættingaráhrif á milli landa	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á gjaldþolskröfunni, eftir áhættuvörn, vegna undireiningarinnar hópslysaáhætta í tengslum við heilsutrygginga- og -endurtryggingaskuldbindingar, að því er varðar mismunandi lönd.
C1300/R3630	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — hópslys alls, allra landa, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, vegna undireiningarinnar hópslysaáhætta í tengslum við heilsutrygginga- og –endurtryggingaskuldbindingar, að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna sem tilgreind eru í C1300/R3620.

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — samþjöppun slysa

C1310/R3700–R4010	Mesta þekkta áhættusamþjöppun slysa — lönd	Stærsta áhættusamþjöppun slysa fyrir vátrygginga- eða endurtryggingafélag, fyrir hvert land, skal vera jöfn mestum fjölda einstaklinga sem uppfylla eftirfarandi skilyrði: — Vátrygginga- eða endurtryggingafélagið er með vátryggingar- eða endurtryggingarskuldbindingu vegna launþegabóta eða vátryggingar- eða endurtryggingarskuldbindingu vegna hóptekjuverndar í tengslum við hvern og einn þessara einstaklinga, — Skuldbindingarnar í tengslum við hvern og einn af einstaklingunum nær yfir a.m.k. einn af viðburðunum sem settir eru fram í næsta lið, — Einstaklingarnir vinna í sömu byggingu sem er staðsett í þessu tiltekna landi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Þessir einstaklingar eru tryggðir gegna eftirfarandi tegund viðburða: — Dauða af völdum slyss, — Varanlegri fötlun af völdum slyss, — Fötlun sem varir í 10 ár af völdum slyss, — Fötlun sem varir í 12 mánuði af völdum slyss, — Læknismeðferð vegna slyss.
C1320/R3700–R4010, C1330/R3700–R4010, C1340/R3700–R4010, C1350/R3700–R4010, C1360/R3700–R4010	Meðaltryggingafjárhæð fyrir hverja tegund viðburðar	Virðið á bótunum skal vera tryggingarfjárhæðin eða, ef vátryggingarsamningurinn kveður á um endurteknar bótagreiðslur, besta mat á bótagreiðslunum í tilviki hverrar tegundar af viðburði. Ef bæturnar samkvæmt vátryggingarsamningi ráðast af eðli eða stærð sérhvers áverka sem leiðir af tegund viðburðar, skal útreikningurinn á virði bótanna byggja á hámarksbótum sem völ er á samkvæmt samningnum, sem eru í samræmi við viðburðinn. Fyrir vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingar vegna sjúkrakostnaðar, skal virðið á bótunum byggja á áætlun um meðaltalsfjárhæðirnar sem greiðast í tilviki hverrar tegundar af viðburði, að teknu tilliti til sértæku ábyrgðanna sem skuldbindingarnar taka til.
C1370/R3700–R4010	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn, fyrir hvert land, sem stafar af undireiningunni slysasamþjöppun í heilsutryggingu.
C1410	Önnur lönd sem taka á tilliti til í samþjöppun slysa	Tilgreina ISO-kóða annarra landa sem taka á tilliti til í slysasamþjöppuninni.
C1370/R4020	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — slysasamþjöppun alls, allra landa, fyrir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli landa, vegna undireiningarinnar slysasamþjöppun í heilsutryggingu.
C1370/R4030	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — fjölþættingaráhrif á milli landa	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á undireiningunni slysasamþjöppun í heilsutryggingu að því er varðar mismunandi lönd.
C1370/R4040	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — slysasamþjöppun alls, allra landa, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, eftir fjölþættingaráhrif á milli landa, vegna undireiningarinnar slysasamþjöppun í heilsutryggingu.
C1380/R3700–R4010	Áætluð áhættuvörn — lönd	Fyrir hvert og eitt af löndunum sem tilgreind eru, áætluðu áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C1380/R4020	Áætluð áhættuvörn — slysasamþjöppun alls, allra landa, fyrir fjölþættingu	Áætluð áhættuvarnaráhrif alls af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, fyrir öll lönd.
C1390/R3700–R4010	Áætluð endurheimt iðgjöld — lönd	Fyrir hvert og eitt af löndunum sem tilgreind eru, áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska.
C1390/R4020	Áætluð endurheimt iðgjöld — slysasamþjöppun alls, allra landa, fyrir fjölþættingu	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin alls sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, fyrir öll lönd.
C1400/R3700–R4010	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — lönd	Gjaldþolskrafa, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar þennan háska hafa verið dregin frá, sem stafar af undireiningunni slysasamþjöppun í heilsutryggingu, fyrir hvert og eitt af löndunum sem eru tilgreind.
C1400/R4020	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — slysasamþjöppun alls, allra landa, fyrir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli landa, vegna undireiningarinnar slysasamþjöppun í heilsutryggingu.
C1400/R4030	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — fjölþættingaráhrif á milli landa	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á gjaldþolskröfunni, eftir áhættuvörn, vegna undireiningarinnar slysasamþjöppunaráhætta í heilsutryggingu, að því er varðar mismunandi lönd.
C1400/R4040	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — slysasamþjöppun alls, allra landa, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, vegna undireiningarinnar slysasamþjöppunaráhætta í heilsutryggingu, að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna sem tilgreind eru í lið C1400/R4020.

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — heimsfaraldur

C1440/R4100–R4410	Sjúkrakostnaður — fjöldi tryggðra einstaklinga — lönd	Fjöldi tryggðra einstaklinga vátrygginga- og endurtryggingafélaga, fyrir hvert og eitt landanna sem eru tilgreind, sem uppfylla eftirfarandi skilyrði: — Tryggðu einstaklingarnir eru íbúar þessa tiltekna lands. — Tryggðu einstaklingarnir falla undir vátrygginga- eða endurtryggingaskuldbindingar vegna sjúkrakostnaðar, aðrar en vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingar vegna launþegabóta, sem ná yfir sjúkrakostnað sem leiðir af smitsjúkdómi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Þessir tryggðu einstaklingar geta krafist bóta fyrir eftirfarandi notkun heilbrigðisþjónustu: — Sjúkrahúsvist. — Ráðgjafaviðtal við starfandi lækni. — Engrar formlegrar læknishjálpar leitað.
C1450/R4100–R4410, C1470/R4100–R4410, C1490/R4100–R4410	Sjúkrakostnaður — einingakostnaður fyrir hverja tegund heilbrigðisþjónustu — lönd	Besta mat á fjárhæðunum, með notkun sjóðstreymispár, sem vátrygginga- og endurtryggingafélög greiða fyrir tryggðan einstakling í tengslum við vátrygginga- eða endurtryggingaskuldbindingar vegna sjúkrakostnaðar, aðrar en vátrygginga- eða endurtryggingaskuldbindingar vegna launþegabóta, fyrir hverja tegund heilbrigðisþjónustu sem notuð er, í tilviki heimsfaraldurs, fyrir hvert og eitt af löndunum sem eru tilgreind.
C1460/R4100–R4410, C1480/R4100–R4410, C1500/R4100–R4410	Sjúkrakostnaður — hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota hverja tegund heilbrigðis-þjónustu — lönd	Hlutfall tryggðra einstaklinga með klínísk sjúkdómseinkenni sem nota hverja tegund heilbrigðisþjónustu, fyrir hvert og eitt af löndunum sem eru tilgreind.
C1510/R4100–R4410	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — lönd	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn, fyrir hvert og eitt af löndunum sem eru tilgreind, sem stafar af undireiningunni heimsfaraldur í heilsutryggingu.
C1550	Önnur lönd sem taka á tilliti til í heimsfaraldri	Tilgreina ISO-kóða annarra landa sem taka á tilliti til í slysasamþjöppuninni.
C1420/R4420	Tekjuvernd — fjöldi tryggðra einstaklinga — heimsfaraldur alls, allra landa	Heildarfjöldi tryggðra einstaklinga fyrir öll lönd sem eru tilgreind, sem falla undir vátrygginga- eða endurtryggingaskuldbindingarnar vegna tekjuverndar, aðrar en vátrygginga- eða endurtryggingaskuldbindingar vegna launþegabóta.
C1430/R4420	Tekjuvernd — heildaráhættu-skuldbinding vegna heimsfar-aldurs — heimsfaraldur alls, allra landa	Samtalan á áhættuskuldbindingu vátrygginga- og endurtryggingafélaga fyrir tekjuvernd alls vegna heimsfaraldurs, fyrir öll lönd sem eru tilgreind. Virðið á bótunum sem eru til greiðslu fyrir tryggða einstaklinginn skal vera tryggingarfjárhæðin eða, ef vátryggingasamningurinn kveður á um endurteknar bótagreiðslur, besta mat á bótagreiðslunum að því gefnu að tryggði einstaklingurinn sé varanlega fatlaður og muni ekki ná bata.
C1510/R4420	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — heimsfaraldur alls, allra landa	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna undireiningarinnar heimsfaraldur í heilsutryggingu, fyrir öll lönd sem eru tilgreind.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C1520/R4420	Áætluð áhættuvörn — heimsfaraldur alls, allra landa	Áætluðu heildaráhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar þennan háska, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum, fyrir öll lönd sem eru tilgreind.
C1530/R4420	Áætluð endurheimt iðgjöld — heimsfaraldur alls, allra landa	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin alls sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar þennan háska, fyrir öll lönd sem eru tilgreind.
C1540/R4420	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — heimsfaraldur alls, allra landa	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, vegna undireiningarinnar heimsfaraldur í heilsutryggingu, fyrir öll lönd sem eru tilgreind.

S.28.01 — Krafa um lágmarksfjármagn — eingöngu líf- eða eingöngu skaðatrygginga- eða endurtryggingastarfsemi

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar upphaflega, ársfjórðungslega og árlega framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Einkum vátrygginga- og endurtryggingafélög eiga að leggja fram S.28.01, önnur en vátryggingafélög sem leggja stund á bæði líftrygginga- og skaðatryggingastarfsemi. Þau félög skulu í staðin leggja fram S.28.02.

Fylla skal út þetta sniðmát á grunni matsreglu Gjaldþolsáætlunar II, þ.e. bókfærð iðgjöld eru skilgreind sem gjaldfallin iðgjöld sem félagið móttekur á tímabilinu (eins og skilgreint er í 11. mgr. 1. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35).

Allar tilvísanir til vátryggingaskuldar eru til vátryggingaskuldar eftir beitingu langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana.

Í útreikningnum á kröfu um lágmarksfjármagn er tengd saman línuleg formúla með 25% lágmark og 45% hámark á gjaldþolskröfunni. Krafan um lágmarksfjármagn fellur undir algjört lágmark með hliðsjón af eðli félagsins (eins og skilgreint er í d-lið 1. mgr. 129. gr. tilskipunar 2009/138/EB).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0010	Línulegur formúluþáttur fyrir skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar — krafa um lágmarksfjármagn, MCR_{NL} Niðurstaða	Þetta er línulegi formúluþátturinn fyrir skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar, reiknaður út í samræmi við 250. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0020/R0020	Sjúkrakostnaðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/ félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Þetta er vátryggingaskuldin vegna sjúkrakostnaðartrygginga og hlutfallslegra endurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R0020	Sjúkrakostnaðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingu) síðustu 12 mánuði	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir sjúkrakostnaðartryggingu og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll.
C0020/R0030	Afkomutrygging og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Þetta er vátryggingaskuldin vegna afkomutrygginga og hlutfallslegra endurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll.
C0030/R0030	Afkomutrygging og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingu) síðustu 12 mánuði	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir afkomutryggingu og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll.
C0020/R0040	Atvinnuslysatrygging og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/ félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Þetta er vátryggingaskuldin vegna atvinnuslysatrygginga og hlutfallslegra endurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll.
C0030/R0040	Atvinnuslysatrygging og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingu) síðustu 12 mánuði	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir atvinnuslysatryggingu og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll.
C0020/R0050	Ábyrgðartrygging ökutækja og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/ félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Þetta er vátryggingaskuldin vegna ábyrgðartrygginga ökutækja og hlutfallslegra endurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll.
C0030/R0050	Ábyrgðartrygging ökutækja og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingu) síðustu 12 mánuði	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir ábyrgðartryggingu ökutækja og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll.
C0020/R0060	Aðrar ökutækjatryggingar og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/ félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Þetta er vátryggingaskuldin vegna annarra ökutækjatrygginga og hlutfallslegra endurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R0060	Aðrar ökutækjatryggingar og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingu) síðustu 12 mánuði	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir aðrar ökutækjatryggingar og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll.
C0020/R0070	Sjó-, flug- og farmtryggingar og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/ félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Þetta er vátryggingaskuldin vegna annarra sjó-, flug- og farmtrygginga og hlutfallslegra endurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll.
C0030/R0070	Sjó-, flug- og farmtryggingar og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingu) síðustu 12 mánuði	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir sjó-, flug- og farmtryggingar og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll.
C0020/R0080	Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/ félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Þetta er vátryggingaskuldin fyrir vátryggingu vegna bruna og annars eignatjóns og hlutfallslega endurtryggingu, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll.
C0030/R0080	Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingasamning) síðustu 12 mánuði	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir vátryggingu vegna bruna og annars eignatjóns og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll.
C0020/R0090	Almenn ábyrgðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/ félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Þetta er vátryggingaskuldin vegna almennra ábyrgðartrygginga og hlutfallslegra endurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll.
C0030/R0090	Almenn ábyrgðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingasamning) síðustu 12 mánuði	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir almenna ábyrgðartryggingu og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll.
C0020/R0100	Greiðslu- og efndavátryggingar og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/ félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Þetta er vátryggingaskuldin vegna greiðslu- og efndavátrygginga og hlutfallslegra endurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R0100	Greiðslu- og efndavátryggingar og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingu) síðustu 12 mánuði	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir greiðslu- og efndavátryggingar og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll.
C0020/R0110	Réttaraðstoðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/ félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Þetta er vátryggingaskuldin vegna réttaraðstoðartrygginga og hlutfallslegra endurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll.
C0030/R0110	Réttaraðstoðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingasamning) síðustu 12 mánuði	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir réttaraðstoðartryggingu og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll.
C0020/R0120	Ferðamannaaðstoð og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/ félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Þetta er vátryggingaskuldin vegna ferðamannaaðstoðar og hlutfallslegrar endurtryggingar, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll.
C0030/R0120	Ferðamannaaðstoð og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingu) síðustu 12 mánuði	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir ferðamannaaðstoð og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll.
C0020/R0130	Vátrygging vegna ýmiss konar fjárhagstjóns og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Þetta er vátryggingaskuldin vegna vátrygginga vegna ýmiss konar fjárhagstjóns og hlutfallslegra endurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll.
C0030/R0130	Vátrygging vegna ýmiss konar fjárhagstjóns og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingu) síðustu 12 mánuði	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir vátryggingu vegna ýmiss konar fjárhagstjóns og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll.
C0020/R0140	Óhlutfallsleg heilsuendur-trygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Þetta er vátryggingaskuldin vegna óhlutfallslegra heilsuendurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtrygginga-samningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll.
C0030/R0140	Óhlutfallsleg heilsuendur-trygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingu) síðustu 12 mánuði	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir óhlutfallslega heilsuendurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020/R0150	Óhlutfallsleg slysaendurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Þetta er vátryggingaskuldin vegna óhlutfallslegra slysaendurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll.
C0030/R0150	Óhlutfallsleg slysaendurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingu) síðustu 12 mánuði	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir óhlutfallslega slysaendurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll.
C0020/R0160	Óhlutfallslegar sjó-, flug- og farmendurtryggingar — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Þetta er vátryggingaskuldin vegna óhlutfallslegra sjó-, flug- og farmendurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll.
C0030/R0160	Óhlutfallslegar sjó-, flug- og farmendurtryggingar — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingasamning) síðustu 12 mánuði	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir óhlutfallslegar sjó-, flug- og farmendurtryggingar, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll.
C0020/R0170	Óhlutfallsleg eignaendurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Þetta er vátryggingaskuldin vegna óhlutfallslegra eignaendurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll.
C0030/R0170	Óhlutfallsleg eignaendurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingasamning) síðustu 12 mánuði	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir óhlutfallslega eignaendurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll.
C0040/R0200	Línulegur formúluþáttur fyrir líftrygginga- og lífendurtryggingaskuldbindingar — krafa um lágmarksfjármagn, MCR_L Niðurstaða	Þetta er niðurstaðan á línulega formúluþættinum fyrir líftrygginga- eða lífendurtryggingaskuldbindingar, reiknaður út í samræmi við 251. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0050/R0210	Skuldbindingar með ágóðahlutdeild — tryggð ágóðahlutdeild — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Þetta er vátryggingaskuldin án áhættuálags í tengslum við tryggða ágóðahlutdeild fyrir líftryggingaskuldbindingar með ágóðahlutdeild, eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, og vátryggingaskuld án áhættuálags fyrir endurtryggingaskuldbindingar þar sem undirliggjandi líftryggingaskuldbindingar ná yfir ágóðahlutdeild frá endurtryggjendum, eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0050/R0220	Skuldbindingar með ágóðahlutdeild — valkvæð framtíðarágóðahlutdeild — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Þetta er vátryggingaskuldin án áhættuálags í tengslum við valkvæða framtíðarágóðahlutdeild fyrir líftryggingaskuldbindingar með ágóðahlutdeild, eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll.
C0050/R0230	Söfnunarlíftryggingaskuldbindingar — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Þetta er vátryggingaskuldin án áhættuálags vegna söfnunarlíftryggingaskuldbindinga og endurtryggingaskuldbindinga sem tengjast slíkum tryggingaskuldbindingum, eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll.
C0050/R0240	Aðrar líftrygginga- og lífendurtryggingaskuldbindingar og sjúkratrygginga- og sjúkraendurtryggingaskuldbindingar — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Þetta er vátryggingaskuldin án áhættuálags fyrir allar aðrar líftryggingaskuldbindingar og endurtryggingaskuldbindingar sem tengjast slíkum tryggingaskuldbindingum, eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll. Lífeyri sem tengist skaðatryggingasamningum skal tilgreina hér.
C0060/R0250	Heildarvátryggingafjárhæð fyrir allar líftrygginga- og lífendurtryggingaskuldbindingar — hrein vátryggingafjárhæð alls (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang)	Þetta er heildarvátryggingafjárhæðin, sem er samtalan á vátryggingafjárhæð samninganna í tengslum við alla samninga sem stofna til líftrygginga- eða lífendurtryggingaskuldbindinga.
C0070/R0300	Útreikningur á kröfu um lágmarksfjármagn í heild — línuleg krafa um lágmarksfjármagn	Línulega krafan um lágmarksfjármagn skal vera jöfn samtölunni á línulegum formúluþætti kröfunnar um lágmarksfjármagn fyrir skaðatryggingu og skaðaendurtryggingu og línulegum formúluþætti kröfunnar um lágmarksfjármagn fyrir líftrygginga- og lífendurtryggingaskuldbindingar, reiknuð út í samræmi við 249. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0070/R0310	Útreikningur á kröfu um lágmarksfjármagn í heild — gjaldþolskrafa	Þetta er nýjasta gjaldþolskrafan sem reikna á út og tilkynna í samræmi við 103. til 127. gr. tilskipunar 2009/138/EB, annað hvort sú árlega eða sú sem er nýlegri hafi gjaldþolskrafan verið endurreiknuð (t.d. vegna breytinga í áhættusniði), þ.m.t. viðbótargjaldþol. Félög sem nota eigið líkan eða hlutalíkan til að reikna út gjaldþolskröfuna skulu vísa til viðkomandi gjaldþolskröfu, nema þegar, samkvæmt 3. mgr. 129. gr. tilskipunar 2009/138/EB, landsbundna eftirlitsyfirvaldið fer fram á tilvísun til staðalreglunnar.
C0070/R0320	Útreikningur á kröfu um lágmarksfjármagn í heild — hámark fyrir kröfu um lágmarksfjármagn	Það er reiknað út sem 45% af gjaldþolskröfunni að meðtöldu sérhverju viðbótargjaldþoli, í samræmi við 3. mgr. 129. gr. tilskipunar 2009/138/EB.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0070/R0330	Útreikningur á kröfu um lágmarksfjármagn í heild — lágmark fyrir kröfu um lágmarksfjármagn	Það er reiknað út sem 25 % af gjaldþolskröfunni að meðtöldu sérhverju viðbótargjaldþoli, í samræmi við 3. mgr. 129. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
C0070/R0340	Útreikningur á kröfu um lágmarksfjármagn í heild — samsett krafa um lágmarksfjármagn	Þetta er niðurstaðan á línulega formúluþættinum, reiknuðum út í samræmi við 2. mgr. 248. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0070/R0350	Útreikningur á kröfu um lágmarksfjármagn í heild — algjört lágmark fyrir kröfu um lágmarksfjármagn	Þetta er reiknað út eins og skilgreint er í d-lið 1. mgr. 129. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
C0070/R0400	Krafa um lágmarksfjármagn	Þetta er niðurstaðan á línulega formúluþættinum, reiknuðum út í samræmi við 1. mgr. 248. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

S.28.02 — Krafa um lágmarksfjármagn — bæði líf- og skaðatryggingastarfsemi

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar upphaflega, ársfjórðungslega og árlega framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Einkum vátryggingafélög sem leggja stund á bæði líftrygginga- og skaðatryggingastarfsemi eiga að leggja fram S.28.02. Vátrygginga- og endurtryggingafélög, önnur en vátryggingafélög sem leggja stund á bæði líftrygginga- og skaðatryggingastarfsemi, skulu leggja fram S.28.01.

Fylla skal út þetta sniðmát á grunni matsreglu Gjaldþolsáætlunar II, þ.e. bókfærð iðgjöld eru skilgreind sem gjaldfallin iðgjöld sem félagið móttekur á tímabilinu (eins og skilgreint er í 11. mgr. 1. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35).

Allar tilvísanir til vátryggingaskuldar eru til vátryggingaskuldar eftir beitingu langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana.

Í útreikningnum á kröfu um lágmarksfjármagn er tengd saman línuleg formúla með 25% lágmark og 45% hámark á gjaldþolskröfunni. Krafan um lágmarksfjármagn fellur undir algjört lágmark með hliðsjón af eðli félagsins (eins og skilgreint er í d-lið 1. mgr. 129. gr. tilskipunar 2009/138/EB).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0010	Línulegur formúluþáttur fyrir skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar — krafa um lágmarksfjármagn, $MCR_{(NL,NL)}$ niðurstaða — skaðatryggingastarfsemi	Þetta er línulegi formúluþátturinn fyrir skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar sem tengist skaðatryggingastarfsemi, reiknaður út í samræmi við 4. og 5. mgr. 252. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0020/R0010	Línulegur formúluþáttur fyrir skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar — krafa um lágmarksfjármagn, $MCR_{(NL,L)}$ niðurstaða	Þetta er línulegi formúluþátturinn fyrir skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar sem tengist líftryggingastarfsemi, reiknaður út í samræmi við 9. og 10. mgr. 252. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R0020	Sjúkrakostnaðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — skaðatryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna sjúkrakostnaðartrygginga og hlutfallslegra endurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist skaðatryggingastarfsemi.
C0040/R0020	Sjúkrakostnaðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingasamning) síðustu 12 mánuði — skaðatryggingastarfsemi	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir sjúkrakostnaðartryggingu og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast skaðatryggingastarfsemi.
C0050/R0020	Sjúkrakostnaðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — líftryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna sjúkrakostnaðartrygginga og hlutfallslegra endurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist líftryggingastarfsemi.
C0060/R0020	Sjúkrakostnaðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingu) síðustu 12 mánuði — líftryggingastarfsemi	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir sjúkrakostnaðartryggingu og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast líftryggingastarfsemi.
C0030/R0030	Afkomutrygging og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/ félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — skaðatryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna afkomutrygginga og hlutfallslegra endurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist skaðatryggingastarfsemi.
C0040/R0030	Afkomutrygging og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingasamning) síðustu 12 mánuði — skaðatryggingastarfsemi	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir afkomutryggingu og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast skaðatryggingastarfsemi.
C0050/R0030	Afkomutrygging og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/ félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — líftryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna afkomutrygginga og hlutfallslegra endurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist líftryggingastarfsemi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0060/R0030	Afkomutrygging og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingu) síðustu 12 mánuði — líftryggingastarfsemi	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir afkomutryggingu og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast líftryggingastarfsemi.
C0030/R0040	Atvinnuslysatrygging og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — skaðatryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna atvinnuslysatrygginga og hlutfallslegra endurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist skaðatryggingastarfsemi.
C0040/R0040	Atvinnuslysatrygging og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingasamning) síðustu 12 mánuði — skaðatryggingastarfsemi	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir atvinnuslysatryggingu og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast skaðatryggingastarfsemi.
C0050/R0040	Atvinnuslysatrygging og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — líftryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna atvinnuslysatrygginga og hlutfallslegra endurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist líftryggingastarfsemi.
C0060/R0040	Atvinnuslysatrygging og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingu) síðustu 12 mánuði — líftryggingastarfsemi	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir atvinnuslysatryggingu og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast líftryggingastarfsemi.
C0030/R0050	Ábyrgðartrygging ökutækja og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — skaðatryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna ábyrgðartrygginga ökutækja og hlutfallslegra endurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist skaðatryggingastarfsemi.
C0040/R0050	Ábyrgðartrygging ökutækja og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingasamning) síðustu 12 mánuði — skaðatryggingastarfsemi	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir ábyrgðartryggingu ökutækja og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast skaðatryggingastarfsemi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0050/R0050	Ábyrgðartrygging ökutækja og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/ félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — líftryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna ábyrgðartrygginga ökutækja og hlutfallslegra endurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist líftrygginga-starfsemi.
C0060/R0050	Ábyrgðartrygging ökutækja og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingu) síðustu 12 mánuði — líftrygginga-starfsemi	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir ábyrgðartryggingu ökutækja og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast líftryggingastarfsemi.
C0030/R0060	Aðrar ökutækjatryggingar og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/ félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — skaðatryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna annarra ökutækjatrygginga og hlutfallslegra endurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist skaðatrygg-ingastarfsemi.
C0040/R0060	Aðrar ökutækjatryggingar og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingasamning) síðustu 12 mánuði — skaðatryggingastarfsemi	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir aðrar ökutækjatryggingar og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtrygg-ingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast skaðatryggingastarfsemi.
C0050/R0060	Aðrar ökutækjatryggingar og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — líftryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna annarra ökutækjatrygginga og hlutfallslegra endurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist líftrygginga-starfsemi.
C0060/R0060	Aðrar ökutækjatryggingar og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingasamning) síðustu 12 mánuði — líftryggingastarfsemi	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir aðrar ökutækjatryggingar og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtrygg-ingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast líftryggingastarfsemi.
C0030/R0070	Sjó-, flug- og farmtryggingar og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/ félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — skaðatryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna sjó-, flug- og farmtrygginga og hlutfallslegra endurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist skaðatrygg-ingastarfsemi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0040/R0070	Sjó-, flug- og farmtryggingar og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingasamning) síðustu 12 mánuði — skaðatryggingastarfsemi	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir sjó-, flug- og farmtryggingar og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast skaðatryggingastarfsemi.
C0050/R0070	Sjó-, flug- og farmtryggingar og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — líftryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna sjó-, flug- og farmtrygginga og hlutfallslegra endurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist líftrygginga-starfsemi.
C0060/R0070	Sjó-, flug- og farmtryggingar og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingu) síðustu 12 mánuði — líftrygginga-starfsemi	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir sjó-, flug- og farmtryggingar og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast líftryggingastarfsemi.
C0030/R0080	Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/ félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — skaðatryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin fyrir vátryggingu vegna bruna og annars eignatjóns og hlutfallslega endurtryggingu, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist skaðatryggingastarfsemi.
C0040/R0080	Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingasamning) síðustu 12 mánuði — skaðatryggingastarfsemi	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir vátryggingu vegna bruna og annars eignatjóns og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast skaðatryggingastarfsemi.
C0050/R0080	Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/ félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — líftryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin fyrir vátryggingu vegna bruna og annars eignatjóns og hlutfallslega endurtryggingu, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist líftryggingastarfsemi.
C0060/R0080	Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingasamning) síðustu 12 mánuði — líftryggingastarfsemi	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir vátryggingu vegna bruna og annars eignatjóns og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast líftryggingastarfsemi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R0090	Almenn ábyrgðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — skaðatryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna almennrar ábyrgðartryggingar og hlutfallslegrar endurtryggingar, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist skaðatryggingastarfsemi.
C0040/R0090	Almenn ábyrgðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingasamning) síðustu 12 mánuði — skaðatryggingastarfsemi	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir almenna ábyrgðartryggingu og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast skaðatryggingastarfsemi.
C0050/R0090	Almenn ábyrgðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — líftryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna almennrar ábyrgðartryggingar og hlutfallslegrar endurtryggingar, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist líftryggingastarfsemi.
C0060/R0090	Almenn ábyrgðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingasamning) síðustu 12 mánuði — líftryggingastarfsemi	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir almenna ábyrgðartryggingu og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast líftryggingastarfsemi.
C0030/R0100	Greiðslu- og efndavátryggingar og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — skaðatryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna greiðslu- og efndavátrygginga og hlutfallslegra endurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist skaðatryggingastarfsemi.
C0040/R0100	Greiðslu- og efndavátryggingar og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingasamning) síðustu 12 mánuði — skaðatryggingastarfsemi	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir greiðslu- og efndavátryggingar og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast skaðatryggingastarfsemi.
C0050/R0100	Greiðslu- og efndavátryggingar og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — líftryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna greiðslu- og efndavátrygginga og hlutfallslegra endurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist líftryggingastarfsemi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0060/R0100	Greiðslu- og efndavátryggingar og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingu) síðustu 12 mánuði — líftryggingastarfsemi	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir greiðslu- og efndavátryggingar og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast líftryggingastarfsemi.
C0030/R0110	Réttaraðstoðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — skaðatryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna réttaraðstoðartryggingar og hlutfallslegrar endurtryggingar, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist skaðatryggingastarfsemi.
C0040/R0110	Réttaraðstoðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingasamning) síðustu 12 mánuði — skaðatryggingastarfsemi	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir réttaraðstoðartryggingu og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast skaðatryggingastarfsemi.
C0050/R0110	Réttaraðstoðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — líftryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna réttaraðstoðartryggingar og hlutfallslegrar endurtryggingar, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist líftryggingastarfsemi.
C0060/R0110	Réttaraðstoðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingasamning) síðustu 12 mánuði — líftryggingastarfsemi	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir réttaraðstoðartryggingu og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast líftryggingastarfsemi.
C0030/R0120	Ferðamannaaðstoð og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — skaðatryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna ferðamannaaðstoðar og hlutfallslegrar endurtryggingar, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist skaðatryggingastarfsemi.
C0040/R0120	Ferðamannaaðstoð og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingasamning) síðustu 12 mánuði — skaðatryggingastarfsemi	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir ferðamannaaðstoð og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast skaðatryggingastarfsemi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0050/R0120	Ferðamannaaðstoð og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — líftryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna ferðamannaaðstoðar og hlutfallslegrar endurtryggingar, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist líftryggingastarfsemi.
C0060/R0120	Ferðamannaaðstoð og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingu) síðustu 12 mánuði — líftryggingastarfsemi	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir ferðamannaaðstoð og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast líftryggingastarfsemi.
C0030/R0130	Vátrygging vegna ýmiss konar fjárhagstjóns og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — skaðatryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna vátrygginga vegna ýmiss konar fjárhagstjóns og hlutfallslegra endurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist skaðatryggingastarfsemi.
C0040/R0130	Vátrygging vegna ýmiss konar fjárhagstjóns og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingasamning) síðustu 12 mánuði — skaðatryggingastarfsemi	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir vátryggingu vegna ýmiss konar fjárhagstjóns og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast skaðatryggingastarfsemi.
C0050/R0130	Vátrygging vegna ýmiss konar fjárhagstjóns og hlutfallsleg endurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — líftryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna vátrygginga vegna ýmiss konar fjárhagstjóns og hlutfallslegra endurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist líftryggingastarfsemi.
C0060/R0130	Vátrygging vegna ýmiss konar fjárhagstjóns og hlutfallsleg endurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingu) síðustu 12 mánuði — líftryggingastarfsemi	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir vátryggingu vegna ýmiss konar fjárhagstjóns og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast líftryggingastarfsemi.
C0030/R0140	Óhlutfallsleg heilsuendurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/ félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — skaðatryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna óhlutfallslegra heilsuendurtrygginga og hlutfallslegra endurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist skaðatryggingastarfsemi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0040/R0140	Óhlutfallsleg heilsuendurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingasamning) síðustu 12 mánuði — skaðatryggingastarfsemi	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir óhlutfallslega heilsuendurtryggingu og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast skaðatryggingastarfsemi.
C0050/R0140	Óhlutfallsleg heilsuendurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — líftryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna óhlutfallslegra heilsuendurtrygginga og hlutfallslegra endurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist líftryggingastarfsemi.
C0060/R0140	Óhlutfallsleg heilsuendurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingasamning) síðustu 12 mánuði — líftryggingastarfsemi	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir óhlutfallslega heilsuendurtryggingu og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast líftryggingastarfsemi.
C0030/R0150	Óhlutfallsleg slysaendurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — skaðatryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna óhlutfallslegra slysaendurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist skaðatryggingastarfsemi.
C0040/R0150	Óhlutfallsleg slysaendurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingasamning) síðustu 12 mánuði — skaðatryggingastarfsemi	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir óhlutfallslega slysaendurtryggingu undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast skaðatryggingastarfsemi.
C0050/R0150	Óhlutfallsleg slysaendurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/ félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — líftryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna óhlutfallslegra slysaendurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist líftryggingastarfsemi.
C0060/R0150	Óhlutfallsleg slysaendurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingasamning) síðustu 12 mánuði — líftryggingastarfsemi	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir óhlutfallslega slysaendurtryggingu undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast líftryggingastarfsemi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R0160	Óhlutfallslegar sjó-, flug- og farmendurtryggingar — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — skaðatryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna óhlutfallslega sjó-, flug- og farmendurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist skaðatryggingastarfsemi.
C0040/R0160	Óhlutfallslegar sjó-, flug- og farmendurtryggingar — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingasamning) síðustu 12 mánuði — skaðatryggingastarfsemi	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir óhlutfallslegar sjó-, flug- og farmendurtryggingar undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast skaðatryggingastarfsemi.
C0050/R0160	Óhlutfallslegar sjó-, flug- og farmendurtryggingar — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — líftryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna óhlutfallslega sjó-, flug- og farmendurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist líftryggingastarfsemi.
C0060/R0160	Óhlutfallslegar sjó-, flug- og farmendurtryggingar — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingasamning) síðustu 12 mánuði — líftryggingastarfsemi	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir óhlutfallslegar sjó-, flug- og farmendurtryggingar undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast líftryggingastarfsemi.
C0030/R0170	Óhlutfallsleg eignaendurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — skaðatryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna óhlutfallslegra eignaendurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist skaðatryggingastarfsemi.
C0040/R0170	Óhlutfallsleg eignaendurtrygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingasamning) síðustu 12 mánuði — skaðatryggingastarfsemi	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir óhlutfallslega eignaendurtryggingu undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast skaðatryggingastarfsemi.
C0050/R0170	Óhlutfallsleg eignaendurtrygging — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — líftryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna óhlutfallslegra eignaendurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist líftryggingastarfsemi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0060/R0170	Óhlutfallsleg eignaendur-trygging — hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingasamning) síðustu 12 mánuði — líftryggingastarfsemi	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir óhlutfallslega eignaendurtryggingu undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast líftryggingastarfsemi.
C0070/R0200	Línulegur formúluþáttur fyrir líftrygginga- og lífendur-tryggingaskuldbindingar — krafa um lágmarksfjármagn, $MCR_{(L,NL)}$ Niðurstaða	Þetta er línulegi formúluþátturinn fyrir líftrygginga- og lífendurtryggingaskuldbindingar sem tengist skaðatryggingastarfsemi, reiknaður út í samræmi við 4. og 5. mgr. 252. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0080/R0200	Línulegur formúluþáttur fyrir líftrygginga- og lífendur-tryggingaskuldbindingar — krafa um lágmarksfjármagn, $MCR_{(L,L)}$ Niðurstaða	Þetta er línulegi formúluþátturinn fyrir líftrygginga- og lífendurtryggingaskuldbindingar sem tengist líftryggingastarfsemi, reiknaður út í samræmi við 9. og 10. mgr. 252. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0090/R0210	Skuldbindingar með ágóðahlutdeild — tryggð ágóðahlutdeild — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — skaðatryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin án áhættuálags fyrir tryggða ágóðahlutdeild að því er varðar líftryggingaskuldbindingar með ágóðahlutdeild, eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist skaðatryggingastarfsemi og vátryggingaskuld án áhættuálags fyrir endurtryggingaskuldbindingar þar sem undirliggjandi líftryggingaskuldbindingar ná yfir ágóðahlutdeild frá endurtryggjendum, eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist skaðatryggingastarfsemi.
C0110/R0210	Skuldbindingar með ágóðahlutdeild — tryggð ágóðahlutdeild — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — líftryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin án áhættuálags fyrir tryggða ágóðahlutdeild að því er varðar líftryggingaskuldbindingar með ágóðahlutdeild, eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist líftryggingastarfsemi og vátryggingaskuld án áhættuálags fyrir endurtryggingaskuldbindingar þar sem undirliggjandi líftryggingaskuldbindingar ná yfir ágóðahlutdeild frá endurtryggjendum, eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist líftryggingastarfsemi.
C0090/R0220	Skuldbindingar með ágóðahlutdeild — valkvæð framtíðarágóðahlutdeild — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — skaðatryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin án áhættuálags fyrir valkvæða framtíðarágóðahlutdeild að því er varðar líftryggingaskuldbindingar með ágóðahlutdeild, eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist skaðatryggingastarfsemi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0110/R0220	Skuldbindingar með ágóðahlutdeild — valkvæð framtíðarágóðahlutdeild — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/ félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — líftryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin án áhættuálags fyrir valkvæða framtíðarágóðahlutdeild að því er varðar líftryggingaskuldbindingar með ágóðahlutdeild, eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist líftryggingastarfsemi.
C0090/R0230	Söfnunarlíftryggingaskuldbindingar — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — skaðatryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin án áhættuálags vegna söfnunarlíftryggingaskuldbindinga og endurtryggingaskuldbindinga sem tengjast slíkum tryggingaskuldbindingum, eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist skaðatryggingastarfsemi.
C0110/R0230	Söfnunarlíftryggingaskuldbindingar — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — líftryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin án áhættuálags vegna söfnunarlíftryggingaskuldbindinga og endurtryggingaskuldbindinga sem tengjast slíkum tryggingaskuldbindingum, eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist líftryggingastarfsemi.
C0090/R0240	Aðrar líftrygginga- og lífendurtryggingaskuldbindingar og sjúkratrygginga- og sjúkraendurtryggingaskuldbindingar — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — skaðatryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin án áhættuálags fyrir aðrar líftryggingaskuldbindingar og endurtryggingaskuldbindingar sem tengjast slíkum tryggingaskuldbindingum, eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist skaðatryggingastarfsemi.
C0110/R0240	Aðrar líftrygginga- og lífendurtryggingaskuldbindingar og sjúkratrygginga- og sjúkraendurtryggingaskuldbindingar — hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild — líftryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin án áhættuálags fyrir aðrar líftryggingaskuldbindingar og endurtryggingaskuldbindingar sem tengjast slíkum tryggingaskuldbindingum, eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist líftryggingastarfsemi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0100/R0250	Heildarvátryggingafjárhæð fyrir allar líftrygginga- og lífendurtryggingaskuld-bindingar — hrein vátryggingafjárhæð alls (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang) — skaðatryggingastarfsemi	Þetta er heildarvátryggingafjárhæðin, sem er samtala allra samninga sem stofna til hæstu fjárhæða líftrygginga- eða lífendurtryggingaskuldbindinga sem vátryggingafélagið borgar við dauðsfall eða örorku tryggða einstaklingsins samkvæmt samningnum, eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, og vænta núvirðið á lífeyri sem greiða á við dauðsfall eða örorku að frádregnu hreinu besta mati, með lágmark jafnt og núll, sem tengist skaðatryggingastarfsemi.
C0120/R0250	Heildarvátryggingafjárhæð fyrir allar líftrygginga- og lífendurtryggingaskuldbinding ar — hrein vátryggingafjárhæð alls (eftir endurtrygginga-samning/félag með sérstakan tilgang) — líftrygginga-starfsemi	Þetta er heildarvátryggingafjárhæðin, sem er samtala allra samninga sem stofna til hæstu fjárhæða líftrygginga- eða lífendurtryggingaskuldbindinga sem vátryggingafélagið borgar við dauðsfall eða örorku tryggða einstaklingsins samkvæmt samningnum, eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, og vænta núvirðið á lífeyri sem greiða á við dauðsfall eða örorku að frádregnu hreinu besta mati, með lágmark jafnt og núll, sem tengist líftryggingastarfsemi.
C0130/R0300	Útreikningur á kröfu um lágmarksfjármagn í heild — línuleg krafa um lágmarksfjármagn	Línulega krafan um lágmarksfjármagn skal vera jöfn samtölunni á línulegum formúluþætti kröfunnar um lágmarksfjármagn fyrir skaðatryggingu og skaðaendurtryggingu og línulegum formúluþætti kröfunnar um lágmarksfjármagn fyrir líftrygginga- og lífendurtryggingaskuldbindingar, reiknuð út í samræmi við 249. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0130/R0310	Útreikningur á kröfu um lágmarksfjármagn í heild — gjaldþolskrafa	Þetta er nýjasta gjaldþolskrafan sem reikna á út og tilkynna í samræmi við 103. til 127. gr. tilskipunar 2009/138/EB, annað hvort sú árlega eða sú sem er nýlegri hafi gjaldþolskrafan verið endurreiknuð (t.d. vegna breytinga í áhættusniði), þ.m.t. viðbótargjaldþol. Félög sem nota eigið líkan eða hlutalíkan til að reikna út gjaldþolskröfuna skulu vísa til viðkomandi gjaldþolskröfu, nema þegar, samkvæmt 3. mgr. 129. gr. tilskipunar 2009/138/EB, landsbundni eftirlitsaðilinn fer fram á að staðalreglan sé notuð.
C0130/R0320	Útreikningur á kröfu um lágmarksfjármagn í heild — hámark fyrir kröfu um lágmarksfjármagn	Það er reiknað út sem 45% af gjaldþolskröfunni að meðtöldu sérhverju viðbótargjaldþoli, í samræmi við 3. mgr. 129. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
C0130/R0330	Útreikningur á kröfu um lágmarksfjármagn í heild — lágmark fyrir kröfu um lágmarksfjármagn	Það er reiknað út sem 25% af gjaldþolskröfunni að meðtöldu sérhverju viðbótargjaldþoli, í samræmi við 3. mgr. 129. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
C0130/R0340	Útreikningur á kröfu um lágmarksfjármagn í heild — samsett krafa um lágmarksfjármagn	Þetta er niðurstaðan á línulega formúluþættinum, reiknuðum út í samræmi við 2. mgr. 248. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0130/R0350	Útreikningur á kröfu um lágmarksfjármagn í heild — algjört lágmark fyrir kröfu um lágmarksfjármagn	Þetta er reiknað út eins og skilgreint er í d-lið 1. mgr. 129. gr. tilskipunar 2009/138/EB.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0130/R0400	Krafa um lágmarksfjármagn	Þetta er niðurstaðan á línulega formúluþættinum, reiknuðum út í samræmi við 1. mgr. 248. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0140/R0500	Útreikningur á ígildi kröfu um lágmarksfjármagn skaða- og líftrygginga — línulegt ígildi kröfu um lágmarksfjármagn — skaðatryggingastarfsemi	Það er reiknað út í samræmi við 3. mgr. 252. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0150/R0500	Útreikningur á ígildi kröfu um lágmarksfjármagn skaða- og líftrygginga — línulegt ígildi kröfu um lágmarksfjármagn — líftryggingastarfsemi	Það er reiknað út í samræmi við 9. mgr. 252. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0140/R0510	Útreikningur á ígildi kröfu um lágmarksfjármagn skaða- og líftrygginga — ígildi gjaldþolskröfu að undanskildu viðbótargjaldþoli (árlegur eða síðasti útreikningur) — skaðatryggingastarfsemi	Þetta er nýjasta ígildi gjaldþolskröfu sem reikna á út og tilgreina í samræmi við 103. til 127. gr. tilskipunar 2009/138/EB, annað hvort sú árlega eða sú sem er nýlegri hafi ígildi gjaldþolskröfu verið endurreiknuð (t.d. vegna breytinga í áhættusniði), að undanskildu viðbótargjaldþoli. Félög sem nota eigið líkan eða hlutalíkan til að reikna út gjaldþolskröfuna skulu vísa til viðkomandi gjaldþolskröfu, nema þegar, samkvæmt 3. mgr. 129. gr. tilskipunar 2009/138/EB, landsbundni eftirlitsaðilinn fer fram á að staðalreglan sé notuð.
C0150/R0510	Útreikningur á ígildi kröfu um lágmarksfjármagn skaða- og líftrygginga — ígildi gjaldþolskröfu að undanskildu viðbótargjaldþoli (árlegur eða síðasti útreikningur) — líftryggingastarfsemi	Þetta er nýjasta ígildi gjaldþolskröfu sem reikna á út og tilgreina í samræmi við 103. til 127. gr. tilskipunar 2009/138/EB, annað hvort sú árlega eða sú sem er nýlegri hafi ígildi gjaldþolskröfu verið endurreiknuð (t.d. vegna breytinga í áhættusniði), að undanskildu viðbótargjaldþoli. Félög sem nota eigið líkan eða hlutalíkan til að reikna út gjaldþolskröfuna skulu vísa til viðkomandi gjaldþolskröfu, nema þegar, samkvæmt 3. mgr. 129. gr. tilskipunar 2009/138/EB, landsbundni eftirlitsaðilinn fer fram á að staðalreglan sé notuð.
C0140/R0520	Útreikningur á ígildi kröfu um lágmarksfjármagn skaða- og líftrygginga — hámark fyrir ígildi kröfu um lágmarks-fjármagn — skaðatrygg-ingastarfsemi	Það er reiknað út sem 45% af ígildi gjaldþolskröfu skaðatrygginga að meðtöldu viðbótargjaldþoli skaðatryggingar, í samræmi við 3. mgr. 129. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
C0150/R0520	Útreikningur á ígildi kröfu um lágmarksfjármagn skaða- og líftrygginga — hámark fyrir ígildi kröfu um lágmarks-fjármagn — líftrygginga-starfsemi	Það er reiknað út sem 45% af ígildi gjaldþolskröfu líftrygginga að meðtöldu viðbótargjaldþoli líftryggingar, í samræmi við 3. mgr. 129. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
C0140/R0530	Útreikningur á ígildi kröfu um lágmarksfjármagn skaða- og líftrygginga — lágmark fyrir ígildi kröfu um lágmarks-fjármagn — skaðatrygginga-starfsemi	Það er reiknað út sem 25% af ígildi gjaldþolskröfu skaðatrygginga að meðtöldu viðbótargjaldþoli skaðatryggingar, í samræmi við 3. mgr. 129. gr. tilskipunar 2009/138/EB.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0150/R0530	Útreikningur á ígildi kröfu um lágmarksfjármagn skaða- og líftrygginga — lágmark fyrir ígildi kröfu um lágmarksfjármagn — líftryggingastarfsemi	Það er reiknað út sem 25% af ígildi gjaldþolskröfu líftrygginga að meðtöldu viðbótargjaldþoli líftryggingar, í samræmi við 3. mgr. 129. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
C0140/R0540	Útreikningur á ígildi kröfu um lágmarksfjármagn skaða- og líftrygginga — samsett ígildi kröfu um lágmarksfjármagn — skaðatryggingastarfsemi	Það er reiknað út í samræmi við 3. mgr. 252. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0150/R0540	Útreikningur á ígildi kröfu um lágmarksfjármagn skaða- og líftrygginga — samsett ígildi kröfu um lágmarksfjármagn — líftryggingastarfsemi	Það er reiknað út í samræmi við 8. mgr. 252. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0140/R0550	Útreikningur á ígildi kröfu um lágmarksfjármagn skaða- og líftrygginga — algjört lágmark fyrir ígildi kröfu um lágmarksfjármagn — skaðatryggingastarfsemi	Þetta er fjárhæðin sem skilgreind er í i. lið d-liðar 1. mgr. 129. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
C0150/R0550	Útreikningur á ígildi kröfu um lágmarksfjármagn skaða- og líftrygginga — algjört lágmark fyrir ígildi kröfu um lágmarksfjármagn — líftrygginga-starfsemi	Þetta er fjárhæðin sem skilgreind er í ii. lið d-liðar 1. mgr. 129. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
C0140/R0560	Útreikningur á ígildi kröfu um lágmarksfjármagn skaða- og líftrygginga — ígildi kröfu um lágmarksfjármagn — skaðatryggingastarfsemi	Þetta er ígildi kröfu um lágmarksfjármagn skaðatrygginga, reiknað út í samræmi við 2. mgr. 252. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0150/R0560	Útreikningur á ígildi kröfu um lágmarksfjármagn skaða- og líftrygginga — ígildi kröfu um lágmarksfjármagn — líftryggingastarfsemi	Þetta er ígildi kröfu um lágmarksfjármagn líftrygginga, reiknað út í samræmi við 7. mgr. 252. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

S.29.01 — Eignir umfram skuldir

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Í þessu sniðmáti, ásamt S.29.02 til S.29.04, eru breytileikinn í eignum umfram skuldum útskýrður með því að samræma ólík upptök að hreyfingunum (sjá fimm helstu upptök í b) hér að neðan). Í þessum sniðmátum þarf verðmætasköpun að vera tilgreind (s.s. tekjur af fjárfestingum).

Innihald þessa sniðmáts nær yfir:

a) Framsetning á breytileika í kjarnagjaldþolsliðum á reikningsskilatímabilinu. Hér er breytileikinn í eignum umfram skuldum einangraður sem hluti af þessum heildarbreytileika. Þessi fyrsta greining er að öllu leyti gerð á grundvelli upplýsinga sem einnig eru tilgreindar í sniðmáti S.23.01 (ár N og N–1).

b) Samantekt á 5 helstu upptökum sem áhrif hafa á breytileikann í eignum umfram skuldum á milli fyrri reikningsskilatímabila og þess síðasta (reitir C0030/R0190 til C0030/R0250):

   — Breytileikinn sem tengist fjárfestingum og fjárskuldbindingum — tilgreint nánar í sniðmáti S.29.02

   — Breytileikinn sem tengist vátryggingaskuld — tilgreint nánar í sniðmátum S.29.03 og S.29.04

   — Breytileikinn í „hreinum“ fjármagnsliðum, sem ekki verða fyrir beinum áhrifum af starfseminni sem stunduð er (t.d. breytingar í fjölda og virði almennra hlutabréfa), þessi breytileiki er greindur í smáatriðum innan sniðmáts S.23.03

   — Annar meginbreytileiki tengdur sköttum og útgreiddum arði, s.s.:

      — Breytileiki í frestaðri skattstöðu

      — Tekjuskattur á reikningsskilatímabilinu

      — Útgreiðsla arðs

   — Annar meginbreytileiki sem ekki er útskýrður annars staðar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0010–R0120	Kjarnagjaldþolsliðir — ár N	Þessir liðir ná ekki yfir alla kjarnagjaldþolsliði, heldur einungis þá á undan leiðréttingum/frádrætti vegna: — Gjaldþols frá reikningsskilunum sem á ekki að vera hluti af afstemmingar-varasjóðnum og uppfyllir ekki viðmiðin til að flokkast sem gjaldþol samkvæmt Gjaldþolsáætlun II — Hlutdeilda í fjármála- og lánastofnunum.
C0020/R0010 — R0120	Kjarnagjaldþolsliðir — ár N–1	Þessir liðir ná ekki yfir alla kjarnagjaldþolsliði, heldur einungis þá á undan leiðréttingum/frádrætti vegna: — Gjaldþols frá reikningsskilunum sem á ekki að vera hluti af afstemmingar-varasjóðnum og uppfyllir ekki viðmiðin til að flokkast sem gjaldþol samkvæmt Gjaldþolsáætlun II — Hlutdeildir í fjármála- og lánastofnunum.
C0030/R0010–R0120	Kjarnagjaldþolsliðir — breytileiki	Breytileiki í gjaldþolsliðum á milli reikningsskilatímabils N og N–1.
C0030/R0130	Eignir umfram skuldir (breytileiki í kjarnagjaldþoli sem útskýrður er í sniðmátum fyrir breytingagreiningar)	Breytileiki í eignum umfram skuldum. Þessi liður er metinn nánar í línum R0190 til R0250 og síðan í sniðmátum S.29.02 til S.29.04. Taka skal tillit til eigna umfram skulda á undan frádrætti vegna hlutdeilda í fjármála- og lánastofnunum.
C0030/R0140	Eigin hlutabréf	Breytileiki í eigin hlutabréfum sem tekin eru með sem eignir í efnahagsreikningnum.
C0030/R0150	Fyrirsjáanlegar arðgreiðslur, úthlutanir og þóknanir	Breytileiki í fyrirsjáanlegum arði, útgreiðslum og þóknunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R0160	Aðrir kjarnagjald-þolsliðir	Breytileiki í öðrum kjarnagjaldþolsliðum.
C0030/R0170	Takmarkaðir gjaldþolsliðir vegna varðra sjóða og aðlögunar	Breytileiki í takmörkuðum gjaldþolsliðum vegna varðra sjóða og aðlögunar.
C0030/R0180	Heildarbreytileiki í afstemmingarvarasjóði	Heildarbreytileiki í afstemmingarvarasjóði.
C0030/R0190	Breytileiki vegna fjárfestinga og fjárskuldbindinga	Breytileiki í eignum umfram skuldum sem útskýrður er með breytileika í fjárfestingum og fjárskuldbindingum (t.d. breytileika í virði á tímabilinu, fjárhagstekjum, o.s.frv.)
C0030/R0200	Breytileiki vegna vátryggingaskuldar	Breytileiki í eignum umfram skuldum sem útskýrður er með breytileika í vátryggingaskuld (t.d. bakfærðum varúðarniðurfærslum eða iðgjöldum ársins, o.s.frv.)
C0030/R0210	Breytileiki í kjarnagjaldþolsliðum og öðrum samþykktum liðum	Með þessari fjárhæð er útskýrður sá hluti breytileikans í eignum umfram skuldum sem er vegna hreyfinga í „hreinum“ fjármagnsliðum, s.s. almennu hlutafé (án frádráttar eigin hlutafjár), forgangshlutafé, umframfjármunum.
C0030/R0220	Breytileiki í frestaðri skattstöðu	Breytileiki í eignum umfram skuldum sem útskýrður er með breytileika í frestaðri skattinneign og frestuðum skattskuldbindingum.
C0030/R0230	Tekjuskattur á reikningsskilatímabilinu	Fyrirtækjaskattur reikningsskilatímabilsins, eins og kemur fram í reikningsskilum fyrir reikningsskilatímabilið.
C0030/R0240	Útgreiðsla arðs	Arðgreiðslur á reikningsskilatímabilinu, eins og kemur fram í reikningsskilum fyrir reikningsskilatímabilið.
C0030/R0250	Annar breytileiki í eignum umfram skuldum	Breytileiki í eignum umfram skuldum sem eftir stendur.

S.29.02 — Eignir umfram skuldir — skýrist af fjárfestingum og fjárskuldbindingum

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Í þessu sniðmáti er lögð áhersla á breytingar í eignum umfram skuldum vegna fjárfestinga og fjárskuldbindinga.

Þetta sniðmát:

i. nær til skuldastaða sem eru afleiður (sem fjárfestingar),

ii. nær til eigin hlutabréfa,

iii. nær til fjárskuldbindinga (sem samanstanda af víkjandi skuldum),

iv. undanskilur eignir sem haldið er í söfnunarlíftryggingsjóðum,

v. undanskilur eign til eigin nota.

Fyrir alla þessa liði nær sniðmátið yfir fjárfestingarnar sem haldið er á lokadegi fyrra reikningsskilatímabils (N–1) og fjárfestinganna sem er aflað/útgefnar á reikningsskilatímabilinu (N).

Að því er varðar eignir sem haldið er í söfnunarlíftryggingsjóðum, er í sniðmáti S.29.03 tekið tillit til leiðréttingarinnar á kjarnagjaldþoli sem tengist verðmati.

Sniðmát S.29.02 (síðasta tafla) er frábrugðið upplýsingum í töflu S.09.01 að því leyti að það tekur til tekna af eigin hlutabréfum, en ekki einingatengdum söfnunarlíftryggingasjóðum. Tilgangurinn með sniðmátinu er að veita ítarlegan skilning á breytingunum í Eignir umfram skuldir sem tengjast fjárfestingum, að teknu tilliti til:

i. Hreyfinga í mati sem hafa áhrif á Eignir umfram skuldir (t.d. innleystan hagnað og tap af sölu, en einnig mismun á mati),

ii. tekna af fjárfestingum,

iii. útgjalda sem tengjast fjárfestingum (þ.m.t. vaxtakostnaður af fjárskuldbindingum).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0010	Verðmatshreyfingar af fjárfestingum	Verðmatshreyfingar af fjárfestingum, þ.m.t.: — Fyrir þær eignir sem haldið er í eignasafninu, mismunurinn á milli virða samkvæmt Gjaldþolsáætlun II við lok reikningsskilatímabilsins (N) og við upphaf ársins (N–1), — Fyrir þær fjárfestingar sem látnar eru af hendi á milli þessara tveggja reikningsskilatímabila (þ.m.t. þegar eignar var aflað á reikningsskilatímabilinu), mismunurinn á milli söluverðsins og virðisins samkvæmt Gjaldþolsáætlun II á síðasta reikningsskilatímabili (eða, ef um er að ræða fjárfestingar sem aflað er á tímabilinu, öflunarvirðið), — Fyrir þær eignir sem aflað er á reikningsskilatímabilinu og sem ennþá er haldið við lok reikningsskilatímabilsins, mismunurinn á milli lokavirðisins samkvæmt Gjaldþolsáætlun II og öflunarkostnaðarins/virðisins. Taka skal með fjárhæðir sem varða afleiður án tilliti til þess hvort afleiðurnar eru eign eða skuld. Ekki skal taka með fjárhæðir sem tilgreindar eru í „Fjárfestingartekjur — R0040“ og „Fjárfestingarútgjöld ásamt vaxtakostnaði af víkjandi skuldum og fjárskuldbindingum — R0050“.
C0010/R0020	Verðmatshreyfingar af eigin hlutabréfum	Sama og fyrir reit C0010/R0010, en fyrir eigin hlutabréf.
C0010/R0030	Verðmatshreyfingar af fjárskuldbindingum og víkjandi skuldum	Verðmatshreyfingar af fjárskuldbindingum og víkjandi skuldum, þ.m.t.: — Fyrir þær fjárskuldbindingar og víkjandi skuldir sem gefnar eru út fyrir reikningsskilatímabilið og ekki innleystar, mismunurinn á milli virða samkvæmt Gjaldþolsáætlun II við lok reikningsskilatímabilsins (N) og við upphaf reikningsskilatímabilsins (N–1), — Fyrir þær fjárskuldir og víkjandi skuldir sem eru innleystar á milli reikningsskilatímabilsins, mismunurinn á innlausnarverðinu og virðisins samkvæmt Gjaldþolsáætlun II eins og hann er við lok síðasta reikningsskilatímabils, — Fyrir þær fjárskuldbindingar og víkjandi skuldir sem gefnar eru út á reikningsskilatímabilinu og ekki innleystar á tímabilinu, mismunurinn á milli lokavirðisins samkvæmt Gjaldþolsáætlun II og útgáfuvirðisins.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0040	Fjárfestingartekjur	Ná yfir arð, vexti, leigu og aðrar tekjur, vegna fjárfestinga sem falla innan þessa sniðmáts.
C0010/R0050	Fjárfestingarútgjöld ásamt vaxtakostnaði af víkjandi skuldum og fjárskuldbindingum	Fjárfestingarútgjöld ásamt vaxtakostnaði af víkjandi skuldum og fjárskuldbindingum, þ.m.t.: — Kostnaðar vegna fjárfestingastýringar — er varðar „Fjárfestingar (aðrar en eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga)“ og „Eigin hlutabréf“, — Vaxtakostnaður af fjárskuldbindingum og víkjandi skuldum sem tengjast „Fjárskuldbindingar, aðrar en skuldir við lánastofnanir“ sem og „Skuldir við lánastofnanir“ og „Víkjandi skuldir“. Þessi útgjöld og kostnaður samsvarar þeim sem skráður er og færður á rekstrargrunni við lok tímabilsins.
C0010/R0060	Breytileiki í eignum umfram skuldum, sem skýrist af stýringu fjárfestinga og fjárskuldbindinga	Heildarbreytileiki í eignum umfram skuldum, sem skýrist af stýringu fjárfestinga og fjárskuldbindinga.
C0010/R0070	Arðgreiðslur	Fjárhæð arðgreiðslna yfir reikningsskilatímabilið, að undanskildum arði af eignum sem haldið er í söfnunarlíftryggingsjóðum, eða eign til eigin nota. Sama skilgreiningin og í S.09.01 skal gilda (nema um þær fjárfestingar sem teknar eru til athugunar).
C0010/R0080	Vextir	Fjárhæð arðgreiðslna yfir reikningsskilatímabilið, að undanskildum vöxtum af eignum sem haldið er í söfnunarlíftryggingsjóðum, eða eign til eigin nota. Sama skilgreiningin og í S.09.01 skal gilda (nema um þær fjárfestingar sem taka á tilliti til).
C0010/R0090	Leiga	Leigufjárhæð yfir reikningsskilatímabilið, að undanskildri leigu af eignum sem haldið er í söfnunarlíftryggingsjóðum, eða eign til eigin nota. Sama skilgreiningin og í S.09.01 skal gilda (nema um þær fjárfestingar sem teknar eru til athugunar).
C0010/R0100	Annað	Fjárhæð annarra fjárfestingartekna, móttekinna og áfallinna við lok reikningsskilaársins. Gildir um aðrar fjárfestingartekjur sem ekki er tekið tillit til í reitum C0010/R0070, C0010/R0080 og C0010/R0090, s.s. gjalda vegna verðbréfalánveitinga, skuldbindingargjalda o.s.frv., að undanskildum tekjum af eignum sem haldið er í söfnunarlíftryggingsjóðum, eða eign til eigin nota.

S.29.03 — Eignir umfram skuldir — skýrist af vátryggingaskuld

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Í þessu sniðmáti er lögð áhersla á breytingar í eignum umfram skuldum vegna vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuld tekur til áhættu sem besta mat og áhættuálag ná yfir, og áhættu sem vátryggingaskuld reiknuð út sem heild nær yfir.

Að því er varðar niðurröðunina á útreikningnum í töflunni „sundurliðun breytileika í besta mati“, er framsetningin á niðurröðuninni ekki talin vera forskrift um niðurröðunina fyrir útreikningnum sem framkvæmdur, svo fremi innihald mismunandi reita endurspegli í raun tilganginn og skilgreininguna á þessum reitum.

Félög eiga að leggja fram gögn á hverju tjónaári eða vátryggingarári, í samræmi við sérhverja kröfu landsbundna eftirlitsyfirvaldsins. Ef landsbundna eftirlitsyfirvaldið hefur ekki mælt fyrir um hvort heldur eigi að nota getur félagið notað tjóna- eða vátryggingaár samkvæmt því hvernig þau stjórna hverri vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, að því tilskildu þau noti sama ár með samræmdum hætti, ár eftir ár.

Tilgangurinn með sniðmátinu er að veita ítarlegan skilning á breytingunum í Eignir umfram skuldir sem tengjast vátryggingaskuld, að teknu tilliti til:

— Breytingar á titli fyrir vátryggingaskuld,

— Breytingar í vátryggingastreymi á tímabilinu,

— Ýtarleg sundurliðun á breytileika í besta mati — án frádráttar endurtryggingar eftir upptökum breytinga (s.s. ný starfsemi, breyttar forsendur, reynsla, o.s.frv.)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Þar af, eftirfarandi sundurliðun breytileika í besta mati — greining eftir tryggingarári, ef við á — án frádráttar endurtryggingar		
C0010–C0020/ R0010	Upphafsstaða besta mats	Fjárhæð besta mats — án frádráttar endurtryggingar — eins og kemur fram í efnahagsreikningnum við lok árs N–1, sem tengist þeim vátryggingagreinum, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, þar sem notuð er vátryggingaársaðferð (UWY) við útreikning á besta mati.
C0010–C0020/ R0020	Óvenjulegir þættir sem hrinda af stað endurgerð á upphafsstöðu besta mats	Fjárhæð fyrir leiðréttingu á upphafsstöðu besta mats sem ræðst af öðrum þáttum en breytingum á afmörkun, sem leiða til aðlögunar á upphafsstöðu besta mats. Þetta varðar í meginatriðum breytingar á líkönum (í þeim tilvikum sem líkön eru notuð) til leiðréttingar á líkaninu og aðrar lagfæringar. Þetta varðar ekki breytingar á forsendum. Gert er ráð fyrir að þessir reitir eigi aðallega við um líftryggingastarfsemi.
C0010–C0020/ R0030	Breytingar á afmörkun	Fjárhæð fyrir leiðréttingu á upphafsstöðu besta mats sem tengist breytingum á afmörkun á eignasafninu, eins og sölu á (hluta af) eignasafninu og kaupum. Þetta getur einnig varðað breytingar á afmörkun vegna skulda sem umbreytast í lífeyri sem stafar frá skaðatryggingaskuldbindingum (sem virkjar vissar breytingar frá skaða- til líftrygginga).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010–C0020/ R0040	Breytileiki í gengi	Fjárhæð fyrir leiðréttingu á upphafsstöðu besta mats sem tengist breytileika í gengi á tímabilinu. Í þessu tilviki er í raun ætlast til að beita breytileika í gengi á samninga þar sem úttekt er í öðrum gjaldeyri en þeim á efnahagsreikningnum. Við útreikninginn er sjóðstreymi þessara samninga sem tekið er með í upphafsstöðu besta mats einfaldlega umbreytt í framhaldi af þessum breytileika í genginu. Í þessum lið er ekki tekið á áhrifunum á sjóðstreymi vátryggingaeignasafnsins sem orsakast af endurverðmati eigna árs N–1 vegna breytileika í gengi á ári N.
C0010–C0020/ R0050	Besta mat á áhættu sem samþykkt er á tímabilinu	Það stendur fyrir vænt framtíðarsjóðstreymi (án frádráttar endurtryggingar) sem tekið er með í besta mat og tengist áhættu sem samþykkt er á tímabilinu. Taka skal tillit til þessa á lokadagsetningunni (og ekki á raunverulegum upphafsdegi áhættunnar), þ.e. þetta skal mynda hluta besta matsins á lokadag-setningu. Með umfangi sjóðstreymis er vísað til 77. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
C0010–C0020/ R0060	Breytileiki í besta mati vegna breytingar á afvöxtunarstuðli — áhætta sem samþykkt er á undan tímabilinu	Breytileikinn í besta mati sem næst yfir hér skal einöngu vísa til breytinga á afvöxtunarstuðlum, og tekur ekki tillit til annarra stika, s.s. breytinga á forsendum eða afvöxtunarstuðlum, reynsluleiðréttingar, o.s.frv. Hugtakið breyting er hægt að útskýra með eftirfarandi hætti: Reikna út besta mat árs N–1 aftur en nota breyttan vaxtaferil Til að einangra nákvæmlega þessa afmörkun á breytileika, getur útreikningurinn verið sem hér segir: — Taka tillit til upphafsstöðu besta mats að meðtalinni leiðréttingunni á upphafsstöðu besta mats (reitir C0010/R0010 til R0040), — Á grundvelli þessarar tölu, framkvæma útreikninginn á breytingunni á afvöxtunarstuðlum.
C0010–C0020/ R0070	Breytileiki í besta mati vegna spár um inn- og útstreymi árs N – áhætta sem samþykkt er á undan tímabilinu	Iðgjöld, kröfur og endurkaup sem gert er ráð fyrir í upphafsstöðu besta mats að verði greidd á árinu, verða ekki lengur í lokastöðu besta mats þar sem þau hafa verið greidd/móttekin á árinu. Jöfnunarleiðrétting skal gerð. Til að einangra þessa leiðréttingu, getur útreikningurinn verið sem hér segir: — Taka tillit til upphafsstöðu besta mats (reitur C0010/R0010) að meðtalinni leiðréttingunni á upphafsstöðu besta mats (reitir C0010/R0020 til R0040) — Því næst er fjárhæð sjóðstreymis sem spáð var einangruð (reiðufé inn mínus reiðufé út) innan þessarar upphafsstöðu besta mats fyrir viðkomandi tímabil. — Loks kemur þessi einangraða fjárhæð sjóðstreymis til viðbótar við upphafsstöðu besta mats (til jöfnunar) — og færð inn í reiti C0010/R0070 og C0020/R0070.
C0010–C0020/ R0080	Breytileiki í besta mati á grundvelli reynslu — áhætta sem samþykkt er á undan tímabilinu	Breytileikinn í besta mati sem næst yfir hér skal eingöngu tengjast raunverulegu sjóðstreymi, þegar borið saman við sjóðstreymið sem spáð var.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Í tilgangi útreiknings, og í því tilviki að upplýsingar um raunverulegt sjóðstreymi séu ekki tiltækar, er hægt að reikna út breytileikann á grundvelli reynslu sem mismuninn á milli raunverulegs vátryggingastreymis og sjóðstreymispár. Raunverulegt vátryggingastreymi vísar til þess sem tilgreint er samkvæmt meginreglum Gjaldþolsáætlunar II, þ.e. iðgjöld sem í rauninni eru bókfærð, kröfur sem greiddar eru í reynd og útgjöld sem raunverulega eru skráð.
C0010–C0020/ R0090	Breytileiki í besta mati vegna breytinga í óefnahagslegum forsendum – áhætta sem samþykkt er á undan tímabilinu	Þar er aðallega vísað til breytinga á tilkynntum en óuppgerðum kröfum, sem stjórnast ekki af raunverulegu vátryggingastreymi (t.d. endurskoðun í hverju tilviki fyrir sig á fjárhæð orðinna en ótilkynntra krafna) og breytinga á forsendum sem tengjast beint tryggingaáhættu (t.d. brottfallstíðni), sem vísa má til sem óefnahagslegra forsenda. Til að einangra nákvæma afmörkun á breytileika vegna breytinga á forsendum, getur útreikningurinn verið sem hér segir: — Tekið er tillit til upphafsstöðu besta mats (reitur C0010/R0010), að meðtalinni leiðréttingu á upphafsstöðu besta mats (reitir C0010/R0010 til R0040) og áhrifa af breytingu á sjóðstreymispá árs N (annars vegar C0010/R0060 til R0080 og hins vegar C0020/R0060 til R0080), — Á grundvelli þessarar tölu, framkvæma útreikninga með nýjum forsendum sem tengjast ekki afvöxtunarstuðlum – sem giltu við lok árs N (ef einhverjir eru) Þannig fæst breytileikinn í besta mati sem eingöngu tengist breytingum á þessum forsendum. Hugsanlega nær þetta ekki yfir breytileikann vegna endurskoðunar á hverjum tilkynntum en óuppgerðum kröfum (RBNS), sem af þeim sökum þarf að bæta við. Fyrir skaðatryggingar er hægt að búast við tilvikum þar sem ekki er hægt að aðgreina þessar breytingar sérstaklega frá breytingum á grundvelli reynslu (C0020/R0080). Í slíkum tilvikum á að tilgreina heildartöluna undir C0020/R0080.
C0010–C0020/ R0100	Breytileiki í besta mati vegna breytinga í efnahagsumhverfi — áhætta sem samþykkt er á undan tímabilinu	Þar er aðallega vísað til forsendna sem tengjast ekki beint tryggingaáhættu, t.d. aðalega áhrifanna af breytingunum í efnahagsumhverfi á sjóðstreymið (að teknu tilliti til aðgerða stjórnar, t.d. lækkunar á valkvæðri ágóðahlutdeild í framtíðinni (FDB)) og breytinga á afvöxtunarstuðlum. Fyrir skaðatryggingar (C0020/R0100), í því tilviki að ekki sé hægt að aðgreina breytileika vegna verðbólgu frá breytingum á grundvelli reynslu, væri öll fjárhæðin tilgreind undir C0020/R0080. Til að einangra nákvæmlega þessa afmörkun á breytileika, getur útreikningurinn verið sem hér segir: — Tekið er tillit til upphafsstöðu besta mats, að meðtalinni leiðréttingu á upphafsstöðu besta mats (reitir C0010/R0010 til R0040) og áhrifa af breytingu á sjóðstreymispá árs N og reynslu (annars vegar C0010/R0060 til R0080 og hins vegar C0020/R0060 til R0080, eða að öðrum kosti, annars vegar C0010/R0060 til R0090 og hins vegar C0020/R0060 til R0090) — Á grundvelli þessarar tölu, framkvæma útreikninga með nýjum afvöxtunarstuðlum sem giltu á ári N, ásamt með tengdum fjárhagslegum forsendum (ef einhverjar). Þannig fæst breytileikinn í besta mati sem eingöngu tengist breytingum á afvöxtunarstuðlum og tengdum fjárhagslegum forsendum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010–C0020/ R0110	Aðrar breytingar, ekki útskýrðar annars staðar	Samsvarar öðrum breytileika í besta mati, sem næst ekki yfir í reitum C0010/R0010 til R0100 (fyrir líftryggingar) eða C0020/R0010 til R0100 (skaðatryggingar).
C0010–C0020/ R0120	Lokastaða besta mats — án frádráttar endurtryggingar	Fjárhæð besta mats eins og kemur fram í efnahagsreikningnum við lok árs N, sem tengist þeim vátryggingagreinum, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, þar sem notuð er vátryggingaársaðferð við útreikning á besta mati. Þessir reitir samanlagt gætu verið núll (ef aðferð byggð á vátryggingaári er ekki notuð), eða svarað til tölunnar fyrir lokastöðu besta mats í efnahagsreikningnum, ef aðferð byggð á tjónaári er ekki notuð.

Þar af, eftirfarandi sundurliðun breytileika í besta mati — greining eftir vátryggingarári, ef við á — endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum

C0030–C0040/ R0130	Upphafsstaða besta mats	Fjárhæð besta mats á endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtrygginga-samningum eins og kemur fram í efnahagsreikningnum við lok árs N–1, sem tengist þeim vátryggingagreinum, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, þar sem notuð er vátryggingaársaðferð við útreikning á besta mati.
C0030–C0040/ R0140	Lokastaða besta mats	Fjárhæð besta mats á endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtrygginga-samningum eins og kemur fram í efnahagsreikningnum við lok árs N, sem tengist þeim vátryggingagreinum, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, þar sem notuð er vátryggingaársaðferð við útreikning á besta mati.

Þar af, eftirfarandi sundurliðun breytileika í besta mati — greining eftir tjónaári, ef við á — án frádráttar endurtryggingar

C0050–C0060/ R0150	Upphafsstaða besta mats	Fjárhæð besta mats — án frádráttar endurtryggingar — eins og kemur fram í efnahagsreikningnum við lok árs N–1, sem tengist þeim vátryggingagreinum, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, þar sem notuð er tjónaársaðferð (AY) við útreikning á besta mati.
C0050–C0060/ R0160	Óvenjulegir þættir sem hrinda af stað endurgerð á upphafsstöðu besta mats	Sama og fyrir C0010 og C0020/R0020
C0050–C0060/ R0170	Breytingar á afmörkun	Sama og fyrir C0010 og C0020/R0030
C0050–C0060/ R0180	Breytileiki í gengi	Sama og fyrir C0010 og C0020/R0040
C0050–C0060/ R0190	Breytileiki í besta mati á áhættu sem varin er eftir tímabilið	Gert er ráð fyrir að þessir reitir eigi aðallega við um skaðatryggingar og vísi til breytinga á (hluta af) iðgjaldaskuld (þ.e. í tengslum við allar viðurkenndar skuldbindingar innan marka samningsins á verðmatsdeginum þegar krafan hefur ekki enn komið fram) sem hér segir: — Tilgreina þann hluta iðgjaldaskuldar við lok árs (N–1) sem tengist tryggingaverndartímabili sem hefst eftir að ári N–1 lýkur, — Taka sömu atriði til athugunar og gera sömu greiningu fyrir iðgjaldaskuld við lok árs N, — Leiða út breytileikann af þessum tveim tölum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0050–C0060/ R0200	Breytileiki í besta mati á áhættu sem varin er á tímabilinu	Gert er ráð fyrir að þessir reitir eigi aðallega við um skaðatryggingar, og vísi til eftirfarandi tilvika: a) (hluta af) Iðgjaldaskuld við lok árs N–1 sem breyttist í tjónaskuldir við lok árs N, vegna þess að krafa hafði komið fram á tímabilinu b) Tjónaskuld sem tengist kröfum sem komu fram á tímabilinu (sem engin iðgjaldaskuld var fyrir við lok árs N–1) Útreikningurinn getur verið sem hér segir: — Tilgreina hluta iðgjaldaskuldar við lok árs (N–1) sem tryggingavernd hefur þegar hafist fyrir, — Tilgreina þann hluta tjónaskuldar við lok árs (N) sem tengist áhættu sem varin er á tímabillinu, — Leiða út breytileikann af þessum tveim tölum.
C0050–C0060/ R0210	Breytileiki í besta mati vegna breytingar á afvöxtunarstuðli — áhætta sem varin er á undan tímabilinu	Hugtakið breyting er hægt að útskýra með eftirfarandi hætti: Reikna út besta mat árs N–1 aftur en nota breyttan vaxtaferil Til að einangra nákvæmlega þessa afmörkun á breytileika, getur útreikningurinn verið sem hér segir: — Taka til athugunar upphafsstöðu besta mats sem tengist áhættu sem varin er á undan tímabilinu, þ.e. upphafsstaða besta mats að undanskilinni iðgjaldaskuld, en að meðtöldum leiðréttingum á upphafsstöðu, ef einhverjar (sjá reiti C0050/R0160 til R0180 og C0060/R0160 til R0180), — Á grundvelli þessarar tölu, framkvæma útreikninginn á breytingunni á afvöxtunarstuðlum sem giltu á nári N.
C0050–C0060/ R0220	Breytileiki í besta mati vegna spár um inn- og útstreymi árs N – áhætta sem varin er á undan tímabilinu	Iðgjöld, kröfur og endurkaup sem gert er ráð fyrir í upphafsstöðu besta mats (sem tengist áhættu sem varin er á undan tímabilinu) að verði greidd á árinu, verða ekki lengur í lokastöðu besta mats þar sem þau hafa verið greidd/móttekin á árinu. Jöfnunarleiðrétting skal þ.a.l. gerð. Til að einangra þessa leiðréttingu, getur útreikningurinn verið sem hér segir: — Fyrst er reiknaður sá hluti upphafsstöðu besta mats sem tengist áhættu sem varin er á undan tímabilinu, þ.e. upphafsstaða besta mats að undanskilinni iðgjaldaskuld, — Því næst er vænt fjárhæð sjóðstreymis einangruð (reiðufé inn mínus reiðufé út) innan þessarar upphafsstöðu besta mats fyrir viðkomandi tímabil. — Loks kemur þessi einangraða fjárhæð sjóðstreymis til viðbótar við upphafsstöðu besta mats (til jöfnunar) — og færð inn í reiti C0050 og C0060/R0220.
C0050–C0060/ R0230	Breytileiki í besta mati á grundvelli reynslu — áhætta sem varin er á undan tímabilinu	Breytileikinn í besta mati sem næst yfir hér skal eingöngu tengjast raunverulegu sjóðstreymi, þegar borið saman við sjóðstreymið sem spáð var. Í tilgangi útreiknings, og í því tilviki að upplýsingar um raunverulegt sjóðstreymi séu ekki tiltækar, er hægt að reikna út breytileikann á grundvelli reynslu sem mismuninn á milli raunverulegs vátryggingastreymis og sjóðstreymisspár.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0050–C0060/ R0240	Breytileiki í besta mati vegna breytinga í óefnahagslegum forsendum – áhætta sem varin er á undan tímabilinu	Þar er aðallega vísað til breytinga á tilkynntum en óuppgerðum kröfum, sem stjórnast ekki af raunverulegu vátryggingastreymi (t.d. endurskoðun í hverju tilviki fyrir sig á fjárhæð orðinna en ótilkynntra krafna) og breytinga á forsendum sem tengjast beint tryggingaáhættu (t.d. brottfallstíðni), sem vísa má til sem óefnahagslegra forsenda. Til að einangra nákvæma afmörkun á breytileika vegna breytinga á forsendum, getur útreikningurinn verið sem hér segir: — Tekið er tillit til upphafsstöðu besta mats (reitur C0050/R0150), að meðtalinni leiðréttingu á upphafsstöðu besta mats (reitir C0050/R0160 til R0180) og áhrifa af breytingu á sjóðstreymispá árs N (annars vegar C0050/R0210 til R0230 og hins vegar C0060/R0210 til R0230), — Á grundvelli þessarar tölu, framkvæma útreikninga með nýjum forsendum sem tengjast ekki afvöxtunarstuðlum – sem giltu við lok árs N (ef einhverjir eru), Þannig fæst breytileikinn í besta mati sem eingöngu tengist breytingum á þessum forsendum. Hugsanlega nær þetta ekki yfir breytileikann vegna endurskoðunar á hverjum tilkynntum en óuppgerðum kröfum (RBNS), sem af þeim sökum þarf að bæta við. Að því er varðar skaðatryggingar, í tilvikum þar sem ekki er hægt að aðgreina þessar breytingar hverja fyrir sig frá breytingum á grundvelli reynslu, tilgreinið heildartöluna undir C0060/R0230.
C0050–C0060/ R0250	Breytileiki í besta mati vegna breytinga í efnahagsumhverfi — áhætta sem varin er á undan tímabilinu	Þar er aðallega vísað til forsendna sem tengjast ekki beint tryggingaáhættu, þ.e. aðalega áhrifanna af breytingunum í efnahagsumhverfi á sjóðstreymið (að teknu tilliti til aðgerða stjórnar, þ.e. lækkunar á valkvæðri ágóðahlutdeild í framtíðinni) og breytinga á afvöxtunarstuðlum. Fyrir skaðatryggingar (C0060/R0250), í því tilviki að ekki sé hægt að aðgreina breytileika vegna verðbólgu frá breytingum á grundvelli reynslu, væri öll fjárhæðin tilgreind undir C0060/R0230. Til að einangra nákvæmlega þessa afmörkun á breytileika, getur útreikningurinn verið sem hér segir: — Tekið er tillit til upphafsstöðu besta mats, að meðtalinni leiðréttingu á upphafsstöðu besta mats (reitir C0050/R0160 til R0180) og áhrifa af breytingu á sjóðstreymispá árs N og reynslu (annars vegar C0050/R0210 til R0230 og hins vegar C0060/R0210 til R0230, eða að öðrum kosti, annars vegar C0050/R0210 til R0240 og hins vegar C0060/R0210 til R0240), — Á grundvelli þessarar tölu, framkvæma útreikninga með nýjum afvöxtunarstuðlum sem giltu á ári N, ásamt með tengdum fjárhagslegum forsendum (ef einhverjar). Þannig fæst breytileikinn í besta mati sem eingöngu tengist breytingum á afvöxtunarstuðlum og tengdum fjárhagslegum forsendum.
C0050–C0060/ R0260	Aðrar breytingar, ekki útskýrðar annars staðar	Samsvarar öðrum breytileika í besta mati, sem næst ekki yfir í reitum C0010/R0010 til R0100 (fyrir líftryggingar) eða C0020/R0010 til R0100 (skaðatryggingar).
C0050–C0060/ R0270	Lokastaða besta mats	Fjárhæð besta mats eins og kemur fram í efnahagsreikningnum við lok árs N, sem tengist þeim vátryggingagreinum, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, þar sem notuð er tjónaársaðferð við útreikning á besta mati.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Þar af, eftirfarandi sundurliðun breytileika í besta mati — greining eftir tjónaári, ef við á — endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum		
C0070–C0080/R0280	Upphafsstaða besta mats	Fjárhæð besta mats á endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum eins og kemur fram í efnahagsreikningnum við lok árs N–1, sem tengist þeim vátryggingagreinum, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, þar sem notuð er tjónaársaðferð við útreikning á besta mati.
C0070–C0080/R0290	Lokastaða besta mats	Fjárhæð besta mats á endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum eins og kemur fram í efnahagsreikningnum við lok árs N, sem tengist þeim vátryggingagreinum, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, þar sem notuð er tjónaársaðferð við útreikning á besta mati.
Þar af, leiðréttingar á vátryggingaskuld sem tengjast mati á samningum um einingatengdar söfnunarlíftryggingar, sem fræðilega séð jafna út áhrifin á eignir umfram skuldir		
C0090/R0300	Breytileiki í fjárfestingum í einingatengdum söfnunarlíftryggingum	Fjárhæð skal standa fyrir breytileikann, í efnahagsreikningi, eignanna sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasjóði. Hún sýnir jöfnun á sveiflum í eignum og skuldum sem orsakast af einingatengdum söfnunarlíftryggingaafurðum.
Vátryggingastreymi sem hefur áhrif á vátryggingaskuld		
C0100–C0110/R0310	Bókfærð iðgjöld á tímabilinu	Fjárhæð bókfærðra iðgjalda samkvæmt meginreglum Gjaldþolsáætlunar II og sem ekki er tekin með í besta mati, fyrir líf- og skaðatryggingar, eftir því sem við á.
C0100–C0110/R0320	Kröfur og bætur á tímabilinu, að frádregnum endurheimtum og endurkröfum	Fjárhæð krafna og bóta á tímabilinu, að frádregnum endurheimtum og endurkröfum, fyrir líf- og skaða tryggingar, eftir því sem við á. Ef besta mat nær þegar yfir fjárhæðirnar, skulu þær ekki vera hluti af þessum lið.
C0100–C0110/R0330	Útgjöld (að undanskildum fjárfestingarútgjöldum)	Fjárhæðin fyrir útgjöld (að undanskildum fjárfestingarútgjöldum — sem tilgreind eru undir S.29.02), fyrir líf- og skaðatryggingar, eftir því sem við á. Ef besta mat nær þegar yfir fjárhæðirnar, skulu þær ekki vera hluti af þessum lið.
C0100–C0110/R0340	Vátryggingarstreymi alls á vergri vátryggingaskuld	Heildarfjárhæð vátryggingastreymis sem áhrif hefur á verga vátryggingaskuld.
C0100–C0110/R0350	Vátryggingarstreymi sem tengjast endurtryggingu á tímabilinu (mótteknar endurheimtanlegar fjárhæðir að frádregnum greiddum iðgjöldum)	Heildarfjárhæð vátryggingastreymis sem tengist endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum á tímabilinu, þ.e. mótteknar endurheimtanlegar fjárhæðir að frádregnum iðgjöldum, fyrir líf- og skaðatryggingar, eftir því sem við á.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Breytileiki í eignum umfram skuldum sem skýrist af vátryggingaskuld		
C0120–C0130/ R0360	Breytileiki í eignum umfram skuldum sem skýrist af stjórnun vátryggingaskuldar — verg vátryggingaskuld	Þessi útreikningur er í samræmi við eftirfarandi meginreglu: — tekið er tillit til breytileikans í besta mati, áhættuálagi og vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild, — að frádregnum breytileiknum í einingatengdum söfnunarlíftryggingum (C0090/R0300), — að viðbættri heildarfjárhæðinni fyrir hreint vátryggingastreymi, þ.e.: innstreymi mínus útstreymi (C0100/R0340 fyrir líftryggingar og C0110/R0340 fyrir skaðatryggingar). Ef fjárhæðin hefur neikvæð áhrif á eignir umfram skuldir skal þetta vera neikvæð fjárhæð.
C0120–C0130/ R0370	Breytileiki í eignum umfram skuldum sem skýrist af stjórnun vátryggingaskuldar — endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtrygginga-samningum	Þessi útreikningur er í samræmi við eftirfarandi meginreglu: — tekið er tillit til breytileikans í endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum, — að viðbættri heildarfjárhæðinni fyrir hreint vátryggingastreymi, þ.e.: innstreymi mínus útstreymi, sem tengist endurtryggingu á tímabillinu. Ef fjárhæðin hefur jákvæð áhrif á eignir umfram skuldir skal þetta vera jákvæð fjárhæð.

S.29.04 — Ítarleg greining eftir tímabili — vátryggingastreymi á móti vátryggingaskuld

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Fylla skal út þetta sniðmát á grunni matsreglu Gjaldþolsáætlunar II, þ.e. bókfærð iðgjöld eru skilgreind sem gjaldfallin iðgjöld sem félagið móttekur á tímabilinu. Með því að beita þessari skilgreiningu merkir það að bókfærð iðgjöld á tilteknu ári eru raunverulega gjaldfallin og til móttöku á því ári, án tillits til tryggingaverndartímabilsins. Skilgreiningin á bókfærðum iðgjöldum er í samræmi við skilgreininguna á „iðgjaldakröfum“.

Að því er varðar skiptinguna eftir vátryggingagreinum fyrir greininguna eftir tímabili skal vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, vísa til frumtryggingastarfsemi og seldrar hlutfallslegrar endurtryggingar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0010	Vátryggingagreinar	Vátryggingagreinar þar sem krafist er að greiningu verði skipt eftir tímabilum. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Vátrygging vegna sjúkrakostnaðar að meðtalinni hlutfallslegri endurtryggingu 2 — Vátrygging vegna tekjuverndar að meðtalinni hlutfallslegri endurtryggingu 3 — Vátrygging vegna launþegabóta að meðtalinni hlutfallslegri endurtryggingu 4 — Ábyrgðartrygging ökutækja að meðtalinni hlutfallslegri endurtryggingu 5 — Önnur ökutækjatrygging að meðtalinni hlutfallslegri endurtryggingu

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		6 — Sjó-, flug- og farmtrygging að meðtalinni hlutfallslegri endurtryggingu 7 — Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns að meðtalinni hlutfallslegri endurtryggingu 8 — Almenn ábyrgðartrygging að meðtalinni hlutfallslegri endurtryggingu 9 — Greiðslu- og efndavátrygging að meðtalinni hlutfallslegri endurtryggingu 10 — Réttaraðstoðartrygging að meðtalinni hlutfallslegri endurtryggingu 11 — Ferðamannaaðstoð að meðtalinni hlutfallslegri endurtryggingu 12 — Vátrygging vegna ýmiss konar fjárhagstjóns að meðtalinni hlutfallslegri endurtryggingu 25 — Óhlutfallsleg heilsuendurtrygging 26 — Óhlutfallsleg slysaendurtrygging 27 — Óhlutfallsleg endurtrygging vegna sjó-, flug- og farmtrygginga 28 — Óhlutfallsleg eignaendurtrygging 37 — Líftrygging (þ.m.t. vátryggingagreinar 29 til 34, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35) 38 — Heilsutrygging sem er stafrækt á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging (þ.m.t. vátryggingagreinar 35 og 36)

Ítarleg greining eftir tímabili — vátryggingastreymi á móti vátryggingaskuld — vátryggingaár

Áhætta sem samþykkt er á tímabilinu

C0010/R0010	Bókfærð iðgjöld af samningum sem gerðir eru á tímabilinu	Hluti bókfærðu iðgjaldanna á tímabilinu sem samsvara gerðum samningum á árinu. Nota má úthlutunarlykla til að auðkenna þennan hluta af bókfærðu iðgjöldunum alls samkvæmt Gjaldþolsáætlun II, sem verða fyrir áhrifum af gerðum samningum á árinu.
C0010/R0020	Kröfur og bætur — að frádregnum endurheimtum og endurkröfum sem fást aftur	Hluti krafnanna og bótanna, að frádregnum endurheimtum og endurkröfum á tímabilinu, sem samsvara áhættu sem samþykkt er á tímabilinu. Úthlutunarlykla má nota til að auðkenna þennan hluta heildarkrafnanna, svo fremi þetta samræmist að lokum heildarkröfum og bótum, að frádregnum endurheimtum og endurkröfum, eins og tilgreint er í C0100/R0320 í S.29.03 og C0110/R0320 í S.29.03.
C0010/R0030	Útgjöld (tengd vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingum)	Hluti útgjaldanna á tímabilinu sem samsvara áhættu sem samþykkt er á tímabilinu. Úthlutunarlykla má nota til að auðkenna þennan hluta heildarútgjaldanna, svo fremi þetta samræmist að lokum heildarútgjöldunum, eins og tilgreint er í C0100/R0330 í sniðmáti S.29.03 auk C0110/R0330 í sniðmáti S.29.03.
C0010/R0040	Breytileiki í besta mati	Samsvarar breytileikanum í besta mati fyrir samþykkta áhættu á tímabilinu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0050	Breytileiki í vátryggingaskuld sem heild	Hluti af vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild, sem samsvarar áhættu sem samþykkt er á tímabilinu. Úthlutunarlykla má nota til að auðkenna þennan hluta af heildarbreytileikanum á vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild, svo fremi þetta samræmist heildar-breytileikanum að lokum.
C0010/R0060	Leiðrétting á mati á eignum sem haldið er fyrir einingatengda söfnunarlíftrygginga-sjóði	Leiðréttingin vísar til eigna sem haldið er fyrir einingatengda söfnunarlíftrygg-ingasjóði, hvort heldur næst yfir þær í gegnum besta mat eða gegnum vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild. Vænta má að skiptingin á þessum eignum á milli þeirra sem varða áhættu sem samþykkt er á/undan tímabilinu sé mjög flókin. Úthlutunarlykla má nota til að auðkenna þennan hluta af heildarleiðréttingunni vegna einingatengdrar söfnunarlíftryggingar, svo fremi þetta samræmist heildarleiðréttingunni að lokum. Þessum lið er bætt við iðgjöldin og er ætlað að eyða áhrifunum af einingatengdum söfnunarlíftryggingasjóðum. Hann skal tilgreindur sem jákvætt virði ef hann endurspeglar jákvæðan mismun á milli árs N og N–1.
C0010/R0070	Samtals	Heildaráhrif af áhættu sem samþykkt er á tímabilinu — án frádráttar endurtryggingar

Áhætta sem samþykkt er á undan tímabilinu

C0020/R0010	Bókfærð iðgjöld af samningum sem gerðir eru á tímabilinu	Hluti bókfærðra iðgjalda á tímabilinu sem samsvara gerðum samningum á undan tímabilinu. Sjá leiðbeiningar við C0010/R0010.
C0020/R0020	Kröfur og bætur — að frádregnum endurheimtum og endurkröfum sem fást aftur	Hluti krafnanna og bótanna, að frádregnum endurheimtum og endurkröfum á tímabilinu, sem samsvara áhættu sem samþykkt er á undan tímabilinu. Sjá leiðbeiningar við C0010/R0020.
C0020/R0030	Útgjöld (tengd vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingum)	Hluti útgjaldanna á tímabilinu sem samsvara áhættu sem samþykkt er á undan tímabilinu. Sjá leiðbeiningar við C0010/R0030.
C0020/R0040	Breytileiki í besta mati vegna spár um inn- og útstreymi á ári N	Breytileiki í besta mati vegna spár um inn- og útstreymi á ári N – áhætta sem samþykkt er á undan tímabilinu (án frádráttar endurtryggingar) Samtala fyrir allar tilgreindar vátryggingagreinar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, skal samsvara samtölu reita C0010/R0070 í sniðmáti S.29.03 og C0020/R0070 í sniðmáti S.29.03.
C0020/R0050	Breytileiki í vátryggingaskuld sem heild	Hluti vátryggingaskuldar, reiknuð út sem heild, sem samsvarar áhættu sem samþykkt er á undan tímabilinu. Sjá leiðbeiningar við C0010/R0050.
C0020/R0060	Leiðrétting á mati á eignum sem haldið er fyrir einingatengda söfnunarlíftrygginga-sjóði	Sjá leiðbeiningar við C0010/R0060.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020/R0070	Samtals	Breytingar alls sem tengjast áhættu sem samþykkt er fyrirfram, án frádráttar endurtryggingar.

Ítarleg greining eftir tímabili — vátryggingastreymi á móti vátryggingaskuld — tjónaár

Áhætta sem varin er eftir tímabilið

C0030/R0080	Iðgjöld tímabilsins/ sem aflað verður	Samsvarar hluta af iðgjöldum sem tengjast áhættu sem varin er eftir tímabilið, þ.e. iðgjöldum eftir tímabilið. Að auki má nota úthlutunarlykla til að auðkenna þennan hluta af iðgjöldunum sem verða fyrir áhrifum af áhættu sem varin er eftir tímabilið.
C0030/R0090	Kröfur og bætur — að frádregnum endur-heimtum og endur-kröfum sem fást aftur	Samsvarar hluta af kröfum og bótum, að frádregnum endurheimtum og endurkröfum sem tengjast áhættu sem varin er eftir tímabilið (fræðilega sett á núll). Sjá leiðbeiningar við C0010/R0020.
C0030/R0100	Útgjöld (tengd vátrygginga- og endurtryggingaskuld-bindingum)	Hluti útgjaldanna á tímabilinu sem samsvara áhættu sem varin er eftir tímabilið. Sjá leiðbeiningar við C0010/R0030.
C0030/R0110	Breytileiki í besta mati	Þessi breytileiki í besta mati samsvarar samtölu reitanna C0050/R0190 í sniðmáti S.29.03 og C0060/R0190 í sniðmáti S.29.03. Þessi fjárhæð vísar til breytinga á (hluta af) iðgjaldaskuld (þ.e. í tengslum við allar viðurkenndar skuldbindingar innan marka samningsins á verðmatsdeginum þegar krafan hefur ekki enn komið fram) sem hér segir: — tilgreina iðgjaldaskuld við lok árs N — tilgreina, ef einhver, hluta iðgjaldaskuldar við lok árs (N–1) sem tryggingarvernd hefur ekki hafist fyrir ennþá áður en ári N–1 er lokað (þ.e. ef um er að ræða iðgjaldaskuld í tengslum við skuldbindingar á fleiri en einu framtíðar reikningsskilatímabili) Ef við lok árs (N–1) iðgjaldaskuld inniheldur fjárhæð sem kröfur komu fram fyrir á ári N, skal ekki taka tilliti til þessarar fjárhæðar í breytileika í besta mati á áhættu sem varin er eftir tímabilið, en, þess í stað í breytileika í besta mati á áhætta sem varin er á tímabilinu, þar sem þessi skuld breyttist í tjónaskuld.
C0030/R0120	Breytileiki í vátryggingaskuld sem heild	Hluti af vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild, sem samsvarar áhættu sem varin er eftir tímabilið. Sjá leiðbeiningar við C0010/R0050.
C0030/R0130	Leiðrétting á mati á eignum sem haldið er fyrir einingatengda söfnunarlíftrygginga-sjóði	Þessi reitur telst ekki eiga við um skaðatryggingar Sjá leiðbeiningar við C0010/R0060.
C0030/R0140	Samtals	Breytingar alls sem tengjast áhættu sem varin er eftir tímabilið, án frádráttar endurtryggingar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Áhætta sem varin er á tímabilinu		
C0040/R0080	Iðgjöld tímabilsins/ sem aflað verður	Samsvarar hluta af iðgjöldum sem tengjast áhætta sem varin er á tímabilinu, þ.e. iðgjöldum ársins samkvæmt meginreglum Gjaldþolsáætlunar II. Að auki má nota úthlutunarlykla til að auðkenna þennan hluta af iðgjöldunum sem verða fyrir áhrifum af áhættu sem varin er eftir tímabilið.
C0040/R0090	Kröfur og bætur — að frádregnum endurheimtum og endurkröfum sem fást aftur	Samsvarar hluta af kröfum og bótum, að frádregnum endurheimtum og endurkröfum sem tengjast áhættu sem varin er á tímabilinu. Sjá leiðbeiningar við C0010/R0020.
C0040/R0100	Útgjöld (tengd vátrygginga- og endurtryggingaskuld-bindingum)	Hluti útgjaldanna á tímabilinu sem samsvara áhættu sem varin er á tímabilinu. Sjá leiðbeiningar við C0010/R0030.
C0040/R0110	Breytileiki í besta mati	Fjárhæð fyrir breytileikann í besta mati vegna áhættunnar sem varin á tímabilinu. Fyrir áhættu sem varin er á tímabilinu: þessi breytileiki í besta mati samsvarar samtölu reitanna C0050/R0200 í sniðmáti S.29.03 og C0060/R0200 í sniðmáti S.29.03. Fjárhæðin vísar til eftirfarandi tilvika: a) Iðgjaldaskuld við lok árs N–1 sem breyttist í tjónaskuldir við lok árs N, vegna þess að krafa hafði komið fram á tímabilinu b) Tjónaskuld sem tengist kröfum sem komu fram á tímabilinu (sem engin iðgjaldaskuld var fyrir við lok árs N–1) Útreikningurinn getur verið sem hér segir: — Tilgreina hluta iðgjaldaskuldar við lok árs (N–1) sem tryggingavernd hefur þegar hafist fyrir — Tilgreina þann hluta tjónaskuldar við lok árs (N) sem tengist áhættu sem varin er á tímabillinu
C0040/R0120	Breytileiki í vátryggingaskuld sem heild	Hluti af vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild, sem samsvarar áhættu sem varin er á tímabilinu. Sjá leiðbeiningar við C0010/R0050.
C0040/R0130	Leiðrétting á mati á eignum sem haldið er fyrir einingatengda söfnunarlíftrygginga-sjóði	Þessi reitur telst ekki eiga við um skaðatryggingar Sjá leiðbeiningar við C0010/R0060.
C0040/R0140	Samtals	Breytingar alls sem tengjast áhættu sem varin er á tímabilinu, án frádráttar endurtryggingar.
Áhætta sem varin er á undan tímabilinu		
C0050/R0090	Kröfur og bætur — að frádregnum endurheimtum og endurkröfum sem fást aftur	Samsvarar hluta af kröfum og bótum, að frádregnum endurheimtum og endurkröfum sem tengjast áhættu sem varin er á undan tímabilinu. Sjá leiðbeiningar við C0010/R0020.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0050/R0100	Útgjöld (tengd vátrygginga- og endurtryggingaskuld-bindingum)	Hluti útgjaldanna á tímabilinu sem samsvara áhættu sem varin er á undan tímabilinu. Sjá leiðbeiningar við C0010/R0030.
C0050/R0110	Breytileiki í besta mati vegna spár um inn- og útstreymi árs N	Samsvarar spá um vátrygginga- inn og útstreymi árs N vegna áhættu sem samþykkt er á undan tímabilinu, fyrir áhættu sem varin er á undan tímabilinu
C0050/R0120	Breytileiki í vátryggingaskuld sem heild	Hluti af vátryggingaskuld sem heild, sem samsvarar áhættu sem varin er á undan tímabilinu. Sjá leiðbeiningar við C0010/R0050.
C0050/R0130	Leiðrétting á mati á eignum sem haldið er fyrir einingatengda söfnunarlíftrygginga-sjóði	Þessi reitur telst ekki eiga við um skaðatryggingar Sjá leiðbeiningar við C0010/R0060.
C0050/R0140	Samtals	Breytingar alls sem tengjast áhættu sem varin er á undan tímabilinu, án frádráttar endurtryggingar.

S.30.01 — Grunngögn um kjörfrjálsa tryggingarvernd fyrir skaða- og líftryggingastarfsemi

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Þetta sniðmát á við um vátrygginga- og endurtryggingafélög sem annast endurtryggingu og/eða yfirfærslu áhættu á kjörfrjálsum grunni.

Vátrygginga- og endurtryggingafélög í skaða- og líftryggingastarfsemi skulu færa inn í það upplýsingar um kjörfrjálsa tryggingavernd á næsta reikningskilaári, sem ná yfir upplýsingar um 10 mikilvægustu áhætturnar með tilliti til endurtryggðrar áhættuskuldbindingar fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35 (t.d. í tilvikum þegar áhætta sem samþykkt er fellur ekki að venjulegri stefnu um samþykki og getur einungis verið samþykkt ef hluti áhættunnar er endurtryggður á kjörfrjálsum grunni). Hver og ein kjörfrjáls áhætta er lögð fram til endurtryggjandans og samið er um skilmála og skilyrði kjörfrjálsu endurtryggingarinnar fyrir hvern tryggingasamning. Samningar sem sjálfkrafa verja áhættu eru utan gildissviðs þessa sniðmáts og verður að tilgreina í S.30.03.

Eitt sérstakt sniðmát skal vera fyrir hverja vátryggingagrein. Fyrir hverja vátryggingagrein verður að velja 10 mikilvægustu áhætturnar með tilliti til endurtryggðrar áhættuskuldbindingar (hluti tryggingafjárhæðar sem yfirfærð er til allra endur-tryggjenda) á kjörfrjálsum grunni. Enn fremur skal hver vátryggingaáhætta vera með einkvæman kóða tilgreindan af „auðkenniskóða fyrir áhættu“.

Þetta sniðmát er væntanlegt (verður í samræmi við S.30.03) fyrir hverja af hinum völdu 10 stærstu kjörfrjálsu tryggingarvernd sem enn hefur ekki runnið út við upphaf næsta reikningsskilaárs, er með gildistíma sem nær yfir eða skarast við næsta reikningsskilaár og er þekkt þegar fært er inn í sniðmátið. Ef endurtryggingaáætlun breytist umtalsvert eftir þá dagsetningu eða ef endurnýjun endurtryggingasamninganna fer fram seinna en reikningsskiladagurinn og fyrir næsta 1. janúar, skulu upplýsingarnar í þessu sniðmáti lagðar fram aftur þegar orðnar fullnægjandi.

Kjörfrjáls útboð, sem ná yfir ólíkar vátryggingagreinar, skulu einnig koma fram í hinum mismunandi vátryggingagreinum sem eiga við, ef þær flokkast á meðal 10 stærstu áhætta sömu vátryggingagreinar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR

Kjörfrjáls skaðatryggingavernd

Z0010	Vátryggingagrein	Auðkenning vátryggingagreinarinnar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, sem tilgreind er. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Vátrygging vegna sjúkrakostnaðar 2 — Vátrygging vegna tekjuverndar 3 — Atvinnuslysatrygging 4 — Ábyrgðartrygging ökutækja 5 — Aðrar ökutækjatryggingar 6 — Sjó-, flug- og farmtrygging 7 — Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns 8 — Almenn ábyrgðartrygging 9 — Greiðslu- og efndavátrygging 10 — Réttaraðstoðartrygging 11 — Ferðamannaaðstoð 12 — Ýmiss konar fjárhagstjón 13 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna sjúkrakostnaðar 14 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna tekjuverndar 15 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna atvinnuslysa 16 — Hlutfallsleg ábyrgðarendurtrygging ökutækja 17 — Hlutfallsleg önnur endurtrygging ökutækja 18 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna sjó-, flug- og farmtrygginga 19 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna bruna og annars eignatjóns 20 — Hlutfallsleg almenn ábyrgðarendurtrygging 21 — Hlutfallsleg greiðslu- og efndaendurtrygging 22 — Hlutfallsleg réttaraðstoðarendurtrygging 23 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna ferðamannaaðstoðar 24 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna ýmiss konar fjárhagstjóns 25 — Óhlutfallsleg heilsuendurtrygging 26 — Óhlutfallsleg slysaendurtrygging 27 — Óhlutfallsleg endurtrygging vegna sjó-, flug- og farmtrygginga 28 — Óhlutfallsleg eignaendurtrygging
C0020	Kóði fyrir endurtrygg-ingaráætlun	Sértækur endurtryggingarkóði félagsins sem tengir saman ráðandi samning um endurtryggingaráætlun, og ver einnig áhættuna sem varin er af kjörfrjálsu endurtryggingunni. Kóði endurtryggingaráætlunarinnar skal vera í samræmi við kóða endurtryggingaráætlunarinnar í S.30.03 — útgefin endurtryggingaráætlun á næsta reikningsskilaári.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030	Auðkenniskóði fyrir áhættu	Fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, innan skaðatrygginga, skal velja 10 mikilvægustu áhætturnar með tilliti til áhættuskuldbindinga sem falla undir kjörfrjálsa endurtryggingu sem er í gildi á næsta reikningsskilatímabili (einnig þótt uppruni þeirra sé frá undangengnum árum). Kóðinn er einkvæmt auðkennisnúmer sem vátryggjandinn úthlutar, sem auðkennir áhættuna og skal haldast óbreyttur fyrir ársskýrslur sem á eftir koma.
C0040	Auðkenniskóði kjörfrjáls endurtrygg-ingarútboðs	Úthluta verður hverju kjörfrjálsu endurtryggingarútboði raðnúmeri sem er einkvæmt fyrir áhættuna. Auðkenniskóði kjörfrjálsa endurtryggingarútboðsins er einingarsértækur.
C0050	Takmörkuð endurtrygging eða svipað fyrirkomulag	Auðkenning á endurtryggingasamningnum. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Óhefðbundin eða takmörkuð endurtrygging (ef einhver endurtryggingasamningur eða fjármálagerningur sem ekki er beint byggður á meginreglunni um skaðleysisbætur eða byggir á orðalagi samnings sem er með takmarkað eða ekkert sannanlegt fyrirkomulag um yfirfærsla áhættu) 2 — Annað en óhefðbundin eða takmörkuð endurtrygging Í tilviki takmarkaðrar endurtryggingar eða svipaðs fyrirkomulags, skal einngöngu færa inn í þá liði sem hægt er.
C0060	Hlutfallsleg	Gefa upp hvort endurtryggingaráætlunin er hlutfallsleg endurtrygging, þ.e. taki til endurtryggjanda sem tekur tiltekinn hundraðshluta af hverjum tryggingasamningi sem endurtryggjandi gerir. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Hlutfallsleg endurtrygging 2 — Óhlutfallsleg endurtrygging
C0070	Auðkenning fyrirtækisins/aðilans sem áhættan tengist	Ef áhættan tengist fyrirtæki, tilgreina nafn fyrirtækisins sem áhættan tengist. Ef áhættan tengist einstaklingi, dulkóða upphaflega samningsnúmerið og tilgreina dulkóðaðar upplýsingar. Að gögn séu dulkóðuð á við um gögn sem ekki er hægt að heimfæra á tiltekinn einstakling án notkunar viðbótarupplýsinga, svo fremi sem slíkum viðbótarupplýsingum er haldið aðgreindum. Tryggja skal samkvæmni til lengri tíma. Það felur í sér að ef einstök vátryggingaáhætta sem kemur fyrir ár frá ári, skal fá sama dulkóðunarsnið.
C0080	Lýsing á áhættu	Lýsing á áhættunni. Með hliðsjón af vátryggingagreininni, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, tilgreina tegund fyrirtækis, byggingar eða atvinnu fyrir þá sértæku áhættu sem er tryggð.
C0090	Lýsing á tryggingar-vörðum áhættuflokkum	Lýsing á meginumfangi tryggingarvarnarinnar fyrir kjörfrjálsa áhættu. Hún er venjulega hluti af lýsingunni sem notuð er við að auðkenna útboðið Lýsingin á tryggingarvörðum áhættuflokkum er sértæk fyrir einingu og er ekki skyldubundin. Hugtakið „áhættuflokkur“ byggir ekki á hugtakanotkun tilskipunar 2008/138/EB eða framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, en taka má tilliti til hennar sem auka möguleika til að gefa viðbótarupplýsingar um vátrygg-ingaáhættuna.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0100	Gildistímabil (upphafsdagsetning)	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir upphafsdagsetningu sérstöku tryggingarverndarinnar, þ.e. daginn sem verndin tók gildi.
C0110	Gildistímabil (lokadagsetning)	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir endanlega lokadagsetningu sérstöku tryggingarvarnarinnar. Ef skilyrði tryggingarvarnarinnar eru áfram óbreytt þegar fært er inn í sniðmátið og félagið nýtir sér ekki uppsagnarákvæðið, verður lokadagsetningin næsta mögulega lokadagsetning gildistíma.
C0120	Gjaldmiðill	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðilinn sem notaður er við útboð kjörfrjálsu tryggingarverndarinnar. Allar fjárhæðir verða að vera gefnar upp í þessum gjaldmiðli fyrir þá tilteknu kjörfrjálsu tryggingarvernd, nema landsbundna eftirlitsyfirvaldið fari fram á annað. Ef kjörfrjálsa tryggingarverndin er boðin út í tveimur mismunandi gjaldmiðlum, skal færa inn megingjaldmiðilinn.
C0130	Tryggingafjárhæð	Hæsta fjárhæðin sem hægt er að skylda vátryggjandann til að greiða út samkvæmt samningnum. Fjárhæðin sem er tryggð tengist vátryggingaáhættunni. Ef kjörfrjálsa tryggingarverndin nær yfir fjölda áhættuskuldbindinga/fleiri en eina áhættu í landinu skal tilgreina viðmiðunarmörkin fyrir tryggingasamninga samanlagt. Ef áhættan hefur verið samþykkt á samtryggingargrunni, gefur tryggða fjárhæðin til kynna hámarksskuldbindingu vátryggjandans á sviði skaðatrygginga sem skilar inn gögnum.
C0140	Tegund tryggingarlíkans	Tegund tryggingarlíkans sem notað er til að meta áhættuskuldbindingu vátryggingaáhættunnar og þörfina fyrir endurtryggingavernd. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tryggingafjárhæð Hæsta fjárhæðin sem hægt er að skylda vátryggjandann til að greiða út samkvæmt upphaflega samningnum. Tryggingafjárhæðina verður einnig að færa inn þegar tegund tryggingarlíkansins á ekki við. 2 — Mesta mögulega tjón Tjón sem orðið getur þegar óhagstæðustu aðstæður tvinnast meira eða minni saman í sérstökum undantekningartilvikum, bruninn hættir eingöngu vegna ófærar hindrunar eða skorts á efnivið. 3 — Möglegt hámarkstjón Skilgreint sem mat á mesta tjóni frá einstökum eldsvoða eða háska sem vænta má, að gefinni alverstu bilun í innra meginbrunavarnarkerfi, en með aukavarnarkerfi eða -skipulag (eins og neyðarbjörgunarsveitir eða einka- og/eða opinbert slökkvilið) sem virkar eins og til var ætlast. Hamfaraaðstæður eins og sprengingar sem stafa af gríðarlegri losun eldfimra lofttegunda, sem gæti náð til stórs hluta verksmiðjunnar, sprenging á gríðarlegu magni sprengiefnis, skjálftavirkni, sjávarföll eða flóð, flugslys, og íkveikja af ásetningi á fleiri en einu svæði eru undanskilin í þessu mati. Þessi skilgreining er blanda af mögulegu hámarkstjóni og áætluðu hámarkstjóni sem almennt er viðurkennt og oft notað af vátryggjendum, endurtryggjendum og miðlurum endurtrygginga. 4 — Áætlað hámarkstjón Tjón sem reikna má með að verði vegna ófyrirsjáanlegra aðstæðna sem eru til athugunar, vegna einstaks tilviks sem talið er vera innan líkindamarka að teknu tilliti til allra þátta sem líklegir eru til auka eða draga úr umfangi tjónsins, en að undanskildum þeim hendingum og hamförum sem geta verið möguleg en eru ólíkleg.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		5 — Önnur Önnur möguleg tryggingarlíkön sem notuð eru. Tegundin „annað“ tryggingarlíkan sem notað er skal útskýrt í reglubundnu eftirlitsskýrslunni. Þótt framangreindar skilgreiningar séu notaðar fyrir vátryggingagreinina, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, „Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns“, geta svipaðar skilgreiningar verið til staðar fyrir aðrar vátryggingagreinar.
C0150	Fjárhæð tryggingarlíkans	Hámarkstjónsfjárhæð vátryggingaáhættu sem afleiðing af tryggingarlíkaninu sem notað er.
C0160	Endurtryggingafjárhæð á kjörfrjálsum grunni, við alla endur-tryggjendur	Endurtryggingafjárhæðin á kjörfrjálsum grunni er sá hluti af tryggingafjárhæðinni sem er endurtryggð á kjörfrjálsum grunni. Fjárhæðin skal vera í samræmi við tryggingafjárhæðina eins og tilgreint er í C0130 og endurspegla hámarksskuldbindingu (100%) kjörfrjálsu endurtryggjendanna.
C0170	Kjörfrjáls endurtrygg-ingariðgjöld sem afsalað er til allra endur-tryggjenda fyrir 100% af endurtryggingarútboðinu	Áætluð verg árleg eða bókfærð endurtryggingariðgjöld, án frádráttar umboðslauna vegna endurtyggingar, sem afsalað er til endurtryggjenda fyrir þeirra hlut.
C0180	Umboðslaun fyrir kjörfrjálsa endurtryggingu	Áætluð umboðslaun með árleg eða bókfærð endurtryggingariðgjöld. Þetta skal ná yfir öll umboðslaun vegna endurtyggingar, ofurumboðslaun og umboðslauna af hagnaði sem standa fyrir sjóðstreymi frá endurtryggjandanum til endurtryggj-andans sem skilar inn gögnum.

Kjörfrjáls líftryggingarvernd

Z0010	Vátryggingagrein	Auðkenning vátryggingagreinarinnar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, sem tilgreind er. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 29 — Heilsutrygging 30 — Vátrygging með ágóðahlutdeild 31 — Söfnunarlíftrygging 32 — Aðrar líftryggingar 33 — Lífeyrir vegna skaðatryggingasamninga og sem varðar heilsutryggingaskuld-bindingar 34 — Lífeyrir vegna skaðatryggingasamninga og sem varðar tryggingaskuld-bindingar aðrar en heilsutryggingaskuldbindingar 35 — Heilsuendurtrygging 36 — Lífendurtrygging
C0190	Kóði fyrir endurtrygg-ingaráætlun	Sértækur endurtryggingarkóði félagsins sem tengir saman ráðandi samning um endurtryggingaráætlun, og ver einnig áhættuna sem varin er af kjörfrjálsu endurtryggingunni. Kóði endurtryggingaráætlunarinnar skal vera í samræmi við kóða endurtryggingaráætlunarinnar í S.30.03 — útgefin endurtryggingaráætlun á næsta reikningsskilaári.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0200	Auðkenniskóði fyrir áhættu	Fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, innan líftrygginga, skal velja 10 mikilvægustu áhætturnar með tilliti til áhættuskuldbindinga sem falla undir kjörfrjálsa endurtryggingu sem er í gildi á reikningsskilatímabilinu (einnig þótt uppruni þeirra sé frá undangengnum árum). Kóðinn er einkvæmt auðkennisnúmer sem vátryggjandinn úthlutar, sem auðkennir áhættuna innan útibúsins, og ekki er hægt að endurnýta þennan kóða fyrir aðra áhættu í sama útibúi og skal haldast óbreyttur fyrir ársskýrslur sem á eftir koma.
C0210	Auðkenniskóði kjörfrjáls endurtrygg-ingarútboðs	Úthluta verður hverju kjörfrjálsu endurtryggingarútboði raðnúmeri sem er einkvæmt fyrir áhættuna. Auðkenniskóði kjörfrjálsa endurtryggingarútboðsins er einingarsértækur.
C0220	Takmörkuð endurtrygging eða svipað fyrirkomulag	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Óhefðbundin eða takmörkuð endurtrygging (ef einhver endurtryggingasamningur eða fjármálagerningur sem ekki er beint byggður á meginreglunni um skaðleysisbætur eða byggir á orðalagi samnings sem er með takmarkað eða ekkert sannanlegt fyrirkomulag um yfirfærsla áhættu) 2 — Annað en óhefðbundin eða takmörkuð endurtrygging
C0230	Hlutfallsleg	Gefa upp hvort endurtryggingaráætlunin er hlutfallsleg endurtrygging, þ.e. taki til endurtryggjanda sem tekur tiltekinn hundraðshluta af hverjum tryggingasamningi sem endurtryggjandi gerir. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Hlutfallsleg endurtrygging 2 — Óhlutfallsleg endurtrygging
C0240	Auðkenning fyrirtækisins/aðilans sem áhættan tengist	Ef áhættan tengist fyrirtæki, tilgreina nafn fyrirtækisins sem áhættan tengist Ef áhættan tengist einstaklingi, dulkóða upphaflega samningsnúmerið og tilgreina dulkóðaðar upplýsingar. Að gögn séu dulkóðuð á við um gögn sem ekki er hægt að heimfæra á tiltekinn einstakling án notkunar viðbótarupplýsinga, svo fremi sem slíkum viðbótarupplýsingum er haldið aðgreindum. Tryggja skal samkvæmni til lengri tíma. Það felur í sér að ef einstök vátryggingaáhætta sem kemur fyrir ár frá ári, skal fá sama dulkóðunarsnið.
C0250	Lýsing á tryggingar-vörðum áhættuflokkum	Lýsing á meginumfangi tryggingarvarnarinnar fyrir kjörfrjálsa áhættu. Hún er venjulega hluti af lýsingunni sem notuð er við að auðkenna útboðið Lýsingin á tryggingarvörðum áhættuflokkum er sértæk fyrir einingu og er ekki skyldubundin. Hugtakið „áhættuflokkur“ byggir ekki á hugtakanotkun Gjaldþolsáætlunar II-tilskipunar, en taka má tillit til hennar sem auka möguleika til að gefa viðbótarupplýsingar um vátryggingaáhættuna.
C0260	Gildistímabil (upphafsdagsetning)	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir upphafsdagsetningu sérstöku tryggingarverndarinnar, þ.e. daginn sem verndin tók gildi.
C0270	Gildistímabil (lokadagsetning)	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir endanlega lokadagsetningu sérstöku tryggingarvarnarinnar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0280	Gjaldmiðill	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðilinn sem notaður er við útboð kjörfrjálsu tryggingarverndarinnar. Allar fjárhæðir í þessari færslu verða að vera gefnar upp í þessum gjaldmiðli.
C0290	Tryggingafjárhæð	Fjárhæðin sem vátryggjandinn á svið líftrygginga greiðir út til þess sem er vátryggður. Ef áhættan er samtryggð með öðrum vátryggjanda á sviði líftrygginga, á hér að tilgreina tryggðu fjárhæðina sem vátryggjandinn á sviði líftrygginga sem skilar inn gögnum á að greiða.
C0300	Vátryggingarfjárhæð	Vátryggingarfjárhæðin, eins og skilgreint er í framseldri reglugerð (ESB) 2015/35. Ef áhættan er samtryggð með öðrum vátryggjanda á sviði líftrygginga, á hér að tilgreina áhættufjármagnið sem varðar hlut vátryggjandans á sviði líftrygginga í tryggðu fjárhæðinni.
C0310	Endurtryggingafjárhæð á kjörfrjálsum grunni, við alla endurtryggj-endur	Endurtryggingafjárhæðin á kjörfrjálsum grunni er sá hluti af tryggingafjárhæðinni sem er endurtryggð á kjörfrjálsum grunni. Fjárhæðin skal vera í samræmi við tryggingafjárhæðina eins og tilgreint er í C0310 og endurspegla hámarksskuld-bindingu (100%) kjörfrjálsu endurtryggjendanna.
C0320	Kjörfrjáls endurtrygg-ingariðgjöld sem afsalað er til allra endur-tryggjenda fyrir 100% af endurtryggingarútboðinu	Áætluð verg árleg eða bókfærð endurtryggingariðgjöld, án frádráttar umboðslauna vegna endurtyggingar, sem afsalað er til endurtryggjendanna fyrir þeirra hlut.
C0330	Umboðslaun fyrir kjörfrjálsa endurtryggingu	Áætluð umboðslaun með árleg eða bókfærð endurtryggingariðgjöld. Þetta skal ná yfir öll umboðslaun vegna endurtyggingar, ofurumboðslaun og umboðslauna af hagnaði sem standa fyrir sjóðstreymi frá endurtryggjandanum til endurtryggj-andans sem skilar inn gögnum.

S.30.02 — Hlutagögn um kjörfrjálsa tryggingarvernd fyrir skaða- og líftryggingastarfsemi

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Þetta sniðmát á við um vátrygginga- og endurtryggingafélög sem annast endurtryggingu og/eða yfirfærslu áhættu á kjörfrjálsum grunni.

Vátrygginga- og endurtryggingafélög í skaða- og líftryggingastarfsemi skulu færa inn í það upplýsingar um hlutdeild endurtryggjenda í kjörfrjálsri tryggingavernd á næsta reikningskilaári, sem ná yfir upplýsingar um 10 mikilvægustu áhætturnar með tilliti til endurtryggðrar áhættuskuldbindingar fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35 (t.d. í tilvikum þegar áhætta sem samþykkt er fellur ekki að venjulegri stefnu um samþykki og getur einungis verið samþykkt ef hluti áhættunnar er endurtryggður á kjörfrjálsum grunni). Hver og ein kjörfrjáls áhætta er lögð fram til endurtryggjandans og samið er um skilmála og skilyrði kjörfrjálsu endurtryggingarinnar fyrir hvern tryggingasamning. Samningar sem sjálfkrafa verja áhættu eru utan gildissviðs þessa sniðmáts og verður að tilgreina í S.30.03.

Eitt sérstakt sniðmát skal vera fyrir hverja vátryggingagrein. Fyrir hverja vátryggingagrein verður að velja 10 mikilvægustu áhætturnar með tilliti til endurtryggðrar áhættuskuldbindingar (hluti tryggingafjárhæðar sem yfirfærð er til allra endurtryggjenda) á kjörfrjálsum grunni. Enn fremur skal hver vátryggingaáhætta vera með einkvæman kóða tilgreindan af „auðkenniskóða fyrir áhættu“. Hver valin áhætta skal vera aðgreind til að hin sérstöku skilyrði fyrir samningi séu sett fram í einni röð.

Þetta sniðmát er væntanlegt (verður í samræmi við S.30.03) fyrir hverja af hinum völdu 10 stærstu kjörfrjálsu tryggingarvernd sem er með gildistíma sem nær yfir eða skarast við næsta reikningsskilaár og er þekkt þegar fært er inn í sniðmátið. Ef endurtryggingaáætlun breytist umtalsvert eftir þá dagsetningu eða ef endurnýjun endurtryggingasamninganna fer fram seinna en reikningsskiladagurinn og fyrir næsta 1. janúar, skulu upplýsingarnar í þessu sniðmáti lagðar fram aftur þegar orðnar fullnægjandi.

Kjörfrjáls útboð, sem ná yfir ólíkar vátryggingagreinar, skulu einnig koma fram í hinum mismunandi vátryggingagreinum sem eiga við, ef þær flokkast á meðal 10 stærstu áhætta sömu vátryggingagreinar.

Færa skal inn í þetta sniðmát fyrir hvern endurtryggjanda sem samþykkti kjörfrjálsu tryggingaverndina.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Kjörfrjáls skaðatryggingavernd		
Z0010	Vátryggingagrein	Auðkenning vátryggingagreinarinnar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, sem tilgreind er. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Vátrygging vegna sjúkrakostnaðar 2 — Vátrygging vegna tekjuverndar 3 — Atvinnuslysatrygging 4 — Ábyrgðartrygging ökutækja 5 — Aðrar ökutækjatryggingar 6 — Sjó-, flug- og farmtrygging 7 — Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns 8 — Almenn ábyrgðartrygging 9 — Greiðslu- og efndavátrygging 10 — Réttaraðstoðartrygging 11 — Ferðamannaaðstoð 12 — Ýmiss konar fjárhagstjón 13 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna sjúkrakostnaðar 14 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna tekjuverndar 15 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna atvinnuslysa 16 — Hlutfallsleg ábyrgðarendurtrygging ökutækja 17 — Hlutfallsleg önnur endurtrygging ökutækja 18 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna sjó-, flug- og farmtrygginga 19 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna bruna og annars eignatjóns 20 — Hlutfallsleg almenn ábyrgðarendurtrygging 21 — Hlutfallsleg greiðslu- og efndaendurtrygging 22 — Hlutfallsleg réttaraðstoðarendurtrygging 23 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna ferðamannaaðstoðar 24 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna ýmiss konar fjárhagstjóns 25 — Óhlutfallsleg heilsuendurtrygging 26 — Óhlutfallsleg slysaendurtrygging 27 — Óhlutfallsleg endurtrygging vegna sjó-, flug- og farmtrygginga 28 — Óhlutfallsleg eignaendurtrygging

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020	Kóði fyrir endurtryggingaráætlun	Sértækur endurtryggingarkóði félagsins sem tengir saman ráðandi samning um endurtryggingaráætlun, og ver einnig áhættuna sem varin er af kjörfrjálsu endurtryggingunni. Kóði endurtryggingaráætlunarinnar skal vera í samræmi við kóða endurtryggingaráætlunarinnar í S.30.03 — útgefin endurtryggingaráætlun á næsta reikningsskilaári.
C0030	Auðkenniskóði fyrir áhættu	Fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, innan skaðatrygginga, skal velja 10 mikilvægustu áhætturnar með tilliti til áhættuskuldbindinga sem falla undir kjörfrjálsa endurtryggingu sem er í gildi á reikningsskilatímabilinu (einnig þótt uppruni þeirra sé frá undangengnum árum). Kóðinn er einkvæmt auðkennisnúmer sem vátryggjandinn úthlutar, sem auðkennir áhættuna og skal haldast óbreyttur fyrir ársskýrslur sem á eftir koma.
C0040	Kjörfrjáls endurtrygging Auðkenniskóði fyrir útboð	Úthluta verður hverju kjörfrjálsu endurtryggingarútboði raðnúmeri sem er einkvæmt fyrir áhættuna. Auðkenniskóði kjörfrjálsa endurtryggingarútboðsins er einingarsértækur.
C0050	Kóði endurtryggjanda	Auðkenniskóði endurtryggjandans eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði sem úthlutað er af félaginu
C0060	Tegund kóða endurtryggjanda	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Kóði endurtryggjanda“. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0070	Kóði miðlara	Auðkenniskóði miðlarans eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði sem úthlutað er af félaginu Ef fleiri en einn miðlari tók þátt í endurtryggingarútboðinu, er eingöngu þörf á að tilgreina þann miðlara sem er ráðandi.
C0080	Tegund kóða miðlara	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Kóði miðlara“. 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0090	Kóði starfsemi miðlara	Stendur fyrir starfsemi miðlarans sem tekur þátt, eins og tilgreind af félaginu. Ef starfsemin er samsett verður hver og ein að koma fram, aðskilin með kommu: — Milliliður fyrir útboð — Sölutrygging fyrir hönd — Fjármálaþjónusta
C0100	Hlutur endurtryggjanda (%)	Hlutfall kjörfrjáls útboðs sem endurtryggjandinn samþykkir, gefið upp sem algilt hlutfall endurtryggðu fjárhæðarinnar á kjörfrjálsum grunni, við alla endurtryggjendur, eins og tilgreint er í dálki C0160 í S.30.01 — kjörfrjáls tryggingarvernd (með tilliti til endurtryggðrar áhættuskuldbindingar) — grundvallarupplýsingar Þetta hlutfall skal tilgreina sem tugabrot.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0110	Gjaldmiðill	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðilinn sem notaður er við útboð kjörfrjálsu tryggingarverndarinnar. Allar fjárhæðir verða að vera gefnar upp í þessum gjaldmiðli fyrir þá tilteknu kjörfrjálsu tryggingarvernd, nema landsbundna eftirlitsyfirvaldið fari fram á annað. Ef kjörfrjálsa tryggingarverndin er boðin út í tveimur mismunandi gjaldmiðlum, skal færa inn megingjaldmiðilinn.
C0120	Endurtryggingafjárhæð til kjörfrjáls endurtryggjanda	Endurtryggingafjárhæð á kjörfrjálsum grunni, við endurtryggjandann.
C0130	Kjörfrjáls endurtryggingariðgjöld sem afsalað er	Áætluð verg árleg eða bókfærð endurtryggingariðgjöld, sem afsalað er til endurtryggjanda fyrir þeirra hlut.
C0140	Skýringar	Lýsing á tilvikum þar sem annað hvort þátttaka endurtryggjandans er með skilyrðum sem eru ólík þeim fyrir stöðluð kjörfrjáls útboð eða samningsútboð, eða til að veita sérhverjar aðrar upplýsingar sem félagið á að vekja athygli eftirlitsaðilans á.

Kjörfrjáls líftryggingarvernd

Z0010	Vátryggingagrein	Auðkenning vátryggingagreinarinnar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, sem tilgreind er. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 29 — Heilsutrygging 30 — Vátrygging með ágóðahlutdeild 31 — Söfnunarlíftrygging 32 — Aðrar líftryggingar 33 — Lífeyrir vegna skaðatryggingasamninga og sem varðar heilsutryggingaskuldbindingar 34 — Lífeyrir vegna skaðatryggingasamninga og sem varðar tryggingaskuldbindingar aðrar en heilsutryggingaskuldbindingar 35 — Heilsuendurtrygging 36 — Lífendurtrygging
C0150	Kóði fyrir endurtryggingaráætlun	Sértækur endurtryggingarkóði félagsins sem tengir saman ráðandi samning um endurtryggingaráætlun, og ver einnig áhættuna sem varin er af kjörfrjálsu endurtryggingunni. Kóði endurtryggingaráætlunarinnar skal vera í samræmi við kóða endurtryggingaráætlunarinnar í S.30.03 — útgefin endurtryggingaráætlun á næsta reikningsskilaári.
C0160	Auðkenniskóði fyrir áhættu	Fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, innan líftrygginga, skal velja 10 mikilvægustu áhætturnar með tilliti til áhættuskuldbindinga sem falla undir kjörfrjálsa endurtryggingu sem er í gildi á reikningsskilatímabilinu (einnig þótt uppruni þeirra sé frá undangengnum árum). Kóðinn er einkvæmt auðkennisnúmer sem vátryggjandinn úthlutar, sem auðkennir áhættuna innan útibúsins, og ekki er hægt að endurnýta þennan kóða fyrir aðra áhættu í sama útibúi og skal haldast óbreyttur fyrir ársskýrslur sem á eftir koma.
C0170	Auðkenniskóði kjörfrjáls endurtryggingarútboðs	Raðtala sem er einkvæm fyrir áhættuna, sem er úthlutað til hvers kjörfrjáls endurtryggingarútboð félagsins.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0180	Kóði endurtryggjanda	Auðkenniskóði endurtryggjandans eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði sem úthlutað er af félaginu Ef sérstökum kóða er úthlutað af félaginu skal kóðinn vera sértækur fyrir tiltekinn endurtryggjanda og ekki skarast við neinn annan kóða sem félagið úthlutar eða auðkenni lögaðila (LEI-kóða).
C0190	Tegund kóða endurtryggjanda	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Kóði endurtryggjanda“. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0200	Kóði miðlara	Auðkenniskóði miðlarans eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði sem úthlutað er af félaginu Ef sérstökum kóða er úthlutað af félaginu skal kóðinn vera sértækur fyrir tiltekinn miðlara og ekki skarast við neinn annan kóða sem félagið úthlutar eða auðkenni lögaðila (LEI-kóða). Ef fleiri en einn miðlari tók þátt í endurtryggingarútboðinu, er eingöngu þörf á að tilgreina miðlarann sem er ráðandi.
C0210	Tegund kóða miðlara	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Kóði miðlara“. 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0220	Kóði starfsemi miðlara	Stendur fyrir starfsemi miðlarans sem tekur þátt, eins og tilgreind af félaginu. Ef starfsemin er samsett verður hver og ein að koma fram, aðskilin með kommu: — Milliliður fyrir útboð — Sölutrygging fyrir hönd — Fjármálaþjónusta
C0230	Hlutur endurtryggjanda (%)	Hlutfall kjörfrjáls útboðs sem endurtryggjandinn samþykkir, gefið upp sem algilt hlutfall endurtryggðu fjárhæðarinnar á kjörfrjálsum grunni, við alla endurtryggjendur, eins og tilgreint er í dálki C0310 í S.30.01 — kjörfrjáls tryggingarvernd (með tilliti til endurtryggðrar áhættuskuldbindingar) — grundvallarupplýsingar Þetta hlutfall skal tilgreina sem tugabrot.
C0240	Gjaldmiðill	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðilinn sem notaður er við útboð kjörfrjálsu tryggingarverndarinnar. Allar fjárhæðir verða að vera gefnar upp í þessum gjaldmiðli fyrir þá tilteknu kjörfrjálsu tryggingarvernd, nema landsbundna eftirlitsyfirvaldið fari fram á annað. Ef kjörfrjálsa tryggingarverndin er boðin út í tveimur mismunandi gjaldmiðlum, skal færa inn megingjaldmiðilinn.
C0250	Endurtryggingafjárhæð til kjörfrjáls endurtryggjanda	Endurtryggingafjárhæð á kjörfrjálsum grunni, við endurtryggjandann.
C0260	Kjörfrjáls endurtryggingariðgjöld sem afsalað er	Áætluð verg árleg eða bókfærð endurtryggingariðgjöld, sem afsalað er til endurtryggjanda fyrir þeirra hlut.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0270	Skýringar	Lýsing á tilvikum þar sem annað hvort þátttaka endurtryggjandans er með skilyrðum sem eru ólík þeim fyrir stöðluð kjörfrjáls útboð eða samningsútboð, eða til að veita sérhverjar aðrar upplýsingar sem félagið á að vekja athygli eftirlitsaðilans á.

Upplýsingar um endurtryggjendur og miðlara

C0280	Kóði endurtryggjanda	Auðkenniskóði endurtryggjandans eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði sem úthlutað er af félaginu Ef sérstökum kóða er úthlutað af félaginu skal kóðinn vera sértækur fyrir tiltekinn endurtryggjanda og ekki skarast við neinn annan kóða sem félagið úthlutar eða auðkenni lögaðila (LEI-kóða).
C0290	Tegund kóða endurtryggjanda	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Kóði endurtryggjanda“. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0300	Lögheiti endurtryggjanda	Lögheiti endurtryggjandans sem tryggingaráhættan hefur verið yfirfærð til. Opinbert heiti endurtryggjandans sem ber áhættuna er sett fram í endurtryggingasamningnum. Ekki er heimilt að færa inn heitið á endurtryggingarmiðlara. Ekki er heldur heimilt að setja fram alhliða eða ófullkomið heiti þar sem alþjóðlegir endurtryggjendur eru með fleiri rekstrarfélög, sem geta verið staðsett í mismunandi löndum. Ef um er að ræða samnýtingarfyrirkomulag er eingöngu hægt að setja inn samnýtingarheitið (eða samnýtingarstjóra) ef samnýtingin er lögaðili.
C0310	Tegund endurtryggjanda	Tegund endurtryggjanda sem tryggingaráhættan hefur verið yfirfærð til. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Frumtryggjandi á sviði líftrygginga 2 — Frumtryggjandi á sviði skaðatrygginga 3 — Frumtryggjandi á sviði samsettra trygginga 4 — Bundið vátryggingafélag 5 — Innri endurtryggjandi (endurtryggingafélag sem fyrst og fremst leggur áherslu á að yfirtaka áhættu frá öðrum vátryggingafélögum innan samstæðunnar) 6 — Ytri endurtryggjandi (endurtryggingafélag sem yfirtekur áhættu frá félögum, öðrum en frá vátryggingafélögum innan samstæðunnar) 7 — Bundið endurtryggingafélag 8 — Félag með sérstakan tilgang 9 — Samnýtingareining (þar sem fleiri en eitt vátrygginga- eða endurtryggingafélög taka þátt) 10 —Opinber samnýting

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0320	Aðsetursland	Tilgreina kóðann ISO 3166–1 alpha–2 fyrir landið þar sem endurtryggjandinn hefur löggilt starfsleyfi/er leyfisskyldur.
C0330	Ytra lánshæfismat tilnefnds utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis	Ytra mat á endurtryggjandanum á viðmiðunardagsetningu gagnaskila, útgefið af tilnefndri utanaðkomandi lánshæfismatsstofnun (ECAI).
C0340	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki	Tilgreina lánshæfismatsstofnunina (ECAI) sem gefur ytra matið.
C0350	Lánshæfisþrep	Tilgreina lánshæfisþrepið sem endurtryggjandanum er úthlutað. Lánshæfisþrepið skal endurspegla hverja endurstillingu á lánshæfinu sem félögin sem nota staðalregluna gera innanhúss.
C0360	Innra mat	Innra mat á endurtryggjandanum fyrir félög sem nota eigið líkan, að því marki sem innra mat er notað í innra líkani þeirra. Ef félag notar eingöngu ytri möt í eigin líkani skal ekki tilgreina þennan lið.
C0370	Kóði miðlara	Auðkenniskóði miðlarans eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði sem úthlutað er af félaginu Ef sérstökum kóða er úthlutað af félaginu skal kóðinn vera sértækur fyrir tiltekinn miðlara og ekki skarast við neinn annan kóða sem félagið úthlutar eða auðkenni lögaðila (LEI-kóða).
C0380	Tegund kóða miðlara	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Kóði miðlara“. 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0390	Lögheiti miðlara	Lögboðið heiti miðlarans.

S.30.03 — Grunngögn um útgefna endurtryggingaráætlun

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Þetta sniðmát á við um vátrygginga- og endurtryggingafélög með útgefna endurtryggingu og/eða endurtryggingaráætlun sem nær yfir sérhverja tryggingavernd sem veitt er með ríkistryggðu samnýtingarfyrirkomulagi fyrir endurtryggingu, að undanskildri kjörfrjálsri tryggingarvernd.

Fært skal inn í þetta sniðmát af vátrygginga- og endurtryggingafélagi sem yfirfærir tryggingaráhættu til endurtryggjenda í gegnum endurtryggingasamning sem er með gildistíma sem nær yfir eða skarast við næsta reikningsskilaár og er þekkt þegar fært er inn í sniðmátið. Ef endurtryggingaáætlun breytist umtalsvert eftir þá dagsetningu eða ef endurnýjun endurtryggingasamninganna fer fram seinna en reikningsskiladagurinn og fyrir næsta 1. janúar, skulu upplýsingarnar í þessu sniðmáti lagðar fram aftur þegar orðnar fullnægjandi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Kóði fyrir endurtrygg-ingaráætlun	Einkvæmur kóði (sértækur fyrir félag) sem nær yfir öll einstök endurtrygg-ingarútboð og/eða -samninga sem tilheyra sömu endurtryggingaráætluninni.
C0020	Auðkenniskóði samnings	Auðkenniskóði samnings sem einvörðungu auðkennir samninginn og viðhalda verður í skýrslunum sem á eftir koma, venjulega upphaflega samningsnúmerið sem skráð er í bækur fyrirtækisins.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030	Raðnúmer þáttar í samningi	Raðnúmer þáttar sem félagið úthlutar á ýmsa þætti samningsins, í þeim tilvikum þegar samningurinn nær t.d. yfir fleiri en eina vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framseldri reglugerð (ESB) 2015/35, eða nær yfir mismunandi svið starfsemi með ólík mörk. Samningar með mismunandi skilyrði eru taldir ólíkir samningar fyrir framlagninguna á upplýsingum og skulu tilgreindir í öðrum þáttum. Fyrir mismunandi vátryggingagreinar sem sami samningur nær yfir á að gefa upplýsingar um skilyrðin hver fyrir sig sem varða hverja vátryggingagrein, undir hverju númeri þáttar. Samninga sem ná yfir mismunandi tegundir endurtryggingar (t.d. einn þáttur um kvótahlutdeild og annar um umframtap) í sama samningi skal tilgreina í ólíkum þáttum. Samninga sem ná yfir mismunandi lög í sömu áætlun skal tilgreina í ólíkum þáttum.
C0040	Raðnúmer umframtjóns (surplus)/lags (layer) í áætlun	Raðnúmerið fyrir umframtjón/lag, þegar samningurinn er hluti af stærri áætlun.
C0050	Magn umframtjóns/laga í áætlun	Heildarfjöldi umframtjóna eða laga í sömu áætlun sem inniheldur samninginn sem tilgreindur er.
C0060	Takmörkuð endurtrygging eða svipað fyrirkomulag	Auðkenning á endurtryggingasamningnum. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Óhefðbundin eða takmörkuð endurtrygging (ef einhver endurtryggingasamningur eða fjármálagerningur sem ekki er beint byggður á meginreglunni um skaðleysisbætur eða byggir á orðalagi samnings sem er með takmarkað eða ekkert sannanlegt fyrirkomulag um yfirfærsla áhættu) 2 — Annað en óhefðbundin eða takmörkuð endurtrygging Í tilviki takmarkaðrar endurtryggingar eða svipaðs fyrirkomulags, skal einngöngu færa inn í þá liði sem hægt er.
C0070	Vátryggingagrein	Auðkenning vátryggingagreinarinnar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, sem tilgreind er. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Vátrygging vegna sjúkrakostnaðar 2 — Vátrygging vegna tekjuverndar 3 — Atvinnuslysatrygging 4 — Ábyrgðartrygging ökutækja 5 — Aðrar ökutækjatryggingar 6 — Sjó-, flug- og farmtrygging 7 — Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns 8 — Almenn ábyrgðartrygging 9 — Greiðslu- og efndavátrygging 10 — Réttaraðstoðartrygging 11 — Ferðamannaaðstoð 12 — Ýmiss konar fjárhagstjón 13 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna sjúkrakostnaðar 14 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna tekjuverndar 15 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna atvinnuslysa

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		16 — Hlutfallsleg ábyrgðarendurtrygging ökutækja 17 — Hlutfallsleg önnur endurtrygging ökutækja 18 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna sjó-, flug- og farmtrygginga 19 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna bruna og annars eignatjóns 20 — Hlutfallsleg almenn ábyrgðarendurtrygging 21 — Hlutfallsleg greiðslu- og efndaendurtrygging 22 — Hlutfallsleg réttaraðstoðarendurtrygging 23 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna ferðamannaaðstoðar 24 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna ýmiss konar fjárhagstjóns 25 — Óhlutfallsleg heilsuendurtrygging 26 — Óhlutfallsleg slysaendurtrygging 27 — Óhlutfallsleg endurtrygging vegna sjó-, flug- og farmtrygginga 28 — Óhlutfallsleg eignaendurtrygging 29 — Heilsutrygging 30 — Vátrygging með ágóðahlutdeild 31 — Söfnunarlíftrygging 32 — Aðrar líftryggingar 33 — Lífeyrir vegna skaðatryggingasamninga og sem varðar heilsutryggingaskuldbindingar 34 — Lífeyrir vegna skaðatryggingasamninga og sem varðar tryggingaskuldbindingar aðrar en heilsutryggingaskuldbindingar 35 — Heilsuendurtrygging 36 — Lífendurtrygging 37 — Fleiri greinar (eins og skilgreint er hér að neðan) **Aðrar athugasemdir:** 1) Ef endurtryggingasamningur veitir vernd fyrir fleiri en eina vátryggingagrein og skilmálar fyrir vernd eru mismunandi á milli vátryggingagreina, þarf að tilgreina samninginn í fleiri línum. Færsluna í fyrstu línu fyrir samninginn þarf að færa inn sem „Fleiri greinar“ og veita upplýsingar um almenna skilmála samningsins (s.s. frádráttarbærar fjárhæðir og endurheimtur), meðan í eftirfarandi línum veittar eru upplýsingar um einstaka skilmála endurtryggingasamningsins fyrir hverja viðkomandi vátryggingagrein. 2) Ef skilmálar fyrir vernd eru ekki mismunandi eftir vátryggingagrein er eingöngu krafist hinar ráðandi (byggt á áætluðum vergum iðgjaldatekjum af samningi) vátryggingagreinar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II. 3) Marglaga samningar með föst skilyrði er hægt að sýna í dálkunum sem notaðir eru fyrir gildistímabilið.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0080	Lýsingin á tryggingarvörðum áhættuflokkum	Lýsing á meginumfangi tryggingarverndar samningsins. Þetta varðar megin-eignasafnið, sem samningurinn nær yfir og er venjulega hluti af lýsingunni á samningnum (t.d. „Atvinnuhúsnæði“ eða „Bótaábyrgð vegna framkvæmdastjóra og stjórnenda“). Félög geta einnig látið fylgja lýsingu þar sem vísað er til þeirrar rekstrareiningar sem áhættan var samþykkt fyrir, ef þetta hefur leitt til ólíkra samningsskilyrða (t.d. „Úthlutun merkt A“). Lýsingin á tryggingarvörðum áhættuflokkum er sértæk fyrir einingu og er ekki skyldubundin. Hugtakið „áhættuflokkur“ byggir ekki á hugtakanotkun 1. og 2. stigs, en taka má tillit til hennar sem auka möguleika til að gefa viðbótar-upplýsingar um vátryggingaáhættuna.
C0090	Tegund endurtrygginga-samnings	Kóði tegundar endurtryggingasamnings. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi skrá: 1 — kvótahlutdeild 2 — breytileg kvótahlutdeild 3 — umframtjón 4 — umframtap (á atburð og á áhættu) 5 — umframtap (á áhættu) 6 — umframtap (á atburð) 7 — umframtap „back–up“ (vörn gegn eftirfylgjandi atburðum sem vissar hamfarir geta valdið, eins og flóði eða bruna) 8 — umframtap með grunnáhættu 9 — endurheimtuvernd 10 — samanlagt umframtap 11 — ótakmarkað umframtap 12 — umframtapshlutfall á samningstímanum (stop loss) 13 — aðrir hlutfallslegir samningar 14 — aðrir óhlutfallslegir samningar Aðra hlutfallslega samninga (kóði 13) og aðra óhlutfallslega samninga (kóði 14) er hægt að nota fyrir blandaðar tegundir af endurtryggingasamningum.
C0100	Innfelling á endurtrygg-ingarvernd fyrir hamfaraáhættu	Auðkenning á innfelldri hamfaratryggingu Með hliðsjón af því hvort skráða hamfaraáhættan er varin samkvæmt endurtryggingarvernd, á að nota einn eða samsetningu (aðgreint með „ ,“) af eftirfarandi kóðum: 1 — vernd undanskilur allar hamfaratryggingar 2 — vernd nær yfir jarðskjálfta, eldgos, flóðbylgjur o.s.frv. 3 — vernd nær yfir flóð 4 — vernd nær yfir fellibylji, storm o.s.frv. 5 — vernd nær yfir aðra áhættu eins og frost, haglél, vindofsa 6 — vernd nær yfir hryðjuverk 7 — vernd nær yfir verkföll, óeirðir, borgaraleg uppþot, skemmdarverk, almenna uppreisn 8 — vernd nær yfir alla framangreinda áhættu 9 — vernd nær yfir áhættu sem ekki er að öðru leyti tekin með í alla liðina sem skráðir eru

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0110	Gildistímabil (upphafsdagsetning)	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir upphafsdagsetningu sértæka endurtryggingasamningsins.
C0120	Gildistímabil (lokadagsetning)	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir endanlega lokadagsetningu sérstaka endurtryggingasamninginn. Ef skilyrði samningsins eru áfram óbreytt þegar fært er inn í sniðmátið og félagið nýtir sér ekki uppsagnarákvæðið, verður lokadagsetningin næsta mögulega lokadagsetning gildistíma.
C0130	Gjaldmiðill	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðilinn sem notaður er við útboð endurtryggingasamningsins. Allar fjárhæðir verða að vera gefnar upp í þessum gjaldmiðli fyrir þá tilteknu tryggingarvernd, nema landsbundna eftirlitsyfirvaldið fari fram á annað. Ef samningurinn er boðin út í tveimur mismunandi gjaldmiðlum, skal færa inn megingjaldmiðilinn.
C0140	Tegund tryggingarlíkans	Tegund tryggingarlíkans sem notað er til að meta áhættuskuldbindingu vátryggingaáhættunnar og þörfina fyrir endurtryggingavernd. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tryggingafjárhæð Hæsta fjárhæðin sem hægt er að skylda vátryggjandann til að greiða út samkvæmt upphaflega samningnum. Tryggingafjárhæðina verður einnig að færa inn þegar tegund tryggingarlíkansins á ekki við. 2 — Mesta mögulega tjón Tjón sem orðið getur þegar óhagstæðustu aðstæður tvinnast meira eða minni saman í sérstökum undantekningartilvikum, bruninn hættir eingöngu vegna ófærar hindrunar eða skorts á efnivið. 3 — Möglegt hámarkstjón Skilgreint sem mat á mesta tjóni frá einstökum eldsvoða eða háska sem vænta má, að gefinni alverstu bilun í innra meginbrunavarnarkerfi, en með aukavarnarkerfi eða -skipulag (eins og neyðarbjörgunarsveitir eða einka- og/eða opinbert slökkvilið) sem virkar eins og til var ætlast. Hamfaraaðstæður eins og sprengingar sem stafa af gríðarlegri losun eldfimra lofttegunda, sem gæti náð til stórs hluta verksmiðjunnar, sprenging á gríðarlegu magni sprengiefnis, skjálftavirkni, sjávarföll eða flóð, flugslys, og íkveikja af ásetningi á fleiri en einu svæði eru undanskilin í þessu mati. Þessi skilgreining er blanda af mögulegu hámarkstjóni og áætluðu hámarkstjóni sem almennt er viðurkennt og oft notað af vátryggjendum, endurtryggjendum og miðlurum endurtrygginga. 4 — Áætlað hámarkstjón Tjón sem reikna má með að verði vegna ófyrirsjáanlegra aðstæðna sem eru til athugunar, vegna einstaks tilviks sem talið er vera innan líkindamarka að teknu tilliti til allra þátta sem líklegir eru til auka eða draga úr umfangi tjónsins, en að undanskildum þeim hendingum og hamförum sem geta verið möguleg en eru ólíkleg. 5 — Önnur Önnur möguleg tryggingarlíkön sem notuð eru. Tegundin „annað“ tryggingarlíkan sem notað er skal útskýrt í reglubundnu eftirlitsskýrslunni. Þótt framangreindar skilgreiningar séu notaðar fyrir vátryggingagreinina, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, „Vátrygging og endurtrygging vegna bruna og annars eignatjóns“, geta svipaðar skilgreiningar verið til staðar fyrir aðrar vátryggingagreinar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0150	Áætlaðar grunniðgjaldatekjur (XL-ESPI)	Fjárhæðin fyrir áætluðu grunniðgjaldatekjurnar (ESPI) að því er varðar samningstímann. Venjulega er um að ræða iðgjaldafjárhæðina er varðar eignasafnið, sem varið er samkvæmt samningum vegna umframtaps, þ.e.a.s. þetta er fjárhæðin sem endurtryggingariðgjöldin eru reiknuð út eftir með að beita taxtanum. Þessi liður er eingöngu tilgreindur fyrir samninga vegna umframtaps.
C0160	Áætlaðar vergar iðgjaldatekjur af samningi (hlutfallslegar og óhlutfallslegar)	Iðgjaldafjárhæðin fyrir 100% af samningnum að því er varðar samningstímann. Þessi fjárhæð jafngildir 100% af endurtryggingariðgjaldinu sem greiða á öllum endurtryggjendum á samningstímanum, þ.m.t. iðgjaldinu fyrir þá hluti sem ekki voru boðnir út.
C0170	Samanlagðir frádrættir	Fjárhæðin vegna sérleyfis, þ.e.a.s. viðbótareftirhald ef töp eru eingöngu tryggð af endurtryggjandanum þegar uppsafnað tap hefur náð upp að tiltekinni fjárhæð. Þessi liður er tilgreindur eingöngu ef liður C0180 er ekki tilgreindur.
C0180	Samanlagðir frádrættir (%)	Prósentan vegna sérleyfis, þ.e.a.s. viðbótareftirhaldsprósenta ef töp eru eingöngu tryggð af endurtryggjandanum þegar uppsafnað tap hefur náð upp að tiltekinni fjárhæð. Þessi liður er tilgreindur eingöngu ef liður C0170 er ekki tilgreindur. Þetta hlutfall skal tilgreina sem tugabrot.
C0190	Eftirhald eða forgangur	Fjárhæðin, fyrir samning um umframtjón, einstakt umframtap (e. *Working XL*) og samsteypt umframtap (e. *Catastrophe XL*), sem sett er fram sem eftirhald eða forgangur í endurtryggingasamningnum. Gefin upp með sérstakri tilvísun fyrir hinar mismunandi vátryggingagreinar, eins og skilgreindar eru í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.
C0200	Eftirhald eða forgangur (%)	Prósentan, fyrir samninga vegna kvótahlutdeildar og umframtapshlutfalls á samningstímanum, sem sett er fram sem eftirhald eða forgangur í endurtrygginga-samningnum. Gefin upp með sérstakri tilvísun fyrir hinar mismunandi vátryggingagreinar, eins og skilgreindar eru í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35. Þetta hlutfall skal tilgreina sem tugabrot.
C0210	Viðmiðunarmörk	Fjárhæðin sem gefin er upp sem viðmiðunarmörk í endurtryggingasamningnum. Gefin upp með sérstakri tilvísun fyrir hinar mismunandi vátryggingagreinar, eins og skilgreindar eru í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35. Ef um er að ræða ótakmarkaða vernd á að tilgreina „– 1“.
C0220	Viðmiðunarmörk (%)	Prósentan, fyrir samninga vegna umframtapshlutfalls á samningstímanum, sem sett er fram sem viðmiðunarmörk í endurtryggingasamningnum. Gefin upp með sérstakri tilvísun fyrir hinar mismunandi vátryggingagreinar, eins og skilgreindar eru í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35. Ef um er að ræða ótakmarkaða vernd á að tilgreina „– 1“. Þetta hlutfall skal tilgreina sem tugabrot.
C0230	Hámarkstryggingar-vernd á áhættu eða atburð	Fjárhæðin fyrir hámarkstryggingarvernd á áhættu eða atburð Ef fyrir samning um kvótahlutdeild eða umframtjón hámarksfjárhæð hefur verið samþykkt vegna atburðar (t.d. — storm), á að tilgreina 100% fjárhæðarinnar. Í öllum öðrum tilvikum er fjárhæðin jöfn og viðmiðunarmörkin að frádregnum forgangi. Ef um er að ræða ótakmarkaða vernd á að tilgreina „– 1“.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0240	Hámarkstryggingar-vernd á samning	Fjárhæðin fyrir hámarkstryggingarvernd á samning Ef fyrir samning um kvótahlutdeild eða umframtjón hámarksfjárhæð hefur verið ákvörðuð fyrir allan samninginn, á að tilgreina 100% fjárhæðarinnar. Ef um er að ræða ótakmarkaða vernd á að tilgreina „– 1“. Fyrir samninga vegna umframtaps eða umfram-tapshlutfalls á samningstímanum á að gefa upp upphaflega getu (t.d. árleg samanlögð viðmiðunarmörk). Tryggingarverndin samtals gæti einnig verið niðurstaðan af upplýsingunum sem veittar eru í C0250.
C0250	Fjöldi endurheimta	Fjöldi möguleika til að endurheimta endurtryggingarverndina.
C0260	Lýsing á endurheimtum	Lýsing á endurheimtunum til að endurheimta endurtryggingarverndina. Dæmi um mögulegt innihald þessa liðar er „2 á 100% plús 1 á 150%“ eða „án útreiknings“
C0270	Hámark umboðslauna fyrir endurtryggingu	Tilgreina hámarkshlutfall umboðslauna. Ef það er fast, eru liðir C0270, C0280 og C0290 jafnir. Þetta hlutfall skal tilgreina sem tugabrot. Þessi liður á eingöngu við fyrir hlutfallslega samninga.
C0280	Lágmarks umboðslaun fyrir endurtryggingu	Tilgreina lágmarkshlutfall umboðslauna. Ef það er fast, eru liðir C0270, C0280 og C0290 jafnir. Þetta hlutfall skal tilgreina sem tugabrot. Þessi liður á eingöngu við fyrir hlutfallslega samninga.
C0290	Áætluð umboðslaun fyrir endurtryggingu	Tilgreina áætlað prósentuhlutfall umboðslauna. Ef það er fast, eru liðir C0270, C0280 og C0290 jafnir. Þetta hlutfall skal tilgreina sem tugabrot. Þessi liður á eingöngu við fyrir hlutfallslega samninga.
C0300	Hámark ofurumboðslauna	Tilgreina hámarkshlutfall ofurumboðslauna. Ef það er fast, eru liðir C0300, C0310 og C0320 jafnir. Þetta hlutfall skal tilgreina sem tugabrot. Þessi liður á eingöngu við fyrir hlutfallslega samninga.
C0310	Lágmark ofurumboðslauna	Tilgreina lágmarkshlutfall ofurumboðslauna. Ef það er fast, eru liðir C0300, C0310 og C0320 jafnir. Þetta hlutfall skal tilgreina sem tugabrot. Þessi liður á eingöngu við fyrir hlutfallslega samninga.
C0320	Áætluð ofurumboðslaun	Tilgreina áætlað prósentuhlutfall ofurumboðslauna. Ef það er fast, eru liðir C0300, C0310 og C0320 jafnir. Þetta hlutfall skal tilgreina sem tugabrot. Þessi liður á eingöngu við fyrir hlutfallslega samninga.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0330	Hámark umboðslauna af hagnaði	Tilgreina hámarkshlutfall umboðslauna af hagnaði. Ef það er fast, eru liðir C0330, C0340 og C0350 jafnir. Þetta hlutfall skal tilgreina sem tugabrot. Þessi liður á eingöngu við fyrir hlutfallslega samninga.
C0340	Lágmark umboðslauna af hagnaði	Tilgreina lágmarkshlutfall umboðslauna af hagnaði. Ef það er fast, eru liðir C0330, C0340 og C0350 jafnir. Þetta hlutfall skal tilgreina sem tugabrot. Þessi liður á eingöngu við fyrir hlutfallslega samninga.
C0350	Áætluð umboðslaun af hagnaði	Tilgreina áætlað prósentuhlutfall umboðslauna af hagnaði. Ef það er fast, eru liðir C0330, C0340 og C0350 jafnir. Þetta hlutfall skal tilgreina sem tugabrot. Þessi liður á eingöngu við fyrir hlutfallslega samninga.
C0360	XL vextir 1	Tilgreina föstu vextina eða upphafsvextina í hlaupandi vaxtakerfi. Þetta hlutfall skal tilgreina sem tugabrot. Þessi liður er eingöngu tilgreindur fyrir samninga vegna umframtaps.
C0370	XL vextir 2	Tilgreina efsta hluta vaxtanna í hlaupandi vaxtakerfi eða NA ef á ekki við. Þetta hlutfall skal tilgreina sem tugabrot. Þessi liður er eingöngu tilgreindur fyrir samninga vegna umframtaps.
C0380	XL fast iðgjald	Tilgreina hvort XL iðgjald er byggt á föstu iðgjaldi eða ekki. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi skrá: 1 — XL iðgjald er byggt á föstu iðgjaldi 2 — XL iðgjald er ekki byggt á föstu iðgjaldi Þessi liður er eingöngu tilgreindur fyrir samninga vegna umframtaps.

S.30.04 — Hlutagögn um útgefna endurtryggingaráætlun

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Þetta sniðmát á við um vátrygginga- og endurtryggingafélög með útgefna endurtryggingu og/eða endurtryggingaráætlun sem nær yfir sérhverja tryggingavernd sem veitt er með ríkistryggðu samnýtingarfyrirkomulagi fyrir endurtryggingu, að undanskildri kjörfrjálsri tryggingarvernd.

Fært skal inn í þetta sniðmát af vátrygginga- og endurtryggingafélagi sem yfirfærir tryggingaráhættu til endurtryggjenda í gegnum endurtryggingasamning sem er með gildistíma sem nær yfir eða skarast við næsta reikningsskilaár og er þekkt þegar fært er inn í sniðmátið. Ef endurtryggingaáætlun breytist umtalsvert eftir þá dagsetningu eða ef endurnýjun endurtrygginga-samninganna fer fram seinna en reikningsskiladagurinn og fyrir næsta 1. janúar, skulu upplýsingarnar í þessu sniðmáti lagðar fram aftur þegar orðnar fullnægjandi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Kóði fyrir endur-tryggingaráætlun	Einkvæmur kóði (sértækur fyrir félag) sem nær yfir öll einstök endurtrygg-ingarútboð og/eða -samninga sem tilheyra sömu endurtryggingaráætluninni.
C0020	Auðkenniskóði samnings	Auðkenniskóði samnings sem einvörðungu auðkennir samninginn og viðhalda verður í skýrslunum sem á eftir koma, venjulega upphaflega samningsnúmerið sem skráð er í bækur fyrirtækisins.
C0030	Raðnúmer þáttar í samningi	Raðnúmer þáttar sem félagið úthlutar á ýmsa þætti samningsins, í þeim tilvikum þegar samningurinn nær t.d. yfir fleiri en eina vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framseldri reglugerð (ESB) 2015/35, eða nær yfir mismunandi svið starfsemi með ólík mörk. Samningar með mismunandi skilyrði eru taldir ólíkir samningar fyrir framlagninguna á upplýsingum og skulu tilgreindir í öðrum þáttum. Fyrir mismunandi vátryggingagreinar sem sami samningur nær yfir á að gefa upplýsingar um skilyrðin hver fyrir sig sem varða hverja vátryggingagrein, undir hverju númeri þáttar. Samninga sem ná yfir mismunandi tegundir endurtryggingar (t.d. einn þáttur um kvótahlutdeild og annar um umframtap) í sama samningi skal tilgreina í ólíkum þáttum. Samninga sem ná yfir mismunandi lög í sömu áætlun skal tilgreina í ólíkum þáttum.
C0040	Raðnúmer umframtjóns (surplus)/lags (layer) í áætlun	Raðnúmerið fyrir umframtjón/lag, þegar samningurinn er hluti af stærri áætlun.
C0050	Kóði endurtryggjanda	Auðkenniskóði endurtryggjandans eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði sem úthlutað er af félaginu Ef sérstökum kóða er úthlutað af félaginu skal kóðinn vera sértækur fyrir tiltekinn endurtryggjanda og ekki skarast við neinn annan kóða sem félagið úthlutar eða auðkenni lögaðila (LEI-kóða).
C0060	Tegund kóða endurtryggjanda	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Kóði endurtryggjanda“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0070	Kóði miðlara	Auðkenniskóði miðlarans eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði sem úthlutað er af félaginu Ef sérstökum kóða er úthlutað af félaginu skal kóðinn vera sértækur fyrir tiltekinn miðlara og ekki skarast við neinn annan kóða sem félagið úthlutar eða auðkenni lögaðila (LEI-kóða). Ef fleiri en einn miðlari tók þátt í endurtryggingarútboðinu, er eingöngu þörf á að tilgreina þann miðlara sem er ráðandi.
C0080	Tegund kóða miðlara	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Kóði miðlara“. 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0090	Kóði starfsemi miðlara	Stendur fyrir starfsemi miðlarans sem tekur þátt, eins og tilgreind af félaginu. Ef um er að ræða samsetta starfsemi verður að geta hverrar starfsemi og aðgreina með „,“: — Milliliður fyrir útboð — Sölutrygging fyrir hönd — Fjármálaþjónusta
C0100	Hlutur endurtryggjanda (%)	Hlutfall endurtryggingasamningsins sem endurtryggjandi samþykkir og tilgreindur er í lið C0050, gefið upp sem algilt hlutfall samningsútboðsins. Hlutföllin skal tilgreina sem tugabrot.
C0110	Áhættuskuldbinding sem afsalað er fyrir hlut endurtryggjanda	Fjárhæðin fyrir áhættuskuldbindinguna sem endurtryggð er hjá endurtryggjandanum. Þessi fjárhæð byggir á hámarkstryggingarvernd á áhættu/atburð og er reiknuð út með formúlunni: Liður: Hámarkstryggingarvernd á áhættu eða atburð (tilgreint í lið C0230 í S.30.03) x liður: Hlutur endurtryggjanda (%) (tilgreint í lið C0100 í S.30.04). Ef C0230 úr S.30.03 er ótakmarkað er „– 1“ fært inn í þennan reit.
C0120	Tegund veðtryggingar (ef við á)	Tegund tryggingar sem haldið er. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Reiðufé eða jafngilt í fjárvörslusjóði 2 — Reiðufé eða fjármunir sem haldið er eftir 3 — Bankaábyrgð 4 — Önnur 5 — Ekkert
C0130	Lýsing á viðmiðunarmörkum veðtryggingar endurtryggjenda	Lýsing á viðmiðunarmörkum veðtryggingar endurtryggjandans að því er varðar liðinn sem tilgreindur er í samningnum (t.d. 90% af vátryggingaskuldinni eða 90% af iðgjöldunum), ef við á.
C0140	Kóði veitanda veðtryggingar (ef við á)	Auðkenniskóði með notkun kennimerkis lögaðila (LEI), ef tiltækt. Ef ekki tiltækt skal ekki tilgreina þennan lið.
C0150	Tegund kóða veitanda veðtryggingar	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Kóði tryggingarveitanda (ef við á)“: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 9 — Ekkert
C0160	Áætluð endurtryggingariðgjöld fyrir hlut endurtryggjanda	Áætluð verg endurtryggingariðgjöld samningsins, sem félagið á að greiða, samkvæmt næsta reikningsskilaári (N+1) fyrir hlut hvers endurtryggjanda. Þessi fjárhæð er reiknuð út samkvæmt eftirfarandi dæmi: Tilvik 1: Fyrir samning um kvótahlutdeild og umframtjón, hlutdeildin sem tilgreind er í liðnum „Hlutdeild endurtryggjanda“ (C0100), margfölduð með liðnum „Áætlaðar vergar iðgjaldatekjur af samningi“ (C0160), tilgreindir í S.30.03 Tilvik 2: Fyrir samninga vegna umframtaps, ef samningurinn fellur undir fasta vexti, vextirnir sem tilgreindir eru í liðnum „XL vextir 1“ (C0360) eins og tilgreint í S.30.03, margfaldaðir með liðnum „Áætlaðar grunniðgjaldatekjur“ (C0150) í S.30.03, margfaldað með hlutdeildinni sem tilgreind er í liðnum „Hlutdeild endurtryggjanda“ (C0100). Tilvik 3: Fyrir samninga vegna umframtaps, ef samningurinn fellur undir hlaupandi vexti, vextirnir sem tilgreindir eru í liðnum „XL vextir 2“ (C0370) eins og tilgreint í S.30.03, margfaldaðir með liðnum „Áætlaðar grunniðgjaldatekjur“ (C0150) í S.30.03, margfaldað með hlutdeildinni sem tilgreind er í liðnum „Hlutdeild endurtryggjanda“ (C0100).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0170	Skýringar	Lýsing á tilvikum þar sem annað hvort þátttaka endurtryggjandans er með skilyrðum sem eru ólík þeim fyrir stöðluð kjörfrjáls útboð eða samningsútboð, eða til að veita sérhverjar aðrar upplýsingar sem félagið á að vekja athygli eftirlitsyfirvaldsins á.

Upplýsingar um endurtryggjendur og miðlara

C0180	Kóði endurtryggjanda	Auðkenniskóði endurtryggjandans eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði sem úthlutað er af félaginu Ef sérstökum kóða er úthlutað af félaginu skal kóðinn vera sértækur fyrir tiltekinn endurtryggjanda og ekki skarast við neinn annan kóða sem félagið úthlutar eða auðkenni lögaðila (LEI-kóða).
C0190	Tegund kóða endurtryggjanda	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Kóði endurtryggjanda“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0200	Lögheiti endurtryggjanda	Lögheiti endurtryggjandans sem tryggingaráhættan hefur verið yfirfærð til. Opinbert heiti endurtryggjandans sem ber áhættuna er sett fram í endurtryggingasamningnum. Ekki er heimilt að færa inn heitið á endurtryggingarmiðlara. Ekki er heldur heimilt að setja fram alhliða eða ófullkomið heiti þar sem alþjóðlegir endurtryggjendur eru með fleiri rekstrarfélög, sem geta verið staðsett í mismunandi löndum. Ef um er að ræða samnýtingarfyrirkomulag er eingöngu hægt að setja inn samnýtingarheitið (eða samnýtingarstjóra) ef samnýtingin er lögaðili.
C0210	Tegund endurtryggjanda	Tegund endurtryggjanda sem tryggingaráhættan hefur verið yfirfærð til. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Frumtryggjandi á sviði líftrygginga 2 — Frumtryggjandi á sviði skaðatrygginga 3 — Frumtryggjandi á sviði samsettra trygginga 4 — Bundið vátryggingafélag 5 — Innri endurtryggjandi (endurtryggingafélag sem fyrst og fremst leggur áherslu á að yfirtaka áhættu frá öðrum vátryggingafélögum innan samstæðunnar) 6 — Ytri endurtryggjandi (endurtryggingafélag sem yfirtekur áhættu frá félögum, öðrum en frá vátryggingafélögum innan samstæðunnar) 7 — Bundið endurtryggingafélag 8 — Félag með sérstakan tilgang 9 — Samnýtingareining (þar sem fleiri en eitt vátrygginga- eða endurtryggingafélög taka þátt) 10 —Opinber samnýting
C0220	Aðsetursland	Tilgreina kóðann ISO 3166–1 alpha–2 fyrir landið þar sem endurtryggjandinn hefur löggilt starfsleyfi/er leyfisskyldur.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0230	Ytra lánshæfismat tilnefnds utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis	Ytra mat á endurtryggjandanum á viðmiðunardagsetningu gagnaskila, útgefið af tilnefndri utanaðkomandi lánshæfismatsstofnun (ECAI). Þessi liður á ekki við um endurtryggjendur sem félög, sem nota eigið líkan, nota innri möt fyrir. Ef félög, sem nota eigið líkan, nota ekki innra mat skal þessi liður tilgreindur.
C0240	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki	Tilgreina lánshæfismatsstofnunina (ECAI) sem veitir ytra matið, með því að nota heiti þeirrar utanaðkomandi lánshæfismatsstofnunar eins og það er birt á vefsetri Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar.
C0250	Lánshæfisþrep	Tilgreina lánshæfisþrepið sem endurtryggjandanum er úthlutað. Lánshæfisþrepið skal endurspegla hverja endurstillingu á lánshæfinu sem félögin sem nota staðalregluna gera innanhúss. Þessi liður á ekki við um endurtryggjendur sem félög, sem nota eigið líkan, nota innri möt fyrir. Ef félög, sem nota eigið líkan, nota ekki innra mat skal þessi liður tilgreindur. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 0 — Lánshæfisþrep 0 1 — Lánshæfisþrep 1 2 — Lánshæfisþrep 2 3 — Lánshæfisþrep 3 4 — Lánshæfisþrep 4 5 — Lánshæfisþrep 5 6 — Lánshæfisþrep 6 9 — Ekkert lánshæfismat tiltækt
C0260	Innra mat	Innra mat á endurtryggjendum fyrir félög sem nota eigið líkan, að því marki sem innri möt séu notuð í innra líkani þeirra. Ef félag notar eingöngu ytri möt í eigin líkani skal ekki tilgreina þennan lið.
C0270	Kóði miðlara	Auðkenniskóði miðlarans eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði sem úthlutað er af félaginu Ef sérstökum kóða er úthlutað af félaginu skal kóðinn vera sértækur fyrir tiltekinn miðlara og ekki skarast við neinn annan kóða sem félagið úthlutar eða auðkenni lögaðila (LEI-kóða). Ef endurtryggingasamningur er varinn af fleiri en einum miðlara skal eingöngu tilgreina miðlarann sem er ráðandi.
C0280	Tegund kóða miðlara	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Kóði miðlara“. 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0290	Lögheiti miðlara	Lögboðið heiti miðlarans.
C0300	Kóði veitanda veðtryggingar (ef við á)	Auðkenniskóði með notkun kennimerkis lögaðila (LEI), ef tiltækt. Ef ekki tiltækt skal ekki tilgreina þennan lið.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0310	Tegund kóða veitanda veðtryggingar (ef við á)	Tilgreining á kóðanum sem er notaður fyrir liðinn „Kóði útgefanda“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 9 — Ekkert
C0320	Heiti veitanda veðtryggingar	Heiti tryggingarveitandans er fer eftir tegund tryggingar sem tilgreind er í C0120. — Ef tryggingu er haldið í fjárvörslusjóði er tryggingarveitandinn fjárvörslusjóðsveitandinn. — Ef tryggingin er á grundvelli reiðufjár eða fjármuna sem haldið er eftir getur þessi reitur verið tómur. — Ef tryggingin er bankaábyrgð er tryggingarveitandinn undirliggjandi fjármálastofnun sem veitir þessa þjónustu. — Ef annað, þá tilgreina eingöngu ef við á.

S.31.01 — Hlutdeild endurtryggjenda (þ.m.t. takmörkuð endurtrygging og félög með sérstakan tilgang)

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Vátrygginga- og endurtryggingafélög skulu fylla út í þetta sniðmát ef endurheimtanleg fjárhæð er bókfærð í tengslum við endurtryggjandann (jafnvel þótt allir samningar við þann endurtryggjanda séu útrunnir) og endurtryggjandinn lækkar vergu vátryggingaskuldina við lok reikningsskilaársins.

Í sniðmátinu er upplýsingum safnað um endurtryggjendur en ekki um einstaka samninga. Færa verður inn sérhverja afsalaða vátryggingaskuld, þ.m.t. sem afsalað er samkvæmt takmarkaðri endurtryggingu (eins og skilgreint er í dálki C0060 í S.30.03). Þetta þýðir einnig að ef félag með sérstakan tilgang eða samtök vátryggjenda sem starfa undir merkjum Lloyd‘s koma fram sem endurtryggjandi, verður að skrá félagið með sérstakan tilgang eða samtökin.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0040	Kóði endurtryggjanda	Auðkenniskóði endurtryggjandans eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði sem úthlutað er af félaginu
C0050	Tegund kóða endurtryggjanda	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Kóði endurtryggjanda“. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0060	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum — iðgjaldaskuld skaðatryggingar, þ.m.t. heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	Fjárhæðin fyrir hlutdeild endurtryggjandans í endurheimtanlegu fjárhæðunum fá endurtryggingu (þ.m.t. takmarkaðri endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang) fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila, í besta mati á iðgjaldaskuldunum, reiknað út sem vænt núvirði framtíðarsjóðstreymis inn- og út.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0070	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum — tjónaskuld skaðatryggingar, þ.m.t. heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	Fjárhæðin fyrir hlutdeild endurtryggjandans í endurheimtanlegu fjárhæðunum fá endurtryggingu (þ.m.t. takmarkaðri endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang) fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila, í besta mati á tjónaskuldunum.
C0080	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum — vátryggingaskuld líftryggingar, þ.m.t. heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	Fjárhæðin fyrir hlutdeild endurtryggjandans í endurheimtanlegu fjárhæðunum fá endurtryggingu (þ.m.t. takmarkaðri endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang) fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila, í besta mati á vátryggingaskuld.
C0090	Leiðrétting fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	Leiðrétting fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila á endurtryggjanda. Leiðréttinguna skal reikna út hverja fyrir sig og í samræmi við framselda reglugerð (ESB) 2015/35. Þetta virði skal tilgreina sem neikvætt virði.
C0100	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum: Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum	Niðurstaðan af afsalaðri vátryggingaskuld (sem stafar af tjónaskuld + iðgjaldaskuld + vátryggingaskuld vegna skaðatryggingar, reiknuð út sem heild og líftryggingar, þ.m.t. heilsutryggingar, sem stafrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging), þ.m.t. leiðréttingunni fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila.
C0110	Hreinar viðskiptakröfur	Fjárhæðirnar sem komnar eru fram yfir gjalddaga vegna: greiddra tjóna vátryggjandans, en sem endurtryggjandinn hefur ennþá ekki endurgreitt, að viðbættum umboðslaunum sem endurtryggjandinn á að greiða og öðrum viðskiptakröfum, að frádregnum skuldum gagnvart endurtryggjandanum. Geymslufé er undanskilið og talið sem mótteknar ábyrgðir.
C0120	Eignir sem endurtryggjandi setur að veði	Eignir sem settar eru að veði af endurtryggjandanum til að draga úr mótaðilaáhættu endurtryggjandans.
C0130	Fjárhagslegar ábyrgðir	Fjárhæðin fyrir ábyrgðir sem félagið móttekur frá endurtryggjandanum til tryggingar á greiðslu gjaldfallinna skulda félagsins (þ.m.t. bankaábyrgð, ónotaðar bindandi lántökuheimildir).
C0140	Geymslufé	Fjárhæð innstæðna í reiðufé sem endurtryggjandinn hefur móttekið.
C0150	Mótteknar ábyrgðir alls	Heildarfjárhæð mismunandi tegunda ábyrgða.

Upplýsingar um endurtryggjendur

C0160	Kóði endurtryggjanda	Auðkenniskóði endurtryggjandans eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði sem úthlutað er af félaginu

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0170	Tegund kóða endurtryggjanda	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Kóði endurtryggjanda“. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0180	Lögheiti endur-tryggjanda	Lögheiti endurtryggjandans sem tryggingaráhættan hefur verið yfirfærð til. Opinbert heiti endurtryggjandans sem ber áhættuna er sett fram í endurtrygginga-samningnum. Ekki er heimilt að færa inn heitið á endurtryggingarmiðlara. Ekki er heldur heimilt að setja fram alhliða eða ófullkomið heiti þar sem alþjóðlegir endurtryggjendur eru með fleiri rekstrarfélög, sem geta verið staðsett í mismunandi löndum. Ef um er að ræða samnýtingarfyrirkomulag er eingöngu hægt að setja inn samnýtingarheitið (eða samnýtingarstjóra) ef samnýtingin er lögaðili.
C0190	Tegund endurtryggjanda	Tegund endurtryggjanda sem tryggingaráhættan hefur verið yfirfærð til. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Frumtryggjandi á sviði líftrygginga 2 — Frumtryggjandi á sviði skaðatrygginga 3 — Frumtryggjandi á sviði samsettra trygginga 4 — Bundið vátryggingafélag 5 — Innri endurtryggjandi (endurtryggingafélag sem fyrst og fremst leggur áherslu á að yfirtaka áhættu frá öðrum vátryggingafélögum innan samstæðunnar) 6 — Ytri endurtryggjandi (endurtryggingafélag sem yfirtekur áhættu frá félögum, öðrum en frá vátryggingafélögum innan samstæðunnar) 7 — Bundið endurtryggingafélag 8 — Félag með sérstakan tilgang 9 — Samnýtingareining (þar sem fleiri en eitt vátrygginga- eða endurtrygginga-félög taka þátt) 10 —Opinber samnýting
C0200	Aðsetursland	Tilgreina kóðann ISO 3166–1 alpha–2 fyrir landið þar sem endurtryggjandinn hefur löggilt starfsleyfi/er leyfisskyldur.
C0210	Ytra lánshæfismat tilnefnds utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis	Raunverulegt/núverandi lánshæfismat sem félagið tekur tillit til.
C0220	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki	Stofnunin sem gerir lánshæfismat á endurtryggjandanum sem félagið tekur tillit til.
C0230	Lánshæfisþrep	Tilgreina lánshæfisþrepið sem endurtryggjandanum er úthlutað. Lánshæfisþrepið skal endurspegla hverja endurstillingu á lánshæfinu sem félögin sem nota staðalregluna gera innanhúss.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0240	Innra mat	Innra mat á endurtryggjandanum fyrir félög sem nota eigið líkan, að því marki sem innra mat er notað í innra líkani þeirra. Ef félag notar eingöngu ytri möt í eigin líkani skal ekki tilgreina þennan lið.

S.31.02 — Félög með sérstakan tilgang

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Þetta sniðmát á við um hvert vátrygginga- eða endurtryggingafélag sem yfirfærir áhættu til félags með sérstakan tilgang, til að tryggja nægjanlega upplýsingagjöf þegar félög með sérstakan tilgang eru notuð sem önnur aðferð fyrir yfirfærslu áhættu en hinir hefðbundnu endurtryggingasamningar.

Sniðmátið á við um notkun:

a) Félaga með sérstakan tilgang sem skilgreind eru samkvæmt 26. mgr. 13. gr. og með starfsleyfi samkvæmt 1. mgr. 211. gr. tilskipunar 2009/138/EB,

b) Félaga með sérstakan tilgang sem uppfylla skilyrði 3. mgr. 211. gr. tilskipunar 2009/138/EB,

c) Félaga með sérstakan tilgang sem lúta eftirliti eftirlitsyfirvalda þriðja lands, þegar þau uppfylla kröfur sem eru jafngildar skilyrðunum sem sett eru fram í 2. mgr. 211. gr. tilskipunar 2009/138/EB,

d) Annarra félaga með sérstakan tilgang, sem ekki uppfylla ofangreindar skilgreiningar, þegar áhætta er yfirfærð samkvæmt fyrirkomulagi sem hefur sama efnahagslega inntak og endurtryggingasamningur.

Sniðmátið nær yfir áhættuvarnaðferðir (bókfærðar eða ekki) sem vátrygginga- og endurtryggingafélagið beitir og sem felur í sér að félag með sérstakan tilgang yfirtekur áhættu frá félaginu, sem gefur skýrslu, fyrir tilstilli endurtryggingasamnings, eða yfirtekur tryggingaáhættu frá félaginu, sem gefur skýrslu, sem yfirfærð er í gegnum svipað fyrirkomulag er „líkist endurtryggingu“.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030	Innri kóði félags með sérstakan tilgang	Innri kóði sem félagið úthlutar félagi með sérstakan tilgang eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði Sértækur kóði: — Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög á Evrópska efnahagssvæðinu og önnur eftirlitsskyld félög innan samstæðunnar á Evrópska efnahagssvæðinu: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, mun samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags ætti samstæðan með samræmdum hætti að hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir. Þessi kóði skal vera einkvæmur fyrir hvert félag með sérstakan tilgang og haldast óbreyttur í síðari skýrslum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0040	Auðkenniskóði útgefinna skuldaviður-kenninga eða annars fjármögnunarfyrirkomu-lags félags með sérstakan tilgang	Fyrir skuldaviðurkenningar eða annað fjármögnunarfyrirkomulag sem félagið með sérstakan tilgang gefur út og er í eigu vátrygginga- og endurtryggingafélagsins skal tilgreina auðkenniskóðann eftir þessari forgangsröð, ef til staðar: — ISO 6166 þegar hann er tiltækur, — Aðra „viðurkennda“ kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC), — Kóða sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir, og sem verður að vera samkvæmur til lengri tíma.
C0050	Gerð auðkenniskóða útgefinna skuldaviður-kenninga eða annars fjármögnunarfyrirkomu-lags félags með sérstakan tilgang	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Auðkenniskóði eignar“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþátta-númers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu
C0060	Vátryggingagreinar tengdar verðbréfun félags með sérstakan tilgang	Auðkenning vátryggingagreinarinnar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, sem tilgreind er. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Vátrygging vegna sjúkrakostnaðar 2 — Vátrygging vegna tekjuverndar 3 — Atvinnuslysatrygging 4 — Ábyrgðartrygging ökutækja 5 — Aðrar ökutækjatryggingar 6 — Sjó-, flug- og farmtrygging 7 — Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns 8 — Almenn ábyrgðartrygging 9 — Greiðslu- og efndavátrygging 10 — Réttaraðstoðartrygging 11 — Ferðamannaaðstoð 12 — Ýmiss konar fjárhagstjón 13 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna sjúkrakostnaðar 14 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna tekjuverndar 15 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna atvinnuslysa 16 — Hlutfallsleg ábyrgðarendurtrygging ökutækja

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		17 — Hlutfallsleg önnur endurtrygging ökutækja 18 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna sjó-, flug- og farmtrygginga 19 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna bruna og annars eignatjóns 20 — Hlutfallsleg almenn ábyrgðarendurtrygging 21 — Hlutfallsleg greiðslu- og efndaendurtrygging 22 — Hlutfallsleg réttaraðstoðarendurtrygging 23 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna ferðamannaaðstoðar 24 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna ýmiss konar fjárhagstjóns 25 — Óhlutfallsleg heilsuendurtrygging 26 — Óhlutfallsleg slysaendurtrygging 27 — Óhlutfallsleg endurtrygging vegna sjó-, flug- og farmtrygginga 28 — Óhlutfallsleg eignaendurtrygging 29 — Heilsutrygging 30 — Vátrygging með ágóðahlutdeild 31 — Söfnunarlíftrygging 32 — Aðrar líftryggingar 33 — Lífeyrir vegna skaðatryggingasamninga og sem varðar heilsutryggingaskuldbindingar 34 — Lífeyrir vegna skaðatryggingasamninga og sem varðar tryggingaskuldbindingar aðrar en heilsutryggingaskuldbindingar 35 — Heilsuendurtrygging 36 — Lífendurtrygging 37 — Fleiri greinar Ef endurtryggingasamningur eða svipað fyrirkomulag veitir vernd fyrir fleiri en eina vátryggingagrein og skilmálar fyrir vernd eru mismunandi á milli vátryggingagreina, þarf að tilgreina samninginn í fleiri línum. Færsluna í fyrstu línu fyrir samninginn þarf að færa inn sem „Fleiri greinar“ og veita upplýsingar um almenna skilmála samningsins, meðan í eftirfarandi línum veittar eru upplýsingar um einstaka skilmála endurtryggingasamningsins fyrir hverja viðkomandi vátryggingagrein. Ef skilmálar fyrir vernd eru ekki mismunandi eftir vátryggingagrein er eingöngu krafist hinar ráðandi vátryggingagreinar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II.
C0070	Gerð kveikjuatburðar/-atburða í félaginu með sérstakan tilgang	Tilgreina kveikjuviðbúnaðinn sem félagið með sérstakan tilgang notar sem kveikjuatburð og mun skylda félagið með sérstakan tilgang að framkvæma greiðslu til vátrygginga- og endurtryggingafélagsins sem endurtryggir. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Skaðabætur 2 — Tap af líkani 3 — Vísitala eða stiki 4 — Samsetningar (þ.m.t. þátta ofangreindra aðferða) 5 — Önnur

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0080	Samningsbundinn kveikjuatburður	Lýsing á sérstaka kveikjuatburðinum sem mun skylda félagið með sérstakan tilgang að framkvæma greiðslu til vátrygginga- og endurtryggingafélagsins sem endurtryggir. Þessar upplýsingar ættu að vera til fyllingar upplýsingunum um „Gerð kveikjuatburðar/-atburða í félaginu með sérstakan tilgang“ og ættu að vera nægjanlega lýsandi til að gera eftirlitsyfirvöldum kleift að auðkenna raunverulega kveikjuatburðinn, t.d. sérstakar veður/stormvístölur fyrir hamfaráhættu eða töflur yfir almenn dánartíðnihlutföll vegna langlífisáhættu.
C0090	Sami kveikjuatburður og í undirliggjandi eignasafni endurtryggingataka	Auðkenna hvort kveikjuatburðinn sem skilgreindur er í undirliggjandi vátrygginga- og endurtryggingarsamningi með kveikjuatburðinum sem leiðir til útgreiðslu, sem skilgreindur er í samningnum, sé sá sami og sá sem skilgreindur er í félaginu með sérstakan tilgang. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Sami kveikjuatburður 2 — Annar kveikjuatburður
C0100	Grunnáhætta sem leiðir af fyrirkomulagi áhættuyfirfærslu	Tilgreina ástæður grunnáhætta (þ.e. að áhættuskuldbindingin sem áhættuvarnaðferðin nær yfir samsvarar ekki áhættustigi vátrygginga- eða endurtryggingafélagsins). Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Engin grunnáhætta 2 — Ófullnægjandi undirskipun fyrir handhafa skuldaviðurkenningar 3 — Viðbótar endurkröfuréttur fjárfesta gagnvart endurtryggingataka 4 — Viðbótaráhætta sem verðbréfuð var eftir heimild 5 — Endurtryggingataki heldur áhættuskuldbindingu móti útgefnum skuldaviðurkenningum 9 — Annað
C0110	Grunnáhætta sem leiðir af samningsskilmálum	Tilgreina grunnáhættuna sem leiðir af samningsskilmálum. 1 — Engin grunnáhætta 2 — Verulegur hluti tryggðar áhættu sem ekki er yfirfærð 3 — Kveikjuatburður ekki nægjanlegur til að mæta áhættuskuldbindingu endurtryggingataka
C0120	Eignir félags með sérstakan tilgang sem haldið er aðgreindum til að gera upp sértækar skuldbindingar endurtryggingataka	Fjárhæðin fyrir eignir félags með sérstakan tilgang sem haldið er aðgreindum fyrir skýrslugefandi endurtryggingatakann, sem eru tiltækar til að gera upp skaðabótaábyrgð innan samninga sem félagið með sérstakan tilgang endurtryggir fyrir þann tiltekna endurtryggingataka eingöngu (eignir sem lagðar eru fram sem trygging og sértaklega færðar í efnahagsreikning félagsins með sérstakan tilgang í tengslum við skuldbindinguna sem tekið er á sig).
C0130	Aðrar eignir félags með sérstakan tilgang sem ekki eru vegna sértækra skuldbindinga endurtryggingataka og eru með möguleika á endurkröfurétt	Fjárhæðin fyrir eignir félags með sérstakan tilgang (færðar í efnahagsreikning félagsins með sérstakan tilgang), sem ekki tengjast beint skýrslugefandi endurtryggingatakanum, en sem endurkröfuréttur er til staðar fyrir. Þetta nær til sérhverra „lausra eigna“ félagsins með sérstakan tilgang, sem geta verið tiltækar til að gera upp skuldbindingar endurtryggingatakans sem gefur skýrslu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0140	Annar endurkröfuréttur sem stafar af verðbréfun	Fjárhæðin fyrir skilyrtar eignir félagsins með sérstakan tilgang (sem haldið er utan efnahagsreiknings), sem ekki tengjast beint skýrslugefandi endurtryggingatakanum, en sem endurkröfuréttur er til staðar fyrir. Þetta nær til endurkröfurétts gagnvart öðrum mótaðilum félagsins með sérstakan tilgang, þ.m.t. ábyrgðir, endurtryggingasamninga og afleiðuskuldbindingar vegna félags með sérstakan tilgang sem bakhjarl, handhafi skuldaviðurkenningar eða aðrir þriðju aðilar félags með sérstakan tilgang veita.
C0150	Samtals mestu mögulegu skuldbindingar frá félagi með sérstakan tilgang samkvæmt endurtryggingasamningi	Fjárhæð fyrir samtals mestu mögulegu skuldbindingar frá endurtryggingasamningi (sértækar skuldbindingar endurtryggingataka).
C0160	Að fullu fjármagnað félag með sérstakan tilgang í tengslum við skuldbindingar endurtryggingataka yfir reikningsskilatímabilið	Tilgreina hvort vörnin sem áhættuvarnaðferðin býður sé eingöngu bókfærð að hluta til, þegar mótaðili endurtryggingasamnings hættir að geta veitt skilvirkja og samfella áhættuyfirfærslu. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Félag með sérstakan tilgang, fjármagnað að fullu í tengslum við skuldbindingar endurtryggingataka 2 — Félag með sérstakan tilgang, ekki fjármagnað að fullu í tengslum við skuldbindingar endurtryggingataka
C0170	Núverandi endurheimtanlegar fjárhæðir frá félagi með sérstakan tilgang	Endurheimtanleg fjárhæðir félags með sérstakan tilgang sem færðar eru í efnahagsreikning Gjaldþolsáætlunar II félagsins sem gefur skýrslu (áður en leiðréttingar eru gerðar fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila). Þetta skal reikna út í samræmi við kröfurnar í 41. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0180	Auðkenning á umtalsverðum fjárfestingum sem endurtryggingataki á í félagi með sérstakan tilgang	Tilgreina hvort til staðar séu umtalsverðar fjárfestingar sem endurtryggingataki á í félaginu með sérstakan tilgang, samkvæmt 210. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. 1 — Á ekki við 2 — Fjárfestingar félags með sérstakan tilgang sem er undir stjórn endurtryggingartaka og/eða bakhjarls (þegar annar en endurtryggingataki) 3 — Fjárfestingar félags með sérstakan tilgang í eigu endurtryggingataka (hlutabréf, skuldaviðurkenningar eða önnur víkjandi lán félagins með sérstakan tilgang) 4 — Endurtryggingataki selur endurtryggingu eða aðra áhættuvörn til félagsins með sérstakan tilgang 5 — Endurtryggingataki hefur sett tryggingu eða aðra lánshæfisstyrkingu fyrir félag með sérstakan tilgang eða handhafa skuldaviðurkenningar 6 — Endurtryggingataki heldur eftir nægjanlegri grunnáhættu 9 — Annað Ef þetta er tilkynnt þá þarf í reitum C0030 og C0040 að tilgreina gerninginn.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0190	Verðbréfaðar eignir sem tengjast endurtrygg-ingataka sem haldið er í fjárvörslusjóði með öðrum þriðja aðila en endurtryggingataka/ umsýsluaðila?	Tilgreina hvort séu verðbréfaðar eignir sem tengjast endurtryggingataka sem haldið er í fjárvörslusjóði með öðrum þriðja aðila en endurtryggingataka/umsýsluaðila, að teknu tilliti til ákvæða 2. mgr. 214. gr. og 326. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Haldið í fjárvörslusjóði með öðrum þriðja aðila en endurtryggataka/ umsýsluaðila 2 — Ekki haldið í fjárvörslusjóði með öðrum þriðja aðila en endurtryggingataka/ umsýsluaðila

Upplýsingar um félag með sérstakan tilgang

C0200	Innri kóði félags með sérstakan tilgang	Innri kóði sem félagið úthlutar félagi með sérstakan tilgang eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði Sértækur kóði: — Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög á Evrópska efnahagssvæðinu og önnur eftirlitsskyld félög innan samstæðunnar á Evrópska efnahagssvæðinu: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, mun samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlits-skylds félags ætti samstæðan með samræmdum hætti að hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir. Þessi kóði skal vera einkvæmur fyrir hvert félag með sérstakan tilgang og haldast óbreyttur í síðari skýrslum.
C0210	Gerð kóða félags með sérstakan tilgang	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „innri kóði félags með sérstakan tilgang“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0220	Lagalegt eðli félags með sérstakan tilgang	Tilgreina lagalegt eðli fyrir verðbréfun félagsins með sérstakan tilgang, samkvæmt 26. mgr. 13. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Tæmandi skrá: 1 — Fjárvörslusjóðir 2 — Sameignarfélög 3 — Félög með takmarkaðri ábyrgð 4 — Annað form lögaðila en getið er að ofan 5 — Ekki stofnað sem lögaðili
C0230	Heiti félags með sérstakan tilgang	Tilgreina heitið á félaginu með sérstakan tilgang

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0240	Kenninúmer í fyrirtækjaskrá félags með sérstakan tilgang	Skráningarnúmer sem móttekið er við stofnun félagsins með sérstakan tilgang sem lögaðili. Fyrir félög með sértakan tilgang, sem ekki eru stofnuð sem lögaðili, ætti félagið að tilgreina lögbundna kenninúmerið eða jafngilt númer sem það fékk frá eftirlitsyfirvaldinu á þeim tíma sem það fékk starfsleyfi. Þessi reitur á ekki við ef félagið með sérstakan tilgang er ekki stofnað sem lögaðili.
C0250	Land sem veitt hefur félagi með sérstakan tilgang starfsleyfi	Tilgreina kóðann ISO 3166–1 alpha–2 fyrir landið þar sem félagið með sérstakan tilgang er með staðfestu og hefur fengið starfsleyfi, eftir atvikum.
C0260	Skilyrði fyrir starfsleyfisveitingu félags með sérstakan tilgang	Tilgreina skilyrði fyrir leyfisveitingu félagsins með sérstakan tilgang samkvæmt 211. gr. tilskipunar 2009/138/EB eða jafngildan lagagerning. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Félag með sérstakan tilgang með starfsleyfi skv. 1. mgr. 211. gr. tilskipunar 2009/138/EB 2 — Félag með sérstakan tilgang með starfsleyfi skv. 3. mgr. 211. gr. tilskipunar 2009/138/EB (fellur undir eldri reglur) 3 — Félag með sérstakan tilgang heyrir undir eftirlitsyfirvald þriðja lands þar sem kröfur jafngildar þeim sem settar eru fram í 2. mgr. 211. gr. tilskipunar 2009/138/EB eru uppfylltar af félaginu með sérstakan tilgang 4 — Félag með sérstakan tilgang sem ekki fellur undir ofangreint
C0270	Ytra lánshæfismat tilnefnds utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis	Lánshæfismat félagsins með sérstakan tilgang (ef eitthvert) sem félagið tekur tillit til og veitt er af utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki.
C0280	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki	Lánshæfimatsfyrirtæki sem gefur ytra mat á félagi með sérstakan tilgang, eins og tilgreint er í lið C0260.
C0290	Lánshæfisþrep	Tilgreina lánshæfisþrepið sem félaginu með sérstakan tilgang er úthlutað. Lánshæfisþrepið skal endurspegla hverja endurstillingu á lánshæfinu sem félagið gerir innanhúss.
C0300	Innra mat	Innra mat á félagi með sérstakan tilgang fyrir félög sem nota eigið líkan, að því marki sem innra mat er notað í innra líkani þeirra. Ef félag notar eingöngu ytri möt í eigin líkani skal ekki tilgreina þennan lið.

S.36.01 — Viðskipti innan samstæðu — hlutabréfaviðskipti, yfirfærsla skulda og eigna

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Tilgangurinn með þessu sniðmáti er að safna saman upplýsingum samkvæmt 265. gr. tilskipunar 2009/138/EB um öll viðskipti innan samstæðu (veruleg, mjög veruleg og viðskipti sem krafist er að séu tilkynnt í öllum aðstæðum) sem tengjast hlutabréfum, skuldum, gagnkvæmri fjármögnun og viðskiptatengdum eignayfirfærslum innan samstæðu samkvæmt d-lið 2. mgr. 213. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Í þessu felst, en einskorðast ekki við:

— hlutafé og aðra fjármagnsliði, þ.m.t. hlutdeildir í tengdum aðilum og yfirfærslu hlutabréfa frá tengdum aðilum í samstæðunni,

— skuldir, þ.m.t. skuldabréf, lán, skuldavafninga og önnur svipuð viðskipti, t.d. með reglubundnum fyrirframákveðnum vöxtum eða arðmiða eða iðgjaldagreiðslum í fyrirframákveðin tíma,

— aðra eignayfirfærslu, s.s. yfirfærslu á fasteign og yfirfærslu hlutabréfa annarra fyrirtækja sem ótengd eru (þ.e. fyrir utan) samstæðunni.

Ætlast er til að vátryggingafélagið fylli út í þetta sniðmát fyrir öll viðskipti innan samstæðu, veruleg, mjög veruleg og viðskipti sem krafist er að séu tilkynnt í öllum aðstæðum, á milli einstaka félagsins og eignarhaldsfélagsins á vátryggingasviði í blandaðri starfsemi og tengd félög þess.

Þetta sniðmát skal ná yfir viðskipti innan samstæðu sem voru:

— gildandi við upphaf reikningsskilatímabilsins,

— hófust á reikningsskilatímabilinu og ólokið á reikningsskiladeginum,

— hófust og runnu út/féllu í gjalddaga á reikningsskilatímabilinu.

Ef hægt er að undanskilja svipuð viðskipti við tengda aðila frá skýrslugjöf um viðskipti innan samstæðu, þegar tekið er tilliti til hverra fyrir sig út frá viðmiðunarmörkunum fyrir veruleg og mjög veruleg, verður engu að síður að tilgreina hver og ein þessara viðskipta, ef í samantekin þau eru við eða fara yfir samsvarandi viðmiðunargildi fyrir veruleg eða mjög veruleg viðskipti innan samstæðu.

Tilgreina skal hver viðskipti sérstaklega.

Hvers konar viðbætur við veruleg viðskipti innan samstæðu skulu tilgreindar sem sérstök viðskipti innan samstæðu, jafnvel þótt viðbótin ein og sér falli undir viðmiðunargildið um veruleg viðskipti. Til dæmis, ef félag eykur upphaflegu lánsfjárhæðina til annars tengds félags ætti að skrá viðbótina við lánið sem sérstakan lið með útgáfudegi sem er dagsetningin fyrir viðbótina.

Ef viðskiptaverðið er ólíkt fyrir tvo viðskipaaðila (t.d. viðskipti upp á 10 milljón evrur á milli A og B þar sem A skráir 10 milljón evrur en B móttekur einungis 9,5 milljón evrur vegna viðskiptakostnaðar, þ.e. 0,5 milljón evrur fara í gjöld) skal skrá í sniðmátið hámarksfjárhæðina sem viðskiptafjárhæðina, í þessu tilviki 10 milljón evrur.

Þegar um er að ræða keðju tengdra viðskipta innan samstæðu (þ.e. A fjárfestir í B og B fjárfestir í C), þarf að skrá hvern hlekk í keðjunni sem sérstök viðskipti innan samstæðu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu	Einkvæmur innri auðkenniskóði fyrir hver viðskipti innan samstæðu. Ætti að vera samkvæmur til lengri tíma.
C0020	Heiti fjárfestis/ lánveitanda	Heiti einingarinnar sem kaupir hlutaféð eða veitir lán til tengds félags innan samstæðunnar. Það er einingin sem bókfærir viðskiptin sem eign í efnahags-reikning sinn (debet — efnahagsreikningur).
C0030	Auðkenniskóði fyrir fjárfesti/lánveitanda	Einkvæmi auðkenniskóðinn sem tengdur er við fjárfestinn/kaupandann/ framsalshafann, eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Sértækur kóði: — Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög á Evrópska efnahagssvæðinu og önnur eftirlitsskyld félög innan samstæðunnar á Evrópska efnahagssvæðinu: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, mun samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags ætti samstæðan með samræmdum hætti að hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir.
C0040	Tegund aukenniskóða fjárfestisins/lán-veitandans	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Auðkenniskóði fyrir fjárfestinn/lánveitandann“: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0050	Heiti útgefanda/lántaka	Heiti á einingunni sem gefur út hlutaféð/fjármagnsliðinn, eða tekur peninga að láni (gefur út skuldagerning). Það er einingin sem bókfærir viðskiptin sem skuld eða fjármagn í efnahagsreikning sinn (kredit — efnahagsreikningur).
C0060	Auðkenniskóði fyrir útgefanda/lántaka	Einkvæmi auðkenniskóðinn sem tengdur er við fjárfestinn/kaupandann/framsalshafann, eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði Sértækur kóði: — Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög á Evrópska efnahagssvæðinu og önnur eftirlitsskyld félög innan samstæðunnar á Evrópska efnahagssvæðinu: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, mun samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags ætti samstæðan með samræmdum hætti að hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir.
C0070	Tegund aukenniskóða útgefandans/lántakans	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Auðkenniskóði fyrir útgefandann/lántakann“: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0080	Auðkenniskóði gerningsins	Þetta er auðkenniskóði gerningsins (fjármagn, skuld, o.s.frv.) á milli mótaðilanna tveggja sem tilgreindir eru, þar sem notuð er eftirfarandi forgangsröð: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóði sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir. Þessi kóði verður að vera samkvæmur til lengri tíma. Hann getur verið ólíkur kóðanum fyrir viðskipti innan samstæðu sem gefinn er í reit C0010.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0090	Tegund aukenniskóða gerningsins	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði gerningsins“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggis-þáttanúmers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu
C0100	Tegund viðskipta	Tilgreina tegund viðskipta. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Skuldabréf/skuld — veðtryggð 2 — Skuldabréf/skuld — óveðtryggð 3 — Tegund hlutafjár — hlutabréf/hlutdeildir 4 — Tegund hlutafjár — aðrar 5 — Önnur eignayfirfærsla — fasteignir 6 — Önnur eignayfirfærsla — aðrar
C0110	Útgáfudagur viðskipta	Þetta er sá fyrri af útgáfudegi viðskipta/skuldar eða deginum sem viðskipti innan samstæðu taka gildi, ef annar en útgáfudagurinn. Dagsetningin ætti að fylgja ISO 8601 (dd–mm–áááá) formati.
C0120	Gjalddagi viðskipta	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir dagsetninguna þegar viðskiptin renna út/koma á gjalddaga, ef við á. — Fyrir viðskipti innan samstæðu án gjalddaga skal nota „31–12–9999“. — Fyrir skuldabréf með ótakmarkaðan gildistíma skal tilgreina „31–12–9999“
C0130	Gjaldmiðill viðskipta	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðilinn sem viðskiptin áttu sér stað í.
C0140	Samingsbundin fjárhæð viðskipta/verð í viðskiptum	Fjárhæð fyrir viðskiptin eða verðið eftir hverjum samningi.
C0150	Virði veðtryggingar/ eignar	Virði veðtryggingar fyrir veðtryggða skuld eða eign vegna viðskipta innan samstæðu þar sem eignayfirfærsla á í hlut.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0160	Fjárhæð fyrir innlausnir/ fyrirframgreiðslur/ endurgreiðslur á reikningsskilatímabili	Fjárhæðin fyrir innlausnir/fyrirframgreiðslur/endurgreiðslur alls á reikningsskila-tímabilinu, ef við á.
C0170	Arðgreiðslur/vextir/arð miðar og aðrar greiðslur á reikningsskilatímabili	Í þessum reit á að ná yfir sérhverjar greiðslur í tengslum við viðskipti innan samstæðu sem skráðar eru í þessu sniðmáti fyrir reikningsskilatímabilið (12 mánuðina fram að reikningsskilatímabilinu). Í þessu felst, en einskorðast ekki við: — Arðgreiðslur fyrir yfirstandandi ár, þ.m.t. greiddar eða tilkynntar en ógreiddar arðgreiðslur. — Sérhverjar frestaðar arðgreiðslur frá undangengnum árum sem greiddar voru á reikningsskilatímabilinu (þ.e. sérhverjar frestaðar arðgreiðslur sem greiddar voru og höfðu áhrif á rekstrarreikninginn fyrir reikningsskilatímabilið). — Vaxtagreiðslur í tengslum við skuldagerninga. — Sérhverjar aðrar greiðslur í tengslum við viðskipti innan samstæðu sem tilgreindar eru í þessu sniðmáti, t.d. gjöld fyrir eignayfirfærslur. Samanlagðar viðbótarfjárhæðir, ef við á, þ.e. viðbótarfé alls sem fjárfest er á reikningsskilatímabilinu, s.s. viðbótargreiðslur fyrir hlutabréf sem greidd eru að hluta eða aukning lánsfjárhæðar á tímbilinu.
C0180	Reikningsjöfnuður samningsbundinnar fjárhæðar viðskipta á reikningsskiladegi	Fjárhæð sem útistandandi er af viðskiptunum á reikningsskiladeginum, ef við á, t.d. fyrir skuldaútgáfu. Ef tímanlegt uppgjör/fyrirframgreiðsla hefur farið fram að fullu, verður reikningsjöfnuður samningsbundinnar fjárhæðar núll.
C0190	Arðmiðar/vextir	Vextirnir eða arðmiðavextir sem prósenta, ef við á. Fyrir breytilega vexti skal taka með viðmiðunarvextina og vexti fyrir ofan þá.

S.36.02 — Viðskipti innan samstæðu — afleiður

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Í þessu sniðmáti skal tilgreina öll viðskipti innan samstæðu á milli eininga, innan ramma samstæðueftirlits samkvæmt d-lið 2. mgr. 213. gr. tilskipunar 2009/138/EB.

Ætlast er til að vátryggingafélagið fylli út í þetta sniðmát fyrir öll viðskipti innan samstæðu, veruleg, mjög veruleg og viðskipti sem krafist er að séu tilkynnt í öllum aðstæðum, á milli einstaka félagsins og eignarhaldsfélagsins á vátryggingasviði í blandaðri starfsemi og tengd félög þess:

Þetta sniðmát skal ná yfir viðskipti innan samstæðu sem voru:

— gildandi við upphaf reikningsskilatímabilsins,

— hófust á reikningsskilatímabilinu og ólokið á reikningsskiladeginum,

— hófust og runnu út/féllu í gjalddaga á reikningsskilatímabilinu.

Ef hægt er að undanskilja svipuð viðskipti við tengda aðila frá skýrslugjöf um viðskipti innan samstæðu, þegar tekið er tilliti til hverra fyrir sig út frá viðmiðunarmörkunum fyrir veruleg og mjög veruleg, verður engu að síður að tilgreina hver og ein þessara viðskipta, ef í samantekin þau eru við eða fara yfir samsvarandi viðmiðunargildi fyrir veruleg eða mjög veruleg viðskipti innan samstæðu.

Tilgreina skal hver viðskipti sérstaklega.

Hvers konar viðbætur við veruleg viðskipti innan samstæðu skulu tilgreindar sem sérstök viðskipti innan samstæðu, jafnvel þótt viðbótin ein og sér falli undir viðmiðunargildið um veruleg viðskipti. Til dæmis, ef félag eykur upphaflegu lánsfjárhæðina til annars tengds félags ætti að skrá viðbótina við lánið sem sérstakan lið með útgáfudegi sem er dagsetningin fyrir viðbótina.

Ef viðskiptaverðið er ólíkt fyrir tvo viðskipaaðila (t.d. viðskipti upp á 10 milljón evrur á milli A og B þar sem A skráir 10 milljón evrur en B móttekur einungis 9,5 milljón evrur vegna viðskiptakostnaðar, þ.e. 0,5 milljón evrur fara í gjöld) ætti að skrá í sniðmátið hámarksfjárhæðina sem viðskiptafjárhæðina, í þessu tilviki 10 milljón evrur.

Þegar um er að ræða keðju tengdra viðskipta innan samstæðu (þ.e. A fjárfestir í B og B fjárfestir í C), þarf að skrá hvern hlekk í keðjunni sem sérstök viðskipti innan samstæðu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu	Einkvæmur innri auðkenniskóði fyrir hver viðskipti innan samstæðu. Verður að vera samkvæmur til lengri tíma.
C0020	Heiti fjárfestis/kaupanda	Heiti einingarinnar sem fjárfestir/kaupir afleiðuna, eða mótaðilans með gnóttstöðuna. Fyrir skiptasamninga er greiðandinn sá sem greiðir fasta vexti og fær breytilega vexti.
C0030	Auðkenniskóði fjárfestisins/kaupandans	Einkvæmi auðkenniskóðinn sem tengdur er við fjárfestinn/kaupandann/framsalshafann, eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði Sértækur kóði: — Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög á Evrópska efnahagssvæðinu og önnur eftirlitsskyld félög innan samstæðunnar á Evrópska efnahagssvæðinu: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, mun samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags ætti samstæðan með samræmdum hætti að hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir.
C0040	Tegund aukenniskóða fjárfestisins/kaupandans	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Auðkenniskóði fyrir fjárfestinn/kaupandann“: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0050	Heiti útgefanda/seljanda	Heiti einingarinnar sem gefur út/selur afleiðuna, eða mótaðilans með skortstöðuna. Fyrir skiptasamninga er móttakandinn sá sem fær fasta vexti og greiðir breytilega vexti.
C0060	Auðkenniskóði útgefandans/seljandans	Einkvæmi auðkenniskóðinn sem tengdur er við fjárfestinn/kaupandann/framsalshafann, eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Sértækur kóði: — Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög á Evrópska efnahagssvæðinu og önnur eftirlitsskyld félög innan samstæðunnar á Evrópska efnahagssvæðinu: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, mun samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags ætti samstæðan með samræmdum hætti að hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir.
C0070	Tegund aukenniskóða útgefandans/seljandans	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Auðkenniskóði fyrir útgefandann/seljandann“: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0080	Auðkenniskóði gerningsins	Þetta er auðkenniskóði gerningsins (afleiðu) á milli mótaðilanna tveggja sem tilgreindir eru, þar sem notuð er eftirfarandi forgangsröð: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóði sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir. Þessi kóði verður að vera samkvæmur til lengri tíma. Hann getur verið ólíkur kóðanum fyrir viðskipti innan samstæðu sem gefinn er í reit C0010.
C0090	Tegund aukenniskóða gerningsins	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði gerningsins“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþátta-númers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu
C0100	Tegund viðskipta	Tilgreina tegund viðskipta. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Afleiður — framtíðarsamningar 2 — Afleiður — framvirkir samningar 3 — Afleiður — valréttir 4 — Afleiður — annað

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		5 — Tryggingar — útlánavörn 6 — Tryggingar — annað 7 — Skiptasamningar — greiðsluvanskil 8 — Skiptasamningar — vextir 9 — Skiptasamningar — gjaldmiðill 10 — Skiptasamningar — annað Endurhverf verðbréfakaup ættu að vera talin sem peningagreiðsla að viðbættum framvirkum samningi.
C0110	Viðskiptadagur viðskiptanna	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir viðskiptadaginn/viðskiptin með afleiðusamninginn. Fyrir framlengda samninga á að nota upphaflega viðskiptadaginn.
C0120	Lokadagur	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir samningsbundna skilgreinda lokadagsetningu afleiðusamningsins, hvort sem það er á gjalddaga eða deginum sem (evrópskir eða ameríkskir) valréttir renna út, o.s.frv.
C0130	Gjaldmiðill	Eftir atvikum, tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðil afleiðunnar, þ.e. gjaldmiðil fyrir grundvallarfjárhæð afleiðunnar (t.d. valrétt sem er með undirliggjandi fjárhæð í bandaríkjadölum). Þessi liður á ekki við um gjaldeyrisskiptasamning.
C0140	Grundvallarfjárhæð á viðskiptadegi	Fjárhæðin sem er varin eða óvarin gagnvart afleiðunni á viðskiptadeginum. Fyrir framtíðarsamninga og valrétti, samsvarar stærð samnings margfaldað með fjölda samninga. Fyrir skiptasamninga og framvirka samninga, samsvarar samningsfjárhæðinni.
C0150	Grundvallarfjárhæð á reikningsskiladegi	Fjárhæðin sem er varin eða óvarin gagnvart afleiðunni á reikningsskiladeginum, þ.e. lokastaða efnahagsreiknings. Fyrir framtíðarsamninga og valrétti, samsvarar stærð samnings margfaldað með fjölda samninga. Fyrir skiptasamninga og framvirka samninga, samsvarar samningsfjárhæðinni. Ef viðskipti eru á komin gjalddaga/hafa runnið út á reikningsskilatímabilinu fyrir reikningsskiladaginn, verður grundvallarfjárhæðin á reikningsskiladeginum núll.
C0160	Virði veðtryggingar	Virði veðsins sem sett er sem trygging á reikningsskiladegi (núll ef afleiðu hefur verið lokað), ef við á.
C0170	Valréttir, framtíðarsamningar, framvirkir samningar og aðrar afleiður — notkun afleiða (af kaupanda)	Lýsa notkun afleiðna (eindar-/heildaráhættuvörn, skilvirkri stýringu eignasafns). Með eindaráhættuvörn er vísað til afleiða sem ná yfir einstakan fjármálagerning, áætluð viðskipti eða fjárskuldbindingu. Með heildaráhættuvörn er vísað til afleiða sem ná yfir safn fjármálagerninga, áætluð viðskipti eða fjárskuldbindingar. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Eindaráhættuvörn 2 — Heildaráhættuvörn 3 — Jöfnun sjóðstreymis eigna og skulda 4 — Skilvirk stýring eignasafns, önnur en „Jöfnun sjóðstreymis eigna og skulda“.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0180	Valréttir, framtíðar-samningar, framvirkir samningar og aðrar afleiður — eignir/skuldir sem undirliggjandi eru afleiðunni	Auðkenniskóði eignarinnar eða skuldbindingarinnar sem er undirliggjandi afleiðusamningnum. Gefa á upp þennan lið fyrir afleiður sem eru með einn undirliggjandi gerning eða vísitölu í eignasafni félagsins. Vísitala er talin einn gerningur og skal tilgreind. Auðkenniskóði gerningsins sem undirliggjandi er afleiðunni með því að nota eftirfarandi forgang: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóða sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir, og sem verður að vera samkvæmur til lengri tíma. — „Margar eignir/skuldir“, ef undirliggjandi eignir eða skuldir eru fleiri en ein Ef undirliggjandi breyta er vísitala skal tilgreina kóða vísitölunnar.
C0190	Tegund auðkenniskóða eignarinnar/skuldarinnar sem er undirliggjandi afleiðunni	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði gerningsins“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþátta-númers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu
C0200	Útlánavörn — skulda-trygging og ábyrgðir — heiti mótaðila sem útlánavörn er keypt fyrir	Heiti mótaðilans sem vörn er keypt fyrir vegna áhættu af vanskilum hans.
C0210	Skiptasamningur — afhentir vextir fyrir skiptasamning (fyrir kaupanda)	Afhentir vextir samkvæmt skiptasamningnum (eingöngu fyrir vaxtaskipta-samninga).
C0220	Skiptasamningur — mótteknir vextir fyrir skiptasamning (fyrir kaupanda)	Mótteknir vextir samkvæmt skiptasamningnum (eingöngu fyrir vaxtaskipta-samninga).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0230	Skiptasamningur — afhentur gjaldmiðill fyrir skiptasamning (fyrir kaupanda)	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðil skiptasamningsverðsins (eingöngu fyrir gjaldeyrisskiptasamninga).
C0240	Skiptasamningur — móttekinn gjaldmiðill fyrir skiptasamning (fyrir kaupanda)	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðil grundvallarfjárhæðarinnar á skiptasamningnum (eingöngu fyrir gjaldeyrisskiptasamninga).

S.36.03 — Viðskipti innan samstæðu — innri endurtrygging

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Tilgangurinn með þessu sniðmáti er að safna saman upplýsingum um öll viðskipti innan samstæðu (veruleg, mjög veruleg og viðskipti sem krafist er að séu tilkynnt í öllum aðstæðum) sem tengjast hlutabréfum, skuldum, gagnkvæmri fjármögnun og viðskiptatengdum eignayfirfærslum innan samstæðu samkvæmt d-lið 2. mgr. 213. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Í þessu felst, en einskorðast ekki við:

— endurtryggingasamningar á milli tengdra félaga,

— kjörfrjáls endurtrygging á milli tengdra félaga, og

— öll önnur viðskipti sem leiða til yfirfærslu tryggingaráhættu (vátryggingaráhættu) á milli tengdra félaga.

Ætlast er til að vátryggingafélagið fylli út í þetta sniðmát fyrir öll viðskipti innan samstæðu, veruleg, mjög veruleg og viðskipti sem krafist er að séu tilkynnt í öllum aðstæðum, á milli einstaka félagsins og eignarhaldsfélagsins á vátryggingasviði í blandaðri starfsemi og tengd félög þess.

Þetta sniðmát skal ná yfir viðskipti innan samstæðu sem voru:

— gildandi við upphaf reikningsskilatímabilsins,

— hófust á reikningsskilatímabilinu og ólokið á reikningsskiladeginum,

— hófust og runnu út/féllu í gjalddaga á reikningsskilatímabilinu.

Ef hægt er að undanskilja svipuð viðskipti við tengda aðila frá skýrslugjöf um viðskipti innan samstæðu, þegar tekið er tilliti til hverra fyrir sig út frá viðmiðunarmörkunum fyrir veruleg og mjög veruleg, verður engu að síður að tilgreina hver og ein þessara viðskipta, ef í samantekin þau eru við eða fara yfir samsvarandi viðmiðunargildi fyrir veruleg eða mjög veruleg viðskipti innan samstæðu.

Tilgreina skal hver viðskipti sérstaklega. Félög skulu tilgreina, í eins mörgum línum og þörf er á til að auðkenna á tilhlýðilegan hátt, viðskiptin, þ.m.t. hvort mismunandi tegundir endurtryggingasamninga séu notaðir.

Hvers konar viðbætur við veruleg viðskipti innan samstæðu skulu tilgreindar sem sérstök viðskipti innan samstæðu, jafnvel þótt viðbótin ein og sér falli undir viðmiðunargildið um veruleg viðskipti. Til dæmis, ef félag eykur upphaflegu lánsfjárhæðina til annars tengds félags skal skrá viðbótina við lánið sem sérstakan lið með útgáfudegi sem er dagsetningin fyrir viðbótina.

Ef viðskiptaverðið er ólíkt fyrir tvo viðskipaaðila (t.d. viðskipti upp á 10 milljón evrur á milli A og B þar sem A skráir 10 milljón evrur en B móttekur einungis 9,5 milljón evrur vegna viðskiptakostnaðar, þ.e. 0,5 milljón evrur fara í gjöld) skal skrá í sniðmátið hámarksfjárhæðina sem viðskiptafjárhæðina, í þessu tilviki 10 milljón evrur.

Þegar um er að ræða keðju tengdra viðskipta innan samstæðu (þ.e. A fjárfestir í B og B fjárfestir í C), þarf að skrá hvern hlekk í keðjunni sem sérstök viðskipti innan samstæðu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu	Einkvæmur innri auðkenniskóði fyrir hver viðskipti innan samstæðu. Verður að vera samkvæmur til lengri tíma.
C0020	Heiti þess sem afsalar	Lögheiti einingarinnar sem yfirfært hefur tryggingaráhættuna til annars vátryggjanda eða endurtryggjanda innan samstæðunnar.
C0030	Auðkenniskóði þess sem afsalar	Einkvæmi auðkenniskóðinn sem tengdur er við fjárfestinn/kaupandann/framsalshafann, eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði Sértækur kóði: — Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög á Evrópska efnahagssvæðinu og önnur eftirlitsskyld félög innan samstæðunnar á Evrópska efnahagssvæðinu: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, mun samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags ætti samstæðan með samræmdum hætti að hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir.
C0040	Tegund aukenniskóða endurtryggingatakans	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Auðkenniskóði fyrir endurtryggingatakann“: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0050	Heiti endurtryggjanda	Lögheiti endurtryggjandans sem tryggingaráhættan hefur verið yfirfærð til. Þetta skal vera það sama og tilgreint er í S.30.02.
C0060	Auðkenniskóði endurtryggjanda	Einkvæmi auðkenniskóðinn sem tengdur er við fjárfestinn/kaupandann/framsalshafann, eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði Sértækur kóði: — Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög á Evrópska efnahagssvæðinu og önnur eftirlitsskyld félög innan samstæðunnar á Evrópska efnahagssvæðinu: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, mun samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags ætti samstæðan með samræmdum hætti að hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir.
C0070	Tegund aukenniskóða endurtryggjandans	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Auðkenniskóði fyrir endurtryggjandann“: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0080	Gildistímabil (upphafsdagsetning)	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir upphafsdagsetningu sértæka endurtryggingasamningsins.
C0090	Gildistímabil (lokadagsetning)	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir lokadagsetningu sértæka endurtryggingarsamningsins (þ.e. síðasta daginn sem sértæki endurtryggingarsamningurinn er í gildi). Þessi liður er ekki tilgreindur ef það er engin lokadagsetning (t.d. samningur er samfelldur og lýkur með því að einn aðilanna segir honum upp).
C0100	Gjaldmiðill samnings/ samkomulags	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir greiðslugjaldmiðil sértæka endurtryggingasamningsins.
C0110	Tegund endur-tryggingarsamnings	Tilgreina tegund endurtryggingarsamnings. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — kvótahlutdeild 2 — breytileg kvótahlutdeild 3 — umframtjón 4 — umframtap (á atburð og á áhættu) 5 — umframtap (á áhættu) 6 — umframtap (á atburð) 7 — umframtap „back–up“ (vörn gegn eftirfylgjandi atburðum sem vissar hamfarir geta valdið, eins og flóði eða bruna) 8 — umframtap með grunnáhættu 9 — endurheimtuvernd 10 — samanlagt umframtap 11 — ótakmarkað umframtap 12 — umframtapshlutfall á samningstímanum (stop loss) 13 — aðrir hlutfallslegir samningar 14 — aðrir óhlutfallslegir samningar 15 — Takmörkuð endurtrygging 16 — Kjörfrjáls hlutfallsleg 17 — Kjörfrjáls óhlutfallsleg Aðra hlutfallslega samninga (kóði 13) og aðra óhlutfallslega samninga (kóði 14) er hægt að nota fyrir blandaðar tegundir af endurtryggingasamningum.
C0120	Mesta vernd af hálfu endurtryggjanda samkvæmt samningi	Fyrir samning um kvótahlutdeild eða umframtjón, er 100% hámarksfjárhæðinnar sem ákvörðuð hefur verið fyrir samninginn í heild sett fram hér (t.d. 10 milljón evrur). Í tilviki ótakmarkaðrar verndar verður að færa „– 1“ inn hér. Fyrir samninga vegna umframtaps eða umframtapshlutfalls á samningstímanum á að gefa upp upphaflega getu. Tilgreina á þennan lið í gjaldmiðlinum fyrir viðskiptin.
C0130	Hreinar viðskiptakröfur	Fjárhæðin sem leiðir af: greiddum tjónum vátryggjandans, en sem endurtryggjandinn hefur ennþá ekki endurgreitt, að viðbættum umboðslaunum sem endurtryggjandinn á að greiða og öðrum viðskiptakröfum, að frádregnum skuldum gagnvart endurtryggjandanum. Geymslufé er undanskilið og talið sem mótteknar ábyrgðir. Heildarfjárhæðin verður að vera jöfn samtölunni á liðum efnahagsreikningsins: Viðskiptakröfur vegna endurtrygginga og endurtryggingaskuldir.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0140	Endurheimtanlegar fjárhæð alls frá endurtrygginga-samningum	Gjaldfallin fjárhæð frá endurtryggjandanum á reikningsskiladeginum sem nær yfir: — Iðgjaldaskuld fyrir hluta af framtíðariðgjöldum frá endurtryggingum sem þegar hafa verið greidd endurtryggjandanum, — Tjónaskuld vegna útistandandi krafna á vátryggjanda sem vátryggjandinn á að greiða, og/eða — Vátryggingaskuld fyrir fjárhæðinni sem endurspeglar hlutdeild endur-tryggjandans í vergu vátryggingaskuldinni.
C0150	Niðurstaða endur-tryggingar (fyrir endurtryggða einingu)	Niðurstöðu endurtryggingarinnar fyrir endurtryggðu einingunaætti að reikna út með eftirfarandi hætti: Heildarumboðslaun vegna endurtryggingar sem endurtryggða einingin móttekur að frádregnum Vergum iðgjöldum vegna endurtryggingar sem endurtryggða einingin greiðir að viðbættu Greiddu tjóni sem endurtryggjandinn greiðir á reikningsskilatímabilinu að viðbættum Endurheimtanlegum fjárhæðum alls frá endurtryggingasamningum við lok reikningsskilatímabilsins að frádregnum Endurheimtanlegum fjárhæðum alls frá endurtryggingasamningum við upphaf reikningsskilatímabilsins.
C0160	Vátryggingagrein	Auðkenning vátryggingagreinarinnar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, sem endurtryggð er. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Vátrygging vegna sjúkrakostnaðar 2 — Vátrygging vegna tekjuverndar 3 — Atvinnuslysatrygging 4 — Ábyrgðartrygging ökutækja 5 — Aðrar ökutækjatryggingar 6 — Sjó-, flug- og farmtrygging 7 — Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns 8 — Almenn ábyrgðartrygging 9 — Greiðslu- og efndavátrygging 10 — Réttaraðstoðartrygging 11 — Ferðamannaaðstoð 12 — Ýmiss konar fjárhagstjón 13 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna sjúkrakostnaðar 14 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna tekjuverndar 15 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna atvinnuslysa 16 — Hlutfallsleg ábyrgðarendurtrygging ökutækja 17 — Hlutfallsleg önnur endurtrygging ökutækja

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		18 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna sjó-, flug- og farmtrygginga 19 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna bruna og annars eignatjóns 20 — Hlutfallsleg almenn ábyrgðarendurtrygging 21 — Hlutfallsleg greiðslu- og efndaendurtrygging 22 — Hlutfallsleg réttaraðstoðarendurtrygging 23 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna ferðamannaaðstoðar 24 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna ýmiss konar fjárhagstjóns 25 — Óhlutfallsleg heilsuendurtrygging 26 — Óhlutfallsleg slysaendurtrygging 27 — Óhlutfallsleg endurtrygging vegna sjó-, flug- og farmtrygginga 28 — Óhlutfallsleg eignaendurtrygging 29 — Vátrygging með ágóðahlutdeild 30 — Söfnunarlíftrygging 31 — Aðrar líftryggingar 32 — Lífeyrir vegna skaðatryggingasamninga og sem varðar heilsutryggingaskuldbindingar 33 — Lífeyrir vegna skaðatryggingasamninga og sem varðar tryggingaskuldbindingar aðrar en heilsutryggingaskuldbindingar 34 — Lífendurtrygging 35 — Heilsutrygging 36 — Heilsuendurtrygging Ef endurtryggingarfyrirkomulag nær yfir fleiri en eina vátryggingagrein, þá skal velja mikilvægustu vátryggingagreinina í skránni hér að ofan.

S.36.04 — Viðskipti innan samstæðu — kostnaðarskipting, skilyrtar skuldir, utan efnahagsreiknings og aðrir liðir

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Tilgangurinn með þessu sniðmáti er að safna saman upplýsingum um öll önnur viðskipti innan samstæðu (veruleg, mjög veruleg og viðskipti sem krafist er að séu tilkynnt í öllum aðstæðum) sem ekki hefur náðst yfir í sniðmátum 36.01 til 36.03 innan samstæðunnar samkvæmt d-lið 2. mgr. 213. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Í þessu felst, en einskorðast ekki við:

— Innri kostnaðarskipting,

— Skilyrtar skuldir (aðrar en afleiður),

— Ábyrgðir utan efnahagsreiknings,

— Sérhver önnur viðskipti á milli tengdra félaga eða einstaklinga, innan ramma samstæðueftirlitsins.

Ætlast er til að vátryggingafélagið fylli út í þetta sniðmát fyrir öll viðskipti innan samstæðu, veruleg, mjög veruleg og viðskipti sem krafist er að séu tilkynnt í öllum aðstæðum, á milli einstaka félagsins og eignarhaldsfélagsins á vátryggingasviði í blandaðri starfsemi og tengd félög þess.

Þetta sniðmát skal ná yfir viðskipti innan samstæðu sem voru:

— gildandi við upphaf reikningsskilatímabilsins,

— hófust á reikningsskilatímabilinu og ólokið á reikningsskiladeginum,

— hófust og runnu út/féllu í gjalddaga á reikningsskilatímabilinu.

Ef hægt er að undanskilja svipuð viðskipti við tengda aðila frá skýrslugjöf um viðskipti innan samstæðu, þegar tekið er tilliti til hverra fyrir sig út frá viðmiðunarmörkunum fyrir veruleg og mjög veruleg, verður engu að síður að tilgreina hver og ein þessara viðskipta, ef í samantekin þau eru við eða fara yfir samsvarandi viðmiðunargildi fyrir veruleg eða mjög veruleg viðskipti innan samstæðu.

Tilgreina skal hver viðskipti sérstaklega.

Hvers konar viðbætur við veruleg viðskipti innan samstæðu skulu tilgreindar sem sérstök viðskipti innan samstæðu, jafnvel þótt viðbótin ein og sér falli undir viðmiðunargildið um veruleg viðskipti. Til dæmis, ef félag eykur upphaflegu lánsfjárhæðina til annars tengds félags ætti að skrá viðbótina við lánið sem sérstakan lið með útgáfudegi sem er dagsetningin fyrir viðbótina.

Ef viðskiptaverðið er ólíkt fyrir tvo viðskipaaðila (t.d. viðskipti upp á 10 milljón evrur á milli A og B þar sem A skráir 10 milljón evrur en B móttekur einungis 9,5 milljón evrur vegna viðskiptakostnaðar, þ.e. 0,5 milljón evrur fara í gjöld) ætti að skrá í sniðmátið hámarksfjárhæðina sem viðskiptafjárhæðina, í þessu tilviki 10 milljón evrur.

Þegar um er að ræða keðju tengdra viðskipta innan samstæðu (þ.e. A fjárfestir í B og B fjárfestir í C), þarf að skrá hvern hlekk í keðjunni sem sérstök viðskipti innan samstæðu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu	Einkvæmur innri auðkenniskóði fyrir hver viðskipti innan samstæðu. Verður að vera samkvæmur til lengri tíma.
C0020	Heiti fjárfestis/ kaupanda/vátryggða	Lögheiti einingarinnar sem kaupir/fjárfestir í eiginni/fjárfestingunni eða móttekur þjónustuna/ábyrgðina.
C0030	Auðkenniskóði fjárfestisins/ kaupandans/þess vátryggða	Einkvæmi auðkenniskóðinn sem tengdur er við fjárfestinn/kaupandann/ framsalshafann, eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði Sértækur kóði: — Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög á Evrópska efnahagssvæðinu og önnur eftirlitsskyld félög innan samstæðunnar á Evrópska efnahagssvæðinu: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, mun samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags ætti samstæðan með samræmdum hætti að hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir.
C0040	Tegund aukenniskóða fjárfestisins/kaupandans/ þess vátryggða	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Auðkenniskóði fyrir fjárfestinn/kaupandann/þann vátryggða“: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0050	Heiti útgefanda/ seljanda/dreifingaraðila	Lögheiti einingarinnar sem selur/yfirfærir eigina/fjárfestinguna eða veitir þjónustuna/ábyrgðina.
C0060	Auðkenniskóði útgefandans/seljandans/ dreifingaraðilans	Einkvæmi auðkenniskóðinn sem tengdur er við fjárfestinn/kaupandann/ framsalshafann, eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði Sértækur kóði: — Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög á Evrópska efnahagssvæðinu og önnur eftirlitsskyld félög innan samstæðunnar á Evrópska efnahagssvæðinu: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, mun samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags ætti samstæðan með samræmdum hætti að hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir.
C0070	Tegund aukenniskóða útgefandans/seljandans/ dreifingaraðilans	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Auðkenniskóði fyrir útgefandann/seljandann/dreifingaraðilann“: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0080	Tegund viðskipta	Tilgreina tegund viðskipta. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Skilyrtar skuldir 2 — Liðir utan efnahagsreiknings 3 — Innri kostnaðarskipting 4 — Önnur
C0090	Útgáfudagur viðskipta	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir dagsetninguna þegar viðskiptin/ útgáfan taka gildi.
C0100	Gildistökudagur samkomulags/samnings sem er undirliggjandi viðskiptunum	Eftir atvikum, tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir dagsetninguna þegar viðskiptin eða samningurinn sem undirliggjandi er viðskiptunum taka gildi, ef annar dagur en viðskiptadagurinn. Ef sá sami og viðskiptadagurinn, er viðskiptadagurinn ekki tilgreindur.
C0110	Lokadagsetning samkomulags/samnings sem er undirliggjandi viðskiptunum	Eftir atvikum, tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir dagsetninguna þegar samkomulagið/samningurinn fellur úr gildi. Ef lokadagsetning er ótakmörkuð skal tilgreina „31–12–9999“.
C0120	Gjaldmiðill viðskipta	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðilinn sem viðskiptin áttu sér stað í.
C0130	Kveikjuatburður	Eftir atvikum, stutt lýsing á atburði sem virkjar viðskiptin/greiðsluna/skuld-bindinguna/ekkert, t.d. atburður sem myndi leiða til skilyrtrar skuldar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0140	Virði viðskipta/ veðtryggingar/ábyrgðar	Virði viðskiptanna, veðtryggingar eða skilyrtrar skuldar sem fært er í efnahagsreikning Gjaldþolsáætlunar II. Allir liðir skulu tilgreindir á virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II. Ef virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II er ekki tiltækt (t.d. starfsemi utan EES samkvæmt aðferð 2 eftir jafngildum reglum eða bönkum og lánastofnunum) þá ætti að nota landsbundnar eða geiratengdar verðmatsreglur.
C0150	Mögulegt hámarksvirði skilyrtra skulda	Mögulegt hámarksvirði, ef kostur er, án tillits til líkinda (þ.e. framtíðarútstreymi handbærs fjár sem krafist er til að gera upp skilyrtu skuldina á líftíma þeirrar skilyrtu skuldar, afvaxtað samkvæmt viðeigandi áhættulausum vaxtaferli) á skilyrtum skuldum sem færðar eru í efnahagsreikning Gjaldþolsáætlunar II.
C0160	Mögulegt hámarksvirði skilyrtra skulda sem ekki eru færðar í efnahagsreikning Gjaldþolsáætlunar II	Færa inn hámarksfjárhæðina á skilyrtu skuldinni, fyrir þær sem ekki eru færðar í efnahagsreikning Gjaldþolsáætlunar II, sem gæti verið gjaldfallin frá dreifingaraðilanum.
C0170	Hámarksvirði bankaábyrgða/ tryggинga	Samtala alls mögulegs sjóðstreymis, ef atburðir sem virkja ábyrgðir gerast allir í tengslum við tryggingar sem „veitandinn“ (reitur C0050) hefur veitt þeim „vátryggða“ (reitur C0020) til tryggingar á greiðslu gjaldfallinna skulda félagsins (þ.m.t. bankaábyrgð, ónotaðar bindandi lántökuheimildir). Þessi liður skal ekki innihalda fjárhæðir sem þegar hafa verið tilgreindar samkvæmt C0150 og C0160.
C0180	Virði tryggðra eigna	Virði tryggðu eignanna sem tryggingarnar er móttekin fyrir. Aðrar landsbundnar/geiratengdar verðmatsreglur en þær fyrir Gjaldþolsáætlun II geta skipt máli í þessu tilviki.

III. VIÐAUKI

Leiðbeiningar varðandi sniðmát fyrir gagnaskil samstæða

Þessi viðauki inniheldur viðbótarleiðbeiningar í tengslum við sniðmátin í I. viðauka við þessa reglugerð. Fyrsti dálkur taflanna tilgreinir liðina sem tilkynna á með því að tilgreina dálkana og línurnar eins og sýnt er í sniðmátinu í I. viðauka.

Vísað er til sniðmáta sem fylla á út, í samræmi við leiðbeiningarnar í mismunandi þáttum þessa viðauka, sem „þetta sniðmát“ í texta sniðmátsins.

S.01.01 — Innihald gagnaskilanna

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist upphafs, ársfjórðungslegri og árlegri framlagningu upplýsinga fyrir samstæður, varða sjóði, samræmd eignasöfn og eftirstæðan hluta á samstæðustigi.

Þegar þörf er á sérstökum rökstuðningi á útskýringin ekki að vera lögð fram innan gagnaskilasniðmátsins, heldur skal hún vera hluti skoðanaskipta við lögbæru landsyfirvöldin.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0010	Varinn sjóður/samræmt eignasafn/eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölur eigi við um varinn sjóð (RFF), eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Varinn sjóður (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 — Eftirstæður hluti
Z0020	Sjóðs-/eignasafnsnúmer	Þegar liður Z0010 = 1, auðkennisnúmer fyrir varinn sjóð eða samræmt eignasafn Þessu númeri er úthlutað af félaginu og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við sjóðsnúmerið/eignasafnsnúmerið sem tilgreint er í öðrum sniðmátum. Þegar liður Z0010 = 2, þá er „0“ tilgreint
C0010/R0010	S.01.02 — Grunnupplýsingar — almennar	Þetta sniðmát skal ætíð sett fram. Eini valkosturinn sem mögulegur er: 1 — Tilkynnt
C0010/R0020	S.01.03 — Grunnupplýsingar — varinn sjóður og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar enginn varinn sjóður eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar 13 — Ekki tilgreint þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0030	S.02.01 — Efnahagsreikningur	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 6 — Undanþegið skv. 2. mgr. 254. gr. 13 — Ekki tilgreint þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0040	S.02.02 — Eignir og skuldir eftir gjaldmiðli	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 3 — Ekki krafist í samræmi við leiðbeiningar sniðmátsins 13 — Ekki tilgreint þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0060	S.03.01. Liðir utan efnahagsreiknings — almennt	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engir liðir utan efnahagsreiknings 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0070	S.03.02 — Liðir utan efnahagsreiknings — skrá yfir ótakmarkaðar ábyrgðir sem samstæðan móttekur	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engar ótakmarkaðar ábyrgðir mótteknar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0080	S.03.03 — Liðir utan efnahagsreiknings — skrá yfir ótakmarkaðar ábyrgðir sem samstæðan veitir	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engar ótakmarkaðar ábyrgðir veittar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0110	S.05.01 — Iðgjöld, tjón og útgjöld eftir vátryggingagrein	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 6 — Undanþegið skv. 2. mgr. 254. gr. 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0120	S.05.02 — Iðgjöld, tjón og útgjöld eftir löndum	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 3 — Ekki krafist í samræmi við leiðbeiningar sniðmátsins 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0130	S.06.01 — Samantekt eigna	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 4 — Ekki krafist þegar S.06.02 er tilkynnt ársfjórðungslega 5 — Ekki krafist þegar S.06.02 er tilkynnt árlega 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0140	S.06.02 — Skrá yfir eignir	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 6 — Undanþegið skv. 2. mgr. 254. gr. 7 — Ekki krafist þegar engar veigamiklar breytingar hafa orðið frá síðustu ársfjórðungslegu gagnaskilum 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0150	S.06.03 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu — gegnsæisaðferð	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engir sjóðir um sameiginlega fjárfestingu 6 — Undanþegið skv. 2. mgr. 254. gr. 7 — Ekki krafist þegar engar veigamiklar breytingar hafa orðið frá síðustu ársfjórðungslegu gagnaskilum 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0160	S.07.01 — Samsettar fjármálaafurðir	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engar samsettar fjármálaafurðir 6 — Undanþegið skv. 2. mgr. 254. gr. 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0170	S.08.01 — Opnar afleiður	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engin afleiðuviðskipti 6 — Undanþegið skv. 2. mgr. 254. gr. 7 — Ekki krafist þegar engar veigamiklar breytingar hafa orðið frá síðustu ársfjórðungslegu gagnaskilum 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0180	S.08.02 — Afleiðuviðskipti	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engin afleiðuviðskipti 6 — Undanþegið skv. 2. mgr. 254. gr. 7 — Ekki krafist þegar engar veigamiklar breytingar hafa orðið frá síðustu ársfjórðungslegu gagnaskilum 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0190	S.09.01 — Tekjur/ágóði og tap á tímabilinu	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0200	S.10.01 — Verð-bréfalánveiting og endurhverf verðbréfakaup	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engin verðbréfalánveiting og endurhverf verðbréfakaup 6 — Undanþegið skv. 2. mgr. 254. gr. 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0210	S.11.01 — Eignir haldið sem veði	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engum eignum haldið sem veði 6 — Undanþegið skv. 2. mgr. 254. gr. 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0260	S.15.01 — Lýsing á ábyrgðum fyrir breytilegan lífeyri	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar enginn breytilegur lífeyrir 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0270	S.15.02 — Áhættuvörn ábyrgða fyrir breytilegan lífeyri	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar enginn breytilegur lífeyrir 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0370	S.22.01 — Áhrifin af aðlögun vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engum langtímaábyrgðum (LTG) eða umbreytingaráð-stöfunum er beitt 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0410	S.23.01 — Gjaldþol	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 6 — Undanþegið skv. 2. mgr. 254. gr. 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0420	S.23.02 — Ítarlegar upplýsingar um gjaldþol eftir þáttum	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 13 — Ekki tilgreint þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0430	S.23.03 — Árlegar hreyfingar gjaldþols	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 13 — Ekki tilgreint þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0440	S.23.04 — Skrá yfir gjaldþolsliði	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0460	S.25.01 — Gjald-þolskrafa — fyrir samstæður sem nota staðalregluna	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt þegar staðalreglan (SF) er notuð 2 — Tilkynnt vegna kröfu í 112 gr. 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan (PIM) er notað 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan (IM) er notað 13 — Ekki tilgreint þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0470	S.25.02 — Gjald-þolskrafa — fyrir samstæður sem nota staðalregluna og hlutalíkan	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 10 — Ekki tilkynnt þegar staðalreglan er notuð 13 — Ekki tilgreint þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0480	S.25.03 — Gjald-þolskrafa — fyrir félög sem nota eigin alhliða líkön	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 10 — Ekki tilkynnt þegar staðalreglan er notuð 13 — Ekki tilgreint þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0500	S.26.01 — Gjald-þolskrafa — markaðsáhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar áhætta er ekki fyrir hendi 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 — Ekki tilkynnt þegar tilkynnt á stigi varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 13 — Ekki tilgreint þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0510	S.26.02 — Gjaldþolskrafa — mótaðilaáhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar áhætta er ekki fyrir hendi 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 — Ekki tilkynnt þegar tilkynnt á stigi varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 13 — Ekki tilgreint þegar eingöngu aðferð 2 er notuð 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0520	S.26.03 — Gjaldþolskrafa — líftryggingaáhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar áhætta er ekki fyrir hendi 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 — Ekki tilkynnt þegar tilkynnt á stigi varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 13 — Ekki tilgreint þegar eingöngu aðferð 2 er notuð 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0530	S.26.04 — Gjaldþolskrafa — heilsutryggingaáhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar áhætta er ekki fyrir hendi 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 — Ekki tilkynnt þegar tilkynnt á stigi varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 13 — Ekki tilgreint þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0540	S.26.05 — Gjaldþolskrafa — skaðatryggingaáhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar áhætta er ekki fyrir hendi 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 — Ekki tilkynnt þegar tilkynnt á stigi varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 13 — Ekki tilgreint þegar eingöngu aðferð 2 er notuð 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0550	S.26.06 — Gjaldþolskrafa — rekstraráhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 — Ekki tilkynnt þegar tilkynnt á stigi varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 13 — Ekki tilgreint þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0560	S.26.07 — Gjaldþolskrafa — einfaldanir	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engir einfaldaðir útreikningar eru notaðir 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 — Ekki tilkynnt þegar tilkynnt á stigi varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 13 — Ekki tilgreint þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0570	S.27.01 — Gjaldþolskrafa — hamfaraáhætta í skaða- og heilsutryggingum	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Áhætta ekki fyrir hendi 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 — Ekki tilkynnt þegar tilkynnt á stigi varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 13 — Ekki tilgreint þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0680	S.31.01 — Hlutdeild endurtryggjenda (þ.m.t. takmörkuð endurtrygging og félög með sérstakan tilgang)	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engin endurtrygging 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0690	S.31.02 — Félög með sérstakan tilgang	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engin félög með sérstakan tilgang (SPV) 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0700	S.32.01 — Félög sem eru innan samstæðunnar	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0710	S.33.01 — Einstakar kröfur vegna vátrygginga og endurtrygginga	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0720	S.34.01 — Einstakar kröfur vegna annarra eftirlitsskyldra og óeftirlitsskyldra félaga á fjármálamarkaði, þ.m.t. eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði og blandaðra eignarhalds-félaga á fjármálasviði	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engin starfsemi sem ekki snýr að vátryggingu og endurtryggingu innan samstæðunnar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0730	S.35.01 — Framlag til vátryggingaskuldar samstæðu	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0740	S.36.01 — Viðskipti innan samstæðu — hlutabréfaviðskipti, yfirfærsla skulda og eigna	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engin viðskipti innan samstæðu (IGT) sem varða hlutabréfaviðskipti, yfirfærslu skulda og eigna 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0750	S.36.02 — Viðskipti innan samstæðu — afleiður	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engin viðskipti innan samstæðu með afleiður 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0760	S.36.03 — Viðskipti innan samstæðu — innri endurtrygging	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engin viðskipti innan samstæðu með innri endurtryggingu 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0770	S.36.04 — Viðskipti innan samstæðu — kostnaðarskipting, skilyrtar skuldir, utan efnahagsreiknings og aðrir liðir	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		2 — Ekki tilkynnt þegar engin viðskipti innan samstæðu með kostnaðarskiptingu, skilyrtar skuldir, utan efnahagsreiknings (BS) og aðrir liðir 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0780	S.37.01 — Samþjöppun áhættu	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki krafist í samræmi við viðmiðunarmörkin sem eftirlitsstjórnvald samstæðu ákvarðar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0790	SR.02.01 — Efnahagsreikningur	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar enginn varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar 13 — Ekki tilgreint þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 14 — Ekki tilkynnt þegar varðar eignasafn, aðlagað vegna samræmingar 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0840	SR.25.01 — Gjaldþolskrafa — eingöngu staðalregla	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt þegar staðalreglan (SF) er notuð 2 — Tilkynnt vegna kröfu í 112 gr. 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 13 — Ekki tilgreint þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0850	SR.25.02 — Gjaldþolskrafa — staðalregla og hlutalíkan	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 10 — Ekki tilkynnt þegar staðalreglan er notuð 13 — Ekki tilgreint þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0860	SR.25.03 — Gjaldþolskrafa — eigið líkan	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 10 — Ekki tilkynnt þegar staðalreglan er notuð 13 — Ekki tilgreint þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0870	SR.26.01 — Gjaldþolskrafa — markaðsáhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Áhætta ekki fyrir hendi 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 — Ekki tilkynnt þegar tilkynnt á stigi varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 13 — Ekki tilgreint þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0880	SR.26.02 — Gjaldþolskrafa — mótaðilaáhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Áhætta ekki fyrir hendi 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 — Ekki tilkynnt þegar tilkynnt á stigi varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 13 — Ekki tilgreint þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0890	SR.26.03 — Gjaldþolskrafa — líftryggingaáhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Áhætta ekki fyrir hendi 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 — Ekki tilkynnt þegar tilkynnt á stigi varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 13 — Ekki tilgreint þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0900	SR.26.04 — Gjaldþolskrafa — heilsutryggingaáhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Áhætta ekki fyrir hendi 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 — Ekki tilkynnt þegar tilkynnt á stigi varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 13 — Ekki tilgreint þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0910	SR.26.05 — Gjaldþolskrafa — skaðatryggingaáhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Áhætta ekki fyrir hendi 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 — Ekki tilkynnt þegar tilkynnt á stigi varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 13 — Ekki tilgreint þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0920	SR.26.06 — Gjaldþolskrafa — rekstraráhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 — Ekki tilkynnt þegar tilkynnt á stigi varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 13 — Ekki tilgreint þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0930	SR.26.07 — Gjaldþolskrafa — einfaldanir	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Ekki tilkynnt þegar engir einfaldaðir útreikningar eru notaðir 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 — Ekki tilkynnt þegar tilkynnt á stigi varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 13 — Ekki tilgreint þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0940	SR.27.01 — Gjaldþolskrafa — hamfaraáhætta í skaðatryggingum	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilkynnt 2 — Áhætta ekki fyrir hendi 8 — Ekki tilkynnt þegar hlutalíkan er notað 9 — Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 — Ekki tilkynnt þegar tilkynnt á stigi varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 13 — Ekki tilgreint þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

S.01.02 — Grunnupplýsingar

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar upphaflega, ársfjórðungslega og árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0010	Heiti hluteignarfélags	Lögheiti hluteignarfélags á vátrygginga- og endurtryggingasviði eða eignarhaldsfélags á vátryggingasviði eða blandaðs eignarhaldsfélags í fjármálastarfsemi sem er yfir vátrygginga- eða endurtryggingasamstæðunni. Samræmi þarf að vera í mismunandi gagnaskilum.
C0010/R0020	Auðkenniskóði samstæðu	Auðkenniskóði hluteignarfélags, samkvæmt eftirfarandi forgangsröð: — Auðkenni lögaðila (LEI) — Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundnum markaði, sem eftirlitsyfirvald úthlutar
C0010/R0030	Tegund kóða samstæðu	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Auðkenniskóði samstæðu“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0010/R0050	Land eftirlitsstjórnvalds samstæðu	Tilgreina kóðann ISO 3166–1 alpha–2 fyrir land eftirlitsstjórnvalds samstæðunnar
C0010/R0060	Upplýsingar um undirsamstæðu	Tilgreina upplýsingarnar sem tengjast undirsamstæðu í samræmi við 216. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Engar upplýsingar um undirsamstæðu 2 — Upplýsingar um undirsamstæðu
C0010/R0070	Tungumál á skýrslugjöf	Tilgreina tveggja stafa kóðann ISO 639–1 fyrir tungumálið sem notað er við framlagningu upplýsinga
C0010/R0080	Skýrslugjafardagsetning	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir dagsetninguna þegar gagnaskil til eftirlitsyfirvaldsins eiga sér stað.
C0010/R0090	Viðmiðunardagsetning gagnaskila	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir dagsetninguna sem samsvarar síðasta degi reikningsskilatímabilsins
C0010/R0100	Reglubundin/tilfallandi gagnaskil	Tilgreina hvort framlagning upplýsinganna tengist reglubundinni eða tilfallandi framlagningu upplýsinga. Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð: 1 — Reglubundin gagnaskil 2 — Tilfallandi gagnaskil
C0010/R0110	Gjaldmiðill í skýrslugjöf	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðil fjárhæðanna sem notaður er í hverri skýrslu fyrir sig
C0010/R0120	Reikningsskilastaðlar	Tilgreining á reikningsskilastaðlinum sem notaður er til að tilkynna liðina í S.02.01, verðmat reikningsskila Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð: 1 — Alþjóðlegur reikningsskilastaðall (IFRS) 2 — Landsbundnar góðar reikningsskilavenjur (GAAP)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0130	Reikniaðferð fyrir samstæðugjald-þolskröfuna	Tilgreina aðferðina sem notuð er til að reikna út gjaldþolskröfu samstæðunnar. Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð: 1 — Staðalregla 2 — Hlutalíkan 3 — Eigið alhliða líkan
C0010/R0140	Notkun eigin stika samstæðu	Tilgreina hvort samstæðan tilkynni um tölur með notkun eigin stika samstæðu. Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð: 1 — Notkun eigin stika samstæðu 2 — Ekki notkun eigin stika samstæðu
C0010/R0150	Varðir sjóðir	Tilgreina hvort samstæðan tilkynni um starfsemi varðra sjóða (RFF). Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð: 1 — Skýrslugjöf um starfsemi varðra sjóða 2 — Ekki skýrslugjöf um starfsemi varðra sjóða
C0010/R0160	Reikniaðferð fyrir gjaldþolsstöðu samstæðu	Tilgreina reikniaðferðina fyrir gjaldþolsstöðu samstæðu. Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð: 1 — Aðferð 1 er einvörðungu notuð 2 — Aðferð 2 er einvörðungu notuð 3 — Samsetning aðferðar 1 og aðferðar 2 er notuð
C0010/R0170	Aðlögun vegna samræmingar	Tilgreina hvort samstæðan tilkynni um tölur með notkun aðlögunar vegna samræmingar (MA). Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð: 1 — Notkun á aðlögun vegna samræmingar 2 — Ekki notkun á aðlögun vegna samræmingar
C0010/R0180	Aðlögun vegna óstöðugleika	Tilgreina hvort samstæðan tilkynni um tölur með notkun aðlögunar vegna óstöðugleika. Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð: 1 — Notkun á aðlögun vegna óstöðugleika 2 — Ekki notkun á aðlögun vegna óstöðugleika
C0010/R0190	Umbreytingarráðstöfun á áhættulausa vexti	Tilgreina hvort samstæðan tilkynni um tölur með notkun umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli. Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð: 1 — Umbreytingaráðstöfun á áhættulausa vexti 2 — Ekki umbreytingaráðstöfun á áhættulausa vexti
C0010/R0200	Umbreytingarráðstafanir á vátryggingaskuld	Tilgreina hvort samstæðan tilkynni um tölur með notkun umbreytingarfrádráttarins fyrir vátryggingaskuld Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð: 1 — Notkun umbreytingaráðstafana á vátryggingaskuldina 2 — Ekki notkun umbreytingaráðstafana á vátryggingaskuldina

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0210	Upphafleg framlagning eða endurframlagning	Tilgreina hvort um er að ræða upphaflega framlagningu upplýsinga eða endurframlagningu upplýsinga í tengslum við viðmiðunardagsetningu gagnaskila sem þegar hefur verið tilkynnt. Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð: 1 — Upphafleg framlagning 2 — Endurframlagning

S.01.03 — Grunnupplýsingar — varinn sjóður og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar upphaflega og árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Alla varða sjóði og samræmd eignasöfn, ætti að tilgreina, óháð því hvort þau eru veigamikil að því er varðar framlagningu upplýsinga.

Í fyrstu töflunni skal tilgreina alla varða sjóði og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar. Ef varinn sjóður er með samræmt eignasafn, sem ekki nær yfir allan varða sjóðinn skal tilgreina þrjá sjóði, einn fyrir varða sjóðinn, annan fyrir samræmt eignasafn innan varða sjóðsins og annan fyrir eftirstæðan hluta af sjóðnum (eða öfugt þegar samræmt eignasafn er með varinn sjóð).

Í annari töflunni er sambandið á milli sjóðana útskýrt, eins og það er útskýrt er í fyrri málsgrein. Eingöngu skal tilgreina sjóðina sem eru með slík tengsl í annarri töflunni.

Fyrir gagnaskil samstæðu skulu eftirfarandi sértækar kröfur uppfylltar:

a) Þessar upplýsingarnar eiga við þegar aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. Gjaldþolsáætlunar II-tilskipunar, er notuð, annaðhvort einvörðungu eða ásamt aðferð 2, eins og skilgreind er í 233. gr. Gjaldþolsáætlunar II-tilskipunar.

b) Þegar samsetning aðferða er notuð á eingöngu að leggja fram þessar upplýsingarnar fyrir þann hluta samstæðunnar sem reiknaður er út með aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. Gjaldþolsáætlunar II-tilskipunar, og

c) Þessar upplýsingar eiga ekki við um samstæður þegar aðferð 2, eins og skilgreint er í 233. gr. Gjaldþolsáætlunar II-tilskipunar, er einvörðungu notuð.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Skrá yfir alla varða sjóði/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar (skörun heimil)		
C0010	Lögheiti félagsins	Lögheiti félagsins innan ramma samstæðueftirlits og inniheldur varinn sjóð/ eignasafn, aðlagað vegna samræmingar.
C0020	Auðkenniskóði félagsins	Auðkenniskóði félagsins, samkvæmt eftirfarandi forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (LEI) — Sértækur kóði Þegar félagið notar valkostinn „Sértækur kóði“ skal tekið tilliti til eftirfarandi: — Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög á Evrópska efnahagssvæðinu, innan ramma samstæðueftirlits: auðkenniskóði eins og sá sem notaður er á staðbundnum markaði, sem eftirlitsyfirvald félagsins hefur úthlutað. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög, innan ramma samstæðueftirlits, mun samstæðan úthluta auðkenniskóða. Við úthlutun auðkenniskóða til hvers og eins félags sem er utan Evrópska efnahagssvæðisins eða sem fellur ekki undir eftirlit ætti að fara að eftirfarandi sniði með samræmdum hætti: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030	Tegund auðkenniskóða félagsins	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði félagsins“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0040	Sjóðs-/eignasafnsnúmer	Númer sem úthlutað er af félaginu, sem samsvarar einkvæma númerinu sem hverjum vörðum sjóði og samræmdu eignasafni er úthlutað. Þetta númer verður að vera samkæmt til lengri tíma og skal notað til að auðkenna varða sjóðinn og samræmda eignasafnið í öðrum sniðmátum.
C0050	Heiti varins sjóðs/ eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Gefa upp heitið á varða sjóðnum og eignasafninu, aðlagað vegna samræmingar. Ef mögulegt (ef tengt verslunarvöru) skal nota verslunarheitið. Ef ekki mögulegt, t.d. ef sjóðurinn er tengdur fleiri verslunarvörum, skal nota annað heiti. Nafnið skal vera einkvæmt og haldið samkvæmu til lengri tíma.
C0060	Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/eftirstæður hluti sjóðs	Gefa upp hvort um er að ræða varinn sjóð eða samræmt eignasafn. Ef um er að ræða að aðrir sjóðir séu teknir með í einn sjóð skal í þessum reit tilgreina tegund hvers sjóðs eða undirsjóðs. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Varinn sjóður 2 — Samræmt eignasafn 3 — Eftirstæður hluti sjóðs
C0070	Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar ásamt með vörðum sjóði/eignasafni, aðlagað vegna samræmingar, í undirsamstæðu	Tiltaka hvort aðrir sjóðir ganga inn í sjóðinn sem tilgreindur er. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Sjóður sem aðrir sjóðir ganga inn í 2 — Ekki sjóður sem aðrir sjóðir ganga inn í Eingöngu „móður“ sjóðurinn skal tilgreindur með valkosti 1.
C0080	Efniviður	Gefa upp hvort varði sjóðurinn eða samræmda eignasafnið séu veigamikil að því er varðar ítarlega framlagningu upplýsinga. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Veigamikið 2 — Ekki veigamikið Ef um er að ræða sjóð sem aðrir sjóðir ganga inn í, á eingöngu að tilgreina þennan lið fyrir „móður“ sjóðinn.
C0090	304. gr.	Gefa upp hvort varði sjóðurinn falli undir 304. gr. Gjaldþolsáætlunar II-tilskipunar. Nota skal einn af eftirfarandi valkostum: 1 — Varinn sjóður sem fellur undir 304. gr. — með möguleika fyrir undireiningu hlutabréfaáhættu 2 — Varinn sjóður sem fellur undir 304. gr. — án möguleika fyrir undireiningu hlutabréfaáhættu 3 — Varinn sjóður sem ekki fellur undir 304. gr.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Skrá yfir varða sjóði/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar ásamt með vörðum sjóðum/eignasöfnum, aðlöguðum vegna samræmingar, í undirsamstæðu		
C0100	Fjöldi varðra sjóða/ eignasafna, aðlagaðra vegna samræmingar ásamt með vörðum sjóðum/eignasöfnum, aðlöguðum vegna samræmingar, í undirsamstæðu	Fyrir sjóðina sem aðrir sjóðir ganga inn í (valkostur 1 tilgreint í lið C0070), tilgreina fjöldann eins og skilgreint er fyrir lið C0040. Sjóðurinn skal endurtekinn í eins mörgum línum og þörf er á til að tilgreina sjóðina sem ganga inn í hann.
C0110	Fjöldi varðra sjóða/ eignasafna, aðlagaðra vegna samræmingar, í undirsamstæðu	Tilgreina fjölda sjóðanna sem ganga inn í aðra sjóði eins og skilgreint er fyrir lið C0040.
C0120	Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, í undirsamstæðu	Tilgreina gerð sjóðsins sem gengur inn í aðra sjóði. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Varinn sjóður 2 — Samræmt eignasafn

S.02.01 — Efnahagsreikningur

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar upphaflega, ársfjórðungslega og árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður, varða sjóði og eftirstæðan hluta.

Þetta sniðmát á við þegar aðferð 1 (aðferð byggð á samstæðureikningsskilum) er notuð, annað hvort einvörðungu eða saman með aðferð 2 (frádráttar- og samlagningaraðferð). Eignarhluti í tengdum félögum, sem ekki er steypt saman röð fyrir röð í samræmi við a-, b- eða c-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, þ.m.t. eignarhlutina í tengdum félögum sem teknir eru með í aðferð 2 þegar samsetning aðferða er notuð, skal taka með í liðnum „Eignarhlutir í tengdum félögum, þ.m.t. hlutdeildir“.

Sniðmát SR.02.01 á eingöngu við í tengslum við varinn sjóð/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar frá félögum á samstæðustigi, í samræmi við a-, b- og c-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, þegar aðferð 1 (aðferð byggð á samstæðureikningsskilum) er notuð, annað hvort einvörðungu eða saman með aðferð 2 (frádráttar- og samlagningaraðferð).

Fylla skal út í dálkinn „Gjaldþolsáætlun II - virði“ (C0010) með því að nota matsregluna sem sett er fram í tilskipun 2009/138/EB, framseldri reglugerð (ESB) 2015/35, tæknilegum stöðlum og viðmiðunarreglum Gjaldþolsáætlunar 2.

Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, nota samstæður greiningar- og verðmatsaðferðir í lögboðnum reikningsskilum þeirra í samræmi við landsbundnar góðar reikningsskilavenjur eða alþjóðlega reikningsskilastaðla, ef þeir eru samþykktir sem landsbundnar góðar reikningsskilavenjur. Þessi dálkur er jafnan skyldubundinn. Í þeim sérstöku tilvikum þegar samstæðan leggur ekki fram opinber reikningsskil samkvæmt landsbundnum góðum reikningsskilavenjum eða alþjóðlegum reikningsskilastaðli, ætti að ræða þær sérstöku aðstæður við eftirlitsstjórnvald samstæðunnar. Í sniðmáti SR.02.01 er þessi dálkur eingöngu tiltækur ef samkvæmt landslögum krafist er útfærslu reikningsskila varins sjóðs.

Meginreglan er að hvern lið skal tilgreina aðskilinn í dálknum „Lögboðið bókfært virði“.

Brotalínurnar voru þó teknar upp í dálknum „Lögboðið bókfært virði“ til að mögulegt sé að tilkynna samanlagðar tölur ef hver og ein tala liggur ekki fyrir.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Eignir		
Z0020	Varinn sjóður eða eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölurnar eigi við um varinn sjóð eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Varinn sjóður 2 — Eftirstæður hluti
Z0030	Sjóðsnúmer	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir varinn sjóð eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af samstæðunni og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við sjóðsnúmerið/ eignasafnsnúmerið sem tilgreint er í öðrum sniðmátum. Þegar liður Z0020 = 2, þá er „0“ tilgreint
C0020/R0010	Viðskiptavild	Óefnislegar eignir sem leiða af sameiningu fyrirtækja og sem standa fyrir fjárhagslegt virði eigna sem ekki er hægt auðkenna hverja fyrir sig eða bókfæra aðskildar við sameiningu fyrirtækja.
C0020/R0020	Fyrirframgreiddur yfirtökukostnaður	Yfirtökukostnaður sem tengist samningum sem eru í gildi á dagsetningu efnahagsreiknings sem fluttur er áfram frá einu reikningsskilatímabili til næsta reikningsskilatímabils á eftir, og varðar óútrunnin áhættutímabil. Í tengslum við líftryggingastarfsemi, er yfirtökukostnaði frestað þegar líklegt er að hann verði ekki endurheimtur.
C0010–C0020/R0030	Óefnislegar eignir	Óefnisleg eignir, aðrar en viðskiptavild. Auðgreinanleg ópeningaleg eign án efnislegs forms.
C0010–C0020/R0040	Frestuð skattinneign	Frestuð skattinneign er fjárhæðin á tekjuskatti sem endurheimtanlegur er á síðari tímabilum, að því er varðar: a) Frádráttarbæran, tímabundinn mismun, b) yfirfærslu á ónotuðu skattalegu tapi, og/eða c) yfirfærslu á ónotuðum skattaafslætti.
C0010–C0020/R0050	Umframlífeyrir	Þetta er hreinn heildarumframlífeyrir sem tengist starfsmannalífeyriskerfi.
C0010–C0020/R0060	Varanlegir rekstrarfjármunir til eigin nota	Efnislegar eignir sem ætlaðar eru til varanlegrar notkunar og fasteign í eigu samstæðunnar til eigin nota. Þar með talið fasteign í byggingu til eigin nota.
C0010–C0020/R0070	Fjárfestingar (aðrar en eignir sem haldið er fyrir söfnunar-líftryggingasamninga)	Þetta er heildarfjárhæð fjárfestinga, án eigna sem haldið er fyrir söfnunar-líftryggingasamninga.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010–C0020/R0080	Fasteign (aðrar en til eigin nota)	Fjárhæð fyrir fasteignina, aðra en til eigin nota. Þar með talið fasteign í byggingu, önnur til eigin nota.
C0010–C0020/R0090	Eignarhlutir í tengdum félögum, þ.m.t. hlutdeildir	Hlutdeildir eins og skilgreindar er í 20. mgr. 13. gr. og hlutdeildir í tengdum félögum í b-lið 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Þegar hluti eignanna er varða hlutdeild og tengd félög vísa til söfnunarlíftryggingasamninga, skulu þessir hlutar tilgreindir í „Eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga“ í C0010–C0020/R0220. Eignarhlutir í tengdum félögum, þ.m.t. hlutdeildir á samstæðustigi ná yfir: — Eignarhlutir í tengdum, þó ekki dótturfélögum, vátrygginga- eða endurtryggingafélögum, eignarhaldsfélögum á vátryggingasviði eða blönduðum eignarhaldsfélögum á fjármálasviði eins og lýst er í d-lið 1. mgr. 335. gr. framseld reglugerðar (ESB) 2015/35 — eignarhlutir í tengdum félögum í öðrum fjármálageira eins og lýst er í e-lið 1. mgr. 335. gr. framseld reglugerðar (ESB) 2015/35 — öðrum tengdum félögum eins og lýst er í f-lið 1. mgr. 335. gr. framseld reglugerðar (ESB) 2015/35 — vátrygginga- eða endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði eða blönduð eignarhaldsfélög á fjármálasviði sem tekin eru með frádráttar- og samlagningaraðferðinni (þegar samsetning aðferða er notuð).
C0010–C0020/R0100	Hlutabréf	Þetta heildarfjárhæðin á hlutabréfum, skráðum og óskráðum. Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á milli skráðra og óskráðra eigna er ekki tiltæk, skal þessi liður sýna samtöluna.
C0010–C0020/R0110	Hlutabréf — skráð	Hlutabréf sem standa fyrir fjármagn fyrirtækis, t.d. eignarhald í fyrirtæki, sem viðskipti eru með á skipulegum verðbréfamarkaði eða markaðstorgi fjármálagerninga, eins og skilgreint er í tilskipun 2004/39/EB. Undanskilja skal eignarhluti í tengdum félögum, þ.m.t. hlutdeildir. Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á milli skráðra og óskráðra eigna er ekki tiltæk, skal ekki tilgreina þennan lið.
C0010–C0020/R0120	Hlutabréf — óskráð	Hlutabréf sem standa fyrir fjármagn fyrirtækis, t.d. eignarhald í fyrirtæki, sem viðskipti eru ekki með á skipulegum verðbréfamarkaði eða markaðstorgi fjármálagerninga, eins og skilgreint er í tilskipun 2004/39/EB. Undanskilja skal eignarhluti í tengdum félögum, þ.m.t. hlutdeildir. Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á milli skráðra og óskráðra eigna er ekki tiltæk, skal ekki tilgreina þennan lið.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010–C0020/R0130	Skuldabréf	Þetta er heildarfjárhæðin á ríkisskuldabréfum, fyrirtækjaskuldabréfum, samsettum skuldaviðurkenningum og veðtryggðum verðbréfum. Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á milli skuldabréfa er ekki tiltæk, skal þessi liður sýna samtöluna.
C0010–C0020/R0140	Ríkisskuldabréf	Skuldabréf útgefin af opinberum yfirvöldum, hvort heldur ríkisstjórnum, yfirþjóðlegum ríkisstofnunum, héraðsstjórnum eða staðaryfirvöldum og skuldabréf sem að fullu, óskilyrt og óafturkallanlega eru tryggð af Seðlabanka Evrópu, ríkisstjórnum og seðlabönkum aðildarríkja, tilgreind og fjármögnuð í gjaldmiðli þeirrar ríkisstjórnar og þess seðlabanka, eða af fjölþjóðlegum þróunarbönkum, sem um getur í 2. mgr. 117. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, eða alþjóðastofnunum, sem um getur í 118. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, þegar tryggingin uppfyllir kröfurnar sem settar eru fram í 215. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á milli skuldabréfa, samsettra fjármálaafurða og veðtryggðra verðbréfa er ekki tiltæk, skal ekki tilgreina þennan lið.
C0010–C0020/R0150	Fyrirtækjaskuldabréf	Skuldabréf útgefin af fyrirtækjum Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á milli skuldabréfa, samsettra fjármálaafurða og veðtryggðra verðbréfa er ekki tiltæk, skal ekki tilgreina þennan lið.
C0010–C0020/R0160	Samsettar skuldaviður-kenningar	Blönduð verðbréf, samsetning gerninga með fasta ávöxtun (ávöxtun í formi fastra greiðslna) við röð afleiðuþátta. Undanskilið frá þessum flokki eru verðbréf með fastri ávöxtun sem gefin eru út af ríkisstjórnum. Á við um verðbréf sem einhverjir flokkar afleiða eru hluti af, þ.m.t. skuldatryggingar (CDS), skiptasamningar með fastan líftíma (CMS), skuldatryggingavalréttir (CDOp). Eignir í þessum flokki eru ekki sundurgreinanlegar. Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á milli skuldabréfa, samsettra fjármálaafurða og veðtryggðra verðbréfa er ekki tiltæk, skal ekki tilgreina þennan lið.
C0010–C0020/R0170	Veðtryggð verðbréf	Verðbréf þar sem virði og greiðslur er leitt út frá undirliggjandi eignasafni. Nær yfir eignavarin verðbréf (ABS), verðbréf tryggð með fasteignaveði (MBS), verðbréf, tryggð með fasteignaveði í atvinnuhúsnæði (CMBS), skuldavafninga (CDO), lánavafninga (CLO), fasteignaveðsvafninga (CMO). Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á milli skuldabréfa, samsettra fjármálaafurða og veðtryggðra verðbréfa er ekki tiltæk, skal ekki tilgreina þennan lið.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010–C0020/R0180	Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu	Sjóður um sameiginlega fjárfestingu: Verðbréfasjóður (UCITS), eins og skilgreindur í 2. mgr. 1. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2009/65/EB eða sérhæfður sjóður (AIF), eins og skilgreindur í a-lið 1. mgr. 4. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2011/61/ESB.
C0010–C0020/R0190	Afleiður	Fjármálagerningur eða annar samningur sem ber öll þrjú eftirfarandi einkenni: a) Virði hans í ljósi breytinga á tilgreindum vöxtum, verði fjármálagernings, hrávöruverði, gengi gjaldmiðla, verð- eða vaxtavísitölu, lánshæfismati eða lánskjaravísitölu eða annarri breytu, að því tilskildu, ef um ófjárhagslega breytu er að ræða, að breytan eigi ekki sérstaklega við um aðila að samningnum (stundum kallað „undirliggjandi breyta“). b) Hann krefst engrar hreinnar upphafsfjárfestingar eða hreinnar upphafsfjárfestingar sem er minni en krafa væri gerð um fyrir aðrar tegundir samninga sem gera mætti ráð fyrir að hefðu sambærilega svörun gagnvart breytingum á markaðsþáttum. c) Uppgjörsdagsetning hans er í framtíðinni. Virði afleiðunnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II á reikningsskiladeginum, eingöngu ef það er jákvætt, er tilgreint hér (í tilviki neikvæðs virðis, sjá R0790).
C0010–C0020/R0200	Innstæður, aðrar en ígildi handbærs fjár	Innstæður, aðrar en ígildi handbærs fjár, sem ekki er hægt að nota til greiðslu fyrir tiltekinn gjalddaga og ekki eru skiptanlegar fyrir gjaldeyri eða framseljanlegar innstæður án neinna verulegra takmarkana eða sekta.
C0010–C0020/R0210	Aðrar fjárfestingar	Aðrar fjárfestingar sem ekki er þegar fjallað um innan fjárfestinga hér að ofan.
C0010–C0020/R0220	Eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftrygg-ingasamninga	Eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga (flokkaðar á vátryggingagrein 31, eins og skilgreint er í I. viðauka framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35).
C0010–C0020/R0230	Lán og veðlán	Þetta er heildarfjárhæðin í lánum og veðlánum, þ.e. fjáreignir sem verða til þegar samstæða lánar fjármuni, annað hvort með eða án tryggingar, þ.m.t. reiðufjársöfn. Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á milli lána og veðlána er ekki tiltæk, skal þessi liður sýna samtöluna.
C0010–C0020/R0240	Lán gegn tryggingum	Lán sem veitt eru til vátryggingataka, veðsett gegn tryggingum (undirliggjandi vátryggingaskuld). Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á milli lána gegn tryggingum, lána og veðlána til einstaklinga og annarra lána og veðlána er ekki tiltæk, skal ekki tilgreina þennan lið.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010–C0020/R0250	Lán og veðlán til einstaklinga	Fjáreignir sem verða til þegar lánveitendur lána fjármuni til lántaka — einstaklinga, gegn veði eða ekki, þ.m.t. reiðufjársöfn. Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á milli lána gegn tryggingum, lána og veðlána til einstaklinga og annarra lána og veðlána er ekki tiltæk, skal ekki tilgreina þennan lið.
C0010–C0020/R0260	Önnur lán og veðlán	Fjáreignir sem verða til þegar lánveitendur lána fjármuni til lántaka — annarra, sem ekki flokkast í lið R0240 eða R0250, gegn veði eða ekki, þ.m.t. reiðufjársöfn. Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á milli lána gegn tryggingum, lána og veðlána til einstaklinga og annarra lána og veðlána er ekki tiltæk, skal ekki tilgreina þennan lið.
C0010–C0020/R0270	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum frá:	Þetta er heildarfjárhæðin á endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum. Hún samsvarar fjárhæðinni á hlutdeild endurtryggjanda í vátryggingaskuld, þ.m.t. takmarkaðri endurtryggingu (e. *Finite Re*) og félagi með sérstakan tilgang.
C0010–C0020/R0280	Skaðatrygging og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum að því er varðar vátryggingaskuld vegna skaðatrygginga og heilsutrygginga, sem starfræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging. Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á milli skaðatrygginga, án heilsutrygginga og heilsutrygginga, sem starfræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, er ekki tiltæk, skal þessi liður sýna samtöluna.
C0010–C0020/R0290	Skaðatrygging, án heilsutrygginga	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum að því er varðar vátryggingaskuld vegna skaðatryggingastarfsemi, að undanskilinni vátryggingaskuld vegna heilsutrygginga, sem starfræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging.
C0010–C0020/R0300	Heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum að því er varðar vátryggingaskuld vegna heilsutrygginga, sem starfræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging.
C0010–C0020/R0310	Líftrygging og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum að því er varðar vátryggingaskuld vegna líftrygginga og heilsutrygginga, sem starfræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga. Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á milli líftrygginga, án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga og heilsutrygginga, sem starfræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, er ekki tiltæk, skal þessi liður sýna samtöluna.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010–C0020/R0320	Heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum að því er varðar vátryggingaskuld vegna heilsutrygginga, sem starfræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging.
C0010–C0020/R0330	Líftrygging, án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum að því er varðar vátryggingaskuld vegna líftryggingastarfsemi, án vátryggingaskuldar vegna heilsutrygginga, sem starfræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, og vátryggingaskuld vegna söfnunarlíftrygginga.
C0010–C0020/R0340	Líftrygging, söfnunarlíftrygging	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum að því er varðar vátryggingaskuld vegna söfnunarlíftryggingastarfsemi.
C0010–C0020/R0350	Innlán tengd endurtryggingatökum	Innstæður sem tengjast seldri endurtryggingu.
C0010–C0020/R0360	Viðskiptakröfur vegna trygginga og miðlara	Gjaldfallnar fjárhæðir til greiðslu af vátryggingatökum, vátryggjendum og öðrum aðilum tengdum tryggingastarfsemi, sem ekki eru innifaldar í reiðufjárinnstreymi vátryggingaskuldar. Þær skulu ná yfir viðskiptakröfur vegna seldra endurtrygginga.
C0010–C0020/R0370	Viðskiptakröfur vegna endurtrygginga	Gjaldfallnar fjárhæðir endurtryggjenda og aðila tengdum endurtryggingastarfsemi, sem ekki eru innifaldar í endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum. Þær geta náð yfir: Gjaldfallnar fjárhæðirnar frá viðskiptakröfum vegna endurtryggjenda sem tengjast uppgerðum kröfum vátryggingataka eða vátryggðra, viðskiptakröfur vegna endurtryggjenda í tengslum við annað en tryggingaatburði eða uppgerðar vátryggingakröfur, t.d. umboðslaun.
C0010–C0020/R0380	Viðskiptakröfur (vegna viðskipta, ekki trygginga)	Ná yfir fjárhæðir viðskiptakrafna vegna starfsmanna eða ýmsra viðskiptafélaga (ekki tryggingatengdra), þ.m.t. opinberra aðila.
C0010–C0020/R0390	Eigin hlutabréf (í beinni eigu)	Þetta er heildarfjárhæðin á eigin hlutabréfum í beinni eigu samstæðunnar.
C0010–C0020/R0400	Gjaldfallnar fjárhæðir að því er varðar gjaldþolsliði eða stofnfé, innkallaðar en ekki ennþá greiddar	Virði gjaldfallinnar fjárhæðar að því er varðar gjaldþolsliði eða stofnfé, innkallaðrar en ekki ennþá greiddrar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010–C0020/R0410	Handbært fé og ígildi þess	Seðlar og mynt í umferð sem eru almennt notuð til greiðslna, og innstæður sem skiptanlegar eru fyrir gjaldeyri á nafnverði þegar krafist er og sem hægt er að nota beint til að greiða með ávísun, víxli, gíró, beinni greiðslu/skuldfærslu, eða öðru formi beingreiðslu, án viðurlaga eða takmarkana. Ekki skal skuldajafna bankareikninga, þannig að eingöngu skal viðurkenna jákvæða reikninga í þessum lið og sýna yfirdráttarlán í banka á skuldahlið, nema til staðar séu bæði lagalegur réttur til jöfnunar og hægt að sýna fram á áform um uppgjör.
C0010–C0020/R0420	Aðrar eignir, sem ekki eru færðar annars staðar	Þetta er fjárhæðin á öllum öðrum eignum sem ekki eru þegar teknar með öðrum liðum efnahagsreikningsins.
C0010–C0020/R0500	Heildareignir	Þetta er heildarfjárhæðin á öllum eignum.

Skuldbindingar

C0010–C0020/R0510	Vátryggingaskuld — skaðatrygging	Samtala vátryggingaskuldarinnar vegna skaðatryggingar. Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR). Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á vátryggingaskuld fyrir skaðatryggingar milli skaðatrygginga (án heilsutrygginga) og heilsutrygginga (sem starfræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging) er ekki möguleg, skal þessi liður sýna samtöluna.
C0010–C0020/R0520	Vátryggingaskuld — skaðatrygging (án heilsutrygginga)	Þetta er heildarfjárhæðin á vátryggingaskuld vegna skaðatryggingastarfsemi (án heilsutrygginga). Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0530	Vátryggingaskuld — skaðatrygging (án heilsutrygginga) — vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	Þetta er heildarfjárhæðin á vátryggingaskuld reiknuð út sem heild (eignasafn sem hægt er að endurgera/verja) fyrir skaðatryggingastarfsemi (án heilsutrygginga). Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0540	Vátryggingaskuld — skaðatrygging (án heilsutrygginga) — besta mat	Þetta er heildarfjárhæðin á besta mati vátryggingaskuldar vegna skaðatryggingastarfsemi (án heilsutrygginga). Tilgreina skal besta mat án frádráttar endurtryggingar. Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0550	Vátryggingaskuld — skaðatrygging (án heilsutrygginga) — áhættuálag	Þetta er heildarfjárhæðin á áhættuálagi vátryggingaskuldar vegna skaðatryggingastarfsemi (án heilsutrygginga). Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010–C0020/R0560	Vátryggingaskuld — heilsutrygging (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging)	Þetta er heildarfjárhæðin á vátryggingaskuld vegna heilsutrygginga (sem starfræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging). Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0570	Vátryggingaskuld — heilsutrygging (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging) — vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	Þetta er heildarfjárhæðin á vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild (eignasafn sem hægt er að endurgera/verja) fyrir heilsutryggingu (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging). Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0580	Vátryggingaskuld — heilsutrygging (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging) — besta mat	Þetta er heildarfjárhæðin á besta mati vátryggingaskuldar vegna heilsutryggastarfsemi (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging). Tilgreina skal besta mat án frádráttar endurtryggingar. Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0590	Vátryggingaskuld — heilsutrygging (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging) — áhættuálag	Þetta er heildarfjárhæðin á áhættuálagi vátryggingaskuldar vegna heilsutryggastarfsemi (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging). Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010–C0020/ R0600	Vátryggingaskuld — líftrygging (án söfnunarlíftrygginga)	Samtala vátryggingaskuldarinnar vegna líftrygginga (án söfnunarlíftrygginga). Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR). Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á vátryggingaskuld líftrygginga (án söfnunarlíftrygginga) á milli heilsutrygginga (sem starfræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging) og líftrygginga (án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga) er ekki möguleg, skal þessi liður sýna samtöluna.
C0010–C0020/R0610	Vátryggingaskuld — heilsutrygging (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Þetta er heildarfjárhæðin á vátryggingaskuld vegna heilsutryggingastarfsemi (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging). Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0620	Vátryggingaskuld — heilsutrygging (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging) — vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	Þetta er heildarfjárhæðin á vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild (eignasafn sem hægt er að endurgera/verja) fyrir heilsutryggingastarfsemi (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging). Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0630	Vátryggingaskuld — heilsutrygging (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging) — besta mat	Þetta er heildarfjárhæðin á besta mati vátryggingaskuldar vegna heilsutryggingastarfsemi (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging). Tilgreina skal besta mat án frádráttar endurtryggingar. Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0640	Vátryggingaskuld — heilsutrygging (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging) — áhættuálag	Þetta er heildarfjárhæðin á áhættuálagi vátryggingaskuldar vegna heilsutryggingastarfsemi (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging). Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010–C0020/R0650	Vátryggingaskuld — líftrygging (án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga)	Þetta er heildarfjárhæðin á vátryggingaskuld vegna líftryggingastarfsemi (án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga) Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0660	Vátryggingaskuld — líftrygging (án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga) — vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	Þetta er heildarfjárhæðin á vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild (eignasafn sem hægt er að endurgera/verja) fyrir líftryggingastarfsemi (án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga) Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0670	Vátryggingaskuld — líftrygging (án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga) — besta mat	Þetta er heildarfjárhæðin á besta mati vátryggingaskuldar vegna líftryggingastarfsemi (án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga). Tilgreina skal besta mat án frádráttar endurtryggingar. Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0680	Vátryggingaskuld — líftrygging (án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga) — áhættuálag	Þetta er heildarfjárhæðin á áhættuálagi vátryggingaskuldar vegna líftryggingastarfsemi (án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga). Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010–C0020/R0690	Vátryggingaskuld — söfnunarlíftrygging	Þetta er heildarfjárhæðin á vátryggingaskuld vegna söfnunarlíftryggingastarfsemi. Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0700	Vátryggingaskuld — söfnunarlíftrygging — vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	Þetta er heildarfjárhæðin á vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild (eignasafn sem hægt er að endurgera/verja) vegna söfnunarlíftryggingastarfsemi. Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0710	Vátryggingaskuld — söfnunarlíftrygging — besta mat	Þetta er heildarfjárhæðin á besta mati vátryggingaskuldar vegna söfnunarlíftryggingastarfsemi. Tilgreina skal besta mat án frádráttar endurtryggingar. Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0720	Vátryggingaskuld — söfnunarlíftrygging — áhættuálag	Þetta er heildarfjárhæðin á áhættuálagi vátryggingaskuldar vegna söfnunarlíftryggingastarfsemi. Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).
C0020/R0730	Önnur vátryggingaskuld	Önnur vátryggingaskuld, eins og færð er af samstæðunni í lögboðnum reikningsskilum þeirra, í samræmi við landsbundnar góðar reikningsskilavenjur eða alþjóðlega reikningsskilastaðla.
C0010/R0740	Skilyrtar skuldir	Skilyrtar skuldir eru skilgreindar sem: a) Mögleg skuldbinding sem stafar frá liðnum atburðum og sem eingöngu verður staðfest að sé til staðar ef einn eða fleiri óvissir framtíðar atburðir, sem ekki eru að fullu á valdi einingarinnar, eiga sér stað eða eiga sér ekki stað, eða b) núverandi skuldbinding sem stafar frá liðnum atburðum jafnvel þótt: i. Ekki sé líklegt að krafist verði útstreymis efnahagslegs ávinnings til að gera upp skuldbindinguna, eða ii) fjárhæð skuldbindingarinnar verður ekki mæld með nægjanlegri vissu. Fjárhæð skilyrtra skulda sem færð er í efnahagsreikninginn skal fylgja viðmiðuninni sem sett er fram í 11. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0010–C0020/R0750	Aðrar skuldir en vátryggingaskuld	Skuldbindingar með óvissan greiðslutíma eða óvissa fjárhæð, að undanskildum þeim sem tilgreindar eru undir „Lífeyrisskuldbindingar“. Vátryggingaskuldin er viðurkennd sem skuldir (að því gefnu hægt sé að meta þær með áreiðanlegum hætti) þegar þær standa fyrir skuldbindingar og líklegt er að krafist verði útstreymis efnahagslegs ávinnings til að gera upp skuldbindingarnar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010–C0020/R0760	Lífeyrisskuldbindingar	Þetta eru hreinar heildarskuldbindingar sem tengist starfsmannalífeyriskerfi.
C0010–C0020/R0770	Innstæður frá endurtryggjendum	Fjárhæðir (t.d. reiðufé) sem mótteknar eru frá endurtryggjanda eða endurtryggjandinn dregur frá samkvæmt endurtryggingasamningnum.
C0010–C0020/R0780	Frestaðar skattskuldbindingar	Frestaðar skattskuldbindingar eru fjárhæðir tekjuskatts sem greiðast á síðari tímabilum að því er varðar tímabundinn mismun á skattskyldu.
C0010–C0020/R0790	Afleiður	Fjármálagerningur eða annar samningur sem ber öll þrjú eftirfarandi einkenni: a) Virði hans í ljósi breytinga á tilgreindum vöxtum, verði fjármálagernings, hrávöruverði, gengi gjaldmiðla, verð- eða vaxtavísitölu, lánshæfismati eða lánskjaravísitölu eða annarri breytu, að því tilskildu, ef um ófjárhagslega breytu er að ræða, að breytan eigi ekki sérstaklega við um aðila að samningnum (stundum kallað „undirliggjandi breyta“). b) Hann krefst engrar hreinnar upphafsfjárfestingar eða hreinnar upphafsfjárfestingar sem er minni en krafa væri gerð um fyrir aðrar tegundir samninga sem gera mætti ráð fyrir að hefðu sambærilega svörun gagnvart breytingum á markaðsþáttum. c) Uppgjörsdagsetning hans er í framtíðinni. Eingöngu skal tilgreina afleiðuskuldir í þessari línu (þ.e. afleiður með neikvætt virði á reikningsskiladeginum). Afleiðueignir skal tilgreina undir C0010–C0020/R0190. Samstæður sem verðsetja ekki afleiður samkvæmt landsbundnum góðum reikningsskilavenjum þeirra þurfa ekki að setja fram lögboðið bókfært virði.
C0010–C0020/R0800	Skuldir til lánastofnana	Skuldir, eins og veðlán og lán, til lánastofnana, að undanskildum skuldabréfum í eigu lánastofnana (þar sem ekki er mögulegt fyrir samstæðuna að auðkenna alla eigendur skuldabréfanna sem það gefur út) og víkjandi skuldir. Þetta skal einnig ná yfir yfirdráttarlán í banka.
C0010–C0020/R0810	Fjárskuldbindingar, aðrar en skuldir til lánastofnana	Fjárskuldbindingar að meðtöldum skuldabréfum, útgefnum af samstæðunni (hvort heldur í eigu lánastofnana eða ekki), samsettar skuldaviðurkenningar sem samstæðan gefur sjálft út og veðlán og lán til annarra einninga en lánastofnana. Ekki skal taka með víkjandi skuldir hér.
C0010–C0020/R0820	Tryggingaskuldir og skuldir vegna miðlara	Fjárhæðir sem komnar eru fram yfir gjalddaga til greiðslu til vátryggingataka, vátryggjenda og annarrar tengdrar tryggingastarfsemi, en sem ekki eru vátryggingaskuld. Þar með taldar fjárhæðir sem komnar eru fram yfir gjalddaga til greiðslu til vátrygginga- og endurtryggingamiðlara (t.d. umboðslaun sem samstæðan hefur enn ekki greitt miðlurum).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Að undanskildum veðlánum og öðrum lánum til annarra vátryggingafélaga, tengist þau eingöngu fjármögnun og eru ekki tengd vátryggingastarfsemi (slík veðlán og önnur lán skulu tilgreind sem fjárskuldbindingar). Þau skulu ná yfir skuldir vegna seldrar endurtryggingar.
C0010–C0020/R0830	Endurtryggingaskuldir	Fjárhæðir sem komnar eru fram yfir gjalddaga til greiðslu til endurtryggjenda (einkum hlaupareikningar) aðrar en innstæður tengdar endurtryggingastarfsemi sem ekki eru teknar með í endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtrygginga-samningum. Að meðtöldum skuldum til endurtryggjenda sem tengjast aðsöluðum iðgjöldum.
C0010–C0020/R0840	Skuldir (vegna viðskipta, ekki trygginga)	Þetta er heildarfjárhæð viðskiptaskulda, þ.m.t. fjárhæðir til starfsmanna, birgja o.s.frv. sem ekki er tryggingatengd, hliðstæð viðskiptakröfum (vegna viðskipta, ekki trygginga) á eignahlið, auk opinberra aðila.
C0010–C0020/R0850	Víkjandi skuldir	Víkjandi skuldir eru skuldir sem skipað á eftir öðrum tilteknum skuldum þegar félag er gert upp. Þetta eru víkjandi skuldir alls, flokkaðar sem kjarnagjaldþol og þær sem ekki eru teknar með í kjarnagjaldþol. Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á milli víkjandi skulda sem ekki eru í kjarnagjaldþoli og víkjandi skulda í kjarnagjaldþoli er ekki tiltæk, skal þessi liður sýna samtöluna.
C0010–C0020/R0860	Víkjandi skuldir sem ekki eru í kjarnagjaldþoli	Víkjandi skuldir eru skuldir sem skipað á eftir öðrum tilteknum skuldum þegar félag er gert upp. Aðrar skuldir geta verið jafnvel enn meira víkandi. Eingöngu skal setja fram hér víkjandi skuldir sem ekki eru flokkaðar í kjarnagjaldþol. Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á milli víkjandi skulda sem ekki eru í kjarnagjaldþoli og víkjandi skulda í kjarnagjaldþoli er ekki tiltæk, skal ekki tilgreina þennan lið.
C0010–C0020/R0870	Víkjandi skuldir í kjarnagjaldþoli	Víkjandi skuldir flokkaðar í kjarnagjaldþol Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á milli víkjandi skulda sem ekki eru í kjarnagjaldþoli og víkjandi skulda í kjarnagjaldþoli er ekki tiltæk, skal ekki tilgreina þennan lið.
C0010–C0020/R0880	Sérhverjar aðrar skuldir, sem ekki eru færðar annars staðar	Þetta er heildarfjárhæðin á öllum öðrum skuldum, sem ekki eru þegar teknar með öðrum liðum efnahagsreikningsins.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010–C0020/R0900	Skuldir samtals	Þetta er heildarfjárhæðin á öllum skuldum.
C0010/R1000	Eignir umfram skuldir	Þetta er heildarfjárhæðin á eignum umfram skuldum samstæðunnar, verðsettar í samræmi við matsgrundvöll Gjaldþolsáætlunar II. Virði eigna að frádregnum skuldum.
C0020/R1000	Eignir umfram skuldir (Lögboðið bókfært virði)	Þetta er heildarfjárhæðin í eignum umfram skuldum fyrir dálkinn „Lögboðið bókfært virði“.

S.02.02 — Eignir og skuldir eftir gjaldmiðli

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Þetta sniðmát á að fylla út í samræmi við Efnahagsreikninginn (S.02.01). Mælt er fyrir um matsreglur í tilskipun 2009/138/EB, framseldri reglugerð (ESB) 2015/35 og tæknilegum stöðlum og viðmiðunarreglum Gjaldþolsáætlunar II.

Ekki er krafist að þetta sniðmát sé lagt fram ef einn einstakur gjaldmiðill stendur fyrir meira en 90% af eignum og einnig af skuldum.

Ef það er lagt fram skal alltaf tilgreina upplýsingar um reikningsskilagjaldmiðilinn án tillits til virðis eigna og skulda. Upplýsingar sem tilgreindar eru eftir gjaldmiðli skulu a.m.k. standa fyrir 90% af eignum samtals og skuldum samtals. Þau 10% sem eftir eru skulu lögð saman. Ef tilgreina þarf tiltekinn gjaldmiðil fyrir annað hvort eignum eða skuldum til að fara að 90% reglunni, þá skal sá gjaldmiðill tilgreindur fyrir bæði eignir og skuldir.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0010	Gjaldmiðlar	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir hvern gjaldmiðil sem tilkynna á.
C0020/R0020	Heildarvirði allra gjaldmiðla — fjárfestingar (aðrar en eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga)	Tilgreina heildarvirði fjárfestinganna (annarra en eigna sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga) fyrir alla gjaldmiðla. Fjárfesting fyrir hlutdeild í óeftirlitsskyldum félögum (NCP) á samstæðustigi er tekin með í línunni „Fjárfestingar“ í þessu sniðmáti (R0020). Innra virðið á hlutdeildum í óeftirlitsskyldum félögum skal skipt niður á viðeigandi gjaldmiðladálk í samræmi við einstaka gjaldmiðla hlutaðeigandi lands.
C0030/R0020	Virði reikningsskila-gjaldmiðilsins — fjárfestingar (aðrar en eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftrygg-ingasamninga)	Tilgreina virðið á fjárfestingunum (öðrum en eignum sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga) fyrir reikningsskilagjaldmiðilinn.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0040/R0020	Virði annarra gjaldmiðla sem eftir eru — fjárfestingar (aðrar en eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga)	Tilgreina heildarvirði fjárfestinganna (annarra en eigna sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga) fyrir gjaldmiðlana sem eftir eru og ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í reikningsskilagjaldmiðlinum (C0030/R0020) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0020).
C0050/R0020	Virði veigamikilla gjaldmiðla — fjárfestingar (aðrar en eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga)	Tilgreina virðið á fjárfestingunum (öðrum en eignum sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga) fyrir hvern af gjaldmiðlunum sem krafist er að tilgreindir séu sérstaklega.
C0020/R0030	Heildarvirði allra gjaldmiðla — aðrar eignir: Varanlegir rekstrarfjármunir til eigin nota, handbært fé og ígildi þess, lán gegn tryggingum, lán og veðlán til einstaklinga og önnur lán og veðlán (önnur en söfnunarlíftryggingasamningar)	Tilgreina heildarvirði annarra eigna: Varanlegir rekstrarfjármunir til eigin nota, handbært fé og ígildi þess, lán gegn tryggingum, lán og veðlán til einstaklinga og önnur lán og veðlán (önnur en söfnunarlíftryggingasamningar) fyrir alla gjaldmiðla.
C0030/R0030	Virði reikningsskila-gjaldmiðilsins — aðrar eignir: Varanlegir rekstrarfjármunir til eigin nota, handbært fé og ígildi þess, lán gegn tryggingum, lán og veðlán til einstaklinga og önnur lán og veðlán (önnur en söfnunarlíftryggingasamningar)	Tilgreina virði annarra eigna: Varanlegir rekstrarfjármunir til eigin nota, handbært fé og ígildi þess, lán gegn tryggingum, lán og veðlán til einstaklinga og önnur lán og veðlán (önnur en söfnunarlíftryggingasamningar) fyrir reikningsskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0030	Virði annarra gjaldmiðla sem eftir eru — aðrar eignir: Varanlegir rekstrarfjármunir til eigin nota, handbært fé og ígildi þess, lán gegn tryggingum, lán og veðlán til einstaklinga og önnur lán og veðlán (önnur en söfnunarlíftryggingasamningar)	Tilgreina heildarvirði annarra eigna: Varanlegir rekstrarfjármunir til eigin nota, handbært fé og ígildi þess, lán gegn tryggingum, lán og veðlán til einstaklinga og önnur lán og veðlán (önnur en söfnunarlíftryggingasamningar) fyrir gjaldmiðlana sem eftir eru og ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í reikningsskilagjaldmiðlinum (C0030/R0030) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0030).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0050/R0030	Virði veigamikilla gjaldmiðla — aðrar eignir: Varanlegir rekstrarfjármunir til eigin nota, handbært fé og ígildi þess, lán gegn tryggingum, lán og veðlán til einstaklinga og önnur lán og veðlán (önnur en söfnunarlíftryggingasamningar)	Tilgreina virði annarra eigna: Varanlegir rekstrarfjármunir til eigin nota, handbært fé og ígildi þess, lán gegn tryggingum, lán og veðlán til einstaklinga og önnur lán og veðlán (önnur en söfnunarlíftryggingasamningar) fyrir hvern af gjaldmiðlunum sem krafist er að tilgreindir séu sértaklega.
C0020/R0040	Heildarvirði allra gjaldmiðla — eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga	Tilgreina heildarvirði eignanna sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga fyrir alla gjaldmiðla.
C0030/R0040	Virði reikningsskilagjaldmiðilsins — eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga	Tilgreina virði eignanna sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga fyrir reikningsskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0040	Heildarvirði annarra gjaldmiðla sem eftir eru — eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga	Tilgreina heildarvirði eignanna sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga fyrir gjaldmiðlana sem eftir eru og ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í reikningsskilagjaldmiðlinum (C0030/R0040) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0040).
C0050/R0040	Virði veigamikilla gjaldmiðla — eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga	Tilgreina virði eignanna sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga fyrir alla gjaldmiðla sem krafist er að tilgreindir séu sérstaklega.
C0020/R0050	Heildarvirði allra gjaldmiðla — endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum	Tilgreina heildarvirði endurheimtanlegu fjárhæðanna frá endurtryggingasamningum fyrir alla gjaldmiðla.
C0030/R0050	Virði reikningsskilagjaldmiðilsins — endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum	Tilgreina virði endurheimtanlegu fjárhæðanna frá endurtryggingasamningum fyrir reikningsskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0050	Virði annarra gjaldmiðla sem eftir eru — endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum	Tilgreina heildarvirði endurheimtanlegu fjárhæðanna frá endurtryggingasamningum fyrir gjaldmiðlana sem eftir eru og ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í reikningsskilagjaldmiðlinum (C0030/R0050) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0050).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0050/R0050	Virði veigamikilla gjaldmiðla — endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum	Tilgreina virði endurheimtanlegu fjárhæðanna frá endurtryggingasamningum fyrir hvern af gjaldmiðlunum sem krafist er að tilgreindir séu sérstaklega.
C0020/R0060	Heildarvirði allra gjaldmiðla — innlán tengd endurtryggingatökum, viðskiptakröfum vegna vátrygginga og miðlara og viðskiptakröfum vegna endurtrygginga	Tilgreina heildarvirði innstæðnanna tengdar endurtryggingatökum, viðskiptakröfum vegna vátrygginga og miðlara og viðskiptakröfum vegna endurtrygginga fyrir alla gjaldmiðla.
C0030/R0060	Virði reikningsskila-gjaldmiðilsins — innlán tengd endurtryggingatökum, viðskiptakröfum vegna vátrygginga og miðlara og viðskiptakröfum vegna endurtrygginga	Tilgreina virði innstæðnanna tengdar endurtryggingatökum, viðskiptakröfum vegna vátrygginga og miðlara og viðskiptakröfum vegna endurtrygginga fyrir reikningsskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0060	Virði annarra gjaldmiðla sem eftir eru — innlán tengd endurtryggingatökum, viðskiptakröfum vegna vátrygginga og miðlara og viðskiptakröfum vegna endurtrygginga	Tilgreina virði innstæðnanna tengdar endurtryggingatökum, viðskiptakröfum vegna vátrygginga og miðlara og viðskiptakröfum vegna endurtrygginga fyrir gjaldmiðlana sem eftir eru og ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í reikningsskilagjaldmiðlinum (C0030/R0060) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0060).
C0050/R0060	Virði veigamikilla gjaldmiðla — innlán tengd endurtryggingatökum, viðskiptakröfum vegna vátrygginga og miðlara og viðskiptakröfum vegna endurtrygginga	Tilgreina virði innstæðnanna tengdar endurtryggingatökum, viðskiptakröfum vegna vátrygginga og miðlara og viðskiptakröfum vegna endurtrygginga fyrir hvern af gjaldmiðlunum sem krafist er að tilgreindir séu sérstaklega.
C0020/R0070	Heildarvirði allra gjaldmiðla — sérhverjar aðrar eignir	Tilgreina heildarvirði sérhverra annarra eigna fyrir alla gjaldmiðla.
C0030/R0070	Virði reikningsskila-gjaldmiðilsins — sérhverjar aðrar eignir	Tilgreina virði sérhverra annarra eigna fyrir reikningsskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0070	Virði annarra gjaldmiðla sem eftir eru — sérhverjar aðrar eignir	Tilgreina heildarvirði sérhverra annarra eigna fyrir gjaldmiðlana sem eftir eru og ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í reikningsskilagjaldmiðlinum (C0030/R0070) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0070).
C0050/R0070	Virði veigamikilla gjaldmiðla — sérhverjar aðrar eignir	Tilgreina virði sérhverra annarra eigna fyrir hvern af gjaldmiðlunum sem krafist er að tilgreindir séu sérstaklega.
C0020/R0100	Heildarvirði allra gjaldmiðla — eignir samtals	Tilgreina heildarvirði eignanna samtals fyrir alla gjaldmiðla.
C0030/R0100	Virði reikningsskila-gjaldmiðilsins — eignir samtals	Tilgreina virði eigna samtals fyrir reikningsskilagjaldmiðilinn.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0040/R0100	Virði annarra gjaldmiðla sem eftir eru — eignir samtals	Tilgreina virði eigna samtals fyrir gjaldmiðlana sem eftir eru og ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í reikningsskilagjaldmiðlinum (C0030/R0100) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0100).
C0050/R0100	Virði veigamikilla gjaldmiðla — eignir samtals	Tilgreina virði eigna samtals fyrir hvern af gjaldmiðlunum sem krafist er að tilgreindir séu sérstaklega.
C0020/R0110	Heildarvirði allra gjaldmiðla — vátryggingaskuld (án söfnunarlíftryggingasamninga)	Tilgreina heildarvirði vátryggingaskuldarinnar (án söfnunarlíftryggingasamninga) fyrir alla gjaldmiðla.
C0030/R0110	Virði reikningsskilagjaldmiðilsins — vátryggingaskuld (án söfnunarlíftryggingasamninga)	Tilgreina virði vátryggingaskuldarinnar (án söfnunarlíftryggingasamninga) fyrir reikningsskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0110	Heildarvirði annarra gjaldmiðla sem eftir eru — vátryggingaskuld (án söfnunarlíftryggingasamninga)	Tilgreina heildarvirði vátryggingaskuldarinnar (án söfnunarlíftryggingasamninga) fyrir gjaldmiðlana sem eftir eru og ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í reikningsskilagjaldmiðlinum (C0030/R0110) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0110).
C0050/R0110	Virði veigamikilla gjaldmiðla — vátryggingaskuld (án söfnunarlíftryggingasamninga)	Tilgreina virði vátryggingaskuldarinnar (án söfnunarlíftryggingasamninga) fyrir hvern af gjaldmiðlunum sem krafist er að tilgreindir séu sérstaklega.
C0020/R0120	Heildarvirði allra gjaldmiðla — vátryggingaskuld — söfnunarlíftryggingasamningar	Tilgreina heildarvirði vátryggingaskuldarinnar — söfnunarlíftryggingasamningar fyrir alla gjaldmiðla.
C0030/R0120	Virði reikningsskilagjaldmiðilsins — vátryggingaskuld — söfnunarlíftryggingasamningar	Tilgreina virði vátryggingaskuldarinnar — söfnunarlíftryggingasamningar fyrir reikningsskilagjaldmiðilinn.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0040/R0120	Virði annarra gjaldmiðla sem eftir eru — vátryggingaskuld — söfnunarlíftrygginga-samningar	Tilgreina virði vátryggingaskuldarinnar — söfnunarlíftryggingasamningar fyrir gjaldmiðlana sem eftir eru og ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í reikningsskilagjaldmiðlinum (C0030/R0120) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0120).
C0050/R0120	Virði veigamikilla gjaldmiðla — vátryggingaskuld — söfnunarlíftrygginga-samningar	Tilgreina virði vátryggingaskuldarinnar — söfnunarlíftryggingasamningar fyrir hvern af gjaldmiðlunum sem krafist er að tilgreindir séu sérstaklega.
C0020/R0130	Heildarvirði allra gjaldmiðla — innlán frá endur-tryggjendum og skuldir tengdar vátryggingu, miðlurum og endurtryggingu	Tilgreina heildarvirði innstæðna frá endurtryggjendum og skulda tengdum vátryggingu, miðlurum og endurtryggingu fyrir alla gjaldmiðla.
C0030/R0130	Virði reikningsskila-gjaldmiðilsins — Innlán frá endurtryggjendum og skuldir tengdar vátryggingu, miðlurum og endurtryggingu	Tilgreina virði innstæðna frá endurtryggjendum og skulda tengdum vátryggingu, miðlurum og endurtryggingu fyrir reikningsskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0130	Heildarvirði annarra gjaldmiðla sem eftir eru — Innlán frá endurtryggjendum og skuldir tengdar vátryggingu, miðlurum og endurtryggingu	Tilgreina virði innstæðna frá endurtryggjendum og skulda tengdum vátryggingu, miðlurum og endurtryggingu fyrir gjaldmiðlana sem eftir eru og ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í reikningsskilagjaldmiðlinum (C0030/R0130) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0130).
C0050/R0130	Virði mikilvægra gjaldmiðla — Innlán frá endurtryggj-endum og skuldir tengdar vátryggingu, miðlurum og endurtryggingu	Tilgreina virði innstæðnanna frá endurtryggjendum og skulda tengdum vátryggingu og miðlurum og endurtryggingu fyrir hvern af gjaldmiðlunum sem krafist er að tilgreindir séu sérstaklega.
C0020/R0140	Heildarvirði allra gjaldmiðla — afleiður	Tilgreina heildarvirði afleiðnanna fyrir alla gjaldmiðla.
C0030/R0140	Virði reikningsskila-gjaldmiðilsins — afleiður	Tilgreina virði afleiðnanna fyrir reikningsskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0140	Virði annarra gjaldmiðla sem eftir eru — afleiður	Tilgreina heildarvirði afleiðnanna fyrir gjaldmiðlana sem eftir eru og ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í reikningsskilagjaldmiðlinum (C0030/R0140) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0140).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0050/R0140	Virði mikilvægra gjaldmiðla afleiður	Tilgreina virði afleiðnanna fyrir hvern af gjaldmiðlunum sem krafist er að tilgreindir séu sérstaklega.
C0020/R0150	Heildarvirði allra gjaldmiðla — fjárskuldbindingar	Tilgreina heildarvirði fjárskuldbindinganna fyrir alla gjaldmiðla.
C0030/R0150	Virði reikningsskila-gjaldmiðilsins — fjárskuldbindingar	Tilgreina virði fjárskuldbindinganna fyrir reikningsskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0150	Virði annarra gjaldmiðla sem eftir eru — fjárskuldbindingar	Tilgreina heildarvirði fjárskuldbindinganna fyrir gjaldmiðlana sem eftir eru og ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í reikningsskilagjaldmiðlinum (C0030/R0150) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0150).
C0050/R0150	Virði mikilvægra gjaldmiðla — fjárskuldbindingar	Tilgreina virði fjárskuldbindinganna fyrir hvern af gjaldmiðlunum sem krafist er að tilgreindir séu sérstaklega.
C0020/R0160	Heildarvirði allra gjaldmiðla — skilyrtar skuldir	Tilgreina heildarvirði skilyrtu skuldanna fyrir alla gjaldmiðla.
C0030/R0160	Virði reikningsskila-gjaldmiðilsins — skilyrtar skuldir	Tilgreina virði skilyrtu skuldanna fyrir reikningsskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0160	Virði annarra gjaldmiðla sem eftir eru — skilyrtar skuldir	Tilgreina heildarvirði skilyrtu skuldanna fyrir gjaldmiðlana sem eftir eru og ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í reikningsskilagjaldmiðlinum (C0030/R0160) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0160).
C0050/R0160	Virði mikilvægra gjaldmiðla — skilyrtar skuldir	Tilgreina virði skilyrtu skuldanna fyrir hvern af gjaldmiðlunum sem krafist er að tilgreindir séu sérstaklega.
C0020/R0170	Heildarvirði allra gjaldmiðla — sérhverjar aðrar skuldir	Tilgreina heildarvirði sérhverra annarra skulda fyrir alla gjaldmiðla.
C0030/R0170	Virði reikningsskila-gjaldmiðilsins — sérhverjar aðrar skuldir	Tilgreina virði sérhverra annarra skulda fyrir reikningsskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0170	Virði annarra gjaldmiðla sem eftir eru — sérhverjar aðrar skuldir	Tilgreina heildarvirði sérhverra annarra skulda fyrir gjaldmiðlana sem eftir eru og ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í reikningsskilagjaldmiðlinum (C0030/R0170) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0170).
C0050/R0170	Virði veigamikilla gjaldmiðla — sérhverjar aðrar skuldir	Tilgreina virði sérhverra annarra skulda fyrir hvern af gjaldmiðlunum sem krafist er að tilgreindir séu sérstaklega.
C0020/R0200	Heildarvirði allra gjaldmiðla — skuldir samtals	Tilgreina heildarvirði heildarskulda fyrir alla gjaldmiðla.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R0200	Virði reikningsskila-gjaldmiðilsins — skuldir samtals	Tilgreina virði skulda samtals fyrir reikningsskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0200	Virði annarra gjaldmiðla sem eftir eru — skuldir samtals	Tilgreina heildarvirði skulda samtals fyrir gjaldmiðlana sem eftir eru og ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í reikningsskilagjaldmiðlinum (C0030/R0200) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0200).
C0050/R0200	Virði mikilvægra gjaldmiðla — skuldir samtals	Tilgreina virði skulda samtals fyrir hvern af gjaldmiðlunum sem krafist er að tilgreindir séu sérstaklega.

S.03.01 — Liðir utan efnahagsreiknings — almennt

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Þetta sniðmát skal innihalda upplýsingarnar sem varða liði utan efnahagsreiknings og hámarksvirðið á skilyrtum skuldum og einnig virðið samkvæmt Gjaldþolsáætlun II í efnahagsreikningi Gjaldþolsáætlunar II. Að því er varðar virðið samkvæmt Gjaldþolsáætlun II er í leiðbeiningunum skilgreining á liðunum út frá sjónarmiði bókhalds. Mælt er fyrir um matsreglur í tilskipun 2009/138/EB, framseldri reglugerð (ESB) 2015/35 og tæknilegum stöðlum og viðmiðunarreglum Gjaldþolsáætlunar II.

Vegna ábyrgða er þess krafist að útgefandinn inni tilteknar greiðslur af hendi til að endurgreiða handhafa vegna taps sem hann verður fyrir, ef tilteknum skuldara tekst ekki að inna af hendi greiðslu þegar hún fellur í gjalddaga samkvæmt upphaflegum eða breyttum skilmálum skuldagernings. Þessar ábyrgðir geta verið á mismunandi lagalegu formi, s.s. fjárhagslegar tryggingar, bankaábyrgðir, skuldatryggingarsamningar. Þessir liðir skulu ekki ná yfir ábyrgðir sem stafa frá vátryggingarsamningum, sem færðir eru í vátryggingaskuld.

Skilyrtar skuldir eru skilgreindar sem:

a) Mögleg skuldbinding sem stafar frá liðnum atburðum og sem eingöngu verður staðfest að sé til staðar ef einn eða fleiri óvissir framtíðar atburðir, sem ekki eru að fullu á valdi einingarinnar, eiga sér stað eða eiga sér ekki stað, eða

c) núverandi skuldbinding sem stafar frá liðnum atburðum jafnvel þótt:

   iii. Ekki sé líklegt að krafist verði útstreymis efnahagslegs ávinnings til að gera upp skuldbindinguna, eða

   iv. fjárhæð skuldbindingarinnar verður ekki mæld með nægjanlegri vissu.

Veðtrygging er eign sem hefur peningalegt virði eða skuldbindingu sem tryggir lánveitandann fyrir vanskilum lántakans.

Ábyrgðirnar sem eru skráðar í þessu sniðmáti eru ekki tilgreindar í S.03.02 og S.03.03. Þetta felur í sér að í þessu sniðmáti eru eingöngu settar fram takmarkaðar ábyrgðir.

Á samstæðustigi á þetta sniðmát við um allar einingar, innan ramma samstæðueftirlits — þ.m.t. aðra fjármálageira og hlutdeildir í óeftirlitsskyldum félögum — fyrir aðferð 1 (aðferð byggð á samstæðureikningsskilum), aðferð 2 (frádráttar- og samlagningaraðferð) og samsetningu af aðferðum 1 og 2.

Fyrir hlutdeildir í óeftirlitsskyldum félögum eru veittar tryggingar og mótteknar tryggingar teknar með í réttu hlutfalli þegar aðferð 1 er beitt. Þegar aðferð 2 er beitt er heildarfjárhæðin fyrir þessar tryggingar tilgreind.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0010	Hámarksvirði — ábyrgðir sem samstæðan veitir, þ.m.t. bankaábyrgðir	Samtala alls mögulegs útstreymis handbærs fjár sem tengist ábyrgðum, ef atburðir sem virkja ábyrgðir gerast allir í tengslum við tryggingar sem samstæðan hefur veitt öðrum aðila. Hún inniheldur sjóðstreymi sem tengist bankaábyrgð. Ef einhver ábyrgð er einnig tilgreind sem skilyrt skuld í R0310, skal hámarksfjárhæðin einnig tekin með í þessa línu. Innri tryggingar, innan ramma samstæðueftirlits, eru ekki tilgreindar í þessu sniðmáti.
C0010/R0030	Hámarksvirði — ábyrgðir sem samstæðan móttekur, þ.m.t. bankaábyrgðir	Samtala alls mögulegs innstreymis handbærs fjár sem tengist ábyrgðum, ef atburðir sem virkja ábyrgðir gerast allir í tengslum við tryggingar sem samstæðan hefur móttekið frá öðrum aðila til tryggingar á greiðslu gjaldfallinna skulda samstæðunnar (þ.m.t. bankaábyrgð, ónotaðar bindandi lántökuheimildir). Innri tryggingar, innan ramma samstæðueftirlits, eru ekki tilgreindar í þessu sniðmáti.
C0020/R0100	Virði ábyrgðar/veðs/ skilyrtra skulda — veð sem haldið er fyrir veitt lán eða keypt skuldabréf	Virði veðsins samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem haldið er fyrir veitt lán eða keypt skuldabréf. Aðrar landsbundnar/geiratengdar verðmatsreglur en þær fyrir Gjaldþolsáætlun II geta skipt máli í þessu tilviki.
C0020/R0110	Virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda — veð sem haldið er fyrir afleiður	Virði veðsins samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem haldið er fyrir afleiður. Aðrar landsbundnar/geiratengdar verðmatsreglur en þær fyrir Gjaldþolsáætlun II geta skipt máli í þessu tilviki.
C0020/R0120	Virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda — eignir sem endurtryggjendur veðsetja fyrir afsalaðri vátryggingaskuld	Virði eignanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem endurtryggjendur veðsetja fyrir afsalaðri vátryggingaskuld. Aðrar landsbundnar/geiratengdar verðmatsreglur en þær fyrir Gjaldþolsáætlun II geta skipt máli í þessu tilviki.
C0020/R0130	Virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda — annað veð sem haldið er	Virði annarra veða samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem haldið er. Aðrar landsbundnar/geiratengdar verðmatsreglur en þær fyrir Gjaldþolsáætlun II geta skipt máli í þessu tilviki.
C0020/R0200	Virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda — veð samtals sem haldið er	Heildarvirði veðsins samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem haldið er. Aðrar landsbundnar/geiratengdar verðmatsreglur en þær fyrir Gjaldþolsáætlun II geta skipt máli í þessu tilviki.
C0030/R0100	Verðgildi eigna sem veðtryggingu er haldið fyrir — veð sem haldið er fyrir veitt lán eða keypt skuldabréf	Virði eignanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem veðinu fyrir veitt lán eða keypt skuldabréf er haldið fyrir. Aðrar landsbundnar/geiratengdar verðmatsreglur en þær fyrir Gjaldþolsáætlun II geta skipt máli í þessu tilviki.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R0110	Verðgildi eigna sem veðtryggingu er haldið fyrir — við sem haldið er fyrir afleiður	Virði eignanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem veðinu fyrir afleiður er haldið fyrir. Aðrar landsbundnar/geiratengdar verðmatsreglur en þær fyrir Gjaldþolsáætlun II geta skipt máli í þessu tilviki.
C0030/R0120	Verðgildi eigna sem veðtryggingu er haldið fyrir — eignir sem endurtryggjendur veðsetja fyrir afsalaðri vátryggingaskuld	Virði eignanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem veðinu fyrir eignir sem endurtryggjendur veðsetja fyrir afsalaðri vátryggingaskuld er haldið fyrir. Aðrar landsbundnar/geiratengdar verðmatsreglur en þær fyrir Gjaldþolsáætlun II geta skipt máli í þessu tilviki.
C0030/R0130	Verðgildi eigna sem veðtryggingu er haldið fyrir — annað við sem haldið er	Virði eignanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem öðru veði er haldið fyrir. Aðrar landsbundnar/geiratengdar verðmatsreglur en þær fyrir Gjaldþolsáætlun II geta skipt máli í þessu tilviki.
C0030/R0200	Verðgildi eigna sem veðtryggingu er haldið fyrir — við samtals sem haldið er	Virði eignanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem veði samtals er haldið fyrir. Aðrar landsbundnar/geiratengdar verðmatsreglur en þær fyrir Gjaldþolsáætlun II geta skipt máli í þessu tilviki.
C0020/R0210	Virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda — við sett sem trygging fyrir móttekin lán eða útgefin skuldabréf	Virði veðsins samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem sett er sem trygging fyrir móttekin lán eða útgefin skuldabréf. Aðrar landsbundnar/geiratengdar verðmatsreglur en þær fyrir Gjaldþolsáætlun II geta skipt máli í þessu tilviki.
C0020/R0220	Virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda — við sett sem trygging fyrir afleiður	Virði veðsins samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem sett er sem trygging fyrir afleiður. Aðrar landsbundnar/geiratengdar verðmatsreglur en þær fyrir Gjaldþolsáætlun II geta skipt máli í þessu tilviki.
C0020/R0230	Virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda — eignir sem veðsettar eru vegna endurtryggingataka fyrir vátryggingaskuld (seld endurtrygging)	Virði eignanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem veðsettar eru vegna endurtryggingataka fyrir vátryggingaskuld (seld endurtrygging) Aðrar landsbundnar/geiratengdar verðmatsreglur en þær fyrir Gjaldþolsáætlun II geta skipt máli í þessu tilviki.
C0020/R0240	Virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda — annað við sem sett er sem trygging	Virði veðsins samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem sett er sem trygging fyrir öðru veði. Aðrar landsbundnar/geiratengdar verðmatsreglur en þær fyrir Gjaldþolsáætlun II geta skipt máli í þessu tilviki.
C0020/R0300	Virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda — við samtals sem sett er sem trygging	Virði veðsins samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem sett er sem trygging. Aðrar landsbundnar/geiratengdar verðmatsreglur en þær fyrir Gjaldþolsáætlun II geta skipt máli í þessu tilviki.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0040/R0210	Virði skulda sem veð er sett sem trygging fyrir — veð sem sett er sem trygging fyrir móttekin lán eða útgefin skuldabréf	Gjaldþolsáætlun II - virði skuldanna sem veðið fyrir móttekin lán eða útgefin skuldabréf er sett sem trygging fyrir. Aðrar landsbundnar/geiratengdar verðmatsreglur en þær fyrir Gjaldþolsáætlun II geta skipt máli í þessu tilviki.
C0040/R0220	Virði skulda sem veð er sett sem trygging fyrir — veð sett sem trygging fyrir afleiður	Virði skuldanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem veðið fyrir afleiður er sett sem trygging fyrir. Aðrar landsbundnar/geiratengdar verðmatsreglur en þær fyrir Gjaldþolsáætlun II geta skipt máli í þessu tilviki.
C0040/R0230	Virði skulda sem veð er sett sem trygging fyrir — eignir sem veðsettar eru vegna endurtryggingataka fyrir vátryggingaskuld (seld endurtrygging)	Virði skuldanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem eignirnar eru veðsettar fyrir vegna endurtryggingataka fyrir vátryggingaskuld (seld endurtrygging). Aðrar landsbundnar/geiratengdar verðmatsreglur en þær fyrir Gjaldþolsáætlun II geta skipt máli í þessu tilviki.
C0040/R0240	Virði skulda sem veð er sett sem trygging fyrir — annað veð sem sett er sem trygging	Virði skuldanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem annað veð er sett sem trygging fyrir. Aðrar landsbundnar/geiratengdar verðmatsreglur en þær fyrir Gjaldþolsáætlun II geta skipt máli í þessu tilviki.
C0040/R0300	Virði skulda sem veð er sett sem trygging fyrir — veð samtals sem sett er sem trygging	Virði skuldanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem veðið er sett sem trygging fyrir. Aðrar landsbundnar/geiratengdar verðmatsreglur en þær fyrir Gjaldþolsáætlun II geta skipt máli í þessu tilviki.
C0010/R0310	Hámarksvirði — skilyrtar skuldir sem ekki eru færðar í efnahagsreikning Gjaldþolsáætlunar II	Mögulegt hámarksvirði, án tillits til líkinda (þ.e. framtíðarútstreymi handbærs fjár sem krafist er til að gera upp skilyrtu skuldina á líftíma þeirrar skilyrtu skuldar, afvaxtað samkvæmt viðeigandi áhættulausum vaxtaferli) á skilyrtum skuldum sem ekki eru færðar með þeim sem verðmetnar eru í efnahagsreikningi Gjaldþolsáætlunar II (liður C0010/R0740 í S.02.01). Innri skilyrtar skuldir, innan ramma samstæðueftirlits, eru ekki tilgreindar í þessu sniðmáti. Þetta skal tengjast skilyrtum skuldum sem ekki teljast verulegar. Þessi fjárhæð skal innihalda ábyrgðir sem tilgreindar eru í R0010 ef þær teljast til skilyrtra skulda.
C0010/R0330	Hámarksvirði — skilyrtar skuldir sem færðar eru í efnahagsreikning Gjaldþolsáætlunar II	Mögulegt hámarksvirði, án tillits til líkinda (þ.e. framtíðarútstreymi handbærs fjár sem krafist er til að gera upp skilyrtu skuldina á líftíma þeirrar skilyrtu skuldar, afvaxtað samkvæmt viðeigandi áhættulausum vaxtaferli) á skilyrtum skuldum sem verðmetnar eru í efnahagsreikningi Gjaldþolsáætlunar II, eins og skilgreint er í 11. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0010/R0400	Hámarksvirði — skilyrtar skuldir samtals	Mögulegt hámarksvirði alls, án tillits til líkinda (þ.e. framtíðarútstreymi handbærs fjár sem krafist er til að gera upp skilyrtu skuldina á líftíma þeirrar skilyrtu skuldar, afvaxtað samkvæmt viðeigandi áhættulausum vaxtaferli) á skilyrtum skuldum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020/R0310	Virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda — skilyrtar skuldir sem ekki eru færðar í efnahagsreikning Gjaldþolsáætlunar II	Virði skilyrtu skuldanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem ekki eru færðar í efnahagsreikning Gjaldþolsáætlunar II.
C0020/R0330	Virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda — skilyrtar skuldir sem færðar eru í efnahagsreikning Gjaldþolsáætlunar II	Virði skilyrtu skuldanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem færðar eru í efnahagsreikning Gjaldþolsáætlunar II. Þetta virði skal eingöngu tilgreina í tengslum við skilyrtar skuldir sem virði var tilgreint fyrir í lið C0010/R0330 í S.03.01. Ef þetta virði er lægra en C0010/R0740 í S.02.01 skal gefa skýring á því í frásagnarhluta skýrslugjafarinnar.

S.03.02 — Liðir utan efnahagsreiknings — skrá yfir ótakmarkaðar ábyrgðir sem samstæðan móttekur

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Að því er varðar virðið samkvæmt Gjaldþolsáætlun II er í leiðbeiningunum skilgreining á liðunum út frá sjónarmiði bókhalds. Mælt er fyrir um matsreglur í tilskipun 2009/138/EB, framseldri reglugerð (ESB) 2015/35 og tæknilegum stöðlum og viðmiðunarreglum Gjaldþolsáætlunar II.

Ótakmarkaðar tryggingar vísa til trygginga með ótakmarkaðri fjárhæð, án tillits til þess hvort gildistíminn er takmarkaður eða ótakmarkaður.

Ábyrgðirnar sem eru skráðar í þessu sniðmáti eru ekki tilgreindar í S.03.01.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Kóði fyrir ábyrgðir	Kóði fyrir móttekna ábyrgð. Þetta númer, sem samstæðan úthlutar, verður að vera einkvæmt og samkvæmt til lengri tíma. Það skal ekki endurnotað fyrir aðrar ábyrgðir.
C0020	Heiti á veitanda ábyrgðar	Auðkenning á heiti veitanda ábyrgðarinnar.
C0030	Kóði veitanda ábyrgðar	Auðkenniskóði veitanda ábyrgðar með notkun kennimerkis lögaðila (LEI), ef tiltækt. Ef ekki tiltækt skal ekki tilgreina þennan lið.
C0040	Tegund kóða veitanda ábyrgðar	Tilgreining á kóðanum sem er notaður fyrir liðinn „Kóði veitanda ábyrgðar“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 9 — Ekkert
C0060	Atburður/-atburðir sem virkja ábyrgðina	Tilgreina atburðinn sem virkjar ábyrgðina. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Krafa um gjaldþrotaskipti, lánaatburður samkvæmt skilgreiningu Alþjóðasamtaka um skiptasamninga og afleiður (ISDA) 2 — Færsla niður um flokk af hálfu matsfyrirtækis 3 — Gjaldþolskrafa fellur undir viðmiðunarmörk, en hærri en 100% 4 — Krafa um lágmarksfjármagn fellur undir viðmiðunarmörk, en hærri en 100%

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		5 — Gjaldþolskrafa ekki uppfyllt 6 — Krafa um lágmarksfjármagn ekki uppfyllt 7 — Samningsbundin skuldbinding er ekki greidd 8 — Svik 9 — Samningsbundin skuldbinding sem tengist ráðstöfun eigna er ekki uppfyllt 10 — Samningsbundin skuldbinding sem tengist öflun eigna er ekki uppfyllt 0 — Önnur
C0070	Sérstakur/-ir atburður/-ir sem virkja ábyrgðina	Lýsing á atburðinum sem virkjar ábyrgðina, ef „0 — Annað“ var valið fyrir lið C0060 „Atburður/-ir sem virkja ábyrgðina“.
C0080	Gildistökudagur ábyrgðar	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir upphafsdagsetninguna á tryggingarvernd samningins.
C0090	Stuðningsgjaldþol	Tilgreina hvort ábyrgðin er flokkuð sem stuðningsgjaldþol og sett fram í eftirfarandi liðum S.23.01.: — Bankaábyrgðir og tryggingar skv. 2. mgr. 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB (C0010/R0340) — Bankaábyrgðir og tryggingar, aðrar en skv. 2. mgr. 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB (C0010/R0350) Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Stuðningsgjaldþol 2 — Ekki stuðningsgjaldþol

S.03.03 — Liðir utan efnahagsreiknings — skrá yfir ótakmarkaðar ábyrgðir sem samstæðan veitir

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Að því er varðar virðið samkvæmt Gjaldþolsáætlun II er í leiðbeiningunum skilgreining á liðunum út frá sjónarmiði bókhalds. Mælt er fyrir um matsreglur í tilskipun 2009/138/EB, framseldri reglugerð (ESB) 2015/35 og tæknilegum stöðlum og viðmiðunarreglum Gjaldþolsáætlunar II.

Ótakmarkaðar tryggingar vísa til trygginga með ótakmarkaðri fjárhæð, án tillits til þess hvort gildistíminn er takmarkaður eða ótakmarkaður.

Ábyrgðirnar sem eru skráðar í þessu sniðmáti eru ekki tilgreindar í S.03.01. Á samstæðustigi á þetta sniðmát við um allar einingar, innan ramma samstæðueftirlits — þ.m.t. aðra fjármálageira og hlutdeildir í óeftirlitsskyldum félögum — fyrir aðferð 1 (aðferð byggð á samstæðureikningsskilum), aðferð 2 (frádráttar- og samlagningaraðferð) og samsetningu af aðferðum 1 og 2.

Innri tryggingar, innan ramma samstæðueftirlits, eru ekki tilgreindar í þessu sniðmáti, er tilgreindar í viðeigandi sniðmáti fyrir innri viðskipti innan samstæðu (S.36).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Kóði fyrir ábyrgðir	Kóði fyrir veitta ábyrgð. Þetta númer, sem samstæðan úthlutar, verður að vera einkvæmt og samkvæmt til lengri tíma. Það skal ekki endurnotað fyrir aðrar ábyrgðir.
C0020	Heiti á móttakanda ábyrgðar	Auðkenning á heiti móttakanda ábyrgðarinnar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030	Kóði móttakanda ábyrgðar	Auðkenniskóði móttakanda ábyrgðar með notkun kennimerkis lögaðila (LEI), ef tiltækt. Ef ekki tiltækt skal ekki tilgreina þennan lið.
C0040	Tegund kóða móttakanda ábyrgðar	Tilgreining á kóðanum sem er notaður fyrir liðinn „Kóði veitanda ábyrgðar“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 9 — Ekkert
C0060	Atburður/-atburðir sem virkja ábyrgðina	Skrá yfir atburði sem virkja ábyrgðina. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Krafa um gjaldþrotaskipti, lánaatburður samkvæmt skilgreiningu Alþjóðasamtaka um skiptasamninga og afleiður (ISDA) 2 — Færsla niður um flokk af hálfu matsfyrirtækis 3 — Gjaldþolskrafa fellur undir viðmiðunarmörk, en hærri en 100% 4 — Krafa um lágmarksfjármagn fellur undir viðmiðunarmörk, en hærri en 100% 5 — Gjaldþolskrafa ekki uppfyllt 6 — Krafa um lágmarksfjármagn ekki uppfyllt 7 — Samningsbundin skuldbinding er ekki greidd 8 — Svik 9 — Samningsbundin skuldbinding sem tengist ráðstöfun eigna er ekki uppfyllt 10 — Samningsbundin skuldbinding sem tengist öflun eigna er ekki uppfyllt 0 — Önnur
C0070	Áætlað hámarksvirði ábyrgðar	Samtala alls mögulegs sjóðstreymis, ef atburðir sem virkja ábyrgðir gerast allir í tengslum við tryggingar sem samstæðan hefur veitt öðrum aðila.
C0080	Sérstakur/ir atburður/ -atburðir sem virkja ábyrgðina	Lýsing á atburðinum sem virkjar ábyrgðina, ef „0 — Annað“ var valið fyrir lið C0060 „Atburður/-ir sem virkja ábyrgðina“.
C0090	Gildistökudagur ábyrgðar	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir dagsetninguna þegar ábyrgðin tekur gildi.

S.05.01 — Iðgjöld, tjón og útgjöld eftir vátryggingagrein

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar ársfjórðungslega og árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Þetta sniðmát skal lagt fram út frá sjónarhóli samstæðureikningsskila, þ.e.: Landsbundinna góðra reikningsskilavenja (GAAP) eða alþjóðlegra reikningsskilastaðla (IFRS) ef samþykktir sem landsbundnar góðar reikningsskilavenjur, en með því að nota vátryggingagreinar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II. Samstæður skulu nota greininga- og matsgrundvöllinn sem notaður er fyrir birtu reikningsskilin, engrar nýrrar greiningar eða endurmats er krafist.

Sniðmátið byggir á því sem af er (fjárhags)árinu.

Þetta sniðmát nær eingöngu yfir vátrygginga- og endurtryggingastarfsemi innan gildissviðs samstæðureikningsskila.

Að því er varðar ársfjórðungsleg gagnaskil skal stjórnunarkostnaður, kostnaður við fjárfestingarstýringu, öflunarkostnaður og óbeinn kostnaður settur fram á samanteknu formi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar		
C0010 til C0120/R0110	Bókfærð iðgjöld — verg — frumtryggingastarfsemi	Skilgreining á bókfærðum iðgjöldum sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um við beitingu tilskipunar 91/674/EBE: Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjárhæðum innan fjárhagsársins að því er varðar vátryggingasamninga, sem stafa frá frumtryggingastarfsemi, án tillits til þeirrar staðreyndar að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna fjárhagsári.
C0010 til C0120/R0120	Bókfærð iðgjöld — verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	Skilgreining á bókfærðum iðgjöldum sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um við beitingu tilskipunar 91/674/EBE: Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjárhæðum innan fjárhagsársins að því er varðar vátryggingasamninga, sem stafa frá seldri hlutfallslegri endurtryggingastarfsemi, án tillits til þeirrar staðreyndar að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna fjárhagsári.
C0130 til C0160/R0130	Bókfærð iðgjöld — verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	Skilgreining á bókfærðum iðgjöldum sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um við beitingu tilskipunar 91/674/EBE: Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjárhæðum innan fjárhagsársins að því er varðar vátryggingasamninga, sem stafa frá seldri óhlutfallslegri endurtryggingastarfsemi, án tillits til þeirrar staðreyndar að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna fjárhagsári.
C0010 til C0160/R0140	Bókfærð iðgjöld — hlutdeild endurtryggjenda	Skilgreining á bókfærðum iðgjöldum sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um við beitingu tilskipunar 91/674/EBE: Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum fjárhæðum sem afsalað er til endurtryggjenda innan fjárhagsársins að því er varðar vátryggingasamninga, án tillits til þeirrar staðreyndar að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna fjárhagsári.
C0010 til C0160/R0200	Bókfærð iðgjöld — hrein	Skilgreining á bókfærðu iðgjaldi sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um við beitingu tilskipunar 91/674/EBE: Hrein bókfærð iðgjöld standa fyrir samtöluna á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0010 til C0120/R0210	Iðgjöld tímabilsins — verg — frumtryggingastarfsemi	Skilgreining á iðgjöldum tímabilsins sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Samtalan á vergu bókfærðu iðgjöldunum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingasjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast frumtryggingastarfsemi.
C0010 til C0120/R0220	Iðgjöld tímabilsins — verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	Skilgreining á iðgjöldum tímabilsins sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Samtalan á vergu bókfærðu iðgjöldunum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingasjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast seldri hlutfallslegri endurtryggingastarfsemi.
C0130 til C0160/R0230	Iðgjöld tímabilsins — verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	Skilgreining á iðgjöldum tímabilsins sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Samtalan á vergu bókfærðu iðgjöldunum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingasjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast seldri óhlutfallslegri endurtryggingastarfsemi.
C0010 til C0160/R0240	Iðgjöld tímabilsins — hlutdeild endurtryggjenda	Skilgreining á iðgjöldum tímabilsins sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Samtalan á hlutdeild endurtryggjanda í vergu bókfærðu iðgjöldunum að frádreginni breytingunni í hlutdeild endurtryggjandans í vátryggingasjóði fyrir iðgjaldaskuldir.
C0010 til C0160/R0300	Iðgjöld tímabilsins — hrein	Skilgreining á iðgjöldum tímabilsins sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Samtalan á vergu bókfærðu iðgjöldunum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingasjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast samtölunni á frumtryggingastafsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010 til C0120/R0310	Gjaldfærð tjón — verg — frumtrygginga-starfsemi	Gjaldfærð tjón á reikningsskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast vátryggingasamningum sem stafa frá frumtryggingastarfsemi. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0010 til C0120/R0320	Gjaldfærð tjón — verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	Gjaldfærð tjón á reikningsskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast vátryggingasamningum sem stafa frá vergri seldri hlutfallslegri endurtryggingu. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0130 til C0160/R0330	Gjaldfærð tjón — verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	Gjaldfærð tjón á reikningsskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast vátryggingasamningum sem stafa frá vergri seldri óhlutfallslegri endurtryggingu. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0010 til C0160/R0340	Gjaldfærð tjón — hlutdeild endurtryggjenda	Gjaldfærð tjón á reikningsskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Hlutdeild endurtryggjanda í samtölunni á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0010 til C0160/R0400	Gjaldfærð tjón — hrein	Gjaldfærð tjón á reikningsskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast samtölu frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0010 til C0120/R0410	Breytingar á annarri vátryggingaskuld — vergt — frumtrygginga-starfsemi	Breytingar á annarri vátryggingaskuld eins og, eftir atvikum, skilgreint er í tilskipun 91/674/EBE: Breytingar á annarri vátryggingaskuld vegna vergu frumtryggingastarfseminnar.
C0010 til C0120/R0420	Breytingar á annarri vátryggingaskuld — vergt — seld hlutfallsleg endurtrygging	Breytingar á annarri vátryggingaskuld eins og, eftir atvikum, skilgreint er í tilskipun 91/674/EBE: Breytingar á annarri vátryggingaskuld vegna vergu seldu hlutfallslegu endurtryggingarinnar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0130 til C0160/R0430	Breytingar á annarri vátryggingaskuld — verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	Breytingar á annarri vátryggingaskuld eins og, eftir atvikum, skilgreint er í tilskipun 91/674/EBE: Breytingar á annarri vátryggingaskuld vegna vergu seldu óhlutfallslegu endurtryggingarinnar.
C0010 til C0160/R0440	Breytingar á annarri vátryggingaskuld — hlutdeild endurtryggjenda	Breytingar á annarri vátryggingaskuld eins og, eftir atvikum, skilgreint er í tilskipun 91/674/EBE: Breytingar á annarri vátryggingaskuld sem tengist fjárhæðunum sem afsalað er til endurtryggjenda.
C0010 til C0160/R0500	Breytingar á annarri vátryggingaskuld — hreint	Breytingar á annarri vátryggingaskuld eins og, eftir atvikum, skilgreint er í tilskipun 91/674/EBE: Hreina fjárhæðin á breytingum í annarri vátryggingaskuld stendur fyrir samtöluna á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0010 til C0160/R0550	Útgjöld sem stofnað er til	Öll vátryggingatengd útgjöld sem samstæðan stofnar til innan reikningsskilatímabilsins, á rekstrargrunni.
C0010 til C0120/R0610	Stjórnunarkostnaður — vergt — frumtryggingastarfsemi	Stjórnunarkostnaður sem stofnað er til af samstæðunni innan fjárhagsársins, á rekstrargrunni eru það útgjöld sem tengjast stjórnsýslu við tryggingarsamninga, þ.m.t. útgjöld að því er varðar endurtryggingasamninga og félög með sérstakan tilgang. Nokkur stjórnunarkostnaður tengist beint starfsemi varðandi sérstaka tryggingarsamninga (t.d. viðhaldskostnaði), s.s. kostnaði við reikningagerð fyrir iðgjöld, kostnaði við reglulegar sendingar upplýsinga til vátryggingartaka og kostnaði við vinnslu breytinga á tryggingarsamningum (t.d. breytingar og endurskipun). Annar stjórnunarkostnaður tengist beit vátryggingastarfsemi, en er afleiðing af starfsemi sem nær yfir fleiri en einn tryggingarsamning, s.s. laun starfsfólks sem ábyrgt er fyrir stjórnsýslu við tryggingarsamninga. Fjárhæðin tengist vergu frumtryggingastarfseminni.
C0010 til C0120/R0620	Stjórnunarkostnaður — vergt — seld hlutfallsleg endurtrygging	Stjórnunarkostnaður sem stofnað er til af samstæðunni innan reikningsskilatímabilsins, á rekstrargrunni eru það útgjöld sem tengjast stjórnsýslu við tryggingarsamninga, þ.m.t. útgjöld að því er varðar endurtryggingasamninga og félög með sérstakan tilgang. Nokkur stjórnunarkostnaður tengist beint starfsemi varðandi sérstaka tryggingarsamninga (t.d. viðhaldskostnaði), s.s. kostnaði við reikningagerð fyrir iðgjöld, kostnaði við reglulegar sendingar upplýsinga til vátryggingartaka og kostnaði við vinnslu breytinga á tryggingarsamningum (t.d. breytingar og endurskipun). Annar stjórnunarkostnaður tengist beit vátryggingastarfsemi, en er afleiðing af starfsemi sem nær yfir fleiri en einn tryggingarsamning, s.s. laun starfsfólks sem ábyrgt er fyrir stjórnsýslu við tryggingarsamninga. Fjárhæðin tengist vergu seldu hlutfallslegu endurtryggingunni.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0130 til C0160/R0630	Stjórnunarkostnaður — vergt — seld óhlutfallsleg endurtrygging	Stjórnunarkostnaður sem stofnað er til af samstæðunni innan reikningsskilatímabilsins, á rekstrargrunni eru það útgjöld sem tengjast stjórnsýslu við tryggingarsamninga, þ.m.t. útgjöld að því er varðar endurtryggingasamninga og félög með sérstakan tilgang. Nokkur stjórnunarkostnaður tengist beint starfsemi varðandi sérstaka tryggingarsamninga (t.d. viðhaldskostnaði), s.s. kostnaði við reikningagerð fyrir iðgjöld, kostnaði við reglulegar sendingar upplýsinga til vátryggingartaka og kostnaði við vinnslu breytinga á tryggingarsamningum (t.d. breytingar og endurskipun). Annar stjórnunarkostnaður tengist beit vátryggingastarfsemi, en er afleiðing af starfsemi sem nær yfir fleiri en einn tryggingarsamning, s.s. laun starfsfólks sem ábyrgt er fyrir stjórnsýslu við tryggingarsamninga. Fjárhæðin tengist vergu seldu óhlutfallslegu endurtryggingunni.
C0010 til C0160/R0640	Stjórnunarkostnaður — hlutdeild endurtryggjenda	Stjórnunarkostnaður sem stofnað er til af samstæðunni innan reikningsskilatímabilsins, á rekstrargrunni eru það útgjöld sem tengjast stjórnsýslu við tryggingarsamninga, þ.m.t. útgjöld að því er varðar endurtryggingasamninga og félög með sérstakan tilgang. Nokkur stjórnunarkostnaður tengist beint starfsemi varðandi sérstaka tryggingarsamninga (t.d. viðhaldskostnaði), s.s. kostnaði við reikningagerð fyrir iðgjöld, kostnaði við reglulegar sendingar upplýsinga til vátryggingartaka og kostnaði við vinnslu breytinga á tryggingarsamningum (t.d. breytingar og endurskipun). Annar stjórnunarkostnaður tengist beit vátryggingastarfsemi, en er afleiðing af starfsemi sem nær yfir fleiri en einn tryggingarsamning, s.s. laun starfsfólks sem ábyrgt er fyrir stjórnsýslu við tryggingarsamninga. Fjárhæðin tengist hlutdeild endurtryggjenda. Hlutdeild endurtryggjenda skal að jafnaði úthlutað eftir tegund útgjalda, en ef það er ekki mögulegt skal tilkynna hana sem öflunarkostnað.
C0010 til C0160/R0700	Stjórnunarkostnaður — hreint	Stjórnunarkostnaður sem stofnað er til af samstæðunni innan reikningsskilatímabilsins, á rekstrargrunni eru það útgjöld sem tengjast stjórnsýslu við tryggingarsamninga, þ.m.t. útgjöld að því er varðar endurtryggingasamninga og félög með sérstakan tilgang. Nokkur stjórnunarkostnaður tengist beint starfsemi varðandi sérstaka tryggingarsamninga (t.d. viðhaldskostnaði), s.s. kostnaði við reikningagerð fyrir iðgjöld, kostnaði við reglulegar sendingar upplýsinga til vátryggingartaka og kostnaði við vinnslu breytinga á tryggingarsamningum (t.d. breytingar og endurskipun). Annar stjórnunarkostnaður tengist beit vátryggingastarfsemi, en er afleiðing af starfsemi sem nær yfir fleiri en einn tryggingarsamning, s.s. laun starfsfólks sem ábyrgt er fyrir stjórnsýslu við tryggingarsamninga. Hreini stjórnunarkostnaðurinn stendur fyrir samtöluna á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0010 til C0160/R0710	Kostnaður vegna fjárfestingastýringar — vergt — frumtryggingastarfsemi	Kostnaði vegna fjárfestingastýringar er venjulega ekki úthlutað á einstaka tryggingarsamninga, heldur á eignasafn tryggingarsamninga. Kostnaður vegna fjárfestingastýringar getur náð yfir útgjöld við skráahald á fjárfestingaeignasafninu, launagreiðslur til starfsfólks sem ábyrgt er fyrir fjárfestingum, laun ytri ráðgjafa, útgjöld sem tengjast viðskiptastarfsemi við fjárfestingar (þ.e. kaup og sölu verðbréfa eignasafnsins) og í sumum tilvikum einnig gjöld fyrir vörsluþjónustu. Fjárhæðin tengist vergu frumtryggingastarfseminni.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010 til C0120/R0720	Kostnaður vegna fjárfestingastýringar — vergt — seld hlutfallsleg endurtrygging	Kostnaði vegna fjárfestingastýringar er venjulega ekki úthlutað á einstaka tryggingarsamninga, heldur á eignasafn tryggingarsamninga. Kostnaður vegna fjárfestingastýringar getur náð yfir útgjöld við skráahald á fjárfestingaeignasafninu, launagreiðslur til starfsfólks sem ábyrgt er fyrir fjárfestingum, laun ytri ráðgjafa, útgjöld sem tengjast viðskiptastarfsemi við fjárfestingar (þ.e. kaup og sölu verðbréfa eignasafnsins) og í sumum tilvikum einnig gjöld fyrir vörsluþjónustu. Fjárhæðin tengist vergu seldu hlutfallslegu endurtryggingunni.
C0130 til C0160/R0730	Kostnaður vegna fjárfestingastýringar — vergt — seld óhlutfallsleg endurtrygging	Kostnaði vegna fjárfestingastýringar er venjulega ekki úthlutað á einstaka tryggingarsamninga, heldur á eignasafn tryggingarsamninga. Kostnaður vegna fjárfestingastýringar getur náð yfir útgjöld við skráahald á fjárfestingaeignasafninu, launagreiðslur til starfsfólks sem ábyrgt er fyrir fjárfestingum, laun ytri ráðgjafa, útgjöld sem tengjast viðskiptastarfsemi við fjárfestingar (þ.e. kaup og sölu verðbréfa eignasafnsins) og í sumum tilvikum einnig gjöld fyrir vörsluþjónustu. Fjárhæðin tengist vergu seldu óhlutfallslegu endurtryggingunni.
C0010 til C0160/R0740	Kostnaður vegna fjárfestingastýringar — hlutdeild endurtryggjenda	Kostnaði vegna fjárfestingastýringar er venjulega ekki úthlutað á einstaka tryggingarsamninga, heldur á eignasafn tryggingarsamninga. Kostnaður vegna fjárfestingastýringar getur náð yfir útgjöld við skráahald á fjárfestingaeignasafninu, launagreiðslur til starfsfólks sem ábyrgt er fyrir fjárfestingum, laun ytri ráðgjafa, útgjöld sem tengjast viðskiptastarfsemi við fjárfestingar (þ.e. kaup og sölu verðbréfa eignasafnsins) og í sumum tilvikum einnig gjöld fyrir vörsluþjónustu. Fjárhæðin tengist hlutdeild endurtryggjenda. Hlutdeild endurtryggjenda skal að jafnaði úthlutað eftir tegund útgjalda, en ef það er ekki mögulegt skal tilkynna hana sem öflunarkostnað.
C0010 til C0160/R0800	Kostnaður vegna fjárfestingastýringar — hreint	Kostnaði vegna fjárfestingastýringar er venjulega ekki úthlutað á einstaka tryggingarsamninga, heldur á eignasafn tryggingarsamninga. Kostnaður vegna fjárfestingastýringar getur náð yfir útgjöld við skráahald á fjárfestingaeignasafninu, launagreiðslur til starfsfólks sem ábyrgt er fyrir fjárfestingum, laun ytri ráðgjafa, útgjöld sem tengjast viðskiptastarfsemi við fjárfestingar (þ.e. kaup og sölu verðbréfa eignasafnsins) og í sumum tilvikum einnig gjöld fyrir vörsluþjónustu. Fjárhæðin tengist hreina kostnaðinum vegna fjárfestingastýringar. Hreini kostnaðurinn vegna fjárfestingastýringar stendur fyrir samtöluna á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0010 til C0120/R0810	Kostnaður vegna tjónauppgjörs — vergt — frumtrygginga-starfsemi	Kostnaður vegna tjónauppgjörs eru útgjöld sem stofnast mun til við úrvinnslu og úrlausn krafna, þ.m.t. þóknanir vegna lögfræðiþjónustu og tjónamat og innri kostnaður við vinnslu tjónauppgjöra. Sumt af þessum útgjöldum væri hægt að úthluta á einstakar kröfur (t.d. lögfræðiþjónustu og tjónamat), önnur eru vegna umsýslu fleiri en einnar kröfu (t.d. launagreiðslur til starfsfólks tjónadeildar). Fjárhæðin tengist vergu frumtryggingastarfseminni. Þetta nær yfir breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010 til C0120/R0820	Kostnaður vegna tjónauppgjörs — vergt — seld hlutfallsleg endurtrygging	Kostnaður vegna tjónauppgjörs eru útgjöld sem stofnast mun til við úrvinnslu og úrlausn krafna, þ.m.t. þóknanir vegna lögfræðiþjónustu og tjónamat og innri kostnaður við vinnslu tjónauppgjöra. Sumt af þessum útgjöldum væri hægt að úthluta á einstakar kröfur (t.d. lögfræðiþjónustu og tjónamat), önnur eru vegna umsýslu fleiri en einnar kröfu (t.d. launagreiðslur til starfsfólks tjónadeildar). Fjárhæðin tengist vergu seldu hlutfallslegu endurtryggingunni. Þetta nær yfir breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0130 til C0160/R0830	Kostnaður vegna tjónauppgjörs — vergt — seld óhlutfallsleg endurtrygging	Kostnaður vegna tjónauppgjörs eru útgjöld sem stofnast mun til við úrvinnslu og úrlausn krafna, þ.m.t. þóknanir vegna lögfræðiþjónustu og tjónamat og innri kostnaður við vinnslu tjónauppgjöra. Sumt af þessum útgjöldum væri hægt að úthluta á einstakar kröfur (t.d. lögfræðiþjónustu og tjónamat), önnur eru vegna umsýslu fleiri en einnar kröfu (t.d. launagreiðslur til starfsfólks tjónadeildar). Fjárhæðin tengist vergu seldu óhlutfallslegu endurtryggingunni. Þetta nær yfir breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0010 til C0160/R0840	Kostnaður vegna tjónauppgjörs — hlutdeild endurtryggjenda	Kostnaður vegna tjónauppgjörs eru útgjöld sem stofnast mun til við úrvinnslu og úrlausn krafna, þ.m.t. þóknanir vegna lögfræðiþjónustu og tjónamat og innri kostnaður við vinnslu tjónauppgjöra. Sumt af þessum útgjöldum væri hægt að úthluta á einstakar kröfur (t.d. lögfræðiþjónustu og tjónamat), önnur eru vegna umsýslu fleiri en einnar kröfu (t.d. launagreiðslur til starfsfólks tjónadeildar). Fjárhæðin tengist hlutdeild endurtryggjenda. Þetta nær yfir breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör. Hlutdeild endurtryggjenda skal að jafnaði úthlutað eftir tegund útgjalda, en ef það er ekki mögulegt skal tilkynna hana sem öflunarkostnað.
C0010 til C0160/R0900	Kostnaður vegna tjónauppgjörs — hreint	Kostnaður vegna tjónauppgjörs eru útgjöld sem stofnast mun til við úrvinnslu og úrlausn krafna, þ.m.t. þóknanir vegna lögfræðiþjónustu og tjónamat og innri kostnaður við vinnslu tjónauppgjöra. Sumt af þessum útgjöldum væri hægt að úthluta á einstakar kröfur (t.d. lögfræðiþjónustu og tjónamat), önnur eru vegna umsýslu fleiri en einnar kröfu (t.d. launagreiðslur til starfsfólks tjónadeildar). Hreini kostnaðurinn vegna tjónauppgjörs stendur fyrir samtöluna á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga. Þetta nær yfir breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0010 til C0120/R0910	Öflunarkostnaður — vergt — frumtryggingastarfsemi	Kostnaðar við öflun vátrygginga tekur til útgjalda, þ.m.t. endurnýjunarkostnaðar, sem hægt er að tilgreina á stigi einstaks vátryggingasamnings og sem stofnað hefur verið til vegna þess að samstæðan hefur gefið út þann tiltekna samning. Þetta eru umboðslaun og kostnaður við að selja, stofna til og virkja vátryggingasamning sem hefur verið gefinn út. Hann tekur til hreyfinga í frestuðum öflunarkostnaði. Að því er varðar endurtryggingafélag skal skilgreiningunni beitt að breyttu breytanda. Fjárhæðin tengist vergu frumtryggingastarfseminni.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010 til C0120/R0920	Öflunarkostnaður — vergt — seld hlutfallsleg endurtrygging	Kostnaðar við öflun vátrygginga tekur til útgjalda, þ.m.t. endurnýjunarkostnaðar, sem hægt er að tilgreina á stigi einstaks vátryggingasamnings og sem stofnað hefur verið til vegna þess að samstæðan hefur gefið út þann tiltekna samning. Þetta eru umboðslaun og kostnaður við að selja, stofna til og virkja vátryggingasamning sem hefur verið gefinn út. Hann tekur til hreyfinga í frestuðum öflunarkostnaði. Að því er varðar endurtryggingafélag skal skilgreiningunni beitt að breyttu breytanda. Fjárhæðin tengist vergu seldu hlutfallslegu endurtryggingunni.
C0130 til C0160/R0930	Öflunarkostnaður — vergt — seld óhlutfallsleg endurtrygging	Kostnaðar við öflun vátrygginga tekur til útgjalda, þ.m.t. endurnýjunarkostnaðar, sem hægt er að tilgreina á stigi einstaks vátryggingasamnings og sem stofnað hefur verið til vegna þess að samstæðan hefur gefið út þann tiltekna samning. Þetta eru umboðslaun og kostnaður við að selja, stofna til og virkja vátryggingasamning sem hefur verið gefinn út. Hann tekur til hreyfinga í frestuðum öflunarkostnaði. Að því er varðar endurtryggingafélag skal skilgreiningunni beitt að breyttu breytanda. Fjárhæðin tengist vergu seldu óhlutfallslegu endurtryggingunni.
C0010 til C0160/R0940	Öflunarkostnaður — hlutdeild endur-tryggjenda	Kostnaðar við öflun vátrygginga tekur til útgjalda, þ.m.t. endurnýjunarkostnaðar, sem hægt er að tilgreina á stigi einstaks vátryggingasamnings og sem stofnað hefur verið til vegna þess að samstæðan hefur gefið út þann tiltekna samning. Þetta eru umboðslaun og kostnaður við að selja, stofna til og virkja vátryggingasamning sem hefur verið gefinn út. Hann tekur til hreyfinga í frestuðum öflunarkostnaði. Að því er varðar endurtryggingafélag skal skilgreiningunni beitt að breyttu breytanda. Fjárhæðin tengist hlutdeild endurtryggjenda. Hlutdeild endurtryggjenda skal að jafnaði úthlutað eftir tegund útgjalda, en ef það er ekki mögulegt skal tilkynna hana sem öflunarkostnað.
C0010 til C0160/R1000	Öflunarkostnaður — hreint	Kostnaðar við öflun vátrygginga tekur til útgjalda, þ.m.t. endurnýjunarkostnaðar, sem hægt er að tilgreina á stigi einstaks vátryggingasamnings og sem stofnað hefur verið til vegna þess að samstæðan hefur gefið út þann tiltekna samning. Þetta eru umboðslaun og kostnaður við að selja, stofna til og virkja vátryggingasamning sem hefur verið gefinn út. Hann tekur til hreyfinga í frestuðum öflunarkostnaði. Að því er varðar endurtryggingafélag skal skilgreiningunni beitt að breyttu breytanda. Hreini kostnaðurinn vegna tjónauppgjörs stendur fyrir samtöluna á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0010 til C0120/R1010	Óbeinn kostnaður — vergt — frumtrygginga-starfsemi	Óbeinn kostnaður tekur til launa framkvæmdastjóra, kostnaðar vegna endurskoðunar og reglulegra daglegra útgjalda eins og kostnaðar vegna rafmagns, leigu og upplýsingatækni. Þessi óbeini kostnaður nær einnig yfir útgjöld sem tengjast þróun nýrra vátrygginga- og endurtryggingaviðskipta, auglýsinga á vátryggingaafurðum, endurbætur á innri ferlum s.s. fjárfesting í kerfi til að styðja við vátrygginga- og endurtryggingastarfsemina (t.d. kaup á nýju upplýsinga-tæknikerfi og þróun nýs hugbúnaðar). Fjárhæðin tengist vergu frumtryggingastarfseminni.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010 til C0120/R1020	Óbeinn kostnaður — vergt — seld hlutfallsleg endurtrygging	Óbeinn kostnaður tekur til launa framkvæmdastjóra, kostnaðar vegna endurskoðunar og reglulegra daglegra útgjalda eins og kostnaðar vegna rafmagns, leigu og upplýsingatækni. Þessi óbeini kostnaður nær einnig yfir útgjöld sem tengjast þróun nýrra vátrygginga- og endurtryggingaviðskipta, auglýsinga á vátryggingaafurðum, endurbætur á innri ferlum s.s. fjárfesting í kerfi til að styðja við vátrygginga- og endurtryggingastarfsemina (t.d. kaup á nýju upplýsinga-tæknikerfi og þróun nýs hugbúnaðar). Fjárhæðin tengist vergu seldu hlutfallslegu endurtryggingunni.
C0130 til C0160/R1030	Óbeinn kostnaður — vergt — seld óhlutfallsleg endurtrygging	Óbeinn kostnaður tekur til launa framkvæmdastjóra, kostnaðar vegna endurskoðunar og reglulegra daglegra útgjalda eins og kostnaðar vegna rafmagns, leigu og upplýsingatækni. Þessi óbeini kostnaður nær einnig yfir útgjöld sem tengjast þróun nýrra vátrygginga- og endurtryggingaviðskipta, auglýsinga á vátryggingaafurðum, endurbætur á innri ferlum s.s. fjárfesting í kerfi til að styðja við vátrygginga- og endurtryggingastarfsemina (t.d. kaup á nýju upplýsinga-tæknikerfi og þróun nýs hugbúnaðar). Fjárhæðin tengist vergu seldu óhlutfallslegu endurtryggingunni.
C0010 til C0160/R1040	Óbeinn kostnaður — hlutdeild endurtryggjenda	Óbeinn kostnaður tekur til launa framkvæmdastjóra, kostnaðar vegna endurskoðunar og reglulegra daglegra útgjalda eins og kostnaðar vegna rafmagns, leigu og upplýsingatækni. Þessi óbeini kostnaður nær einnig yfir útgjöld sem tengjast þróun nýrra vátrygginga- og endurtryggingaviðskipta, auglýsinga á vátryggingaafurðum, endurbætur á innri ferlum s.s. fjárfesting í kerfi til að styðja við vátrygginga- og endurtryggingastarfsemina (t.d. kaup á nýju upplýsinga-tæknikerfi og þróun nýs hugbúnaðar). Fjárhæðin tengist hlutdeild endurtryggjenda. Hlutdeild endurtryggjenda skal að jafnaði úthlutað eftir tegund útgjalda, en ef það er ekki mögulegt skal tilkynna hana sem öflunarkostnað.
C0010 til C0160/R1100	Óbeinn kostnaður — hreint	Óbeinn kostnaður tekur til launa framkvæmdastjóra, kostnaðar vegna endurskoðunar og reglulegra daglegra útgjalda eins og kostnaðar vegna rafmagns, leigu og upplýsingatækni. Þessi óbeini kostnaður nær einnig yfir útgjöld sem tengjast þróun nýrra vátrygginga- og endurtryggingaviðskipta, auglýsinga á vátryggingaafurðum, endurbætur á innri ferlum s.s. fjárfesting í kerfi til að styðja við vátrygginga- og endurtryggingastarfsemina (t.d. kaup á nýju upplýsinga-tæknikerfi og þróun nýs hugbúnaðar). Hreini óbeini kostnaðurinn stendur fyrir samtöluna á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0200/R0110–R1100	Samtals	Samtala fyrir mismunandi liði fyrir allar vátryggingagreinar.
C0200/R1200	Önnur útgjöld	Önnur vátryggingatengd útgjöld sem framangreind útgjöld ná ekki yfir og ekki er skipt eftir vátryggingagreinum. Innihalda ekki útgjöld sem ekki eru vátryggingatengd, eins og skatt, vaxtakostnað, sölutap, o.s.frv.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0200/R1300	Heildarútgjöld	Fjárhæð allra vátryggingatengdra útgjalda

Líftrygginga- og lífendurtryggingaskuldbindingar

C0210 til C0280/R1410	Bókfærð iðgjöld — verg	Skilgreining á bókfærðum iðgjöldum sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um við beitingu tilskipunar 91/674/EBE: Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjárhæðum innan fjárhagsársins að því er varðar vátryggingasamninga, sem stafa frá vergri tryggingastarfsemi, án tillits til þeirrar staðreyndar að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna fjárhagsári. Innihalda bæði frumtryggingastafsemi og endurtryggingastarfsemi.
C0210 til C0280/R1420	Bókfærð iðgjöld — hlutdeild endurtryggjenda	Skilgreining á bókfærðum iðgjöldum sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um við beitingu tilskipunar 91/674/EBE: Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum fjárhæðum sem afsalað er til endurtryggjenda innan fjárhagsársins að því er varðar vátryggingasamninga, án tillits til þeirrar staðreyndar að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna fjárhagsári.
C0210 til C0280/R1500	Bókfærð iðgjöld — hrein	Skilgreining á bókfærðu iðgjaldi sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um við beitingu tilskipunar 91/674/EBE: Hrein bókfærð iðgjöld standa fyrir samtöluna á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0210 til C0280/R1510	Iðgjöld tímabilsins — verg	Skilgreining á iðgjöldum tímabilsins sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Samtalan á vergu bókfærðu iðgjöldunum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingasjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi.
C0210 til C0280/R1520	Iðgjöld tímabilsins — hlutdeild endur-tryggjenda	Skilgreining á iðgjöldum tímabilsins sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Hlutdeild endurtryggjanda í vergu bókfærðu iðgjöldunum að frádreginni breytingunni í hlutdeild endurtryggjandans í vátryggingasjóði fyrir iðgjaldaskuldir.
C0210 til C0280/R1600	Iðgjöld tímabilsins — hrein	Skilgreining á iðgjöldum tímabilsins sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Samtalan á vergu bókfærðu iðgjöldunum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingasjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast samtölunni á frumtryggingastafsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0210 til C0280/R1610	Gjaldfærð tjón — verg	Gjaldfærð tjón á reikningsskilatímabilinu eins og skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast vátryggingasamningum sem stafa frá frumtryggingastafseminni og endurtryggingastarfsemi. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0210 til C0280/R1620	Gjaldfærð tjón — hlutdeild endur-tryggjenda	Gjaldfærð tjón á reikningsskilatímabilinu eins og skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Hlutdeild endurtryggjanda í samtölunni á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0210 til C0280/R1700	Gjaldfærð tjón — hrein	Gjaldfærð tjón á reikningsskilatímabilinu eins og skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast samtölu frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0210 til C0280/R1710	Breytingar á annarri vátryggingaskuld — vergt	Skilgreining á breytingum á annarri vátryggingaskuld sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Breytingar á annarri vátryggingaskuld sem tengist vátryggingasamningum sem stafa frá vergri frumtryggingastarfsemi og endurtryggingastarfsemi.
C0210 til C0280/R1720	Breyting á annarri vátryggingaskuld — hlutdeild endur-tryggjenda	Skilgreining á breytingum á annarri vátryggingaskuld sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Hlutdeild endurtryggjenda í breytingum á annarri vátryggingaskuld.
C0210 til C0280/R1800	Breyting á annarri vátryggingaskuld — hreint	Skilgreining á breytingum á annarri vátryggingaskuld sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Hreinu breytingarnar á annarri vátryggingaskuld sem tengist samtölunni á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtrygginga-starfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0210 til C0280/R1900	Útgjöld sem stofnað er til	Öll vátryggingatengd útgjöld sem samstæðan stofnar til innan reikningsskila-tímabilsins, á rekstrargrunni.
C0210 til C0280/R1910	Stjórnunarkostnaður — vergt	Stjórnunarkostnaður sem stofnað er til af samstæðunni innan fjárhagsársins, á rekstrargrunni eru það útgjöld sem tengjast stjórnsýslu við tryggingarsamninga, þ.m.t. útgjöld að því er varðar endurtryggingasamninga og félög með sérstakan tilgang. Nokkur stjórnunarkostnaður tengist beint starfsemi varðandi sérstaka tryggingarsamninga (t.d. viðhaldskostnaði), s.s. kostnaði við reikningagerð fyrir iðgjöld, kostnaði við reglulegar sendingar upplýsinga til vátryggingartaka og kostnaði við vinnslu breytinga á tryggingarsamningum (t.d. breytingar og endurskipun). Annar stjórnunarkostnaður tengist beit vátryggingastarfsemi, en er afleiðing af starfsemi sem nær yfir fleiri en einn tryggingarsamning, s.s. laun starfsfólks sem ábyrgt er fyrir stjórnsýslu við tryggingarsamninga. Fjárhæðin tengist vergu frumtryggingastarfseminni og endurtryggingastarfseminni.
C0210 til C0280/R1920	Stjórnunarkostnaður — hlutdeild endur-tryggjenda	Stjórnunarkostnaður sem stofnað er til af samstæðunni innan reikningsskila-tímabilsins, á rekstrargrunni eru það útgjöld sem tengjast stjórnsýslu við tryggingarsamninga, þ.m.t. útgjöld að því er varðar endurtryggingasamninga og félög með sérstakan tilgang. Nokkur stjórnunarkostnaður tengist beint starfsemi varðandi sérstaka tryggingarsamninga (t.d. viðhaldskostnaði), s.s. kostnaði við reikningagerð fyrir iðgjöld, kostnaði við reglulegar sendingar upplýsinga til vátryggingartaka og kostnaði við vinnslu breytinga á tryggingarsamningum (t.d. breytingar og endurskipun). Annar stjórnunarkostnaður tengist beit vátrygg-ingastarfsemi, en er afleiðing af starfsemi sem nær yfir fleiri en einn tryggingarsamning, s.s. laun starfsfólks sem ábyrgt er fyrir stjórnsýslu við tryggingarsamninga.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Fjárhæðin tengist hlutdeild endurtryggjenda. Hlutdeild endurtryggjenda skal að jafnaði úthlutað eftir tegund útgjalda, en ef það er ekki mögulegt skal tilkynna hana sem öflunarkostnað.
C0210 til C0280/R2000	Stjórnunarkostnaður — hreint	Stjórnunarkostnaður sem stofnað er til af samstæðunni innan reikningsskilatímabilsins, á rekstrargrunni eru það útgjöld sem tengjast stjórnsýslu við tryggingarsamninga, þ.m.t. útgjöld að því er varðar endurtryggingasamninga og félög með sérstakan tilgang. Nokkur stjórnunarkostnaður tengist beint starfsemi varðandi sérstaka tryggingarsamninga (t.d. viðhaldskostnaði), s.s. kostnaði við reikningagerð fyrir iðgjöld, kostnaði við reglulegar sendingar upplýsinga til vátryggingartaka og kostnaði við vinnslu breytinga á tryggingarsamningum (t.d. breytingar og endurskipun). Annar stjórnunarkostnaður tengist beit vátryggingastarfsemi, en er afleiðing af starfsemi sem nær yfir fleiri en einn tryggingarsamning, s.s. laun starfsfólks sem ábyrgt er fyrir stjórnsýslu við tryggingarsamninga. Fjárhæðin tengist hreina stjórnunarkostnaðinum. Hreini stjórnunarkostnaðurinn stendur fyrir samtöluna á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0210 til C0280/R2010	Kostnaður vegna fjárfestingastýringar — vergt	Kostnaði vegna fjárfestingastýringar er venjulega ekki úthlutað á einstaka tryggingarsamninga, heldur á eignasafn tryggingarsamninga. Kostnaður vegna fjárfestingastýringar getur náð yfir útgjöld við skráahald á fjárfestingaeignasafninu, launagreiðslur til starfsfólks sem ábyrgt er fyrir fjárfestingum, laun ytri ráðgjafa, útgjöld sem tengjast viðskiptastarfsemi við fjárfestingar (þ.e. kaup og sölu verðbréfa eignasafnsins) og í sumum tilvikum einnig gjöld fyrir vörsluþjónustu. Fjárhæðin tengist vergu frumtryggingastarfseminni og endurtryggingastarfseminni.
C0210 til C0280/R2020	Kostnaður vegna fjárfestingastýringar — hlutdeild endurtryggjenda	Kostnaði vegna fjárfestingastýringar er venjulega ekki úthlutað á einstaka tryggingarsamninga, heldur á eignasafn tryggingarsamninga. Kostnaður vegna fjárfestingastýringar getur náð yfir útgjöld við skráahald á fjárfestingaeignasafninu, launagreiðslur til starfsfólks sem ábyrgt er fyrir fjárfestingum, laun ytri ráðgjafa, útgjöld sem tengjast viðskiptastarfsemi við fjárfestingar (þ.e. kaup og sölu verðbréfa eignasafnsins) og í sumum tilvikum einnig gjöld fyrir vörsluþjónustu. Fjárhæðin tengist hlutdeild endurtryggjenda. Hlutdeild endurtryggjenda skal að jafnaði úthlutað eftir tegund útgjalda, en ef það er ekki mögulegt skal tilkynna hana sem öflunarkostnað.
C0210 til C0280/R2100	Kostnaður vegna fjárfestingastýringar — hreint	Kostnaði vegna fjárfestingastýringar er venjulega ekki úthlutað á einstaka tryggingarsamninga, heldur á eignasafn tryggingarsamninga. Kostnaður vegna fjárfestingastýringar getur náð yfir útgjöld við skráahald á fjárfestingaeignasafninu, launagreiðslur til starfsfólks sem ábyrgt er fyrir fjárfestingum, laun ytri ráðgjafa, útgjöld sem tengjast viðskiptastarfsemi við fjárfestingar (þ.e. kaup og sölu verðbréfa eignasafnsins) og í sumum tilvikum einnig gjöld fyrir vörsluþjónustu. Fjárhæðin tengist hreina kostnaðinum vegna fjárfestingastýringar. Hreini kostnaðurinn vegna fjárfestingastýringar stendur fyrir samtöluna á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0210 til C0280/R2110	Kostnaður vegna tjónauppgjörs — vergt	Kostnaður vegna tjónauppgjörs eru útgjöld sem stofnast mun til við úrvinnslu og úrlausn krafna, þ.m.t. þóknanir vegna lögfræðiþjónustu og tjónamat og innri kostnaður við vinnslu tjónauppgjöra. Sumt af þessum útgjöldum væri hægt að úthluta á einstakar kröfur (t.d. lögfræðiþjónustu og tjónamat), önnur eru vegna umsýslu fleiri en einnar kröfu (t.d. launagreiðslur til starfsfólks tjónadeildar). Fjárhæðin tengist vergu frumtryggingastarfseminni og endurtryggingastarfseminni. Þetta nær yfir breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0210 til C0280/R2120	Kostnaður vegna tjónauppgjörs — hlutdeild endur-tryggjenda	Kostnaður vegna tjónauppgjörs eru útgjöld sem stofnast mun til við úrvinnslu og úrlausn krafna, þ.m.t. þóknanir vegna lögfræðiþjónustu og tjónamat og innri kostnaður við vinnslu tjónauppgjöra. Sumt af þessum útgjöldum væri hægt að úthluta á einstakar kröfur (t.d. lögfræðiþjónustu og tjónamat), önnur eru vegna umsýslu fleiri en einnar kröfu (t.d. launagreiðslur til starfsfólks tjónadeildar). Fjárhæðin tengist hlutdeild endurtryggjenda. Þetta nær yfir breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör. Hlutdeild endurtryggjenda skal að jafnaði úthlutað eftir tegund útgjalda, en ef það er ekki mögulegt skal tilkynna hana sem öflunarkostnað.
C0210 til C0280/R2200	Kostnaður vegna tjónauppgjörs — hreint	Kostnaður vegna tjónauppgjörs eru útgjöld sem stofnast mun til við úrvinnslu og úrlausn krafna, þ.m.t. þóknanir vegna lögfræðiþjónustu og tjónamat og innri kostnaður við vinnslu tjónauppgjöra. Sumt af þessum útgjöldum væri hægt að úthluta á einstakar kröfur (t.d. lögfræðiþjónustu og tjónamat), önnur eru vegna umsýslu fleiri en einnar kröfu (t.d. launagreiðslur til starfsfólks tjónadeildar). Hreini kostnaðurinn vegna tjónauppgjörs stendur fyrir samtöluna á frumtrygginga-starfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga. Þetta nær yfir breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0210 til C0280/R2210	Öflunarkostnaður — vergt	Kostnaðar við öflun vátrygginga tekur til útgjalda sem hægt er að tilgreina á stigi einstaks vátryggingasamnings og sem stofnað hefur verið til vegna þess að samstæðan hefur gefið út þann tiltekna samning. Þetta eru umboðslaun og kostnaður við að selja, stofna til og virkja vátryggingasamning sem hefur verið gefinn út. Hann tekur til hreyfinga í frestuðum öflunarkostnaði. Að því er varðar endurtryggingafélag skal skilgreiningunni beitt að breyttu breytanda. Fjárhæðin tengist vergu frumtryggingastarfseminni og endurtryggingastarfseminni.
C0210 til C0280/R2220	Öflunarkostnaður — hlutdeild endur-tryggjenda	Kostnaðar við öflun vátrygginga tekur til útgjalda sem hægt er að tilgreina á stigi einstaks vátryggingasamnings og sem stofnað hefur verið til vegna þess að samstæðan hefur gefið út þann tiltekna samning. Þetta eru umboðslaun og kostnaður við að selja, stofna til og virkja vátryggingasamning sem hefur verið gefinn út. Hann tekur til hreyfinga í frestuðum öflunarkostnaði. Að því er varðar endurtryggingafélag skal skilgreiningunni beitt að breyttu breytanda. Fjárhæðin tengist hlutdeild endurtryggjenda. Hlutdeild endurtryggjenda skal að jafnaði úthlutað eftir tegund útgjalda, en ef það er ekki mögulegt skal tilkynna hana sem öflunarkostnað.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0210 til C0280/R2300	Öflunarkostnaður — hreint	Kostnaðar við öflun vátrygginga tekur til útgjalda sem hægt er að tilgreina á stigi einstaks vátryggingasamnings og sem stofnað hefur verið til vegna þess að samstæðan hefur gefið út þann tiltekna samning. Þetta eru umboðslaun og kostnaður við að selja, stofna til og virkja vátryggingasamning sem hefur verið gefinn út. Þau taka til hreyfinga í frestuðum öflunarkostnaði. Fyrir endurtryggingafélag skal skilgreiningunni beitt að breyttu breytanda. Hreinn öflunarkostnaður endurspeglar samtölunni á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0210 til C0280/R2310	Óbeinn kostnaður — vergt	Óbeinn kostnaður tekur til launa framkvæmdastjóra, kostnaðar vegna endurskoðunar og reglulegra daglegra útgjalda eins og kostnaðar vegna rafmagns, leigu og upplýsingatækni. Þessi óbeini kostnaður nær einnig yfir útgjöld sem tengjast þróun nýrra vátrygginga- og endurtryggingaviðskipta, auglýsinga á vátryggingaafurðum, endurbætur á innri ferlum s.s. fjárfesting í kerfi til að styðja við vátrygginga- og endurtryggingastarfsemina (t.d. kaup á nýju upplýsingatæknikerfi og þróun nýs hugbúnaðar). Fjárhæðin tengist vergu frumtryggingastarfseminni og endurtryggingastarfseminni.
C0210 til C0280/R2320	Óbeinn kostnaður — hlutdeild endurtryggjenda	Óbeinn kostnaður tekur til launa framkvæmdastjóra, kostnaðar vegna endurskoðunar og reglulegra daglegra útgjalda eins og kostnaðar vegna rafmagns, leigu og upplýsingatækni. Þessi óbeini kostnaður nær einnig yfir útgjöld sem tengjast þróun nýrra vátrygginga- og endurtryggingaviðskipta, auglýsinga á vátryggingaafurðum, endurbætur á innri ferlum s.s. fjárfesting í kerfi til að styðja við vátrygginga- og endurtryggingastarfsemina (t.d. kaup á nýju upplýsingatæknikerfi og þróun nýs hugbúnaðar). Fjárhæðin tengist hlutdeild endurtryggjenda. Hlutdeild endurtryggjenda skal að jafnaði úthlutað eftir tegund útgjalda, en ef það er ekki mögulegt skal tilkynna hana sem öflunarkostnað.
C0210 til C0280/R2400	Óbeinn kostnaður — hreint	Óbeinn kostnaður tekur til launa framkvæmdastjóra, kostnaðar vegna endurskoðunar og reglulegra daglegra útgjalda eins og kostnaðar vegna rafmagns, leigu og upplýsingatækni. Þessi óbeini kostnaður nær einnig yfir útgjöld sem tengjast þróun nýrra vátrygginga- og endurtryggingaviðskipta, auglýsinga á vátryggingaafurðum, endurbætur á innri ferlum s.s. fjárfesting í kerfi til að styðja við vátrygginga- og endurtryggingastarfsemina (t.d. kaup á nýju upplýsingatæknikerfi og þróun nýs hugbúnaðar). Hreini óbeini kostnaðurinn stendur fyrir samtöluna á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0300/R1410–R2400	Samtals	Samtala fyrir mismunandi liði fyrir allar vátryggingagreinar líftrygginga.
C0300/R2500	Önnur útgjöld	Önnur vátryggingatengd útgjöld sem framangreind útgjöld ná ekki yfir og ekki er skipt eftir vátryggingagreinum. Innihalda ekki útgjöld sem ekki eru vátryggingatengd, eins og skatt, vaxtakostnað, sölutap, o.s.frv.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0300/R2600	Heildarútgjöld	Fjárhæð allra vátryggingatengdra útgjalda
C0210 til C0280/R2700	Heildarfjárhæð endurkaupa	Þessi fjárhæð stendur fyrir heildarfjárhæðina á endurkaupum á árinu. Þessi fjárhæð er einnig tilgreind undir gjaldfærð tjón (liður R1610).

S.05.02 — Iðgjöld, tjón og útgjöld eftir löndum

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Þetta sniðmát skal lagt fram út frá sjónarhóli reikningsskila, þ.e.: Landbundinna góðra reikningsskilavenja (GAAP) eða alþjóðlegra reikningsskilastaðla (IFRS), ef þeir eru samþykktir sem landsbundnar góðar reikningsskilavenjur. Samstæður skulu nota greininga- og matsgrundvöllinn sem notaður er fyrir birtu reikningsskilin, engrar nýrrar greiningar eða endurmats er krafist.

Sniðmátið byggir á því sem af er (fjárhags)árinu.

Þetta sniðmát nær eingöngu yfir vátrygginga- og endurtryggingastarfsemi innan gildissviðs samstæðureikningsskila.

Nota skal eftirfarandi viðmiðanir fyrir flokkunina eftir landi:

— Upplýsingarnar eftir landi skulu veittar fyrir þau fimm lönd með hæstu fjárhæðina á vergum bókfærðum iðgjöldum, í viðbót við heimalandið, eða þar til 90% af samtölu vergu bókfærðu iðgjaldanna næst,

— Fyrir frumtryggingastarfsemina vegna vátryggingagreinanna „Sjúkrakostnaðartrygging“, „Afkomutrygging“, „Atvinnuslysatrygging“, „Bruna- og önnur eignatjónstrygging“ og „Greiðslu- og efndatrygging“ skal tilgreina upplýsingar eftir því landi þar sem áhættan er til staðar, eins og skilgreint er í 13. mgr. 13. gr. tilskipunar 2009/138/EB.

— Fyrir frumtryggingastarfsemi vegna allra annarra vátryggingagreina skal birta upplýsingar eftir því landi þar sem samningurinn var gerður.

— Fyrir hlutfallslega og óhlutfallslega endurtryggingu skulu upplýsingar tilgreindar eftir því landi þar sem félagið sem endurtryggir er staðsett.

Að því er varðar þetta sniðmát merkir „land þar sem samningurinn var gerður“:

s) Landið þar sem vátryggingafélagið er með staðfestu (heimaland), ef samningurinn var ekki seldur í gegnum útibú eða vegna frelsis til að veita þjónustu.

t) Landið þar sem útibúið er staðset (gistiland), ef samningurinn var seldur í gegnum útibú.

u) Landið þar sem frelsi til að veita þjónustu var tilkynnt (gistiland), ef samningurinn var seldur í gegnum frelsi til að veita þjónustu.

v) Ef miðlari er notaður, eða í einhverjum öðrum aðstæðum, gildir a), b) eða c) með hliðsjón af hvers seldi samninginn.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar		
C0020 til C0060/R0010	Hæstu 5 löndin (eftir fjárhæð vergra bókfærðra iðgjalda) — skaðatryggingaskuldbindingar	Tilgreina kóðann ISO 3166–1 alpha–2 fyrir löndin sem tilkynnt eru fyrir líftryggingaskuldbindingunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0080 til C0140/R0110	Bókfærð iðgjöld — verg — frumtryggingastarfsemi	Skilgreining á bókfærðum iðgjöldum sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um við beitingu tilskipunar 91/674/EBE: Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjárhæðum innan fjárhagsársins að því er varðar vátryggingasamninga, sem stafa frá frumtryggingastarfsemi, án tillits til þeirrar staðreyndar að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna fjárhagsári.
C0080 til C0140/R0120	Bókfærð iðgjöld — verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	Skilgreining á bókfærðum iðgjöldum sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um við beitingu tilskipunar 91/674/EBE: Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjárhæðum innan fjárhagsársins að því er varðar vátryggingasamninga, sem stafa frá seldri hlutfallslegri endurtryggingastarfsemi, án tillits til þeirrar staðreyndar að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna fjárhagsári.
C0080 til C0140/R0130	Bókfærð iðgjöld — verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	Skilgreining á bókfærðum iðgjöldum sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um við beitingu tilskipunar 91/674/EBE: Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjárhæðum innan fjárhagsársins að því er varðar vátryggingasamninga, sem stafa frá seldri óhlutfallslegri endurtryggingastarfsemi, án tillits til þeirrar staðreyndar að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna fjárhagsári.
C0080 til C0140/R0140	Bókfærð iðgjöld — hlutdeild endurtryggjenda	Skilgreining á bókfærðum iðgjöldum sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um við beitingu tilskipunar 91/674/EBE: Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum fjárhæðum sem afsalað er til endurtryggjenda innan fjárhagsársins að því er varðar vátryggingasamninga, án tillits til þeirrar staðreyndar að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna fjárhagsári.
C0080 til C0140/R0200	Bókfærð iðgjöld — hrein	Skilgreining á bókfærðu iðgjaldi sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um við beitingu tilskipunar 91/674/EBE: Hrein bókfærð iðgjöld standa fyrir samtöluna á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0080 til C0140/R0210	Iðgjöld tímabilsins — verg — frumtryggingastarfsemi	Skilgreining á iðgjöldum tímabilsins sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Samtalan á vergu bókfærðu iðgjöldunum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingasjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast frumtryggingastarfsemi.
C0080 til C0140/R0220	Iðgjöld tímabilsins — verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	Skilgreining á iðgjöldum tímabilsins sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Samtalan á vergu bókfærðu iðgjöldunum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingasjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast seldri hlutfallslegri endurtryggingastarfsemi.
C0080 til C0140/R0230	Iðgjöld tímabilsins — verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	Skilgreining á iðgjöldum tímabilsins sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Samtalan á vergu bókfærðu iðgjöldunum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingasjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast seldri óhlutfallslegri endurtryggingastarfsemi.
C0080 til C0140/R0240	Iðgjöld tímabilsins — hlutdeild endurtryggjenda	Skilgreining á iðgjöldum tímabilsins sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Samtalan á hlutdeild endurtryggjanda í vergu bókfærðu iðgjöldunum að frádreginni breytingunni í hlutdeild endurtryggjandans í vátryggingasjóði fyrir iðgjaldaskuldir.
C0080 til C0140/R0300	Iðgjöld tímabilsins — hrein	Skilgreining á iðgjöldum tímabilsins sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Samtalan á vergu bókfærðu iðgjöldunum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingasjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast samtölunni á frumtryggingastafsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0080 til C0140/R0310	Gjaldfærð tjón — verg — frumtrygginga-starfsemi	Gjaldfærð tjón á reikningsskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast vátryggingasamningum sem stafa frá frumtryggingastarfsemi. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0080 til C0140/R0320	Gjaldfærð tjón — verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	Gjaldfærð tjón á reikningsskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast vátryggingasamningum sem stafa frá seldri hlutfallslegri endurtryggingu. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0080 til C0140/R0330	Gjaldfærð tjón — verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	Gjaldfærð tjón á reikningsskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast vátryggingasamningum sem stafa frá seldri óhlutfallslegri endurtryggingu. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0080 til C0140/R0340	Gjaldfærð tjón — hlutdeild endur-tryggjenda	Gjaldfærð tjón á reikningsskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Hlutdeild endurtryggjanda í samtölu greiddu tjónanna og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0080 til C0140/R0400	Gjaldfærð tjón — hrein	Gjaldfærð tjón á reikningsskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast samtölu frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0080 til C0140/R0410	Breytingar á annarri vátryggingaskuld — vergt — frumtrygginga-starfsemi	Breytingar á annarri vátryggingaskuld eins og, eftir atvikum, skilgreint er í tilskipun 91/674/EBE: Breytingar á annarri vátryggingaskuld vegna vergu frumtryggingastarfseminnar.
C0080 til C0140/R0420	Breytingar á annarri vátryggingaskuld — vergt — seld hlutfallsleg endurtrygging	Breytingar á annarri vátryggingaskuld eins og, eftir atvikum, skilgreint er í tilskipun 91/674/EBE: Breytingar á annarri vátryggingaskuld vegna vergu seldu hlutfallslegu endurtryggingarinnar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0080 til C0140/R0430	Breytingar á annarri vátryggingaskuld — verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	Breytingar á annarri vátryggingaskuld eins og, eftir atvikum, skilgreint er í tilskipun 91/674/EBE: Breytingar á annarri vátryggingaskuld vegna vergu seldu óhlutfallslegu endurtryggingarinnar.
C0080 til C0140/R0440	Breytingar á annarri vátryggingaskuld — hlutdeild endurtryggjenda	Breytingar á annarri vátryggingaskuld eins og, eftir atvikum, skilgreint er í tilskipun 91/674/EBE: Breytingar á annarri vátryggingaskuld sem tengist fjárhæðunum sem afsalað er til endurtryggjenda.
C0080 til C0140/R0500	Breytingar á annarri vátryggingaskuld — hreint	Breytingar á annarri vátryggingaskuld eins og, eftir atvikum, skilgreint er í tilskipun 91/674/EBE: Hreina fjárhæðin á breytingum í annarri vátryggingaskuld stendur fyrir samtöluna á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0080 til C0140/R0550	Útgjöld sem stofnað er til	Öll vátryggingatengd útgjöld sem samstæðan stofnar til innan reikningsskilatímabilsins, á rekstrargrunni.
C0140/R1200	Önnur útgjöld	Önnur vátryggingatengd útgjöld sem framangreind útgjöld ná ekki yfir og ekki er skipt eftir vátryggingagreinum. Innihalda ekki útgjöld sem ekki eru vátryggingatengd, eins og skatt, vaxtakostnað, sölutap, o.s.frv.
C0140/R1300	Heildarútgjöld	Fjárhæð allra vátryggingatengdra útgjalda sem svara til landa sem þetta sniðmát nær yfir.

Líftryggingaskuldbindingar

C0160 til C0200/R1400	Hæstu 5 löndin (eftir fjárhæð vergra bókfærðra iðgjalda) — líftryggingaskuld-bindingar	Tilgreina kóðann ISO 3166–1 alpha–2 fyrir löndin sem tilkynnt eru fyrir líftryggingaskuldbindingunum.
C0220 til C0280/R1410	Bókfærð iðgjöld — verg	Skilgreining á bókfærðum iðgjöldum sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um við beitingu tilskipunar 91/674/EBE: Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjárhæðum innan fjárhagsársins að því er varðar vátryggingasamninga, sem stafa frá vergri tryggingastarfsemi, án tillits til þeirrar staðreyndar að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna fjárhagsári.
C0220 til C0280/R1420	Bókfærð iðgjöld — hlutdeild endur-tryggjenda	Skilgreining á bókfærðum iðgjöldum sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um við beitingu tilskipunar 91/674/EBE: Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum fjárhæðum sem afsalað er til endurtryggjenda innan fjárhagsársins að því er varðar vátryggingasamninga, án tillits til þeirrar staðreyndar að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna fjárhagsári.
C0220 til C0280/R1500	Bókfærð iðgjöld — hrein	Skilgreining á bókfærðu iðgjaldi sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um við beitingu tilskipunar 91/674/EBE: Hrein bókfærð iðgjöld standa fyrir samtöluna á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0220 til C0280/R1510	Iðgjöld tímabilsins — verg	Skilgreining á iðgjöldum tímabilsins sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Samtalan á vergu bókfærðu iðgjöldunum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingasjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast frumtryggingastarfsemi og vergri seldri endurtryggingastarfsemi.
C0220 til C0280/R1520	Iðgjöld tímabilsins — hlutdeild endurtryggjenda	Skilgreining á iðgjöldum tímabilsins sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Hlutdeild endurtryggjanda í vergu bókfærðu iðgjöldunum að frádreginni breytingunni í hlutdeild endurtryggjandans í vátryggingasjóði fyrir iðgjaldaskuldir.
C0220 til C0280/R1600	Iðgjöld tímabilsins — hrein	Skilgreining á iðgjöldum tímabilsins sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Samtalan á vergu bókfærðu iðgjöldunum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingasjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast samtölunni á frumtryggingastafsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0220 til C0280/R1610	Gjaldfærð tjón — verg	Gjaldfærð tjón á reikningsskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast vátryggingasamningum sem stafa frá vergri frumtryggingastarfsemi og endurtryggingastarfsemi. Undanskilja á kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0220 til C0280/R1620	Gjaldfærð tjón — hlutdeild endurtryggjenda	Gjaldfærð tjón á reikningsskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Hlutdeild endurtryggjenda í samtölunni á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins. Undanskilja á kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0220 til C0280/R1700	Gjaldfærð tjón — hrein	Gjaldfærð tjón á reikningsskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast samtölu frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga. Undanskilja á kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0220 til C0280/R1710	Breytingar á annarri vátryggingaskuld — vergt	Skilgreining á breytingum á annarri vátryggingaskuld sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Breytingar á annarri vátryggingaskuld sem tengist vátryggingasamningum sem stafa frá vergri frumtryggingastarfsemi og endurtryggingastarfsemi.
C0220 til C0280/R1720	Breyting á annarri vátryggingaskuld — hlutdeild endurtryggjenda	Skilgreining á breytingum á annarri vátryggingaskuld sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Hlutdeild endurtryggjenda í breytingum á annarri vátryggingaskuld.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0220 til C0280/R1800	Breyting á annarri vátryggingaskuld — hreint	Skilgreining á breytingum á annarri vátryggingaskuld sem, eftir atvikum, mælt er fyrir um í tilskipun 91/674/EBE: Hreinu breytingarnar á annarri vátryggingaskuld sem tengist samtölunni á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0220 til C0280/R1900	Útgjöld sem stofnað er til	Öll vátryggingatengd útgjöld sem samstæðan stofnar til innan reikningsskilatímabilsins, á rekstrargrunni.
C0280/R2500	Önnur útgjöld	Önnur vátryggingatengd útgjöld sem framangreind útgjöld ná ekki yfir og ekki er skipt eftir vátryggingagreinum. Innihalda ekki útgjöld sem ekki eru vátryggingatengd, eins og skatt, vaxtakostnað, sölutap, o.s.frv.
C0280/R2600	Heildarútgjöld	Fjárhæð allra vátryggingatengdra útgjalda sem svara til landa sem þetta sniðmát nær yfir.

S.06.01 — Samantekt eigna

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður. Þetta sniðmát á við stigi samstæðunnar þegar öll vátrygginga- eða endurtryggingafélög, innan ramma samstæðueftirlits, njóta góðs af undanþágunni í samræmi við 7. mgr. 35. gr. tilskipunar 2009/138/EB.

Eignaflokkarnir sem um getur í þessu sniðmáti eru þeir sömu og skilgreindir eru í IV. viðauka — eignaflokkar þessarar reglugerðar.

Þetta sniðmát inniheldur samanteknar upplýsingar um eignir og afleiður að því er varðar hluteignarfélag á vátrygginga- eða endurtryggingasviði, eignarhaldsfélag á vátryggingasviði eða blandað eignarhaldsfélag í fjármálastarfsemi (á samstæðustigi), þ.m.t. eignir og afleiður sem haldið er í söfnunarlíftryggingasamningum.

Liðir skulu tilgreindir með jákvætt virði, nema virði þess samkvæmt Gjaldþolsáætlunar II sé neikvætt (t.d. í tilviki afleiðna sem eru skuld fyrir félagið).

Sniðmátið á við um aðferð 1 (aðferð byggð á samstæðureikningsskilum), aðferð 2 (frádráttar- og samlagningaraðferð) og samsetningu af aðferðum 1 og 2.

Þegar aðferð 1 er einvörðungu notuð skulu gagnaskilin endurspegla samstæðustöðu eignanna og afleiðnanna að frádregnum viðskiptum innan samstæðu, sem stunduð eru innan ramma samstæðueftirlits.

Þegar aðferð 2 er einvörðungu notuð skulu gagnaskilin ná yfir eignirnar og afleiðurnar í eigu hluteignarfélaga á vátrygginga- og endurtryggingasviði, eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði, blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi, dótturfélaga og hlutdeilda í óeftirlitsskyldum félögum, óháð hlutfallslega eignarhlutanum sem notaður er. Eignirnar í eigu félaga frá öðrum fjármálageirum skulu ekki teknar með.

Þegar samsetning af aðferðum 1 og 2 er notuð skulu gagnaskilin endurspegla samstæðustöðu eignanna og afleiðnanna, að frádregnum viðskiptum innan samstæðu, sem stunduð eru innan ramma samstæðueftirlits, og eignanna og afleiðnanna í eigu hluteignarfélaga á vátrygginga- og endurtryggingasviði, eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði, blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi, dótturfélaga og hlutdeilda í óeftirlitsskyldum félögum, óháð hlutfallslega eignarhlutanum sem notaður er.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010 til C0060/R0010	Skráðar eignir	Virði skráðra eigna eftir eignasafni. Að því er varðar þetta sniðmát er eign álitin skráð ef viðskipti eru með hana á skipulegum markaði eða á markaðstorgi fjármálagerninga, eins og skilgreint er í tilskipun 2004/39/EB. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennra (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.
C0010 til C0060/R0020	Eignir sem eru ekki skráðar í kauphöll	Verðgildi eigna sem ekki eru skráðar í kauphöll, eftir eignasafni. Að því er varðar þetta sniðmát eru óskráðar eignir þær sem viðskipti eru ekki með á skipulegum markaði eða á markaðstorgi fjármálagerninga, eins og skilgreint er í tilskipun 2004/39/EB. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennra (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.
C0010 til C0060/R0030	Eignir sem eru ekki seljanlegar í kauphöll	Verðgildi eigna sem eru ekki seljanlegar í kauphöll, eftir eignasafni. Að því er varðar þetta sniðmát eru eignir sem ekki eru seljanlegar í kauphöll þær sem eru þess eðlis að viðskipti geta ekki átt sér stað með þær á skipulegum markaði eða á markaðstorgi fjármálagerninga, eins og skilgreint er í tilskipun 2004/39/EB. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennt (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.
C0010 til C0060/R0040	Ríkisskuldabréf	Verðgildi eigna sem flokkast í eignaflokk 1 í IV. viðauka — eignaflokkar, eftir eignasafni. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennt (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010 til C0060/R0050	Fyrirtækjaskuldabréf	Verðgildi eigna sem flokkast í eignaflokk 2 í IV. viðauka — eignaflokkar, eftir eignasafni. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennt (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.
C0010 til C0060/R0060	Hlutabréf	Verðgildi eigna sem flokkast í eignaflokk 3 í IV. viðauka — eignaflokkar, eftir eignasafni. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennt (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.
C0010 til C0060/R0070	Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu	Verðgildi eigna sem flokkast í eignaflokk 4 í IV. viðauka — eignaflokkar, eftir eignasafni. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennt (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.
C0010 til C0060/R0080	Samsettar skuldaviður-kenningar	Verðgildi eigna sem flokkast í eignaflokk 5 í IV. viðauka — eignaflokkar, eftir eignasafni. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennt (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.
C0010 til C0060/R0090	Veðtryggð verðbréf	Verðgildi eigna sem flokkast í eignaflokk 6 í IV. viðauka — eignaflokkar, eftir eignasafni. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennt (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010 til C0060/R0100	Reiðufé og innlán	Verðgildi eigna sem flokkast í eignaflokk 7 í IV. viðauka — eignaflokkar, eftir eignasafni. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennt (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.
C0010 til C0060/R0110	Veðlán og lán	Verðgildi eigna sem flokkast í eignaflokk 8 í IV. viðauka — eignaflokkar, eftir eignasafni. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennt (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.
C0010 til C0060/R0120	Fasteign	Verðgildi eigna sem flokkast í eignaflokk 9 í IV. viðauka — eignaflokkar, eftir eignasafni. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennt (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.
C0010 til C0060/R0130	Aðrar fjárfestingar	Verðgildi eigna sem flokkast í eignaflokk 0 í IV. viðauka — eignaflokkar, eftir eignasafni. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennt (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.
C0010 til C0060/R0140	Framtíðarsamningur	Verðgildi eigna sem flokkast í eignaflokk A í IV. viðauka — eignaflokkar, eftir eignasafni. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennt (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010 til C0060/R0150	Kaupréttir	Verðgildi eigna sem flokkast í eignaflokk B í IV. viðauka — eignaflokkar, eftir eignasafni. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennt (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.
C0010 til C0060/R0160	Söluréttir	Verðgildi eigna sem flokkast í eignaflokk C í IV. viðauka — eignaflokkar, eftir eignasafni. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennt (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.
C0010 til C0060/R0170	Skiptasamningar	Verðgildi eigna sem flokkast í eignaflokk D í IV. viðauka — eignaflokkar, eftir eignasafni. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennt (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.
C0010 til C0060/R0180	Framvirkir samningar	Verðgildi eigna sem flokkast í eignaflokk E í IV. viðauka — eignaflokkar, eftir eignasafni. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennt (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.
C0010 til C0060/R0190	Lánaafleiður	Verðgildi eigna sem flokkast í eignaflokk F í IV. viðauka — eignaflokkar, eftir eignasafni. Eignasafn samsvarar aðgreiningunni á milli líftrygginga, skaðatrygginga, varinna sjóða, annarra innri sjóða, hluthafasjóða og almennt (engin sundurliðun). Sundurliðun eftir eignasafni er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal gerð ef félagið notar sundurliðun eftir eignasafni innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun eftir eignasafni skal nota „almennir“.

S.06.02 — Skrá yfir eignir

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar ársfjórðungslega og árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Eignaflokkarnir sem um getur í þessu sniðmáti eru þeir sömu og skilgreindir eru í IV. viðauka — eignaflokkar þessarar reglugerðar og tilvísanir í uppbótarauðkenniskóða (CIC), vísar til VI. viðauka — Tafla yfir uppbótarauðkenniskóða í þessari reglugerð.

Þetta sniðmát skal svara til skrárinnar yfir allar eignir sem teknar eru með í efnahagsreikninginn sem flokkast sem eignaflokkar 0 til 9 í IV. viðauka — eignaflokkar þessarar reglugerðar. Einkum í tilviki verðbréfalánveitinga og endurhverfra verðbréfakaupa skal í þessu sniðmáti leggja fram hin undirliggjandi verðbréf sem eru í efnahagsreikningnum.

Þetta sniðmát inniheldur skrá, lið fyrir lið, yfir eignir í beinni eigu samstæðunnar (þ.e. ekki á grundvelli gegnsæisaðferðar), sem flokkast sem eignaflokkar 0 til 9 (í tilviki söfnunarlíftryggingaafurða sem vátrygginga- og endurtryggingafélagið ræður yfir eru eignirnar sem tilgreina á einnig einungis þær sem eignaflokkar 0 til 9 ná yfir, t.d. endurheimtanlegar fjárhæðir og skuldir sem tengjast þessum afurðum skulu ekki tilgreindar), með eftirfarandi undantekningum:

f) Tilgreina skal reiðufé í einni línu eftir gjaldmiðli, fyrir hverja samsetningu af liðum C0060, C0070, C0080 og C0090,

g) Yfirfæranlegar innstæður (ígildi handbærs fjár) og aðrar innstæður með skemmri binditíma en eitt ár skal tilgreina í einni línu, eftir banka og gjaldmiðli, fyrir hverja samsetningu af liðum C0060, C0070, C0080, C0090 og C0290,

h) Veðlán og lán til einstaklinga, þ.m.t. lán gegn tryggingum, skal tilgreina í tveim línum, ein lína varðar lán til aðila í stjórn, framkvæmdastjórn og eftirlitsstjórn, fyrir hverja samsetningu af liðum C0060, C0070, C0080, C0090 og C0290 og önnur varðandi lán til annarra einstaklinga, fyrir hverja samsetningu af liðum C0060, C0070, C0080, C0090 og C0290,

i) Innlán tengd endurtryggingatökum skal tilgreina í einni röð, fyrir hverja samsetningu af liðum C0060, C0070, C0080 og C0090,

j) Varanlegir rekstrarfjármunir til eigin nota félagsins skal tilgreina í einni röð, fyrir hverja samsetningu af liðum C0060, C0070, C0080 og C0090.

Þetta sniðmát samanstendur af tveim töflum: Upplýsingar um stöður sem haldið er og upplýsingar um eignir.

Í töflunni „Upplýsingar um stöður sem haldið er“ skal hver eign tilgreind sérstaklega í eins mörgum línum og þörf er á til að færa á tilhlýðilegan hátt inn allar breytur sem krafist er í þeirri töflu. Ef hægt er að færa tvö virði á eina breytu fyrir sömu eign þarf að tilgreina þessa eign í fleiri en einni línu.

Í töflunni „Upplýsingar um eignir“ skal hver eign tilgreind sérstaklega, með einni röð fyrir hverja eign og færa inn allar viðeigandi breytur sem krafist er í þeirri töflu.

Sniðmátið á við um aðferð 1 (aðferð byggð á samstæðureikningsskilum), aðferð 2 (frádráttar- og samlagningaraðferð) og samsetningu af aðferðum 1 og 2.

Þegar aðferð 1 er einvörðungu notuð skulu gagnaskilin endurspegla samstæðustöðu eignanna og afleiðnanna að frádregnum viðskiptum innan samstæðu. Gagnaskilin skulu fara fram með eftirfarandi hætti:

— Tilgreina skal liðina „Lögheiti félagsins — C0010“ og „Auðkenniskóði félagsins — C0020“,

— Eignir í eigu hluteignarfélaga á vátrygginga- og endurtryggingasviði eða eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi skulu tilgreindar lið fyrir lið,

— Eignir í eigu félaga á samstæðustigi, í samræmi við a-, b- og c-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, skulu tilgreindar lið fyrir lið,

— Hlutdeildir í félögum á samstæðustigi, í samræmi við d-, e- og f-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, skulu tilgreindar í einni línu og auðkenndar með því að nota tiltæka valkosti í reit C0310.

Þegar aðferð 2 er einvörðungu notuð skulu gagnaskilin innhalda nákvæma skrá yfir eignirnar í eigu hluteignarfélaga, eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði og dótturfélaga, og eina röð fyrir hverja hlutdeild í óeftirlitsskyldum félögum. Með tilgreindu eignunum skal ekki taka tillit til hlutfallslegs eignarhluta sem notaður fyrir útreikning á gjaldþolsstöðu samstæðu. Gagnaskilin skulu fara fram með eftirfarandi hætti:

— Tilgreina skal liðina „Lögheiti félagsins — C0010“ og „Auðkenniskóði félagsins — C0020“,

— Eignirnar í eigu hluteignarfélaga á vátrygginga- og endurtryggingasviði eða eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi skulu tilgreindar lið fyrir lið,

— Eignirnar í eigu vátrygginga- og endurtryggingafélaga, eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði, félaga í hliðarstarfsemi og félags með sérstakan tilgang sem eru dótturfélög (á Evrópska efnahagssvæðinu, jafngildum löndum utan Evrópska efnahagssvæðisins og löndum utan Evrópska efnahagssvæðisins sem ekki eru jafngild), skulu tilgreindar af félagi lið fyrir lið,

— Hlutdeildir í vátrygginga- og endurtryggingafélögum, eignarhaldsfélögum á vátryggingasviði, félögum í hliðarstarfsemi og félagi með sérstakan tilgang sem ekki eru dótturfélög (á Evrópska efnahagssvæðinu, jafngildum löndum utan Evrópska efnahagssvæðisins og löndum utan Evrópska efnahagssvæðisins sem ekki eru jafngild), skulu tilgreindar í einni línu fyrir hverja hlutdeild,

— Eignirnar í eigu félaga frá öðrum fjármálageirum skulu ekki teknar með.

Þegar samsetning af aðferðum 1 og 2 er notuð verður annar hluti gagnaskilanna að endurspegla samstæðustöðu eignanna, að frádregnum viðskiptum innan samstæðu, sem tilgreina á og hinn hluti gagnaskilanna skal innhalda nákvæma skrá yfir eignirnar í eigu hluteignarfélaga, eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga á fjármálasviði og dótturfélaga, og eina röð fyrir hverja hlutdeild í óeftirlitsskyldum félögum, að frádregnum viðskiptum innan samstæðu, og óháð hlutfallslega eignarhlutanum sem notaður er.

Fyrsti hluti gagnaskilanna skal fara fram með eftirfarandi hætti:

— Ekki skal tilgreina liðina „Lögheiti félagsins — C0010“ og „Auðkenniskóði félagsins — C0020“,

— Eignirnar í eigu hluteignarfélaga á vátrygginga- og endurtryggingasviði eða eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi skulu tilgreindar lið fyrir lið,

— Eignirnar í eigu félaga á samstæðustigi, í samræmi við a-, b- og c-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, skulu tilgreindar lið fyrir lið,

— Hlutdeildir í félögum á samstæðustigi, í samræmi við d-, e- og f-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, skulu tilgreindar í einni röð og auðkenndar með því að nota tiltæka valkosti í reit C0310,

— Hlutdeildir í félögum samkvæmt aðferð 2 skulu tilgreindar í einni línu fyrir hvert dótturfélag og hlutdeild í óeftirlitsskyldum félögum og auðkennt með því að nota tiltæka valkosti í reit C0310.

Annar hluti gagnaskilanna skal innhalda nákvæma skrá yfir eignirnar í eigu hluteignarfélaga, eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði og dótturfélaga, og eina röð fyrir hverja hlutdeild í óeftirlitsskyldum félögum, óháð hlutfallslega eignarhlutanum sem notaður er. Gagnaskilin skulu fara fram með eftirfarandi hætti:

— Tilgreina skal liðina „Lögheiti félagsins — C0010“ og „Auðkenniskóði félagsins — C0020“,

— Eignirnar í eigu hluteignarfélaga á vátrygginga- og endurtryggingasviði eða eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi samkvæmt aðferð 2, skulu tilgreindar lið fyrir lið,

— Eignirnar í eigu vátrygginga- og endurtryggingafélaga, eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði, félaga í hliðarstarfsemi og félags með sérstakan tilgang sem eru dótturfélög samkvæmt aðferð 2 (á Evrópska efnahagssvæðinu, jafngildum löndum utan Evrópska efnahagssvæðisins og löndum utan Evrópska efnahagssvæðisins sem ekki eru jafngild), skulu tilgreindar af félagi lið fyrir lið,

— Hlutdeildir í vátrygginga- og endurtryggingafélögum, eignarhaldsfélögum á vátryggingasviði, félögum í hliðarstarfsemi og félagi með sérstakan tilgang sem ekki eru dótturfélög (á Evrópska efnahagssvæðinu, jafngildum löndum utan Evrópska efnahagssvæðisins og löndum utan Evrópska efnahagssvæðisins sem ekki eru jafngild), skulu tilgreindar í einni línu fyrir hverja hlutdeild,

— Eignirnar í eigu félaga frá öðrum fjármálageirum skulu ekki teknar með.

Upplýsingarnar varðandi „Ytra mat“ (C0320) og „Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki (ECAI)“ (C0330) geta verið takmarkaðar (ekki tilgreindar) í eftirfarandi aðstæðum:

e) eftir ákvörðun landsbundna eftirlitsyfirvaldsins (NSA) samkvæmt 2. mgr. 254. gr. tilskipunar 2009/138/EB, eða

f) eftir ákvörðun landsbundna eftirlitsyfirvaldsins í þeim tilvikum þegar vátrygginga- og endurtryggingafélög eru með útvistunarsamninga á sviði fjárfestinga, sem leiðir til þess að þessar tilteknu upplýsingar eru ekki með beinum hætti tiltækar félaginu.

	LIÐUR	**LEIÐBEININGAR**
Upplýsingar um stöður sem haldið er		
C0010	Lögheiti félagsins	Tilgreina lögheiti félagsins innan ramma samstæðueftirlits og sem á eignina. Færa skal inn í þennan lið eingöngu þegar varðar eignir í eigu hluteignarfélaga, eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði, blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálasviði og dótturfélaga samkvæmt frádráttar- og samlagningaraðferð.
C0020	Auðkenniskóði félagsins	Auðkenniskóði eftir þessari forgangsröðun, ef er til staðar: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði Sértækur kóði: — Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög á Evrópska efnahagssvæðinu og önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu, innan ramma samstæðueftirlits: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög, innan ramma samstæðueftirlits, mun samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags ætti samstæðan með samræmdum hætti að hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir.
C0030	Tegund auðkenniskóða félagsins	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði félagsins“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0040	Auðkenniskóði eignar	Auðkenniskóði eignar með notkun eftirfarandi forgangsröðunar: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóði sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir. Þessi kóði verður að vera einkvæmur og haldið samkvæmum til lengri tíma. Þegar tilgreina þarf sama auðkenniskóða eignar fyrir eign sem gefin er út í 2 eða fleiri mismunandi gjaldmiðlum, er nauðsynlegt að tilgreina eignaauðkenniskóðann og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, eins og í eftirfarandi dæmi: „kóði + EUR“

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0050	Tegund eignaauðkenniskóða	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Auðkenniskóði eignar“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþátta-númers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu Þegar tilgreina þarf sama auðkenniskóða eignar fyrir eina eign sem gefin er út í tveimur eða fleiri mismunandi gjaldmiðlum og kóðinn í C0040 er skilgreindur með eignaauðkenniskóða og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, skal tegund eignaauðkenniskóðans vísa til valkostar 9 og valkostar upphaflega eigna-auðkenniskóðans, eins og í eftirfarandi dæmi þar sem tilgreindi kóðinn var ISIN-númerakóði + gjaldmiðill: „9/1“.
C0060	Eignasafn	Aðgreining á milli líftrygginga, skaðatrygginga, hluthafasjóða, annarra innri sjóða, almennra (engin sundurliðun) og varinna sjóða. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Líftryggingar 2 — Skaðatryggingar 3 — Varðir sjóðir 4 — Aðrir innri sjóðir 5 — Hluthafasjóðir 6 — Almennir Sundurliðunin er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal tilgreind ef félagið notar sundurliðun innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun skal nota „almennir“.
C0070	Sjóðsnúmer	Gildir um eignir sem haldið er í vörðum sjóðum eða öðrum innri sjóðum (skilgreint samkvæmt landsbundnum mörkuðum). Númer sem úthlutað er af félaginu, sem samsvarar einkvæma númerinu sem hverjum sjóði er úthlutað. Þetta númer verður að vera samkæmt til lengri tíma og skal notað til að auðkenna sjóðinn í öðrum sniðmátum. Það skal ekki endurnotað fyrir annan sjóð.
C0080	Númer samræmds eignasafns	Númer sem er úthlutað af félaginu, sem samsvarar einkvæma númerinu sem hverju eignasafni, aðlöguðu vegna samræmingar er úthlutað, eins og mælt er fyrir um í a-lið ur 1. mgr. 77. gr. b tilskipunar 2009/138/EB. Þetta númer verður að vera samkæmt til lengri tíma og skal notað til að auðkenna eignasafnið, aðlagað vegna samræmingar, í öðrum sniðmátum. Það skal ekki endurnotað fyrir annað eignasafn, aðlagað vegna samræmingar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0090	Eignir sem haldið er í söfnunarlíftryggingasamningum	Tilgreina eignirnar sem haldið er í söfnunarlíftryggingasamningum. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Einingatengd eða vísitölutengd söfnunarlíftrygg 2 — Hvorki einingatengd né vísitölutengd söfnunarlíftrygg
C0100	Eign sett að veði sem trygging	Tilgreina eignir sem haldið er á efnahagsreikningi félagsins sem settar eru að veði sem trygging. Fyrir eignir sem veðsettar eru að hluta til skal tilgreina tvær línur fyrir hverja eign, eina fyrir veðsettu fjárhæðina og aðra fyrir efirstæða hlutann. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá fyrir veðsettan hluta eignarinnar: 1 — Eignir á efnahagsreikningi sem settar eru að veði sem trygging 2 — Trygging fyrri seldri endurtryggingu 3 — Trygging fyrir verðbréfalántöku 4 — Endurhverf verðbréfakaup 9 — Ekki trygging
C0110	Vörsluland	ISO 3166–1 alpha–2 kóði landsins þar sem eignir félags eru í vörslu. Til að auðkenna alþjóðlegan vörsluaðila, eins og Euroclear, er vörslulandið það land, þeirrar tilsvarandi lögbundnu stofnunar, þar sem fjárvörsluþjónustan var skilgreind samkvæmt samningi. Ef sama eignin er í vörslu í fleiri en einu landi skal tilgreina hverja eign sérstaklega í eins mörgum línum og þörf er á til að öll vörslulönd séu tilgreind á tilhlýðilegan hátt. Þessi liður á ekki við um uppbótarauðkenniskóða (CIC) flokk 8 — Veðlán og lán (fyrir veðlán og lán til einstaklinga, þar sem ekki þarf að einstaklingssníða þessar eignir), CIC 71, CIC 75 og um CIC 95 — Varanlegir rekstrarfjármunir (til eigin nota), af sömu ástæðu. Varðandi uppbótarauðkenniskóða flokk 9, að undanskildum CIC 95 — Varanlegir rekstrarfjármunir (til eigin nota), ákvarðast land útgefanda af heimilisfangi fasteignarinnar.
C0120	Vörsluaðili	Heiti fjármálastofnunarinnar sem er vörsluaðili. Ef sama eignin er í vörslu fleiri en eins vörsluaðila skal tilgreina hverja eign sérstaklega í eins mörgum línum og þörf er á til að allir vörsluaðilar séu tilgreindir á tilhlýðilegan hátt. Þegar tiltækt, samsvarar þessi liður heiti einingarinnar í gagnasafninu yfir LEI-auðkenni. Þegar það er ekki tiltækt samsvarar hann lögheitinu. Þessi liður á ekki við um uppbótarauðkenniskóða (CIC) flokk 8 — Veðlán og lán (fyrir veðlán og lán til einstaklinga, þar sem ekki þarf að einstaklingssníða þessar eignir), CIC 71, CIC 75 og um CIC 9 — Fasteign.
C0130	Magn	Fjöldi eigna, fyrir viðkomand eignir. Þessi liður skal ekki tilgreindur ef liðurinn „Nafnverð“ (C0140) er gefinn upp.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0140	Nafnverð	Útistandandi fjárhæð mæld á nafnverði, fyrir allar eignir þar sem þessi liður á við, og sem höfuðstóll fyrir CIC = 72, 73, 74, 75, 79. Þessi liður skal ekki tilgreindur ef liðurinn „Magn“ (C0130) er gefinn upp.
C0150	Virðismatsaðferð	Tilgreina virðismatsaðferðina sem notuð er þegar eignir eru verðmetnar. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — skráð markaðsverð á virkum markaði fyrir sömu eignir 2 — skráð markaðsverð á virkum markaði fyrir svipaðar eignir 3 — fráviksaðferðir fyrir virðismat 4 — leiðréttar hlutdeildaraðferðir (eiga við um verðmat á hlutdeildum) 5 — hlutdeildaraðferðir samkvæmt alþjóðlegum reikningsskilastaðli (eiga við um verðmat á hlutdeildum) 6 — Markaðsvirði samkvæmt 4. mgr. 9. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35
C0160	Yfirtökuvirði	Heildaryfirtökuvirði eignanna sem haldið er, hreint virði án áfallinna vaxta. Á ekki við um CIC flokka 7 og 8.
C0170	Gjaldþolsáætlun II - heildarfjárhæð	Virði reiknað út eins og skilgreint er í 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Samsvarar margföldun á „Nafnverði“ með „Gjaldþolsáætlun II - prósenta af nafnverði einingarverðs“ plús „Áfallnir vextir“, fyrir eignir þar sem fyrstu tveir liðirnir eiga við, — Samsvarar margföldun á „Magni“ með „Gjaldþolsáætlunar II - einingarverði“, fyrir eignir þar sem þessir tveir liðir eiga við, — Fyrir eignir sem flokkast í eignaflokka 7, 8 og 9 skal þetta sýna virði eignanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II.
C0180	Áfallnir vextir	Gefa upp fjárhæð uppsafnaðra vaxta eftir síðasta arðmiðadagsetningu fyrir vaxtaberandi verðbréf. Athuga að þetta virði er einnig hluti af liðnum Gjaldþolsáætlun II - heildarfjárhæð.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Upplýsingar um eignir		
C0040	Auðkenniskóði eignar	Auðkenniskóði eignar með notkun eftirfarandi forgangsröðunar: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóði sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir. Þessi kóði verður að vera einkvæmur og haldið samkvæmum til lengri tíma. Þegar tilgreina þarf sama auðkenniskóða eignar fyrir eign sem gefin er út í 2 eða fleiri mismunandi gjaldmiðlum, er nauðsynlegt að tilgreina eignaauðkenniskóðann og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, eins og í eftirfarandi dæmi: „kóði + EUR“

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0050	Tegund eignaauðkenniskóða	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Auðkenniskóði eignar“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþátta-númers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu Þegar tilgreina þarf sama auðkenniskóða eignar fyrir eina eign sem gefin er út í tveimur eða fleiri mismunandi gjaldmiðlum og kóðinn í C0040 er skilgreindur með eignaauðkenniskóða og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, skal tegund eignaauðkenniskóðans vísa til valkostar 9 og valkostar upphaflega eignaauðkenniskóðans, eins og í eftirfarandi dæmi þar sem tilgreindi kóðinn var ISIN-númerakóði + gjaldmiðill: „9/1“.
C0190	Heiti liðs	Tilgreina tilkynnta liðinn með því að færa inn heiti eignarinnar (eða heimilisfangið ef um er að ræða fasteign) ásamt upplýsingunum sem félagið ákvarðar. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Varðandi CIC flokk 8 — Veðlán og lán, þegar tengist veðlánum og lánum til einstaklinga, skal þessi liður innihalda „Lán til AMSB aðila“, þ.e. lán til aðila stjórnar, framkvæmdastjórnar og eftirlitsstjórnar („AMSB“) eða „Lán til annarra einstaklinga“, samkvæmt eðli þeirra, þar sem ekki þarf að einstaklingssníða þessar eignir. Lán til annarra en einstaklinga skal tilgreina línu fyrir línu. — Þessi liður á ekki við um CIC 95 — Varanlegir rekstrarfjármunir (til eigin nota), þar sem ekki þarf að einstaklingssníða þessar eignir, eða um CIC 71 og CIC 75.
C0200	Heiti útgefanda	Heiti útgefandans, skilgreint sem einingin sem gefur út eignir til fjárfesta. Þegar tiltækt, samsvarar þessi liður heiti einingarinnar í gagnasafninu yfir LEI-auðkenni. Þegar það er ekki tiltækt samsvarar hann lögheitinu. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Varðandi CIC flokk 4 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu, er heiti útgefandans heitið á rekstraraðila sjóðsins, — Varðandi CIC flokk 7 — Reiðufé og innlán (að undanskildum CIC 71 og CIC 75), er heiti útgefandans heitið á vörsluaðilanum,

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		— Varðandi CIC flokk 8 — Veðlán og lán, þegar tengist veðlánum og lánum til einstaklinga, skal þessi liður innihalda „Lán til AMSB aðila“ eða „Lán til annarra einstaklinga“, samkvæmt eðli þeirra, þar sem ekki þarf að einstaklingssníða þessar eignir, — Varðandi CIC 8 — Veðlán og lán, önnur en veðlán og lán til einstaklinga, skulu upplýsingarnar tengjast lántakanum, Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75 og CIC flokk 9 — Fasteign.
C0210	Kóði útgefanda	Tilgreining á kóða útgefandans með notkun kennimerkis lögaðila (LEI), ef tiltækt. Ef ekki tiltækt skal ekki tilgreina þennan lið. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Varðandi CIC flokk 4 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu, er kóði útgefandans kóðinn fyrir rekstraraðila sjóðsins, — Varðandi CIC flokk 7 — Reiðufé og innlán (að undanskildum CIC 71 og CIC 75), er kóði útgefandans kóðinn fyrir vörsluaðilann, — Varðandi CIC 8 — Veðlán og lán, önnur en veðlán og lán til einstaklinga, skulu upplýsingarnar tengjast lántakanum, — Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75 og CIC flokk 9 — Fasteign, Þessi liður á ekki við um CIC flokk 8 — Veðlán og lán, þegar tengist veðlánum og lánum til einstaklinga.
C0220	Tegund kóða útgefanda	Tilgreining á tegund kóðans sem er notaður fyrir liðinn „Kóði útgefanda“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 9 — Ekkert Þessi liður á ekki við um CIC flokk 8 — Veðlán og lán, þegar tengist veðlánum og lánum til einstaklinga. Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75 og CIC flokk 9 — Fasteign.
C0230	Geiri útgefanda	Tilgreina atvinnuveg útgefandans, byggt á kóða nýjustu útgáfu atvinnugreinaflokkunar Evrópusambandsins (NACE) (eins og birt er í EB-reglugerð). Bókstafatilvísun kóða atvinnugreinaflokkunar Evrópusambandsins sem auðkennir þáttinn skal nota að lágmarki til að auðkenna atvinnuvegi (t.d. „A“ eða „A0111“ væri viðunandi) nema fyrir NACE sem varðar fjármála- og vátryggingastarfsemi, en fyrir hana skal nota bókstaf til að auðkenna þáttinn og þar á eftir 4-tölustafakóðann fyrir flokkinn (t.d. „K6411“). Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Varðandi CIC flokk 4 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu, er atvinnuvegur útgefandans sá atvinnuvegur sem rekstraraðila sjóðsins tilheyrir, — Varðandi CIC flokk 7 — Reiðufé og innlán (að undanskildum CIC 71 og CIC 75), er atvinnuvegur útgefandans sá atvinnuvegur sem vörsluaðilann tilheyrir,

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		— Varðandi CIC 8 — Veðlán og lán, önnur en veðlán og lán til einstaklinga, skulu upplýsingarnar tengjast lántakanum, — Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75 og CIC flokk 9 — Fasteign, — Þessi liður á ekki við um CIC flokk 8 — Veðlán og lán, þegar tengist veðlánum og lánum til einstaklinga.
C0240	Samstæða útgefanda	Heiti á endanlegu móðurfélagi útgefanda. Fyrir sjóði um sameiginlega fjárfestingu eiga tengsl samstæðunnar við um rekstraraðila sjóðsins. Þegar tiltækt, samsvarar þessi liður heiti einingarinnar í gagnasafninu yfir LEI-auðkenni. Þegar það er ekki tiltækt samsvarar hann lögheitinu. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Varðandi CIC flokk 4 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu, eiga tengsl samstæðunnar við um rekstraraðila sjóðsins, — Varðandi CIC flokk 7 — Reiðufé og innlán (að undanskildum CIC 71 og CIC 75), eiga tengsl samstæðunnar við um vörsluaðilann, — Varðandi CIC 8 — Veðlán og lán, önnur en veðlán og lán til einstaklinga, eiga tengsl samstæðunnar við um lántakann, — Þessi liður á ekki við um CIC flokk 8 — Veðlán og lán (fyrir veðlán og lán til einstaklinga) — Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75 og CIC flokk 9 — Fasteign.
C0250	Kóði samstæðu útgefanda	Auðkenniskóði samstæðu útgefanda með notkun kennimerkis lögaðila (LEI), ef tiltækt. Ef ekki tiltækt skal ekki tilgreina þennan lið. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Varðandi CIC flokk 4 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu, eiga tengsl samstæðunnar við um rekstraraðila sjóðsins, — Varðandi CIC flokk 7 — Reiðufé og innlán (að undanskildum CIC 71 og CIC 75), eiga tengsl samstæðunnar við um vörsluaðilann, — Varðandi CIC 8 — Veðlán og lán, önnur en veðlán og lán til einstaklinga, eiga tengsl samstæðunnar við um lántakann, — Þessi liður á ekki við um CIC flokk 8 — Veðlán og lán (fyrir veðlán og lán til einstaklinga) — Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75 og CIC flokk 9 — Fasteign.
C0260	Tegund kóða samstæðu útgefanda	Tilgreining á kóðanum sem er notaður fyrir liðinn „Samstæðukóði útgefanda“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 9 — Ekkert Þessi liður á ekki við um CIC flokk 8 — Veðlán og lán, þegar tengist veðlánum og lánum til einstaklinga. Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75 og CIC flokk 9 — Fasteign.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0270	Land útgefanda	ISO 3166–1 alpha–2 kóði landsins þar sem útgefandinn er staðsettur. Staðfang útgefandans ákvarðast af heimilisfangi einingarinnar sem gefur út eignina. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Varðandi CIC flokk 4 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu, er land útgefandans landið sem rekstraraðili sjóðsins tilheyrir, — Varðandi CIC flokk 7 — Reiðufé og innlán (að undanskildum CIC 71 og CIC 75), er land útgefandans landið sem vörsluaðilann tilheyrir, — Varðandi CIC 8 — Veðlán og lán, önnur en veðlán og lán til einstaklinga, skulu upplýsingarnar tengjast lántakanum, — Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75 og CIC flokk 9 — Fasteign, — Þessi liður á ekki við um CIC flokk 8 — Veðlán og lán, þegar tengist veðlánum og lánum til einstaklinga. Nota skal einn af eftirfarandi valkostum: — ISO 3166-1-alpha-2 kóða — XA: Yfirþjóðlegir útgefendur — ESB: Stofnanir Evrópusambandsins
C0280	Gjaldmiðill	Tilgreina ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðils útgáfunnar. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Þessi liður á ekki við um CIC flokk 8 — Veðlán og lán (fyrir veðlán og lán til einstaklinga, þar sem ekki þarf að einstaklingssníða þessar eignir), CIC 75 og um CIC 95 — Varanlegir rekstrarfjármunir (til eigin nota), af sömu ástæðu. — Varðandi CIC flokk 9, að undanskildum CIC 95 — Varanlegir rekstrarfjármunir (til eigin nota), samsvarar gjaldmiðillinn gjaldmiðlinum sem fjárfestingin var gerð í.
C0290	Uppbótarauðkenniskóði (CIC)	Uppbótarauðkenniskóði sem notaður er til að flokka eignir, eins og sett er fram í VI. viðauka — CIC tafla þessarar reglugerðar. Þegar eign er flokkuð með því að nota CIC töfluna skulu félög taka tillit til dæmigerðustu áhættunnar sem eignin er óvarinn fyrir. Móðurfélagið skal athuga og sjá til þess að CIC kóðinn sem notaður er fyrir sama verðbréfið frá mismunandi félögum sé það sama og í gagnaskilunum á samstæðustigi.
C0300	Innviðafjárfesting	Tilgreina hvort eignin er innviðafjárfesting. Innviðafjárfesting er skilgreind sem fjárfesting í eða lán til uppbyggingar s.s. vegatollskyldra vega, brúa, jarðganga, hafna og flugvalla, dreifikerfa fyrir olíu, gas og raforku og félagslegt grunnvirki eins og heilbrigðisþjónustu og menntastofnana. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Ekki innviðafjárfesting 2 — Opinber ábyrgð: Þar sem er bein opinber ábyrgð

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		3 — Frumkvæði með opinberum stuðningi, þ.m.t. opinber fjárveiting: Þar sem stefna eða frumkvæði stjórnvalda með opinberri fjárveitingu er að efla eða styðja atvinnugreinina 4 — Yfirþjóðleg ábyrgð/stuðningur: Þar sem er bein yfirþjóðleg ábyrgð eða stuðningur 9 – Annað: Önnur innviðalán eða fjárfestingar, ekki flokkaðar samkvæmt flokkunum að ofan
C0310	Eignarhlutir í tengdum félögum, þ.m.t. hlutdeildir	Á eingöngu við um eignaflokka 3 og 4. Tilgreina hvort hlutabréf og annar hlutur sé hlutdeild. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Ekki hlutdeild 2 — Hlutdeild í tengdu óeftirlitsskyldu vátrygginga- og endurtryggingafélagi samkvæmt aðferð 1 3 — Hlutdeild í tengdu óeftirlitsskyldu vátrygginga- og endurtryggingafélagi samkvæmt aðferð 2 4 — Hlutdeild í öðrum fjármálageira 5 — Dótturfélag samkvæmt aðferð 2 6 — Hlutdeild í öðru stefnumiðað tengdu félagi samkvæmt aðferð 1 7 — Hlutdeild í öðru óstefnumiðað tengdu félagi samkvæmt aðferð 1 8 — Aðrar hlutdeildir (t.d. hlutdeild í öðrum félögum samkvæmt aðferð 2)
C0320	Ytra mat	Á eingöngu við um CIC flokka 1, 2, 5 og 6. Ytra mat á eigninni á viðmiðunardagsetningu gagnaskila, útgefið af tilnefndri utanaðkomandi lánshæfismatsstofnun (ECAI). Þessi liður á ekki við um eignir sem félög, sem nota eigið líkan, nota innri möt fyrir. Ef félög, sem nota eigið líkan, nota ekki innra mat skal þessi liður tilgreindur.
C0330	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki	Á eingöngu við um CIC flokka 1, 2, 5 og 6. Tilgreina lánshæfismatsstofnunina (ECAI) sem veitir ytra matið, með því að nota heiti þeirrar utanaðkomandi lánshæfismatsstofnunar eins og það er birt á vefsetri Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar. Þessi liður skal tilgreindur þegar „Ytra mat“ (C0320) er gefið upp.
C0340	Lánshæfisþrep	Á eingöngu við um CIC flokka 1, 2, 5 og 6. Tilgreina lánshæfisþrepið sem eigninni er úthlutað, eins og skilgreint er í 1. mgr. 109. gr. a tilskipun 2009/138/EB. Lánshæfisþrepið skal einkum endurspegla hverja endurstillingu á lánshæfinu sem félögin sem nota staðalregluna gera innanhúss. Þessi liður á ekki við um eignir sem félög, sem nota eigið líkan, nota innri möt fyrir. Ef félög, sem nota eigið líkan, nota ekki innra mat skal þessi liður tilgreindur. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 0 — Lánshæfisþrep 0 1 — Lánshæfisþrep 1

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		2 — Lánshæfisþrep 2 3 — Lánshæfisþrep 3 4 — Lánshæfisþrep 4 5 — Lánshæfisþrep 5 6 — Lánshæfisþrep 6 9 — Ekkert lánshæfismat tiltækt
C0350	Innra mat	Á eingöngu við um CIC flokka 1, 2, 5 og 6. Innra mat á eignum fyrir félög sem nota eigið líkan, að því marki sem innri möt séu notuð í innra líkani þeirra. Ef félag notar eingöngu ytri möt í eigin líkani skal ekki tilgreina þennan lið.
C0360	Tímalengd	Á eingöngu við um CIC flokka 1, 2, 4 (þegar við á, t.d. fyrir sjóð um sameiginlega fjárfestingu, með fjárfestingar að mestu leyti í skuldabréfum), 5 og 6. Líftími eignar, skilgreint sem „eftirstæður leiðréttur líftími“ (leiðréttur líftími byggir á útreikningi á tímanum sem eftir er af binditíma verðbréfsins, talið frá viðmiðunardagsetningu gagnaskila). Fyrir eignir án fasts líftíma skal nota fyrsta innlausnardag. Reikna skal út rauntímann á grundvelli fjárhagslegs virðis.
C0370	Gjaldþolsáætlun II - einingarverð	Fjárhæð í reikningsskilagjaldmiðli fyrir eignina, ef við á. Þessi liður skal tilgreindur ef „magn“ (C0130) hefur verið gefið upp í fyrsta hluta sniðmátsins („Upplýsingar um stöður sem haldið er“). Þessi liður skal ekki tilgreindur ef liðurinn „Gjaldþolsáætlun II - prósenta af nafnverði einingarverðs“ (C0380) er gefinn upp.
C0380	Gjaldþolsáætlun II - prósenta af nafnverði einingarverðs	Fjárhæð í prósentum af bókfærðu verði, hreint verð án áfallinna vaxta, fyrir eignina, ef við á. Þessi liður skal tilgreindur ef „nafnverð“ (C0140) hefur verið gefið upp í fyrsta hluta sniðmátsins („Upplýsingar um stöður sem haldið er“). Þessi liður skal ekki tilgreindur ef liðurinn „Gjaldþolsáætlun II - einingarverð“ (C0370) er gefinn upp.
C0390	Lokadagur	Á eingöngu við um CIC flokka 1, 2, 5, 6 og 8, CIC 74 og CIC 79. Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir gjalddagann. Hann samsvarar alltaf gjalddaganum, jafnvel fyrir innkallanleg verðbréf. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Fyrir skuldabréf með ótakmarkaðan gildistíma skal tilgreina „31–12–9999“ — Fyrir CIC flokk 8, varðandi lán og veðlán til einstaklinga, skal tilgreina vegna (á grundvelli fjárhæðar láns) líftímann sem eftir er.

S.06.03 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu — gegnsæisaðferð

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar ársfjórðungslega og árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Þetta sniðmát inniheldur upplýsingar um gegnsæisaðferð fyrir sjóði um sameiginlega fjárfestingu, eða fjárfestingar sem pakkaðar eru sem sjóðir og svipuð félög, þ.m.t. þegar þær eru hlutdeildir, eftir undirliggjandi eignaflokki, útgáfulandi og gjaldmiðli. Gegnsæisaðferðina skal framkvæma þar til eignaflokkarnir, löndin og gjaldmiðlarnir eru auðkenndir. Ef um er að ræða sjóðasjóði skal gegnsæisaðferðin fylgja sömu nálgun.

Fyrir auðkenninguna á löndum skal nota gegnsæisaðferðina til að tilgreina öll lönd sem standa fyrir meira en 5% af sjóðnum og þar til að löndin sem samsvara 90% af sjóðnum hafa verið auðkennd, þ.e. án tillit til 90% viðmiðunarinnar á að tilgreina öll lönd sem standa fyrir meira en 5% af sjóðnum.

Ársfjórðungslegar upplýsingar skulu eingöngu tilgreindar þegar hlutfall sjóða um sameiginlega fjárfestingu í eigu samstæðunnar af heildarfjárfestingu, mælt sem hlutfallið á milli liðar C0010/R0180 í sniðmáti S.02.01, að viðbættum sjóðum um sameiginlega fjárfestingu sem teknir eru með í lið C0010/R0220 í sniðmáti S.02.01, að viðbættum sjóðum um sameiginlega fjárfestingu sem teknir eru með í lið C0010/R0090 og samtölu liða C0010/R0070 og C0010/RC0220 í sniðmáti S.02.01, er hærra en 30% þegar aðferð 1, eins og skilgreint er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, er einvörðungu notuð. Þegar aðferð 1 er notuð ásamt aðferð 2, eins og skilgreint er í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB, eða aðferð 2 er einvörðungu notuð, þarf að aðlaga hlutfallið til að ná yfir liðina fyrir allar einingar sem teknar eru með innan sniðmáts S.06.02.

Liði skal tilgreina með jákvæðu virði, nema annað sé tekið fram í hlutaðeigandi leiðbeiningum.

Eignaflokkarnir sem um getur í þessu sniðmáti eru þeir sömu og skilgreindir eru í IV. viðauka — eignaflokkar þessarar reglugerðar og tilvísanir í uppbótarauðkenniskóða (CIC), vísar til VI. viðauka — CIC tafla þessarar reglugerðar.

Í þessu sniðmáti skal taka með gegnsæisaðferð fyrir alla sjóði um sameiginlega fjárfestingu, eða fjárfestingar sem pakkaðar eru sem sjóðir og svipuð félög, þ.m.t. þegar þær eru hlutdeildir, eftir undirliggjandi eignaflokki, tilgreint lið fyrir lið í S.06.02. Ef einn sjóður um sameiginlega fjárfestingu, eða fjárfesting sem pökkuð er sem sjóður og svipuð félög er í eigu margra félaga, skal í þessu sniðmáti einungis tilgreina það í eitt skipti.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Auðkenniskóði sjóðs um sameiginlega fjárfestingu	Auðkenniskóði eignar með notkun eftirfarandi forgangsröðunar: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóða sem samstæðan úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir, og sem verður að vera samkvæmur til lengri tíma.
C0020	Tegund auðkenniskóða sjóðs um sameiginlega fjárfestingu	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Auðkenniskóði eignar“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþátta-númers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af samstæðunni

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030	Undirliggjandi eignaflokkur	Tilgreina eignaflokkana, viðskiptakröfur og afleiður innan sjóðs um sameiginlega fjárfestingu. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Ríkisskuldabréf 2 — Fyrirtækjaskuldabréf 3L — Skráð hlutabréf 3X — Óskráð hlutabréf 4 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu 5 — Samsettar skuldaviðurkenningar 6 — Veðtryggð verðbréf 7 — Reiðufé og innlán 8 — Veðlán og lán 9 — Fasteignir 0 — Aðrar fjárfestingar (þ.m.t. viðskiptakröfur) A — Framtíðarsamningur B — Kaupréttir C — Söluréttir D — Skiptasamningar E — Framvirkir samningar F — Lánaafleiður L — Skuldir Þegar gegnsæisaðferðinni er beitt á sjóðasjóði, skal eingöngu nota flokk „4 — Einingar um sameiginlega fjárfestingu“ fyrir óverulegt hrakvirði.
C0040	Útgáfuland	Sundurliðun hvers eignaflokks sem tilgreindur er í C0030 eftir landi útgefanda. Tilgreina landið þar sem útgefandinn er staðsettur. Staðfang útgefandans ákvarðast af heimilisfangi einingarinnar sem gefur út eignina. Nota skal einn af eftirfarandi valkostum: — ISO 3166-1-alpha-2 kóða — XA: Yfirþjóðlegir útgefendur — ESB: Stofnanir Evrópusambandsins — AA: Samantekin lönd, vegna beitingar viðmiðunarmarka Þessi liður á ekki við um flokka 8 og 9, eins og tilgreindur í C0030.
C0050	Gjaldmiðill	Tilgreina hvort gjaldmiðill eignaflokksins sé reikningsskilagjaldmiðillinn eða erlendur gjaldmiðill. Vísað er til allra annarra gjaldmiðla en gagnaskilagjaldmiðilsins sem erlends gjaldmiðils. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Gagnaskilagjaldmiðill 2 — Erlendur gjaldmiðill
C0060	Heildarfjárhæð	Heildarfjárhæðin sem fjárfest er eftir eignaflokki, landi og gjaldmiðli í gegnum sjóði um sameiginlega fjárfestingu. Fyrir skuldir skal jákvæð fjárhæð tilgreind. Fyrir afleiður getur Heildarfjárhæðin verið jákvæði (ef um er að ræða eign) eða neikvæð (ef um er að ræða skuld).

S.07.01 — Samsettar fjármálaafurðir

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Eignaflokkarnir sem um getur í þessu sniðmáti eru þeir sömu og skilgreindir eru í IV. viðauka — eignaflokkar þessarar reglugerðar og tilvísanir í uppbótarauðkenniskóða (CIC), vísar til VI. viðauka — CIC tafla þessarar reglugerðar.

Samsettar fjármálaafurðir eru skilgreindar sem eignir er falla í eignaflokkana 5 (Samsettar skuldaviðurkenningar) og 6 (Veðtryggð verðbréf).

Eingöngu skal tilkynna þetta sniðmát þegar fjárhæð samsettra fjármálaafurða, mæld sem hlutfallið á milli eigna sem flokkaðar eru sem eignaflokkur 5 (Samsettar skuldaviðurkenningar) og 6 (Veðtryggð verðbréf) eins og skilgreint er í IV. viðauka — Eignaflokkar þessarar reglugerðar og samtölunar á lið C0010/R0070 og C0010/R0220 í sniðmáti S.02.01, er hærra en 5% þegar aðferð 1, eins og skilgreint er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, er einvörðungu notuð. Þegar aðferð 1 er notuð ásamt aðferð 2, eins og skilgreint er í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB, eða aðferð 2 er einvörðungu notuð, þarf að aðlaga hlutfallið til að ná yfir liðina fyrir allar einingar sem teknar eru með innan sniðmáts S.06.02.

Í sumum tilvikum, fyrir tegundir af samsettum fjármálaafurðum (C007), tilgreindar afleiður sem felldar eru inn í samsettu fjármálaafurðina. Í því tilviki skal þessi flokkun notuð þegar samsetta fjármálaafurðin er með viðkomandi afleiðu fellda inn.

Sniðmátið á við um aðferð 1 (aðferð byggð á samstæðureikningsskilum), aðferð 2 (frádráttar- og samlagningaraðferð) og samsetningu af aðferðum 1 og 2.

Þegar aðferð 1 er einvörðungu notuð skulu gagnaskilin endurspegla samstæðustöðu samsettu skuldaviðurkenninganna og veðtryggðu verðbréfanna, að frádregnum viðskiptum innan samstæðu, sem stunduð eru innan ramma samstæðueftirlits í eignasafni hennar. Gagnaskilin skulu fara fram með eftirfarandi hætti:

— Ekki skal tilgreina liðina „Lögheiti félagsins — C0010“ og „Auðkenniskóði félagsins — C0020“,

— Samsettu fjármálaafurðirnar í beinni eigu hluteignarfélaga á vátrygginga- og endurtryggingasviði eða eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi skulu tilgreindar lið fyrir lið,

— Samsettu fjármálaafurðirnar í eigu félaga á samstæðustigi, í samræmi við a-, b- og c-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, skulu tilgreindar lið fyrir lið,

— Samsettu fjármálaafurðirnar í eigu annarra tengdra félaga skulu ekki teknar með.

Þegar aðferð 2 er einvörðungu notuð skulu gagnaskilin innihalda nákvæma skrá yfir samsettu skuldaviðurkenningarnar og veðtryggðu verðbréfin í eigu hluteignarfélaga, eignarhaldsfélag á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi og dótturfélaga, óháð hlutfallslega eignarhlutanum sem notaður er. Gagnaskilin skulu fara fram með eftirfarandi hætti:

— Tilgreina skal liðina „Lögheiti félagsins — C0010“ og „Auðkenniskóði félagsins — C0020“,

— Samsettu fjármálaafurðirnar í beinni eigu hluteignarfélaga á vátrygginga- og endurtryggingasviði eða eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi skulu tilgreindar lið fyrir lið,

— Samsettu fjármálaafurðirnar í eigu vátrygginga- og endurtryggingafélaga, eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði, félaga í hliðarstarfsemi og félags með sérstakan tilgang sem eru dótturfélög (á Evrópska efnahagssvæðinu, jafngildum löndum utan Evrópska efnahagssvæðisins og löndum utan Evrópska efnahagssvæðisins sem ekki eru jafngild), skulu tilgreindar af félagi lið fyrir lið,

— Samsettu fjármálaafurðirnar í eigu annarra tengdra félaga skulu ekki teknar með.

Þegar samsetning af aðferðum 1 og 2 er notuð verður annar hluti gagnaskilanna að endurspegla samstæðustöðu samsettu skuldaviðurkenninganna og veðtryggðu verðbréfanna, að frádregnum viðskiptum innan samstæðu, sem stunduð eru innan ramma samstæðueftirlits, og tilgreina á og hinn hluti gagnaskilanna skal innhalda nákvæma skrá yfir samsettu skuldaviðurkenningarnar og veðtryggðu verðbréfin í eigu hluteignarfélaga, eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga á fjármálasviði og dótturfélaga, óháð hlutfallslega eignarhlutanum sem notaður er.

Fyrsti hluti gagnaskilanna skal fara fram með eftirfarandi hætti:

— Ekki skal tilgreina liðina „Lögheiti félagsins — C0010“ og „Auðkenniskóði félagsins — C0020“,

— Samsettu fjármálaafurðirnar í beinni eigu hluteignarfélaga á vátrygginga- og endurtryggingasviði eða eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi skulu tilgreindar lið fyrir lið,

— Samsettu fjármálaafurðirnar í eigu félaga á samstæðustigi, í samræmi við a-, b- og c-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, skulu tilgreindar lið fyrir lið,

— Samsettu fjármálaafurðirnar í eigu annarra tengdra félaga skulu ekki teknar með.

Annar hluti gagnaskilanna skal fara fram með eftirfarandi hætti:

— Tilgreina skal liðina „Lögheiti félagsins — C0010“ og „Auðkenniskóði félagsins — C0020“,

— Samsettu fjármálaafurðirnar í beinni eigu hluteignarfélaga á vátrygginga- og endurtryggingasviði eða eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi samkvæmt aðferð 2 skulu tilgreindar lið fyrir lið,

— Samsettu fjármálaafurðirnar í eigu vátrygginga- og endurtryggingafélaga, eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði, félaga í hliðarstarfsemi og félags með sérstakan tilgang sem eru dótturfélög samkvæmt aðferð 2 (á Evrópska efnahagssvæðinu, jafngildum löndum utan Evrópska efnahagssvæðisins og löndum utan Evrópska efnahagssvæðisins sem ekki eru jafngild), skulu tilgreindar af félagi lið fyrir lið,

— Samsettu fjármálaafurðirnar í eigu annarra tengdra félaga samkvæmt aðferð 2 skulu ekki teknar með.

	LIÐUR	**LEIÐBEININGAR**
C0010	Lögheiti félagsins	Tilgreina lögheiti félagsins innan ramma samstæðueftirlits og sem á samsettu fjármálaafurðina. Færa skal inn í þennan lið eingöngu þegar varðar samsettar fjármálaafurðir í eigu hluteignarfélaga, eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálasviði og dótturfélaga samkvæmt frádráttar- og samlagningaraðferð.
C0020	Auðkenniskóði félagsins	Auðkenniskóði eftir þessari forgangsröðun, ef er til staðar: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði Sértækur kóði: — Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög á Evrópska efnahagssvæðinu og önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu, innan ramma samstæðueftirlits: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög, innan ramma samstæðueftirlits, mun samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags ætti samstæðan með samræmdum hætti að hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030	Tegund auðkenniskóða félagsins	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði félagsins“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0040	Auðkenniskóði eignar	Auðkenniskóði samsettu fjármálaafurðarinnar, eins og tilgreindur í S.06.02. með því að nota eftirfarandi forgang: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóði sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir. Kóðanum sem notaður er skal haldið samkvæmum til lengri tíma og skal ekki endurnýttur fyrir aðra afurð. Þegar tilgreina þarf sama auðkenniskóða eignar fyrir eign sem gefin er út í 2 eða fleiri mismunandi gjaldmiðlum, er nauðsynlegt að tilgreina eignaauðkenniskóðann og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, eins og í eftirfarandi dæmi: „kóði + EUR“
C0050	Tegund auðkenniskóða eignar	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Auðkenniskóði eignar“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþátta-númers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu Þegar tilgreina þarf sama auðkenniskóða eignar fyrir eina eign sem gefin er út í tveimur eða fleiri mismunandi gjaldmiðlum og kóðinn í C0040 er skilgreindur með eignaauðkenniskóða og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, skal tegund eignaauðkenniskóðans vísa til valkostar 9 og valkostar upphaflega eignaauð-kenniskóðans, eins og í eftirfarandi dæmi þar sem tilgreindi kóðinn var ISIN-númerakóði + gjaldmiðill: „9/1“.
C0060	Tegund tryggingar	Tilgreina tegund veðtryggingar, með því að nota eignaflokkana sem skilgreindir eru í IV. viðauka — eignaflokkar. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Ríkisskuldabréf 2 — Fyrirtækjaskuldabréf 3 — Hlutabréf 4 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu 5 — Samsettar skuldaviðurkenningar

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		6 — Veðtryggð verðbréf 7 — Reiðufé og innlán 8 — Veðlán og lán 9 — Fasteignir 0 — Aðrar fjárfestingar 10 — Engin veðtrygging Þegar fleiri en einn veðtryggingaflokkur er til staðar fyrir eina og sömu samsettu fjármálaafurðina skal tilgreina þann dæmigerðasta.
C0070	Tegund samsettrar fjármálaafurðar	Tilgreina tegund samsettrar fjármálaafurðar. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Lánshæfistengd skuldabréf Verðbréf eða innstæða sem lánaafleiða gengur inn í (t.d. skuldatrygging eða skuldatryggingarvalréttur) 2 — Skiptasamningar með fastan líftíma (verðbréf sem vaxtaskiptasamningur (IRS) gengur inn í, þar sem hlutinn með fljótandi vöxtum er endurstilltur reglulega samkvæmt markaðsvöxtum fyrir fastan binditíma.) 3 — Eignavarin verðbréf (verðbréf með eign sem veðtryggingu.) 4 — Verðbréf tryggð með fasteignaveði (verðbréf með fasteign sem veðtryggingu.) 5 — Verðbréf, tryggð með fasteignaveði í atvinnuhúsnæði (verðbréf með fasteign sem veðtryggingu, t.d. verslunarhúsnæði, skrifstofuhúsnæði, atvinnuhúsnæði, fjölbýlishús og hótel.) 6 — Skuldavafningar (samsett verðbréf tryggð með eignasafni sem samanstendur af tryggðum eða ótryggðum skuldabréfum útgefnum af fyrirtæki eða opinberum skuldurum, eða tryggð eða ótryggð bankalán sem veitt eru til verslunar- og iðnaðarfyrirtækja sem eru lánaviðskiptavinir útlánabanka. 7 — Lánavafningar (verðbréf sem er með undirliggjandi fjárvörslusjóður með lánaeignasafni þar sem sjóðstreymið frá verðbréfinu leiðir af eignasafninu.) 8 — Fasteignaveðsvafningar (verðbréf í fjárfestingarflokki sem tryggður eru með safni skuldabréfa, lána og annarra eigna.) 9 — Vaxtatengdar skuldaviðurkenningar og innstæður 10 — Hlutabréfatengdar og hlutabréfavísitölutengdar skuldaviðurkenningar og innstæður 11 — Gjaldeyris- og hrávörutengdar skuldaviðurkenningar og innstæður 12 — Skuldaviðurkenningar og innstæður tengdar blönduðum gerningum (það tekur til fasteigna og hlutabréfatengdra verðbréfa) 13 — Markaðstengdar skuldaviðurkenningar og innstæður 14 — Vátryggingatengdar skuldaviðurkenningar og innstæður, þ.m.t. skuldaviðurkenningar sem ná yfir hamfara- og veðurfarsáhættu, sem og dánaráhættu 99 — Annað sem ofangreindir valkostir ná ekki yfir

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0080	Höfuðstólsvernd	Tilgreina hvort afurðin sé með höfuðstólsvernd. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Höfuðstólsvernd að fullu 2 — Höfuðstólsvernd að hluta 3 — Engin höfuðstólsvernd
C0090	Undirliggjandi verðbréf/vísitala/ eignasafn	Lýsa tegund undirliggjandi breytu. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Hlutabréf og sjóðir (valinn flokkur eða karfa hlutabréfa) 2 — Gjaldmiðill (valinn flokkur eða karfa gjaldmiðla) 3 — Vextir og ávöxtun (skuldabréfavísitölur, ávöxtunarferlar, mismunur á gildandi vöxtum af skemmri og lengri binditími, skuldatryggingarálög, verðbólgustig og önnur viðmiðunargildi vaxta og ávöxtunar) 4 — Hrávörur (valin grunnvara eða vöruflokkur) 5 — Vísitala (árangur af valinni vísitölu) 6 — Fleiri (heimild fyrir samsetningu þeirra mögulegu tegunda sem skráðar eru hér að ofan) 9 — Annað sem ofangreindir valkostir ná ekki yfir (t.d. aðrir hagvísar)
C0100	Innkallanleg eða seljanleg	Tilgreina hvort afurðin sé með kaup- og/eða sölurétti, eða bæði, ef við á. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kaupréttur kaupanda 2 — Kaupréttur seljanda 3 — Söluréttur kaupanda 4 — Söluréttur seljanda 5 — Sérhver samsetning ofangreindra valkosta
C0110 (A15)	Tilbúin samsett fjármálaafurð	Tilgreina hvort um sé að ræða samsettar fjármálaafurðir án nokkurrar yfirfærslu eigna (t.d. afurðir sem ekki munu gefa tilefni til afhendingar á eignum, að undanskildu reiðufé, ef andstæður/hagstæður atburður á sér stað). Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 —Samsett fjármálaafurð án nokkurrar yfirfærslu eigna 2 —Samsett fjármálaafurð með yfirfærslu eigna
C0120	Samsett fjármálaafurð með fyrirframgreiðslu	Tilgreina hvort eru samsettar fjármálaafurðir með möguleika á fyrirframgreiðslu, sem telst snemmbær og ekki áætluð endurgreiðsla höfuðstóls. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Samsett fjármálaafurð með fyrirframgreiðslu 2 — Samsett fjármálaafurð ekki með fyrirframgreiðslu
C0130	Virði veðtryggingar	Heildarfjárhæð veðtryggingar sem tengd er samsett fjármálaafurðinni, óháð eðli veðtryggingarinnar. Ef um er að ræða veðtryggingu á eignasafnsgrunni, á eingöngu að tilgreina virðið sem varðar einstaka samninginn og ekki heildarvirðið.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0140	Veðtryggingasafn	Þessi liður veiti upplýsingar um hvort veðtryggingin vegna samsettu fjármála-afurðarinnar nær eingöngu yfir eina samsetta fjármálaafurð eða fleiri en eina samsetta fjármálaafurð sem er í eigu félagsins. Hreinar stöður vísa til staðanna sem haldið er í samsettum fjármálaafurðum. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Veðtrygging reiknuð á grundvelli hreinna staðna sem leiða af safni samninga 2 — Veðtrygging reiknuð á grundvelli einstaks samnings 10 — Engin veðtrygging
C0150	Föst árleg arðsemi	Tilgreina arðmiðann (sem tugabrot), ef við á, fyrir CIC flokka 5 (Samsettar skuldaviðurkenningar) og 6 (Veðtryggð verðbréf).
C0160	Breytileg árleg arðsemi	Tilgreina breytilega arðsemi, ef við á, fyrir CIC flokka 5 (Samsettar skuldaviðurkenningar) og 6 (Veðtryggð verðbréf). Hún er venjulega tilgreind sem viðmiðunargildi markaðsvaxta plús áhættuálag, eða er háð árangri eignasafns eða vísitölu (háð undirliggjandi breytu) eða flóknari arðsemi sem m.a. ákvarðast af verðþróun undirliggjandi eignar (háð verðþróun).
C0170	Tap að gefnum vanefndum	Prósentan (tilgreind sem tugabrot, t.d. 5% skal tilgreina sem 0,05) af fjárhæðinni sem fjárfest hefur verið og ekki mun endurheimtast í framhaldi af vanskilum, ef við á, fyrir CIC flokka 5 (Samsettar skuldaviðurkenningar) og 6 (Veðtryggð verðbréf). Ef upplýsingarnar eru ekki skilgreindar í samningnum skal ekki tilgreina þennan lið. Þessi liður á ekki við um samsettar afurðir sem ekki eru fjármálaafurðir.
C0180	Tengipunktur	Samningsbundna skilgreinda tapprósentan (tilgreind sem tugabrot) sem, ef farið er yfir, töpin hafa áhrif á samsettu fjármálaafurðina, ef við á, fyrir CIC flokka 5 (Samsettar skuldaviðurkenningar) og 6 (Veðtryggð verðbréf). Þessi liður á ekki við um samsettar afurðir sem ekki eru fjármálaafurðir.
C0190	Aftengipunktur	Samningsbundna skilgreinda tapprósentan (tilgreind sem tugabrot) sem, ef farið er yfir, töpin hætta að hafa áhrif á samsettu fjármálaafurðina, ef við á, fyrir CIC flokka 5 (Samsettar skuldaviðurkenningar) og 6 (Veðtryggð verðbréf). Þessi liður á ekki við um samsettar afurðir sem ekki eru fjármálaafurðir.

S.08.01 — Opnar afleiður

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar ársfjórðungslega og árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Afleiðuflokkarnir sem um getur í þessu sniðmáti eru þeir sömu og skilgreindir eru í IV. viðauka — eignaflokkar þessarar reglugerðar og tilvísanir í uppbótarauðkenniskóða (CIC), vísar til VI. viðauka — CIC tafla þessarar reglugerðar. Þetta sniðmát inniheldur skrá, lið fyrir lið, yfir afleiður í beinni eigu samstæðunnar (þ.e. ekki á grundvelli gegnsæisaðferðar), sem flokkanlegar eru í eignaflokka A til F.

Afleiður eru taldar til eigna ef virði þeirra samkvæmt Gjaldþolsáætlun II er jákvætt eða núll. Þær eru taldar til skulda ef virði þeirra samkvæmt Gjaldþolsáætlun II er neikvætt, eða ef þær eru gefnar út af félaginu. Bæði afleiður sem taldar eru til eigna eða skulda skulu teknar með.

Upplýsingar skulu ná yfir alla afleiðusamninga sem til staðar voru á reikningsstímabilinu og ekki voru gerðir upp fyrir viðmiðunardagsetningu gagnaskila.

Ef tíð viðskipti eru með sömu afleiðu, sem leiðir til margra opinna staðna, er hægt að tilgreina afleiðuna á samanteknum eða hreinum grunni, svo framarlega sem öll viðkomandi einkenni séu sameiginleg og með því að fylgja sértæku leiðbeiningunum fyrir hvern viðkomandi lið.

Liði skal tilgreina með jákvæðu virði, nema annað sé tekið fram í hlutaðeigandi leiðbeiningum.

Afleiða er fjármálagerningur eða annar samningur sem ber öll þrjú eftirfarandi einkenni:

g) Virði hans í ljósi breytinga á tilgreindum vöxtum, verði fjármálagernings, hrávöruverði, gengi gjaldmiðla, verð- eða vaxtavísitölu, lánshæfismati eða lánskjaravísitölu eða annarri breytu, að því tilskildu, ef um ófjárhagslega breytu er að ræða, að breytan eigi ekki sérstaklega við um aðila að samningnum (stundum kallað „undirliggjandi breyta“).

h) Hann krefst engrar hreinnar upphafsfjárfestingar eða hreinnar upphafsfjárfestingar sem er minni en krafa væri gerð um fyrir aðrar tegundir samninga sem gera mætti ráð fyrir að hefðu sambærilega svörun gagnvart breytingum á markaðsþáttum.

i) Uppgjörsdagsetning hans er í framtíðinni.

Þetta sniðmát samanstendur af tveim töflum: Upplýsingar um stöður sem haldið er og upplýsingar um afleiður.

Í töflunni „Upplýsingar um stöður sem haldið er“ skal hver afleiða tilgreind sérstaklega í eins mörgum línum og þörf er á til að færa á tilhlýðilegan hátt inn alla liði sem krafist er í þeirri töflu. Ef fyrir sömu afleiðu hægt er að gefa upp tvö virði á eina breytu þarf að tilgreina þessa afleiðu í fleiri en einni línu.

Einkum, fyrir afleiður sem eru með fleiri en tvo gjaldmiðla, skal skipta hverri upp í þættina fyrir hvert par og tilgreina í mismunandi línum.

Í töflunni „Upplýsingar um afleiður“ skal hver afleiða tilgreind sérstaklega, með einni röð fyrir hverja afleiðu og færa inn allar viðeigandi breytur sem krafist er í þeirri töflu.

Þegar aðferð 1 er einvörðungu notuð skulu gagnaskilin endurspegla samstæðustöðu afleiðnanna að frádregnum viðskiptum innan samstæðu, sem stunduð eru innan ramma samstæðueftirlits. Gagnaskilin skulu fara fram með eftirfarandi hætti:

— Ekki skal tilgreina liðina „Lögheiti félagsins — C0010“ og „Auðkenniskóði félagsins — C0020“,

— Afleiðurnar í eigu hluteignarfélaga á vátrygginga- og endurtryggingasviði eða eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi skulu tilgreindar lið fyrir lið,

— Afleiðurnar í eigu félaga á samstæðustigi, í samræmi við a-, b- og c-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, skulu tilgreindar lið fyrir lið,

— Afleiðurnar í eigu annarra tengdra félaga skulu ekki teknar með.

Þegar aðferð 2 er einvörðungu notuð skulu gagnaskilin innihalda nákvæma skrá yfir afleiðurnar í eigu hluteignarfélaga, eignarhaldsfélag á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi og dótturfélaga, óháð hlutfallslega eignarhlutanum sem notaður er. Gagnaskilin skulu fara fram með eftirfarandi hætti:

— Tilgreina skal liðina „Lögheiti félagsins — C0010“ og „Auðkenniskóði félagsins — C0020“,

— Afleiðurnar í eigu hluteignarfélaga á vátrygginga- og endurtryggingasviði eða eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi skulu tilgreindar lið fyrir lið,

— Afleiðurnar í eigu vátrygginga- og endurtryggingafélaga, eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði, félaga í hliðarstarfsemi og félags með sérstakan tilgang sem eru dótturfélög (á Evrópska efnahagssvæðinu, jafngildum löndum utan Evrópska efnahagssvæðisins og löndum utan Evrópska efnahagssvæðisins sem ekki eru jafngild), skulu tilgreindar af félagi lið fyrir lið,

— Afleiðurnar í eigu annarra tengdra félaga skulu ekki teknar með.

Þegar samsetning af aðferðum 1 og 2 er notuð verður annar hluti gagnaskilanna að endurspegla samstæðustöðu afleiðnanna, að frádregnum viðskiptum innan samstæðu, sem stunduð eru innan ramma samstæðueftirlits, og tilgreina á og hinn hluti gagnaskilanna skal innhalda nákvæma skrá yfir afleiðurnar í eigu hluteignarfélaga, eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga á fjármálasviði og dótturfélaga, óháð hlutfallslega eignarhlutanum sem notaður er.

Fyrsti hluti gagnaskilanna skal fara fram með eftirfarandi hætti:

— Ekki skal tilgreina liðina „Lögheiti félagsins — C0010“ og „Auðkenniskóði félagsins — C0020“,

— Afleiðurnar í eigu hluteignarfélaga á vátrygginga- og endurtryggingasviði eða eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi skulu tilgreindar lið fyrir lið,

— Afleiðurnar í eigu félaga á samstæðustigi, í samræmi við a-, b- og c-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, skulu tilgreindar lið fyrir lið,

— Afleiðurnar í eigu annarra tengdra félaga skulu ekki teknar með.

Annar hluti gagnaskilanna skal fara fram með eftirfarandi hætti:

— Tilgreina skal liðina „Lögheiti félagsins — C0010“ og „Auðkenniskóði félagsins — C0020“,

— Afleiðurnar í eigu hluteignarfélaga á vátrygginga- og endurtryggingasviði eða eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi samkvæmt aðferð 2, skulu tilgreindar lið fyrir lið,

— Afleiðurnar í eigu vátrygginga- og endurtryggingafélaga, eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði, félaga í hliðarstarfsemi og félags með sérstakan tilgang sem eru dótturfélög samkvæmt aðferð 2 (á Evrópska efnahagssvæðinu, jafngildum löndum utan Evrópska efnahagssvæðisins og löndum utan Evrópska efnahagssvæðisins sem ekki eru jafngild), skulu tilgreindar af félagi lið fyrir lið,

— Afleiðurnar í eigu annarra tengdra félaga samkvæmt aðferð 2 skulu ekki teknar með.

Upplýsingarnar varðandi „Ytra mat“ (C0290) og „Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki“ (C0300) geta verið takmarkaðar (ekki tilgreindar) í eftirfarandi aðstæðum:

g) eftir ákvörðun landsbundna eftirlitsyfirvaldsins samkvæmt 2. mgr. 254. gr. tilskipunar 2009/138/EB, eða

h) eftir ákvörðun landsbundna eftirlitsyfirvaldsins í þeim tilvikum þegar vátrygginga- og endurtryggingafélög eru með útvistunarsamninga á sviði fjárfestinga, sem leiðir til þess að þessar tilteknu upplýsingar eru ekki með beinum hætti tiltækar félaginu.

	LIÐUR	**LEIÐBEININGAR**
Upplýsingar um stöður sem haldið er		
C0010	Lögheiti félagsins	Tilgreina lögheiti félagsins innan ramma samstæðueftirlits og sem á afleiðuna. Færa skal inn í þennan lið eingöngu þegar varðar afleiður í eigu hluteignarfélaga, eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði, blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálasviði og dótturfélaga samkvæmt frádráttar- og samlagningaraðferð.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020	Auðkenniskóði félagsins	Auðkenniskóði eftir þessari forgangsröðun, ef er til staðar: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði Sértækur kóði: — Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög á Evrópska efnahagssvæðinu og önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu, innan ramma samstæðueftirlits: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög, innan ramma samstæðueftirlits, mun samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags ætti samstæðan með samræmdum hætti að hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir.
C0030	Tegund auðkenniskóða félagsins	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði félagsins“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0040	Auðkenniskóði afleiðu	Auðkenniskóði afleiðu með notkun eftirfarandi forgangsröðunar: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóða sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir, og sem verður að vera samkvæmur til lengri tíma.
C0050	Tegund auðkenniskóða afleiðu	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Auðkenniskóði afleiðu“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþátta-númers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu
C0060	Eignasafn	Aðgreining á milli líftrygginga, skaðatrygginga, hluthafasjóða, almennra (engin sundurliðun) og varinna sjóða. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Líftryggingar 2 — Skaðatryggingar

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		3 — Varðir sjóðir 4 — Aðrir innri sjóðir 5 — Hluthafasjóðir 6 — Almennir Sundurliðunin er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal tilgreind ef félagið notar sundurliðun innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun skal nota „almennir“.
C0070	Sjóðsnúmer	Gildir um afleiður sem haldið er í vörðum sjóðum eða öðrum innri sjóðum (skilgreint samkvæmt landsbundnum mörkuðum). Númer sem úthlutað er af félaginu, sem samsvarar einkvæma númerinu sem hverjum sjóði er úthlutað. Þetta númer verður að vera samkæmt til lengri tíma og skal notað til að auðkenna sjóðinn í öðrum sniðmátum. Það skal ekki endurnotað fyrir annan sjóð.
C0080	Afleiður sem haldið er í söfnunarlíftryggingasamningum	Tilgreina afleiðurnar sem haldið er í söfnunarlíftryggingasamningum. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Einingatengd eða vísitölutengd söfnunarlíftrygg 2 — Hvorki einingatengd né vísitölutengd söfnunarlíftrygg
C0090	Undirliggjandi gerningur afleiðunni	Auðkenniskóði gerningsins (eign eða skuld) sem er undirliggjandi afleiðusamningnum. Gefa á upp þennan lið eingöngu fyrir afleiður sem eru með einn eða fleiri undirliggjandi gerninga í eignasafni félagsins. Vísitala er talin einn gerningur og skal tilgreind. Auðkenniskóði gerningsins sem undirliggjandi er afleiðunni með því að nota eftirfarandi forgang: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóða sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir, og sem verður að vera samkvæmur til lengri tíma. — „Margar eignir/skuldir“, ef undirliggjandi eignir eða skuldir eru fleiri en ein Ef undirliggjandi breyta er vísitala skal tilgreina kóða vísitölunnar.
C0100	Tegund kóða eignar eða skuldar sem er undirliggjandi afleiðunni	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Undirliggjandi gerningur fyrir afleiðuna“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþátta-númers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu Þessi liður er ekki tilgreindur fyrir afleiður sem hafa fleiri en eina eign eða skuld sem undirliggjandi breytu.
C0110	Notkun afleiðu	Lýsa notkun afleiðnanna (eindar-/heildaráhættuvörn, skilvirkri stýringu eignasafns). Með eindaráhættuvörn er vísað til afleiða sem ná yfir einstakan fjármálagerning (eign eða skuld), áætluð viðskipti eða aðra fjárskuldbindingu. Með heildaráhættuvörn er vísað til afleiða sem ná yfir safn fjármálagerninga (eignir eða skuldir), áætluð viðskipti eða aðrar fjárskuldbindingar. Með skilvirkri stýringu eignasafns er venjulega vísað til starfsemi þar sem stjórnandinn reynir að auka tekjur af eignasafni með því að skipta út (lægra) sjóðstreymimynstri fyrir annað sem hefur hærra virði, með því að nota afleiðu eða safn afleiða, án þess að breyta samsetningu eignasafnsins, sem hafa lægri fjárfestingarfjárhæð og minni viðskiptakostnað. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Eindaráhættuvörn 2 — Heildaráhættuvörn 3 — Jöfnun sjóðstreymis fyrir eignir og skuldir sem notað er í tengslum við eignasafn, aðlagað vegna samræmingar 4 — Skilvirk stýring eignasafns, önnur en „Jöfnun sjóðstreymis fyrir eignir og skuldir sem notað er í tengslum við eignasafn, aðlagað vegna samræmingar“
C0120	Delta	Á eingöngu við um CIC flokka B og C (kaup- og sölurétti), með tilvísun til reikningsskiladagsins. Mælir tíðni breytinga á valréttaviði að því er varðar breytingar á verði undirliggjandi eignar. Þetta skal tilgreina sem tugabrot.
C0130	Grundvallarfjárhæð afleiðunnar	Fjárhæðin sem er varin eða óvarin gagnvart afleiðunni. Fyrir framtíðarsamninga og valrétti samsvarar það stærð samnings margfaldaðri með virði kveikjuatburðarins og með fjöldi samninganna sem tilgreindir eru í þeirri línu. Fyrir skiptasamninga og framvirka samninga samsvarar það samningsfjárhæð samninganna sem tilgreindir eru í þeirri línu. Þegar virði kveikjuatburðarins samsvarar verðbili skal nota meðalvirði verðbilsins. Grundvallarfjárhæðin vísar til fjárhæðarinnar sem er áhættuvarin/fjárfest (þegar engin áhætta er varin). Ef fleiri viðskipti eiga sér stað skal hún vera hreina fjárhæðin á reikningsskiladeginum.
C0140	Kaupandi/Seljandi	Eingöngu fyrir framtíðarsamninga og valrétti, skiptasamninga og lánaafleiðu-samninga (gjaldmiðla-, skuldatrygginga- og verðbréfaskiptasamningar). Tilgreina hvort afleiðusamningurinn var keyptur eða seldur. Fyrir skiptasamninga er staða kaupandans og seljandans skilgreind í tengslum við verðbréfið eða grundvallarfjárhæðina og sjóðstreymi skiptasamningsins.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Seljandi skiptasamnings á verðbréfið eða grundvallarfjárhæðina við upphaf samningsins og samþykkir meðan samningsskilmálarnir eru í gildi að afhenda það verðbréf eða grundvallarfjárhæð, þ.m.t. sérhvert annað útstreymi sem tengist samningnum, þegar við á. Kaupandi skiptasamnings mun eignast verðbréfið eða grundvallarfjárhæðina við lok afleiðusamningsins og mun fá afhent það verðbréf eða grundvallarfjárhæð, þ.m.t. sérhvert annað innstreymi sem tengist samningnum, þegar við á. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá, að undanteknum vaxtaskiptasamningum: 1 — Kaupandi 2 — Seljandi Fyrir vaxtaskiptasamninga skal nota einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá skal notaður: 3 — FX–FL: Afhent með föstum fyrir fljótandi vexti 4 — FX–FX: Afhent með föstum fyrir fasta vexti 5 — FL–FX: Afhent með fljótandi fyrir fasta vexti 6 — FL–FL: Afhent með fljótandi fyrir fljótandi vexti
C0150	Greidd iðgjöld hingað til	Greiðslan (við kaup), fyrir valrétti og einnig fyrirframgreiddar og reglubundnar iðgjaldagreiðslur fyrir skiptasamninga, frá upphafi.
C0160	Móttekin iðgjöld hingað til	Móttekin greiðsla (við sölu), fyrir valrétti og einnig fyrirframgreiddar og reglubundnar iðgjaldagreiðslur sem mótteknar eru fyrir skiptasamninga, frá upphafi.
C0170	Fjöldi samninga	Fjöldi svipaðra afleiðusamninga sem tilgreindir eru í línuna. Það skal vera fjöldi samninganna sem gerðir hafa verið. Fyrir OTC-afleiður, t.d. einn skiptasamning, skal tilgreina „1“ og ef um er að ræða tíu skiptasamninga með sömu einkenni, skal tilgreina „10“. Fjöldinn á samningum skal vera ná yfir þá sem eru útistandandi á reiknings-skiladeginum.
C0180	Umfang samnings	Fjöldi undirliggjandi eigna í samningnum (t.d. fyrir hlutabréfatengda framtíðarsamninga er það fjöldi hlutabréfa sem afhenda á fyrir hvern afleiðusamning á gjalddaga, fyrir framtíðarsamninga um skuldabréf er það viðmiðunarfjárhæðin sem undirliggjandi er hverjum samningi). Það hvernig stærð samningsins er ákvörðuð er breytilegt eftir tegund gerningsins. Fyrir hlutabréfatengda framtíðarsamninga er algengt að stærð samningsins sé ákvörðuð sem fall af fjölda hlutabréfa sem undirliggjandi eru samningnum. Fyrir framtíðarsamninga um skuldabréf er það nafnverð skuldabréfsins sem undirliggjandi er samningnum. Á eingöngu við um framtíðarsamninga og valrétti.
C0190	Hámarkstap við slitaatburð	Hámarksfjárhæð taps ef slitaatburður á sér stað. Á við um CIC flokk F. Ef lánaafleiða er 100% veðtryggð, er hámarkstap við slitaatburð núll.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0200	Útstreymisfjárhæð vegna skiptasamnings	Fjárhæð sem afhent er samkvæmt skiptasamningi (önnur en iðgjöld), innan reikningsskilatímabilsins. Samsvarar greiddum vöxtum fyrir vaxtaskiptasamning og fjárhæðir sem afhentar eru fyrir gjaldeyrisskiptasamninga, skuldatryggingar, heildarskiptasamninga og aðra skiptasamninga. Í þeim tilvikum þegar uppgjörið á sér stað á hreinum grunni skal eingöngu tilgreina annan af liðunum C0200 og C0210.
C0210	Innstreymisfjárhæð vegna skiptasamnings	Fjárhæð sem móttekin er samkvæmt skiptasamningi (önnur en iðgjöld), innan reikningsskilatímabilsins. Samsvarar mótteknum vöxtum fyrir vaxtaskiptasamning og fjárhæðir sem mótteknar eru fyrir gjaldeyrisskiptasamninga, skuldatryggingar, heildarskiptasamninga og aðra skiptasamninga. Í þeim tilvikum þegar uppgjörið á sér stað á hreinum grunni skal eingöngu tilgreina annan af liðunum C0200 og C0210.
C0220	Upphafsdagsetning	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir dagsetninguna þegar skuldbindingar samkvæmt samningnum verða virkar. Þegar mismunandi dagsetningar eiga við um sömu afleiðu skal eingöngu tilgreina þá einu sem varðar fyrsta viðskiptadag með afleiðuna og eingöngu eina línu fyrir hverja afleiðu (ekki mismunandi línur fyrir hver viðskipti) sem endurspegla heildarfjárhæðina sem fjárfest er í þeirri afleiðu, að teknu tilliti til ólíkra dagsetninga viðskiptanna. Ef um er að ræða skuldskeytingu verður dagsetning skuldskeytingarinnar viðskiptadagurinn fyrir þá afleiðu.
C0230	Tímalengd	Líftími afleiðu, skilgreint sem eftirstæður leiðréttur líftími, fyrir afleiður sem mæling á líftíma á við um. Reiknaður út sem hreinn rauntími á milli inn- og útstreymis frá afleiðunni, þegar við á.
C0240	Gjaldþolsáætlun II - virði	Virði afleiðunnar frá og með reikningsskiladeginum, reiknað út eins og skilgreint er í 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Það getur verið jákvætt, neikvætt eða núll.
C0250	Virðismatsaðferð	Tilgreina virðismatsaðferðina sem notuð er þegar afleiður eru verðmetnar. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — skráð markaðsverð á virkum markaði fyrir sömu eignir eða skuldir 2 — skráð markaðsverð á virkum markaði fyrir svipaðar eignir eða skuldir 3 — fráviksaðferðir fyrir virðismat 6 — Markaðsvirði samkvæmt 4. mgr. 9. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35

Upplýsingar um afleiður

C0040	Auðkenniskóði afleiðu	Auðkenniskóði afleiðu með notkun eftirfarandi forgangsröðunar: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóða sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir, og sem verður að vera samkvæmur til lengri tíma.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0050	Tegund auðkenniskóða afleiðu	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Auðkenniskóði afleiðu“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþátta-númers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númerararðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu
C0260	Heiti mótaðila	Heiti mótaðilans að afleiðunni. Þegar tiltækt, samsvarar þessi liður heiti einingarinnar í gagnasafninu yfir LEI-auðkenni. Þegar það er ekki tiltækt samsvarar það lögheitinu. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Heiti gjaldeyrismarkaðarins fyrir afleiður sem viðskipti eru með á viðskiptavettvangi, eða — Heiti miðlægs mótaðila (CCP) fyrir OTC-afleiður, þar sem þær eru stöðustofnaðar í gegnum miðlægan mótaðila, eða — Heiti samningsbundna mótaðilans fyrir aðrar OTC-afleiður.
C0270	Kóði mótaðila	Á eingöngu við um OTC-afleiður, varðandi samningsbundna mótaðila, aðra en gjaldeyrismarkað og miðlægan mótaðila. Auðkenniskóði mótaðilans með notkun kennimerkis lögaðila (LEI), ef tiltækt. Ef ekki tiltækt skal ekki tilgreina þennan lið.
C0280	Tegund kóða mótaðila	Á eingöngu við um OTC-afleiður, varðandi samningsbundna mótaðila, aðra en gjaldeyrismarkað og miðlægan mótaðila. Tilgreining á kóðanum sem er notaður fyrir liðinn „Kóði mótaðila“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 9 — Ekkert
C0290	Ytra mat	Á eingöngu við um OTC-afleiður. Ytra mat á mótaðilanum að afleiðunni á viðmiðunardagsetningu gagnaskila, útgefið af tilnefndri lánshæfismatsstofnun (ECAI). Þessi liður á ekki við um afleiður sem félög, sem nota eigið líkan, nota innri möt fyrir. Ef félög, sem nota eigið líkan, nota ekki innra mat skal þessi liður tilgreindur.
C0300	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki	Tilgreina lánshæfismatsstofnunina (ECAI) sem veitir ytra matið, með því að nota heiti þeirrar utanaðkomandi lánshæfismatsstofnunar eins og það er birt á vefsetri Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar. Þessi liður skal tilgreindur þegar „Ytra mat“ (C0290) er gefið upp.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0310	Lánshæfisþrep	Tilgreina lánshæfisþrepið sem mótaðilanum að afleiðunni er úthlutað, eins og skilgreint er í 1. mgr. 109. gr. a tilskipun 2009/138/EB. Lánshæfisþrepið skal endurspegla hverja endurstillingu á lánshæfinu sem félögin sem nota staðalregluna gera innanhúss. Þessi liður á ekki við um afleiður sem félög, sem nota eigið líkan, nota innri möt fyrir. Ef félög, sem nota eigið líkan, nota ekki innra mat skal þessi liður tilgreindur. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 0 — Lánshæfisþrep 0 1 — Lánshæfisþrep 1 2 — Lánshæfisþrep 2 3 — Lánshæfisþrep 3 4 — Lánshæfisþrep 4 5 — Lánshæfisþrep 5 6 — Lánshæfisþrep 6 9 — Ekkert lánshæfismat tiltækt
C0320	Innra mat	Innra mat á eignum fyrir félög sem nota eigið líkan, að því marki sem innri möt séu notuð í innra líkani þeirra. Ef félag notar eingöngu ytri möt í eigin líkani skal ekki tilgreina þennan lið.
C0330	Samstæða mótaðila	Á eingöngu við um OTC-afleiður, varðandi samningsbundna mótaðila, aðra en gjaldeyrismarkað og miðlægan mótaðila. Heiti á endanlegu móðurfélagi mótaðila. Þegar tiltækt, samsvarar þessi liður heiti einingarinnar í gagnasafninu yfir LEI-auðkenni. Þegar það er ekki tiltækt samsvarar það lögheitinu.
C0340	Kóði samstæðu mótaðila	Á eingöngu við um OTC-afleiður, varðandi samningsbundna mótaðila, aðra en gjaldeyrismarkað og miðlægan mótaðila. Auðkenniskóði með notkun kennimerkis lögaðila (LEI), ef tiltækt. Ef ekki tiltækt skal ekki tilgreina þennan lið.
C0350	Tegund kóða samstæðu mótaðila	Tilgreining á kóðanum sem er notaður fyrir liðinn „Kóði samstæðu mótaðila“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 9 — Ekkert
C0360	Heiti samnings	Heiti afleiðusamningsins.
C0370	Gjaldmiðill	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðil afleiðunnar, þ.e. gjaldmiðil fyrir grundvallarfjárhæð afleiðunnar (t.d. valrétt sem er með undirliggjandi fjárhæð í bandaríkjadölum, gjaldmiðil þar sem grundvallarfjárhæðin er gefin upp sem samningsbundin vegna skiptasamnings í erlendum gjaldeyri, o.s.frv.).
C0380	Uppbótarauðkenniskóði (CIC)	Uppbótarauðkenniskóði sem notaður er til að flokka eignir, eins og sett er fram í VI. viðauka — CIC tafla þessarar reglugerðar. Þegar afleiður eru flokkaðar með því að nota CIC töfluna skulu félög taka tillit til dæmigerðustu áhættunnar sem afleiðan er óvarinn fyrir.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0390	Virði kveikjuatburðar	Viðmiðunarverð fyrir framtíðarsamninga, lausnarverð fyrir valrétti (fyrir skuldabréf skal verðið vera prósenta af nafnverðinu), gengi gjaldmiðils eða vextir fyrir framvirka samninga, o.s.frv. Á ekki við um CIC D3 — Vextir og gjaldeyrisskiptasamningar. Skal ekki gefið upp fyrir CIC F1 — Skuldatryggingar, ef það er ekki mögulegt. Ef til lengri tíma um er að ræða fleiri en einn kveikjuatburð, skal tilgreina næsta kveikjuatburð, sem verður. Þegar afleiðan hefur bil kveikjuvirða skal tilgreina hvert þeirra aðgreint með kommu „ ,“ ef bilið er ekki samfellt og tilgreina bilið aðgreint með „–“ ef það er samfellt.
C0400	Kveikjuatburður sem leiðir til slita samnings	Tilgreina atburðinn sem veldur slitum samningsins, fyrir utan þann að hann renni út með venjulegum hætti eða vegna samningsskilyrða. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Gjaldþrot undirliggjandi aðila eða viðmiðunaraðila 2 — Óhagstætt verðfall á undirliggjandi viðmiðunareign 3 — Óhagstæð breyting í lánshæfismati undirliggjandi eignar eða aðila 4 — Skuldskeyting, þ.e. að skipta út skuldbindingu samkvæmt afleiðunni fyrir nýja skuldbindingu, eða skipta út aðila að afleiðunni fyrir nýjan aðila. 5 — Margir atburðir eða samsetningum viðburða 6 — Aðrir atburðir sem ofangreindir valkostir ná ekki yfir 9 — Enginn kveikjuatburður slita
C0410	Afhentur gjaldmiðill við skiptasamning	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðil skiptasamningsverðsins (eingöngu fyrir gjaldeyrisskiptasamninga og vaxtaskiptasamninga).
C0420	Móttekinn gjaldmiðill við skiptasamning	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðil grundvallarfjárhæðarinnar á skiptasamningnum (eingöngu fyrir gjaldeyrisskiptasamninga og vaxtaskiptasamninga).
C0430	Lokadagur	Tilgreina samningsbundna skilgreinda kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir lokadagsetningu afleiðusamningsins, hvort sem það er á gjalddaga eða deginum sem (evrópskir eða amerískir) valréttir renna út, o.s.frv.

S.08.02 — Afleiðuviðskipti

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar ársfjórðungslega og árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Afleiðuflokkarnir sem um getur í þessu sniðmáti eru þeir sömu og skilgreindir eru í IV. viðauka — eignaflokkar þessarar reglugerðar og tilvísanir í uppbótarauðkenniskóða (CIC), vísar til VI. viðauka — CIC tafla þessarar reglugerðar.

Þetta sniðmát inniheldur skrá, lið fyrir lið, yfir lokaðar afleiður í beinni eigu samstæðunnar (þ.e. ekki á grundvelli gegnsæisaðferðar), sem flokkanlegar eru í eignaflokka A til F. Þegar samningur er enn opinn en umfangið hefur verið minnkað, skal tilgreina lokaða hlutann.

Afleiður eru taldar til eigna ef virði þeirra samkvæmt Gjaldþolsáætlun II er jákvætt eða núll. Þær eru taldar til skulda ef virði þeirra samkvæmt Gjaldþolsáætlun II er neikvætt, eða ef þær eru gefnar út af samstæðunni. Bæði afleiður sem taldar eru til eigna eða skulda skulu teknar með.

Lokaðar afleiður eru þær sem voru opnar á einhverjum tímapunkti á viðmiðunartímabilinu (þ.e. á síðasta ársfjórðungi ef sniðmátið er lagt fram ársfjórðungslega eða á síðasta ári ef sniðmátið er lagt fram árlega) en var lokað fyrir lok reikningsskilatímabilsins.

Ef tíð viðskipti eru með sömu afleiðu er hægt að tilgreina afleiðuna á samanteknum eða hreinum grunni (eingöngu gefa upp fyrsta og síðasta viðskiptadag), svo framarlega sem öll viðkomandi einkenni séu sameiginleg og með því að fylgja sértæku leiðbeiningunum fyrir hvern viðkomandi lið.

Liði skal tilgreina með jákvæðu virði, nema annað sé tekið fram í hlutaðeigandi leiðbeiningum.

Afleiða er fjármálagerningur eða annar samningur sem ber öll þrjú eftirfarandi einkenni:

j) Virði hans í ljósi breytinga á tilgreindum vöxtum, verði fjármálagernings, hrávöruverði, gengi gjaldmiðla, verð- eða vaxtavísitölu, lánshæfismati eða lánskjaravísitölu eða annarri breytu, að því tilskildu, ef um ófjárhagslega breytu er að ræða, að breytan eigi ekki sérstaklega við um aðila að samningnum (stundum kallað „undirliggjandi breyta“).

k) Hann krefst engrar hreinnar upphafsfjárfestingar eða hreinnar upphafsfjárfestingar sem er minni en krafa væri gerð um fyrir aðrar tegundir samninga sem gera mætti ráð fyrir að hefðu sambærilega svörun gagnvart breytingum á markaðsþáttum.

l) Uppgjörsdagsetning hans er í framtíðinni.

Þetta sniðmát samanstendur af tveim töflum: Upplýsingar um stöður sem haldið er og upplýsingar um afleiður.

Í töflunni „Upplýsingar um stöður sem haldið er“ skal hver afleiða tilgreind sérstaklega í eins mörgum línum og þörf er á til að færa á tilhlýðilegan hátt inn alla liði sem krafist er í þeirri töflu. Ef fyrir sömu afleiðu hægt er að gefa upp tvö virði á eina breytu þarf að tilgreina þessa afleiðu í fleiri en einni línu.

Einkum, fyrir afleiður sem eru með fleiri en tvo gjaldmiðla, skal skipta hverri upp í þættina fyrir hvert par og tilgreina í mismunandi línum.

Í töflunni „Upplýsingar um afleiður“ skal hver afleiða tilgreind sérstaklega, með einni röð fyrir hverja afleiðu og færa inn allar viðeigandi breytur sem krafist er í þeirri töflu.

Sniðmátið á við um aðferð 1 (aðferð byggð á samstæðureikningsskilum), aðferð 2 (frádráttar- og samlagningaraðferð) og samsetningu af aðferðum 1 og 2.

Þegar aðferð 1 er einvörðungu notuð skulu gagnaskilin endurspegla samstæðustöðu lokuðu afleiðnanna að frádregnum viðskiptum innan samstæðu, sem stunduð eru innan ramma samstæðueftirlits. Gagnaskilin skulu fara fram með eftirfarandi hætti:

— Ekki skal tilgreina liðina „Lögheiti félagsins — C0010“ og „Auðkenniskóði félagsins — C0020“,

— Lokuðu afleiðurnar í eigu hluteignarfélaga á vátrygginga- og endurtryggingasviði eða eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi skulu tilgreindar lið fyrir lið,

— Lokuðu afleiðurnar í eigu félaga á samstæðustigi, í samræmi við a-, b- og c-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, skulu tilgreindar lið fyrir lið,

— Lokuðu afleiðurnar í eigu annarra tengdra félaga skulu ekki teknar með.

Þegar aðferð 2 er einvörðungu notuð skulu gagnaskilin innihalda nákvæma skrá yfir lokuðu afleiðurnar í eigu hluteignarfélaga, eignarhaldsfélag á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi og dótturfélaga, óháð hlutfallslega eignarhlutanum sem notaður er. Gagnaskilin skulu fara fram með eftirfarandi hætti:

— Tilgreina skal liðina „Lögheiti félagsins — C0010“ og „Auðkenniskóði félagsins — C0020“,

— Lokuðu afleiðurnar í eigu hluteignarfélaga á vátrygginga- og endurtryggingasviði eða eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi skulu tilgreindar lið fyrir lið,

— Lokuðu afleiðurnar í eigu vátrygginga- og endurtryggingafélaga, eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði, félaga í hliðarstarfsemi og félags með sérstakan tilgang sem eru dótturfélög (á Evrópska efnahagssvæðinu, jafngildum löndum utan Evrópska efnahagssvæðisins og löndum utan Evrópska efnahagssvæðisins sem ekki eru jafngild), skulu tilgreindar af félagi lið fyrir lið,

— Lokuðu afleiðurnar í eigu annarra tengdra félaga skulu ekki teknar með.

Þegar samsetning af aðferðum 1 og 2 er notuð verður annar hluti gagnaskilanna að endurspegla samstæðustöðu lokuðu afleiðnanna, að frádregnum viðskiptum innan samstæðu, sem stunduð eru innan ramma samstæðueftirlits, og tilgreina á og hinn hluti gagnaskilanna skal innhalda nákvæma skrá yfir lokuðu afleiðurnar í eigu hluteignarfélaga, eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga á fjármálasviði og dótturfélaga, óháð hlutfallslega eignarhlutanum sem notaður er.

Fyrsti hluti gagnaskilanna skal fara fram með eftirfarandi hætti:

— Ekki skal tilgreina liðina „Lögheiti félagsins — C0010“ og „Auðkenniskóði félagsins — C0020“,

— Lokuðu afleiðurnar í eigu hluteignarfélaga á vátrygginga- og endurtryggingasviði eða eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi skulu tilgreindar lið fyrir lið,

— Lokuðu afleiðurnar í eigu félaga á samstæðustigi, í samræmi við a-, b- og c-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, skulu tilgreindar lið fyrir lið,

— Lokuðu afleiðurnar í eigu annarra tengdra félaga skulu ekki teknar með.

Annar hluti gagnaskilanna skal fara fram með eftirfarandi hætti:

— Tilgreina skal liðina „Lögheiti félagsins — C0010“ og „Auðkenniskóði félagsins — C0020“,

— Lokuðu afleiðurnar í eigu hluteignarfélaga á vátrygginga- og endurtryggingasviði eða eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi samkvæmt aðferð 2, skulu tilgreindar lið fyrir lið fyrir lokuðu afleiðurnar,

— Lokuðu afleiðurnar í eigu vátrygginga- og endurtryggingafélaga, eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði, félaga í hliðarstarfsemi og félags með sérstakan tilgang sem eru dótturfélög samkvæmt aðferð 2 (á Evrópska efnahagssvæðinu, jafngildum löndum utan Evrópska efnahagssvæðisins og löndum utan Evrópska efnahagssvæðisins sem ekki eru jafngild), skulu tilgreindar af félagi lið fyrir lið fyrir lokuðu afleiðurnar í eigu félags,

— Lokuðu afleiðurnar í eigu annarra tengdra félaga samkvæmt aðferð 2 skulu ekki teknar með.

	LIÐUR	**LEIÐBEININGAR**
Upplýsingar um stöður sem haldið er		
C0010	Lögheiti félagsins	Tilgreina lögheiti félagsins innan ramma samstæðueftirlits og sem á afleiðuna. Færa skal inn í þennan lið eingöngu þegar varðar afleiður í eigu hluteignarfélaga, eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði, blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálasviði og dótturfélaga samkvæmt frádráttar- og samlagningaraðferð.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020	Auðkenniskóði félagsins	Auðkenniskóði eftir þessari forgangsröðun, ef er til staðar: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði Sértækur kóði: — Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög á Evrópska efnahagssvæðinu og önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu, innan ramma samstæðueftirlits: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög, innan ramma samstæðueftirlits, mun samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags ætti samstæðan með samræmdum hætti að hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir.
C0030	Tegund auðkenniskóða félagsins	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði félagsins“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0040	Auðkenniskóði afleiðu	Auðkenniskóði afleiðu með notkun eftirfarandi forgangsröðunar: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóða sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir, og sem verður að vera samkvæmur til lengri tíma.
C0050	Tegund auðkenniskóða afleiðu	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Auðkenniskóði afleiðu“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþátta-númers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu
C0060	Eignasafn	Aðgreining á milli líftrygginga, skaðatrygginga, hluthafasjóða, almennra (engin sundurliðun) og varinna sjóða. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Líftryggingar 2 — Skaðatryggingar

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		3 — Varðir sjóðir 4 — Aðrir innri sjóðir 5 — Hluthafasjóðir 6 — Almennir Sundurliðunin er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal tilgreind ef félagið notar sundurliðun innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun skal nota „almennir“.
C0070	Sjóðsnúmer	Gildir um afleiður sem haldið er í vörðum sjóðum eða öðrum innri sjóðum (skilgreint samkvæmt landsbundnum mörkuðum). Númer sem úthlutað er af félaginu, sem samsvarar einkvæma númerinu sem hverjum sjóði er úthlutað. Þetta númer verður að vera samkæmt til lengri tíma og skal notað til að auðkenna sjóðinn í öðrum sniðmátum. Það skal ekki endurnotað fyrir annan sjóð.
C0080	Afleiður sem haldið er í söfnunarlíftryggingasamningum	Tilgreina afleiðurnar sem haldið er í söfnunarlíftryggingasamningum. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Einingatengd eða vísitölutengd söfnunarlíftrygg 2 — Hvorki einingatengd né vísitölutengd söfnunarlíftrygg
C0090	Undirliggjandi gerningur afleiðunni	Auðkenniskóði gerningsins (eign eða skuld) sem er undirliggjandi afleiðusamningnum. Gefa á upp þennan lið eingöngu fyrir afleiður sem eru með einn eða fleiri undirliggjandi gerninga í eignasafni félagsins. Vísitala er talin einn gerningur og skal tilgreind. Auðkenniskóði gerningsins sem undirliggjandi er afleiðunni með því að nota eftirfarandi forgang: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóða sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir, og sem verður að vera samkvæmur til lengri tíma. — „Margar eignir/skuldir“, ef undirliggjandi eignir eða skuldir eru fleiri en ein Ef undirliggjandi breyta er vísitala skal tilgreina kóða vísitölunnar.
C0100	Tegund kóða eignar eða skuldar sem er undirliggjandi afleiðunni	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Undirliggjandi gerningur fyrir afleiðuna“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþátta-númers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu Þessi liður er ekki tilgreindur fyrir afleiður sem hafa fleiri en eina eign eða skuld sem undirliggjandi breytu.
C0110	Notkun afleiðu	Lýsa notkun afleiðnanna (eindar-/heildaráhættuvörn, skilvirkri stýringu eignasafns). Með eindaráhættuvörn er vísað til afleiða sem ná yfir einstakan fjármálagerning (eign eða skuld), áætluð viðskipti eða aðra fjárskuldbindingu. Með heildaráhættuvörn er vísað til afleiða sem ná yfir safn fjármálagerninga (eignir eða skuldir), áætluð viðskipti eða aðrar fjárskuldbindingar. Með skilvirkri stýringu eignasafns er venjulega vísað til starfsemi þar sem stjórnandinn reynir að auka tekjur af eignasafni með því að skipta út (lægra) sjóðstreymimynstri fyrir annað sem hefur hærra virði, með því að nota afleiðu eða safn afleiða, án þess að breyta samsetningu eignasafnsins, sem hafa lægri fjárfestingarfjárhæð og minni viðskiptakostnað. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Eindaráhættuvörn 2 — Heildaráhættuvörn 3 — Jöfnun sjóðstreymis fyrir eignir og skuldir sem notað er í tengslum við eignasafn, aðlagað vegna samræmingar 4 — Skilvirk stýring eignasafns, önnur en „Jöfnun sjóðstreymis fyrir eignir og skuldir sem notað er í tengslum við eignasafn, aðlagað vegna samræmingar“
C0120	Grundvallarfjárhæð afleiðunnar	Fjárhæðin sem er varin eða óvarin gagnvart afleiðunni. Fyrir framtíðarsamninga og valrétti samsvarar það stærð samnings margfaldaðri með virði kveikjuatburðarins og með fjöldi samninganna sem tilgreindir eru í þeirri línu. Fyrir skiptasamninga og framvirka samninga samsvarar það samningsfjárhæð samninganna sem tilgreindir eru í þeirri línu. Grundvallarfjárhæðin vísar til fjárhæðarinnar sem er áhættuvarin/fjárfest (þegar engin áhætta er varin). Ef fleiri viðskipti eiga sér stað skal hún vera hreina fjárhæðin á reikningsskiladeginum.
C0130	Kaupandi/Seljandi	Eingöngu fyrir framtíðarsamninga og valrétti, skiptasamninga og lánaafleiðu-samninga (gjaldmiðla-, skuldatrygginga- og verðbréfaskiptasamningar). Tilgreina hvort afleiðusamningurinn var keyptur eða seldur. Fyrir skiptasamninga er staða kaupandans og seljandans skilgreind í tengslum við verðbréfið eða grundvallarfjárhæðina og sjóðstreymi skiptasamningsins.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Seljandi skiptasamnings á verðbréfið eða grundvallarfjárhæðina við upphaf samningsins og samþykkir meðan samningsskilmálarnir eru í gildi að afhenda það verðbréf eða grundvallarfjárhæð, þ.m.t. sérhvert annað útstreymi sem tengist samningnum, þegar við á. Kaupandi skiptasamnings mun eignast verðbréfið eða grundvallarfjárhæðina við lok afleiðusamningsins og mun fá afhent það verðbréf eða grundvallarfjárhæð, þ.m.t. sérhvert annað innstreymi sem tengist samningnum, þegar við á. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá, að undanteknum vaxtaskiptasamningum: 1 — Kaupandi 2 — Seljandi Fyrir vaxtaskiptasamninga skal nota einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá skal notaður: 3 — FX–FL: Afhent með föstum fyrir fljótandi vexti 4 — FX–FX: Afhent með föstum fyrir fasta vexti 5 — FL–FX: Afhent með fljótandi fyrir fasta vexti 6 — FL–FL: Afhent með fljótandi fyrir fljótandi vexti
C0140	Greidd iðgjöld hingað til	Greiðslan (við kaup), fyrir valrétti og einnig fyrirframgreiddar og reglubundnar iðgjaldagreiðslur fyrir skiptasamninga, frá upphafi.
C0150	Móttekin iðgjöld hingað til	Móttekin greiðsla (við sölu), fyrir valrétti og einnig fyrirframgreiddar og reglubundnar iðgjaldagreiðslur sem mótteknar eru fyrir skiptasamninga, frá upphafi.
C0160	Hagnaður og tap hingað til	Fjárhæð hagnaðar og taps sem stafar af afleiðunni, sem innleyst er á lokadegi/gjalddaga. Samsvarar mismuninum milli virðisins (verðs) á söludegi og virðisins (verðs) á kaupdegi. Þessi fjárhæð gæti verið jákvæð (hagnaður) eða neikvæð (tap).
C0170	Fjöldi samninga	Fjöldi svipaðra afleiðusamninga sem tilgreindir eru í línuna. Fyrir OTC-afleiður, t.d. einn skiptasamning, skal tilgreina „1“ og ef um er að ræða tíu skiptasamninga með sömu einkenni, skal tilgreina „10“. Fjöldi samninga skal vera sá sem gerðir hafa verið og verið lokað á reiknings-skiladeginum.
C0180	Umfang samnings	Fjöldi undirliggjandi eigna í samningnum (t.d. fyrir hlutabréfatengda framtíðarsamninga er það fjöldi hlutabréfa sem afhenda á fyrir hvern afleiðusamning á gjalddaga, fyrir framtíðarsamninga um skuldabréf er það viðmiðunarfjárhæðin sem undirliggjandi er hverjum samningi). Það hvernig stærð samningsins er ákvörðuð er breytilegt eftir tegund gerningsins. Fyrir hlutabréfatengda framtíðarsamninga er algengt að stærð samningsins sé ákvörðuð sem fall af fjölda hlutabréfa sem undirliggjandi eru samningnum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Fyrir framtíðarsamninga um skuldabréf er það nafnverð skuldabréfsins sem undirliggjandi er samningnum. Á eingöngu við um framtíðarsamninga og valrétti.
C0190	Hámarkstap við slitaatburð	Hámarksfjárhæð taps ef slitaatburður á sér stað. Á við um CIC flokk F.
C0200	Útstreymisfjárhæð vegna skiptasamnings	Fjárhæð sem afhent er samkvæmt skiptasamningi (önnur en iðgjöld), innan reikningsskilatímabilsins. Samsvarar greiddum vöxtum fyrir vaxtaskiptasamning og fjárhæðir sem afhentar eru fyrir gjaldeyrisskiptasamninga, skuldatryggingar, heildarskiptasamninga og aðra skiptasamninga. Í þeim tilvikum þegar uppgjörið á sér stað á hreinum grunni skal eingöngu tilgreina annan af liðunum C0200 og C0210.
C0210	Innstreymisfjárhæð vegna skiptasamnings	Fjárhæð sem móttekin er samkvæmt skiptasamningi (önnur en iðgjöld), innan reikningsskilatímabilsins. Samsvarar mótteknum vöxtum fyrir vaxtaskiptasamning og fjárhæðir sem mótteknar eru fyrir gjaldeyrisskiptasamninga, skuldatryggingar, heildarskiptasamninga og aðra skiptasamninga. Í þeim tilvikum þegar uppgjörið á sér stað á hreinum grunni skal eingöngu tilgreina annan af liðunum C0200 og C0210.
C0220	Upphafsdagsetning	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir dagsetninguna þegar skuldbindingar samkvæmt samningnum verða virkar. Þegar mismunandi viðskipti eiga sér stað með sömu afleiðu skal eingöngu tilgreina þá einu sem varðar fyrsta viðskiptadag með afleiðuna og eingöngu eina línu fyrir hverja afleiðu (ekki mismunandi línur fyrir hver viðskipti) sem endurspegla heildarfjárhæðina sem fjárfest er í þeirri afleiðu, að teknu tilliti til ólíkra dagsetninga viðskiptanna. Ef um er að ræða skuldskeytingu verður dagsetning skuldskeytingarinnar viðskipta-dagurinn fyrir þá afleiðu.
C0230	Gjaldþolsáætlun II - virði	Virði afleiðunnar reiknað út eins og skilgreint er í 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB á viðskiptadegi (loka- eða söludag) eða gjalddaga. Það getur verið jákvætt, neikvætt eða núll.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Upplýsingar um afleiður		
C0040	Auðkenniskóði afleiðu	Auðkenniskóði afleiðu með notkun eftirfarandi forgangsröðunar: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóða sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir, og sem verður að vera samkvæmur til lengri tíma.
C0050	Tegund auðkenniskóða afleiðu	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Auðkenniskóði afleiðu“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþátta-númers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu
C0240	Heiti mótaðila	Heiti mótaðilans að afleiðunni. Þegar tiltækt, samsvarar það heiti einingarinnar í gagnasafninu yfir LEI-auðkenni. Þegar það er ekki tiltækt samsvarar það lögheitinu. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Heiti gjaldeyrismarkaðarins fyrir afleiður sem viðskipti eru með á viðskiptavettvangi, eða — Heiti miðlægs mótaðila (CCP) fyrir OTC-afleiður, þar sem þær eru stöðustofnaðar í gegnum miðlægan mótaðila, eða Heiti samningsbundna mótaðilans fyrir aðrar OTC-afleiður.
C0250	Kóði mótaðila	Á eingöngu við um OTC-afleiður, varðandi samningsbundna mótaðila, aðra en gjaldeyrismarkað og miðlægan mótaðila. Auðkenniskóði með notkun kennimerkis lögaðila (LEI), ef tiltækt. Ef ekki tiltækt skal ekki tilgreina þennan lið.
C0260	Tegund kóða mótaðila	Á eingöngu við um OTC-afleiður. Tilgreining á kóðanum sem er notaður fyrir liðinn „Kóði mótaðila“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 9 — Ekkert
C0270	Samstæða mótaðila	Á eingöngu við um OTC-afleiður, varðandi samningsbundna mótaðila, aðra en gjaldeyrismarkað og miðlægan mótaðila. Heiti á endanlegu móðurfélagi mótaðila. Þegar tiltækt, samsvarar þessi liður heiti einingarinnar í gagnasafninu yfir LEI-auðkenni. Þegar það er ekki tiltækt samsvarar það lögheitinu.
C0280	Kóði samstæðu mótaðila	Á eingöngu við um OTC-afleiður, varðandi samningsbundna mótaðila, aðra en gjaldeyrismarkað og miðlægan mótaðila. Auðkenniskóði með notkun kennimerkis lögaðila (LEI), ef tiltækt. Ef ekki tiltækt skal ekki tilgreina þennan lið.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0290	Tegund kóða samstæðu mótaðila	Tilgreining á kóðanum sem er notaður fyrir liðinn „Kóði samstæðu mótaðila“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 9 — Ekkert
C0300	Heiti samnings	Heiti afleiðusamningsins.
C0310	Gjaldmiðill	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðil afleiðunnar, þ.e. gjaldmiðil fyrir grundvallarfjárhæð afleiðunnar (t.d. valrétt sem er með undirliggjandi fjárhæð í bandaríkjadölum, gjaldmiðil þar sem grundvallarfjárhæðin er gefin upp sem samningsbundin vegna skiptasamnings í erlendum gjaldeyri, o.s.frv.).
C0320	Uppbótarauðkenniskóði (CIC)	Uppbótarauðkenniskóði sem notaður er til að flokka eignir, eins og sett er fram í VI. viðauka — CIC tafla þessarar reglugerðar. Þegar afleiður eru flokkaðar með því að nota CIC töfluna skulu félög taka tillit til dæmigerðustu áhættunnar sem afleiðan er óvarinn fyrir.
C0330	Virði kveikjuatburðar	Viðmiðunarverð fyrir framtíðarsamninga, lausnarverð fyrir valrétti (fyrir skuldabréf skal verðið vera prósenta af nafnverðinu), gengi gjaldmiðils eða vextir fyrir framvirka samninga, o.s.frv. Á ekki við um CIC D3 — Vextir og gjaldeyrisskiptasamningar. Skal ekki gefið upp fyrir CIC F1 — Skuldatryggingar, ef það er ekki mögulegt. Ef til lengri tíma um er að ræða fleiri en einn kveikjuatburð, skal tilgreina næsta kveikjuatburð, sem verður. Þegar afleiðan hefur bil kveikjuvirða skal tilgreina hvert þeirra aðgreint með kommu „ ,“ ef bilið er ekki samfellt og tilgreina bilið aðgreint með „–“ ef það er samfellt.
C0340	Kveikjuatburður sem leiðir til slita samnings	Tilgreina atburðinn sem veldur slitum samningsins, fyrir utan þann að hann renni út með venjulegum hætti eða vegna samningsskilyrða. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Gjaldþrot undirliggjandi aðila eða viðmiðunaraðila 2 — Óhagstætt verðfall á undirliggjandi viðmiðunareign 3 — Óhagstæð breyting í lánshæfismati undirliggjandi eignar eða aðila 4 — Skuldskeyting, þ.e. að skipta út skuldbindingu samkvæmt afleiðunni fyrir nýja skuldbindingu, eða skipta út aðila að afleiðunni fyrir nýjan aðila. 5 — Margir atburðir eða samsetningum viðburða 6 — Aðrir atburðir sem ofangreindir valkostir ná ekki yfir 9 — Enginn kveikjuatburður slita
C0350	Afhentur gjaldmiðill við skiptasamning	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðil skiptasamningsverðsins (eingöngu fyrir gjaldeyrisskiptasamninga og vaxtaskiptasamninga).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0360	Móttekinn gjaldmiðill við skiptasamning	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðil grundvallarfjárhæðarinnar á skiptasamningnum (eingöngu fyrir gjaldeyrisskiptasamninga og vaxtaskipta-samninga).
C0370	Lokadagur	Tilgreina samningsbundna skilgreinda kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir lokadagsetningu afleiðusamningsins, hvort sem það er á gjalddaga eða deginum sem (evrópskir eða amerískir) valréttir renna út, o.s.frv.

S.09.01 — Upplýsingar um ágóða/tekjur og tap á tímabilinu

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Þetta sniðmát inniheldur upplýsingar um ágóða/tekjur og tap eftir eignaflokki (þ.m.t. afleiðum), þ.e.a.s. ekki er krafist lið fyrir lið gagnaskila. Eignaflokkarnir sem fjallað er um í þessu sniðmáti eru þeir sömu og skilgreindir eru í IV. viðauka — eignaflokkar.

Á samstæðustigi á sniðmátið við um aðferð 1 (aðferð byggð á samstæðureikningsskilum), aðferð 2 (frádráttar- og samlagningaraðferð) og samsetningu af aðferðum 1 og 2.

Þegar aðferð 1 er einvörðungu notuð skulu gagnaskilin endurspegla samstæðustöðu eignasafnanna (þ.e. að frádregnum viðskiptum innan samstæðu), innan ramma samstæðueftirlits. Gagnaskilin skulu fara fram með eftirfarandi hætti:

— Ekki skal tilgreina liðina „Lögheiti félagsins — C0010“ og „Auðkenniskóði félagsins — C0020“,

— Ágóði/tekjur og töp af eignasöfnum í eigu hluteignarfélaga á vátrygginga- og endurtryggingasviði eða eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi skulu tilgreind fyrir hvert eignasafn fyrir sig, eftir eignaflokki,

— Ágóði/tekjur og töp af eignasöfnum í eigu félaga á samstæðustigi, í samræmi við a-, b- og c-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, skulu tilgreind fyrir hvert eignasafn fyrir sig, eftir eignaflokki,

— Ágóði/tekjur og töp af eignasöfnum í eigu annarra tengdra félaga skal ekki tekið með,

Þegar aðferð 2 er einvörðungu notuð skulu gagnaskilin innihalda nákvæma skrá yfir eignasöfnin í eigu hluteignarfélaga á vátrygginga- og endurtryggingasviði eða eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi og dótturfélaga þeirra, ásamt arðsemi þeirra eftir eignaflokki. Gagnaskilin skulu fara fram með eftirfarandi hætti:

— Tilgreina skal liðina „Lögheiti félagsins — C0010“ og „Auðkenniskóði félagsins — C0020“,

— Ágóði/tekjur og töp af eignasöfnum í eigu hluteignarfélaga á vátrygginga- og endurtryggingasviði eða eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi skulu tilgreind fyrir hvert eignasafn fyrir sig, eftir eignaflokki,

— Ágóði/tekjur og töp af eignasöfnum í eigu dótturfélaga (í EES, jafngildum löndum utan EES, löndum utan EES sem ekki eru jafngild) skulu tilgreind fyrir hvert eignasafn fyrir sig, eftir eignaflokki,

— Ágóði/tekjur og töp af eignasöfnum í eigu annarra tengdra félaga skal ekki tekið með,

Þegar samsetning af aðferðum 1 og 2 er notuð verður annar hluti gagnaskilanna að endurspegla samstæðustöðu eignasafnanna (þ.e. að frádregnum viðskiptum innan samstæðu), innan ramma samstæðueftirlits og tilgreina á og hinn hluti gagnaskilanna skal innhalda nákvæma skrá yfir eignasöfnin í eigu dótturfélaga, ásamt arðsemi þeirra eftir eignaflokki.

Fyrsti hluti gagnaskilanna skal fara fram með eftirfarandi hætti:

— Ekki skal tilgreina liðina „Lögheiti félagsins — C0010“ og „Auðkenniskóði félagsins — C0020“,

— Ágóði/tekjur og töp af eignasöfnum í eigu hluteignarfélaga á vátrygginga- og endurtryggingasviði eða eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi skulu tilgreind fyrir hvert eignasafn fyrir sig, eftir eignaflokki,

— Ágóði/tekjur og töp af eignasöfnum í eigu félaga á samstæðustigi, í samræmi við a-, b- og c-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, skulu tilgreind fyrir hvert eignasafn fyrir sig, eftir eignaflokki,

— Ágóði/tekjur og töp af eignasöfnum í eigu annarra tengdra félaga skal ekki tekið með,

Annar hluti gagnaskilanna skal fara fram með eftirfarandi hætti:

— Tilgreina skal liðina „Lögheiti félagsins — C0010“ og „Auðkenniskóði félagsins — C0020“,

— Ágóði/tekjur og töp af eignasöfnum í eigu hluteignarfélaga á vátrygginga- og endurtryggingasviði eða eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi skulu tilgreind fyrir hvert eignasafn fyrir sig, eftir eignaflokki,

— Ágóði/tekjur og töp af eignasöfnum í eigu dótturfélaga (í EES, jafngildum löndum utan EES, löndum utan EES sem ekki eru jafngild) skulu tilgreind fyrir hvert eignasafn fyrir sig, eftir eignaflokki,

— Ágóði/tekjur og töp af eignasöfnum í eigu annarra tengdra félaga skal ekki tekið með,

Liði skal tilgreina með jákvæðu virði, nema annað sé tekið fram í hlutaðeigandi leiðbeiningum.

	LIÐUR	**LEIÐBEININGAR**
C0010	Lögheiti félagsins	Tilgreina lögheiti félagsins innan ramma samstæðueftirlits og sem arðsemi fjárfestinganna tengist. Eingöngu skal færa inn í þennan lið þegar varðar arðsemi fjárfestinga eftir eignaflokki, fyrir eignir í eigu dótturfélaga á samstæðustigi samkvæmt frádráttar- og samlagningaraðferð. Eingöngu skal fylla í reitinn þegar varðar skránna yfir hvert eignasafn fyrir sig, tilgreint eftir eignaflokki, í eigu dótturfélaga samkvæmt aðferð 2. Þegar fyllt hefur verið í reitinn er ekki hægt að samrýma eignasöfnin í eigu dótturfélaga við sniðmát S.06.02. Þegar reiturinn er auður er hægt að samrýma eignasöfnin í eigu samstæðunnar við sniðmát S.06.02.
C0020	Auðkenniskóði félagsins	Auðkenniskóði eftir þessari forgangsröðun, ef er til staðar: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Sértækur kóði: — Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög á Evrópska efnahagssvæðinu og önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu, innan ramma samstæðueftirlits: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög, innan samstæðueftirlits, mun samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags ætti samstæðan með samræmdum hætti að hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir.
C0030	Tegund auðkenniskóða félagsins	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði félagsins“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0040	Eignaflokkur	Tilgreina eignaflokkana sem eru í eignasafninu. Nota flokkana sem skilgreindir eru í IV. viðauka — eignaflokkar.
C0050	Eignasafn	Aðgreining á milli líftrygginga, skaðatrygginga, hluthafasjóða, almennra (engin sundurliðun) og varinna sjóða. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Líftryggingar 2 — Skaðatryggingar 3 — Varðir sjóðir 4 — Aðrir innri sjóðir 5 — Hluthafasjóðir 6 — Almennir Sundurliðunin er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal tilgreind ef félagið notar sundurliðun innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun skal nota „almennir“.
C0060	Eignir sem haldið er í söfnunarlíftryggingasamningum	Tilgreina eignirnar sem haldið er í söfnunarlíftryggingasamningum. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Einingatengd eða vísitölutengd söfnunarlíftrygg 2 — Hvorki einingatengd né vísitölutengd söfnunarlíftrygg
C0070	Arðgreiðslur	Fjárhæð arðgreiðslna yfir reikningsskilatímabilið, þ.e. mótteknar arðgreiðslur að frádregnum réttinum til að taka við arðgreiðslu sem þegar hefur verið færð við upphaf reikningsskilatímabilsins, að viðbættum réttinum til að fá arðgreiðslu sem færð er við lok reikningsskilatímabilsins. Á við um eignir með arðgreiðslum eins og hlutabréf, forgangsverðbréf og sjóði um sameiginlega fjárfestingu. Nær einnig yfir arð af eignum sem hafa verið seldar eða fallið í gjalddaga.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0080	Vextir	Fjárhæð áunninna vaxta, þ.e. móttekina vaxta að frádregnum áföllnum vöxtum við upphafa tímabilsins, að viðbættum áföllnum vöxtum við lok reikningsskila-tímabilsins. Nær yfir móttekna vexti þegar eignin er seld/fellur í gjalddaga eða þegar arðmiðinn er móttekin. Á við um eignir með arðmiða- og vaxtagreiðslum eins og skuldabréf, lán og innstæður.
C0090	Leiga	Fjárhæð leigutekna, þ.e. móttekinnar leigu að frádreginni áfallinni leigu við upphafa tímabilsins, að viðbættri áfallinni leigu við lok reikningsskilatímabilsins. Nær einnig yfir móttekna leigu þegar eignin er seld eða fellur í gjalddaga. Á eingöngu við um fasteignir, án tillit til hlutverks þeirra.
C0100	Hreinn ágóði og tap	Hreinn ágóði og tap af eignum sem seldar hafa verið eða fallið í gjalddaga á reikningsskilatímabilinu. Ágóðinn og tapið eru reiknuð út sem mismunurinn á milli söluvirðis eða virðis á gjalddaga og virðisins samkvæmt 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB við lok undangengins reikningsskilaárs (eða, í tilviki eigna sem keyptar eru á reikningsskilatímabilinu, yfirtökuvirðið). Hreina virðið getur verið jákvætt, neikvætt eða núll.
C0110	Óinnleystur ágóði og tap	Óinnleystur ágóði og tap af eignum sem seldar hafa verið eða fallið í gjalddaga á reikningsskilatímabilinu. Óinnleysti ágóðinn og tapið eru reiknuð út sem mismunurinn á milli virðisins samkvæmt 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB við lok reikningsskilaársins og virðisins samkvæmt 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB við lok undangengins reikningsskilaárs (eða, í tilviki eigna sem keyptar eru á reikningsskilatímabilinu, yfirtökuvirðisins). Hreina virðið getur verið jákvætt, neikvætt eða núll.

S.10.01 — Verðbréfalánveiting og endurhverf verðbréfakaup

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Þetta sniðmát inniheldur skrá, lið fyrir lið, yfir samninga um verðbréfalánveitingar og endurhverf verðbréfakaup (kaupandi og seljandi), sem nær einnig yfir lausafjárskiptasamningana sem um getur í f-lið 2. mgr. 309. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

Þær skulu eingöngu tilgreindar þegar virði undirliggjandi verðbréfa innan og utan efnahagsreiknings sem ganga inn í lánaveitinguna eða endurhverfu verðbréfakaupin, með gjalddaga eftir viðmiðunardagsetningu gagnaskila, stendur fyrir meira en 5% af heildarfjárfestingunum eins og tilgreint er í C0010/R0070 og C0010/R0220 sniðmáts S.02.01 þegar aðferð 1, eins og skilgreint er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Þegar aðferð 1 er notuð ásamt aðferð 2, eins og skilgreint er í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB, eða aðferð 2 er einvörðungu notuð, þarf að aðlaga hlutfallið til að ná yfir liðina fyrir allar einingar sem teknar eru með innan sniðmáts S.06.02.

Tilgreina skal alla samninga sem eru á efnahagsreikningnum eða utan efnahagsreikningsins. Upplýsingarnar skulu ná yfir alla samninga á reikningsskilatímabilinu, án tillit til þess hvort þeir voru opnir eða lokaðir á reikningsskiladeginum. Fyrir samninga sem eru hluti af framlengingaráætlun, þar sem þeir að verulegu leyti tilheyra sömu viðskiptum, skal eingöngu tilgreina um opnar stöður.

Endurhverf verðbréfakaup (e. *repo*) eru skilgreind sem sala á verðbréfum að meðfylgjandi samkomulagi um að seljandinn kaupi verðbréfin til baka síðar. Verðbréfalánveiting er skilgreind sem lán eins aðila á verðbréfum til annars aðila, sem kallar á að lántakinn leggi fram veðtryggingu til lánveitandans.

Liði skal tilgreina með jákvæðu virði, nema annað sé tekið fram í hlutaðeigandi leiðbeiningum.

Eignaflokkarnir sem um getur í þessu sniðmáti eru þeir sömu og skilgreindir eru í IV. viðauka — eignaflokkar þessarar reglugerðar og tilvísanir í uppbótarauðkenniskóða (CIC), vísar til VI. viðauka — CIC tafla þessarar reglugerðar.

Hver og einn samningur um endurhverf verðbréfakaup og verðbréfalánveitingu skal tilgreindur í eins mörgum línum og þörf er á til að veita upplýsingarnar sem krafist er. Ef fyrir einn lið, einn valkostur passar einum hluta gerningsins sem tilgreindur er og annar valkostur hentar öðrum hluta, þá þarf að sundurgreina samninginn nema annað sé tekið fram í leiðbeiningunum.

Sniðmátið á við um aðferð 1 (aðferð byggð á samstæðureikningsskilum), aðferð 2 (frádráttar- og samlagningaraðferð) og samsetningu af aðferðum 1 og 2.

Þegar aðferð 1 er einvörðungu notuð skulu gagnaskilin endurspegla samstæðustöðu samninganna um endurhverf verðbréfakaup og verðbréfalánveitingu, að frádregnum viðskiptum innan samstæðu, sem stunduð eru innan ramma samstæðueftirlits. Gagnaskilin skulu fara fram með eftirfarandi hætti:

— Ekki skal tilgreina liðina „Lögheiti félagsins — C0010“ og „Auðkenniskóði félagsins — C0020“,

— Samningarnir um endurhverf verðbréfakaup og verðbréfalánveitingar í beinni eigu (þ.e. ekki á grundvelli gegnsæisaðferðar) hluteignarfélaga á vátrygginga- og endurtryggingasviði eða eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi, skulu tilgreindir lið fyrir lið,

— Samningarnir um endurhverf verðbréfakaup og verðbréfalánveitingar í beinni eigu (þ.e. ekki á grundvelli gegnsæisaðferðar) félaga á samstæðustigi, í samræmi við a-, b- og c-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, skulu tilgreindir lið fyrir lið,

— Samningarnir um endurhverf verðbréfakaup og verðbréfalánveitingar í eigu annarra tengdra félaga skulu ekki teknir með.

Þegar aðferð 2 er einvörðungu notuð skulu gagnaskilin innihalda nákvæma skrá yfir samninga um endurhverf verðbréfakaup og verðbréfalánveitingar í eigu hluteignarfélaga, eignarhaldsfélag á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi og dótturfélaga þeirra, óháð hlutfallslega eignarhlutanum sem notaður er. Gagnaskilin skulu fara fram með eftirfarandi hætti:

— Tilgreina skal liðina „Lögheiti félagsins — C0010“ og „Auðkenniskóði félagsins — C0020“,

— Samningarnir um endurhverf verðbréfakaup og verðbréfalánveitingar í beinni eigu (þ.e. ekki á grundvelli gegnsæisaðferðar) hluteignarfélaga á vátrygginga- og endurtryggingasviði eða eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi, skulu tilgreindir lið fyrir lið,

— Samningarnir um endurhverf verðbréfakaup og verðbréfalánveitingar í beinni eigu (þ.e. ekki á grundvelli gegnsæisaðferðar) vátrygginga- og endurtryggingafélaga, eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði, félaga í hliðarstarfsemi og félags með sérstakan tilgang sem eru dótturfélög (á Evrópska efnahagssvæðinu, jafngildum löndum utan Evrópska efnahagssvæðisins og löndum utan Evrópska efnahagssvæðisins sem ekki eru jafngild), skulu tilgreindir lið fyrir lið,

— Samningarnir um endurhverf verðbréfakaup og verðbréfalánveitingar í eigu annarra tengdra félaga skulu ekki teknir með.

Þegar samsetning af aðferðum 1 og 2 er notuð verður annar hluti gagnaskilanna að endurspegla samstæðustöðu samninganna um endurhverf verðbréfakaup og verðbréfalánveitingar, að frádregnum viðskiptum innan samstæðu, sem stunduð eru innan ramma samstæðueftirlits, og tilgreina á og hinn hluti gagnaskilanna skal innhalda nákvæma skrá yfir samningana um endurhverf verðbréfakaup og verðbréfalánveitingar í eigu hluteignarfélaga, eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga á fjármálasviði og dótturfélaga þeirra, óháð hlutfallslega eignarhlutanum sem notaður er.

Fyrsti hluti gagnaskilanna skal fara fram með eftirfarandi hætti:

— Ekki skal tilgreina liðina „Lögheiti félagsins — C0010“ og „Auðkenniskóði félagsins — C0020“,

— Samningarnir um endurhverf verðbréfakaup og verðbréfalánveitingar í beinni eigu (þ.e. ekki á grundvelli gegnsæisaðferðar) hluteignarfélaga á vátrygginga- og endurtryggingasviði eða eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi, skulu tilgreindir lið fyrir lið,

— Samningarnir um endurhverf verðbréfakaup og verðbréfalánveitingar í beinni eigu (þ.e. ekki á grundvelli gegnsæisaðferðar) félaga á samstæðustigi, í samræmi við a-, b- og c-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, skulu tilgreindir lið fyrir lið,

— Samningarnir um endurhverf verðbréfakaup og verðbréfalánveitingar í eigu annarra tengdra félaga skulu ekki teknir með.

Annar hluti gagnaskilanna skal fara fram með eftirfarandi hætti:

— Tilgreina skal liðina „Lögheiti félagsins — C0010“ og „Auðkenniskóði félagsins — C0020“,

— Samningarnir um endurhverf verðbréfakaup og verðbréfalánveitingar í beinni eigu (þ.e. ekki á grundvelli gegnsæisaðferðar) hluteignarfélaga á vátrygginga- og endurtryggingasviði eða eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi samkvæmt aðferð 2, skulu tilgreindir lið fyrir lið,

— Samningarnir um endurhverf verðbréfakaup og verðbréfalánveitingar í beinni eigu (þ.e. ekki á grundvelli gegnsæisaðferðar) vátrygginga- og endurtryggingafélaga, eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði, félaga í hliðarstarfsemi og félags með sérstakan tilgang sem eru dótturfélög samkvæmt aðferð 2 (á Evrópska efnahagssvæðinu, jafngildum löndum utan Evrópska efnahagssvæðisins og löndum utan Evrópska efnahagssvæðisins sem ekki eru jafngild), skulu tilgreindir lið fyrir lið,

— Samningarnir um endurhverf verðbréfakaup og verðbréfalánveitingar í eigu annarra tengdra félaga samkvæmt aðferð 2, skulu ekki teknir með.

	LIÐUR	**LEIÐBEININGAR**
C0010	Lögheiti félagsins	Tilgreina lögheiti félagsins innan ramma samstæðueftirlits og sem á samningana um endurhverf verðbréfakaup og verðbréfalánveitingar. Færa skal inn í þennan lið eingöngu þegar varðar samningana um endurhverf verðbréfakaup og verðbréfalánveitingar í eigu hluteignarfélaga, eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálasviði og dótturfélaga samkvæmt frádráttar- og samlagningaraðferð.
C0020	Auðkenniskóði félagsins	Auðkenniskóði eftir þessari forgangsröðun, ef er til staðar: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði Sértækur kóði: — Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög á Evrópska efnahagssvæðinu og önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu, innan ramma samstæðueftirlits: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög, innan ramma samstæðueftirlits, mun samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags ætti samstæðan með samræmdum hætti að hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030	Tegund auðkenniskóða félagsins	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði félagsins“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0040	Eignasafn	Aðgreining á milli líftrygginga, skaðatrygginga, hluthafasjóða, almennra (engin sundurliðun) og varinna sjóða. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Líftryggingar 2 — Skaðatryggingar 3 — Varðir sjóðir 4 — Aðrir innri sjóðir 5 — Hluthafasjóðir 6 — Almennir Sundurliðunin er ekki skyldubundin, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal tilgreind ef félagið notar sundurliðun innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun skal nota „almennir“. Fyrir eignir sem haldið er utan efnahagsreiknings skal ekki tilgreina þennan lið.
C0050	Sjóðsnúmer	Gildir um eignir sem haldið er í vörðum sjóðum eða öðrum innri sjóðum (skilgreint samkvæmt landsbundnum mörkuðum). Númer sem úthlutað er af félaginu, sem samsvarar einkvæma númerinu sem hverjum sjóði er úthlutað. Þetta númer verður að vera samkæmt til lengri tíma og skal notað til að auðkenna sjóðinn í öðrum sniðmátum. Það skal ekki endurnotað fyrir annan sjóð.
C0060	Eignaflokkur	Tilgreina eignaflokka undirliggjandi eignar sem lánuð/veitt er sem hluti af verðbréfalánveitingum eða endurhverfum verðbréfakaupum. Nota flokkana sem skilgreindir eru í IV. viðauka — eignaflokkar þessarar reglugerðar.
C0070	Heiti mótaðila	Heiti mótaðilans að samningnum. Þegar tiltækt, samsvarar þessi liður heiti einingarinnar í gagnasafninu yfir LEI-auðkenni. Þegar það er ekki tiltækt samsvarar það lögheitinu.
C0080	Kóði mótaðila	Auðkenniskóði mótaðilans með notkun kennimerkis lögaðila (LEI), ef tiltækt. Ef ekki tiltækt skal ekki tilgreina þennan lið.
C0090	Tegund kóða mótaðila	Tilgreining á kóðanum sem er notaður fyrir liðinn „Kóði mótaðila“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 9 — Ekkert

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0100	Eignaflokkur mótaðila	Tilgreina veigamesta eignaflokkinn sem fengin er að láni/móttekin sem hluti af verðbréfalánveitingum eða endurhverfum verðbréfakaupum. Nota eignaflokkana sem skilgreindir eru í IV. viðauka — eignaflokkar þessarar reglugerðar.
C0110	Eignir sem haldið er í söfnunarlíftryggingasamningum	Tilgreina hvort undirliggjandi eign, sem gefin er upp í C0060, er haldið í söfnunarlíftryggingasamningum. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Einingatengd eða vísitölutengd söfnunarlíftrygg 2 — Hvorki einingatengd né vísitölutengd söfnunarlíftrygg
C0120	Staða innan samningsins	Tilgreina hvort félagið er kaupandi eða seljandi í endurhverfu verðbréfakaupunum eða lánveitandi eða lántaki í verðbréfalánveitingunni. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kaupandi í endurhverfum verðbréfakaupum 2 — Seljandi í endurhverfum verðbréfakaupum 3 — Lánveitandi í verðbréfalánveitingu 4 — Lántaki í verðbréfalánveitingu
C0130	Fjárhæð upphafsleggs	Stendur fyrir eftirfarandi fjárhæð: — Kaupandi í endurhverfum verðbréfakaupum: Móttekin fjárhæð við upphaf samningsins — Seljandi í endurhverfum verðbréfakaupum: Afsöluð fjárhæð við upphaf samningsins — Lánveitandi í verðbréfalánveitingu: Móttekin fjárhæð sem trygging við upphaf samningsins — Lántaki í verðbréfalánveitingu: Fjárhæð eða markaðsvirði móttekinna verðbréfa við upphaf samningsins
C0140	Fjárhæð lokaleggs	Þessi liður á eingöngu við um endurhverf verðbréfakaup og stendur fyrir eftirfarandi fjárhæðir: — Kaupandi í endurhverfum verðbréfakaupum: Afsöluð fjárhæð á gjalddaga samningsins — Seljandi í endurhverfum verðbréfakaupum: Móttekin fjárhæð á gjalddaga samningsins
C0150	Upphafsdagur	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir upphafsdag samningsins. Upphafsdagur samningsins vísar til dagsetningarinnar þegar skuldbindingar samkvæmt samningnum verða virkar.
C0160	Lokadagur	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir lokadagsetningu samningsins. Jafnvel þótt samningurinn sé án fasts líftíma, rennur hann venjulega út á tilteknum degi. Í þeim tilvikum verður að tilgreina þessa dagsetningu, ef engin innlausn á sér stað fyrir þann tíma. Samningi telst slitið þegar hann hefur fallið á gjalddag, innlausn á sér stað eða samningnum er sagt upp. Fyrir samninga með engan skilgreindan gjalddaga skal tilgreina „31–12–9999“.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0170	Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II	Þessi liður á eingöngu við um samninga sem enn eru opnir á reikningsskiladeginum. Virði samninga um endurhverf verðbréfakaup eða verðbréfalánveitingu, samkvæmt reglum 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB um verðmat á samningum. Þetta virði getur verið jákvætt, neikvætt eða núll.

S.11.01 — Eignir haldið sem veði

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Þetta sniðmát inniheldur skrá, lið fyrir lið, yfir eignir utan efnahagsreiknings sem haldið er sem veði til að tryggja eignir á efnahagsreikningi.

Það samanstendur af ítarlegum upplýsingum að því er varðar eignirnar sem haldið er sem veði, en ekki hvað varðar veðsetningarfyrirkomulagið.

Ef um er að ræða veðtryggingasafn eða veðsetningarfyrirkomulag sem samanstendur að mörgum eignum, skal tilgreina eins margar línur og eignirnar eru í safninu eða fyrirkomulaginu.

Þetta sniðmát samanstendur af tveim töflum: Upplýsingar um stöður sem haldið er og upplýsingar um eignir.

Í töflunni „Upplýsingar um stöður sem haldið er“ skal hver eign sem haldið er sem veði tilgreind sérstaklega í eins mörgum línum og þörf er á til að færa á tilhlýðilegan hátt inn allar breytur sem krafist er í þeirri töflu. Ef hægt er að færa tvö virði á eina breytu fyrir sömu eign þarf að tilgreina þessa eign í fleiri en einni línu.

Í töflunni „Upplýsingar um eignir“ skal hver eign sem haldið er sem veði tilgreind sérstaklega, með einni röð fyrir hverja eign og færa inn allar viðeigandi breytur sem krafist er í þeirri töflu.

Allir liðir nema liðirnir „Tegund eignar sem veðtryggingu er haldið fyrir“ (C0140), „Heiti mótaðilans sem setur veðtrygginguna“ (C0060) og „Heiti samstæðu mótaðilans sem setur veðtrygginguna“ (C0070), tengjast upplýsingum um eignirnar sem haldið er sem veði. Liður C0140 tengist eigninni á efnahagsreikningnum sem veðtryggingu er haldið fyrir, en liðir C0060 og C0070 tengjast mótaðilanum sem setur veðtrygginguna.

Eignaflokkarnir sem um getur í þessu sniðmáti eru þeir sömu og skilgreindir eru í IV. viðauka — eignaflokkar þessarar reglugerðar og tilvísanir í uppbótarauðkenniskóða (CIC), vísar til VI. viðauka — CIC tafla þessarar reglugerðar.

Sniðmátið á við um aðferð 1 (aðferð byggð á samstæðureikningsskilum), aðferð 2 (frádráttar- og samlagningaraðferð) og samsetningu af aðferðum 1 og 2.

Þegar aðferð 1 er einvörðungu notuð skulu gagnaskilin endurspegla samstæðustöðu eignanna sem haldið er sem veði, innan ramma samstæðueftirlits, að frádregnum viðskiptum innan samstæðu. Gagnaskilin skulu fara fram með eftirfarandi hætti:

— Ekki skal tilgreina liðina „Lögheiti félagsins — C0010“ og „Auðkenniskóði félagsins — C0020“,

— Eignirnar í beinni eigu félagsins (þ.e. ekki á grundvelli gegnsæisaðferðar) sem haldið er sem veði af hluteignarfélögum á vátrygginga- og endurtryggingasviði eða eignarhaldsfélögum á vátryggingasviði eða blönduðum eignarhaldsfélögum í fjármálastarfsemi, skulu tilgreindar lið fyrir lið,

— Eignirnar í beinni eigu félagsins (þ.e. ekki á grundvelli gegnsæisaðferðar) sem haldið er sem veði af félögum á samstæðustigi, í samræmi við a-, b- og c-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, skulu tilgreindar lið fyrir lið,

— Eignirnar sem haldið er sem veði af öðrum tengdum félögum skulu ekki teknar með.

Þegar aðferð 2 er einvörðungu notuð skulu gagnaskilin innihalda nákvæma skrá yfir eignirnar sem haldið er sem veði af hluteignarfélögum, eignarhaldsfélögum á vátryggingasviði og dótturfélögum, óháð hlutfallslega eignarhlutanum sem notaður er. Gagnaskilin skulu fara fram með eftirfarandi hætti:

— Tilgreina skal liðina „Lögheiti félagsins — C0010“ og „Auðkenniskóði félagsins — C0020“,

— Eignirnar í beinni eigu félagsins (þ.e. ekki á grundvelli gegnsæisaðferðar) sem haldið er sem veði af hluteignarfélögum á vátrygginga- og endurtryggingasviði eða eignarhaldsfélögum á vátryggingasviði eða blönduðum eignarhaldsfélögum í fjármálastarfsemi, skulu tilgreindar lið fyrir lið,

— Eignirnar í beinni eigu félagsins (þ.e. ekki á grundvelli gegnsæisaðferðar) sem haldið er sem veði af vátrygginga- og endurtryggingafélögum, eignarhaldsfélögum á vátryggingasviði, félögum í hliðarstarfsemi og félagi með sérstakan tilgang sem eru dótturfélög (á Evrópska efnahagssvæðinu, jafngildum löndum utan Evrópska efnahagssvæðisins og löndum utan Evrópska efnahagssvæðisins sem ekki eru jafngild), skulu tilgreindar af félagi lið fyrir lið,

— Eignirnar sem haldið er sem veði af öðrum tengdum félögum skulu ekki teknar með.

Þegar samsetning af aðferðum 1 og 2 er notuð verður annar hluti gagnaskilanna að endurspegla samstæðustöðu eignanna sem haldið er sem veði, innan ramma samstæðueftirlits, að frádregnum viðskiptum innan samstæðu, sem á að tilgreina og hinn hluti gagnaskilanna skal innhalda nákvæma skrá yfir eignirnar sem haldið er sem veði af hluteignarfélögum, eignarhaldsfélögum á vátryggingasviði eða blönduðum eignarhaldsfélögum á fjármálasviði og dótturfélögum, óháð hlutfallslega eignarhlutanum sem notaður er.

Fyrsti hluti gagnaskilanna skal fara fram með eftirfarandi hætti:

— Ekki skal tilgreina liðina „Lögheiti félagsins — C0010“ og „Auðkenniskóði félagsins — C0020“,

— Eignirnar í beinni eigu félagsins (þ.e. ekki á grundvelli gegnsæisaðferðar) sem haldið er sem veði af hluteignarfélögum á vátrygginga- og endurtryggingasviði eða eignarhaldsfélögum á vátryggingasviði eða blönduðum eignarhaldsfélögum í fjármálastarfsemi, skulu tilgreindar lið fyrir lið,

— Eignirnar í beinni eigu félagsins (þ.e. ekki á grundvelli gegnsæisaðferðar) sem haldið er sem veði af félögum á samstæðustigi, í samræmi við a-, b- og c-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, skulu tilgreindar af félagi lið fyrir lið,

— Eignirnar sem haldið er sem veði af öðrum tengdum félögum skulu ekki teknar með.

Annar hluti gagnaskilanna skal fara fram með eftirfarandi hætti:

— Tilgreina skal liðina „Lögheiti félagsins — C0010“ og „Auðkenniskóði félagsins — C0020“,

— Eignirnar í beinni eigu félagsins (þ.e. ekki á grundvelli gegnsæisaðferðar) sem haldið er sem veði af hluteignarfélögum á vátrygginga- og endurtryggingasviði eða eignarhaldsfélögum á vátryggingasviði eða blönduðum eignarhaldsfélögum í fjármálastarfsemi samkvæmt aðferð 2, skulu tilgreindar lið fyrir lið,

— Eignirnar í beinni eigu félagsins (þ.e. ekki á grundvelli gegnsæisaðferðar) sem haldið er sem veði af vátrygginga- og endurtryggingafélögum, eignarhaldsfélögum á vátryggingasviði, félögum í hliðarstarfsemi og félagi með sérstakan tilgang sem eru dótturfélög samkvæmt aðferð 2 (á Evrópska efnahagssvæðinu, jafngildum löndum utan Evrópska efnahagssvæðisins og löndum utan Evrópska efnahagssvæðisins sem ekki eru jafngild), skulu tilgreindar af félagi lið fyrir lið,

— Eignirnar sem haldið er sem veði af öðrum tengdum félögum samkvæmt aðferð 2 skulu ekki teknar með.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Upplýsingar um stöður sem haldið er		
C0010	Lögheiti félagsins	Tilgreina lögheiti félagsins innan ramma samstæðueftirlits og sem á eignina sem veð. Færa skal inn í þennan lið eingöngu þegar varðar eignir sem haldið er sem veði af hluteignarfélögum, eignarhaldsfélögum á vátryggingasviði, blönduðum eignarhaldsfélögum í fjármálasviði og dótturfélögum samkvæmt frádráttar- og samlagningaraðferð.
C0020	Auðkenniskóði félagsins	Auðkenniskóði eftir þessari forgangsröðun, ef er til staðar: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði Sértækur kóði: — Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög á Evrópska efnahagssvæðinu og önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu, innan ramma samstæðueftirlits: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög, innan ramma samstæðueftirlits, mun samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags ætti samstæðan með samræmdum hætti að hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir.
C0030	Tegund auðkenniskóða félagsins	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði félagsins“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0040	Auðkenniskóði eignar	Auðkenniskóði eignar með notkun eftirfarandi forgangsröðunar: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóða sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir, og sem verður að vera samkvæmur til lengri tíma. Þegar tilgreina þarf sama auðkenniskóða eignar fyrir eign sem gefin er út í 2 eða fleiri mismunandi gjaldmiðlum, er nauðsynlegt að tilgreina eignaauðkenniskóðann og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, eins og í eftirfarandi dæmi: „kóði + EUR“
C0050	Tegund eignaauðkenniskóða	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Auðkenniskóði eignar“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþátta-númers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu Þegar tilgreina þarf sama auðkenniskóða eignar fyrir eina eign sem gefin er út í tveimur eða fleiri mismunandi gjaldmiðlum og kóðinn í C0040 er skilgreindur með eignaauðkenniskóða og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, skal tegund eignaauðkenniskóðans vísa til valkostar 9 og valkostar upphaflega eignaauðkenniskóðans, eins og í eftirfarandi dæmi þar sem tilgreindi kóðinn var ISIN-númerakóði + gjaldmiðill: „9/1“.
C0060	Heiti mótaðila sem setur veðtrygginguna	Heitið á mótaðilanum sem setur veðtrygginguna. Þegar tiltækt, samsvarar þessi liður heiti einingarinnar í gagnasafninu yfir LEI-auðkenni. Þegar það er ekki tiltækt samsvarar hann lögheitinu. Þegar eignirnar á efnahagsreikningnum sem veðtryggingunni er haldið fyrir eru lán gegn tryggingum, skal tilgreina „Vátryggingartaka“.
C0070	Heiti samstæðu mótaðilans sem setur veðtrygginguna	Tilgreina efnahagslega samstæðu mótaðilans sem setur veðtrygginguna. Þegar tiltækt, samsvarar þessi liður heiti einingarinnar í gagnasafninu yfir LEI-auðkenni. Þegar það er ekki tiltækt samsvarar hann lögheitinu. Þessi liður á ekki við þegar eignirnar á efnahagsreikningnum sem veðtryggingu er haldið fyrir eru lán gegn tryggingum.
C0080	Vörsluland	ISO 3166–1 alpha–2 kóði landsins þar sem eignir félags eru í vörslu. Til að auðkenna alþjóðlegan vörsluaðila, eins og Euroclear, er vörslulandið það land, þeirrar tilsvarandi lögbundnu stofnunar, þar sem fjárvörsluþjónustan var skilgreind samkvæmt samningi. Ef sama eignin er í vörslu í fleiri en einu landi skal tilgreina hverja eign sérstaklega í eins mörgum línum og þörf er á til að öll vörslulönd séu tilgreind á tilhlýðilegan hátt. Þessi liður á ekki við um uppbótarauðkenniskóða (CIC) flokk 8 — Veðlán og lán (fyrir veðlán og lán til einstaklinga, þar sem ekki þarf að einstaklingssníða þessar eignir), CIC 71, CIC 75 og um CIC 95 — Varanlegir rekstrarfjármunir (til eigin nota), af sömu ástæðu. Varðandi uppbótarauðkenniskóða flokk 9, að undanskildum CIC 95 — Varanlegir rekstrarfjármunir (til eigin nota), ákvarðast land útgefanda af heimilisfangi fasteignarinnar.
C0090	Magn	Fjöldi eigna, fyrir allar eignir, ef við á. Þessi liður skal ekki tilgreindur ef liðurinn „Nafnverð“ (C0100) er gefinn upp.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0100	Nafnverð	Útistandandi fjárhæð mæld á nafnverði, fyrir allar eignir þar sem þessi liður á við, og sem höfuðstóll fyrir CIC = 72, 73, 74, 75, 79. Þessi liður skal ekki tilgreindur ef liðurinn „Magn“ (C0090) er gefinn upp.
C0110	Virðismatsaðferð	Tilgreina virðismatsaðferðina sem notuð er þegar eignir eru verðmetnar. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — skráð markaðsverð á virkum markaði fyrir sömu eignir 2 — skráð markaðsverð á virkum markaði fyrir svipaðar eignir 3 — fráviksaðferðir fyrir virðismat 4 — leiðréttar hlutdeildaraðferðir (eiga við um verðmat á hlutdeildum) 5 — hlutdeildaraðferðir samkvæmt alþjóðlegum reikningsskilastaðli (eiga við um verðmat á hlutdeildum) 6 — Markaðsvirði samkvæmt 4. mgr. 9. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35
C0120	Heildarfjárhæð	Virði reiknað út eins og skilgreint er í 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Samsvarar margföldun á „Nafnverði“ með „Gjaldþolsáætlun II - prósenta af nafnverði einingarverðs“ plús „Áfallnir vextir“, fyrir eignir þar sem fyrstu tveir liðirnir eiga við, — Samsvarar margföldun á „Magni“ með „Gjaldþolsáætlunar II - einingarverði“, fyrir eignir þar sem þessir tveir liðir eiga við, — Fyrir eignir sem flokkast í eignaflokka 7, 8 og 9 skal þetta sýna virði eignanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II.
C0130	Áfallnir vextir	Gefa upp fjárhæð uppsafnaðra vaxta eftir síðasta arðmiðadagsetningu fyrir vaxtaberandi verðbréf. Athuga að þetta virði er einnig hluti af liðnum „Heildarfjárhæð“.
C0140	Tegund eignar sem veðtryggingu er haldið fyrir	Tilgreina tegund eignar sem veðtryggingunni er haldið fyrir. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Ríkisskuldabréf 2 — Fyrirtækjaskuldabréf 3 — Hlutabréf 4 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu 5 — Samsettar skuldaviðurkenningar 6 — Veðtryggð verðbréf 7 — Reiðufé og innlán 8 — Veðlán og lán 9 — Fasteignir 0 — Aðrar fjárfestingar (þ.m.t. viðskiptakröfur) X — Afleiður

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Upplýsingar um eignir		
C0040	Auðkenniskóði eignar	Auðkenniskóði eignar með notkun eftirfarandi forgangsröðunar: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóða sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir, og sem verður að vera samkvæmur til lengri tíma. Þegar tilgreina þarf sama auðkenniskóða eignar fyrir eign sem gefin er út í 2 eða fleiri mismunandi gjaldmiðlum, er nauðsynlegt að tilgreina eignaauðkenniskóðann og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, eins og í eftirfarandi dæmi: „kóði + EUR“
C0050	Tegund eignaauð-kenniskóða	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Auðkenniskóði eignar“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþátta-númers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu Þegar tilgreina þarf sama auðkenniskóða eignar fyrir eina eign sem gefin er út í tveimur eða fleiri mismunandi gjaldmiðlum og kóðinn í C0040 er skilgreindur með eignaauðkenniskóða og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, skal tegund eignaauðkenniskóðans vísa til valkostar 9 og valkostar upphaflega eignaauð-kenniskóðans, eins og í eftirfarandi dæmi þar sem tilgreindi kóðinn var ISIN-númerakóði + gjaldmiðill: „9/1“.
C0150	Heiti liðs	Tilgreina tilkynnta liðinn með því að færa inn heiti eignarinnar (eða heimilisfangið ef um er að ræða fasteign) ásamt upplýsingunum sem félagið ákvarðar. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Varðandi CIC flokk 8 — Veðlán og lán, þegar tengist veðlánum og lánum til einstaklinga, skal þessi liður innihalda „Lán til AMSB aðila“ eða „Lán til annarra einstaklinga“, samkvæmt eðli þeirra, þar sem ekki þarf að einstaklingssníða þessar eignir. Lán til annarra en einstaklinga skal tilgreina línu fyrir línu. — Þessi liður á ekki við um CIC 95 — Varanlegir rekstrarfjármunir (til eigin nota), þar sem ekki þarf að einstaklingssníða þessar eignir, eða um CIC 71 og CIC 75.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		— Þegar veðtryggingin samanstendur af vátryggingarsamningum (varðandi lán sem veðtryggð eru með vátryggingarsamningum) þarf ekki að einstaklingssníða þessa samninga og þessi liður á ekki við.
C0160	Heiti útgefanda	Heiti útgefandans, skilgreint sem eining sem gefur út eignir til fjárfesta, sem standa fyrir hluta af fjármagni hennar, hluta af skuld hennar, afleiðum, o.s.frv. Þegar tiltækt, samsvarar þessi liður heiti einingarinnar í gagnasafninu yfir LEI-auðkenni. Þegar það er ekki tiltækt samsvarar það lögheitinu. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Varðandi CIC flokk 4 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu, er heiti útgefandans heitið á rekstraraðila sjóðsins, — Varðandi CIC flokk 7 — Reiðufé og innlán (að undanskildum CIC 71 og CIC 75), er heiti útgefandans heitið á vörsluaðilanum, — Varðandi CIC flokk 8 — Veðlán og lán, þegar tengist veðlánum og lánum til einstaklinga, skal þessi liður innihalda „Lán til AMSB aðila“ eða „Lán til annarra einstaklinga“, samkvæmt eðli þeirra, þar sem ekki þarf að einstaklingssníða þessar eignir, — Varðandi CIC 8 — Veðlán og lán, önnur en veðlán og lán til einstaklinga, skulu upplýsingarnar tengjast lántakanum, Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75 og CIC flokk 9 — Fasteign.
C0170	Kóði útgefanda	Auðkenniskóði útgefandans með notkun kennimerkis lögaðila (LEI), ef tiltækt. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Varðandi CIC flokk 4 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu, er kóði útgefandans kóðinn fyrir rekstraraðila sjóðsins, — Varðandi CIC flokk 7 — Reiðufé og innlán (að undanskildum CIC 71 og CIC 75), er kóði útgefandans kóðinn fyrir vörsluaðilann, — Varðandi CIC 8 — Veðlán og lán, önnur en veðlán og lán til einstaklinga, skulu upplýsingarnar tengjast lántakanum, — Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75 og CIC flokk 9 — Fasteign, Þessi liður á ekki við um CIC flokk 8 — Veðlán og lán, þegar tengist veðlánum og lánum til einstaklinga.
C0180	Tegund kóða útgefanda	Tilgreining á kóðanum sem er notaður fyrir liðinn „Kóði útgefanda“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 9 — Ekkert

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Þessi liður á ekki við um CIC flokk 8 — Veðlán og lán, þegar tengist veðlánum og lánum til einstaklinga. Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75 og CIC flokk 9 — Fasteign.
C0190	Geiri útgefanda	Tilgreina atvinnuveg útgefandans, byggt á kóða nýjustu útgáfu atvinnugreina-flokkunar Evrópusambandsins (NACE) (eins og birt er í EB-reglugerð). Bókstafatilvísun kóða atvinnugreinaflokkunar Evrópusambandsins sem auðkennir þáttinn skal nota að lágmarki til að auðkenna atvinnuvegi (t.d. „A“ eða „A111“ væri viðunandi) nema fyrir NACE sem varðar fjármála- og vátryggingastarfsemi, en fyrir hana skal nota bókstaf til að auðkenna þáttinn og þar á eftir 4-tölustafakóðann fyrir flokkinn (t.d. „K6411“). Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Varðandi CIC flokk 4 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu, er atvinnuvegur útgefandans sá atvinnuvegur sem rekstraraðila sjóðsins tilheyrir, — Varðandi CIC flokk 7 — Reiðufé og innlán (að undanskildum CIC 71 og CIC 75), er atvinnuvegur útgefandans sá atvinnuvegur sem vörsluaðilann tilheyrir, — Varðandi CIC 8 — Veðlán og lán, önnur en veðlán og lán til einstaklinga, skulu upplýsingarnar tengjast lántakanum, — Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75 og CIC flokk 9 — Fasteign, — Þessi liður á ekki við um CIC flokk 8 — Veðlán og lán, þegar tengist veðlánum og lánum til einstaklinga.
C0200	Heiti samstæðu útgefanda	Heiti á endanlegu móðurfélagi útgefanda. Þegar tiltækt, samsvarar þessi liður heiti einingarinnar í gagnasafninu yfir LEI-auðkenni. Þegar það er ekki tiltækt samsvarar það lögheitinu. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Varðandi CIC flokk 4 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu, eiga tengsl samstæðunnar við um rekstraraðila sjóðsins, — Varðandi CIC flokk 7 — Reiðufé og innlán (að undanskildum CIC 71 og CIC 75), eiga tengsl samstæðunnar við um vörsluaðilann, — Varðandi CIC 8 — Veðlán og lán, önnur en veðlán og lán til einstaklinga, eiga tengsl samstæðunnar við um lántakann, — Þessi liður á ekki við um CIC flokk 8 — Veðlán og lán (fyrir veðlán og lán til einstaklinga) Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75 og CIC flokk 9 — Fasteign.
C0210	Kóði samstæðu útgefanda	Auðkenniskóði samstæðu útgefanda með notkun kennimerkis lögaðila (LEI), ef tiltækt. Ef ekki tiltækt skal ekki tilgreina þennan lið.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Varðandi CIC flokk 4 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu, eiga tengsl samstæðunnar við um rekstraraðila sjóðsins, — Varðandi CIC flokk 7 — Reiðufé og innlán (að undanskildum CIC 71 og CIC 75), eiga tengsl samstæðunnar við um vörsluaðilann, — Varðandi CIC 8 — Veðlán og lán, önnur en veðlán og lán til einstaklinga, eiga tengsl samstæðunnar við um lántakann, — Þessi liður á ekki við um CIC flokk 8 — Veðlán og lán (fyrir veðlán og lán til einstaklinga) Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75 og CIC flokk 9 — Fasteign.
C0220	Tegund kóða samstæðu útgefanda	Tilgreining á kóðanum sem er notaður fyrir liðinn „Samstæðukóði útgefanda“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 9 — Ekkert Þessi liður á ekki við um CIC flokk 8 — Veðlán og lán, þegar tengist veðlánum og lánum til einstaklinga. Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75 og CIC flokk 9 — Fasteign.
C0230	Land útgefanda	ISO 3166–1 alpha–2 kóði landsins þar sem útgefandinn er staðsettur. Staðfang útgefandans ákvarðast af heimilisfangi einingarinnar sem gefur út eignina. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Varðandi CIC flokk 4 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu, er land útgefandans landið sem rekstraraðili sjóðsins tilheyrir, — Varðandi CIC flokk 7 — Reiðufé og innlán (að undanskildum CIC 71 og CIC 75), er land útgefandans landið sem vörsluaðilann tilheyrir, — Varðandi CIC 8 — Veðlán og lán, önnur en veðlán og lán til einstaklinga, skulu upplýsingarnar tengjast lántakanum, — Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75 og CIC flokk 9 — Fasteign, Þessi liður á ekki við um CIC flokk 8 — Veðlán og lán, þegar tengist veðlánum og lánum til einstaklinga. Nota skal einn af eftirfarandi valkostum: — ISO 3166-1-alpha-2 kóða — XA: Yfirþjóðlegir útgefendur — ESB: Stofnanir Evrópusambandsins
C0240	Gjaldmiðill	Tilgreina ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðils útgáfunnar. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Þessi liður á ekki við um CIC flokk 8 — Veðlán og lán (fyrir veðlán og lán til einstaklinga, þar sem ekki þarf að einstaklingssníða þessar eignir), CIC 75 og um CIC 95 — Varanlegir rekstrarfjármunir (til eigin nota), af sömu ástæðu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		— Varðandi CIC flokk 9, að undanskildum CIC 95 — Varanlegir rekstrarfjármunir (til eigin nota), samsvarar gjaldmiðillinn gjaldmiðlinum sem fjárfestingin var gerð í.
C0250	Uppbótarauðkenniskóði (CIC)	Uppbótarauðkenniskóði sem notaður er til að flokka eignir, eins og sett er fram í VI. viðauka — CIC tafla þessarar reglugerðar. Þegar eign er flokkuð með því að nota CIC töfluna skulu félög taka tillit til dæmigerðustu áhættunnar sem eignin er óvarinn fyrir.
C0260	Einingarverð	Einingarverð eignarinnar, ef við á. Þessi liður skal ekki tilgreindur ef liðurinn „Gjaldþolsáætlun II - prósenta af nafnverði einingarverðs“ (C0270) er gefinn upp.
C0270	Gjaldþolsáætlun II - prósenta af nafnverði einingarverðs	Fjárhæð í prósentum af bókfærðu verði, hreint verð án áfallinna vaxta, fyrir eignina, ef við á. Þessi liður skal ekki tilgreindur ef liðurinn „Einingarverð“ (C0260) er gefinn upp.
C0280	Lokadagur	Á eingöngu við um CIC flokka 1, 2, 5, 6 og 8, CIC 74 og CIC 79. Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir gjalddagann. Hann samsvarar alltaf gjalddaganum, jafnvel fyrir innkallanleg verðbréf. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Fyrir skuldabréf með ótakmarkaðan gildistíma skal tilgreina „31–12–9999“ — Fyrir CIC flokk 8, varðandi lán og veðlán til einstaklinga, skal tilgreina vegna (á grundvelli fjárhæðar láns) líftímann sem eftir er.

S.15.01 — Lýsing á ábyrgðum fyrir breytilegan lífeyri

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Eingöngu skal tilkynna þetta sniðmát í tengslum við frumtryggingastarfsemi og eingöngu fyrir þær einingar utan EES sem eru með breytileg lífeyriseignasöfn.

Breytilegur lífeyrir eru einingatengdir söfnunarlíftryggingasamningar sem eru með fjárfestingaábyrgðum sem, í skiptum fyrir eingreiðsluiðgjald eða reglubundin iðgjöld, gerir vátryggingartakanum kleift að njóta ávinnings af virðisaukningu einingarinnar en vera að hluta til eða fullu og öllu varinn þegar einingin tapar virði.

Ef breytilegum lífeyrissamningum er skipt á milli vátryggingafélaga, t.d. líftryggingafélags og skaðatryggingafélags að því er varðar ábyrgðina á breytilegum lífeyri, skal fyrirtækið með ábyrgðina leggja fram þetta sniðmát. Eingöngu skal tilgreina eina afurð í hverja línu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Lögheiti félagsins	Tilgreina lögheiti félags utan EES sem selur afurðina.
C0020	Auðkenniskóði félagsins	Auðkenniskóði eftir þessari forgangsröðun: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Sértækur kóði: Samstæðan mun úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags ætti samstæðan með samræmdum hætti að hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir.
C0030	Tegund auðkenniskóða félagsins	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði félagsins“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0040	Auðkenniskóði afurðar	Innri auðkenniskóði afurðar sem félagið notar fyrir afurðina. Ef kóði er þegar í notkun eða er úthlutað af lögbæra yfirvaldinu í eftirlitstilgangi skal nota þann kóða. Auðkenniskóðinn skal vera samkvæmur til lengri tíma.
C0050	Afurðarheiti	Verslunarheiti afurðar (sérstakt fyrir félagið).
C0060	Lýsing á afurðinni	Almenn eigindleg lýsing á afurðinni. Ef afurðakóða er úthlutað af lögbæra yfirvaldinu í eftirlitstilgangi skal nota lýsinguna á afurðategund fyrir þann kóða.
C0070	Upphafsdagsetning ábyrgðar	ISO 8601 kóðinn (dd–mm–áááá) fyrir upphafsdagsetningu varnarinnar.
C0080	Lokadagsetning ábyrgðar	ISO 8601 kóðinn (dd–mm–áááá) fyrir lokadagsetninguna varnarinnar.
C0090	Tegund ábyrgðar	Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tryggðar lágmarksbætur vegna dauðsfalls 2 — Tryggðar lágmarksbætur vegna sparnaðar 3 — Tryggðar lágmarksbætur vegna tekna 4 — Tryggðar lágmarksbætur vegna brottnáms 9 — Önnur
C0100	Ábyrgðarstig	Gefa upp stigið á tryggðum ávinningi í prósentum (sem tugabrot).
C0110	Lýsing á ábyrgðinni	Almenn ábyrgðarlýsing Hún skal ná yfir a.m.k. fyrirkomulagið við fjáruppsöfnun (t.d. roll–up, ratchet, step–up, reset), tíðni hennar (innan árs, árlega, hvert x-ár), grundvöllinn fyrir útreikningi á ábyrgðarstigum (t.d. greiddum iðgjöldum, greiddum iðgjöldum að frádregnum útgjöldum og/eða úttektum og/eða innborgunum, iðgjaldaaukningu fyrir tilstilli fjársöfnunarfyrirkomulagsins), tryggða breytistuðulinn, aðrar almennar upplýsingar um hvernig ábyrgðin virkar.

S.15.02 — Áhættuvörn ábyrgða fyrir breytilegan lífeyri

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Eingöngu skal tilkynna þetta sniðmát í tengslum við frumtryggingastarfsemi og eingöngu fyrir þær einingar utan EES sem eru með breytileg lífeyriseignasöfn.

Breytilegur lífeyrir eru einingatengdir söfnunarlíftryggingasamningar sem eru með fjárfestingaábyrgðum sem, í skiptum fyrir eingreiðsluiðgjald eða reglubundin iðgjöld, gerir vátryggingartakanum kleift að njóta ávinnings af virðisaukningu einingarinnar en vera að hluta til eða fullu og öllu varinn þegar einingin tapar virði.

Ef breytilegum lífeyrissamningum er skipt á milli vátryggingafélaga, t.d. líftryggingafélags og skaðatryggingafélags að því er varðar ábyrgðina á breytilegum lífeyri, skal fyrirtækið með ábyrgðina leggja fram þetta sniðmát. Eingöngu skal tilgreina eina afurð í hverja línu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Lögheiti félagsins	Tilgreina lögheiti félags utan EES sem selur afurðina.
C0020	Auðkenniskóði félagsins	Auðkenniskóði eftir þessari forgangsröðun: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði Sértækur kóði: Samstæðan mun úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags ætti samstæðan með samræmdum hætti að hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir.
C0030	Tegund auðkenniskóða félagsins	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði félagsins“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0040	Auðkenniskóði afurðar	Innri auðkenniskóði afurðar sem félagið notar fyrir afurðina. Ef kóði er þegar í notkun eða er úthlutað af lögbæra yfirvaldinu í eftirlitstilgangi skal nota þann kóða. Auðkenniskóðinn skal vera samkvæmur til lengri tíma.
C0050	Afurðarheiti	Verslunarheiti afurðar (sérstakt fyrir félagið).
C0060	Tegund áhættuvarnar	Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Engin áhættuvörn 2 — Öflug áhættuvörn 3 — Föst áhættuvörn 4 — Tilfallandi áhættuvörn Öflug áhættuvörn er oftsinnis endurstillt, föst áhættuvörn samanstendur af „stöðluðum“ afleiðum, en er ekki oft endurstillt, tilfallandi áhættuvörn samanstendur af fjármálaafurðum sem samsettar eru í þeim sérstaka tilgangi að áhættuverja þessar skuldir.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0070	Delta-áhættuvörn	Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Delta-áhættuvörn 2 — Ekki delta-áhættuvörn 3 — Delta-áhættuvörn að hluta til 4 — Ábyrgð ónæm fyrir delta Að hluta til merkir að með stefnunni er ætlunin ekki að ná yfir alla áhættuna. „Ónæm“ á að velja ef álitið er að selda ábyrgðin sé óháð áhættuþættinum.
C0080	Rho-áhættuvörn	Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Rho-áhættuvörn 2 — Ekki rho-áhættuvörn 3 — Rho-áhættuvörn að hluta til 4 — Ábyrgð ónæm fyrir rho Að hluta til merkir að með stefnunni er ætlunin ekki að ná yfir alla áhættuna. „Ónæm“ á að velja ef álitið er að selda ábyrgðin sé óháð áhættuþættinum.
C0090	Gamma-áhættuvörn	Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Gamma-áhættuvörn 2 — Ekki gamma-áhættuvörn 3 — Gamma-áhættuvörn að hluta til 4 — Ábyrgð ónæm fyrir gamma Að hluta til merkir að með stefnunni er ætlunin ekki að ná yfir alla áhættuna. „Ónæm“ á að velja ef álitið er að selda ábyrgðin sé óháð áhættuþættinum.
C0100	Vega-áhættuvörn	Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Vega-áhættuvörn 2 — Ekki vega-áhættuvörn 3 — Vega-áhættuvörn að hluta til 4 — Ábyrgð ónæm fyrir vega Að hluta til merkir að með stefnunni er ætlunin ekki að ná yfir alla áhættuna. „Ónæm“ á að velja ef álitið er að selda ábyrgðin sé óháð áhættuþættinum.
C0110	Gjaldeyrisáhættuvörn	Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Gjaldmiðilsáhættuvörn 2 — Ekki gjaldmiðilsáhættuvörn 3 — Gjaldmiðilsáhættuvörn að hluta til 4 — Ábyrgð ónæm fyrir gengi gjaldmiðla Að hluta til merkir að með stefnunni er ætlunin ekki að ná yfir alla áhættuna. „Ónæm“ á að velja ef álitið er að selda ábyrgðin sé óháð áhættuþættinum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0120	Önnur áhættuvörð áhætta	Ef áhættuvarið er fyrir annari áhættu skal tiltaka hver hún er.
C0130	Efnahagsleg niðurstaða án áhættuvarnar	„Efnahagslega niðurstaðan“ sem trygging samninganna hefur skapað á reikningsskilaárinu ef engin áhættuvarnaráætlun er til staðar, eða hefði skapað án hennar ef áhættuvarnaráætlun er til staðar. Hún skal vera jöfn: + bókfærðum iðgjöldum/gjöldum fyrir tryggginguna, að frádregnum – útgjöldum sem stofnað var til vegna tryggingarinnar, að frádregnum – áföllnum kröfum vegna tryggingarinnar, að frádregnum – breytingum í vátryggingaskuld í tengslum við tryggginguna.
C0140	Efnahagsleg niðurstaða með áhættuvörn	„Efnahagslega niðurstaðan“ sem trygging samninganna hefur skapað á reikningsskilaárinu, að teknu tilliti til niðurstöðu áhættuvarnaráætlunarinnar. Ef áhættuvörn er gerð fyrir afurðaeignasafn, t.d. í tilvikum þar sem ekki er hægt að úthluta áhættuvarnagerningum á sérstakar afurðir, skal félagið deila út áhrifunum af áhættuvörn á mismunandi afurðir með því að nota vog hverrar afurðar í „Efnahagsleg niðurstaða án áhættuvarnar“ (C0110).

S.22.01 — Áhrifin af aðlögun vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Þetta sniðmát á við þegar félag, innan ramma samstæðueftirlits, notar a.m.k. eina aðlögun vegna langtímaábyrgða eða umbreytingaráðstafana.

Þetta sniðmát skal endurspegla áhrifin á fjárhagsstöðuna þegar umbreytingaráðstöfun er ekki notuð og hver aðlögun vegna langtímaábyrgða eða umbreytingaráðstafana er núll. Í þeim tilgangi ætti að fylgja áfangaskiptri aðferð með því að undanskilja hverja umbreytingaráðstöfun og langtímaábyrgð fyrir sig og án þess að endurreikna áhrifin af eftirstandandi ráðstöfunum eftir hvern áfanga.

Áhrifin þurfa að vera tilgreind með jákvæðu gildi ef þau hækka fjárhæðina á liðnum sem tilgreindur er og með neikvæðu gildi ef þau lækka fjárhæðina á liðnum (t.d. ef fjárhæð gjaldþolskröfunnar hækkar eða ef fjárhæð gjaldþolsins hækkar þá ætti að birta jákvæð gildi).

Fjárhæðirnar sem tilgreindar eru í þessu sniðmáti skulu vera að frádregnum viðskiptum innan samstæðu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0010	Fjárhæð með langtíma-ábyrgðum og umbreytingaráð-stöfunum — vátryggingaskuld	Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar að meðtöldum langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum
C0020/R0010	Án umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld — vátryggingaskuld	Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreyting-arfrádráttarins á vátryggingaskuld, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R0010	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vátryggingaskuld — vátryggingaskuld	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á vátryggingaskuldinni vegna beitingar umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld. Hún skal vera mismunurinn á milli vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og vátryggingaskuldarinnar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.
C0040/R0010	Án umbreytingaráðstöfunar á vexti — vátryggingaskuld	Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.
C0050/R0010	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vexti — vátryggingaskuld	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á vátryggingaskuldinni vegna beitingar umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli. Hún skal vera mismunurinn á milli vátryggingaskuldarinnar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og vátryggingaskuldarinnar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.
C0060/R0010	Án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana — vátryggingaskuld	Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingum vegna aðlögunarinnar vegna samræmingar, ef einhver.
C0070/R0010	Áhrifin af aðlögun vegna óstöðugleika sett á núll — vátryggingaskuld	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á vátryggingaskuldinni vegna beitingar á aðlögun vegna óstöðugleika. Hún skal endurspegla áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana og hæstu vátryggingaskuldarinnar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020 og C0040.
C0080/R0010	Án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra aðlagana — vátryggingaskuld	Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar án langtímaábyrgðar.
C0090/R0010	Áhrifin af aðlögun vegna samræmingar sett á núll — vátryggingaskuld	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á vátryggingaskuldinni vegna beitingar á aðlögun vegna samræmingar. Hún skal ná yfir áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika og aðlögunina vegna samræmingar á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafana og hæstu vátryggingaskuldarinnar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020, C0040 og C0060.
C0100/R0010	Áhrifin af öllum langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum — vátryggingaskuld	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á vátryggingaskuldinni vegna beitingar langtímaábyrgða og umbreytingarráðstafana.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0020	Fjárhæð með langtíma-ábyrgðum og umbreytingaráð-stöfunum — kjarnagjaldþol	Heildarfjárhæð kjarnagjaldþols, reiknuð út að teknu tilliti til vátrygginga-skuldar að meðtöldum aðlögunum vegna langtímaábyrgða og umbreyting-aráðstafana.
C0020/R0020	Án umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld — kjarnagjaldþol	Heildarfjárhæð kjarnagjaldþols, reiknuð út að teknu tilliti til vátrygginga-skuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingarfrádráttarins á vátrygg-ingaskuld, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.
C0030/R0020	Áhrifin af umbreyting-aráðstöfun á vátryggingaskuld — kjarnagjaldþol	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á kjarnagjaldþolinu vegna beitingar umbreyting-arfrádráttarins á vátryggingaskuld. Hún skal vera mismunurinn á milli kjarnagjaldþolsins, reiknað út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.
C0040/R0020	Án umbreytingaráðstöfunar á vexti — kjarnagjaldþol	Heildarfjárhæð kjarnagjaldþols, reiknuð út að teknu tilliti til vátrygg-ingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.
C0050/R0020	Áhrifin af umbreytingaráð-stöfun á vexti — kjarnagjaldþol	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á kjarnagjaldþolinu vegna beitingar umbreyting-araðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli. Hún skal vera mismunurinn á milli kjarnagjaldþolsins, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.
C0060/R0020	Án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana — kjarnagjaldþol	Heildarfjárhæð kjarnagjaldþols, reiknuð út að teknu tilliti tilvátrygging-askuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingum vegna aðlögunarinnar vegna samræmingar.
C0070/R0020	Áhrifin af aðlögun vegna óstöðugleika sett á núll — kjarnagjaldþol	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á kjarnagjaldþolinu vegna beitingar á aðlögun vegna óstöðugleika. Hún skal endurspegla áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli kjarnagjaldþolsins að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana og hæsta kjarnagjaldþolsins að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020 og C0040.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0080/R0020	Án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra aðlagana — kjarnagjaldþol	Heildarfjárhæð kjarnagjaldþols, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án allra langtímaábyrgða.
C0090/R0020	Áhrifin af aðlögun vegna samræmingar sett á núll — kjarnagjaldþol	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á kjarnagjaldþolinu vegna beitingar á aðlögun vegna samræmingar. Hún skal ná yfir áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika og aðlögunina vegna samræmingar á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli kjarnagjaldþolsins að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafana og hæsta kjarnagjaldþolsins að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020, C0040 og C0060.
C0100/R0020	Áhrifin af langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum — kjarnagjaldþol	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á kjarnagjaldþolinu vegna beitingar langtímaábyrgða og umbreytingarráðstafana.
C0010/R0030	Fjárhæð með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum — kjarnagjaldþol — eignir umfram skuldir	Heildarfjárhæð eigna umfram skulda, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar að meðtöldum aðlögunum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana.
C0020/R0030	Án umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld — kjarnagjaldþol — eignir umfram skuldir	Heildarfjárhæð eigna umfram skulda, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.
C0030/R0030	Áhrifin af umbreytingaráðstöfunum á vátryggingaskuld — kjarnagjaldþol — eignir umfram skuldir	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á eignum umfram skuldum vegna beitingar umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld. Hún skal vera mismunurinn á milli eigna umfram skulda, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.
C0040/R0030	Án umbreytingaráðstöfunar á vexti — kjarnagjaldþol — eignir umfram skuldir	Heildarfjárhæð eigna umfram skulda, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.
C0050/R0030	Áhrifin af umbreytingaráðstöfunum á vexti — kjarnagjaldþol — eignir umfram skuldir	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á eignum umfram skuldum vegna beitingar umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli. Hún skal vera mismunurinn á milli eigna umfram skulda, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0060/R0030	Án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana — kjarnagjaldþol — eignir umfram skuldir	Heildarfjárhæð eigna umfram skulda, reiknuð út að teknu tilliti tilvátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingum vegna aðlögunarinnar vegna samræmingar.
C0070/R0030	Áhrifin af aðlögun vegna óstöðugleika sett á núll — kjarnagjaldþol — eignir umfram skuldir	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á eignum umfram skuldum vegna beitingar á aðlögun vegna óstöðugleika. Hún skal endurspegla áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli eigna umfram skulda að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana og hæstu fjárhæðar eigna umfram skulda að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020 og C0040.
C0080/R0030	Án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra aðlagana — kjarnagjaldþol — eignir umfram skuldir	Heildarfjárhæð eigna umfram skulda, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án nokkurra langtímaábyrgða.
C0090/R0030	Áhrifin af aðlögun vegna samræmingar sett á núll — kjarnagjaldþol — eignir umfram skuldir	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á eignum umfram skuldum vegna beitingar á aðlögun vegna samræmingar. Hún skal ná yfir áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika og aðlögunina vegna samræmingar á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli eigna umfram skulda að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafana og hæstu fjárhæðar eigna umfram skulda að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020, C0040 og C0060.
C0100/R0030	Áhrifin af öllum langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum — kjarnagjaldþol — eignir umfram skuldir	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á eignum umfram skuldum vegna beitingar á langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.
C0010/R0040	Fjárhæð með langtíma-ábyrgðum og umbreytingaráð-stöfunum — kjarnagjaldþol — takmarkað gjaldþol vegna varðra sjóða og samræmds eignasafns	Heildarfjárhæð takmarkaðs gjaldþols vegna varðra sjóða og eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar að meðtöldum aðlögunum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana.
C0020/R0040	Án umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld — kjarnagjaldþol — takmarkað gjaldþol vegna varðra sjóða og samræmds eignasafns	Heildarfjárhæð takmarkaðs gjaldþols vegna varðra sjóða, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreyting-arfrádráttarins á vátryggingaskuld, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R0040	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vátryggingaskuld — kjarnagjaldþol — takmarkað gjaldþol vegna varðra sjóða og samræmds eignasafns	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á takmarkaða gjaldþolinu vegna varðra sjóða vegna beitingar umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld. Hún skal vera mismunurinn á milli takmarkaða gjaldþolsins vegna varðra sjóða, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.
C0040/R0040	Án umbreytingaráðstöfunar á vexti — kjarnagjaldþol — takmarkað gjaldþol vegna varðra sjóða og samræmds eignasafns	Heildarfjárhæð takmarkaðs gjaldþols vegna fjárhagslegar aðgreiningar, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.
C0050/R0040	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vexti — kjarnagjaldþol — takmarkað gjaldþol vegna varðra sjóða og samræmds eignasafns	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á takmarkaða gjaldþolinu vegna fjárhagslegar aðgreiningar, vegna beitingar umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli. Hún skal vera mismunurinn á milli takmarkaða gjaldþolsins vegna fjárhagslegar aðgreiningar, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.
C0060/R0040	Án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingaráðstafana — kjarnagjaldþol — takmarkað gjaldþol vegna varðra sjóða og samræmds eignasafns	Heildarfjárhæð takmarkaðs gjaldþols vegna fjárhagslegar aðgreiningar, reiknuð út að teknu tilliti tilvátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingum vegna aðlögunarinnar vegna samræmingar.
C0070/R0040	Áhrifin af aðlögun vegna óstöðugleika sett á núll — kjarnagjaldþol — takmarkað gjaldþol vegna varðra sjóða og samræmds eignasafns	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á takmarkaða gjaldþolinu vegna varðra sjóða vegna beitingar á aðlögun vegna óstöðugleika. Hún skal endurspegla áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli takmarkaða gjaldþolsins vegna varðra sjóða að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana og hæsta takmarkaða gjaldþolsins vegna varðra sjóða að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020 og C0040.
C0080/R0040	Án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra aðlagana — kjarnagjaldþol — takmarkað gjaldþol vegna varðra sjóða og eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Heildarfjárhæð takmarkaðs gjaldþols vegna varðra sjóða, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án allra langtímaábyrgða.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0090/R0040	Áhrifin af aðlögun vegna samræmingar sett á núll — kjarnagjaldþol — takmarkað gjaldþol vegna varðra sjóða og eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á takmarkaða gjaldþolinu vegna varðra sjóða vegna beitingar á aðlögun vegna samræmingar. Hún skal ná yfir áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika og aðlögunina vegna samræmingar á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli takmarkaða gjaldþolsins vegna varðra sjóða að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafana og hæsta takmarkaða gjaldþolsins vegna varðra sjóða að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020, C0040 og C0060.
C0100/R0040	Áhrifin af öllum langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum — kjarnagjaldþol — takmarkað gjaldþol vegna varðra sjóða og eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á takmarkaða gjaldþolinu vegna varðra sjóða vegna beitingar langtímaábyrgða og umbreytingarráðstafana.
C0010/R0050	Fjárhæð með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfuna	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfuna, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar að meðtöldum aðlögunum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana.
C0020/R0050	Án umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfuna	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfuna, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.
C0030/R0050	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vátryggingaskuld — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfuna	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjaldþolskröfuna vegna beitingar umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfuna, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.
C0040/R0050	Án umbreytingaráðstöfunar á vexti — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfuna	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfuna, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.
C0050/R0050	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vexti — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfuna	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjaldþolskröfuna vegna beitingar umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfuna, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.
C0060/R0050	Án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfuna	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfuna, reiknuð út að teknu tilliti tilvátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingum vegna aðlögunarinnar vegna samræmingar.
C0070/R0050	Áhrifin af aðlögun vegna óstöðugleika sett á núll — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfuna	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjaldþolskröfuna vegna beitingar á aðlögun vegna óstöðugleika. Hún skal endurspegla áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfuna að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og hæsta hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfuna að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020 og C0040.
C0080/R0050	Án aðlögunar vegna samræmingar og án annarra aðlagana — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfuna	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfuna, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án allra langtímaábyrgða.
C0090/R0050	Áhrifin af aðlögun vegna samræmingar sett á núll — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfuna	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjaldþolskröfuna vegna beitingar á aðlögun vegna samræmingar. Hún skal ná yfir áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika og aðlögunina vegna samræmingar á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfuna að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og hæsta hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfuna að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020, C0400 og C0060.
C0100/R0050	Áhrifin af öllum langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfuna	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjaldþolskröfuna vegna beitingar langtímaábyrgða og umbreytingarráðstafana.
C0010/R0060	Fjárhæð með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar að meðtöldum aðlögunum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020/R0060	Án umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.
C0030/R0060	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vátryggingaskuld — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1 vegna beitingar umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.
C0040/R0060	Án umbreytingaráðstöfunar á vexti — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.
C0050/R0060	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vexti — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1 vegna beitingar umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.
C0060/R0060	Án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1, reiknuð út að teknu tilliti tilvátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingum vegna aðlögunarinnar vegna samræmingar.
C0070/R0060	Áhrifin af aðlögun vegna óstöðugleika sett á núll — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1 vegna beitingar á aðlögun vegna óstöðugleika. Hún skal endurspegla áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1 að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og hæsta hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1 að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020 og C0040.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0080/R0060	Án aðlögunar vegna samræmingar og án annarra aðlagana — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án allra langtímaábyrgða.
C0090/R0060	Áhrifin af aðlögun vegna samræmingar sett á núll — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1 vegna beitingar á aðlögun vegna samræmingar. Hún skal ná yfir áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika og aðlögunina vegna samræmingar á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1 að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og hæsta hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1 að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020, C0400 og C0060.
C0100/R0060	Áhrifin af öllum langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1 vegna beitingar langtímaábyrgða og umbreytingarráðstafana.
C0010/R0070	Fjárhæð með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar að meðtöldum aðlögunum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana.
C0020/R0070	Án umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.
C0030/R0070	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vátryggingaskuld — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2 vegna beitingar umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.
C0040/R0070	Án umbreytingaráðstöfunar á vexti — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0050/R0070	Áhrifin af umbreyting-aráðstöfun á vexti — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2 vegna beitingar umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreyting-aráðstöfunum.
C0060/R0070	Án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2, reiknuð út að teknu tilliti tilvátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingum vegna aðlögunarinnar vegna samræmingar.
C0070/R0070	Áhrifin af aðlögun vegna óstöðugleika sett á núll — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2 vegna beitingar á aðlögun vegna óstöðugleika. Hún skal endurspegla áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2 að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og hæsta hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2 að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020 og C0040.
C0080/R0070	Án aðlögunar vegna samræmingar og án annarra aðlagana — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án allra langtímaábyrgða.
C0090/R0070	Áhrifin af aðlögun vegna samræmingar sett á núll — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2 vegna beitingar á aðlögun vegna samræmingar. Hún skal ná yfir áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika og aðlögunina vegna samræmingar á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2 að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og hæsta hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2 að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020, C0400 og C0060.
C0100/R0070	Áhrifin af öllum langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjald-þolskröfu–þáttar 2 vegna beitingar langtímaábyrgða og umbreyting-arráðstafana.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0080	Fjárhæð með langtíma-ábyrgðum og umbreytingaráð-stöfunum — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar að meðtöldum aðlögunum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana.
C0020/R0080	Án umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.
C0030/R0080	Áhrifin af umbreyting-araðstöfun á vátryggingaskuld — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3 vegna beitingar umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.
C0040/R0080	Án umbreytingaráðstöfunar á vexti — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.
C0050/R0080	Áhrifin af umbreytingaráð-stöfun á vexti — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3 vegna beitingar umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreyting-araðstöfunum.
C0060/R0080	Án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3, reiknuð út að teknu tilliti tilvátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingum vegna aðlögunarinnar vegna samræmingar.
C0070/R0080	Áhrifin af aðlögun vegna óstöðugleika sett á núll — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3 vegna beitingar á aðlögun vegna óstöðugleika. Hún skal endurspegla áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika á núll.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3 að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og hæsta hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3 að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020 og C0040.
C0080/R0080	Án aðlögunar vegna samræmingar og án annarra aðlagana — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án allra langtímaábyrgða.
C0090/R0080	Áhrifin af aðlögun vegna samræmingar sett á núll — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3 vegna beitingar á aðlögun vegna samræmingar. Hún skal ná yfir áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika og aðlögunina vegna samræmingar á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3 að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og hæsta hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3 að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020, C0400 og C0060.
C0100/R0080	Áhrifin af öllum langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3 vegna beitingar langtímaábyrgða og umbreytingarráðstafana.
C0010/R0090	Fjárhæð með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum — gjaldþolskrafa	Heildarfjárhæð gjaldþolskröfu, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar að meðtöldum aðlögunum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana
C0020/R0090	Án umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld — gjaldþolskrafa	Heildarfjárhæð gjaldþolskröfu, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.
C0030/R0090	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vátryggingaskuld — gjaldþolskrafa	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á gjaldþolskröfunni vegna beitingar umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld. Hún skal vera mismunurinn á milli gjaldþolskröfunnar, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.
C0040/R0090	Án umbreytingaráðstöfunar á vexti — gjaldþolskrafa	Heildarfjárhæð gjaldþolskröfu, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0050/R0090	Áhrifin af umbreyting-aráðstöfun á vexti — gjaldþolskrafa	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á gjaldþolskröfunni vegna beitingar umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli. Hún skal vera mismunurinn á milli gjaldþolskröfunnar, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.
C0060/R0090	Án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana — gjaldþolskrafa	Heildarfjárhæð gjaldþolskröfu, reiknuð út að teknu tilliti tilvátrygg-ingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingum vegna aðlögunarinnar vegna samræmingar.
C0070/R0090	Áhrifin af aðlögun vegna óstöðugleika sett á núll — gjaldþolskrafa	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á gjaldþolskröfunni vegna beitingar á aðlögun vegna óstöðugleika. Hún skal endurspegla áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli gjaldþolskröfunnar að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana og hæstu gjaldþolskröfunnar að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020 og C0040.
C0080/R0090	Án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra aðlagana — gjaldþolskrafa	Heildarfjárhæð gjaldþolskröfu, reiknuð út að teknu tilliti til vátrygg-ingaskuldar án allra langtímaábyrgða.
C0090/R0090	Áhrifin af aðlögun vegna samræmingar sett á núll — gjaldþolskrafa	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á gjaldþolskröfunni vegna beitingar á aðlögun vegna samræmingar. Hún skal ná yfir áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika og aðlögunina vegna samræmingar á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli gjaldþolskröfunnar, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafana og hæstu gjaldþolskröfunnar að teknu tilliti til vátryggingaskuldar sem tilgreind er samkvæmt C0010, C0020, C0040 og C0060.
C0100/R0090	Áhrifin af öllum langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum — gjaldþolskrafa	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á gjaldþolskröfunni vegna beitingar langtímaábyrgða og umbreytingarráðstafana.

S.23.01 — Gjaldþol

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar upphaflega, ársfjórðungslega og árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Sniðmátið er notað fyrir allar þrjár útreikningsaðferðirnar fyrir gjaldþolskröfu samstæðu. Þar sem flestir liðanna eiga við um þann hluta samstæðunnar sem aðferð 1 nær yfir, eru liðirnir sem eiga við þegar frádráttar- og samlagningaraðferðin er notuð eða saman með aðferð 1 auðkenndir með skýrum hætti í leiðbeiningunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Kjarnagjaldþol fyrir frádrátt vegna hlutdeilda í öðrum fjármálageira		
R0010/C0010	Almennt hlutafé (án frádráttar eigin hlutafjár) — alls	Þetta er allt almenna hlutaféð, bæði í beinni og óbeinni eigu (fyrir frádrátt eigin hlutafjár). Þetta er allt almennt hlutafé samstæðunnar, sem uppfyllir að fullu viðmiðanirnar fyrir liði þáttar 1 og þáttar 2. Sérhvert almennt hlutafé sem ekki uppfyllir að fullu viðmiðanirnar skal meðhöndlað sem forgangshlutafé og flokkað samkvæmt því, þrátt fyrir lýsingu eða tilgreiningu þess.
R0010/C0020	Almennt hlutafé (án frádráttar eigin hlutafjár) — þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er fjárhæðin í uppgreiddu almennur hlutafé sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir ótakmarkaðan þátt 1.
R0010/C0040	Almennt hlutafé (án frádráttar eigin hlutafjár) — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á innkölluðu almennu hlutafé sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0020/C0010	Innkallað, en ekki greitt, almennt hlutafé, sem ekki er tiltækt á samstæðustigi — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á innkölluðu, en ekki greiddu, almennu hlutafé, sem telst ekki vera tiltækt, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
R0020/C0020	Innkallað, en ekki greitt, almennt hlutafé, sem ekki er tiltækt á samstæðustigi — þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er heildarfjárhæðin á innkölluðu, en ekki greiddu, almennu hlutafé, sem telst ekki vera tiltækt, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir ótakmörkuðum þætti 1.
R0020/C0040	Innkallað, en ekki greitt, almennt hlutafé, sem ekki er tiltækt á samstæðustigi — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á innkölluðu, en ekki greiddu, almennu hlutafé, sem telst ekki vera tiltækt, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0030/C0010	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé — alls	Yfirverðsreikningur hlutafjár alls, sem tengist almennu hlutafé, sem uppfyllir að fullu viðmiðanirnar fyrir liði þáttar 1 og þáttar 2.
R0030/C0020	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé — þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er fjárhæðin á yfirverðsreikningi hlutafjár, sem tengist almennu hlutafé, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir ótakmarkaðan þátt 1 vegna þess hún tengist almennu hlutafé sem meðhöndlað er sem ótakmarkaður þáttur 1.
R0030/C0040	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á yfirverðsreikningi hlutafjár, sem tengist almennu hlutafé, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2 vegna þess hún tengist almennu hlutafé sem meðhöndlað er sem þáttur 2.
R0040/C0010	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjald-þolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — alls	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, sem uppfylla að fullu viðmiðanirnar fyrir liði þáttar 1 og þáttar 2.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0040/C0020	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjald-þolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er fjárhæðin í stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir ótakmarkaðan þátt 1.
R0040/C0040	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjald-þolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0050/C0010	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem uppfyllir að fullu viðmiðanirnar fyrir takmarkaðan þátt 1, þátt 2 eða liði þáttar 3.
R0050/C0030	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir takmarkaðan þátt 1.
R0050/C0040	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0050/C0050	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0060/C0010	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila, sem ekki eru tiltækir á samstæðustigi — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem teljast ekki vera tiltækir, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
R0060/C0030	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila, sem ekki eru tiltækir á samstæðustigi — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem teljast ekki vera tiltækir, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir takmörkuðum þætti 1.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0060/C0040	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila, sem ekki eru tiltækir á samstæðustigi — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem teljast ekki vera tiltækir, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0060/C0050	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila, sem ekki eru tiltækir á samstæðustigi — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem teljast ekki vera tiltækir, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0070/C0010	Umframfjármunir — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á umframfjármunum sem falla undir ákvæði 2. mgr. 91. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
R0070/C0020	Umframfjármunir — þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta eru umframfjármunirnir sem falla undir ákvæði 2. mgr. 91. gr. tilskipunar 2009/138/EB og sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir ótakmarkaða liði þáttar 1.
R0080/C0010	Umframfjármunir, sem ekki eru tiltækir á samstæðustigi — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á umframfjármunum, sem teljast ekki vera tiltækir, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
R0080/C0020	Umframfjármunir, sem ekki eru tiltækir á samstæðustigi — þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er fjárhæðin á umframfjármunum, sem teljast ekki vera tiltækir, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir ótakmarkaða liði þáttar 1.
R0090/C0010	Forgangshlutafé — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á útgefnu forgangshlutafé, sem uppfyllir að fullu viðmiðanirnar fyrir takmarkaðan þátt 1, þátt 2 eða liði þáttar 3.
R0090/C0030	Forgangshlutafé — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er fjárhæðin á útgefna forgangshlutafénu sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir takmarkaðan þátt 1.
R0090/C0040	Forgangshlutafé — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á útgefna forgangshlutafénu sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0090/C0050	Forgangshlutafé — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á útgefna forgangshlutafénu sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0100/C0010	Forgangshlutafé, sem ekki er tiltækt á samstæðustigi	Þetta er heildarfjárhæðin á forgangshlutafé, sem telst ekki vera tiltækt, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
R0100/C0030	Forgangshlutafé, sem ekki er tiltækt á samstæðustigi — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er fjárhæðin á forgangshlutafé, sem telst ekki vera tiltækt, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir takmarkaða liði þáttar 1.
R0100/C0040	Forgangshlutafé, sem ekki er tiltækt á samstæðustigi — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á forgangshlutafé, sem telst ekki vera tiltækt, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0100/C0050	Forgangshlutafé, sem ekki er tiltækt á samstæðustigi — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á forgangshlutafé, sem telst ekki vera tiltækt, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0110/C0010	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — alls	Yfirverðsreikningur hlutafjár alls, sem tengist forgangshlutafé, sem uppfyllir að fullu viðmiðanirnar fyrir takmarkaðan þátt 1, þátt 2 eða liði þáttar 3.
R0110/C0030	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er fjárhæðin á yfirverðsreikningi hlutafjár, sem tengist forgangshlutafé sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir takmarkaða liði þáttar 1 vegna þess hún tengist forgangshlutafé sem meðhöndlað er sem takmarkaðir liðir þáttar 1.
R0110/C0040	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2 vegna þess hún tengist forgangshlutafé sem meðhöndlað er sem þáttur 2.
R0110/C0050	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 3 vegna þess hún tengist forgangshlutafé sem meðhöndlað er sem þáttur 3.
R0120/C0010	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé, sem ekki er tiltækt á samstæðustigi — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé, sem telst ekki vera tiltækt, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
R0120/C0030	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé, sem ekki er tiltækt á samstæðustigi — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er fjárhæðin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé, sem telst ekki vera tiltækt, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir takmarkaða liði þáttar 1.
R0120/C0040	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé, sem ekki er tiltækt á samstæðustigi — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé, sem telst ekki vera tiltækt, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0120/C0050	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé, sem ekki er tiltækt á samstæðustigi — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé, sem telst ekki vera tiltækt, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0130/C0010	Afstemmingarvarasjóður — alls	Afstemmingarvarasjóðurinn alls samsvarar varasjóðum (t.d. óráðstöfuðu eigin fé), að frádregnum leiðréttingum (vörðum sjóðum). Hann stafar aðallega af mismuninum á milli reikningsskilamats og mats samkvæmt 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
R0130/C0020	Afstemming — þáttur 1, ótakmarkaður	Afstemmingarvarasjóðurinn samsvarar varasjóðum (t.d. óráðstöfuðu eigin fé), að frádregnum leiðréttingum (vörðum sjóðum). Hann stafar aðallega af mismuninum á milli reikningsskilamats og mats samkvæmt tilskipun 2009/138/EB.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0140/C0010	Víkjandi skuldir — alls	Þetta er heildarfjárhæðin í víkjandi skuldum.
R0140/C0030	Víkjandi skuldir — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir takmarkaða liði þáttar 1.
R0140/C0040	Víkjandi skuldir — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0140/C0050	Víkjandi skuldir — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0150/C0010	Víkjandi skuldir, sem ekki eru tiltækar á samstæðustigi — alls	Þetta er heildarfjárhæðin í víkjandi skuldum, sem telst ekki vera tiltæk, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
R0150/C0030	Víkjandi skuldir, sem ekki eru tiltækar á samstæðustigi — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum, sem telst ekki vera tiltæk, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir takmarkaða liði þáttar 1.
R0150/C0040	Víkjandi skuldir, sem ekki eru tiltækar á samstæðustigi — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum, sem telst ekki vera tiltæk, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0150/C0050	Víkjandi skuldir, sem ekki eru tiltækar á samstæðustigi — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum, sem telst ekki vera tiltæk, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0160/C0010	Fjárhæð jöfn virðinu á hreinni frestaðri skattinneign — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á hreinni frestaðri skattinneign.
R0160/C0050	Fjárhæð jöfn virðinu á hreinni frestaðri skattinneign — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á hreinni frestaðri skattinneign, sem uppfyllir flokkunar-viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0170/C0010	Fjárhæð jöfn virðinu á hreinni frestaðri skattinneign, sem ekki er tiltæk á samstæðustigi — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á hreinni frestaðri skattinneign, sem telst ekki vera tiltæk, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
R0170/C0050	Fjárhæð jöfn virðinu á hreinni frestaðri skattinneign, sem ekki er tiltæk á samstæðustigi — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á hreinni frestaðri skattinneign, sem telst ekki vera tiltæk, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0180/C0010	Aðrir gjaldþolsliðir sem eftirlitsyfirvaldið samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan	Þetta eru kjarnagjaldþolsliðirnir alls, sem ekki eru tilgreindir að ofan og sem fengu samþykki eftirlitsyfirvalds.
R0180/C0020	Aðrir gjaldþolsliðir sem eftirlitsyfirvaldið samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er fjárhæðin á kjarnagjaldþolsliðunum sem ekki eru tilgreindir að ofan og uppfylla viðmiðanirnar fyrir ótakmörkuðum þætti 1 og sem fengu samþykki eftirlitsyfirvalds.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0180/C0030	Aðrir gjaldþolsliðir sem eftirlitsyfirvaldið samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er fjárhæðin á kjarnagjaldþolsliðunum sem ekki eru tilgreindir að ofan og uppfylla viðmiðanirnar fyrir takmarkaða liði þáttar 1 og sem fengu samþykki eftirlitsyfirvalds.
R0180/C0040	Aðrir gjaldþolsliðir sem eftirlitsyfirvaldið samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á kjarnagjaldþolsliðunum sem ekki eru tilgreindir að ofan, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og fengu samþykki eftirlitsyfirvalds.
R0180/C0050	Aðrir gjaldþolsliðir sem eftirlitsyfirvaldið samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á kjarnagjaldþolsliðunum sem ekki eru tilgreindir að ofan, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3 og fengu samþykki eftirlitsyfirvalds.
R0190/C0010	Gjaldþol sem tengist öðrum gjaldþolsliðum sem eftirlitsyfirvald samþykkti, sem ekki er tiltækt — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á gjaldþolsliðum sem tengjast öðrum liðum sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem teljast ekki vera tiltækar, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
R0190/C0020	Gjaldþol sem tengist öðrum gjaldþolsliðum sem eftirlitsyfirvald samþykkti, sem ekki er tiltækt — ótakmarkaðir liðir þáttar 1	Þetta er fjárhæðin á gjaldþolsliðum sem tengjast öðrum liðum sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem teljast ekki vera tiltækir, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, og uppfylla viðmiðanirnar fyrir ótakmarkaða liði þáttar 1.
R0190/C0030	Gjaldþol sem tengist öðrum gjaldþolsliðum sem eftirlitsyfirvald samþykkti, sem ekki er tiltækt — takmarkaðir liðir þáttar 1	Þetta er fjárhæðin á gjaldþolsliðum sem tengjast öðrum liðum sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem teljast ekki vera tiltækir, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, og uppfylla viðmiðanirnar fyrir takmarkaða liði þáttar 1.
R0190/C0040	Gjaldþol sem tengist öðrum gjaldþolsliðum sem eftirlitsyfirvald samþykkti, sem ekki er tiltækt — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á gjaldþolsliðum sem tengjast öðrum liðum sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem teljast ekki vera tiltækir, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, og uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0190/C0050	Gjaldþol sem tengist öðrum gjaldþolsliðum sem eftirlitsyfirvald samþykkti, sem ekki er tiltækt — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á gjaldþolsliðum sem tengjast öðrum liðum sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem teljast ekki vera tiltækir, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, og uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0200/C0010	Hlutdeild minnihluta á samstæðustigi (ef ekki tilgreind sem hluti annars gjaldþolsliðar) — alls	Þetta er heildarhlutdeild minnihluta í samstæðunni sem upplýsingar eru tilgreindar um. Í þessari línu skal tilgreina upplýsingar ef hlutdeild minnihluta hefur ekki þegar verið tekin með í öðrum liðum kjarnagjaldþols (þ.e. ekki ætti að tvítelja hlutdeild minnihluta).
R0200/C0020	Hlutdeild minnihluta á samstæðustigi (ef ekki tilgreind sem hluti annars gjaldþolsliðar) — þáttur 1, ótakmarkaður	Fjárhæðin á hlutdeild minnihluta í samstæðunni, sem upplýsingar eru tilgreindar um, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir ótakmarkaða liði þáttar 1.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0200/C0030	Hlutdeild minnihluta á samstæðustigi (ef ekki tilgreind sem hluti annars gjaldþolsliðar) — þáttur 1, takmarkaður	Fjárhæðin á hlutdeild minnihluta í samstæðunni, sem upplýsingar eru tilgreindar um, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir takmarkaða liði þáttar 1.
R0200/C0040	Hlutdeild minnihluta á samstæðustigi (ef ekki tilgreind sem hluti annars gjaldþolsliðar) — þáttur 2	Fjárhæðin á hlutdeild minnihluta í samstæðunni, sem upplýsingar eru tilgreindar um, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0200/C0050	Hlutdeild minnihluta á samstæðustigi (ef ekki tilgreind sem hluti annars gjaldþolsliðar) — þáttur 3	Fjárhæðin á hlutdeild minnihluta í samstæðunni, sem upplýsingar eru tilgreindar um, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0210/C0010	Hlutdeild minnihluta, sem ekki er tiltæk á samstæðustigi — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á hlutdeild minnihluta, sem telst ekki vera tiltæk, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
R0210/C0020	Hlutdeild minnihluta, sem ekki er tiltæk á samstæðustigi — þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er fjárhæðin á hlutdeild minnihluta, sem telst ekki vera tiltæk, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir ótakmarkaðan þátt 1.
R0210/C0030	Hlutdeild minnihluta, sem ekki er tiltæk á samstæðustigi — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er fjárhæðin á hlutdeild minnihluta, sem telst ekki vera tiltæk, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir takmarkaðan þátt 1.
R0210/C0040	Hlutdeild minnihluta, sem ekki er tiltæk á samstæðustigi — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á hlutdeild minnihluta, sem telst ekki vera tiltæk, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0210/C0050	Hlutdeild minnihluta, sem ekki er tiltæk á samstæðustigi — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á hlutdeild minnihluta, sem telst ekki vera tiltæk, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 3.

Gjaldþol frá reikningsskilunum sem ætti ekki að vera hluti af afstemmingarvarasjóðnum og uppfyllir ekki viðmiðin til að flokkast sem gjaldþol samkvæmt Gjaldþolsáætlun II

R0220/C0010	Gjaldþol frá reiknings-skilunum sem á ekki að vera hluti af afstemmingar-varasjóðnum og uppfyllir ekki viðmiðin til að flokkast sem gjaldþol samkvæmt Gjaldþolsáætlun II — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á gjaldþolsliðum frá reikningsskilum sem ekki eru hluti af afstemmingarvarasjóðnum og uppfylla ekki viðmiðin til að flokkast sem gjaldþol samkvæmt Gjaldþolsáætlun II. Þessir gjaldþolsliðir eru annað hvort: i. Liðir sem birtir eru í skránum yfir gjaldþolsliði, en uppfylla ekki flokkunarviðmiðanirnar eða umbreytingarákvæðin, eða ii. liðir sem ætlað er að vera í hlutverki gjaldþols sem ekki eru í skránni yfir gjaldþolsliði og hafa ekki verið samþykktir af eftirlitsyfirvaldinu, og eru ekki birtir í efnahagsreikningnum sem skuldir. Víkjandi skuldir sem ekki teljast til kjarnagjaldþols skulu ekki tilgreindar hér, heldur í efnahagsreikningnum (sniðmát S.02.01) sem víkjandi skuldir sem ekki teljast til kjarnagjaldþols.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Frádráttur		
R0230/C0010	Frádrættir vegna hlutdeilda í öðrum fjármálafyrirtækjum, þ.m.t. óeftirlitsskyldum félögum sem leggja stund á fjármálastarfsemi — alls	Þetta er heildarfrádrátturinn vegna hlutdeilda í lánastofnunum, verðbréfafyrirtækjum, fjármálastofnunum, rekstraraðilum sérhæfðra sjóða, rekstrarfélögum verðbréfasjóða og stofnunum um starfstengdan lífeyri, óeftirlitsskyldum félögum sem leggja stund á fjármálastarfsemi, þ.m.t. hlutdeilda sem dregnar eru frá samkvæmt 2. mgr. 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Þessar hlutdeildir eru dregnar frá kjarnagjaldþoli og bakfærðar sem gjaldþol samkvæmt viðkomandi sérreglum í línurnar frá R0410 til R0440, og auðvelda þannig útreikninginn á gjaldþolshlutföllum, bæði að undanskildum og meðtöldum öðrum aðilum á fjármálamarkaði.
R0230/C0020	Frádrættir vegna hlutdeilda í öðrum fjármálafyrirtækjum, þ.m.t. óeftirlitsskyldum félögum sem leggja stund á fjármálastarfsemi — þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er frádrátturinn á hlutdeildunum í lánastofnunum, verðbréfafyrirtækjum, fjármálastofnunum, rekstraraðilum sérhæfðra sjóða, rekstrarfélögum verðbréfasjóða og stofnunum um starfstengdan lífeyri, óeftirlitsskyldum félögum sem leggja stund á fjármálastarfsemi, þ.m.t. hlutdeildunum sem dregnar eru frá samkvæmt 2. mgr. 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB (sem birta á sérstaklega í línu R0240). Þessar hlutdeildir eru dregnar frá kjarnagjaldþoli og bakfærðar sem gjaldþol samkvæmt viðkomandi sérreglum í línurnar frá R0410 til R0440, og auðvelda þannig útreikninginn á gjaldþolshlutföllum, bæði að undanskildum og meðtöldum öðrum aðilum á fjármálamarkaði — þáttur 1, ótakmarkaðir liðir.
R0230/C0030	Frádrættir vegna hlutdeilda í öðrum fjármálafyrirtækjum, þ.m.t. óeftirlitsskyldum félögum sem leggja stund á fjármálastarfsemi — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er frádráttur á hlutdeildum í lánastofnunum, fjárfestingarfyrirtækjum, fjármálastofnunum, rekstraraðilum sérhæfðra sjóða, rekstrarfélögum verðbréfasjóða, stofnunum um starfstengdan lífeyri, óeftirlitsskyldum félögum sem leggja stund á fjármálastarfsemi, þ.m.t. hlutdeildir sem eru dregnar frá skv. 2. mgr. 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Þessar hlutdeildir eru dregnar frá kjarnagjaldþoli og bakfærðar sem gjaldþol samkvæmt viðkomandi sérreglum í línurnar frá R0410 til R0440, og auðvelda þannig útreikninginn á gjaldþolshlutföllum, bæði að undanskildum og meðtöldum öðrum aðilum á fjármálamarkaði — þáttur 1, takmarkaðir liðir.
R0230/C0040	Frádrættir vegna hlutdeilda í öðrum fjármálafyrirtækjum, þ.m.t. óeftirlitsskyldum félögum sem leggja stund á fjármálastarfsemi — þáttur 2	Þetta er frádráttur á hlutdeildum í lánastofnunum, fjárfestingarfyrirtækjum, fjármálastofnunum, rekstraraðilum sérhæfðra sjóða, rekstrarfélögum verðbréfasjóða, stofnunum um starfstengdan lífeyri, óeftirlitsskyldum félögum sem leggja stund á fjármálastarfsemi, þ.m.t. hlutdeildir sem eru dregnar frá skv. 2. mgr. 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Þessar hlutdeildir eru dregnar frá kjarnagjaldþoli og bakfærðar sem gjaldþol samkvæmt viðkomandi sérreglum í línurnar frá R0410 til R0440, og auðvelda þannig útreikninginn á gjaldþolshlutföllum, bæði að undanskildum og meðtöldum öðrum aðilum á fjármálamarkaði — þáttur 2.
R0240/C0010	Þar af, frádrættir samkvæmt 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB — alls	Þetta er heildarvirðið á hlutdeildum sem dregnar eru frá samkvæmt 2. mgr. 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem hluti af virðinu sem tilgreint er í línu R0230 — alls
R0240/C0020	Þar af, frádrættir samkvæmt 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB — þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er virðið á hlutdeildum sem dregnar eru frá samkvæmt 2. mgr. 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem hluti af virðinu sem tilgreint er í línu R0230 — þáttur 1, ótakmarkaður
R0240/C0030	Þar af, frádrættir samkvæmt 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er virðið á hlutdeildum sem dregnar eru frá samkvæmt 2. mgr. 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem hluti af virðinu sem tilgreint er í línu R0230 — þáttur 1, takmarkaður
R0240/C0040	Þar af, frádrættir samkvæmt 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB — þáttur 2	Þetta er virðið á hlutdeildum sem dregnar eru frá samkvæmt 2. mgr. 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem hluti af virðinu sem tilgreint er í línu R0230 — þáttur 2
R0250/C0010	Frádrættir vegna hlutdeilda þar sem upplýsingar eru ekki tiltækar (229. gr.) — alls	Þetta er heildarfrádrátturinn á hlutdeildunum í tengdum félögum þegar upplýsingarnar sem nauðsynlegar eru til að reikna út gjaldþolsstöðu samstæðu eru ekki tiltækar, samkvæmt 229. gr. tilskipun 2009/138/EB.
R0250/C0020	Frádrættir vegna hlutdeilda þar sem upplýsingar eru ekki tiltækar (229. gr.) — þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er frádrátturinn á hlutdeildunum í tengdum félögum þegar upplýsingarnar sem nauðsynlegar eru til að reikna út gjaldþolsstöðu samstæðu eru ekki tiltækar, samkvæmt 229. gr. tilskipun 2009/138/EB — þáttur 1, ótakmarkaður.
R0250/C0030	Frádrættir vegna hlutdeilda þar sem upplýsingar eru ekki tiltækar (229. gr.) — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er frádrátturinn á hlutdeildunum í tengdum félögum þegar upplýsingarnar sem nauðsynlegar eru til að reikna út gjaldþolsstöðu samstæðu eru ekki tiltækar, samkvæmt 229. gr. tilskipun 2009/138/EB — þáttur 1, takmarkaður.
R0250/C0040	Frádrættir vegna hlutdeilda þar sem upplýsingar eru ekki tiltækar (229. gr.) — þáttur 2	Þetta er frádrátturinn á hlutdeildunum í tengdum félögum þegar upplýsingarnar sem nauðsynlegar eru til að reikna út gjaldþolsstöðu samstæðu eru ekki tiltækar, samkvæmt 229. gr. tilskipun 2009/138/EB — þáttur 2.
R0250/C0050	Frádrættir vegna hlutdeilda þar sem upplýsingar eru ekki tiltækar (229. gr.) — þáttur 3	Þetta er frádrátturinn á hlutdeildunum í tengdum félögum þegar upplýsingarnar sem nauðsynlegar eru til að reikna út gjaldþolsstöðu samstæðu eru ekki tiltækar, samkvæmt 229. gr. tilskipun 2009/138/EB — þáttur 3.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0260/C0010	Frádráttur vegna hlutdeilda sem teknar eru með í frádráttar- og samlagningaraðferð þegar samsetning aðferða er notuð — alls	Þetta er heildarfrádrátturinn á hlutdeildum í tengdum félögum sem teknar eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðinni þegar samsetning aðferða er notuð.
R0260/C0020	Frádráttur vegna hlutdeilda sem teknar eru með í frádráttar- og samlagningaraðferð þegar samsetning aðferða er notuð — þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er frádrátturinn á hlutdeildum í tengdum félögum sem teknar eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðinni þegar samsetning aðferða er notuð — þáttur 1, ótakmarkaður.
R0260/C0030	Frádráttur vegna hlutdeilda sem teknar eru með í frádráttar- og samlagningaraðferð þegar samsetning aðferða er notuð — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er frádrátturinn á hlutdeildum í tengdum félögum sem teknar eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðinni þegar samsetning aðferða er notuð — þáttur 1, takmarkaður.
R0260/C0040	Frádráttur vegna hlutdeilda sem teknar eru með í frádráttar- og samlagningaraðferð þegar samsetning aðferða er notuð — þáttur 2	Þetta er frádrátturinn á hlutdeildum í tengdum félögum sem teknar eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðinni þegar samsetning aðferða er notuð — þáttur 2.
R0260/C0050	Frádráttur vegna hlutdeilda sem teknar eru með í frádráttar- og samlagningaraðferð þegar samsetning aðferða er notuð — þáttur 3	Þetta er frádrátturinn á hlutdeildum í tengdum félögum sem teknar eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðinni þegar samsetning aðferða er notuð — þáttur 3.
R0270/C0010	Gjaldþolsliðir alls, sem ekki eru tiltækir — alls	Þetta eru gjaldþolsliðir alls, sem ekki eru tiltækir .
R0270/C0020	Gjaldþolsliðir alls, sem ekki eru tiltækir — þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta eru gjaldþolsliðirnir, sem ekki eru tiltækir — þáttur 1, ótakmarkaðir liðir.
R0270/C0030	Gjaldþolsliðir alls, sem ekki eru tiltækir — þáttur 1, takmarkaður	Þetta eru gjaldþolsliðirnir, sem ekki eru tiltækir — þáttur 1, takmarkaðir liðir.
R0270/C0040	Gjaldþolsliðir alls, sem ekki eru tiltækir — þáttur 2	Þetta eru gjaldþolsliðirnir, sem ekki eru tiltækir — þáttur 2.
R0270/C0050	Gjaldþolsliðir alls, sem ekki eru tiltækir — þáttur 3	Þetta eru gjaldþolsliðirnir, sem ekki eru tiltækir — þáttur 3.
R0280/C0010	Heildafrádrættir — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á frádráttum sem ekki eru teknir með í afstemmingarvarasjóðina.
R0280/C0020	Heildafrádrættir — þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er fjárhæðin á frádráttum frá ótakmörkuðum þætti 1 sem ekki eru teknir með í afstemmingarvarasjóðina.
R0280/C0030	Heildafrádrættir — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er fjárhæðin á frádráttum frá takmörkuðum þætti 1 sem ekki eru teknir með í afstemmingarvarasjóðina.
R0280/C0040	Heildafrádrættir — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á frádráttum frá þætti 2 sem ekki eru teknir með í afstemmingarvarasjóðina.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0280/C0050	Heildafrádrættir — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á frádráttum frá þætti 3 sem ekki eru teknir með í afstemmingarvarasjóðina.

Heildarkjarnagjaldþol eftir frádrætti

R0290/C0010	Heildarkjarnagjaldþol eftir frádrætti	Þetta er heildarfjárhæðin á kjarnagjaldþolsliðum eftir frádrætti.
R0290/C0020	Heildarkjarnagjaldþol eftir frádrætti — þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er fjárhæðin á kjarnagjaldþolsliðunum eftir frádrætti, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir ótakmarkaða liði þáttar 1.
R0290/C0030	Heildarkjarnagjaldþol eftir frádrætti — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er fjárhæðin á kjarnagjaldþolsliðunum eftir leiðréttingar, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir takmarkaða liði þáttar 1.
R0290/C0040	Heildarkjarnagjaldþol eftir frádrætti — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á kjarnagjaldþolsliðunum eftir leiðréttingar, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0290/C0050	Heildarkjarnagjaldþol eftir frádrætti — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á kjarnagjaldþolsliðunum eftir leiðréttingar, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3.

Stuðningsgjaldþol

R0300/C0010	Ógreitt og óinnheimt almennt hlutafé, innkallanlegt þegar krafist er — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á útgefnu almennu hlutafé sem ekki hefur verið innkallað eða greitt upp, en sem er innkallanlegt þegar krafist er.
R0300/C0040	Ógreitt og óinnheimt almennt hlutafé, innkallanlegt þegar krafist er — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á útgefnu almennu hlutafé sem ekki hefur verið innkallað eða greitt upp, en sem er innkallanlegt þegar krafist er og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0310/C0010	Ógreitt og óinnheimt stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildi kjarnagjald-þolsliðurinn fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, innkallanleg þegar krafist er — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngilda kjarnagjaldþolsliðnum fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar sem ekki hefur verið innkallað eða greitt upp, en sem eru innkallanleg þegar krafist er
R0310/C0040	Ógreitt og óinnheimt stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildi kjarnagjald-þolsliðurinn fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, innkallanleg þegar krafist er — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngilda kjarnagjaldþolsliðnum fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar sem ekki hefur verið innkallað eða greitt upp, en sem eru innkallanleg þegar krafist er og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0320/C0010	Ógreitt og óinnheimt forgangshlutafé, innkallanlegt þegar krafist er — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á forgangshlutafé sem ekki hefur verið innkallað eða greitt upp, en sem er innkallanlegt þegar krafist er.
R0320/C0040	Ógreitt og óinnheimt forgangshlutafé, innkallanlegt þegar krafist er — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á forgangshlutafé sem ekki hefur verið innkallað eða greitt upp, en sem er innkallanlegt þegar krafist er, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0320/C0050	Ógreitt og óinnheimt forgangshlutafé, innkallanlegt þegar krafist er — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á forgangshlutafé sem ekki hefur verið innkallað eða greitt upp, en sem er innkallanlegt þegar krafist er, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0330/C0010	Lagalega bindandi skuldbinding um að skrá og greiða fyrir víkjandi skuldir þegar krafist er — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á lagalega bindandi skuldbindingum um að skrá og greiða fyrir víkjandi skuldir þegar krafist er.
R0330/C0040	Lagalega bindandi skuldbinding um að skrá og greiða fyrir víkjandi skuldir þegar krafist er — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á lagalega bindandi skuldbindingum um að skrá og greiða fyrir víkjandi skuldir þegar krafist er, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0330/C0050	Lagalega bindandi skuldbinding um að skrá og greiða fyrir víkjandi skuldir þegar krafist er — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á lagalega bindandi skuldbindingum um að skrá og greiða fyrir víkjandi skuldir þegar krafist er, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0340/C0010	Bankaábyrgðir og tryggingar skv. 2. mgr. 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á bankaábyrgðum og tryggingum sem óháður fjárvörsluaðili heldur í sjóði í þágu vátryggingalánardrottna og veittar eru af lánastofnunum með starfsleyfi í samræmi við tilskipun 2006/48/EB.
R0340/C0040	Bankaábyrgðir og tryggingar skv. 2. mgr. 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á bankaábyrgðum og tryggingum sem óháður fjárvörsluaðili heldur í sjóði í þágu vátryggingalánardrottna og veittar eru af lánastofnunum með starfsleyfi í samræmi við tilskipun 2006/48/EB, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0350/C0010	Bankaábyrgðir og tryggingar, aðrar en skv. 2. mgr. 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á bankaábyrgðum og tryggingum sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2 eða þátt 3, aðrar en þær sem óháður fjárvörsluaðili heldur í sjóði í þágu vátryggingalánardrottna og veittar eru af lánastofnunum með starfsleyfi í samræmi við tilskipun 2006/48/EB.
R0350/C0040	Bankaábyrgðir og tryggingar, aðrar en skv. 2. mgr. 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á bankaábyrgðum og tryggingum sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2, aðrar en þær sem óháður fjárvörsluaðili heldur í sjóði í þágu vátryggingalánardrottna og veittar eru af lánastofnunum með starfsleyfi í samræmi við tilskipun 2006/48/EB.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0350/C0050	Bankaábyrgðir og tryggingar, aðrar en skv. 2. mgr. 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á bankaábyrgðum og tryggingum sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3, aðrar en þær sem óháður fjárvörsluaðili heldur í sjóði í þágu vátryggingalánardrottna og veittar eru af lánastofnunum með starfsleyfi í samræmi við tilskipun 2006/48/EB.
R0360/C0010	Viðbótariðgjald félagsaðila samkvæmt fyrstu undirgrein 3. mgr. 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á sérhverjum framtíðarkröfum sem gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar skipaeigenda með breytileg framlög, sem eingöngu vátryggja fyrir áhættu sem skráð er í flokka 6, 12 og 17 í A hluta I. viðauka, geta átt á félagsaðila sína með því að kalla eftir viðbótarframlögum, innan næstu 12 mánaða.
R0360/C0040	Viðbótariðgjald félagsaðila samkvæmt fyrstu undirgrein 3. mgr. 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á sérhverjum framtíðarkröfum sem gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar skipaeigenda með breytileg framlög, sem eingöngu vátryggja fyrir áhættu sem skráð er í flokka 6, 12 og 17 í A hluta I. viðauka, geta átt á félagsaðila sína með því að kalla eftir viðbótarframlögum, innan næstu 12 mánaða.
R0370/C0010	Viðbótariðgjald félagsaðila — annað en samkvæmt fyrstu undirgrein 3. mgr. 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB	Þetta er heildarfjárhæðin á sérhverjum framtíðarkröfum sem gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar með breytileg framlög geta átt á félagsaðila sína með því að kalla eftir viðbótarframlögum, innan næstu 12 mánaða, öðrum en þeim sem lýst er í fyrstu undirgrein 3. mgr. 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
R0370/C0040	Viðbótariðgjald félagsaðila — annað en samkvæmt fyrstu undirgrein 3. mgr. 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á sérhverjum framtíðarkröfum sem gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar með breytileg framlög geta átt á félagsaðila sína með því að kalla eftir viðbótarframlögum, innan næstu 12 mánaða, öðrum en þeim sem lýst er í fyrstu undirgrein 3. mgr. 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0370/C0050	Viðbótariðgjald félagsaðila — annað en samkvæmt fyrstu undirgrein 3. mgr. 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á sérhverjum framtíðarkröfum sem gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar með breytileg framlög geta átt á félagsaðila sína með því að kalla eftir viðbótarframlögum, innan næstu 12 mánaða, öðrum en þeim sem lýst er í fyrstu undirgrein 3. mgr. 96. gr. rammatilskipunar 2009/138/EB, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0380/C0010	Stuðningsgjaldþol, sem ekki er tiltækt á samstæðustigi — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á stuðningsgjaldþoli, sem telst ekki vera tiltækt, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
R0380/C0040	Stuðningsgjaldþol, sem ekki er tiltækt á samstæðustigi — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á stuðningsgjaldþoli, sem telst ekki vera tiltækt, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0380/C0050	Stuðningsgjaldþol, sem ekki er tiltækt á samstæðustigi — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á stuðningsgjaldþoli, sem telst ekki vera tiltækt, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0390/C0010	Annað stuðningsgjaldþol — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á öðru stuðningsgjaldþoli.
R0390/C0040	Annað stuðningsgjaldþol — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á öðru stuðningsgjaldþoli sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0390/C0050	Annað stuðningsgjaldþol — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á öðru stuðningsgjaldþoli sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0400/C0010	Heildarstuðningsgjaldþol	Þetta er heildarfjárhæðin á stuðningsgjaldþolsliðum.
R0400/C0040	Heildarstuðningsgjaldþol — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á stuðningsgjaldþolsliðum sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0400/C0050	Heildarstuðningsgjaldþol — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á stuðningsgjaldþolsliðum sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3.

Gjaldþol í öðrum fjármálageirum

Eftirfarandi liðir eiga einnig við um frádráttar- og samlagningaraðferð og samsetningu aðferða

R0410/C0010	Lánastofnanir, verðbréfa-fyrirtæki, fjármálastofnanir, rekstraraðilar sérhæfðra sjóða, rekstrarfélög verðbréfasjóða — alls	Gjaldþol alls í lánastofnunum, verðbréfafyrirtækjum, fjármálastofnunum, rekstraraðilum sérhæfðra sjóða, rekstrarfélögum verðbréfasjóða sem öll viðkomandi viðskipti innan samstæðu hafa þegar verið dregin frá. Þessa liði ætti einnig að draga frá gjaldþoli, sem ekki er tiltækt, samkvæmt viðkomandi sérreglum og draga frá gjaldþoli samkvæmt 2. mgr. 228. gr. tilskipun 2009/138/EB.
R0410/C0020	Lánastofnanir, verðbréfa-fyrirtæki, fjármálastofnanir, rekstraraðilar sérhæfðra sjóða, rekstrarfélög verðbréfasjóða — þáttur 1, ótakmarkaður	Gjaldþol í lánastofnunum, verðbréfafyrirtækjum, fjármálastofnunum, rekstraraðilum sérhæfðra sjóða, rekstrarfélögum verðbréfasjóða sem öll viðkomandi viðskipti innan samstæðu hafa þegar verið dregin frá — þáttur 1, ótakmarkaður. Þessa liði ætti einnig að draga frá gjaldþoli, sem ekki er tiltækt, samkvæmt viðkomandi sérreglum og draga frá gjaldþoli samkvæmt 2. mgr. 228. gr. tilskipun 2009/138/EB.
R0410/C0030	Lánastofnanir, verðbréfa-fyrirtæki, fjármálastofnanir, rekstraraðilar sérhæfðra sjóða, rekstrarfélög verðbréfasjóða — þáttur 1, takmarkaður	Gjaldþol í lánastofnunum, verðbréfafyrirtækjum, fjármálastofnunum, rekstraraðilum sérhæfðra sjóða, rekstrarfélögum verðbréfasjóða sem öll viðkomandi viðskipti innan samstæðu hafa þegar verið dregin frá — þáttur 1, takmarkaður. Þessa liði ætti einnig að draga frá gjaldþoli, sem ekki er tiltækt, samkvæmt viðkomandi sérreglum og draga frá gjaldþoli samkvæmt 2. mgr. 228. gr. tilskipun 2009/138/EB.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0410/C0040	Lánastofnanir, verðbréfa-fyrirtæki, fjármálastofnanir, rekstraraðilar sérhæfðra sjóða, rekstrarfélög verðbréfasjóða — þáttur 2	Gjaldþol í lánastofnunum, verðbréfafyrirtækjum, fjármálastofnunum, rekstraraðilum sérhæfðra sjóða, rekstrarfélögum verðbréfasjóða sem öll viðkomandi viðskipti innan samstæðu hafa þegar verið dregin frá — þáttur 2. Þessa liði ætti einnig að draga frá gjaldþoli, sem ekki er tiltækt, samkvæmt viðkomandi sérreglum og draga frá gjaldþoli samkvæmt 2. mgr. 228. gr. tilskipun 2009/138/EB.
R0420/C0010	Stofnanir um starfstengdan lífeyri — alls	Gjaldþol alls í stofnunum um starfstengdan lífeyri, sem öll viðkomandi viðskipti innan samstæðu hafa þegar verið dregin frá. Þessa liði ætti einnig að draga frá gjaldþoli, sem ekki er tiltækt, samkvæmt viðkomandi sérreglum og draga frá gjaldþoli samkvæmt 2. mgr. 228. gr. tilskipun 2009/138/EB.
R0420/C0020	Stofnanir um starfstengdan lífeyri — þáttur 1, ótakmarkaður	Gjaldþol í stofnunum um starfstengdan lífeyri, sem öll viðkomandi viðskipti innan samstæðu hafa þegar verið dregin frá — þáttur 1, ótakmarkaður. Þessa liði ætti einnig að draga frá gjaldþoli, sem ekki er tiltækt, samkvæmt viðkomandi sérreglum og draga frá gjaldþoli samkvæmt 2. mgr. 228. gr. tilskipun 2009/138/EB.
R0420/C0030	Stofnanir um starfstengdan lífeyri — þáttur 1, takmarkaður	Gjaldþol í stofnunum um starfstengdan lífeyri, sem öll viðkomandi viðskipti innan samstæðu hafa þegar verið dregin frá — þáttur 1, takmarkaður. Þessa liði ætti einnig að draga frá gjaldþoli, sem ekki er tiltækt, samkvæmt viðkomandi sérreglum og draga frá gjaldþoli samkvæmt 2. mgr. 228. gr. tilskipun 2009/138/EB.
R0420/C0040	Stofnanir um starfstengdan lífeyri — þáttur 2	Gjaldþol í stofnunum um starfstengdan lífeyri, sem öll viðkomandi viðskipti innan samstæðu hafa þegar verið dregin frá — þáttur 2. Þessa liði ætti einnig að draga frá gjaldþoli, sem ekki er tiltækt, samkvæmt viðkomandi sérreglum og draga frá gjaldþoli samkvæmt 2. mgr. 228. gr. tilskipun 2009/138/EB.
R0420/C0050	Stofnanir um starfstengdan lífeyri — þáttur 3	Gjaldþol í stofnunum um starfstengdan lífeyri, sem öll viðkomandi viðskipti innan samstæðu hafa þegar verið dregin frá — þáttur 3. Þessa liði ætti einnig að draga frá gjaldþoli, sem ekki er tiltækt, samkvæmt viðkomandi sérreglum og draga frá gjaldþoli samkvæmt 2. mgr. 228. gr. tilskipun 2009/138/EB.
R0430/C0010	Óeftirlitsskyld félög sem leggja stund á fjármála-starfsemi — alls	Gjaldþol alls í óeftirlitsskyldum félögum sem leggja stund á fjármála-starfsemi, sem öll viðkomandi viðskipti innan samstæðu hafa þegar verið dregin frá. Þessa liði ætti einnig að draga frá gjaldþoli, sem ekki er tiltækt, samkvæmt viðkomandi sérreglum og draga frá gjaldþoli samkvæmt 2. mgr. 228. gr. tilskipun 2009/138/EB.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0430/C0020	Óeftirlitsskyld félög sem leggja stund á fjármála-starfsemi — þáttur 1, ótakmarkaður	Gjaldþol í óeftirlitsskyldum félögum sem leggja stund á fjármálastarfsemi, sem öll viðkomandi viðskipti innan samstæðu hafa þegar verið dregin frá — þáttur 1, ótakmarkaður. Þessa liði ætti einnig að draga frá gjaldþoli, sem ekki er tiltækt, samkvæmt viðkomandi sérreglum og draga frá gjaldþoli samkvæmt 2. mgr. 228. gr. tilskipun 2009/138/EB.
R0430/C0030	Óeftirlitsskyld félög sem leggja stund á fjármála-starfsemi — þáttur 1, takmarkaður	Gjaldþol í óeftirlitsskyldum félögum sem leggja stund á fjármálastarfsemi, sem öll viðkomandi viðskipti innan samstæðu hafa þegar verið dregin frá — þáttur 1, takmarkaður. Þessa liði ætti einnig að draga frá gjaldþoli, sem ekki er tiltækt, samkvæmt viðkomandi sérreglum og draga frá gjaldþoli samkvæmt 2. mgr. 228. gr. tilskipun 2009/138/EB.
R0430/C0040	Óeftirlitsskyld félög sem leggja stund á fjármála-starfsemi — þáttur 2	Gjaldþol í óeftirlitsskyldum félögum sem leggja stund á fjármálastarfsemi, sem öll viðkomandi viðskipti innan samstæðu hafa þegar verið dregin frá — þáttur 2. Þessa liði ætti einnig að draga frá gjaldþoli, sem ekki er tiltækt, samkvæmt viðkomandi sérreglum og draga frá gjaldþoli samkvæmt 2. mgr. 228. gr. tilskipun 2009/138/EB.
R0440/C0010	Heildargjaldþol fyrir aðra fjármálageira — alls	Gjaldþol alls í öðrum fjármálageirum. Heildargjaldþolið sem dregið er frá í reit R0230/C0010 er bakfært hér, eftir leiðréttinguna fyrir gjaldþoli sem ekki er tiltækt samkvæmt viðkomandi sérreglum og eftir frádráttinn samkvæmt 2. mgr. 228. gr. tilskipun 2009/138/EB.
R0440/C0020	Heildargjaldþol fyrir aðra fjármálageira — þáttur 1, ótakmarkaður	Gjaldþol alls í öðrum fjármálageirum — þáttur 1, ótakmarkaður. Heildargjaldþolið sem dregið er frá í reit R0230/C0010 er bakfært hér, eftir leiðréttinguna fyrir gjaldþoli sem ekki er tiltækt samkvæmt viðkomandi sérreglum og eftir frádráttinn samkvæmt 2. mgr. 228. gr. tilskipun 2009/138/EB.
R0440/C0030	Heildargjaldþol fyrir aðra fjármálageira — þáttur 1, takmarkaður	Gjaldþol alls í öðrum fjármálageirum — þáttur 1, takmarkaður. Heildargjaldþolið sem dregið er frá í reit R0230/C0010 er bakfært hér, eftir leiðréttinguna fyrir gjaldþoli sem ekki er tiltækt samkvæmt viðkomandi sérreglum og eftir frádráttinn samkvæmt 2. mgr. 228. gr. tilskipun 2009/138/EB.
R0440/C0040	Heildargjaldþol fyrir aðra fjármálageira — þáttur 2	Gjaldþol alls í öðrum fjármálageirum — þáttur 2. Heildargjaldþolið sem dregið er frá í reit R0230/C0010 er bakfært hér, eftir leiðréttinguna fyrir gjaldþoli sem ekki er tiltækt samkvæmt viðkomandi sérreglum og eftir frádráttinn samkvæmt 2. mgr. 228. gr. tilskipun 2009/138/EB.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Gjaldþol þegar frádráttar- og samlagningaraðferð er notuð eingöngu eða með samsetningu aðferðar 1		
R0450/C0010	Samtala gjaldþols þegar frádráttar- og samlagningaraðferð og samsetning aðferða er notuð — alls	Þetta er hæfa gjaldþolið alls fyrir tengd félög sem á að bæta við fyrir útreikninginn á samanlögðu gjaldþoli þegar frádráttar- og samlagningaraðferðin eða samsetning aðferða er notuð, eftir að gjaldþol sem ekki er tiltækt á samstæðustigi hefur verið dregið frá.
R0450/C0020	Samtala gjaldþols þegar frádráttar- og samlagningaraðferð og samsetning aðferða er notuð — þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er hæfa gjaldþolið fyrir tengd félög sem á að bæta við fyrir útreikninginn á samanlögðu gjaldþoli þegar frádráttar- og samlagningaraðferðin eða samsetning aðferða er notuð, flokkað sem ótakmarkaður þáttur 1, eftir að gjaldþol sem ekki er tiltækt á samstæðustigi hefur verið dregið frá.
R0450/C0030	Samtala gjaldþols þegar frádráttar- og samlagningaraðferð og samsetning aðferða er notuð — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er hæfa gjaldþolið fyrir tengd félög sem á að bæta við fyrir útreikninginn á samanlögðu gjaldþoli þegar frádráttar- og samlagningaraðferðin eða samsetning aðferða er notuð, flokkað sem takmarkaður þáttur 1, eftir að gjaldþol sem ekki er tiltækt á samstæðustigi hefur verið dregið frá.
R0450/C0040	Samtala gjaldþols þegar frádráttar- og samlagningaraðferð og samsetning aðferða er notuð — þáttur 2	Þetta er hæfa gjaldþolið fyrir tengd félög sem á að bæta við fyrir útreikninginn á samanlögðu gjaldþoli þegar frádráttar- og samlagningaraðferðin eða samsetning aðferða er notuð, flokkað sem þáttur 2, eftir að gjaldþol sem ekki er tiltækt á samstæðustigi hefur verið dregið frá.
R0450/C0050	Samtala gjaldþols þegar frádráttar- og samlagningaraðferð og samsetning aðferða er notuð — þáttur 3	Þetta er hæfa gjaldþolið fyrir tengd félög sem á að bæta við fyrir útreikninginn á samanlögðu gjaldþoli þegar frádráttar- og samlagningaraðferðin eða samsetning aðferða er notuð, flokkað sem þáttur 3, eftir að gjaldþol sem ekki er tiltækt á samstæðustigi hefur verið dregið frá.
R0460/C0010	Samtala gjaldþols þegar frádráttar- og samlagningaraðferð og samsetning aðferða er notuð, að frádregnum viðskiptum innan samstæðu — alls	Þetta er hæfa gjaldþolið alls eftir að viðskiptin innan samstæðu hafa verið fjarlægð fyrir útreikninginn á samanlögðu hæfu gjaldþoli samstæðu. Gjaldþolstalan sem tilgreind er hér skal vera að frádregnu gjaldþoli sem ekki er tiltækt og að frádregnum viðskiptum innan samstæðu.
R0460/C0020	Samtala gjaldþols þegar frádráttar- og samlagningaraðferð og samsetning aðferða er notuð, að frádregnum viðskiptum innan samstæðu — þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er hæfa gjaldþolið eftir að viðskiptin innan samstæðu hafa verið fjarlægð fyrir útreikninginn á samanlögðu hæfu gjaldþoli samstæðu, flokkað sem ótakmarkaðir liðir þáttar 1. Gjaldþolstalan sem tilgreind er hér skal vera að frádregnu gjaldþoli sem ekki er tiltækt og að frádregnum viðskiptum innan samstæðu.
R0460/C0030	Samtala gjaldþols þegar frádráttar- og samlagningaraðferð og samsetning aðferða er notuð, að frádregnum viðskiptum innan samstæðu — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er hæfa gjaldþolið eftir að viðskipti innan samstæðu (ITG) hafa verið fjarlægð fyrir útreikninginn á samanlögðu hæfu gjaldþoli samstæðu, flokkað sem takmarkaður þáttur 1. Gjaldþolstalan sem tilgreind er hér skal vera að frádregnu gjaldþoli sem ekki er tiltækt og að frádregnum viðskiptum innan samstæðu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0460/C0040	Samtala gjaldþols þegar frádráttar- og samlagningaraðferð og samsetning aðferða er notuð, að frádregnum viðskiptum innan samstæðu — þáttur 2	Þetta er hæfa gjaldþolið eftir að viðskiptin innan samstæðu hafa verið fjarlægð fyrir útreikninginn á samanlögðu hæfu gjaldþoli samstæðu, flokkað sem þáttur 2. Gjaldþolstalan sem tilgreind er hér skal vera að frádregnu gjaldþoli sem ekki er tiltækt og að frádregnum viðskiptum innan samstæðu.
R0460/C0050	Samtala gjaldþols þegar frádráttar- og samlagningaraðferð og samsetning aðferða er notuð, að frádregnum viðskiptum innan samstæðu — þáttur 3	Þetta er hæfa gjaldþolið eftir að viðskiptin innan samstæðu hafa verið fjarlægð fyrir útreikninginn á samanlögðu hæfu gjaldþoli samstæðu, flokkað sem þáttur 3. Gjaldþolstalan sem tilgreind er hér skal vera að frádregnu gjaldþoli sem ekki er tiltækt og að frádregnum viðskiptum innan samstæðu.
R0520/C0010	Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla gjaldþolskröfuna á samstæðustigi (að undanskildum öðrum fjármálageira og félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) — alls	Þetta er heildargjaldþol félagsins, sem samanstendur af kjarnagjaldþoli eftir leiðréttingu plús stuðningsgjaldþoli, sem er tiltækt til að uppfylla gjaldþolskröfuna á samstæðustigi, en að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageira og frá félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina.
R0520/C0020	Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla gjaldþolskröfuna á samstæðustigi (að undanskildum öðrum fjármálageira og félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) — þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er gjaldþol félagsins, sem samanstendur af kjarnagjaldþoli eftir leiðréttingu, sem er tiltækt til að uppfylla gjaldþolskröfuna á samstæðustigi, en að undanskildum eiginfjárgrunni frá öðrum fjármálageirum og frá félögum sem eru tekin með og frádráttar- og samlagningaraðferðin tekur til, og sem stenst viðmiðin til að vera tekið með í ótakmarkaða liði þáttar 1.
R0520/C0030	Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla gjaldþolskröfuna á samstæðustigi (að undanskildum öðrum fjármálageira og félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er gjaldþol félagsins, sem samanstendur af kjarnagjaldþoli eftir leiðréttingu, sem er tiltækt til að uppfylla gjaldþolskröfuna á samstæðustigi, en að undanskildum eiginfjárgrunni frá öðrum fjármálageirum og frá félögunum sem eru tekin með og sem frádráttar- og samlagningaraðferðin tekur til, og sem stenst viðmiðin til að vera tekið með í takmarkaða liði þáttar 1.
R0520/C0040	Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla gjaldþolskröfuna á samstæðustigi (að undanskildum öðrum fjármálageira og félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) — þáttur 2	Þetta er gjaldþol félagsins, sem samanstendur af kjarnagjaldþoli eftir leiðréttingu, að viðbættu stuðningsgjaldþoli, sem er tiltækt til að uppfylla gjaldþolskröfuna á samstæðustigi, en að undanskildum eiginfjárgrunni frá öðrum fjármálageirum og frá félögunum sem eru tekin með og sem frádráttar- og samlagningaraðferðin tekur til, og sem stenst viðmiðin til að vera tekið með í þátt 2.
R0520/C0050	Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla gjaldþolskröfuna á samstæðustigi (að undanskildum öðrum fjármálageira og félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) — þáttur 3	Þetta er gjaldþol félagsins, sem samanstendur af kjarnagjaldþoli eftir leiðréttingu, að viðbættu stuðningsgjaldþoli, sem er tiltækt til að uppfylla gjaldþolskröfuna á samstæðustigi, en að undanskildum eiginfjárgrunni frá öðrum fjármálageirum og frá félögunum sem eru tekin með og sem frádráttar- og samlagningaraðferðin tekur til, og sem stenst viðmiðin til að vera tekið með í þátt 3.
R0530/C0010	Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna á samstæðustigi — alls	Þetta er heildargjaldþol félagsins, sem samanstendur af kjarnagjaldþoli eftir leiðréttingu, sem er tiltækt til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna á samstæðustigi, en að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageira og frá félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0530/C0020	Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla lágmarks-gjaldþolskröfuna á samstæðustigi — þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er gjaldþol félagsins, sem samanstendur af kjarnagjaldþoli eftir leiðréttingu, sem er tiltækt til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna fyrir samstæðu og sem stenst viðmiðin fyrir að vera tekið með í ótakmarkaðan þátt 1.
R0530/C0030	Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla lágmarks-gjaldþolskröfuna á samstæðustigi — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er gjaldþol samstæðunnar, sem samanstendur af kjarnagjaldþoli eftir leiðréttingu, sem er tiltækt til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna fyrir samstæðu og sem stenst viðmiðin fyrir að vera tekið með í takmarkaða liði þáttar 1.
R0530/C0040	Hæft gjaldþol alls til að uppfylla lágmarksgjald-þolskröfuna á samstæðustigi — þáttur 2	Þetta er gjaldþol félagsins, sem samanstendur af kjarnagjaldþoli eftir leiðréttingu, sem er tiltækt til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna fyrir samstæðu og sem stenst viðmiðin fyrir að vera tekið með í þátt 2.
R0560/C0010	Hæft gjaldþol alls til að uppfylla gjaldþolskröfuna á samstæðustigi (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageira og frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) — alls	Þetta er hæft gjaldþol alls, sem er hæft til að uppfylla gjaldþolskröfuna á samstæðustigi (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageira og frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) samkvæmt takmörkununum. Að því er varðar hæfi þessara gjaldþolsliða skal gjaldþolskrafan á samstæðustigi ekki innihalda gjaldþolskröfur frá öðrum fjármálageirum (c-liður 336. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35), með samræmdum hætti.
R0560/C0020	Hæft gjaldþol alls til að uppfylla gjaldþolskröfuna á samstæðustigi (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageira og frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) — þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er gjaldþol samstæðunnar sem hæft er samkvæmt takmörkununum sem settar eru fram til að uppfylla gjaldþolskröfuna á samstæðustigi (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageira og frá félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina), og sem stenst viðmiðin fyrir ótakmarkaða liði þáttar 1.
R0560/C0030	Hæft gjaldþol alls til að uppfylla gjaldþolskröfuna á samstæðustigi (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageira og frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er gjaldþol sem hæft er samkvæmt takmörkununum sem settar eru fram til að uppfylla gjaldþolskröfuna á samstæðustigi (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageira og frá félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina), og sem stenst viðmiðin fyrir takmarkaða liði þáttar 1.
R0560/C0040	Hæft gjaldþol alls til að uppfylla gjaldþolskröfuna á samstæðustigi (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageira og frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) — þáttur 2	Þetta er gjaldþol sem hæft er samkvæmt takmörkununum sem settar eru fram til að uppfylla gjaldþolskröfuna á samstæðustigi (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageira og frá félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina), og sem stenst viðmiðin fyrir þátt 2.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0560/C0050	Hæft gjaldþol alls til að uppfylla gjaldþolskröfuna á samstæðustigi (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageira og frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) — þáttur 3	Þetta er gjaldþol sem hæft er samkvæmt takmörkununum sem settar eru fram til að uppfylla gjaldþolskröfuna á samstæðustigi (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageira og frá félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina), og sem stenst viðmiðin fyrir þátt 3.
R0570/C0010	Hæft gjaldþol alls til að uppfylla lágmarksgjald-þolskröfuna á samstæðustigi — alls	Þetta er hæft gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla lágmarksgjald-þolskröfuna á samstæðustigi.
R0570/C0020	Hæft gjaldþol alls til að uppfylla lágmarksgjald-þolskröfuna á samstæðustigi — þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er hæft gjaldþol samstæðunnar, sem er tiltækt til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna á samstæðustigi og sem stenst viðmiðin fyrir að vera tekið með í ótakmarkaða liði þáttar 1.
R0570/C0030	Hæft gjaldþol alls til að uppfylla lágmarksgjald-þolskröfuna á samstæðustigi — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er hæft gjaldþol samstæðunnar, sem er tiltækt til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna á samstæðustigi og sem stenst viðmiðin fyrir að vera tekið með í takmarkaða liði þáttar 1.
R0570/C0040	Hæft gjaldþol alls til að uppfylla lágmarksgjald-þolskröfuna á samstæðustigi — þáttur 2	Þetta er hæft gjaldþol samstæðunnar, sem er tiltækt til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna á samstæðustigi og sem stenst viðmiðin fyrir að vera tekið með í þátt 2.
R0590/C0010	Gjaldþolskrafa á samstæðustigi	Gjaldþolskrafa á samstæðustigi reiknuð út fyrir samstæðugögnin í samræmi við a-, b-, c- og d-lið 336. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Fyrir ársfjórðungsleg gagnaskil er þetta nýjasta gjaldþolskrafan sem reikna á út og tilkynna, annað hvort sú árlega eða sú sem er nýlegri hafi gjaldþolskrafan verið endurreiknuð (t.d. vegna breytinga í áhættusniði), þ.m.t. viðbótargjaldþolskrafa.
R0610/C0010	Lágmarksgjaldþolskrafa á samstæðustigi	Lágmarksgjaldþolskrafa á samstæðustigi, reiknuð út fyrir samstæðugögnin (aðferð 1) samkvæmt 230. eða 231. gr. Gjaldþolsáætlunar II-tilskipunar 2009/138/EB.
R0630/C0010	Hlutfall hæfs gjaldþols á móti gjaldþolskröfu á samstæðustigi (að undanskildum öðrum fjármálageirum og félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina)	Þetta er gjaldþolshlutfallið reiknað út sem hæft gjaldþol alls til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfu á samstæðustigi, deilt með lágmarksgjald-þolskröfunni á samstæðustigi (að undanskildum öðrum fjármálageirum og félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina). Að því er varðar þetta hlutfall skal gjaldþolskrafan á samstæðustigi ekki innihalda gjaldþolskröfur frá öðrum fjármálageirum (c-liður 336. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0650/C0010	Hlutfall hæfs gjaldþols á móti lágmarksgjaldþolskröfu á samstæðustigi	Þetta er lágmarksgjaldþolshlutfallið reiknað út sem hæft gjaldþol alls til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna á samstæðustigi, deilt með lágmarksgjaldþolskröfu á samstæðustigi (að undanskildum öðrum fjármálageirum og félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina).
R0660/C0010	Hæft gjaldþol alls til að mæta gjaldþolskröfu samstæðunnar (að meðtöldu gjaldþoli frá öðrum fjármálageira og frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina)	Þetta er hæft gjaldþol alls, að meðtöldu gjaldþolinu frá öðrum fjármálageirum og frá félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina, til að mæta heildargjaldþolskröfu samstæðunnar.
R0660/C0020	Hæft gjaldþol alls til að mæta gjaldþolskröfu samstæðunnar (að meðtöldu gjaldþoli frá öðrum fjármálageira og frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) — þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er hæfa gjaldþolið, að meðtöldu gjaldþolinu frá öðrum fjármálageirum og frá félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina, til að mæta heildargjaldþolskröfu samstæðunnar, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir að vera tekið með í ótakmarkaðan þátt 1.
R0660/C0030	Hæft gjaldþol alls til að mæta gjaldþolskröfu samstæðunnar (að meðtöldu gjaldþoli frá öðrum fjármálageira og frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) — þáttur 1, takmarkaður	Þetta er hæfa gjaldþolið, að meðtöldu gjaldþolinu frá öðrum fjármálageirum og frá félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina, til að mæta heildargjaldþolskröfu samstæðunnar, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir að vera tekið með í takmarkaðan þátt 1.
R0660/C0040	Hæft gjaldþol alls til að mæta gjaldþolskröfu samstæðunnar (að meðtöldu gjaldþoli frá öðrum fjármálageira og frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) — þáttur 2	Þetta er hæfa gjaldþolið, að meðtöldu gjaldþolinu frá öðrum fjármálageirum og frá félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina, til að mæta heildargjaldþolskröfu samstæðunnar, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir að vera tekið með í þátt 2.
R0660/C0050	Hæft gjaldþol alls til að mæta gjaldþolskröfu samstæðunnar (að meðtöldu gjaldþoli frá öðrum fjármálageira og frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) — þáttur 3	Þetta er hæfa gjaldþolið, að meðtöldu gjaldþolinu frá öðrum fjármálageirum og frá félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina, til að mæta heildargjaldþolskröfu samstæðunnar, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir að vera tekið með í þátt 3.
R0670/C0010	Gjaldþolskrafa fyrir einingar sem teknar eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina	Þetta er heildargjaldþolskrafan fyrir félög sem tekin er með í frádráttar- og samlagningaraðferðina. Þessi reitur skal innihalda samtölu á hlutfallslegum hluta gjaldþolskröfunnar fyrir félög sem tekin eru með í útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðu með frádráttar- og samlagningaraðferðinni. Þetta á eingöngu við þegar um er að ræða frádráttar- og samlagningaraðferð og samsetningu aðferða.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0680/C0010	Gjaldþolskrafa samstæðu	Gjaldþolskrafa samstæðunnar er samtalan á gjaldþolskröfunni á samstæðustigi, reiknuð út í samræmi við a-, b-, c- og d-liði 336. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 (R0590/C0010) og gjaldþolskrafan fyrir félög sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina (R0660/C0010).
R0690/C0010	Hlutfall hæfs gjaldþols á móti gjaldþolskröfu samstæðunnar að meðtöldum öðrum fjármálageirum og félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina	Þetta er gjaldþolshlutfallið reiknað út sem hæft gjaldþol alls til að mæta gjaldþolskröfu samstæðunnar, deilt með gjaldþolskröfu samstæðunnar, að meðtöldum öðrum fjármálageirum og félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina.

Afstemmingarvarasjóður

R0700/C0060	Eignir umfram skuldir	Þetta eru eignir umfram skuldir eins og tilgreindar eru í efnahagsreikningi Gjaldþolsáætlunar 2.
R0710/C0060	Eigin hlutabréf (í beinni og óbeinni eigu)	Þetta er fjárhæðin á eigin hlutabréfum í bæði beinni og óbeinni eigu hluteignarfélags á vátrygginga- eða endurtryggingasviði, eignarhaldsfélags á vátryggingasviði eða blandaðs eignarhaldsfélags á fjármálasviði og tengdra félaga.
R0720/C0060	Fyrirsjáanlegar arðgreiðslur, úthlutanir og þóknanir	Þetta er arðgreiðslur, úthlutanir og þóknanir sem félagið sér fyrir.
R0730/C0060	Aðrir kjarnagjaldþolsliðir	Þetta eru kjarnagjaldþolsliðirnir í i.–v. lið a-liðar 69. gr., a-lið 72. gr. og a-lið 76. gr., sem og þeir kjarnagjaldþolsliðir sem eftirlitsyfirvaldið hefur samþykkt í samræmi við 79. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0740/C0060	Aðlaganir fyrir takmarkaða gjaldþolsliði að því er varðar eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og varða sjóði	Þetta er heildarfjárhæðin á leiðréttingunni á afstemmingarvarasjóðnum vegna takmarkaðra gjaldþolsliða að því er varðar varða sjóði og samræmd eignasöfn á samstæðustigi.
R0750/C0060	Annað gjaldþol, sem ekki er tiltækt	Þetta er annað gjaldþol tengdra félaga, sem ekki er tiltækt, samkvæmt d- og f-lið 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0760/C0060	Afstemmingarvarasjóður — alls	Þetta er afstemmingarvarasjóður félagsins, fyrir frádrætti vegna hlutdeilda.
R0770/C0060	Væntur hagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum (EPIFP) — líftryggingastarfsemi	Afstemmingarvarasjóðurinn inniheldur fjárhæð fyrir eignir umfram skuldir sem samsvarar vænta hagnaðinum af framtíðariðgjöldum (EPIFP). Þessi reitur stendur fyrir þá fjárhæð er varðar líftryggingastarfsemi félagsins.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0780/C0060	Væntur hagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum (EPIFP) — skaðatryggingastarfsemi	Afstemmingarvarasjóðurinn inniheldur fjárhæð fyrir eignir umfram skuldir sem samsvarar vænta hagnaðinum af framtíðariðgjöldum (EPIFP). Þessi reitur stendur fyrir þá fjárhæð er varðar skaðatryggingastarfsemi félagsins.
R0790/C0060	Væntur heildarhagnaður innifalinn í framtíðar-iðgjöldum (EPIFP)	Þetta er heildarfjárhæðin, reiknuð út sem væntur hagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum.

S.23.02 — Ítarlegar upplýsingar um gjaldþol eftir þáttum

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður þegar aðferð 1 er notuð, annað hvort einvörðungu eða saman með aðferð 2.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0010/C0010	Almennt hlutafé — greitt — alls	Þetta er heildarfjárhæðin í greiddu almennu hlutafé, þ.m.t. eigin hlutafé.
R0010/C0020	Almennt hlutafé — greitt — þáttur 1	Þetta er heildarfjárhæðin í greiddu almennu hlutafé sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 1, þ.m.t. eigin hlutafé.
R0020/C0010	Almennt hlutafé — innkallað en ekki enn greitt — alls	Þetta heildarfjárhæðin í almennu hlutafé sem hefur verið innkallað en ekki enn greitt, þ.m.t. eigin hlutafé.
R0020/C0040	Almennt hlutafé — innkallað en ekki enn greitt — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin í almennu hlutafé sem hefur verið innkallað en ekki enn greitt, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2, þ.m.t. eigin hlutafé.
R0030/C0010	Eign í eigin hlutabréfum — alls	Þetta er heildarfjárhæðin í eigin hlutabréfum í eigu félagsins.
R0030/C0020	Eign í eigin hlutabréfum — þáttur 1	Þetta er heildarfjárhæðin í eigin hlutabréfum í eigu félagsins, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1.
R0100/C0010	Almennt hlutafé alls	Þetta er heildarfjárhæðin í almennu hlutafé. Veita skal athygli að eign í eigin hlutabréfum er innifalin í annað hvort greiddu eða innkölluðu en ekki enn greiddu hlutafé.
R0100/C0020	Almennt hlutafé alls — þáttur 1	Þetta er heildarfjárhæðin í almennu hlutafé sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 1. Veita skal athygli að eign í eigin hlutabréfum er innifalin í annað hvort greiddu eða innkölluðu en ekki enn greiddu hlutafé.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0100/C0040	Almennt hlutafé alls — þáttur 2	Þetta er heildarfjárhæðin í almennu hlutafé sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0110/C0010	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildir kjarnagjald-þolsliðir fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — greitt — alls	Þetta er heildarfjárhæðin í greiddu stofnfé og framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar.
R0110/C0020	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildir kjarnagjald-þolsliðir fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — greitt — þáttur 1	Þetta er heildarfjárhæðin í stofnfé og framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1.
R0120/C0010	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildir kjarnagjald-þolsliðir fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — innkallað en ekki enn greitt — alls	Þetta er heildarfjárhæðin í innkölluðu en ekki enn greiddu stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar.
R0120/C0040	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildir kjarnagjald-þolsliðir fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — innkallað en ekki enn greitt — þáttur 2	Þetta er heildarfjárhæðin í stofnfé og framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0200/C0010	Samtals stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar	Þetta er samtals stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjald-þolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar.
R0200/C0020	Samtals stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — þáttur 1	Þetta er heildarfjárhæðin í stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1.
R0200/C0040	Samtals stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — þáttur 2	Þetta er heildarfjárhæðin í stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0210/C0010	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — dagsettir undirskipaðir reikningar — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á dagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila.
R0210/C0020	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — dagsettir undirskipaðir reikningar — þáttur 1	Þetta er heildarfjárhæðin á dagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1.
R0210/C0030	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — dagsettir undirskipaðir reikningar — þáttur 1, sem falla undir umbreytingarákvæðin	Þetta er heildarfjárhæðin á dagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1 og falla undir umbreytingarákvæðin.
R0210/C0040	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — dagsettir undirskipaðir reikningar — þáttur 2	Þetta er heildarfjárhæðin á dagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0210/C0050	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — dagsettir undirskipaðir reikningar — þáttur 2, sem falla undir umbreytingarákvæðin	Þetta er heildarfjárhæðin á dagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og falla undir umbreytingarákvæðin.
R0210/C0060	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — dagsettir undirskipaðir reikningar — þáttur 3	Þetta er heildarfjárhæðin á dagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0220/C0010	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — ódagsettir undirskipaðir reikningar með kauprétti — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á ódagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila með kauprétti.
R0220/C0020	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — ódagsettir undirskipaðir reikningar með kauprétti — þáttur 1	Þetta er heildarfjárhæðin á ódagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila með kauprétti, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0220/C0030	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — ódagsettir undirskipaðir reikningar með kauprétti — þáttur 1, sem falla undir umbreytingarákvæði	Þetta er heildarfjárhæðin á ódagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila með kauprétti, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1 og falla undir umbreytingarákvæðin.
R0220/C0040	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — ódagsettir undirskipaðir reikningar með kauprétti — þáttur 2	Þetta er heildarfjárhæðin á ódagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila með kauprétti, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0220/C0050	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — ódagsettir undirskipaðir reikningar með kauprétti — þáttur 2, sem falla undir umbreytingarákvæði	Þetta er heildarfjárhæðin á ódagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila með kauprétti, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og falla undir umbreytingarákvæðin.
R0220/C0060	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — ódagsettir undirskipaðir reikningar með kauprétti — þáttur 3	Þetta er heildarfjárhæðin á ódagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila með kauprétti, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0230/C0010	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — ódagsettir undirskipaðir reikningar án samnings-bundins innlausnarmöguleika — alls	Þetta er heildarfjárhæðin á ódagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila án samningsbundins innlausnarmöguleika.
R0230/C0020	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — ódagsettir undirskipaðir reikningar án samnings-bundins innlausnarmöguleika — þáttur 1	Þetta er heildarfjárhæðin á ódagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila án samningsbundins innlausnarmöguleika, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1.
R0230/C0030	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — ódagsettir undirskipaðir reikningar án samnings-bundins innlausnarmöguleika — þáttur 1, sem falla undir umbreytingarákvæði	Þetta er heildarfjárhæðin á ódagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila án samningsbundins innlausnarmöguleika, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1 og falla undir umbreytingarákvæðin.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0230/C0040	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — ódagsettir undirskipaðir reikningar án samnings-bundins innlausnarmöguleika — þáttur 2	Þetta er heildarfjárhæðin á ódagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila án samningsbundins innlausnarmöguleika, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0230/C0050	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — ódagsettir undirskipaðir reikningar án samnings-bundins innlausnarmöguleika — þáttur 2, sem falla undir umbreytingarákvæði	Þetta er heildarfjárhæðin á ódagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila án samningsbundins innlausnarmöguleika, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og falla undir umbreytingarákvæðin.
R0230/C0060	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — ódagsettir undirskipaðir reikningar án samnings-bundins innlausnarmöguleika — þáttur 3	Þetta er heildarfjárhæðin á ódagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila án samningsbundins innlausnarmöguleika, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0300/C0010	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls	Þetta er heildarfjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila.
R0300/C0020	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls — þáttur 1	Þetta er heildarfjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1.
R0300/C0030	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls — þáttur 1 sem falla undir umbreytingarákvæðin	Þetta er heildarfjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1 og falla undir umbreytingarákvæðin.
R0300/C0040	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls — þáttur 2	Þetta er heildarfjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0300/C0050	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls — þáttur 2 sem falla undir umbreytingarákvæðin	Þetta er heildarfjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og falla undir umbreytingarákvæðin.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0300/C0060	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls — þáttur 3	Þetta er heildarfjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0310/C0010	Dagsett forgangshlutafé — alls	Þetta er heildarfjárhæðin í dagsettu forgangshlutafé.
R0310/C0020	Dagsett forgangshlutafé — þáttur 1	Þetta er heildarfjárhæðin í dagsettu forgangshlutafé, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 1.
R0310/C0030	Dagsett forgangshlutafé — þáttur 1, sem fellur undir umbreytingarákvæðin	Þetta er heildarfjárhæðin í dagsettu forgangshlutafé, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 1 og fellur undir umbreytingarákvæðin.
R0310/C0040	Dagsett forgangshlutafé — þáttur 2	Þetta er heildarfjárhæðin í dagsettu forgangshlutafé, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0310/C0050	Dagsett forgangshlutafé — þáttur 2, sem fellur undir umbreytingarákvæðin	Þetta er heildarfjárhæðin í dagsettu forgangshlutafé, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og fellur undir umbreytingarákvæðin.
R0310/C0060	Dagsett forgangshlutafé — þáttur 3	Þetta er heildarfjárhæðin í dagsettu forgangshlutafé, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0320/C0010	Ódagsett forgangshlutafé með kauprétti — alls	Þetta er heildarfjárhæðin í ódagsettu forgangshlutafé með kauprétti.
R0320/C0020	Ódagsett forgangshlutafé með kauprétti — þáttur 1	Þetta er heildarfjárhæðin í ódagsettu forgangshlutafé með kauprétti, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 1.
R0320/C0030	Ódagsett forgangshlutafé með kauprétti — þáttur 1, sem fellur undir umbreytingarákvæðin	Þetta er heildarfjárhæðin í ódagsettu forgangshlutafé með kauprétti, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 1 og fellur undir umbreytingarákvæðin.
R0320/C0040	Ódagsett forgangshlutafé með kauprétti — þáttur 2	Þetta er heildarfjárhæðin í ódagsettu forgangshlutafé með kauprétti, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0320/C0050	Ódagsett forgangshlutafé með kauprétti — þáttur 2, sem fellur undir umbreytingarákvæðin	Þetta er heildarfjárhæðin í ódagsettu forgangshlutafé með kauprétti, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og fellur undir umbreytingarákvæðin.
R0320/C0060	Ódagsett forgangshlutafé með kauprétti — þáttur 3	Þetta er heildarfjárhæðin í ódagsettu forgangshlutafé með kauprétti, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 3.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0330/C0010	Ódagsett forgangshlutafé án samningsbundins innlausnarmöguleika — alls	Þetta er heildarfjárhæðin í ódagsettu forgangshlutafé án samningsbundins innlausnarmöguleika.
R0330/C0020	Ódagsett forgangshlutafé án samningsbundins innlausnarmöguleika — þáttur 1	Þetta er heildarfjárhæðin í ódagsettu forgangshlutafé án samningsbundins innlausnarmöguleika, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 1.
R0330/C0030	Ódagsett forgangshlutafé án samningsbundins innlausnarmöguleika — þáttur 1, sem fellur undir umbreytingarákvæðin	Þetta er heildarfjárhæðin í ódagsettu forgangshlutafé án samningsbundins innlausnarmöguleika, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 1 og fellur undir umbreytingarákvæðin.
R0330/C0040	Ódagsett forgangshlutafé án samningsbundins innlausnarmöguleika — þáttur 2	Þetta er heildarfjárhæðin í ódagsettu forgangshlutafé án samningsbundins innlausnarmöguleika, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0330/C0050	Ódagsett forgangshlutafé án samningsbundins innlausnarmöguleika — þáttur 2, sem fellur undir umbreytingarákvæðin	Þetta er heildarfjárhæðin í ódagsettu forgangshlutafé án samningsbundins innlausnarmöguleika, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og fellur undir umbreytingarákvæðin.
R0330/C0060	Ódagsett forgangshlutafé án samningsbundins innlausnarmöguleika — þáttur 3	Þetta er heildarfjárhæðin í ódagsettu forgangshlutafé án samningsbundins innlausnarmöguleika, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0400/C0010	Forgangshlutafé alls	Þetta er heildarfjárhæðin í forgangshlutafé.
R0400/C0020	Forgangshlutafé alls — þáttur 1	Þetta er heildarfjárhæðin í forgangshlutafé, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 1.
R0400/C0030	Forgangshlutafé alls — þáttur 1, sem fellur undir umbreytingarákvæðin	Þetta er heildarfjárhæðin í forgangshlutafé, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 1 og fellur undir umbreytingarákvæðin.
R0400/C0040	Forgangshlutafé alls — þáttur 2	Þetta er heildarfjárhæðin í forgangshlutafé, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0400/C0050	Forgangshlutafé alls — þáttur 2, sem fellur undir umbreytingarákvæðin	Þetta er heildarfjárhæðin í forgangshlutafé, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og fellur undir umbreytingarákvæðin.
R0400/C0060	Forgangshlutafé alls — þáttur 3	Þetta er heildarfjárhæðin í forgangshlutafé, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0410/C0010	Dagsettar víkjandi skuldir — alls	Þetta er heildarfjárhæðin í dagsettum víkjandi skuldum.
R0410/C0020	Dagsettar víkjandi skuldir — þáttur 1	Þetta er fjárhæðin í dagsettum víkjandi skuldum, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0410/C0030	Dagsettar víkjandi skuldir — þáttur 1, sem falla undir umbreytingarákvæðin	Þetta er fjárhæðin í dagsettum víkjandi skuldum, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1 og falla undir umbreytingarákvæðin.
R0410/C0040	Dagsettar víkjandi skuldir — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin í dagsettum víkjandi skuldum, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0410/C0050	Dagsettar víkjandi skuldir — þáttur 2, sem falla undir umbreytingarákvæðin	Þetta er fjárhæðin í dagsettum víkjandi skuldum, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og falla undir umbreytingarákvæðin.
R0410/C0060	Dagsettar víkjandi skuldir — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin í dagsettum víkjandi skuldum, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0420/C0010	Ódagsettar víkjandi skuldir með samningsbundnum innlausnarmöguleika — alls	Þetta er heildarfjárhæðin í ódagsettum víkjandi skuldum sem hafa samningsbundinn innlausnarmöguleika.
R0420/C0020	Ódagsettar víkjandi skuldir með samningsbundnum innlausnarmöguleika — þáttur 1	Þetta er fjárhæðin í ódagsettum víkjandi skuldum með samningsbundnum innlausnarmöguleika, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1.
R0420/C0030	Ódagsettar víkjandi skuldir með samningsbundnum innlausnarmöguleika — þáttur 1, sem falla undir umbreytingarákvæðin	Þetta er fjárhæðin í ódagsettum víkjandi skuldum með samningsbundnum innlausnarmöguleika, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1 og falla undir umbreytingarákvæðin.
R0420/C0040	Ódagsettar víkjandi skuldir með samningsbundnum innlausnarmöguleika — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin í ódagsettum víkjandi skuldum með samningsbundnum innlausnarmöguleika, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0420/C0050	Ódagsettar víkjandi skuldir með samningsbundnum innlausnarmöguleika — þáttur 2, sem falla undir umbreytingarákvæðin	Þetta er fjárhæðin í ódagsettum víkjandi skuldum með samningsbundnum innlausnarmöguleika, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og falla undir umbreytingarákvæðin.
R0420/C0060	Ódagsettar víkjandi skuldir með samningsbundnum innlausnarmöguleika — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin í ódagsettum víkjandi skuldum með samningsbundnum innlausnarmöguleika, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0430/C0010	Ódagsettar víkjandi skuldir án samningsbundins innlausnarmöguleika — alls	Þetta er heildarfjárhæðin í ódagsettum víkjandi skuldum án samningsbundins innlausnarmöguleika.
R0430/C0020	Ódagsettar víkjandi skuldir án samningsbundins innlausnarmöguleika — þáttur 1	Þetta er fjárhæðin í ódagsettum víkjandi skuldum án samningsbundins innlausnarmöguleika, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1.
R0430/C0030	Ódagsettar víkjandi skuldir án samningsbundins innlausnarmöguleika — þáttur 1, sem falla undir umbreytingarákvæðin	Þetta er fjárhæðin í ódagsettum víkjandi skuldum án samningsbundins innlausnarmöguleika, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1 og falla undir umbreytingarákvæðin.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0430/C0040	Ódagsettar víkjandi skuldir án samningsbundins innlausnarmöguleika — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin í ódagsettum víkjandi skuldum án samningsbundins innlausnarmöguleika, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0430/C0050	Ódagsettar víkjandi skuldir án samningsbundins innlausnarmöguleika — þáttur 2, sem falla undir umbreytingarákvæðin	Þetta er fjárhæðin í ódagsettum víkjandi skuldum án samningsbundins innlausnarmöguleika, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og falla undir umbreytingarákvæðin.
R0430/C0060	Ódagsettar víkjandi skuldir án samningsbundins innlausnarmöguleika — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin í ódagsettum víkjandi skuldum án samningsbundins innlausnarmöguleika, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0500/C0010	Víkjandi skuldir alls — alls	Þetta er heildarfjárhæðin í víkjandi skuldum.
R0500/C0020	Víkjandi skuldir alls — þáttur 1	Þetta er heildarfjárhæðin í víkjandi skuldum sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1.
R0500/C0030	Víkjandi skuldir alls — þáttur 1 sem fellur undir umbreytingarákvæðin	Þetta er heildarfjárhæðin í víkjandi skuldum, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1 og falla undir umbreytingarákvæðin.
R0500/C0040	Víkjandi skuldir alls — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0500/C0050	Víkjandi skuldir alls — þáttur 2 sem fellur undir umbreytingarákvæðin	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og falla undir umbreytingarákvæðin.
R0500/C0060	Víkjandi skuldir alls — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0510/C0070	Stuðningsgjaldþolsliðir sem fjárhæð var samþykkt fyrir — upphaflega samþykktar fjárhæðir þáttar 2	Þetta er upphaflega samþykkt fjárhæð fyrir stuðningsgjaldþol sem fjárhæð var samþykkt fyrir samkvæmt þætti 2.
R0510/C0080	Stuðningsgjaldþolsliðir sem fjárhæð var samþykkt fyrir — núverandi fjárhæðir þáttar 2	Þetta er núverandi fjárhæð fyrir stuðningsgjaldþol sem fjárhæð var samþykkt fyrir samkvæmt þætti 2.
R0510/C0090	Stuðningsgjaldþolsliðir sem fjárhæð var samþykkt fyrir — upphaflega samþykktar fjárhæðir þáttar 3	Þetta er upphaflega samþykkt fjárhæð fyrir stuðningsgjaldþol sem fjárhæð var samþykkt fyrir samkvæmt þætti 3.
R0510/C0100	Stuðningsgjaldþolsliðir sem fjárhæð var samþykkt fyrir — núverandi fjárhæðir þáttar 3	Þetta er núverandi fjárhæð fyrir stuðningsgjaldþol sem fjárhæð var samþykkt fyrir samkvæmt þætti 3.
R0520/C0080	Stuðningsgjaldþolsliðir sem aðferð var samþykkt fyrir — núverandi fjárhæðir þáttar 2	Þetta er núverandi fjárhæð fyrir stuðningsgjaldþol sem aðferð var samþykkt fyrir samkvæmt þætti 2.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0520/C0100	Stuðningsgjaldþolsliðir sem aðferð var samþykkt fyrir — núverandi fjárhæðir þáttar 3	Þetta er núverandi fjárhæð fyrir stuðningsgjaldþol sem aðferð var samþykkt fyrir samkvæmt þætti 3.
R0600/C0110	Eignir umfram skuldir — úthlutun á verðmatsmismun — mismunur í verðmati á eignum	Þetta er mismunurinn í verðmati á eignum.
R0610/C0110	Eignir umfram skuldir — úthlutun á verðmatsmismun — mismunur í verðmati á vátryggingaskuld	Þetta er mismunurinn í verðmati á vátryggingaskuld.
R0620/C0110	Eignir umfram skuldir — úthlutun á verðmatsmismun — mismunur í verðmati á öðrum skuldum	Þetta er mismunurinn í verðmati á öðrum skuldum.
R0630/C0110	Samtals varasjóðir og óráðstafað eigið fé frá reikningsskilum	Þetta er samtala varasjóða of óráðstafaðs eigin fjár samkvæmt reikningsskilum.
R0640/C0110	Annað, útskýra hvers vegna þörf er á þessari línu.	Þetta er fjárhæðin á öllum öðrum liðum sem hafa ekki þegar verið tilgreindir. Þegar virði er tilgreint í R0640/C0110 skal í R0640/C0120 veita nánari útskýringu og upplýsingar um slíka liði.
R0640/C0120	Annað, útskýra hvers vegna þörf er á þessari línu	Þetta er útskýringin á öðrum liðum sem tilgreindir eru í R0640/C0110.
R0650/C0110	Varasjóðir frá reiknings-skilum, aðlagaðir fyrir verðmatsmismun Gjaldþolsáætlunar II	Þetta er heildarfjárhæðin í varasjóðum frá reikningsskilum eftir leiðréttingu fyrir verðmatsmismun. Þessi liður skal innihalda virði frá reikningsskilum, s.s. óráðstafað eigið fé, varasjóði, hreinan hagnað, hagnað undangengins árs, endurmetið fjármagn (sjóð), aðra varasjóði.
R0660/C0110	Eignir umfram skuldir sem úthlutað er á kjarnagjald-þolsliði (að undanskildum afstemmingarvarasjóði)	Þetta eru eignir umfram skuldir sem úthlutað er á kjarnagjaldþol, að undanskildum afstemmingarvarasjóði.
R0700/C0110	Eignir umfram skuldir	Þetta er fjárhæð eigna umfram skulda.

S.23.03 — Árlegar hreyfingar gjaldþols

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður þegar aðferð 1 er notuð, annað hvort einvörðungu eða saman með aðferð 2.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Almennt hlutafé — hreyfingar á reikningsskilatímabilinu		
R0010/C0010	Almennt hlutafé — greitt — staða flutt fram	Þetta er staðan á innborguðu hlutafé sem flutt er fram frá undangengnu reikningsskilatímabili.
R0010/C0020	Almennt hlutafé — greitt — hækkun	Þetta er hækkunin í greiddu almennu hlutafé á reikningsskilatímabilinu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0010/C0030	Almennt hlutafé — greitt — lækkun	Þetta er lækkunin í greiddu almennu hlutafé á reikningsskilatímabilinu.
R0010/C0060	Almennur hlutafé — greitt — staða flutt fram	Þetta er staðan á innborgaða hlutafénu sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R0020/C0010	Almennt hlutafé — innkallað en ekki enn greitt — staða flutt fram	Þetta er staðan á innkölluðu en ekki enn greiddu almennu hlutafé sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0020/C0020	Almennt hlutafé — innkallað en ekki enn greitt — hækkun	Þetta er hækkunin í innkölluðu en ekki enn greiddu almennu hlutafé á reikningsskilatímabilinu.
R0020/C0030	Almennt hlutafé — innkallað en ekki enn greitt — lækkun	Þetta er lækkunin í innkölluðu en ekki enn greiddu almennu hlutafé á reikningsskilatímabilinu.
R0020/C0060	Almennt hlutafé — innkallað en ekki enn greitt — staða flutt fram	Þetta er staðan á innkölluðu en ekki enn greiddu almennu hlutafé sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R0030/C0010	Eigin hlutabréf sem haldið er — staða flutt fram	Þetta eru staðan á eigin hlutabréfum sem haldið er sem flutt eru fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0030/C0020	Eigin hlutabréf sem haldið er — hækkun	Þetta er hækkunin í eigin hlutabréfum sem haldið er á reikningsskila-tímabilinu.
R0030/C0030	Eigin hlutabréf sem haldið er — lækkun	Þetta er lækkunin í eigin hlutabréfum sem haldið er á reikningsskila-tímabilinu.
R0030/C0060	Eigin hlutabréf sem haldið er — yfirfært til næsta árs	Þetta eru eigin hlutabréf sem haldið er sem yfirfærð eru til eftirkomandi reikningsskilatímabils.
R0100/C0010	Almennt hlutafé alls — staða flutt fram	Þetta er staðan á innborgaða heildarhlutafénu sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili. R0100/C0010 nær yfir eigin hlutabréf sem haldið er.
R0100/C0020	Almennt hlutafé alls — hækkun	Þetta er hækkunin í almennu heildarhlutafé á reikningsskilatímabilinu.
R0100/C0030	Almennt hlutafé alls — lækkun	Þetta er lækkunin í almennu heildarhlutafé á reikningsskilatímabilinu.
R0100/C0060	Almennt hlutafé alls — staða flutt fram	Þetta er staðan á almenna heildarhlutafénu sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.

Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé — hreyfingar á reikningsskilatímabilinu

R0110/C0010	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé — þáttur 1 — staða flutt fram	Þetta er staðan á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist almennu hlutafé þáttar 1 sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0110/C0020	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé — þáttur 1 — hækkun	Þetta er hækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist almennu hlutafé þáttar 1 á reikningsskilatímabilinu.
R0110/C0030	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé — þáttur 1 — lækkun	Þetta er lækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist almennu hlutafé þáttar 1 á reikningsskilatímabilinu.
R0110/C0060	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé — þáttur 1 — staða flutt fram	Þetta er staðan á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist almennu hlutafé þáttar 1 sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R0120/C0010	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé — þáttur 2 — staða flutt fram	Þetta er staðan á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist almennu hlutafé þáttar 2 sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0120/C0020	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé — þáttur 2 — hækkun	Þetta er hækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist almennu hlutafé þáttar 2 á reikningsskilatímabilinu.
R0120/C0030	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé — þáttur 2 — lækkun	Þetta er lækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist almennu hlutafé þáttar 2 á reikningsskilatímabilinu.
R0120/C0060	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé — þáttur 2 — staða flutt fram	Þetta er staðan á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist almennu hlutafé þáttar 2 sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R0200/C0010	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé — alls — staða flutt fram	Þetta er heildarstaðan á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist almennu hlutafé sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0200/C0020	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé — alls — hækkun	Þetta er hækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár alls sem tengist almennu hlutafé á reikningsskilatímabilinu.
R0200/C0030	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé — alls — lækkun	Þetta er lækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár alls sem tengist almennu hlutafé á reikningsskilatímabilinu.
R0200/C0060	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé — alls — staða flutt fram	Þetta er staðan á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist almennu hlutafé sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — hreyfingar á reikningsskilatímabilinu		
R0210/C0010	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjald-þolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — greitt — staða flutt fram	Þetta er staðan á greiddu stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0210/C0020	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjald-þolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — greitt — hækkun	Þetta er hækkunin í greiddu stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar á reikningsskilatímabilinu.
R0210/C0030	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjald-þolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — greitt — lækkun	Þetta er lækkunin í greiddu stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar á reikningsskilatímabilinu.
R0210/C0060	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjald-þolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — greitt — staða flutt fram	Þetta er staðan á greiddu stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R0220/C0010	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjald-þolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — innkallað en ekki enn greitt — staða flutt fram	Þetta er staðan á innkölluðu en ekki enn greiddu stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0220/C0020	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjald-þolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — innkallað en ekki enn greitt — hækkun	Þetta er hækkunin í innkölluðu en ekki enn greiddu stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar á reikningsskilatímabilinu.
R0220/C0030	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjald-þolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — innkallað en ekki enn greitt — lækkun	Þetta er lækkunin í innkölluðu en ekki enn greiddu stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar á reikningsskilatímabilinu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0220/C0060	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjald-þolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — innkallað en ekki enn greitt — staða flutt fram	Þetta er staðan á innkölluðu en ekki enn greiddu stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R0300/C0010	Samtals stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — staða flutt fram	Þetta er staðan á samtals stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0300/C0020	Samtals stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — hækkun	Þetta er hækkunin í samtals stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar á reikningsskilatímabilinu.
R0300/C0030	Samtals stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — lækkun	Þetta er lækkunin í samtals stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — hreyfingar á reikningsskilatímabilinu.
R0300/C0060	Samtals stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar — staða flutt fram	Þetta er staðan á samtals stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.

Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — hreyfingar á reikningsskilatímabilinu

R0310/C0010	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 1 — staða flutt fram	Þetta er staðan á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 1 sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0310/C0070	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 1 — útgefnir	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 1 sem útgefnir eru á reikningsskilatímabilinu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0310/C0080	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 1 — innleystir	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 1 sem innleystir eru á reikningsskilatímabilinu.
R0310/C0090	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 1 — hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæðin sem endurspeglar hreyfingar í verðmati undirskipaðra gagnkvæmra reikninga félagsaðila þáttar 1 á reikningsskilatímabilinu.
R0310/C0100	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 1 — stjórnvaldsaðgerð	Þetta er fjárhæðin sem endurspeglar hækkun/lækkun í undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 1 vegna stjórnvaldsaðgerðar á reikningsskilatímabilinu.
R0310/C0060	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 1 — staða flutt fram	Þetta er staðan á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 1 sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R0320/C0010	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 2 — staða flutt fram	Þetta er staðan á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 2 sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0320/C0070	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 2 — útgefnir	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 2 sem útgefnir eru á reikningsskilatímabilinu.
R0320/C0080	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 2 — innleystir	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 2 sem innleystir eru á reikningsskilatímabilinu.
R0320/C0090	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 2 — hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæðin sem endurspeglar hreyfingar í verðmati undirskipaðra gagnkvæmra reikninga félagsaðila þáttar 2 á reikningsskilatímabilinu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0320/C0100	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 2 — stjórnvaldsaðgerð	Þetta er fjárhæðin sem endurspeglar hækkun/lækkun í undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 2 vegna stjórnvaldsaðgerðar á reikningsskilatímabilinu.
R0320/C0060	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 2 — staða flutt fram	Þetta er staðan á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 2 sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R0330/C0010	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 3 — staða flutt fram	Þetta er staðan á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 3 sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0330/C0070	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 3 — útgefnir	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 3 sem útgefnir eru á reikningsskilatímabilinu.
R0330/C0080	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 3 — innleystir	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 3 sem innleystir eru á reikningsskilatímabilinu.
R0330/C0090	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 3 — hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæðin sem endurspeglar hreyfingar í verðmati undirskipaðra gagnkvæmra reikninga félagsaðila þáttar 3 á reikningsskilatímabilinu.
R0330/C0100	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 3 — stjórnvaldsaðgerð	Þetta er fjárhæðin sem endurspeglar hækkun/lækkun í undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 3 vegna stjórnvaldsaðgerðar á reikningsskilatímabilinu.
R0330/C0060	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur 3 — staða flutt fram	Þetta er staðan á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 3 sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0400/C0010	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls — staða flutt fram	Þetta er heildarstaðan á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0400/C0070	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls — útgefnir	Þetta er heildarfjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila á reikningsskilatímabilinu.
R0400/C0080	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls — innleystir	Þetta er heildarfjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila sem innleystir eru á reikningsskilatímabilinu.
R0400/C0090	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls — hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæðin sem endurspeglar hreyfingar í verðmati undirskipaðra gagnkvæmra reikninga félagsaðila samtals á reikningsskilatímabilinu.
R0400/C0100	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls — stjórnvaldsaðgerð	Þetta er fjárhæðin sem endurspeglar hækkun/lækkun í undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila vegna stjórnvaldsaðgerðar á reikningsskilatímabilinu.
R0400/C0060	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls — staða flutt fram	Þetta er heildarstaðan á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.

Umframfjármunir

R0500/C0010	Umframfjármunir — staða flutt fram	Þetta eru staðan á umframfjármunum sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0500/C0060	Umframfjármunir — staða flutt fram	Þetta eru staðan á umframfjármunum sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.

Forgangshlutafé — hreyfingar á reikningsskilatímabilinu

R0510/C0010	Forgangshlutafé — þáttur 1 — staða flutt fram	Þetta eru staðan á forgangshlutafé þáttar 1 sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0510/C0020	Forgangshlutafé — þáttur 1 — hækkun	Þetta er hækkunin í forgangshlutafé þáttar 1 á reikningsskilatímabilinu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0510/C0030	Forgangshlutafé — þáttur 1 — lækkun	Þetta er lækkunin í forgangshlutafé þáttar 1 á reikningsskilatímabilinu.
R0510/C0060	Forgangshlutafé — þáttur 1 — staða flutt fram	Þetta eru staðan á forgangshlutafé þáttar 1 sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R0520/C0010	Forgangshlutafé — þáttur 2 — staða flutt fram	Þetta eru staðan á forgangshlutafé þáttar 2 sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0520/C0020	Forgangshlutafé — þáttur 2 — hækkun	Þetta er hækkunin í forgangshlutafé þáttar 2 á reikningsskilatímabilinu.
R0520/C0030	Forgangshlutafé — þáttur 2 — lækkun	Þetta er lækkunin í forgangshlutafé þáttar 2 á reikningsskilatímabilinu.
R0520/C0060	Forgangshlutafé — þáttur 2 — staða flutt fram	Þetta eru staðan á forgangshlutafé þáttar 2 sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R0530/C0010	Forgangshlutafé — þáttur 3 — staða flutt fram	Þetta eru staðan á forgangshlutafé þáttar 3 sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0530/C0020	Forgangshlutafé — þáttur 3 — hækkun	Þetta er hækkunin í forgangshlutafé þáttar 3 á reikningsskilatímabilinu.
R0530/C0030	Forgangshlutafé — þáttur 3 — lækkun	Þetta er lækkunin í forgangshlutafé þáttar 3 á reikningsskilatímabilinu.
R0530/C0060	Forgangshlutafé — þáttur 3 — staða flutt fram	Þetta eru staðan á forgangshlutafé þáttar 3 sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R0600/C0010	Forgangshlutafé alls — staða flutt fram	Þetta eru staðan á forgangshlutafé alls sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0600/C0020	Forgangshlutafé alls — hækkun	Þetta er hækkunin í forgangshlutafé alls á reikningsskilatímabilinu.
R0600/C0030	Forgangshlutafé alls — lækkun	Þetta er lækkunin í forgangshlutafé alls á reikningsskilatímabilinu.
R0600/C0060	Forgangshlutafé alls — staða flutt fram	Þetta eru staðan á forgangshlutafé alls sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé		
R0610/C0010	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — þáttur 1 — staða flutt fram	Þetta er staðan á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 1 sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0610/C0020	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — þáttur 1 — hækkun	Þetta er hækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 1 á reikningsskilatímabilinu.
R0610/C0030	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — þáttur 1 — lækkun	Þetta er lækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 1 á reikningsskilatímabilinu.
R0610/C0060	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — þáttur 1 — staða flutt fram	Þetta er staðan á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 1 sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R0620/C0010	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — þáttur 2 — staða flutt fram	Þetta er staðan á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 2 sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0620/C0020	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — þáttur 2 — hækkun	Þetta er hækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 2 á reikningsskilatímabilinu.
R0620/C0030	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — þáttur 2 — lækkun	Þetta er lækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 2 á reikningsskilatímabilinu.
R0620/C0060	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — þáttur 2 — staða flutt fram	Þetta er staðan á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 2 sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R0630/C0010	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — þáttur 3 — staða flutt fram	Þetta er staðan á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 3 sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0630/C0020	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — þáttur 3 — hækkun	Þetta er hækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 3 á reikningsskilatímabilinu.
R0630/C0030	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — þáttur 3 — lækkun	Þetta er lækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 3 á reikningsskilatímabilinu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0630/C0060	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — þáttur 3 — staða flutt fram	Þetta er staðan á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 3 sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R0700/C0010	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — alls — staða flutt fram	Þetta er staðan á yfirverðsreikningi hlutafjár alls sem tengist forgangshlutafé sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0700/C0020	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — alls — hækkun	Þetta er hækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár alls sem tengist forgangshlutafé á reikningsskilatímabilinu.
R0700/C0030	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — alls — lækkun	Þetta er lækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár alls sem tengist forgangshlutafé á reikningsskilatímabilinu.
R0700/C0060	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé — alls — staða flutt fram	Þetta er staðan á yfirverðsreikningi hlutafjár alls sem tengist forgangshlutafé sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.

Víkjandi skuldir — hreyfingar á reikningsskilatímabilinu

R0710/C0010	Víkjandi skuldir — þáttur 1 — staða flutt fram	Þetta eru staðan í víkjandi skuldum þáttar 1 sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0710/C0070	Víkjandi skuldir — þáttur 1 — útgefnar	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum þáttar 1 sem útgefnar eru á reikningsskilatímabilinu.
R0710/C0080	Víkjandi skuldir — þáttur 1 — innleystar	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum þáttar 1 sem innleystar eru á reikningsskilatímabilinu.
R0710/C0090	Víkjandi skuldir — þáttur 1 — hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæð sem endurspeglar hreyfingar í verðmati víkjandi skulda þáttar 1 á reikningsskilatímabilinu.
R0710/C0100	Víkjandi skuldir — þáttur 1 — stjórnvaldsaðgerð	Þetta er fjárhæð sem endurspeglar breytingu í víkjandi skuldum þáttar 1 vegna stjórnvaldsaðgerðar.
R0710/C0060	Víkjandi skuldir — þáttur 1 — staða flutt fram	Þetta eru staðan í víkjandi skuldum þáttar 1 sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R0720/C0010	Víkjandi skuldir — þáttur 2 — staða flutt fram	Þetta eru staðan í víkjandi skuldum þáttar 2 sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0720/C0070	Víkjandi skuldir — þáttur 2 — útgefnar	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum þáttar 2 sem útgefnar eru á reikningsskilatímabilinu.
R0720/C0080	Víkjandi skuldir — þáttur 2 — innleystar	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum þáttar 2 sem innleystar eru á reikningsskilatímabilinu.
R0720/C0090	Víkjandi skuldir — þáttur 2 — hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæð sem endurspeglar hreyfingar í verðmati víkjandi skulda þáttar 2 á reikningsskilatímabilinu.
R0720/C0100	Víkjandi skuldir — þáttur 2 — stjórnvaldsaðgerð	Þetta er fjárhæð sem endurspeglar breytingu í víkjandi skuldum þáttar 2 vegna stjórnvaldsaðgerðar.
R0720/C0060	Víkjandi skuldir — þáttur 2 — staða flutt fram	Þetta eru staðan í víkjandi skuldum þáttar 2 sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R0730/C0010	Víkjandi skuldir — þáttur 3 — staða flutt fram	Þetta eru staðan í víkjandi skuldum þáttar 3 sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0730/C0070	Víkjandi skuldir — þáttur 3 — útgefnar	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum þáttar 3 sem útgefnar eru á reikningsskilatímabilinu.
R0730/C0080	Víkjandi skuldir — þáttur 3 — innleystar	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum þáttar 3 sem innleystar eru á reikningsskilatímabilinu.
R0730/C0090	Víkjandi skuldir — þáttur 3 — hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæð sem endurspeglar hreyfingar í verðmati víkjandi skulda þáttar 3 á reikningsskilatímabilinu.
R0730/C0100	Víkjandi skuldir — þáttur 3 — stjórnvaldsaðgerð	Þetta er fjárhæð sem endurspeglar breytingu í víkjandi skuldum þáttar 3 vegna stjórnvaldsaðgerðar.
R0730/C0060	Víkjandi skuldir — þáttur 3 — staða flutt fram	Þetta eru staðan í víkjandi skuldum þáttar 3 sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R0800/C0010	Víkjandi skuldir alls — staða flutt fram	Þetta eru staðan í víkjandi skuldum alls sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0800/C0070	Víkjandi skuldir alls — útgefnar	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum alls sem útgefnar eru á reikningsskilatímabilinu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0800/C0080	Víkjandi skuldir alls — innleystar	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum alls sem innleystar eru á reikningsskilatímabilinu.
R0800/C0090	Víkjandi skuldir alls — hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæð sem endurspeglar hreyfingar í verðmati víkjandi skulda alls á reikningsskilatímabilinu.
R0800/C0100	Víkjandi skuldir alls — stjórnvaldsaðgerð	Þetta er fjárhæð sem endurspeglar breytingu í víkjandi skuldum alls vegna stjórnvaldsaðgerðar.
R0800/C0060	Víkjandi skuldir alls — staða flutt fram	Þetta eru staðan í víkjandi skuldum alls sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
Fjárhæð jöfn virðinu á frestaðri skattinneign		
R0900/C0010	Fjárhæð jöfn virðinu á hreinni frestaðri skattinneign — staða flutt fram	Þetta er staðan fyrir fjárhæð sem er jöfn virðinu á frestaðri skattinneign sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R0900/C0060	Fjárhæð jöfn virðinu á hreinni frestaðri skattinneign — staða flutt fram	Þetta er staðan fyrir fjárhæð sem er jöfn virðinu á frestaðri skattinneign sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — hreyfingar á reikningsskilatímabilinu		
R1000/C0010	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — ótakmarkaðir liðir þáttar 1 —staða flutt fram	Þetta er staðan á öðrum liðum, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 1 og meðhöndla á eins og ótakmarkaða liði, sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R1000/C0070	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 1 sem meðhöndla á sem ótakmarkaða liði — útgefnir	Þetta er fjárhæðin á öðrum liðum, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 1 og meðhöndla á eins og ótakmarkaða liði, útgefnir á reikningsskilatímabilinu.
R1000/C0080	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 1 sem meðhöndla á eins og ótakmarkaða liði — innleystir	Þetta er fjárhæðin á öðrum liðum, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 1 og meðhöndla á eins og ótakmarkaða liði, innleystir á reikningsskilatímabilinu.
R1000/C0090	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 1 sem meðhöndla á sem ótakmarkaða liði — hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæð sem endurspeglar hreyfingar í verðmati annarra liða, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 1 og meðhöndla á eins og ótakmarkaða liði.
R1000/C0060	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 1 sem meðhöndla á eins og ótakmarkaða liði — staða flutt fram	Þetta er staðan á öðrum liðum, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 1 og meðhöndla á eins og ótakmarkaða liði, sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R1010/C0010	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 1 sem meðhöndla á sem takmarkaða liði —staða flutt fram	Þetta er staðan á öðrum liðum, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 1 og meðhöndla á eins og takmarkaða liði, sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R1010/C0070	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 1 sem meðhöndla á sem takmarkaða liði — útgefnir	Þetta er fjárhæðin á öðrum liðum, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 1 og meðhöndla á eins og takmarkaða liði, útgefnir á reikningsskilatímabilinu.
R1010/C0080	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 1 sem meðhöndla á eins og takmarkaða liði — innleystir	Þetta er fjárhæðin á öðrum liðum, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 1 og meðhöndla á eins og takmarkaða liði, innleystir á reikningsskilatímabilinu.
R1010/C0090	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 1 sem meðhöndla á sem takmarkaða liði — hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæð sem endurspeglar hreyfingar í verðmati annarra liða, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 1 og meðhöndla á eins og takmarkaða liði.
R1010/C0060	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 1 sem meðhöndla á eins og takmarkaða liði — staða flutt fram	Þetta er staðan á öðrum liðum, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 1 og meðhöndla á eins og takmarkaða liði, sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R1020/C0010	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 2 —staða flutt fram	Þetta er staðan á öðrum liðum, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 2 og flutt fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R1020/C0070	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 2 — útgefnir	Þetta er fjárhæðin á öðrum liðum, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 2, útgefnir á reikningsskilatímabilinu.
R1020/C0080	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 2 —innleystir	Þetta er fjárhæðin á öðrum liðum, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 2, innleystir á reikningsskilatímabilinu.
R1020/C0090	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 2 — hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæð sem endurspeglar hreyfingar í verðmati annarra liða, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 2.
R1020/C0060	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 2 —staða flutt fram	Þetta er staðan á öðrum liðum, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 2 og flutt fram til næsta reikningsskilatímabils.
R1030/C0010	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 3 —staða flutt fram	Þetta er staðan á öðrum liðum, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 3 og flutt fram frá fyrra reikningsskilatímabili.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R1030/C0070	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 3 — útgefnir	Þetta er fjárhæðin á öðrum liðum, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 3, útgefnir á reikningsskilatímabilinu.
R1030/C0080	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 3 —innleystir	Þetta er fjárhæðin á öðrum liðum, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 3, innleystir á reikningsskilatímabilinu.
R1030/C0090	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 3 — hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæð sem endurspeglar hreyfingar í verðmati annarra liða, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 3.
R1030/C0060	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 3 —staða flutt fram	Þetta er staðan á öðrum liðum, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem eru þáttur 3 og flutt fram til næsta reikningsskilatímabils.
R1100/C0010	Samtala annarra liða sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþolsliði og ekki eru tilgreindir að ofan — staða flutt fram	Þetta er staðan á öðrum liðum samtals, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem er flutt fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R1100/C0070	Samtala annarra liða sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþolsliði og ekki eru tilgreindir að ofan — útgefnir	Þetta er fjárhæðin á öðrum liðum samtals, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, útgefnum á reikningsskilatímabilinu.
R1100/C0080	Samtala annarra liða sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþolsliði og ekki eru tilgreindir að ofan — innleystir	Þetta er fjárhæðin á öðrum liðum samtals, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, innleystum á reikningsskilatímabilinu.
R1100/C0090	Samtala annarra liða sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþolsliði og ekki eru tilgreindir að ofan — hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæð sem endurspeglar hreyfingar í verðmati annarra liða samtals, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan.
R1100/C0060	Samtala annarra liða sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþolsliði og ekki eru tilgreindir að ofan — staða flutt fram	Þetta er staðan á öðrum liðum samtals, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem er flutt fram til næsta reikningsskilatímabils.
Stuðningsgjaldþol — hreyfingar á reikningsskilatímabilinu		
R1110/C0010	Stuðningsgjaldþol — þáttur 2 — staða flutt fram	Þetta eru staðan á stuðningsgjaldþoli þáttar 2 sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R1110/C0110	Stuðningsgjaldþol — þáttur 2 — ný fjárhæð gerð tiltæk	Þetta er ný fjárhæð sem gerð er tiltæk fyrir stuðningsgjaldþol þáttar 2 á reikningsskilatímabilinu.
R1110/C0120	Stuðningsgjaldþol — þáttur 2 — lækkun fjárhæðar sem er tiltæk	Þetta er lækkun fjárhæðar sem er tiltæk fyrir stuðningsgjaldþol þáttar 2 á reikningsskilatímabilinu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R1110/C0130	Stuðningsgjaldþol — þáttur 2 — innkallað í kjarnagjaldþol	Þetta er fjárhæðin á stuðningsgjaldþoli þáttar 2 sem er innkölluð í kjarnagjaldþol á reikningsskilatímabilinu.
R1110/C0060	Stuðningsgjaldþol — þáttur 2 — staða flutt fram	Þetta eru staðan á stuðningsgjaldþoli þáttar 2 sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R1120/C0010	Stuðningsgjaldþol — þáttur 3 — staða flutt fram	Þetta eru staðan á stuðningsgjaldþoli þáttar 3 sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R1120/C0110	Stuðningsgjaldþol — þáttur 3 — ný fjárhæð gerð tiltæk	Þetta er ný fjárhæð sem gerð er tiltæk fyrir stuðningsgjaldþol þáttar 3 á reikningsskilatímabilinu.
R1120/C0120	Stuðningsgjaldþol — þáttur 3 — lækkun fjárhæðar sem er tiltæk	Þetta er lækkun fjárhæðar sem er tiltæk fyrir stuðningsgjaldþol þáttar 3 á reikningsskilatímabilinu.
R1120/C0130	Stuðningsgjaldþol — þáttur 3 — innkallað í kjarnagjaldþol	Þetta er fjárhæðin á stuðningsgjaldþoli þáttar 3 sem er innkölluð í kjarnagjaldþol á reikningsskilatímabilinu.
R1120/C0060	Stuðningsgjaldþol — þáttur 3 — staða flutt fram	Þetta eru staðan á stuðningsgjaldþoli þáttar 3 sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.
R1200/C0010	Stuðningsgjaldþol alls — staða flutt fram	Þetta eru staðan á stuðningsgjaldþoli alls sem flutt er fram frá fyrra reikningsskilatímabili.
R1200/C0110	Stuðningsgjaldþol alls — ný fjárhæð gerð tiltæk	Þetta er ný fjárhæð sem gerð er tiltæk fyrir stuðningsgjaldþol þáttar 2 á reikningsskilatímabilinu.
R1200/C0120	Stuðningsgjaldþol alls — lækkun fjárhæðar sem er tiltæk	Þetta er lækkun fjárhæðar sem er tiltæk fyrir stuðningsgjaldþol á reikningsskilatímabilinu.
R1200/C0130	Stuðningsgjaldþol alls — innkallað í kjarnagjaldþol	Þetta er fjárhæðin á stuðningsgjaldþoli alls sem er innkölluð í kjarnagjaldþol á reikningsskilatímabilinu.
R1200/C0060	Stuðningsgjaldþol alls — staða flutt fram	Þetta eru staðan á stuðningsgjaldþoli alls sem flutt er fram til næsta reikningsskilatímabils.

S.23.04 — Skrá yfir gjaldþolsliði

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður, án tillits til aðferðarinnar sem notuð er fyrir útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðunnar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Lýsing á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila	Þar skulu skráðir undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila fyrir samstæðu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — fjárhæð (í reiknings-skilagjaldmiðli)	Þetta er fjárhæðin á einstökum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila.
C0030	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — þáttur	Gefa skal upp þáttinn fyrir undirskipaða gagnkvæma reikninga félagsaðila. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Þáttur 1 2 — Þáttur 1 — ótakmarkaður 3 — Þáttur 1 — takmarkaður 4 — Þáttur 2 5 — Þáttur 3
C0040	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — gjaldmiðilskóði	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðillinn. Þetta er upphaflegi gjaldmiðillinn.
C0050	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — útgáfuaðili	Gefa skal upp hvort útgáfuaðilinn á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila sé innan samstæðunnar, í skilningi c-liðar 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilheyrir sömu samstæðu 2 — Tilheyrir ekki sömu samstæðu
C0060	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — lánveitandi (ef tiltekinn)	Tilgreina lánveitandann fyrir gagnkvæma reikninga félagsaðila.
C0070	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — falla undir umbreytingarákvæðum	Gefa skal upp hvort undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila falli undir umbreytingarákvæðin. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Falla undir umbreytingarákvæði 2 — Falla ekki undir umbreytingarákvæði
C0080	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — mótaðili (ef tiltekinn)	Þar skal skrá mótaðilann að undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0090	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — útgáfudagur	Þetta er útgáfudagurinn á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila. Þetta skal vera á ISO 8601 sniði (dd-mm-áááá).
C0100	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — gjalddagi	Þetta er gjalddaginn á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila. Þetta skal vera á ISO 8601 sniði (dd-mm-áááá).
C0110	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — fyrsti innlausnardagur	Þetta er fyrsti innlausnardagur undirskipaðra gagnkvæmra reikninga félagsaðila. Þetta skal vera á ISO 8601 sniði (dd-mm-áááá).
C0120	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — upplýsingar um síðari innlausnardaga	Þetta eru síðari innlausnardagar undirskipaðra gagnkvæmra reikninga félagsaðila.
C0130	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — upplýsingar um hvata til innlausnar	Þetta eru hvatar til innlausnar undirskipaðra gagnkvæmra reikninga félagsaðila.
C0140	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — uppsagnarfrestur	Þetta er uppsagnarfresturinn fyrir undirskipaða gagnkvæma reikninga félagsaðila. Dagsetningin skal færð inn hér, á ISO 8601 sniði (dd-mm-áááá).
C0150	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — heiti eftirlitsyfirvalds sem gaf starfsleyfi	Þetta er heiti eftirlitsyfirvaldsins sem hefur gefið út starfsleyfið, landið sett innan sviga.
C0160	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — endurkaup á árinu	Útskýring ef liðurinn hefur verið endurkeyptur á árinu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0170	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — prósentuhluti útgáfunnar sem er í eigu eininga í samstæðunni	Þetta er prósentuhluti útgáfunnar af undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila í eigu eininga innan samstæðunnar, í skilningi c-liðar 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
C0180	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila — framlag til undirskipaðra gagnkvæmra reikninga félagsaðila innan samstæðu	Þetta er framlag gagnkvæmra reikninga félagsaðila til undirskipaðra gagnkvæmra reikninga félagsaðila innan samstæðu alls.
C0190	Lýsing á forgangshlutafé	Þar skal skrá einstaka forgangshluti.
C0200	Forgangshlutafé — fjárhæð	Þetta er fjárhæðin í forgangshlutafé.
C0210	Forgangshlutafé — fellur undir umbreytingarákvæði	Gefa skal upp hvort forgangshlutaféð fellur undir umbreytingarákvæðin. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Falla undir umbreytingarákvæði 2 — Falla ekki undir umbreytingarákvæði
C0220	Forgangshlutafé — Mótaðili (ef tiltekinn)	Þar skal skrá eiganda forgangshlutafjárins ef það takmarkast við einn aðila. Ef hlutaféð er gefið út á breiðari grunni, er engra gagna krafist.
C0230	Forgangshlutafé — útgáfudagur	Þetta er útgáfudagurinn á forgangshlutafénu. Þetta skal vera á ISO 8601 sniði (dd-mm-áááá).
C0240	Forgangshlutafé — fyrsti innlausnardagur	Þetta er fyrsti innlausnardagur forgangshlutafjárins. Þetta skal vera á ISO 8601 sniði (dd-mm-áááá).
C0250	Forgangshlutafé — upplýsingar um síðari innlausnardaga	Þetta eru síðari innlausnardagar forgangshlutafjárins.
C0260	Forgangshlutafé — upplýsingar um hvata til innlausnar	Þetta eru hvatarnir til innlausnar á forgangshlutafénu.
C0270	Lýsing á víkjandi skuldum	Þar skal skrá einstakar víkjandi skuldir fyrir hvert einstakt félag.
C0280	Víkjandi skuldir — fjárhæð	Þetta er fjárhæðin í einstökum víkjandi skuldum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0290	Víkjandi skuldir — þáttur	Gefa skal upp þáttinn fyrir víkjandi skuldir.
C0300	Víkjandi skuldir — gjaldmiðilskóði	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðillinn.
C0310	Víkjandi skuldir — útgáfuaðili	Gefa skal upp hvort útgáfuaðilinn á víkjandi skuldum sé innan samstæðunnar, í skilningi c-liðar 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Tilheyrir sömu samstæðu 2 — Tilheyrir ekki sömu samstæðu
C0320	Víkjandi skuldir — lánveitandi (ef tiltekinn)	Þar skal skrá lánveitandann á víkjandi skuldum, ef tiltekinn. Ef ekki tiltekinn skal ekki tilgreina þennan lið.
C0330	Víkjandi skuldir — fellur undir umbreytingarákvæði	Gefa skal upp hvort víkjandi skuldir falli undir umbreytingarákvæðin. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Falla undir umbreytingarákvæði 2 — Falla ekki undir umbreytingarákvæði
C0340	Víkjandi skuldir — mótaðili á víkjandi skuldum — (ef tiltekinn)	Þar skal skrá mótaðilann á víkjandi skuldum.
C0350	Víkjandi skuldir — útgáfudagur	Þetta er útgáfudagurinn á víkjandi skuldum. Þetta skal vera á ISO 8601 sniði (dd-mm-áááá).
C0360	Víkjandi skuldir — gjalddagi	Þetta er gjalddagi víkjandi skulda. Þetta skal vera á ISO 8601 sniði (dd-mm-áááá).
C0370	Víkjandi skuldir — fyrsti innlausnardagur	Þetta er fyrsti innlausnardagur víkjandi skulda. Þetta skal vera á ISO 8601 sniði (dd-mm-áááá).
C0380	Víkjandi skuldir — síðari innlausnardagar	Þetta eru síðari innlausnardagar víkjandi skulda.
C0390	Víkjandi skuldir — upplýsingar um hvata til innlausnar	Þetta eru upplýsingarnar um hvatana til innlausnar á víkjandi skuldum.
C0400	Víkjandi skuldir — uppsagnarfrestur	Þetta er uppsagnarfresturinn fyrir víkjandi skuldir. Dagsetningin skal færð inn hér, á ISO 8601 sniði (dd-mm-áááá).
C0410	Víkjandi skuldir — heiti eftirlitsyfirvalds sem gefið hefur heimild fyrir víkjandi skuldum	Þetta er heiti eftirlitsyfirvaldsins sem hefur gefið út starfsleyfið, landið sett innan sviga.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0420	Víkjandi skuldir — endurkaup víkjandi skulda á árinu	Útskýring ef liðurinn hefur verið endurkeyptur.
C0430	Víkjandi skuldir — prósentuhluti útgáfunnar sem er í eigu eininga í samstæðunni	Þetta er prósentuhluti útgáfunnar í eigu eininga innan samstæðunnar, í skilningi c-liðar 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
C0440	Víkjandi skuldir — framlag til víkjandi skulda samstæðu	Þetta er framlag víkjandi skulda til víkjandi skulda innan samstæðu alls.
C0450	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan	Þar skal skrá aðra einstaka liði sem eftirlitsyfirvaldið samþykkti fyrir hvert einstakt félag.
C0460	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — fjárhæð	Þetta er fjárhæðin fyrir aðra einstaka liði sem eftirlitsyfirvaldið samþykkti.
C0470	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — gjaldmiðilskóði	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðillinn.
C0480	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 1	Þetta er fjárhæðin á öðrum einstökum liðum sem eftirlitsyfirvaldið samþykkti, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1.
C0490	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á öðrum einstökum liðum sem eftirlitsyfirvaldið samþykkti, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
C0500	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á öðrum einstökum liðum sem eftirlitsyfirvaldið samþykkti, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
C0510	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — starfsleyfisdagsetning	Þetta er starfsleyfisdagsetningin fyrir aðra einstaka liði sem eftirlitsyfirvaldið samþykkti. Hún skal vera á ISO 8601 sniði (dd-mm-áááá).
C0520	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — heiti eftirlitsyfirvalds sem hefur gefið heimild fyrir öðrum kjarnagjaldþolsliðum sem ekki eru tilgreindir að ofan	Þetta er heiti eftirlitsyfirvaldsins sem hefur gefið út heimildina, landið sett innan sviga
C0530	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — heiti hlutaðeigandi einingar	Þetta er heiti hlutaðeigandi einingar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0540	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — endurkaup á árinu	Útskýring ef liðurinn hefur verið endurkeyptur.
C0550	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — prósentuhluti útgáfunnar í eigu eininga í samstæðunni	Þetta er prósentuhluti útgáfunnar í eigu eininga innan samstæðunnar, í skilningi c-liðar 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
C0560	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan — framlag til annars kjarnagjaldþols samstæðu	Þetta er framlag annarra einstakra liða sem eftirlitsyfirvald samþykkti til annars kjarnagjaldþols samstæðu.
C0570	Gjaldþol frá reikningsskilunum sem á ekki að vera hluti af afstemmingarvarasjóðnum og uppfyllir ekki viðmiðin til að flokkast sem gjaldþol samkvæmt Gjaldþolsáætlun II — lýsing	Þessi reitur skal innihalda lýsingu á gjaldþolsliðum frá reikningsskilum sem ekki skulu vera hluti af afstemmingarvarasjóðnum og uppfylla ekki viðmiðin til að flokkast sem gjaldþol samkvæmt Gjaldþolsáætlun II.
C0580	Gjaldþol frá reikningsskilunum sem á ekki að vera hluti af afstemmingarvarasjóðnum og uppfyllir ekki viðmiðin til að flokkast sem gjaldþol samkvæmt Gjaldþolsáætlun II — heildarfjárhæð	Þetta er heildarfjárhæðin á gjaldþolsliðum frá reikningsskilum sem ekki eru hluti af afstemmingarvarasjóðnum og uppfylla ekki viðmiðin til að flokkast sem gjaldþol samkvæmt Gjaldþolsáætlun II.
C0590	Stuðningsgjaldþol — lýsing	Upplýsingar um hvert stuðningsgjaldþol fyrir hvert einstakt félag.
C0600	Stuðningsgjaldþol — fjárhæð	Þetta er fjárhæðin fyrir hvert stuðningsgjaldþol.
C0610	Stuðningsgjaldþol — mótaðili	Þetta er mótaðilinn að hverju stuðningsgjaldþoli.
C0620	Stuðningsgjaldþol — útgáfudagur	Þetta er útgáfudagurinn á hverju stuðningsgjaldþoli. Þetta skal vera á ISO 8601 sniði (dd-mm-áááá).
C0630	Stuðningsgjaldþol — starfsleyfisdagsetning	Þetta er starfsleyfisdagsetningin á hverju stuðningsgjaldþoli. Þetta skal vera á ISO 8601 sniði (dd-mm-áááá).
C0640	Stuðningsgjaldþol — heiti eftirlitsyfirvalds sem gaf heimild	Þetta er heiti eftirlitsyfirvaldsins sem hefur gefið út starfsleyfið, landið sett innan sviga.
C0650	Stuðningsgjaldþol — heiti hlutaðeigandi einingar	Þetta er heiti hlutaðeigandi einingar er varðar stuðningsgjaldþolið.
Leiðrétting fyrir varða sjóði og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar		
C0660/R0020	Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar — númer	Auðkennisnúmer fyrir varinn sjóð eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við sjóðsnúmerið/eignasafnsnúmerið sem tilgreint er í öðrum sniðmátum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0670/R0020	Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar — ígildi gjaldþolskröfu	Þetta er ígildi gjaldþolskröfunnar fyrir hvern varinn sjóð/hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar.
C0680/R0020	Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar — ígildi gjaldþolskröfu (neikvæð niðurstaða sett á núll)	Þetta er ígildi gjaldþolskröfunnar. Þegar virðið er neikvætt skal tilgreina núll.
C0690/R0020	Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar — eignir umfram skuldir	Þetta er fjárhæð eigna umfram skulda fyrir hvern varinn sjóð/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þetta virði skal endurspegla frádrátt á framtíðaryfirfærslum til hluthafa.
C0700/R0020	Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar — framtíðaryfirfærslur til hluthafa	Virði framtíðaryfirfærslna til hluthafa samkvæmt 2. mgr. 80 gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0710/R0010	Varðir sjóðir/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar — aðlaganir fyrir takmarkaða gjaldþolsliði að því er varðar eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og varða sjóði	Þetta er heildarfrádrátturinn fyrir varða sjóði og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar.
C0710/R0020	Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar — aðlaganir fyrir takmarkaða gjaldþolsliði að því er varðar eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og varða sjóði	Þetta er frádrátturinn fyrir hvern varinn sjóð/hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar.

Útreikningur á gjaldþoli sem ekki er tiltækt á samstæðustigi (slíkur útreikningur skal gerður fyrir hvert félag fyrir sig)

Gjaldþol sem ekki er tiltækt á samstæðustigi — framlagið umfram gjaldþolskröfu á einingastigi til gjaldþolskröfu samstæðu

C0720	Tengt vátrygginga- og endurtryggingafélag, eignarhaldsfélag á vátryggingasviði, blandað eignarhaldsfélag á fjármálasviði, einingar í hliðarstarfsemi og félag með sérstakan tilgang sem tekin eru með í útreikninginn á samstæðustigi	Heiti tengds félags
C0730	Land	ISO 3166-1 alfa-2-kóði landsins þar sem einingin er með aðalskrifstofu
C0740	Framlag gjaldþolskröfu á einingastigi til gjaldþolskröfu samstæðu	Framlag gjaldþolskröfu á einingastigi til gjaldþolskröfu samstæðu Ef aðferð 1 er beitt, skal reikna út framlag dótturfélags til samstæðunnar samkvæmt formúlunni: $(Contr_j)(SCR_j$SCR á samstæðustigi að fullu, fjölþætting$_i SCR_i$solo)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Þar sem: — SCR_i^{solo} er gjaldþolskrafa móðurfélagsins á einingastigi og hvers eignarhaldsfélags á vátrygginga-, og endurtryggingasviði og eignarhaldsfélags á vátryggingasviði sem er í eigu annars félags á samstæðustigi og blandaðs eignarhaldsfélags í fjármálastarfsemi sem lýtur ráðandi áhrifum og sem er tekin með í að fullu í gjaldþolskröfu á samstæðustigi — SCR_j er gjaldþolskrafa einingarinnar j á einingastigi — hlutfallið er hlutfallslega leiðréttingin vegna færslu fjölþættingaráhrifanna í hlutann að fullu á samstæðustigi (í því tilviki þegar fjölþætting gjaldþolskröfunnar (teljari) reiknuð út í samræmi við a-lið 336. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 er stærri en samtalan á einstakri gjaldþolskröfu hluteignarfélagsins og hvers tengds vátrygginga- og endurtryggingafélags sem tekið er með í útreikninginn á fjölþættu gjaldþolskröfunni (nefnari) er gildi hlutfallsins sett að hámarki 1). Matið á gjaldþoli sem ekki er tiltækt skal einnig gert fyrir gjaldþol í félögum sem ekki eru undirfyrirtæki, að teknu tillit til meðalhófsreglunnar. Fyrir aðferð 2 er framlag tengdra félaga til gjaldþolskröfu samstæðunnar hlutfallslegur hluti hverrar einstakrar gjaldþolskröfu.
C0750	Hlutdeild minnihluta, sem ekki er tiltæk	Hlutdeild minnihluta, sem ekki er tiltæk, þegar aðferð 1 er beitt, sem er sérhver hlutdeild minnihluta í hæfu gjaldþoli (eftir að annað gjaldþol, sem ekki er tiltækt hefur verið dregið frá) vátrygginga- og endurtryggingadótturfélaga sem er umfram framlag hverrar gjaldþolskröfu á einingastigi til gjaldþolskröfu samstæðunnar.
C0760	Gjaldþol sem sem ekki er tiltækt og tengist öðrum gjaldþolsliðum sem eftirlitsyfirvald samþykkti	Gjaldþol sem ekki er tiltækt og tengist öðrum gjaldþolsliðum sem eftirlitsyfirvald samþykkti
C0770	Umframfjármunir, sem ekki eru tiltækir	Umframfjármunir sem ekki eru tiltækir á samstæðustigi, bæði eininga í EES landi og utan EES (2. til 5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB og 4. mgr. 330 gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35)
C0780	Innkallað, en ekki greitt, hlutafé, sem ekki er tiltækt	Innkallað, en ekki ennþá greitt, hlutafé, sem ekki er tiltækt á samstæðustigi, bæði eininga í EES landi og utan EES (2. til 5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB og 4. mgr. 330 gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35)
C0790	Stuðningsgjaldþol, sem ekki er tiltækt	Stuðningsgjaldþol sem ekki er tiltækt á samstæðustigi, bæði eininga í EES landi og utan EES (2. til 5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB og 4. mgr. 330 gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0800	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila, sem ekki eru tiltækir	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila sem ekki eru tiltækir á samstæðustigi, bæði eininga í EES landi og utan EES (2. til 5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB og 4. mgr. 330 gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35)
C0810	Forgangshlutafé, sem ekki er tiltækt	Forgangshlutafé sem ekki er tiltækt á samstæðustigi, bæði eininga í EES landi og utan EES (2. til 5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB og 4. mgr. 330 gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35)
C0820	Víkjandi skuldir, sem ekki eru tiltækar	Víkjandi skuldir sem ekki eru tiltækar á samstæðustigi, bæði eininga í EES landi og utan EES (2. til 5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB og 4. mgr. 330 gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35)
C0830	Fjárhæð jöfn virðinu á hreinni frestaðri skattinneign sem ekki er tiltæk á samstæðustigi	Fjárhæð jöfn virðinu á hreinni frestaðri skattinneign sem ekki er tiltækt á samstæðustigi, bæði eininga í EES landi og utan EES (2. til 5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB og 4. mgr. 330 gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35)
C0840	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé á samstæðustigi, sem ekki er tiltækur	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé á samstæðustigi, sem ekki er tiltækur
C0850	Umframgjaldþol alls, sem ekki er tiltækt	Umframgjaldþol á samstæðustigi, sem ekki er tiltækt
C0860	Hlutdeild minnihluta, sem ekki er tiltæk	Þetta er heildarfjárhæðin á hlutdeild minnihluta á samstæðustigi, sem ekki er tiltæk.
C0870	Gjaldþol sem sem ekki er tiltækt og tengist öðrum gjaldþolsliðum sem eftirlitsyfirvald samþykkti	Gjaldþol sem ekki er tiltækt og tengist öðrum gjaldþolsliðum sem eftirlitsyfirvald samþykkti
C0880	Umframfjármunir, sem ekki eru tiltækir	Þetta er heildarfjárhæðin á umframfjármunum á samstæðustigi, sem ekki er tiltæk.
C0890	Innkallað, en ekki greitt, hlutafé, sem ekki er tiltækt	Þetta er heildarfjárhæðin á innkölluðu, en ekki greiddu, hlutafé á samstæðustigi, sem ekki er tiltæk.
C0900	Stuðningsgjaldþol, sem ekki er tiltækt	Þetta er heildarfjárhæðin á stuðningsgjaldþoli á samstæðustigi, sem ekki er tiltæk.
C0910	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila, sem ekki eru tiltækir	Þetta er heildarfjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem ekki er tiltæk.
C0920	Forgangshlutafé, sem ekki er tiltækt	Þetta er heildarfjárhæðin á forgangshlutafé á samstæðustigi, sem ekki er tiltæk.
C0930	Víkjandi skuldir, sem ekki eru tiltækar	Þetta er heildarfjárhæðin á víkandi skuldum á samstæðustigi, sem ekki er tiltæk.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0940	Fjárhæð jöfn virðinu á hreinni frestaðri skattinneign sem ekki er tiltæk á samstæðustigi	Þetta er heildarfjárhæðin jöfn virðinu á hreinni frestaðri skattinneign á samstæðustigi, sem ekki er tiltæk
C0950	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé á samstæðustigi, sem ekki er tiltækur	Þetta er heildarfjárhæðin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé á samstæðustigi, sem ekki er tiltæk
C0960	Umframgjaldþol alls, sem ekki er tiltækt	Þetta er heildarfjárhæðin á umframgjaldþoli, sem ekki er tiltæk. Samkvæmt 4. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB er heildargjaldþolið sem ekki er tiltækt reiknað út fyrir hvert félag fyrir sig, með því að leggja saman gjaldþol sem vísað er til í 2. mgr. 222. gr. tilskipunarinnar (þ.e. umframfjármunir og sérhvert hlutafé, sem áskrift hefur fengist fyrir, en er ógreitt) og í 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 (þ.e. stuðningsgjaldþol, forgangshlutafé, undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila, víkjandi skuldir og virðið á hreinni frestaðri skattinneign). Þann hluta slíks gjaldþols sem er umfram framlag tengda félagsins til gjaldþolskröfu samstæðunnar er ekki hægt að telja sem tiltækt til að ná yfir gjaldþolskröfu samstæðunnar. Ef heildarfjárhæðin á slíku gjaldþoli fer ekki umfram framlag tengda félagsins til gjaldþolskröfu samstæðunnar, gildir slík takmörkun ekki.

S.25.01 — Gjaldþolskrafa — fyrir samstæður sem nota staðalregluna

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist upphafs og árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar, varða sjóði, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta.

Færa á inn í sniðmát SR.25.01 fyrir hvern varinn sjóð (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/varinn sjóð ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði umtalsverðs varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu sniðmáts S.01.03.

Sniðmát SR.25.01 á eingöngu við í tengslum við varinn sjóð/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar frá félögum á samstæðustigi, í samræmi við a- og c-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, þegar aðferð 1 (aðferð byggð á samstæðureikningsskilum) er notuð, annað hvort einvörðungu eða saman með aðferð 2 (frádráttar- og samlagningaraðferð).

Ef einingin er með eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða varinn sjóð (að undanskildum þeim sem falla undir gildissvið 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB) við gagnaskil á stigi félagsins í heild, skal reikna út ígildi gjaldþolskröfunnar (nSCR) á áhættueiningarstigi og tapgleypni (LAC) vátryggingaskuldar og frestaðs skatts sem á að tilgreina, á eftirfarandi hátt:

— Ef félagið beitir fullri aðlögun vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu varða sjóðsins/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á stigi einingarinnar, er ígildi gjaldþolskröfunnar reiknað út líkt og enginn skortur á fjölþættingu sé til staðar og tapgleypnina skal reikna út sem samtöluna á tapgleypni fyrir alla varða sjóði/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar, og eftirstæðum hluta,

— Ef félagið beitir einföldununni á stigi áhættuundireininga fyrir samantekt á ígildi gjaldþolskröfu varða sjóðsins/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingarstigi, er ígildi gjaldþolskröfunnar reiknað út að teknu tilliti beinu samtölunnar á undireiningarstigi og tapgleypnina skal reikna út sem samtöluna á tapgleypni fyrir alla varða sjóði/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar, og eftirstæðum hluta,

— Ef félagið beitir einföldununni á áhættueiningarstigi fyrir samantekt á ígildi gjaldþolskröfu varða sjóðsins/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingarstigi, er ígildi gjaldþolskröfunnar reiknað út að teknu tilliti beinu samtölunnar á einingarstigi og tapgleypnina skal reikna út sem samtöluna á tapgleypni fyrir alla varða sjóði/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar, og eftirstæðum hluta.

Aðlöguninni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu varða sjóðsins/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, skal úthluta (C0050) á viðkomandi áhættueiningar (þ.e. markaðsáhættu, mótaðilaáhættu, líftryggingaáhættu, heilsutryggingaráhættu og skaðatryggingaráhættu). Fjárhæðina sem á að úthluta á hverja viðkomandi áhættueiningu skal reikna út á eftirfarandi hátt:

— Útreikningur á „q þætti“ = $\frac{leiðrétting}{BSCR' - nSCR_{int}}$, þar sem

— *leiðrétting* = Leiðrétting reiknuð út samkvæmt einni þeirra þriggja aðferða sem getið er að ofan

— *BSCR′* = Grunngjaldþolskrafa reiknuð út samkvæmt upplýsingum sem tilgreindar eru í þessu sniðmáti (C0030/R0100)

— $nSCR_{int}$ = Ígildi gjaldþolskröfu fyrir áhættu óefnislegra eigna samkvæmt upplýsingum sem tilgreindar eru í þessu sniðmáti (C0030/R0070)

— Margföldun á þessum „q þætti“ með ígildi gjaldþolskröfu hverrar viðkomandi áhættueiningar (þ.e. markaðsáhættu, mótaðilaáhættu, líftryggingaráhættu, heilsutryggingaráhættu og skaðatryggingaráhættu)

Fyrir gagnaskil samstæðu skulu eftirfarandi sértækar kröfur uppfylltar:

a) Upplýsingarnar fram til R0460 eiga við þegar aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, er notuð, annaðhvort einvörðungu eða ásamt aðferð 2, eins og skilgreind er í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB.

b) Þegar samsetning aðferða er notuð á eingöngu að leggja fram upplýsingarnar fram til R0460 fyrir þann hluta samstæðunnar sem reiknaður er út með aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB.

	LIÐUR	**LEIÐBEININGAR**
Z0010	112. gr.	Tilgreina hvort tilkynntu talnanna hafi verið krafist skv. 7. mgr. 112. gr. Gjaldþolsáætlunar II-tilskipunar, til að setja fram mat á gjaldþolskröfunni með notkun á staðalreglu. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Gagnaskil skv. 7. mgr. 112. gr. 2 — Reglubundin gagnaskil
Z0020	Varinn sjóður, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar eða eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölurnar eigi við um varinn sjóð, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Varinn sjóður (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 — Eftirstæður hluti
Z0030	Sjóðs-/eignasafnsnúmer	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir varinn sjóð eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu, innan ramma samstæðueftirlits, og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við sjóðsnúmerið/eignasafnsnúmerið sem tilgreint er í öðrum sniðmátum. Þegar liður Z0020 = 2, þá er „0“ tilgreint

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0010–R0050/ C0030	Hrein gjaldþolskrafa	Fjárhæð hreinu gjaldþolskröfunnar fyrir hverja áhættueiningu, eins og reiknuð er út með því að nota staðalregluna. Mismunurinn á milli hreinu og vergu gjaldþolskröfunnar að teknu tilliti til valkvæðra framtíðarágóðahlutdeilda samkvæmt 205. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Í þessari fjárhæð skal að fullu tekið tillit til fjölþættingaráhrifa samkvæmt 304. gr. tilskipunar 2009/138/ESB, eftir atvikum. Þessir reitir ná ekki yfir úthlutunina á aðlöguninni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu varða sjóðsins/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingastigi. Þessar tölur sýna gjaldþolskröfuna líkt og enginn skortur á fjölþættingu sé til staðar.
R0010–R0050/ C0040	Verg gjaldþolskrafa	Fjárhæð vergu gjaldþolskröfunnar fyrir hverja áhættueiningu, eins og reiknuð er út með því að nota staðalregluna. Mismunurinn á milli hreinu og vergu gjaldþolskröfunnar að teknu tilliti til valkvæðra framtíðarágóðahlutdeilda samkvæmt 205. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Í þessari fjárhæð skal að fullu tekið tillit til fjölþættingaráhrifa samkvæmt 304. gr. tilskipunar 2009/138/ESB, eftir atvikum. Þessir reitir ná ekki yfir úthlutunina á aðlöguninni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu varða sjóðsins/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingastigi. Þessar tölur sýna gjaldþolskröfuna líkt og enginn skortur á fjölþættingu sé til staðar.
R0010–R0050/ C0050	Úthlutun frá aðlöguninni vegna varins sjóðs og eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Hluti aðlögunarinnar sem úthlutað er á hverja áhættueiningu samkvæmt aðferðinni sem lýst er í almennu athugasemdunum. Þessi fjárhæð skal vera jákvæð.
R0060/C0030	Hrein gjaldþolskrafa — fjölþætting	Fjárhæð fjölþættingaráhrifanna á milli grunngjaldþolskröfu hreinna áhættueininga vegna beitingarinnar á fylgnifylkinu sem skilgreint er í IV. viðauka tilskipunar 2009/138/ESB. Þessa fjárhæð skal tilgreina sem neikvætt virði.
R0060/C0040	Verg gjaldþolskrafa — fjölþætting	Fjárhæð fjölþættingaráhrifanna á milli grunngjaldþolskröfu vergra áhættueininga vegna beitingarinnar á fylgnifylkinu sem skilgreint er í IV. viðauka tilskipunar 2009/138/ESB. Þessa fjárhæð skal tilgreina sem neikvætt virði.
R0070/C0030	Hrein gjaldþolskrafa — áhætta af óefnislegum eignum	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar, eftir aðlögunina vegna hæfni vátryggingaskuldar til að draga úr tapi, fyrir áhættu af óefnislegum eignum, eins og reiknuð er út með því að nota staðalregluna.
R0070/C0040	Verg gjaldþolskrafa — áhætta af óefnislegum eignum	Valkvæðar framtíðarágóðahlutdeildir skv. 205. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 fyrir áhættu af óefnislegum eignum eru núll samkvæmt staðalreglu, þ.a.l. er R0070/C0040 jafnt og R0070/C0030.
R0100/C0030	Hrein gjaldþolskrafa — grunngjaldþolskrafa	Fjárhæð grunngjaldþolskröfunnar, eftir að tekið er tillit til valkvæðra framtíðarágóðahlutdeilda skv. 205. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, eins og reiknuð er út með því að nota staðalregluna. Í þessari fjárhæð skal að fullu tekið tillit til fjölþættingaráhrifa samkvæmt 304. gr. tilskipunar 2009/138/ESB, eftir atvikum. Þessir reitir ná ekki yfir úthlutunina á aðlöguninni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu varða sjóðsins/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingastigi. Þessar tölur sýna gjaldþolskröfuna líkt og enginn skortur á fjölþættingu sé til staðar. Þessa fjárhæð á að reikna út sem samtölu hreinu gjaldþolskrafnanna fyrir hverja áhættueiningu innan staðalreglunnar, þ.m.t. leiðréttingu fyrir fjölþættingaráhrifum innan staðalreglunnar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0100/C0040	Verg gjaldþolskrafa — grunngjaldþolskrafa	Fjárhæð grunngjaldþolskröfunnar, áður en tekið er tillit til valkvæðra framtíðarágóðahlutdeilda samkvæmt 205. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, eins og reiknuð er út með því að nota staðalregluna. Í þessari fjárhæð skal að fullu tekið tillit til fjölþættingaráhrifa samkvæmt 304. gr. tilskipunar 2009/138/ESB, eftir atvikum. Þessir reitir ná ekki yfir úthlutunina á aðlöguninni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu varða sjóðsins/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingastigi. Þessar tölur sýna gjaldþolskröfuna líkt og enginn skortur á fjölþættingu sé til staðar. Þessa fjárhæð á að reikna út sem samtölu vergu gjaldþolskrafnanna fyrir hverja áhættueiningu innan staðalreglunnar, þ.m.t. leiðréttingu fyrir fjölþættingaráhrifum innan staðalreglunnar.

Útreikningur á gjaldþolskröfu

R0120/C0100	Aðlögun fyrir samantekt ígildis gjaldþolskröfu vegna varins sjóðs/ eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Aðlögun til að leiðrétta bjögunina í útreikningi á gjaldþolskröfu vegna samantektar á ígildi gjaldþolskröfu varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, á áhættueiningarstigi. Þessi fjárhæð skal vera jákvæð.
R0130/C0100	Rekstraráhætta	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar fyrir rekstraráhættueiningu, eins og reiknuð er út með því að nota staðalregluna.
R0140/C0100	Tapgleypni vátryggingaskuldar	Fjárhæð leiðréttingarinnar fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar, reiknuð út samkvæmt staðalreglunni. Þessa fjárhæð skal tilgreina sem neikvætt virði. Á stigi varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar og á einingastigi, þegar hvorki varinn sjóður (annarra en skv. 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB) né eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, er til staðar, er hún hámarkið á milli núll og fjárhæðarinnar sem samsvarar lágmarkinu á milli vátryggingaskuldarinnar án áhættuálags í tengslum við valkvæða ágóðahlutdeild í framtíðinni að frádreginni endurtryggingu og mismuninum á milli vergrar og hreinnar grunngjaldþolskröfu. Þegar til staðar er varinn sjóður (annar en skv. 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB) eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, skal þessi fjárhæð reiknuð út sem samtalan á tapgleypni vátryggingaskuldar hvers varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, og eftirstæðs hluta, að teknu tilliti til hreinnar valkvæðrar ágóðahlutdeildar í framtíðinni sem hæstu mörk.
R0150/C0100	Tapgleypni frestaðs skatts	Fjárhæð leiðréttingarinnar fyrir tapgleypni frestaðs skatts, reiknuð út samkvæmt staðalreglunni. Þessi fjárhæð skal vera neikvæð.
R0160/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir starfsemi sem starfrækt er í samræmi við 4. gr. tilskipunar 2003/41/EB	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar, reiknuð út samkvæmt reglunum í 17. gr. tilskipunar 2003/41/EB, fyrir varða sjóði er tengjast starfrækslu lífeyris samkvæmt 4. gr. tilskipun 2003/41/EB sem umbreytingaráðstöfunum er beitt á. Þennan lið á eingöngu að tilgreina á umbreytingartímabilinu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0200/C0100	Gjaldþolskrafa að undanskildu viðbótargjaldþoli	Fjárhæð fjölþættrar gjaldþolskröfu alls, fyrir sérhvert viðbótagjaldþol.
R0210/C0100	Viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið	Fjárhæð viðbótargjaldþols sem hefur verið ákveðið á viðmiðunardagsetningu gagnaskila. Hún inniheldur ekki viðbótargjaldþol sem ákveðið er á milli þeirrar dagsetningar og framlagningardagsetningarinnar til eftirlitsyfirvaldsins, né nokkuð það sem ákveðið er eftir framlagningardagsetninguna.
R0220/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir félög samkvæmt samstæðuaðferð	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar fyrir félög samkvæmt aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB.

Aðrar upplýsingar um gjaldþolskröfu

R0400/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir undireiningu hlutabréfaáhættu sem byggist á líftíma	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar fyrir undireiningu hlutabréfaáhættu sem byggist á líftíma.
R0410/C0100	Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir eftirstæðan hluta	Fjárhæð fyrir ígildi gjaldþolskrafnanna á eftirstæðum hluta þegar samstæða er með varinn sjóð.
R0420/C0100	Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir varða sjóði	Fjárhæð samtölunnar á ígildi gjaldþolskrafna fyrir varða sjóði þegar samstæða er með varinn sjóð (aðra en þá sem tengjast starfsemi sem starfrækt er í samræmi við 4. gr. tilskipunar 2003/41/EB (umbreytingaráðstöfun)).
R0430/C0100	Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar	Fjárhæð samtölunnar á ígildi gjaldþolskrafna fyrir öll eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar.
R0440/C0100	Fjölþættingaráhrif vegna samtölu ígildis gjaldþolskröfu fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum að því er varðar 304. gr.	Fjárhæð leiðréttingarinnar fyrir fjölþættingaráhrif á milli varðra sjóða skv. 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB og eftirstæða hlutans, eftir atvikum.
R0450/C0100	Aðferð sem notuð er til að reikna út aðlögunina fyrir samantekt ígildis gjaldþolskröfu vegna varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Aðferð sem notuð er til að reikna út aðlögunina fyrir samantekt ígildis gjaldþolskröfu vegna varins sjóðs Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Heildstæður endurútreikningur 2 — Einföldun á stigi áhættuundireininga 3 — Einföldun á áhættueiningarstigi 4 — Án aðlögunar Þegar samstæðan er ekki með varinn sjóð (eða eingöngu með varinn sjóð skv. 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB) skal það velja valkost 4.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0460/C0100	Hrein valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	Fjárhæð fyrir vátryggingaskuld án áhættuálags í tengslum við valkvæða ágóðahlutdeild í framtíðinni að frádreginni endurtryggingu.
R0470/C0100	Lágmarksgjaldþolskrafa á samstæðustigi	Fjárhæð lágmarksgjaldþolskröfu á samstæðustigi eins og tekið er fram í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Þessi liður gildir eingöngu um gagnaskil samstæðu.
R0500/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir aðra fjármálageira (gjaldþolskröfur sem ekki snúa að tryggingum)	Fjárhæð gjaldþolskröfu fyrir aðra fjármálageira. Þessi liður gildir eingöngu um gagnaskil samstæðu þegar samstæðan inniheldur félag sem fellur undir gjaldþolskröfur sem ekki snúa að tryggingum, s.s. banka, og er þá gjaldþolskrafan reiknuð út í samræmi við gildandi kröfur.
R0510/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir aðra fjármálageira (gjaldþolskröfur sem ekki snúa að tryggingum) — lánastofnanir, verðbréfafyrirtæki og fjármálastofnanir, rekstraraðilar sérhæfðra sjóða, rekstrarfélög verðbréfasjóða	Fjárhæð gjaldþolskröfu fyrir lánastofnanir, verðbréfafyrirtæki og fjármálastofnanir. Þessi liður gildir eingöngu um gagnaskil samstæðu þegar samstæðan tekur með félög sem eru lánastofnanir, verðbréfafyrirtæki og fjármálastofnanir, rekstraraðilar sérhæfðra sjóða og rekstrarfélög verðbréfasjóða sem falla undir gjaldþolskröfur, reiknaðar út í samræmi við viðkomandi sérreglur.
R0520/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir aðra fjármálageira (gjaldþolskröfur sem ekki snúa að tryggingum) — stofnanir um starfstengdan lífeyri	Fjárhæð gjaldþolskröfu fyrir stofnanir um starfstengdan lífeyri. Þessi liður gildir eingöngu um gagnaskil samstæðu þegar samstæðan tekur með félög sem eru stofnanir um starfstengdan lífeyri sem falla undir gjaldþolskröfur sem ekki snúa að tryggingum, reiknaðar út í samræmi við viðkomandi sérreglur.
R0530/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir aðra fjármálageira (gjaldþolskröfur sem ekki snúa að tryggingum) — gjaldþolskrafa fyrir óeftirlitsskyld félög sem leggja stund á fjármálastarfsemi	Fjárhæð gjaldþolskröfu fyrir óeftirlitsskyld félög sem leggja stund á fjármálastarfsemi. Þessi tala stendur fyrir ígildi gjaldþolskröfu, sem reiknuð er út ef beita á viðkomandi sérreglum. Þessi liður gildir eingöngu um gagnaskil samstæðu þegar samstæðan tekur með félög sem eru óeftirlitsskyld og leggja stund á fjármálastarfsemi.
R0540/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir hlutdeild í óeftirlitsskyldum félögum	Fjárhæð hlutfallslega eignarhlutans af gjaldþolskröfunni í tengdum vátrygginga- og endurtryggingafélögum og eignarhaldsfélögum á vátryggingasviði sem ekki eru dótturfélög. Þessi liður gildir eingöngu um gagnaskil samstæðu og samsvarar, fyrir þau félög sem ekki eru dótturfélög, gjaldþolskröfunni reiknaðri út í samræmi við Gjaldþolsáætlun 2.
R0550/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir eftirstæð félög	Fjárhæð sem ákvörðuð er í samræmi við d-lið 1. mgr. 336. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0560/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir félög sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferð	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar fyrir félög sem aðferð 2 nær yfir, eins og skilgreind er í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB, þegar samsetning aðferða er notuð.
R0570/C0100	Gjaldþolskrafa	Gjaldþolskrafa í heild fyrir öll félög án tillits til aðferðarinnar sem notuð er.

S.25.02 — Gjaldþolskrafa — fyrir samstæður sem nota staðalregluna og hlutalíkan

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist upphafs og árlegri framlagningu upplýsinga fyrir samstæður, varða sjóði, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta.

Samkomulag um efnisþættina sem tilgreina á skal gert á milli landsbundinna eftirlitsyfirvalda og samstæðna.

Tilgreina skal sniðmát SR.25.02 fyrir varinn sjóð, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, og eftirstæðan hluta fyrir hverja samstæðu sem fellur undir hlutalíkan. Þetta nær til félaga þar sem hlutalíkani er beitt á varinn sjóð og/eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, í heild, á meðan aðrir varðir sjóðir og/eða eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar falla undir staðalregluna. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði umtalsverðs varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

Sniðmát SR.25.02 á eingöngu við í tengslum við varinn sjóð/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar frá félögum á samstæðustigi, í samræmi við a- og c-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, þegar aðferð 1 (aðferð byggð á samstæðureikningsskilum) er notuð, annað hvort einvörðungu eða saman með aðferð 2 (frádráttar- og samlagningaraðferð).

Fyrir þau félög sem falla undi hlutalíkan sem aðlöguninni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar gildir um, ef einingin er með eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða varinn sjóð (að undanskildum þeim sem falla undir gildissvið 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB) við gagnaskil á stigi félagsins í heild, skal reikna út ígildi gjaldþolskröfunnar (nSCR) á áhættueiningarstigi og tapgleypni (LAC) vátryggingaskuldar og frestaðs skatts sem á að tilgreina, á eftirfarandi hátt:

— Ef félagið beitir fullri aðlögun vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu varða sjóðsins/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á stigi einingarinnar, er ígildi gjaldþolskröfunnar reiknað út líkt og enginn varinn sjóður sé til staðar og tapgleypnina skal reikna út sem samtöluna á tapgleypni fyrir alla varða sjóði/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar, og eftirstæðum hluta,

— Ef félagið beitir einföldun á stigi áhættuundireininga fyrir samantekt á ígildi gjaldþolskröfu varða sjóðsins/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingarstigi, er ígildi gjaldþolskröfunnar og tapgleypnin reiknuð út að teknu tilliti til beinu samtölunnar á áhættuundireiningarstigi,

— Ef félagið beitir einföldun á áhættuundireiningarstigi fyrir samantekt á ígildi gjaldþolskröfu varða sjóðsins/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingarstigi, er ígildi gjaldþolskröfunnar og tapgleypnin reiknuð út að teknu tilliti til beinu samtölunnar á áhættueiningarstigi,

Aðlöguninni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu varða sjóðsins/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, skal úthluta (C0060) á viðkomandi áhættueiningar (þ.e. markaðsáhættu, mótaðilaáhættu, líftryggingaáhættu, heilsutryggingaráhættu og skaðatryggingaráhættu) þegar hún er reiknuð út samkvæmt staðalreglunni. Fjárhæðina sem á að úthluta á hverja viðkomandi áhættueiningu skal reikna út á eftirfarandi hátt:

— Útreikningur á „q þætti“ = $\frac{leiðrétting}{BSCR' - nSCR_{int}}$, þar sem

  — *leiðrétting* = Leiðrétting reiknuð út samkvæmt einni þeirra þriggja aðferða sem getið er að ofan

— *BSCR'* = Grunngjaldþolskrafa reiknuð út samkvæmt upplýsingum sem tilgreindar eru í þessu sniðmáti

— $nSCR_{int}$ = Ígildi gjaldþolskröfu fyrir áhættu óefnislegra eigna samkvæmt upplýsingum sem tilgreindar eru í þessu sniðmáti

— Margföldun á þessum „q þætti“ með ígildi gjaldþolskröfu hverrar viðkomandi áhættueiningar (þ.e. markaðsáhættu, mótaðilaáhættu, líftryggingaráhættu, heilsutryggingaráhættu og skaðatryggingaráhættu)

Fyrir gagnaskil samstæðu skulu eftirfarandi sértækar kröfur uppfylltar:

c) Upplýsingarnar fram til R0470 eiga við þegar aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, er notuð, annaðhvort einvörðungu eða ásamt aðferð 2, eins og skilgreind er í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB.

d) Þegar samsetning aðferða er notuð á eingöngu að leggja fram upplýsingarnar fram til R0470 fyrir þann hluta samstæðunnar sem reiknaður er út með aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB.

	LIÐUR	**LEIÐBEININGAR**
Z0020	Varinn sjóður, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar eða eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölurnar eigi við um varinn sjóð, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Varinn sjóður (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 — Eftirstæður hluti
Z0030	Sjóðs-/eignasafnsnúmer	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir varinn sjóð eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu, innan ramma samstæðueftirlits, og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við sjóðsnúmerið/eignasafnsnúmerið sem tilgreint er í öðrum sniðmátum. Þegar liður Z0020 = 2, þá er „0“ tilgreint
C0010	Einkvæmt númer efnisþátta	Einkvæmt númer hvers efnisþáttar sem samkomulag er um við landsbundið eftirlitsyfirvald þeirra til að auðkenna sérstaklega efnisþættina frá líkani þeirra. Þetta númer skal alltaf notað með viðeigandi lýsingu efnisþáttar sem tilgreind er fyrir hvern lið. Ef hlutalíkanið heimilar sömu skiptingu eftir áhættueiningu eins og sú í staðalreglunni skulu eftirfarandi númer efnisþátta notuð: — 1 — Markaðsáhætta — 2 — Mótaðilaáhætta — 3 — Líftryggingaáhætta — 4 — Heilsutryggingaáhætta — 5 — Skaðatryggingaáhætta — 6 — Áhætta af óefnislegri eign — 7 — Rekstraráhætta — 8 — Tapgleypni vátryggingaskuldar (neikvæð fjárhæð) — 9 — Tapgleypni frestaðs skatts (neikvæð fjárhæð) Ef ekki er hægt að tilgreina áhættueiningar staðalreglunnar skulu samstæður úthluta númeri á hvern efnisþátt, sem er ólíkt frá 1 til 7. Þetta númer skal alltaf notað með viðeigandi lýsingu efnisþáttar sem tilgreind er fyrir hvern lið C0020. Númerum efnisþáttanna skal haldið samkvæmum til lengri tíma.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020	Lýsing efnisþátta	Auðkenning, í lausu máli, á hverjum efnisþáttanna sem félagið getur auðkennt. Ef mögulegt er skulu þessir efnisþættir samræmdir áhættueiningum staðalreglunnar samkvæmt hlutalíkaninu. Hver efnisþáttur skal auðkenndur með því að nota sérstaka færslu. Samstæður skulu auðkenna og tilgreina efnisþættina með samræmdum hætti á mismunandi reikningsskilatímabilum, nema einhverjar breytingar hafi orðið á eigin líkaninu sem hefur áhrif á flokkana. Tilgreina skal tapgleypni vátryggingaskuldar og/eða frestaðs skatts sem ekki eru felld inn í efnisþættina sem sérstakir efnisþættir.
C0030	Útreikningur á gjaldþolskröfunni	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar fyrir hvern efnisþátt, án tillits til reikniaðferðarinnar (hvort heldur staðalreglu eða hlutalíkans), eftir leiðréttingarnar fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar og/eða frestaðs skatts þegar þær eru felldar inn í útreikninginn á efnisþáttunum. Þegar efnisþættirnir tapgleypni vátryggingaskuldar og/eða frestaður skattur eru tilgreind sem sérstakur efnisþáttur skal hann vera fjárhæðin á tapgleypninni (þessar fjárhæðir skal tilgreina sem neikvætt virði) Fyrir efnisþætti sem reiknaðir eru út með því að nota staðalregluna stendur þessi reitur fyrir vergt ígildi gjaldþolskröfunnar. Fyrir efnisþætti sem reiknaðir eru út með því að nota hlutalíkanið stendur þessi reitur fyrir virðið að teknu tilliti til stjórnunaraðgerða í framtíðinni sem felldar eru inn í útreikninginn, en ekki þær sem meðhöndlaðar eru í líkaninu sem sérstakir þættir. Í þessari fjárhæð skal að fullu tekið tillit til fjölþættingaráhrifa samkvæmt 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB, eftir atvikum. Þegar við á nær þessi reitur ekki yfir úthlutunina á leiðréttingunni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfunnar fyrir varinn sjóð/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar á einingastigi.
C0050	Úthlutun frá aðlögunum vegna varins sjóðs og eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Hluti aðlögunarinnar sem úthlutað er á hverja áhættueiningu samkvæmt aðferðinni sem lýst er í almennu athugasemdunum, eftir atvikum. Þessi fjárhæð skal vera jákvæð.
C0060	Að teknu tilliti framtíðar stjórnunaraðgerða að því er varðar vátrygg-ingaskuld og/eða frestaðan skatt	Til að ákvarða hvort framtíðar stjórnunaraðgerðir sem varða tapgleypnina á vátryggingaskuld og/eða frestuðum skatti séu felldar inn í útreikninginn skal eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti notuð: 1 — Framtíðar stjórnunaraðgerðir sem varða tapgleypnina á vátryggingaskuld sem felldar eru inn í efnisþáttinn 2 — Framtíðar stjórnunaraðgerðir sem varða tapgleypnina á frestuðum skatti sem felldar eru inn í efnisþáttinn 3 — Framtíðar stjórnunaraðgerðir sem varða tapgleypnina á vátryggingaskuld og frestuðum skatti sem felldar eru inn í efnisþáttinn 4 — Ekki er tekið tillit til framtíðar stjórnunaraðgerða eða þær felldar inn í þáttinn.
C0070	Fjárhæð sem meðhöndluð er í líkaninu	Fyrir hvern efnisþátt stendur þessi reitur fyrir fjárhæðina sem reiknuð er út samkvæmt hlutalíkaninu. Fjárhæðin sem reiknuð er út með staðalreglunni skal þess vegna vera mismunurinn milli fjárhæðanna sem tilgreindar eru í C0040 og C0060.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0110/C0100	Ófjölþættir efnisþættir alls	Samtala allra efnisþátta.
R0060/C0100	Fjölþætting	Heildarfjárhæðin á fjölþættingunni meðal efnisþáttana sem tilgreindir eru í C0030. Þessi fjárhæð inniheldur ekki fjölþættingaráhrif innan hvers efnisþáttar, sem fella skal inn í virðin sem tilgreind eru í C0030. Þessa fjárhæð skal tilgreina sem neikvætt virði.
R0120/C0100	Aðlögun fyrir samantekt ígildis gjaldþolskröfu vegna varins sjóðs/ eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Þegar við á, aðlögun til að leiðrétta bjögunina í útreikningi á gjaldþolskröfu vegna samantektar á ígildi gjaldþolskröfu varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, á áhættueiningarstigi.
R0160/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir starfsemi sem starfrækt er í samræmi við 4. gr. tilskipunar 2003/41/EB	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar, reiknuð út samkvæmt reglunum í 17. gr. tilskipunar 2003/41/EB, fyrir varða sjóði er tengjast starfrækslu lífeyris samkvæmt 4. gr. tilskipun 2003/41/EB sem umbreytingaráðstöfunum er beitt á. Þennan lið á eingöngu að tilgreina á umbreytingartímabilinu.
R0200/C00100	Gjaldþolskrafa að undanskildu viðbótargjaldþoli	Fjárhæð fjölþættrar gjaldþolskröfu alls, fyrir sérhvert viðbótagjaldþol.
R0210/C0100	Viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið	Fjárhæð viðbótargjaldþols sem hefur verið ákveðið á viðmiðunardagsetningu gagnaskila. Hún inniheldur ekki viðbótargjaldþol sem ákveðið er á milli þeirrar dagsetningar og framlagningardagsetningarinnar til eftirlitsyfirvaldsins, né nokkuð það sem ákveðið er eftir framlagningardagsetninguna.
R0220/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir félög samkvæmt samstæðuaðferð	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar fyrir félög samkvæmt aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
R0220/C0100	Gjaldþolskrafa	Heildargjaldþolskrafa að meðtöldu viðbótargjaldþoli.

Aðrar upplýsingar um gjaldþolskröfu

R0300/C0100	Fjárhæð/mat á heildartapgleypni vátryggingaskuldar	Fjárhæð/mat á heildarleiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar, þ.m.t. þeim hluta sem felldur er inn í þættina og hlutann sem tilgreindur er sem einstakur efnisþáttur. Þessi fjárhæð skal vera jákvæð.
R0310/C0100	Fjárhæð/mat á tapgleypni fyrir frestaðan skatt	Fjárhæð/mat á heildarleiðréttingunni fyrir tapgleypni frestaðs skatts, þ.m.t. þeim hluta sem felldur er inn í þættina og hlutann sem tilgreindur er sem einstakur efnisþáttur.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0400/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir undireiningu hlutabréfaáhættu sem byggist á líftíma	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar fyrir undireiningu hlutabréfaáhættu sem byggist á líftíma.
R0410/C0100	Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir eftirstæðan hluta	Fjárhæð fyrir ígildi gjaldþolskrafnanna á eftirstæðum hluta þegar samstæða er með varinn sjóð.
R0420/C0100	Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir varða sjóði	Fjárhæð samtölunnar á ígildi gjaldþolskrafna fyrir varða sjóði þegar samstæða er með varinn sjóð (aðra en þá sem tengjast starfsemi sem starfrækt er í samræmi við 4. gr. tilskipunar 2003/41/EB (umbreytingaráðstöfun)).
R0430/C0100	Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar	Fjárhæð samtölunnar á ígildi gjaldþolskrafna fyrir öll eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar. Ekki þarf að tilgreina þennan lið þegar gjaldþolskröfuútreikningur er tilgreindur á stigi varins sjóðs eða eignasafns, aðlagað vegna samræmingar.
R0440/C0100	Fjölþættingaráhrif vegna samtölu ígildis gjaldþolskröfu fyrir varinn sjóð að því er varðar 304. gr.	Fjárhæð leiðréttingarinnar fyrir fjölþættingaráhrif á milli varðra sjóða samkvæmt 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB og eftirstæða hlutans, eftir atvikum. Hún skal vera jöfn mismuninum á milli samtölunnar á ígildi gjaldþolskröfunnar fyrir hvern varinn sjóð (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP)/ eftirstæðan hluta (RP) og gjaldþolskröfunnar sem tilgreind er í R0200/C0100.
R0450/C0100	Aðferð sem notuð er til að reikna út aðlögunina fyrir samantekt ígildis gjaldþolskröfu vegna varins sjóðs	Aðferð sem notuð er til að reikna út aðlögunina fyrir samantekt ígildis gjaldþolskröfu vegna varins sjóðs Nota skal einn af eftirfarandi valkostum: 1 — Heildstæður endurútreikningur 2 — Einföldun á stigi áhættuundireininga 3 — Einföldun á áhættueiningarstigi 4 — Án aðlögunar Þegar samstæðan er ekki með varinn sjóð (eða eingöngu með varinn sjóð skv. 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB) skal það velja valkost 4.
R0460/C0100	Hrein valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	Fjárhæð vátryggingaskuldar án áhættuálags í tengslum við valkvæða ágóðahlutdeild í framtíðinni að frádreginni endurtryggingu.
R0470/C0100	Lágmarksgjaldþolskrafa á samstæðustigi	Fjárhæð lágmarksgjaldþolskröfu á samstæðustigi eins og tekið er fram í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Þessi liður gildir eingöngu um gagnaskil samstæðu.
R0500/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir aðra fjármálageira (gjaldþolskröfur sem ekki snúa að tryggingum)	Fjárhæð gjaldþolskröfu fyrir aðra fjármálageira. Þessi liður gildir eingöngu um gagnaskil samstæðu þegar samstæðan inniheldur félag sem fellur undir gjaldþolskröfur sem ekki snúa að tryggingum, s.s. banka, og er þá gjaldþolskrafan reiknuð út í samræmi við gildandi kröfur.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0510/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir aðra fjármálageira (gjaldþolskröfur sem ekki snúa að tryggingum) — lánastofnanir, verðbréfafyrirtæki og fjármálastofnanir, rekstraraðilar sérhæfðra sjóða, rekstrarfélög verðbréfasjóða	Fjárhæð gjaldþolskröfu fyrir lánastofnanir, verðbréfafyrirtæki og fjármálastofnanir. Þessi liður gildir eingöngu um gagnaskil samstæðu þegar samstæðan tekur með félög sem eru lánastofnanir, verðbréfafyrirtæki og fjármálastofnanir, rekstraraðilar sérhæfðra sjóða og rekstrarfélög verðbréfasjóða sem falla undir gjaldþolskröfur, reiknaðar út í samræmi við viðkomandi sérreglur.
R0520/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir aðra fjármálageira (gjaldþolskröfur sem ekki snúa að tryggingum) — stofnanir um starfstengdan lífeyri	Fjárhæð gjaldþolskröfu fyrir stofnanir um starfstengdan lífeyri. Þessi liður gildir eingöngu um gagnaskil samstæðu þegar samstæðan tekur með félög sem eru stofnanir um starfstengdan lífeyri sem falla undir gjaldþolskröfur sem ekki snúa að tryggingum, reiknaðar út í samræmi við viðkomandi sérreglur.
R0530/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir aðra fjármálageira (gjaldþolskröfur sem ekki snúa að tryggingum) — gjaldþolskrafa fyrir óeftirlitsskyld félög sem leggja stund á fjármálastarfsemi	Fjárhæð gjaldþolskröfu fyrir óeftirlitsskyld félög sem leggja stund á fjármála-starfsemi. Þessi tala stendur fyrir ígildi gjaldþolskröfu, sem reiknuð er út ef beita á viðkomandi sérreglum. Þessi liður gildir eingöngu um gagnaskil samstæðu þegar samstæðan tekur með félög sem eru óeftirlitsskyld og leggja stund á fjármálastarfsemi.
R0540/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir hlutdeild í óeftirlitsskyldum félögum	Fjárhæð hlutfallslega eignarhlutans af gjaldþolskröfunni í tengdum vátrygginga- og endurtryggingafélögum og eignarhaldsfélögum á vátryggingasviði sem ekki eru dótturfélög. Þessi liður gildir eingöngu um gagnaskil samstæðu og samsvarar, fyrir þau félög sem ekki eru dótturfélög, gjaldþolskröfunni reiknaðri út í samræmi við Gjaldþolsáætlun 2.
R0550/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir eftirstæð félög	Fjárhæð sem ákvörðuð er í samræmi við d-lið 1. mgr. 336. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0560/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir félög sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferð	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar fyrir félög sem aðferð 2 nær yfir, eins og skilgreind er í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB, þegar samsetning aðferða er notuð.
R0570/C0100	Gjaldþolskrafa	Gjaldþolskrafa í heild fyrir öll félög án tillits til aðferðarinnar sem notuð er.

S.25.03 — Gjaldþolskrafa — fyrir samstæður sem nota eigin alhliða líkön

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist upphafs og árlegri framlagningu upplýsinga fyrir samstæður, varða sjóði, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta.

Samkomulag um efnisþættina sem tilgreina á skal gert á milli landsbundinna eftirlitsyfirvalda og samstæðna.

Færa á inn í sniðmát SR.25.03 fyrir hvern varinn sjóð (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta, fyrir hverja samstæðu sem fellur undir eigið alhliða líkan. Ef varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/varinn sjóð ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði umtalsverðs varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

Sniðmát SR.25.03 á eingöngu við í tengslum við varinn sjóð/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar frá félögum á samstæðustigi, í samræmi við a- og c-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, þegar aðferð 1 (aðferð byggð á samstæðureikningsskilum) er notuð, annað hvort einvörðungu eða saman með aðferð 2 (frádráttar- og samlagningaraðferð).

Fyrir gagnaskil samstæðu skulu eftirfarandi sértækar kröfur uppfylltar:

e) Upplýsingarnar fram til R0470 eiga við þegar aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, er notuð, annaðhvort einvörðungu eða ásamt aðferð 2, eins og skilgreind er í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB.

f) Þegar samsetning aðferða er notuð á eingöngu að leggja fram upplýsingarnar fram til R0470 fyrir þann hluta samstæðunnar sem reiknaður er út með aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB.

	LIÐUR	**LEIÐBEININGAR**
Z0020	Varinn sjóður, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar eða eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölurnar eigi við um varinn sjóð, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Varinn sjóður (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 — Eftirstæður hluti
Z0030	Sjóðs-/eignasafnsnúmer	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir varinn sjóð eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við sjóðsnúmerið/eignasafnsnúmerið sem tilgreint er í öðrum sniðmátum. Þegar liður Z0020 = 2, þá er „0“ tilgreint
C0010	Einkvæmt númer efnisþátta	Einkvæmt númer hvers efnisþáttar eigin alhliða líkans sem samkomulag er um við landsbundið eftirlitsyfirvald þeirra til að auðkenna sérstaklega efnisþættina frá líkani þeirra. Þetta númer skal alltaf notað með viðeigandi lýsingu efnisþáttar sem tilgreind er fyrir hvern lið C0020. Númerum efnisþáttanna skal haldið samkvæmum til lengri tíma.
C0020	Lýsing efnisþátta	Auðkenning, í lausu máli, á hverjum efnisþáttanna sem félagið getur auðkennt innan eigin alhliða líkansins. Þessir efnisþættir samræmast mögulega ekki nákvæmlega áhættunni sem skilgreind er fyrir staðalregluna. Hver efnisþáttur skal auðkenndur með því að nota sérstaka færslu. Samstæður skulu auðkenna og tilgreina efnisþættina með samræmdum hætti á mismunandi reikningsskila-tímabilum, nema einhverjar breytingar hafi orðið á eigin líkani sem hefur áhrif á flokkana. Tilgreina skal tapgleypni vátryggingaskuldar og/eða frestaðs skatts sem meðhöndluð eru í líkaninu en ekki innan efnisþáttanna sem sérstaka efnisþætti.
C0030	Útreikningur á gjaldþolskröfunni	Fjárhæð hreinu gjaldþolskröfunnar fyrir hvern efnisþátt, eftir leiðréttingarnar fyrir framtíðar stjórnunaraðgerðum sem tengjast vátryggingaskuld og/eða frestuðum skatti þegar við á, reiknuð út með eigin alhliða líkaninu á ófjölþættum grunni, að því marki sem þessar leiðréttingar eru meðhöndlaðar í líkaninu innan efnisþáttanna

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Tilgreina skal tapgleypni vátryggingaskuldar og/eða frestaðs skatts sem meðhöndluð eru í líkaninu en ekki innan efnisþáttanna sem neikvæð virði.
C0060	Að teknu tilliti framtíðar stjórnunaraðgerða að því er varðar vátrygg-ingaskuld og/eða frestaðan skatt	Til að ákvarða hvort framtíðar stjórnunaraðgerðir sem varða tapgleypnina á vátryggingaskuld og/eða frestuðum skatti séu felldar inn í útreikninginn skal eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti notuð: 1 — Framtíðar stjórnunaraðgerðir sem varða tapgleypnina á vátryggingaskuld sem felldar eru inn í efnisþáttinn 2 — Framtíðar stjórnunaraðgerðir sem varða tapgleypnina á frestuðum skatti sem felldar eru inn í efnisþáttinn 3 — Framtíðar stjórnunaraðgerðir sem varða tapgleypnina á vátryggingaskuld og frestuðum skatti sem felldar eru inn í efnisþáttinn 4 — Ekki er tekið tillit til framtíðar stjórnunaraðgerða eða þær felldar inn í þáttinn.
R0110/C0100	Ófjölþættir efnisþættir alls	Samtala allra efnisþátta.
R0060/C0100	Fjölþætting	Heildarfjárhæðin á fjölþættingunni meðal efnisþáttana sem tilgreindir eru í C0030, reiknuð út með því að nota alhliða líkanið. Þessi fjárhæð inniheldur ekki fjölþættingaráhrif innan hvers efnisþáttar, sem fella skal inn í virðin sem tilgreind eru í C0030. Þessi fjárhæð skal vera neikvæð.
R0160/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir starfsemi sem starfrækt er í samræmi við 4. gr. tilskipunar 2003/41/EB	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar, reiknuð út samkvæmt reglunum í 17. gr. tilskipunar 2003/41/EB, fyrir varða sjóði er tengjast starfrækslu lífeyris samkvæmt 4. gr. tilskipun 2003/41/EB sem umbreytingaráðstöfunum er beitt á. Þennan lið á eingöngu að tilgreina á umbreytingartímabilinu.
R0200/C0100	Gjaldþolskrafa að undanskildu viðbótargjaldþoli	Fjárhæð fjölþættrar gjaldþolskröfu alls, fyrir sérhvert viðbótagjaldþol.
R0210/C0100	Viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið	Fjárhæð viðbótargjaldþols sem hefur verið ákveðið á viðmiðunardagsetningu gagnaskila. Hún inniheldur ekki viðbótargjaldþol sem ákveðið er á milli þeirrar dagsetningar og framlagningardagsetningarinnar til eftirlitsyfirvaldsins, né nokkuð það sem ákveðið er eftir framlagningardagsetninguna.
R0220/C0100	Gjaldþolskrafa	Fjárhæð heildargjaldþolskröfu, reiknuð út með því að nota eigið alhliða líkan.

Aðrar upplýsingar um gjaldþolskröfu

R0300/C0100	Fjárhæð/mat á heildartapgleypni vátryggingaskuldar	Fjárhæð/mat á heildarleiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar, þ.m.t. þeim hluta sem felldur er inn í hvern efnisþátt og hlutann sem tilgreindur er sem einstakur efnisþáttur.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0310/C0100	Fjárhæð/mat á heildartapgleypni frestaðs skatts	Fjárhæð/mat á heildarleiðréttingunni fyrir tapgleypni frestaðs skatts, þ.m.t. þeim hluta sem felldur er inn í hvern efnisþátt og hlutann sem tilgreindur er sem einstakur efnisþáttur.
R0410/C0100	Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir eftirstæðan hluta	Fjárhæð fyrir ígildi gjaldþolskrafnanna á eftirstæðum hluta þegar samstæða er með varinn sjóð.
R0420/C0100	Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir varða sjóði	Fjárhæð samtölunnar á ígildi gjaldþolskrafna fyrir varða sjóði þegar samstæða er með varinn sjóð (aðra en þá sem tengjast starfsemi sem starfrækt er í samræmi við 4. gr. tilskipunar 2003/41/EB (umbreytingaráðstöfun)).
R0430/C0100	Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar	Fjárhæð samtölunnar á ígildi gjaldþolskrafna fyrir öll eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar.
R0440/C0100	Fjölþættingaráhrif vegna samtölu ígildis gjaldþolskröfu fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum að því er varðar 304. gr.	Fjárhæðin fyrir leiðréttinguna vegna fjölþættingaráhrifa á milli varðra sjóða skv. 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB og eftirstæða hlutans, eftir atvikum.
R0460/C0100	Hrein valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	Fjárhæð vátryggingaskuldar án áhættuálags í tengslum við valkvæða ágóðahlutdeild í framtíðinni að frádreginni endurtryggingu.
R0470/C0100	Lágmarksgjaldþolskrafa á samstæðustigi	Fjárhæð lágmarksgjaldþolskröfu á samstæðustigi eins og tekið er fram í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Þessi liður gildir eingöngu um gagnaskil samstæðu.
R0500/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir aðra fjármálageira (gjaldþolskröfur sem ekki snúa að tryggingum)	Fjárhæð gjaldþolskröfu fyrir aðra fjármálageira. Þessi liður gildir eingöngu um gagnaskil samstæðu þegar samstæðan inniheldur félag sem fellur undir gjaldþolskröfur sem ekki snúa að tryggingum, s.s. banka, og er þá gjaldþolskrafan reiknuð út í samræmi við gildandi kröfur.
R0510/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir aðra fjármálageira (gjaldþolskröfur sem ekki snúa að tryggingum) — lánastofnanir, verðbréfafyrirtæki og fjármálastofnanir, rekstraraðilar sérhæfðra sjóða, rekstrarfélög verðbréfasjóða	Fjárhæð gjaldþolskröfu fyrir lánastofnanir, verðbréfafyrirtæki og fjármálastofnanir. Þessi liður gildir eingöngu um gagnaskil samstæðu þegar samstæðan tekur með félög sem eru lánastofnanir, verðbréfafyrirtæki og fjármálastofnanir, rekstraraðilar sérhæfðra sjóða og rekstrarfélög verðbréfasjóða sem falla undir gjaldþolskröfur, reiknaðar út í samræmi við viðkomandi sérreglur.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0520/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir aðra fjármálageira (gjaldþolskröfur sem ekki snúa að tryggingum) — stofnanir um starfstengdan lífeyri	Fjárhæð gjaldþolskröfu fyrir stofnanir um starfstengdan lífeyri. Þessi liður gildir eingöngu um gagnaskil samstæðu þegar samstæðan tekur með félög sem eru stofnanir um starfstengdan lífeyri sem falla undir gjaldþolskröfur sem ekki snúa að tryggingum, reiknaðar út í samræmi við viðkomandi sérreglur.
R0530/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir aðra fjármálageira (gjaldþolskröfur sem ekki snúa að tryggingum) — gjaldþolskrafa fyrir óeftirlitsskyld félög sem leggja stund á fjármálastarfsemi	Fjárhæð gjaldþolskröfu fyrir óeftirlitsskyld félög sem leggja stund á fjármálastarfsemi. Þessi tala stendur fyrir ígildi gjaldþolskröfu, sem reiknuð er út ef beita á viðkomandi sérreglum. Þessi liður gildir eingöngu um gagnaskil samstæðu þegar samstæðan tekur með félög sem eru óeftirlitsskyld og leggja stund á fjármálastarfsemi.
R0540/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir hlutdeild í óeftirlitsskyldum félögum	Fjárhæð hlutfallslega eignarhlutans af gjaldþolskröfunni í tengdum vátrygginga- og endurtryggingafélögum og eignarhaldsfélögum á vátryggingasviði sem ekki eru dótturfélög. Þessi liður gildir eingöngu um gagnaskil samstæðu og samsvarar, fyrir þau félög sem ekki eru dótturfélög, gjaldþolskröfunni reiknaðri út í samræmi við Gjaldþolsáætlun 2.
R0550/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir eftirstæð félög	Fjárhæð sem ákvörðuð er í samræmi við d-lið 1. mgr. 336. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

S.26.01 — Gjaldþolskrafa — markaðsáhætta

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir samstæður, varða sjóði, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta.

Færa á inn í sniðmát SR.26.01 fyrir hvern varinn sjóð (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/varinn sjóð ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði umtalsverðs varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

Sniðmát SR.26.01 á eingöngu við í tengslum við varinn sjóð/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar frá félögum á samstæðustigi, í samræmi við a-, b- og c-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, þegar aðferð 1 (aðferð byggð á samstæðureikningsskilum) er notuð, annað hvort einvörðungu eða saman með aðferð 2 (frádráttar- og samlagningaraðferð).

Fjárhæðir fyrir og eftir skell skulu færðar inn með fjárhæð eigna og skulda sem eru næmar fyrir þeim skell. Fyrir skuldirnar skal matið gert af sem mestri mögulegri nákvæmni á milli samnings og einsleitra áhættuflokka. Þetta merkir að ef samningur/einsleitur áhættuflokkur er næmur fyrir skell skal tilgreina fjárhæðina á skuldum sem tengist þeim samningi/einsleita áhættuflokki sem næma fjárhæð fyrir þeim skelli.

Fyrir gagnaskil samstæðu skulu eftirfarandi sértækar kröfur uppfylltar:

a) Upplýsingarnar eiga við þegar aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, er notuð, annaðhvort einvörðungu eða ásamt aðferð 2, eins og skilgreind er í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB.

b) Þegar samsetning aðferða er notuð á eingöngu að leggja fram þessar upplýsingarnar fyrir þann hluta samstæðunnar sem reiknaður er út með aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, og

c) Þessar upplýsingar eiga ekki við um samstæður þegar aðferð 2, eins og skilgreint er í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB, er einvörðungu notuð.

	LIÐUR	**LEIÐBEININGAR**
Z0010	112. gr.	Tilgreina hvort tilkynntu talnanna hafi verið krafist skv. 7. mgr. 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB, til að setja fram mat á gjaldþolskröfunni með notkun á staðalreglu. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Gagnaskil skv. 7. mgr. 112. gr. 2 — Reglubundin gagnaskil
Z0020	Varinn sjóður, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar eða eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölurnar eigi við um varinn sjóð, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Varinn sjóður (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 — Eftirstæður hluti
Z0030	Sjóðs-/eignasafnsnúmer	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir varinn sjóð eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu, innan ramma samstæðueftirlits, og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við sjóðsnúmerið/eignasafnsnúmerið sem tilgreint er í öðrum sniðmátum. Þegar liður Z0020 = 2, þá er „0“ tilgreint
R0010/C0010	Einfaldanir — vikáhætta — skuldabréf og lán	Tilgreina hvort félag, innan ramma samstæðueftirlits, hafi notað einfaldanir við útreikninginn á vikáhættu, að því er varðar skuldabréf og lán. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar Ef R0010/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060 og C0080 fyrir R0410.
R0020/C0010	Einfaldanir fyrir bundin félög — vaxtaáhætta	Tilgreina hvort bundið félag, innan ramma samstæðueftirlits, hafi notað einfaldanir við útreikninginn á vaxtaáhættu. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar Ef R0020/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060 og C0080 fyrir R0100–R0120.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0030/C0010	Einfaldanir fyrir bundin félög — vikáhætta á skuldabréf og lán	Tilgreina hvort bundið félag, innan ramma samstæðueftirlits, hafi notað einfaldanir við útreikninginn á vikáhættu, að því er varðar skuldabréf og lán. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar
R0040/C0010	Einfaldanir fyrir bundin félög — samþjöppunaráhætta markaðsáhættu	Tilgreina hvort bundið félag, innan ramma samstæðueftirlits, hafi notað einfaldanir við útreikninginn á markaðssamþjöppunaráhættu. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar

Vaxtaáhætta

R0100/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — vaxtaáhætta	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vaxtaáhættu, þ.e. eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0020/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna vaxtaáhættu, reiknuð út með því að nota einfaldaða útreikninga fyrir bundin félög, innan ramma samstæðueftirlits.
R0100/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — vaxtaáhætta	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna vaxtaáhættu, t.d. áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0020/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna vaxtaáhættu, reiknuð út með því að nota einfaldaða útreikninga fyrir bundin félög, innan ramma samstæðueftirlits.
R0110–R0120/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — vaxtaáhætta — vaxtaskellur til lækkunar/hækkunar	Þetta er heildarvirði eignanna sem eru næmar fyrir vaxtaáhættu til lækkunar/hækkunar, fyrir skell. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0110–R0120/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — vaxtaáhætta — vaxtaskellur til lækkunar/hækkunar	Þetta er heildarvirði skuldanna sem eru næmar fyrir vaxtaáhættu til lækkunar/hækkunar, fyrir skell. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0110–R0120/C0040	Algildi eftir skell — eignir — vaxtaáhætta — vaxtaskellur til lækkunar/hækkunar	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir vaxtaáhættu til lækkunar/hækkunar, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0110–R0120/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — vaxtaáhætta — vaxtaskellur til lækkunar/hækkunar	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir vaxtaáhættu til lækkunar/hækkunar, eftir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0110–R0120/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — vaxtaáhætta — vaxtaskellur til lækkunar/hækkunar	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vaxtaáhættu til lækkunar/hækkunar, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0020/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna vaxtaáhættu til lækkunar/hækkunar, reiknaða út með því að nota einfaldanir.
R0110–R0120/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (fyrir tapgleypni vátrygg-ingaskuldar) — vaxtaáhætta — vaxtaskellur til lækkunar/hækkunar	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátrygg-ingaskuldar) sem eru næmar fyrir vaxtaáhættu til lækkunar/hækkunar, eftir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0110–R0120/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — vaxtaáhætta — vaxtaskellur til lækkunar/hækkunar	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna vaxtaáhættu til lækkunar/hækkunar, t.d. áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0020/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna vaxtaáhættu til lækkunar/hækkunar, reiknaða út með því að nota einfaldanir.

Hlutabréfaáhætta

R0200/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — hlutabréfaáhætta	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna hlutabréfaáhættu, þ.e. eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0200/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — hlutabréfaáhætta	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna hlutabréfaáhættu, t.d. áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0210/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — hlutabréfaáhætta — hlutabréf af gerð 1	Þetta er upphaflegt algildi eignanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu sem tengist hlutabréfum af gerð 1. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0210/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — hlutabréfaáhætta — hlutabréf af gerð 1	Þetta er upphaflegt algildi skuldanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu sem tengist hlutabréfum af gerð 1. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0210/C0040	Algildi eftir skell — eignir — hlutabréfaáhætta — hlutabréf af gerð 1	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu sem tengist hlutabréfum af gerð 1, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0210/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — hlutabréfaáhætta — hlutabréf af gerð 1	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu sem tengist hlutabréfum af gerð 1, eftir skellinn og að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0210/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — hlutabréfa-áhætta — hlutabréf af gerð 1	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna hlutabréfaáhættu (vegna hlutabréfa af gerð 1) eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0210/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátrygginga-skuldar) — hlutabréfaáhætta — hlutabréf af gerð 1	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu sem tengist hlutabréfum af gerð 1, eftir skellinn en áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0210/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — hlutabréfa-áhætta — hlutabréf af gerð 1	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna hlutabréfaáhættu fyrir hlutabréf af gerð 1, t.d. áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0220–R0240/ C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — hlutabréfaáhætta — hlutabréf af gerð 1	Þetta er upphaflegt algildi eignanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu (fyrir hverja tegund hlutabréfa af gerð 1). Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0220–R0240/ C0040	Algildi eftir skell — eignir — hlutabréfaáhætta — hlutabréf af gerð 1	Þetta er algildi eignanna sem næmar eru fyrir hlutabréfaáhættu (fyrir hverja tegund hlutabréfa af gerð 1), eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0250/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — hlutabréfaáhætta — hlutabréf af gerð 2	Þetta er upphaflegt algildi eignanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu vegna hlutabréfa af gerð 2. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0250/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — hlutabréfaáhætta — hlutabréf af gerð 2	Þetta er upphaflegt algildi skulda sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu vegna hlutabréfa af gerð 2. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0250/C0040	Algildi eftir skell — eignir — hlutabréfaáhætta — hlutabréf af gerð 2	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu vegna hlutabréf af gerð 2, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0250/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — hlutabréfaáhætta — hlutabréf af gerð 2	Þetta er algildi skulda sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu (vegna hlutabréfa af gerð 2), eftir skellinn og að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0250/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — hlutabréfa-áhætta — hlutabréf af gerð 2	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna hlutabréfaáhættu (vegna hlutabréfa af gerð 2) eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0250/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — hlutabréfaáhætta — hlutabréf af gerð 2	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu (vegna hlutabréfa af gerð 2), eftir skellinn en áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0250/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — hlutabréfaáhætta — hlutabréf af gerð 2	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna hlutabréfaáhættu fyrir hlutabréf af gerð 2, t.d. áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0260–R0280/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — hlutabréfaáhætta — hlutabréf af gerð 2	Þetta er virði eignanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu (fyrir hverja tegund hlutabréfa af gerð 2). Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0260–R0280/C0040	Algildi eftir skell — eignir — hlutabréfaáhætta — hlutabréf af gerð 2	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu (fyrir hverja tegund hlutabréfa af gerð 2), eftir hlutabréfaskellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.

Fasteignaáhætta

R0300/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — fasteignaáhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir fasteignaáhættu. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0300/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — fasteignaáhætta	Þetta er virði skuldanna sem eru næmar fyrir fasteignaáhættu. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0300/C0040	Algildi eftir skell — eignir — fasteignaáhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir fasteignaáhættu, eftir fasteignaskellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0300/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — fasteignaáhætta	Þetta er algildi skuldanna sem undirliggjandi eru fasteignaáhættu, eftir fasteignaskellinn og að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0300/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — fasteignaáhætta	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna fasteignaáhættu, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0300/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — fasteignaáhætta	Þetta er algildi skuldanna sem undirliggjandi eru fasteignaáhættu, eftir fasteignaskellinn en áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0300/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — fasteignaáhætta	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna fasteignaáhættu, t.d. áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.

Vikáhætta

R0400/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — vikáhætta	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vikáhættu, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0400/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — vikáhætta	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna vikáhættu, t.d. áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0410/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — vikáhætta — skuldabréf og lán	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir vikáhætta á skuldabréf og lán. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0410/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — vikáhætta — skuldabréf og lán	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir vikáhætta á skuldabréf og lán. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0410/C0040	Algildi eftir skell — eignir — vikáhætta — skuldabréf og lán	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir vikáhætta á skuldabréf og lán, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0410/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — vikáhætta — skuldabréf og lán	Þetta er algildi skuldanna sem undirliggjandi eru vikáhættu vegna skuldabréfa og lána, eftir skellinn og að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0410/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — vikáhætta — skuldabréf og lán	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á skuldabréf og lán, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0010/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna vikáhættu á skuldabréf og lán, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0410/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — vikáhætta — skuldabréf og lán	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir vikáhættu á skuldabréf og lán, eftir skellinn en áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0410/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — vikáhætta — skuldabréf og lán	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á skuldabréf og lán, t.d. áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0010/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna vikáhættu á skuldabréf og lán, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0420/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — vikáhætta — lánaafleiður	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á lánaafleiður, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0420/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — vikáhætta — lánaafleiður	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á lánaafleiður, t.d. áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0430–R0440/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — vikáhætta — lánaafleiður — skellur niður/upp á við á lánaafleiður	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir skell niður/upp á við að því er varðar vikáhættu á lánaafleiður. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0430–R0440/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — vikáhætta — lánaafleiður — skellur niður/upp á við á lánaafleiður	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir skell niður/upp á við að því er varðar vikáhættu á lánaafleiður. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0430–R0440/C0040	Algildi eftir skell — eignir — vikáhætta — lánaafleiður — skellur niður/upp á við á lánaafleiður	Þetta er algildi eignanna sem næmar eru fyrir skell niður/upp á við vegna vikáhættu á lánaafleiður, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0430–R0440/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — vikáhætta — lánaafleiður — skellur niður/upp á við á lánaafleiður	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir skell niður/upp á við vegna vikáhættu á lánaafleiður, eftir skellinn og að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0430–R0440/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — vikáhætta — lánaafleiður — skellur niður/upp á við á lánaafleiður	Þetta er hreina gjaldþolskrafan fyrir skellinn niður/upp á við vegna vikáhættu á lánaafleiður, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0430–R0440/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — vikáhætta — lánaafleiður — skellur niður/upp á við á lánaafleiður	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir skell niður/upp á við vegna vikáhættu á lánaafleiður, eftir skellinn en áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0430–R0440/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — vikáhætta — lánaafleiður — skellur niður/upp á við á lánaafleiður	Þetta er verga gjaldþolskrafan fyrir skellinn niður/upp á við vegna vikáhættu á lánaafleiður, t.d. áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0450/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — vikáhætta — verðbréfaðar stöður	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir vikáhætta á verðbréfaðar stöður. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0450/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — vikáhætta — verðbréfaðar stöður	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir vikáhætta á verðbréfaðar stöður. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0450/C0040	Algildi eftir skell — eignir — vikáhætta — verðbréfaðar stöður	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir vikáhætta á verðbréfaðar stöður, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0450/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — vikáhætta — verðbréfaðar stöður	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir vikáhættu á verðbréfaðar stöður, eftir skellinn og að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0450/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — vikáhætta — verðbréfaðar stöður	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á verðbréfaðar stöður, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0450/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — vikáhætta — verðbréfaðar stöður	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir vikáhættu á verðbréfaðar stöður, eftir skellinn en áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0450/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — vikáhætta — verðbréfaðar stöður	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á verðbréfaðar stöður, t.d. áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0460/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — gerð 1	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir vikáhætta á verðbréfaðar stöður af gerð 1. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0460/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — gerð 1	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir vikáhætta á verðbréfaðar stöður af gerð 1. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0460/C0040	Algildi eftir skell — eignir — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — gerð 1	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir vikáhætta á verðbréfaðar stöður af gerð 1, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0460/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — gerð 1	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir vikáhættu á verðbréfaðar stöður af gerð 1, eftir skellinn og að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0460/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — gerð 1	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á verðbréfaðar stöður af gerð 1, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0460/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátrygginga-skuldar) — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — gerð 1	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir vikáhættu á verðbréfaðar stöður af gerð 1, eftir skellinn en áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0460/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — gerð 1	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á verðbréfaðar stöður af gerð 1, t.d. áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0470/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — gerð 2	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir vikáhætta á verðbréfaðar stöður af gerð 2. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0470/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — gerð 2	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir vikáhætta á verðbréfaðar stöður af gerð 2. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0470/C0040	Algildi eftir skell — eignir — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — gerð 2	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir vikáhætta á verðbréfaðar stöður af gerð 2, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0470/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — gerð 2	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir vikáhættu á verðbréfaðar stöður af gerð 2, eftir skellinn og að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0470/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — gerð 2	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á verðbréfaðar stöður af gerð 2, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0470/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátrygginga-skuldar) — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — gerð 2	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir vikáhættu á verðbréfaðar stöður af gerð 2, eftir skellinn en áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0470/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — gerð 2	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á verðbréfaðar stöður af gerð 2, t.d. áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0480/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — endurverðbréfun	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir vikáhætta á endurverðbréfaðar stöður. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0480/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — endurverðbréfun	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir vikáhætta á endurverðbréfaðar stöður. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0480/C0040	Algildi eftir skell — eignir — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — endurverðbréfun	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir vikáhætta á endurverðbréfaðar stöður, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0480/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — endurverðbréfun	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir vikáhættu á endurverðbréfaðar stöður, eftir skellinn og að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0480/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — endurverðbréfun	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á endurverðbréfaðar stöður, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0480/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — endurverðbréfun	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir vikáhættu á endurverðbréfaðar stöður, eftir skellinn en áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0480/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — vikáhætta — verðbréfaðar stöður — endurverðbréfun	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á endurverðbréfaðar stöður, t.d. áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.

Samþjöppunaráhætta

R0500/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — samþjöppunaráhætta markaðsáhættu	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir samþjöppunaráhættu markaðsáhættu. Fyrir bundin félög, innan ramma samstæðueftirlits, ef R0040/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir algildi eignanna sem eru næmar fyrir samþjöppunaráhættu markaðsáhættu, eftir að tekið er tillit til einfaldana sem heimilaðar eru fyrir bundin félög. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0500/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — samþjöppunaráhætta markaðsáhættu	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna samþjöppunaráhættu markaðsáhættu, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar, samanlagt fyrir hverja áhættuskuldbindingu eins aðila. Fyrir bundin félög, innan ramma samstæðueftirlits, ef reitur R0040/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna samþjöppunaráhættu markaðsáhættu, reiknuð út með því að nota einfaldaðan útreikning.
R0500/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — samþjöppunaráhætta markaðsáhættu	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna samþjöppunaráhættu markaðsáhættu fyrir hverja áhættuskuldbindingu eins aðila, t.d. áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.

Gjaldmiðilsáhætta

R0600/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — gjaldmiðilsáhætta	Þetta er samtalan, fyrir mismunandi gjaldmiðla, á: — gjaldþolskröfunni (þ.m.t. að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna hækkunar á virði erlenda gjaldmiðilsins gagnvart gjaldmiðli hlutaðeigandi lands, — gjaldþolskröfunni (þ.m.t. að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna lækkunar á virði erlenda gjaldmiðilsins gagnvart gjaldmiðli hlutaðeigandi lands.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0600/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — gjaldmiðilsáhætta	Þetta er samtalan, fyrir mismunandi gjaldmiðla, á: — gjaldþolskröfunni (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna hækkunar á virði erlenda gjaldmiðilsins gagnvart gjaldmiðli hlutaðeigandi lands, — gjaldþolskröfunni (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna lækkunar á virði erlenda gjaldmiðilsins gagnvart gjaldmiðli hlutaðeigandi lands.
R0610–R0620/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — gjaldmiðilsáhætta — hækkun/lækkun á virði erlenda gjaldmiðilsins	Þetta er heildarvirði eignanna sem eru næmar fyrir áhættu af hækkun/lækkun gjaldmiðils, fyrir skell. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0610–R0620/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — gjaldmiðilsáhætta — hækkun/lækkun á virði erlenda gjaldmiðilsins	Þetta er heildarvirði skuldanna sem eru næmar fyrir áhættu af hækkun/lækkun gjaldmiðils, fyrir skell. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0610–R0620/C0040	Algildi eftir skell — eignir — gjaldmiðilsáhætta — hækkun/lækkun á virði erlenda gjaldmiðilsins	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir áhættu af hækkun/lækkun gjaldmiðils, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0610–R0620/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — gjaldmiðilsáhætta — hækkun/lækkun á virði erlenda gjaldmiðilsins	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir áhættu af hækkun/lækkun gjaldmiðils, eftir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0610–R0620/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — gjaldmiðilsáhætta — hækkun/lækkun á virði erlenda gjaldmiðilsins	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna áhættu af hækkun/lækkun gjaldmiðils, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Í R0610 skal eingöngu tilgreina gjaldmiðlana þar sem skellurinn til hækkunar er stærstur og í R0620 skal eingöngu tilgreina gjaldmiðlana þar sem skellurinn til lækkunar er stærstur.
R0610–R0620/C0070	Algildi eftir skell (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — gjaldmiðilsáhætta — hækkun/lækkun á virði erlenda gjaldmiðilsins	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir áhættu af hækkun/lækkun gjaldmiðils, eftir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0610–R0620/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa (að undanskilinni tapgleypni vátryggingaskuldar) — gjaldmiðilsáhætta — hækkun/lækkun á virði erlenda gjaldmiðilsins	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna áhættu af hækkun/lækkun gjaldmiðils, t.d. að undanskildu áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar. Í R0610 skal eingöngu tilgreina gjaldmiðlana þar sem skellurinn til hækkunar er stærstur og í R0620 skal eingöngu tilgreina gjaldmiðlana þar sem skellurinn til lækkunar er stærstur.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Fjölþætting innan einingar markaðsáhættu		
R0700/C0060	Fjölþætting innan markaðsáhættueiningar — hrein	Þetta eru fjölþættingaráhrifin innan markaðsáhættueiningarinnar sem afleiðing af samantektinni á hreinu gjaldþolskröfunum (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) fyrir einstakar áhættuundireiningar. Tilgreina skal fjölþættingu sem neikvætt virði þegar það lækkar gjaldþolskröfuna.
R0700/C0080	Fjölþætting innan markaðsáhættueiningar — verg	Þetta eru fjölþættingaráhrifin innan markaðsáhættueiningarinnar sem afleiðing af samantektinni á vergu gjaldþolskröfunum (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) fyrir einstakar áhættuundireiningar. Tilgreina skal fjölþættingu sem neikvætt virði þegar það lækkar gjaldþolskröfuna.
Heildargjaldþolskrafa fyrir markaðsáhættu		
R0800/C0060	Heildargjaldþolskröfur fyrir markaðsáhættu	Þetta er hreina heildargjaldþolskrafan fyrir alla markaðsáhættu, að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar, reiknuð út með því að nota staðalregluna.
R0800/C0080	Verg gjaldþolskrafa fyrir markaðsáhættu	Þetta er verga heildargjaldþolskrafan fyrir alla markaðsáhættu, að undanskilinni tapgleypni vátryggingaskuldar, reiknuð út með því að nota staðalregluna.

S.26.02 — Gjaldþolskrafa — mótaðilaáhætta

Almennar athugasemdir

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir samstæður, varða sjóði, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta.

Færa á inn í sniðmát SR.26.02 fyrir hvern varinn sjóð (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/varinn sjóð ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði umtalsverðs varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

Sniðmát SR.26.02 á eingöngu við í tengslum við varinn sjóð/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar frá félögum á samstæðustigi, í samræmi við a-, b- og c-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, þegar aðferð 1 (aðferð byggð á samstæðureikningsskilum) er notuð, annað hvort einvörðungu eða saman með aðferð 2 (frádráttar- og samlagningaraðferð).

Fyrir gagnaskil samstæðu skulu eftirfarandi sértækar kröfur uppfylltar:

a) Upplýsingarnar eiga við þegar aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. Gjaldþolsáætlunar II-tilskipunar, er notuð, annaðhvort einvörðungu eða ásamt aðferð 2, eins og skilgreind er í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB.

b) Þegar samsetning aðferða er notuð á eingöngu að leggja fram þessar upplýsingarnar fyrir þann hluta samstæðunnar sem reiknaður er út með aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, og

c) Þessar upplýsingar eiga ekki við um samstæður þegar aðferð 2, eins og skilgreint er í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB, er einvörðungu notuð.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0010	112. gr.	Tilgreina hvort tilkynntu talnanna hafi verið krafist skv. 7. mgr. 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB, til að setja fram mat á gjaldþolskröfunni með notkun á staðalreglu. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Gagnaskil skv. 7. mgr. 112. gr. 2 — Reglubundin gagnaskil
Z0020	Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/ eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölurnar eigi við um varinn sjóð, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Varinn sjóður (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 — Eftirstæður hluti
Z0030	Sjóðs-/eignasafnsnúmer	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir varinn sjóð eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu, innan ramma samstæðueftirlits, og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við sjóðsnúmerið/eignasafnsnúmerið sem tilgreint er í öðrum sniðmátum. Þegar liður Z0020 = 2, þá er „0“ tilgreint
R0010/C0010	Einfaldanir	Tilgreina hvort félag, innan ramma samstæðueftirlits, hafi notað einfaldanir við útreikninginn á mótaðilaáhættu. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar
R0100/C0080	Áhættuskuldbindingar af gerð 1 — verg gjaldþolskrafa	Þetta er verga gjaldþolskrafan (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna mótaðilaáhættu sem stafar frá áhættuskuldbindingum af gerð 1, eins og skilgreint er samkvæmt gjaldþolsáætlun II.
R0110–R0200/ C0020	Heiti áhættuskuldbindingar eins aðila	Gefa upp heitin á 10 stærstu einstöku áhættuskuldbindingunum.
R0110–R0200/ C0030	Kóði áhættuskuldbindingar eins aðila	Auðkenniskóði með notkun kennimerkis lögaðila (LEI), ef tiltækt. Ef ekki tiltækt skal ekki tilgreina þennan lið.
R0110–R0200/ C0040	Tegund kóða áhættuskuldbindingar eins aðila	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Kóði áhættuskuldbindingar eins aðila“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 9 — Ekkert
R0110–R0200/ C0050	Áhættuskuldbindingar af gerð 1 — áhættuskuldbinding eins aðila X — tap að gefnum vanefndum	Virðið á tapi að gefnum vanefndum fyrir hverja af 10 stærstu áhættuskuldbindingum eins aðila.
R0110–R0200/ C0060	Áhættuskuldbindingar af gerð 1 — áhættuskuldbinding eins aðila X — líkur á vanefndum	Líkur á vanefndum fyrir hverja af 10 stærstu áhættuskuldbindingum eins aðila.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0300/C0080	Áhættuskuldbindingar af gerð 2 — verg gjaldþolskrafa	Þetta er verga gjaldþolskrafan (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna mótaðilaáhættu sem stafar frá áhættuskuldbindingum af gerð 2, eins og skilgreint er samkvæmt gjaldþolsáætlun II.
R0310/C0050	Áhættuskuldbindingar af gerð 2 — viðskiptakröfur frá miðlurum sem gjaldfallnar eru fyrir meira en þrem mánuðum síðan — tap að gefnum vanefndum	Þetta er virðið á tapi að gefnum vanefndum fyrir mótaðilaáhættu af gerð 2 sem stafar frá milliliðum, sem gjaldfallið er fyrir meira en þrem mánuðum síðan.
R0320/C0050	Áhættuskuldbindingar af gerð 2 — allar áhættuskuldbindingar af gerð 2, aðrar en viðskiptakröfur frá miðlurum sem gjaldfallnar eru fyrir meira en þrem mánuðum síðan — tap að gefnum vanefndum	Þetta er virðið á tapi að gefnum vanefndum fyrir mótaðilaáhættu af gerð 2 sem stafar frá öllum áhættuskuldbindingum af gerð 2, öðrum en viðskiptakröfum frá miðlurum, sem gjaldfallnar eru fyrir meira en þrem mánuðum síðan.
R0330/C0080	Fjölþætting innan mótaðilaáhættueiningar — verg gjaldþolskrafa	Þetta er fjárhæðin fyrir vergu fjölþættingaráhrifin sem heimiluð er í samantekt gjaldþolskrafna vegna mótaðilaáhættu fyrir áhættuskuldbindingar af gerð 1 og gerð 2.
R0400/C0070	Hrein heildargjaldþolskrafa vegna mótaðilaáhættu	Þetta er heildarfjárhæðin fyrir hreinu gjaldþolskröfuna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna mótaðilaáhættu.
R0400/C0080	Verg heildargjald-þolskrafa vegna mótaðilaáhættu	Þetta er heildarfjárhæðin fyrir vergu gjaldþolskröfuna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna mótaðilaáhættu.

Frekari upplýsingar um fasteignaveð

R0500/C0090	Tap sem stafar af húsnæðislánum af gerð 2	Fjárhæðin fyrir heildartapið sem stafar af húsnæðislánum sem flokkuð hafa verið sem áhættuskuldbindingar af gerð 2 samkvæmt 13. mgr. 191 gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0510/C0090	Heildartap sem stafar af húsnæðislánum	Fjárhæðin fyrir heildartapið sem stafar af húsnæðislánum skv. 13. mgr. 191. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

S.26.03 — Gjaldþolskröfur — líftryggingaáhætta

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir samstæður, varða sjóði, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta.

Færa á inn í sniðmát SR.26.03 fyrir hvern varinn sjóð (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/varinn sjóð ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði umtalsverðs varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

Sniðmát SR.26.03 á eingöngu við í tengslum við varinn sjóð/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar frá félögum á samstæðustigi, í samræmi við a-, b- og c-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, þegar aðferð 1 (aðferð byggð á samstæðureikningsskilum) er notuð, annað hvort einvörðungu eða saman með aðferð 2 (frádráttar- og samlagningaraðferð).

Öll virði skal tilgreina að frádreginni endurtryggingu og annarri áhættuvörn.

Fjárhæðir fyrir og eftir skell skulu færðar inn með fjárhæð eigna og skulda sem eru næmar fyrir þeim skell. Fyrir skuldirnar skal matið gert af sem mestri mögulegri nákvæmni á milli samnings og einsleitra áhættuflokka. Þetta merkir að ef samningur/einsleitur áhættuflokkur er næmur fyrir skell skal tilgreina fjárhæðina á skuldum sem tengist þeim samningi/einsleita áhættuflokki sem næma fjárhæð fyrir þeim skelli.

Fyrir gagnaskil samstæðu skulu eftirfarandi sértækar kröfur uppfylltar:

a) Upplýsingarnar eiga við þegar aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, er notuð, annaðhvort einvörðungu eða ásamt aðferð 2, eins og skilgreind er í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB.

b) Þegar samsetning aðferða er notuð á eingöngu að leggja fram þessar upplýsingarnar fyrir þann hluta samstæðunnar sem reiknaður er út með aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, og

c) Þessar upplýsingar eiga ekki við um samstæður þegar aðferð 2, eins og skilgreint er í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB, er einvörðungu notuð.

	LIÐUR	**LEIÐBEININGAR**
Z0010	112. gr.	Tilgreina hvort tilkynntu talnanna hafi verið krafist skv. 7. mgr. 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB, til að setja fram mat á gjaldþolskröfunni með notkun á staðalreglu. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Gagnaskil skv. 7. mgr. 112. gr. 2 — Reglubundin gagnaskil
Z0020	Varinn sjóður, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar eða eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölurnar eigi við um varinn sjóð, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Varinn sjóður (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 — Eftirstæður hluti
Z0030	Sjóðs-/eignasafnsnúmer	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir varinn sjóð eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu, innan ramma samstæðueftirlits, og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við sjóðsnúmerið/eignasafnsnúmerið sem tilgreint er í öðrum sniðmátum. Þegar liður Z0020 = 2, þá er „0“ tilgreint
R0010/C0010	Einfaldanir notaðar: dánaráhætta	Tilgreina hvort félag, innan ramma samstæðueftirlits, hafi notað einfaldanir við útreikninginn á dánaráhættu. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar Ef R0010/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060 og C0080 fyrir R0100.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0020/C0010	Einfaldanir notaðar — langlífisáhætta	Tilgreina hvort félag, innan ramma samstæðueftirlits, hafi notað einfaldanir við útreikninginn á langlífisáhættu. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar Ef R0020/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060 og C0080 fyrir R0200.
R0030/C0010	Einfaldanir notaðar: örorku- og sjúkdómsáhætta	Tilgreina hvort félag, innan ramma samstæðueftirlits, hafi notað einfaldanir við útreikninginn á örorku- og sjúkdómsáhættu. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar Ef R0030/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060 og C0080 fyrir R0300.
R0040/C0010	Einfaldanir notaðar: fyrningaráhætta	Tilgreina hvort félag, innan ramma samstæðueftirlits, hafi notað einfaldanir við útreikninginn á fyrningaráhættu. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar Ef R0040/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060 og C0080 fyrir R0400 til R0420. Fært skal að fullu inn í R0430 í öllum tilvikum.
R0050/C0010	Einfaldanir notaðar: útgjaldaáhætta í líftryggingum	Tilgreina hvort félag, innan ramma samstæðueftirlits, hafi notað einfaldanir við útreikninginn á útgjaldaáhættu í líftryggingum. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar Ef R0050/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060 og C0080 fyrir R0500.
R0060/C0010	Einfaldanir notaðar: hamfaraáhætta í líftryggingum	Tilgreina hvort félag, innan ramma samstæðueftirlits, hafi notað einfaldanir við útreikninginn á hamfaraáhættu í líftryggingum. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar Ef R0060/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060 og C0080 fyrir R0700.

Líftryggingaáhætta

R0100/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — dánaráhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir dánaráhættu, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0100/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — dánaráhætta	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir dánaráhættu, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0100/C0040	Algildi eftir skell — eignir — dánaráhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir dánaráhættu, eftir skellinn (þ.e. varanleg aukning í dánartíðni). Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0100/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — dánaráhætta	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir áhættu, eftir skellinn (þ.e. varanleg aukning í dánartíðni). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0100/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — dánaráhætta	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna dánaráhættu, eftir skellinn (eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar). Ef R0010/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna dánaráhættu, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0100/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátrygginga-skuldar) — dánaráhætta	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátrygginga-skuldar) sem eru næmar fyrir dánaráhættu, eftir skellinn (varanleg aukning í dánartíðni). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0100/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — dánaráhætta	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna dánaráhættu. (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) Ef R0010/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna dánaráhættu, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0200/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — langlífisáhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir langlífisáhættu, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0200/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — langlífisáhætta	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir langlífisáhættu, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0200/C0040	Algildi eftir skell — eignir — langlífisáhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir langlífisáhættu, eftir skellinn (þ.e. varanleg minnkun í dánartíðni). Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0200/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — langlífisáhætta	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir langlífisáhættu, eftir skellinn (þ.e. varanleg minnkun í dánartíðni). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0200/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — langlífisáhætta	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna langlífisáhættu, eftir skellinn (eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar). Ef R0020/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna langlífisáhættu, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0200/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — langlífisáhætta	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir langlífisáhættu, eftir skellinn (varanleg minnkun í dánartíðni). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0200/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — langlífisáhætta	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna langlífisáhættu (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar). Ef R0020/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna langlífisáhættu, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0300/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — örorku- og sjúkdómsáhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir örorku- og sjúkdómsáhættu, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0300/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — örorku- og sjúkdómsáhætta	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir örorku- og sjúkdómsáhættu, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0300/C0040	Upphafleg algildi eftir skell — eignir — örorku- og sjúkdómsáhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir örorku- og sjúkdómsáhættu, eftir skellinn (þ.e. eins og mælt er fyrir um í staðalreglu: aukning í örorku- og sjúkdómstíðni sem notuð er í útreikningi á vátryggingaskuld til að endurspegla örorku og sjúkdóma næstu 12 mánuði, og í öllum mánuðum eftir þá 12 mánuði og minnkun í örorku- og sjúkdómsbatatíðninni sem notuð er við útreikning á vátryggingaskuld að því er varðar næstu 12 mánuði og fyrir öll ár eftir það. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0300/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — örorku- og sjúkdómsáhætta	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir örorku- og sjúkdómsáhættu, eftir skellinn (þ.e. eins og mælt er fyrir um í staðalreglu, sjá lýsingu sem gefin er í skilgreiningu við reit R0300/C0040). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0300/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — örorku- og sjúkdómsáhætta	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna örorku- og sjúkdómsáhættu, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0030/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna örorku- og sjúkdómsáhættu, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0300/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — örorku- og sjúkdómsáhætta	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir örorku- og sjúkdómsáhættu, eftir skellinn (þ.e. eins og mælt er fyrir um í staðalreglu, sjá lýsingu sem gefin er í skilgreiningu við reit R0300/C0040). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0300/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — örorku- og sjúkdómsáhætta	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna örorku- og sjúkdómsáhættu (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar). Ef R0030/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna örorku- og sjúkdómsáhættu, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0400/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — fyrningaráhætta	Þetta er hreina gjaldþolskrafan í heild vegna fyrningaráhættu, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0040/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna fyrningaráhættu, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0400/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — fyrningaráhætta	Þetta er verga gjaldþolskrafan (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna fyrningaráhættu. Ef R0040/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna fyrningaráhættu, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0410/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — fyrningaráhætta — hætta á aukningu í brottfallstíðni	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir hættu á aukningu í brottfallstíðni, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0410/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — fyrningaráhætta — hætta á aukningu í brottfallstíðni	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir hættu á aukningu í brottfallstíðni, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0410/C0040	Algildi eftir skell — eignir — fyrningaráhætta — hætta á aukningu í brottfallstíðni	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir hættu á aukningu í brottfallstíðni, eftir skellinn (þ.e. varanleg aukning í brottfallstíðni). Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0410/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — fyrningaráhætta — hætta á aukningu í brottfallstíðni	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir hættu á aukningu í brottfallstíðni, eftir skellinn (þ.e. varanleg aukning í brottfallstíðni). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0410/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — fyrningaráhætta — hætta á aukningu í brottfallstíðni	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna hættu á varanlegri aukningu í brottfallstíðni, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0040/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna varanlegrar aukningar í brottfallstíðni, reiknuð út með því að nota einfaldaðan útreikning fyrir brottfallstíðni.
R0410/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — fyrningaráhætta — hætta á aukningu í brottfallstíðni	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir hættu á varanlegri aukningu í brottfallstíðni, eftir skellinn (þ.e. varanleg aukning í brottfallstíðni). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0410/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — fyrningaráhætta — hætta á aukningu í brottfallstíðni	Þetta er verga gjaldþolskrafan (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna hættu á varanlegri aukningu í brottfallstíðni. Ef R0040/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna varanlegrar aukningar í brottfallstíðni, reiknuð út með því að nota einfaldaðan útreikning fyrir brottfallstíðni.
R0420/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — fyrningaráhætta — hætta á minnkun í brottfallstíðni	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir hættu á varnalegri minnkun í brottfallstíðni, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0420/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — fyrningaráhætta — hætta á minnkun í brottfallstíðni	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir hættu á varnalegri minnkun í brottfallstíðni, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0420/C0040	Algildi eftir skell — eignir — fyrningaráhætta — hætta á minnkun í brottfallstíðni	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir hættu á varanlegri minnkun í brottfallstíðni, eftir skellinn (þ.e. varanleg minnkun í brottfallstíðni). Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0420/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — fyrningaráhætta — hætta á minnkun í brottfallstíðni	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir hættu á varanlegri minnkun í brottfallstíðni, eftir skellinn (þ.e. varanleg minnkun í brottfallstíðni). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0420/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — fyrningaráhætta — hætta á minnkun í brottfallstíðni	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna hættu á varanlegri minnkun í brottfallstíðni, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0040/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna varanlegrar minnkunar í brottfallstíðni, reiknuð út með því að nota einfaldaðan útreikning fyrir brottfallstíðni.
R0420/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — fyrningaráhætta — hætta á minnkun í brottfallstíðni	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir hættu á varanlegri minnkun í brottfallstíðni, eftir skellinn (þ.e. varanleg minnkun í brottfallstíðni). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0420/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — fyrningaráhætta — hætta á minnkun í brottfallstíðni	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna hættu á minnkun í brottfallstíðni, sem notuð er til að reikna út áhættuna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar). Ef R0040/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna varanlegrar minnkunar í brottfallstíðni, reiknuð út með því að nota einfaldaðan útreikning fyrir brottfallstíðni.
R0430/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — fyrningaráhætta — stórtæk fyrningaráhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir stórtækri fyrningaráhættu, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0430/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — fyrningaráhætta — stórtæk fyrningaráhætta	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir stórtækri fyrningaráhættu, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0430/C0040	Algildi eftir skell — eignir — fyrningaráhætta — stórtæk fyrningaráhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir stórtækri fyrningaráhættu, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0430/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — fyrningaráhætta — stórtæk fyrningaráhætta	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir stórtækri fyrningaráhættu, eftir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0430/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — fyrningaráhætta — stórtæk fyrningaráhætta	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna stórtækrar fyrningaráhættu, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0430/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátrygginga-skuldar) — fyrningaráhætta — stórtæk fyrningaráhætta	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir stórtækri fyrningaráhættu, eftir skellinn (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0430/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — fyrn-ingaráhætta — stórtæk fyrningaráhætta	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna stórtækrar fyrningaráhættu, eftir skellinn (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar).
R0500/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — útgjaldaáhætta í líftryggingum	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir útgjaldaáhættu í líftryggingum, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0500/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — útgjaldaáhætta í líftryggingum	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir útgjaldaáhættu í líftryggingum, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0500/C0040	Algildi eftir skell — eignir — útgjaldaáhætta í líftryggingum	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir útgjaldaáhættu í líftryggingum, eftir skellinn (þ.e. skell eins og mæla fyrir um í staðalreglu: 10% hækkun fjárhæðarinnar fyrir útgjöld sem tekið er tillit til í útreikningnum á vátryggingaskuld og aukning um 1 prósentustig á verðbólgustigi útgjaldanna (gefið upp í prósentum) sem notað er við útreikninginn á vátryggingaskuld). Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0500/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — útgjaldaáhætta í líftryggingum	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir útgjaldaáhættu, eftir skellinn (þ.e. skell eins og mælt er fyrir um í staðalreglu, sjá lýsingu sem gefin er í skilgreiningu við reit R0500/C0040). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0500/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — útgjaldaáhætta í líftryggingum	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna útgjaldaáhættu í líftryggingum, að meðtalinni leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0050 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna útgjaldaáhættu í líftryggingum, reiknuð út með því að nota einfaldaðan útreikning.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0500/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátrygg-ingaskuldar) — útgjaldaáhætta í líftryggingum	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátrygginga-skuldar) sem eru næmar fyrir útgjaldaáhættu, eftir skellinn (þ.e. skell eins og mælt er fyrir um í staðalreglu, sjá lýsingu sem gefin er í skilgreiningu við reit R0500/C0040). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0500/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — útgjaldaáhætta í líftryggingum	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna útgjaldaáhættu (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar). Ef R0050/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna útgjaldaáhættu í líftryggingum, reiknuð út með því að nota einfaldaða útreikninga.
R0600/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — endurmatsáhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir endurmatsáhættu, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0600/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — endurmatsáhætta	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir endurmatsáhættu, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0600/C0040	Algildi eftir skell — eignir — endurmatsáhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir endurmatsáhættu, eftir skellinn (þ.e. skell eins og mæla fyrir um í staðalreglu: % aukning í fjárhæðinni vegna lífeyrisbóta sem tekið er tillit til í útreikningnum á vátryggingaskuld). Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0600/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — endurmatsáhætta	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir endurmatsáhættu, eftir skellinn (þ.e. eins og mælt er fyrir um í staðalreglu, sjá skilgreiningu í lið R0600/C0040). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0600/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — endurmatsáhætta	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna endurmatsáhættu, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0600/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — endurmatsáhætta	Þetta er algildi skuldanna (að undanskilinni tapgleypni vátryggingaskuldar) sem er undirliggjandi endurmatsáhættu, eftir skellinn (þ.e. skell eins og mælt er fyrir um í staðalreglu, sjá skilgreiningu sem gefin er í lið R0600/C0040), sem notað er til að reikna út áhættuna. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0600/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — endurmatsáhætta	Þetta er verga gjaldþolskrafan (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna endurmatsáhættu.
R0700/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — hamfaraáhætta í líftryggingum	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir hamfaraáhættu í líftryggingum, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0700/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — hamfaraáhætta í líftryggingum	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir hamfaraáhættu í líftryggingum, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0700/C0040	Algildi eftir skell — eignir — hamfaraáhætta í líftryggingum	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir hamfaraáhættu í líftryggingum, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0700/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — hamfaraáhætta í líftryggingum	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir hamfaraáhættu í líftryggingum, eftir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0700/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — hamfaraáhætta í líftryggingum	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna hamfaraáhættu í líftryggingum, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0060/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna hamfaraáhættu í líftryggingum, reiknuð út með því að nota einfaldaða útreikninga.
R0700/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — hamfaraáhætta í líftryggingum	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir hamfaraáhættu í líftryggingum, eftir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0700/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — hamfaraáhætta í líftryggingum	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna hamfaraáhættu í líftryggingum (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar). Ef R0060/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna hamfaraáhættu í líftryggingum, reiknuð út með því að nota einfaldaða útreikninga.
R0800/C0060	Fjölþætting innan áhættueiningar líftrygginga — hrein	Þetta eru fjölþættingaráhrifin innan áhættueiningar líftrygginga sem afleiðing af samantektinni á hreinu gjaldþolskröfunum (eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar) fyrir einstakar áhættuundireiningar. Tilgreina skal fjölþættingu sem neikvætt virði ef það lækkar gjaldþolskröfuna.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0800/C0080	Fjölþætting innan áhættu-einingar líftrygginga — verg	Þetta eru fjölþættingaráhrifin innan áhættueiningar líftrygginga sem afleiðing af samantektinni á vergu gjaldþolskröfunum (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) fyrir einstakar áhættuundireiningar. Tilgreina skal fjölþættingu sem neikvætt virði ef það lækkar gjaldþolskröfuna.
R0900/C0060	Hrein heildargjaldþolskrafa vegna líftryggingaáhættu	Þetta er hreina heildargjaldþolskrafan vegna líftryggingaáhættu, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0900/C0080	Verg heildargjaldþolskrafa vegna líftryggingaáhættu	Þetta er verga heildargjaldþolskrafan vegna líftryggingaáhættu, áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.

Frekari upplýsingar um endurmatsáhættu

R1000/C0090	Eigin stiki vátryggingafélags (USP) — Stuðlar sem beitt er við endurmatsáhættuskellinn	Endurmatsskellur — eigin stiki samstæðu eins og reiknaður út af samstæðunni og eftirlitsyfirvaldið samþykkir. Þessi liður er ekki tilgreindur þegar eigin stiki samstæðu er ekki notaður.

S.26.04 — Gjaldþolskrafa — heilsutryggingaáhætta

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir samstæður, varða sjóði, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta.

Færa á inn í sniðmát SR.26.04 fyrir hvern varinn sjóð (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/varinn sjóð ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði umtalsverðs varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

Sniðmát SR.26.04 á eingöngu við í tengslum við varinn sjóð/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar frá félögum á samstæðustigi, í samræmi við a-, b- og c-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, þegar aðferð 1 (aðferð byggð á samstæðureikningsskilum) er notuð, annað hvort einvörðungu eða saman með aðferð 2 (frádráttar- og samlagningaraðferð).

Öll virði skal tilgreina að frádreginni endurtryggingu og annarri áhættuvörn.

Fjárhæðir fyrir og eftir skell skulu færðar inn með fjárhæð eigna og skulda sem eru næmar fyrir þeim skell. Fyrir skuldirnar skal matið gert af sem mestri mögulegri nákvæmni á milli samnings og einsleitra áhættuflokka. Þetta merkir að ef samningur/einsleitur áhættuflokkur er næmur fyrir skell skal tilgreina fjárhæðina á skuldum sem tengist þeim samningi/einsleita áhættuflokki sem næma fjárhæð fyrir þeim skelli.

Fyrir gagnaskil samstæðu skulu eftirfarandi sértækar kröfur uppfylltar:

a) Upplýsingarnar eiga við þegar aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, er notuð, annaðhvort einvörðungu eða ásamt aðferð 2, eins og skilgreind er í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB.

b) Þegar samsetning aðferða er notuð á eingöngu að leggja fram þessar upplýsingarnar fyrir þann hluta samstæðunnar sem reiknaður er út með aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, og

c) Þessar upplýsingar eiga ekki við um samstæður þegar aðferð 2, eins og skilgreint er í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB, er einvörðungu notuð.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0010	112. gr.	Tilgreina hvort tilkynntu talnanna hafi verið krafist skv. 7. mgr. 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB, til að setja fram mat á gjaldþolskröfunni með notkun á staðalreglu. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Gagnaskil skv. 7. mgr. 112. gr. 2 — Reglubundin gagnaskil
Z0020	Varinn sjóður, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar eða eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölurnar eigi við um varinn sjóð, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Varinn sjóður (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 — Eftirstæður hluti
Z0030	Sjóðs-/eignasafnsnúmer	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir varinn sjóð eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu, innan ramma samstæðueftirlits, og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við sjóðsnúmerið/eignasafnsnúmerið sem tilgreint er í öðrum sniðmátum. Þegar liður Z0020 = 2, þá er „0“ tilgreint
R0010/C0010	Einfaldanir notaðar — dánaráhætta í heilsutryggingu	Tilgreina hvort samstæða, innan ramma samstæðueftirlits, hafi notað einfaldanir við útreikninginn á dánaráhættu í heilsutryggingu. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar Ef R0010/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060 og C0080 fyrir R0100.
R0020/C0010	Einfaldanir notaðar — langlífisáhætta í heilsutryggingu	Tilgreina hvort félag, innan ramma samstæðueftirlits, hafi notað einfaldanir við útreikninginn á langlífisáhættu í heilsutryggingu. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar Ef R0020/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060 og C0080 fyrir R0200.
R0030/C0010	Einfaldanir notaðar: örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður	Tilgreina hvort félag, innan ramma samstæðueftirlits, hafi notað einfaldanir við útreikninginn á örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnaði. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar Ef R0030/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060/R0310 og C0080/R0310.
R0040/C0010	Einfaldanir notaðar: örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — tekjuvernd	Tilgreina hvort félag, innan ramma samstæðueftirlits, hafi notað einfaldanir við útreikninginn á örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — tekjuvernd. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar Ef R0040/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060 og C0080 fyrir R0340.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0050/C0010	Einfaldanir notaðar: Fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	Tilgreina hvort félag, innan ramma samstæðueftirlits, hafi notað einfaldanir við útreikninginn á fyrningaráhættu í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, sem um getur í 4. þætti, V. kafla, I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar Ef R0050/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060 og C0080 fyrir R0400 til R0420. Fært skal að fullu inn í R0430 í öllum tilvikum.
R0060/C0010	Einfaldanir notaðar: útgjaldaáhætta í heilsutryggingu	Tilgreina hvort félag, innan ramma samstæðueftirlits, hafi notað einfaldanir við útreikninginn á útgjaldaáhættu í heilsutryggingu. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar Ef R0060/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060 og C0080 fyrir R0500.

Tryggingaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging

R0100/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — dánaráhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir dánaráhættu í heilsutryggingu, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0100/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — dánaráhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir dánaráhættu í heilsutryggingu, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0100/C0040	Algildi eftir skell — eignir — dánaráhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir dánaráhættu í heilsutryggingu, eftir skellinn (þ.e. varanleg aukning í dánartíðni). Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0100/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — dánaráhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir dánaráhættu í heilsutryggingu, eftir skellinn (þ.e. varanleg aukning í dánartíðni). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0100/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — dánaráhætta í heilsutryggingu	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna dánaráhættu í heilsutryggingu, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0010/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna dánaráhættu í heilsutryggingu, reiknuð út með því að nota einfaldanir.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0100/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — dánaráhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir dánaráhættu í heilsutryggingu, eftir skellinn (varanleg aukning í dánartíðni). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0100/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — dánaráhætta í heilsutryggingu	Þetta er verga gjaldþolskrafan (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna dánaráhættu í heilsutryggingu. Ef R0010/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna dánaráhættu í heilsutryggingu, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0200/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — langlífisáhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir langlífisáhættu í heilsutryggingu, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0200/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — langlífisáhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir langlífisáhættu í heilsutryggingu, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0200/C0040	Algildi eftir skell — eignir — langlífisáhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir langlífisáhættu í heilsutryggingu, eftir skellinn (þ.e. varanleg minnkun í dánartíðni). Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0200/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — langlífisáhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir langlífisáhættu í heilsutryggingu, eftir skellinn (þ.e. varanleg minnkun í dánartíðni). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0200/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — langlífisáhætta í heilsutryggingu	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna langlífisáhættu í heilsutryggingu, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0020/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna langlífisáhættu í heilsutryggingu, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0200/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — langlífisáhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir langlífisáhættu í heilsutryggingu, eftir skellinn (varanleg minnkun í dánartíðni). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0200/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — langlífisáhætta í heilsutryggingu	Þetta er verga gjaldþolskrafan (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna langlífisáhættu í heilsutryggingu. Ef R0020/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna langlífisáhættu í heilsutryggingu, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0300/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0300/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu	Þetta er verga gjaldþolskrafan (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu.
R0310/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnaðar, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0030/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnað, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0310/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður	Þetta er verga gjaldþolskrafan (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnaðar. Ef R0030/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnað, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0320/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður — hækkun sjúkragreiðslna	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnaði vegna hækkunar sjúkragreiðslna, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit. Ef R0030/C0010 = 1, skal ekki færa inn í þessa línu.
R0320/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður — hækkun sjúkragreiðslna	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnaði vegna hækkunar sjúkragreiðslna, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang. Ef R0030/C0010 = 1, skal ekki færa inn í þessa línu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0320/C0040	Algildi eftir skell — eignir — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður — hækkun sjúkragreiðslna	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnaði vegna hækkunar sjúkragreiðslna, eftir skellinn (þ.e. eins og mælt fyrir um í staðalreglu). Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit. Ef R0030/C0010 = 1, skal ekki færa inn í þessa línu.
R0320/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður — hækkun sjúkragreiðslna	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnaði vegna hækkunar sjúkragreiðslna, eftir skellinn (þ.e. eins og mælt fyrir um í staðalreglu). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang. Ef R0030/C0010 = 1, skal ekki færa inn í þessa línu.
R0320/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður — hækkun sjúkragreiðslna	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnaðar — hækkunar sjúkragreiðslna, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0030/C0010 = 1, skal ekki færa inn í þessa línu.
R0320/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátrygginga-skuldar) — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður — hækkun sjúkragreiðslna	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem er undirliggjandi örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnaði — hækkun sjúkragreiðslna, eftir skellinn (þ.e. eins og mælt fyrir um í staðalreglu), sem notað er til að reikna út áhættuna. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang. Ef R0030/C0010 = 1, skal ekki færa inn í þessa línu.
R0320/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður — hækkun sjúkragreiðslna	Þetta er verga gjaldþolskrafan (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnaðar — hækkunar sjúkragreiðslna. Ef R0030/C0010 = 1, skal ekki færa inn í þessa línu.
R0330/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður — lækkun sjúkragreiðslna	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnaði vegna lækkunar sjúkragreiðslna, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit. Ef R0030/C0010 = 1, skal ekki færa inn í þessa línu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0330/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður — lækkun sjúkragreiðslna	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnaði vegna lækkunar sjúkragreiðslna, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang. Ef R0030/C0010 = 1, skal ekki færa inn í þessa línu.
R0330/C0040	Algildi eftir skell — eignir — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður — lækkun sjúkragreiðslna	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnaði vegna lækkunar sjúkragreiðslna, eftir skellinn (þ.e. eins og mælt fyrir um í staðalreglu). Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit. Ef R0030/C0010 = 1, skal ekki færa inn í þessa línu.
R0330/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður — lækkun sjúkragreiðslna	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnaði vegna lækkunar sjúkragreiðslna, eftir skellinn (þ.e. eins og mælt fyrir um í staðalreglu). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang. Ef R0030/C0010 = 1, skal ekki færa inn í þessa línu.
R0330/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður — lækkun sjúkragreiðslna	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnaðar — lækkunar sjúkragreiðslna, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0030/C0010 = 1, skal ekki færa inn í þessa línu.
R0330/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður — lækkun sjúkragreiðslna	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátrygginga-skuldar) sem er undirliggjandi örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnaði — lækkun sjúkragreiðslna, eftir skellinn (þ.e. eins og mælt fyrir um í staðalreglu), sem notað er til að reikna út áhættuna. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang. Ef R0030/C0010 = 1, skal ekki færa inn í þessa línu.
R0330/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — sjúkrakostnaður — hækkun sjúkragreiðslna	Þetta er verga gjaldþolskrafan (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — sjúkrakostnaðar — lækkunar sjúkragreiðslna. Ef R0030/C0010 = 1, skal ekki færa inn í þessa línu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0340/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — tekjuvernd	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — tekjuvernd, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0340/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — tekjuvernd	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — tekjuvernd, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0340/C0040	Algildi eftir skell — eignir — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — tekjuvernd	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — tekjuvernd, eftir skellinn (þ.e. eins og mælt fyrir um í staðalreglu). Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0340/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — tekjuvernd	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — tekjuvernd, eftir skellinn (þ.e. eins og mælt fyrir um í staðalreglu). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0340/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsu-tryggingu — tekjuvernd	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — tekjuverndar, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0040/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — tekjuverndar, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0340/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátrygginga-skuldar) — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — tekjuvernd	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem er undirliggjandi örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — tekjuvernd, eftir skellinn (þ.e. eins og mælt fyrir um í staðalreglu), sem notað er til að reikna út áhættuna. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0340/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu — tekjuvernd	Þetta er verga gjaldþolskrafan (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — tekjuverndar. Ef R0040/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu — tekjuverndar, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0400/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	Þetta er hreina gjaldþolskrafan í heild vegna fyrningaráhættu í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0400/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	Þetta er verga gjaldþolskrafan í heild (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna fyrningaráhættu í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0410/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — hætta á aukningu í brottfallstíðni	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir hættu á aukningu í brottfallstíðni, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0410/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — hætta á aukningu í brottfallstíðni	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir hættu á aukningu í brottfallstíðni, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0410/C0040	Algildi eftir skell — eignir — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — hætta á aukningu í brottfallstíðni	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir hættu á aukningu í brottfallstíðni, eftir skellinn (þ.e. varanleg aukning í brottfallstíðni). Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0410/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — hætta á aukningu í brottfallstíðni	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir hættu á aukningu í brottfallstíðni, eftir skellinn (þ.e. varanleg minnkun í brottfallstíðni). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0410/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — hætta á aukningu í brottfallstíðni	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna hættu á varanlegri aukningu í brottfallstíðni, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0050/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna varanlegrar aukningar brottfallstíðni í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, reiknuð út með því að nota einfaldaðan útreikning fyrir brottfallstíðni í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging.
R0410/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — hætta á aukningu í brottfallstíðni	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem er undirliggjandi hættu á varanlegri aukningu í brottfallstíðni, eftir skellinn (varanleg aukning í brottfallstíðni), sem notað er til að reikna út áhættuna. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0410/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — hætta á aukningu í brottfallstíðni	Þetta er verga gjaldþolskrafan (að undanskilinni tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna hættu á varanlegri aukningu í brottfallstíðni. Ef R0050/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna varanlegrar aukningar brottfallstíðni í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, reiknuð út með því að nota einfaldaðan útreikning fyrir brottfallstíðni í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0420/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — hætta á minnkun í brottfallstíðni	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir hættu á varnalegri minnkun í brottfallstíðni, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0420/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — hætta á minnkun í brottfallstíðni	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir hættu á varnalegri minnkun í brottfallstíðni, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0420/C0040	Algildi eftir skell — eignir — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — hætta á minnkun í brottfallstíðni	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir hættu á varanlegri minnkun í brottfallstíðni, eftir skellinn (þ.e. varanleg minnkun í brottfallstíðni). Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0420/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — hætta á minnkun í brottfallstíðni	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir hættu á varanlegri minnkun í brottfallstíðni, eftir skellinn (þ.e. varanleg minnkun í brottfallstíðni). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0420/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — hætta á minnkun í brottfallstíðni	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna hættu á varanlegri minnkun í brottfallstíðni, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0050/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna varanlegrar minnkunar brottfallstíðni í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, reiknuð út með því að nota einfaldaðan útreikning fyrir brottfallstíðni í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging.
R0420/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — hætta á minnkun í brottfallstíðni	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir hættu á varanlegri minnkun í brottfallstíðni, eftir skellinn (þ.e. varanleg minnkun í brottfallstíðni). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0420/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — hætta á minnkun í brottfallstíðni	Þetta er verga gjaldþolskrafan (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna hættu á varanlegri minnkun í brottfallstíðni. Ef R0050/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna varanlegrar minnkunar brottfallstíðni í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, reiknuð út með því að nota einfaldaðan útreikning fyrir brottfallstíðni í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging.
R0430/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — stórtæk fyrningaráhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir stórtækri fyrningaráhættu, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0430/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — stórtæk fyrningaráhætta	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir stórtækri fyrningaráhættu, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0430/C0040	Algildi eftir skell — eignir — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — stórtæk fyrningaráhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir stórtækri fyrningaráhættu, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0430/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — stórtæk fyrningaráhætta	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir stórtækri fyrningaráhættu, eftir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0430/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — stórtæk fyrningaráhætta	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna fyrningaráhættu í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — stórtæk fyrningaráhætta, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0430/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — fyrningaráhætta í heilsutryggingu — stórtæk fyrningaráhætta	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir stórtækri fyrningaráhættu, eftir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0430/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — stórtæk fyrningaráhætta	Þetta er verga gjaldþolskrafan (að undanskilinni tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna fyrningaráhættu í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — stórtækrar fyrningaráhættu, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0500/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — útgjaldaáhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir útgjaldaáhættu, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0500/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — útgjaldaáhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir útgjaldaáhættu, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0500/C0040	Algildi eftir skell — eignir — útgjaldaáhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir útgjaldaáhættu í heilsutryggingu, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0500/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — útgjaldaáhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir útgjaldaáhættu í heilsutryggingu, eftir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0500/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — útgjaldaáhætta í heilsutryggingu	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna útgjaldaáhættu í heilsutryggingu, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0060/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna útgjaldaáhættu í heilsutryggingu, reiknuð út með því að nota einfaldaða útreikninga.
R0500/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátrygginga-skuldar) — útgjaldaáhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátrygginga-skuldar) sem eru næmar fyrir útgjaldaáhættu, eftir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0500/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — útgjaldaáhætta í heilsutryggingu	Þetta er verga gjaldþolskrafan (að undanskilinni tapgleypni vátrygginga-skuldar) vegna útgjaldaáhættu í heilsutryggingu. Ef R0060/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna útgjaldaáhættu í heilsutryggingu, reiknuð út með því að nota einfaldaða útreikninga.
R0600/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — endurmatsáhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir endurmatsáhættu í heilsutryggingu, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0600/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — endurmatsáhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir endurmatsáhættu í heilsutryggingu, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0600/C0040	Algildi eftir skell — eignir — endurmatsáhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir endurmatsáhættu í heilsutryggingu, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0600/C0050	Algildi eftir skell — skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) — endurmatsáhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir endurmatsáhættu í heilsutryggingu, eftir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0600/C0060	Algildi eftir skell — hrein gjaldþolskrafa — endurmatsáhætta í heilsutryggingu	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna endurmatsáhættu í heilsutryggingu, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0600/C0070	Algildi eftir skell — skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) — endurmatsáhætta í heilsutryggingu	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir endurmatsáhættu í heilsutryggingu, eftir skellinn (þ.e. eins og mælt er fyrir um í staðalreglu, % hækkun á árlegri fjárhæð sem greidd er vegna lífeyris sem óvarinn er fyrir endurmatsáhættu). Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0600/C0080	Algildi eftir skell — verg gjaldþolskrafa — endurmatsáhætta í heilsutryggingu	Þetta er verga gjaldþolskrafan (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna endurmatsáhættu í heilsutryggingu.
R0700/C0060	Fjölþætting innan áhættueiningar heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — hrein	Þetta eru fjölþættingaráhrifin innan áhættueiningar heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, sem afleiðing af samantektinni á hreinu gjaldþolskröfunum (eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar) fyrir einstakar áhættuundireiningar. Tilgreina skal fjölþættingu sem neikvætt virði ef það lækkar gjaldþolskröfuna.
R0700/C0080	Fjölþætting innan áhættueiningar heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — verg	Þetta eru fjölþættingaráhrifin innan áhættueiningar heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, sem afleiðing af samantektinni á vergu gjaldþolskröfunum (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) fyrir einstakar áhættuundireiningar. Tilgreina skal fjölþættingu sem neikvætt virði ef það lækkar gjaldþolskröfuna.
R0800/C0060	Hrein gjaldþolskrafa — tryggingaáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	Þetta er hreina heildargjaldþolskrafan vegna tryggingaráhættu í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0800/C0080	Verg gjaldþolskrafa — tryggingaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	Þetta er verga heildargjaldþolskrafan vegna tryggingaráhættu í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.

Frekari upplýsingar um endurmatsáhættu

R0900/C0090	Endurmatsskellur — eigin stiki vátryggingafélags	Endurmatsskellur — eigin stiki samstæðu eins og reiknaður út af samstæðunni og eftirlitsyfirvaldið samþykkir. Þessi liður er ekki tilgreindur þegar eigin stiki samstæðu er ekki notaður.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Iðgjalda- og sjóðsáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging		
R1000–R1030/C0100	Staðalfrávik fyrir iðgjaldaáhættu — eigin stiki vátryggingafélags	Þetta er eigið staðalfrávik samstæðunnar fyrir iðgjaldaáhættu fyrir hverja vátryggingagrein og hlutfallslegri endurtrygginu hennar eins og reiknað er út af samstæðunni og eftirlitsyfirvaldið samþykkir eða mælir fyrir um. Þessi liður er ekki tilgreindur þegar eigin stiki samstæðu er ekki notaður.
R1000–R1030/C0110	Eigin stiki vátryggingafélags — staðalfrávik vergt/hreint	Tilgreina hvort staðalfráviki fyrir eigin stiki vátryggingafélags var beitt á vergum eða hreinum grunni. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Eigin stiki vátryggingafélags, vergt 2 — Eigin stiki vátryggingafélags, hreint
R1000–R1030/C0120	Staðalfrávik fyrir iðgjaldaáhættu — eigin stiki vátryggingafélags — leiðréttingarstuðull fyrir óhlutfallslega endurtryggingu	Þetta er eigin leiðréttingarstuðul samstæðunnar fyrir óhlutfallslega endurtryggingu fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, sem gerir samstæðum kleift að taka tillit til áhættumildunaráhrifanna af tiltekinni endurtryggingu umframtaps eftir áhættu — eins og reiknaður út af samstæðunni og eftirlitsyfirvaldið samþykkir eða mælir fyrir um. Þegar eigin stiki samstæðu er ekki notaður, skal þessi reitur vera auður.
R1000–R1030/C0130	Staðalfrávik fyrir sjóðsáhættu — eigin stiki vátryggingafélags	Þetta er eigið staðalfrávik samstæðunnar fyrir sjóðsáhættu fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, og hlutfallslegri endurtryggingu þess eins og reiknað er út af samstæðunni og eftirlitsyfirvaldið samþykkir eða mælir fyrir um. Þessi liður er ekki tilgreindur þegar eigin stiki samstæðu er ekki notaður.
R1000–R1030/C0140	Magnmæling fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu — magnmæling iðgjaldaáhættu: Vprem	Magnmælingin fyrir iðgjaldaáhættu fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, og hlutfallslegri endurtryggingu hennar.
R1000–R1030/C0150	Magnmæling fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu — magnmæling iðgjaldaáhættu: Vres	Magnmælingin fyrir sjóðsáhættu fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, og hlutfallslegri endurtryggingu hennar.
R1000–R1030/C0160	Magnmæling fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu — landfræðileg fjölþætting	Þetta stendur fyrir landfræðilega fjölþættingu sem nota á fyrir magnmælinguna fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, og hlutfallslegri endurtryggingu hennar. Ef stuðullinn fyrir landfræðilega fjölþættingu er ekki reiknaður út, þá er þessum lið gefið sjálfgefna gildið 1.
R1000–R1030/C0170	Magnmæling fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu — V	Magnmælingin fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, sem um getur í 4. og 12. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, og hlutfallslegri endurtryggingu hennar.
R1040/C0170	Magnmæling fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu alls	Heildarmagnmælingin fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu er jöfn samtölu magnmælinganna fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu fyrir allar vátryggingagreinar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R1050/C0100	Samþætt staðalfrávik	Þetta er samþætta staðalfrávikið vegna iðgjalda- og sjóðsáhættu fyrir alla hluta.
R1100/C0180	Gjaldþolskrafa — iðgjalda- og sjóðsáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	Þetta er heildargjaldþolskrafan fyrir undireiningu iðgjalda- og sjóðsáhættu í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, sem um getur í 4. og 12. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R1200/C0190	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — fyrningaráhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir fyrningaráhættu í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R1200/C0200	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — fyrningaráhætta	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir fyrningaráhættu í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R1200/C0210	Algildi eftir skell — eignir — fyrningaráhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir fyrningaráhættu í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R1200/C0220	Algildi eftir skell — skuldir — fyrningaráhætta	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir fyrningaráhættu, eftir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R1200/C0230	Algildi eftir skell — gjaldþolskrafa — fyrningaráhætta	Þetta er gjaldþolskrafan vegna fyrningaráhættu í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, sem um getur í 4. þætti, V. kafla, I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R1300/C0240	Fjölþætting innan tryggingaráhættu í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging — verg	Þetta eru fjölþættingaráhrifin innan undireiningarinnar tryggingaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, sem afleiðing af samantektinni á gjaldþolskröfunum vegna iðgjalda- og sjóðsáhættu heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, og fyrningaráhættu heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging. Tilgreina skal fjölþættingu sem neikvætt virði ef það lækkar gjaldþolskröfuna.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R1400/C0240	Heildargjaldþolskrafa fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	Þetta er heildargjaldþolskrafan fyrir áhættuundireiningu heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

Hamfaraáhætta heilsutrygginga

R1500/C0250	Hrein gjaldþolskrafa vegna hamfaraáhættu í heilsutryggingu — undireining hópslysaáhættu	Hreina gjaldþolskrafan fyrir undireininguna hópslysaáhætta, reiknuð út að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R1500/C0260	Verg gjaldþolskrafa vegna hamfaraáhættu í heilsutryggingu — undireining hópslysaáhættu	Verga gjaldþolskrafan fyrir áhættuundireiningu hópslysa, reiknuð út áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R1510/C0250	Hrein gjaldþolskrafa vegna hamfaraáhættu í heilsutryggingu — slysasamþjöppunaráhætta	Hreina gjaldþolskrafan fyrir áhættuundireiningu slysasamþjöppunar, reiknuð út að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R1510/C0260	Verg gjaldþolskrafa vegna hamfaraáhættu í heilsutryggingu — slysasamþjöppunaráhætta	Verga gjaldþolskrafan fyrir undireininguna slysasamþjöppunaráhætta, reiknuð út áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R1520/C0250	Hrein gjaldþolskrafa vegna hamfaraáhættu í heilsutryggingu — heimsfaraldursáhætta	Hreina gjaldþolskrafan fyrir áhættuundireiningu heimsfaraldurs, reiknuð út að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R1520/C0260	Verg gjaldþolskrafa vegna hamfaraáhættu í heilsutryggingu — heimsfaraldursáhætta	Verga gjaldþolskrafan fyrir undireininguna heimsfaraldursáhætta, reiknuð út áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R1530/C0250	Fjölþætting innan hamfaraáhættu í heilsutryggingu — hrein	Þetta eru fjölþættingaráhrifin innan undireiningarinnar hamfaraáhætta í heilsutryggingu, sem afleiðing af samantektinni á gjaldþolskröfunum vegna hættunnar á hópslysa-, slysasamþjöppunar- og heimsfaraldursáhættu, reiknuð út að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R1530/C0260	Fjölþætting innan hamfaraáhættu í heilsutryggingu — verg	Þetta eru fjölþættingaráhrifin innan undireiningarinnar hamfaraáhætta í heilsutryggingu, sem afleiðing af samantektinni á gjaldþolskröfunum vegna hættunnar á hópslysa-, slysasamþjöppunar- og heimsfaraldursáhættu, reiknuð út að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R1540/C0250	Hrein heildargjaldþolskrafa vegna hamfaraáhættu í heilsutryggingu	Þetta er hreina heildargjaldþolskrafan (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) fyrir undireiningu hamfaraáhættu í heilsutryggingu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R1540/C0260	Verg heildargjaldþolskrafa vegna hamfaraáhættu í heilsutryggingu	Þetta er verga heildargjaldþolskrafan fyrir undireiningu hamfaraáhættu í heilsutryggingu (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar).

Heildartryggingaráhætta heilsutryggingar

R1600/C0270	Fjölþætting innan áhættueiningar heilsutrygginga — hrein	Þetta eru fjölþættingaráhrifin innan undireiningarinnar tryggingaráhætta í heilsutryggingu, sem afleiðing af samantektinni á gjaldþolskröfunum fyrir undireininguna tryggingaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, undireininguna tryggingaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging og undireininguna hamfaraáhætta í heilsutryggingu, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, reiknuð út að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R1600/C0280	Fjölþætting innan áhættueiningar heilsutrygginga — verg	Þetta eru fjölþættingaráhrifin innan undireiningarinnar tryggingaráhætta í heilsutryggingu, sem afleiðing af samantektinni á gjaldþolskröfunum fyrir undireininguna tryggingaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, undireininguna tryggingaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging og undireininguna hamfaraáhætta í heilsutryggingu, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, reiknuð út áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R1700/C0270	Hrein heildargjaldþolskrafa vegna tryggingaráhættu í heilsutryggingu	Þetta er hreina heildargjaldþolskrafan fyrir áhættueiningu heilsutrygginga.
R1700/C0280	Verg heildargjaldþolskrafa vegna tryggingaráhættu í heilsutryggingu	Þetta er verga heildargjaldþolskrafan fyrir áhættueiningu heilsutrygginga.

S.26.05 — Gjaldþolskrafa — skaðatryggingaáhætta

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir samstæður, varða sjóði, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta.

Færa á inn í sniðmát SR.26.05 fyrir hvern varinn sjóð (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/varinn sjóð ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði umtalsverðs varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

Sniðmát SR.26.05 á eingöngu við í tengslum við varinn sjóð/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar frá félögum á samstæðustigi, í samræmi við a-, b- og c-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, þegar aðferð 1 (aðferð byggð á samstæðureikningsskilum) er notuð, annað hvort einvörðungu eða saman með aðferð 2 (frádráttar- og samlagningaraðferð).

Öll virði skal tilgreina að frádreginni endurtryggingu og annarri áhættuvörn.

Fjárhæðir fyrir og eftir skell skulu færðar inn með fjárhæð eigna og skulda sem eru næmar fyrir þeim skell. Fyrir skuldirnar skal matið gert af sem mestri mögulegri nákvæmni á milli samnings og einsleitra áhættuflokka. Þetta merkir að ef samningur/einsleitur áhættuflokkur er næmur fyrir skell skal tilgreina fjárhæðina á skuldum sem tengist þeim samningi/einsleita áhættuflokki sem næma fjárhæð fyrir þeim skelli.

Fyrir gagnaskil samstæðu skulu eftirfarandi sértækar kröfur uppfylltar:

a) Upplýsingarnar eiga við þegar aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, er notuð, annaðhvort einvörðungu eða ásamt aðferð 2, eins og skilgreind er í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB.

b) Þegar samsetning aðferða er notuð á eingöngu að leggja fram þessar upplýsingarnar fyrir þann hluta samstæðunnar sem reiknaður er út með aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, og

c) Þessar upplýsingar eiga ekki við um samstæður þegar aðferð 2, eins og skilgreint er í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB, er einvörðungu notuð.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0010	112. gr.	Tilgreina hvort tilkynntu talnanna hafi verið krafist skv. 7. mgr. 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB, til að setja fram mat á gjaldþolskröfunni með notkun á staðalreglu. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Gagnaskil skv. 7. mgr. 112. gr. 2 — Reglubundin gagnaskil
Z0020	Varinn sjóður, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar eða eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölurnar eigi við um varinn sjóð, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Varinn sjóður (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 — Eftirstæður hluti
Z0030	Sjóðs-/eignasafnsnúmer	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir varinn sjóð eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu, innan ramma samstæðueftirlits, og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við sjóðsnúmerið/eignasafnsnúmerið sem tilgreint er í öðrum sniðmátum. Þegar liður Z0020 = 2, þá er „0“ tilgreint
R0010/C0010	Einfaldanir fyrir bundin félög — iðgjalda- og sjóðsáhætta skaðatryggingar	Tilgreina hvort bundið félag, innan ramma samstæðueftirlits, hafi notað einfaldanir við útreikninginn á iðgjalda- og sjóðsáhættu í skaðatryggingu. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Einfaldanir eru notaðar 2 — Einfaldanir eru ekki notaðar Ef R0010/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060, C0070 og C0090 fyrir R0100 til R0230.

Iðgjalda- og sjóðsáhætta í skaðatryggingu

R0100–R0210/C0020	Staðalfrávik fyrir iðgjaldaáhættu — staðalfrávik fyrir eigin stika vátryggingafélags	Þetta er eigið staðalfrávik samstæðunnar vegna iðgjaldaáhættu fyrir hvern hluta eins og reiknað er út af samstæðunni og eftirlitsyfirvaldið samþykkir eða mælir fyrir um. Þessi liður er ekki tilgreindur þegar eigin stiki samstæðu er ekki notaður.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0100–R0210/C0030	Eigin stiki vátryggingafélags — staðalfrávik vergt/hreint	Tilgreina hvort staðalfráviki fyrir eigin stiki vátryggingafélags var beitt á vergum eða hreinum grunni. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Eigin stiki vátryggingafélags, vergt 2 — Eigin stiki vátryggingafélags, hreint
R0100–R0210/C0040	Staðalfrávik fyrir iðgjalda-áhættu — eigin stiki vátryggingafélags — leiðréttingarstuðull fyrir óhlutfallslega endurtryggingu	Þetta er eigin leiðréttingarstuðul samstæðunnar fyrir óhlutfallslega endurtryggingu hvers hluta, sem gerir samstæðum kleift að taka tillit til áhættumildunaráhrifanna af tiltekinni endurtryggingu umframtaps eftir áhættu — eins og reiknaður út af samstæðunni og eftirlitsyfirvaldið samþykkir eða mælir fyrir um. Þessi liður er ekki tilgreindur þegar eigin stiki samstæðu er ekki notaður.
R0100–R0210/C0050	Staðalfrávik fyrir sjóðsáhættu — eigin stiki vátryggingafélags	Þetta er eigið staðalfrávik samstæðunnar vegna sjóðsáhættu fyrir hvern hluta eins og reiknað er út af samstæðunni og eftirlitsyfirvaldið samþykkir eða mælir fyrir um. Þessi liður er ekki tilgreindur þegar eigin stiki samstæðu er ekki notaður.
R0100–R0210/C0060	Magnmæling fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu — magnmæling iðgjaldaáhættu: Vprem	Magnmælingin fyrir iðgjaldaáhættu fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.
R0100–R0210/C0070	Magnmæling fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu — magnmæling iðgjaldaáhættu: Vres	Magnmælingin fyrir sjóðsáhættu fyrir hvern hluta, jöfn besta mati á varúðarniðurfærslunum á útistandandi kröfum fyrir hlutann, eftir að endur-heimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá.
R0100–R0210/C0080	Magnmæling fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu — landfræðileg fjölþætting —	Landfræðileg fjölþætting sem notuð er fyrir magnmælinguna fyrir hvern hluta Ef stuðullinn fyrir landfræðilega fjölþættingu er ekki reiknaður út, þá er þessum lið gefið sjálfgefna gildið 1.
R0100–R0210/C0090	Magnmæling fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu — V	Magnmælingin fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu skaðatrygginga fyrir hvern hluta Ef R0010/C0010 = 1, skal þessi liður standa fyrir gjaldþolskröfuna vegna iðgjalda- og sjóðsáhættu skaðatrygginga tiltekins hluta, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0220/C0090	Magnmæling fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu alls	Heildarmagnmælingin fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu er jöfn samtölu magnmælinganna fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu fyrir alla hluta.
R0230/C0020	Samþætt staðalfrávik	Þetta er samþætta staðalfrávikið vegna iðgjalda- og sjóðsáhættu fyrir alla hluta. Ef R0010/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir heildargjaldþolskröfu fyrir undireiningu iðgjalda- og sjóðsáhættu í skaðatryggingu, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0300/C0100	Heildargjaldþolskrafa vegna iðgjalda- og sjóðsáhættu skaðatrygginga	Þetta er heildargjaldþolskrafan fyrir undireiningu iðgjalda- og sjóðsáhættu í skaðatryggingu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Fyrningaráhætta skaðatrygginga		
R0400/C0110	Upphafleg algildi fyrir skell — eignir — skaðatrygg-ingaáhætta — fyrningaráhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir fyrningaráhættu skaðatrygginga, fyrir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0400/C0120	Upphafleg algildi fyrir skell — skuldir — skaðatrygg-ingaáhætta — fyrn-ingaráhætta	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir fyrningaráhættu skaðatryggingar, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0400/C0130	Algildi eftir skell — eignir — skaðatryggingaáhætta — fyrningaráhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir fyrningaráhættu skaðatrygginga, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0400/C0140	Algildi eftir skell — skuldir — skaðatryggingaáhætta — fyrningaráhætta	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir fyrningaráhættu skaða-tryggingar, eftir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0400/C0150	Gjaldþolskrafa — skaðatryggingaáhætta — fyrningaráhætta	Þetta er gjaldþolskrafan fyrir fyrningaráhættu skaðatryggingar.
Hamfaraáhætta í skaðatryggingum		
R0500/C0160	Gjaldþolskrafa vegna hamfaraáhættu í skaðatryggingum	Þetta er heildargjaldþolskrafna fyrir hamfaraáhættu í skaðatryggingum.
Skaðatryggingaáhætta alls		
R0600/C0160	Fjölþætting innan áhættueiningar skaðatryggingar	Þetta eru fjölþættingaráhrifin innan undireiningarinnar tryggingaráhætta í skaðatryggingum, sem afleiðing af samantektinni á gjaldþolskröfunum fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu, hamfaraáhættu og fyrningaráhættu. Tilgreina skal fjölþættingu sem neikvætt virði ef það lækkar gjald-þolskröfuna.
R0700/C0160	Heildargjaldþolskrafa vegna skaðatryggingaáhættu	Þetta er gjaldþolskrafan fyrir áhættuundireiningu skaðatrygginga.

S.26.06 — Gjaldþolskrafa — rekstraráhætta

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir samstæður, varða sjóði, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta.

Færa á inn í sniðmát SR.26.06 fyrir hvern varinn sjóð (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/varinn sjóð ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði umtalsverðs varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

Sniðmát SR.26.06 á eingöngu við í tengslum við varinn sjóð/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar frá félögum á samstæðustigi, í samræmi við a-, b- og c-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, þegar aðferð 1 (aðferð byggð á samstæðureikningsskilum) er notuð, annað hvort einvörðungu eða saman með aðferð 2 (frádráttar- og samlagningaraðferð).

Fyrir gagnaskil samstæðu skulu eftirfarandi sértækar kröfur uppfylltar:

a) Upplýsingarnar eiga við þegar aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, er notuð, annaðhvort einvörðungu eða ásamt aðferð 2, eins og skilgreind er í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB.

b) Þegar samsetning aðferða er notuð á eingöngu að leggja fram þessar upplýsingarnar fyrir þann hluta samstæðunnar sem reiknaður er út með aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, og

c) Þessar upplýsingar eiga ekki við um samstæður þegar aðferð 2, eins og skilgreint er í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB, er einvörðungu notuð.

	LIÐUR	**LEIÐBEININGAR**
Z0010	112. gr.	Tilgreina hvort tilkynntu talnanna hafi verið krafist skv. 7. mgr. 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB, til að setja fram mat á gjaldþolskröfunni með notkun á staðalreglu. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Gagnaskil skv. 7. mgr. 112. gr. 2 — Reglubundin gagnaskil
Z0020	Varinn sjóður, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar eða eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölurnar eigi við um varinn sjóð, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Varinn sjóður (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 — Eftirstæður hluti
Z0030	Sjóðs-/eignasafnsnúmer	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir varinn sjóð eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu, innan ramma samstæðueftirlits, og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við sjóðsnúmerið/eignasafnsnúmerið sem tilgreint er í öðrum sniðmátum. Þegar liður Z0020 = 2, þá er „0“ tilgreint
R0100/C0020	Verg vátryggingaskuld líftrygginga (að undanskildu áhættuálagi)	Þetta er vátryggingaskuld vegna líftryggingaskuldbindinga. Því skal vátryggingaskuld ekki innihalda áhættuálagið, og skal vera án frádráttar endurheimtanlegu fjárhæðanna frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang.
R0110/C0020	Verg vátryggingaskuld einingatengdra söfnunarlíftrygginga (að undanskildu áhættuálagi)	Þetta er vátryggingaskuld vegna líftryggingaskuldbindinga þar sem vátryggingartakinn ber fjárfestingaráhættuna. Því skal vátryggingaskuld ekki innihalda áhættuálagið, og skal vera án frádráttar endurheimtanlegu fjárhæðanna frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0120/C0020	Verg vátryggingaskuld skaðatrygginga (að undanskildu áhættuálagi)	Þetta er vátryggingaskuld vegna skaðatryggingaskuldbindinga. Því skal vátryggingaskuld ekki innihalda áhættuálagið, og skal vera án frádráttar endurheimtanlegu fjárhæðanna frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang.
R0130/C0020	Gjaldþolskrafa fyrir rekstraráhættu, byggð á vátryggingaskuld	Þetta er gjaldþolskrafan vegna rekstraráhættu, byggð á vátryggingaskuld
R0200/C0020	Verg líftryggingaiðgjöld ársins (undangengna 12 mánuði)	Iðgjöld undangengna 12 mánuði vegna líftryggingaskuldbindinga, án frádráttar iðgjalda sem afsalað er til endurtryggingar
R0210/C0020	Verg einingatengd söfnunarlíftryggingaiðgjöld ársins (undangengna 12 mánuði)	Iðgjöld undangengna 12 mánuði vegna líftryggingaskuldbindinga þar sem vátryggingartakarnir bera fjárfestingaráhættuna, án frádráttar iðgjalda sem afsalað er til endurtryggingar
R0220/C0020	Verg skaðatryggingaiðgjöld ársins (undangengna 12 mánuði)	Iðgjöld undangengna 12 mánuði vegna skaðatryggingaskuldbindinga, án frádráttar iðgjalda sem afsalað er til endurtryggingar
R0230/C0020	Verg líftryggingaiðgjöld ársins (12 mánuðina fyrir undangengna 12 mánuði)	Iðgjöld þá 12 mánuði fyrir undangengna 12 mánuði vegna líftryggingaskuld-bindinga, án frádráttar iðgjalda sem afsalað er til endurtryggingar
R0240/C0020	Verg einingatengd söfnunarlíftryggingaiðgjöld ársins (12 mánuðina fyrir undangengna 12 mánuði)	Iðgjöld þá 12 mánuði fyrir undangengna 12 mánuði vegna líftryggingaskuld-bindinga þar sem vátryggingartakarnir bera fjárfestingaráhættuna, án frádráttar iðgjalda sem afsalað er til endurtryggingar.
R0250/C0020	Verg skaðatryggingaiðgjöld ársins (12 mánuðina fyrir undangengna 12 mánuði)	Iðgjöld þá 12 mánuði fyrir undangengna 12 mánuði vegna skaðatrygginga-skuldbindinga, án frádráttar iðgjalda sem afsalað er til endurtryggingar
R0260/C0020	Gjaldþolskrafa fyrir rekstraráhættu, byggð á iðgjöldum ársins	Þetta er gjaldþolskrafan vegna rekstraráhættu, byggð á iðgjöldum ársins.
R0300/C0020	Gjaldþolskrafa vegna rekstraráhættu áður en þaki er beitt	Þetta er gjaldþolskrafan vegna rekstraráhættu áður en þaki er beitt
R0310/C0020	Þak sem byggir á grunngjaldþolskröfu	Þetta er niðurstaða prósentuþaksins sem beitt er á grunngjaldþolskröfuna.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0320/C0020	Gjaldþolskrafa vegna rekstraráhættu eftir að þaki er beitt	Þetta er gjaldþolskrafan vegna rekstraráhættu eftir en þaki er beitt.
R0330/C0020	Útgjöld sem stofnað er til að því er varðar einingatengda söfnunarlíftryggingastarfsemi (undangengna 12 mánuði)	Þetta eru fjárhæðin fyrir útgjöld sem stofnað var til undangengna 12 mánuði að því er varðar líftryggingu þar sem vátryggingartakarnir bera fjárfestingaráhættuna.
R0340/C0020	Heildargjaldþolskrafa fyrir rekstraráhættu	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna rekstraráhættu.

S.26.07 — Gjaldþolskrafa — einfaldanir

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir samstæður, varða sjóði, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta.

Færa á inn í sniðmát SR.26.07 fyrir hvern varinn sjóð (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/varinn sjóð ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði umtalsverðs varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

Sniðmát SR.26.07 á eingöngu við í tengslum við varinn sjóð/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar frá félögum á samstæðustigi, í samræmi við a-, b- og c-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, þegar aðferð 1 (aðferð byggð á samstæðureikningsskilum) er notuð, annað hvort einvörðungu eða saman með aðferð 2 (frádráttar- og samlagningaraðferð).

Fyrir gagnaskil samstæðu skulu eftirfarandi sértækar kröfur uppfylltar:

a) Upplýsingarnar eiga við þegar aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, er notuð, annaðhvort einvörðungu eða ásamt aðferð 2, eins og skilgreind er í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB.

b) Þegar samsetning aðferða er notuð á eingöngu að leggja fram þessar upplýsingarnar fyrir þann hluta samstæðunnar sem reiknaður er út með aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, og

c) Þessar upplýsingar eiga ekki við um samstæður þegar aðferð 2, eins og skilgreint er í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB, er einvörðungu notuð.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0010	112. gr.	Tilgreina hvort tilkynntu talnanna hafi verið krafist skv. 7. mgr. 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB, til að setja fram mat á gjaldþolskröfunni með notkun á staðalreglu. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Gagnaskil skv. 7. mgr. 112. gr. 2 — Reglubundin gagnaskil
Z0020	Varinn sjóður, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar eða eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölurnar eigi við um varinn sjóð, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Varinn sjóður (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 — Eftirstæður hluti

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0030	Sjóðs-/eignasafnsnúmer	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir varinn sjóð eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu, innan ramma samstæðueftirlits, og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við sjóðsnúmerið/eignasafnsnúmerið sem tilgreint er í öðrum sniðmátum. Þegar liður Z0020 = 2, þá er „0“ tilgreint
Z0040	Gjaldmiðill fyrir vaxtaáhættu (bundin félög)	Tilgreina ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðils útgáfunnar. Hver gjaldmiðill skal tilgreindur í sérstaka línu

Markaðsáhætta (þ.m.t. bundin félög)

R0010/C0010–C0070	Vikáhætta (skuldabréf og lán) — markaðsvirði — eftir lánshæfisþrepi	Markaðsvirði eignanna sem falla undir gjaldþolskröfu vegna vikáhættu á skuldabréf og lán fyrir hvert lánshæfisþrep þar sem lánshæfismat tilnefnds utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis er tiltækt fyrir.
R0010/C0080	Vikáhætta (skuldabréf og lán) — markaðsvirði — ekkert lánshæfismat tiltækt	Markaðsvirði eignanna sem falla undir gjaldþolskröfu vegna vikáhættu á skuldabréf og lán þar sem ekkert lánshæfismat tilnefnds utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis er tiltækt fyrir.
R0020/C0010–C0070	Vikáhætta (skuldabréf og lán) — leiðréttur líftími — eftir lánshæfisþrepi	Leiðréttur líftími í árum á eignunum sem falla undir gjaldþolskröfu vegna vikáhættu á skuldabréf og lán fyrir hvert lánshæfisþrep þar sem lánshæfismat tilnefnds utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis er tiltækt fyrir.
R0020/C0080	Vikáhætta (skuldabréf og lán) — leiðréttur líftími — ekkert lánshæfismat tiltækt	Leiðréttur líftími í árum á eignunum sem falla undir gjaldþolskröfu vegna vikáhættu á skuldabréf og lán þar sem ekkert lánshæfismat tilnefnds utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis er tiltækt fyrir.
R0030/C0090	Vikáhætta (skuldabréf og lán) — hækkun vátryggingaskuldar söfnunarlíftrygginga	Hækkun vátryggingaskuldarinnar að frádregnu áhættuálaginu fyrir samninga þar sem vátryggingatakar bera fjárfestingaráhættuna með innbyggðum valréttarsamningum og tryggingum, sem myndu leiða af skyndilegri lækkun á virði eignanna sem falla undir gjaldþolskröfuna vegna vikáhættu á skuldabréf samkvæmt einfaldaða útreikningnum.

Vaxtaáhætta (bundin félög)

R0040/C0100	Vaxtaáhætta (bundin félög) — gjaldþolskrafa — hækkun vaxtastigs — eftir gjaldmiðli	Gjaldþolskrafa vegna áhættunnar af hækkun í vaxtaskilmálum samkvæmt einfaldaða útreikningnum fyrir bundið félag, fyrir hvern gjaldmiðil sem tilgreindur er.
R0040/C0110	Vaxtaáhætta (bundin félög) — gjaldþolskrafa — lækkun vaxtastigs — eftir gjaldmiðli	Gjaldþolskrafa vegna áhættunnar af lækkun í vaxtaskilmálum samkvæmt einfaldaða útreikningnum fyrir bundið félag, fyrir hvern gjaldmiðil sem tilgreindur er.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Líftryggingaáhætta		
R0100/C0120	Dánaráhætta — vátryggingarfjárhæð	Samtala jákvæðra vátryggingarfjárhæða, eins og skilgreint er í 91. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, fyrir allar skuldbindingar er varða dánaráhættu.
R0100/C0160	Dánaráhætta — meðaltíðni (t+1)	Meðaltals dánatíðni næstu 12 (t+1) mánuði, vegin með tryggingafjárhæð fyrir samninga með jákvæða vátryggingarfjárhæð.
R0100/C0180	Dánaráhætta — leiðréttur líftími	Leiðréttur líftími í árum á öllum greiðslum til greiðslu við dauðsfall, sem innifalið er í besta mati á samningum með jákvæða vátryggingarfjárhæð.
R0110/C0150	Langlífisáhætta — besta mat	Besta mat á skuldbindingunum er varða langlífisáhættu.
R0110/C0160	Langlífisáhætta — meðaltíðni (t+1)	Meðaltals dánatíðni næstu 12 mánuði (t+1), vegin með tryggingafjárhæð fyrir samninga þar sem lækkun dánartíðni leiðir til hækkunar vátryggingaskuldar.
R0110/C0190	Langlífisáhætta — leiðréttur líftími	Leiðréttur líftími í árum á öllum greiðslum til vátryggðra, sem innifalið er í besta mati á samningum þar sem lækkun dánartíðni leiðir til hækkunar vátryggingaskuldar.
R0120/C0120	Örorku- og sjúkdómsáhætta — vátryggingarfjárhæð	Samtala jákvæðra vátryggingarfjárhæða, eins og skilgreint er í 93. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, fyrir allar skuldbindingar er varða örorku- og sjúkdómsáhættu.
R0120/C0130	Örorku- og sjúkdómsáhætta — vátryggingarfjárhæð t+1	Vátryggingarfjárhæð, eins og skilgreint er í R0120/C0120, eftir 12 mánuði.
R0120/C0150	Örorku- og sjúkdómsáhætta — besta mat	Besta mat á skuldbindingunum sem falla undir örorku- og sjúkdómsáhættu.
R0120/C0160	Örorku- og sjúkdómsáhætta — meðaltíðni (t+1)	Meðaltals örorku- og sjúkdómstíðni næstu 12 mánuði (t+1), vegin með tryggingafjárhæð fyrir samninga með jákvæða vátryggingarfjárhæð.
R0120/C0170	Örorku- og sjúkdómsáhætta — meðaltíðni t+2	Meðaltals örorku- og sjúkdómstíðni á 12 mánuðum, eftir næstu 12 mánuði (t+2), vegin með tryggingafjárhæð fyrir samninga með jákvæða vátryggingarfjárhæð.
R0120/C0180	Örorku- og sjúkdómsáhætta — leiðréttur líftími	Leiðréttur líftími í árum á öllum greiðslum vegna örorku- og sjúkdóms, sem innifalið er í besta mati á samningum með jákvæða vátryggingarfjárhæð.
R0120/C0200	Örorku- og sjúkdómsáhætta — uppsagnartíðni	Vænt uppsagnartíðni næstu 12 mánuði (t+1) á samningum með jákvæða vátryggingarfjárhæð.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0130/C0140	Fyrningaráhætta (hækkandi) — endurkaupaálag	Samtala allra jákvæðra endurkaupaálaga, eins og skilgreint er í 95. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0130/C0160	Fyrningaráhætta (hækkandi) — meðaltíðni (t+1)	Meðaltals fyrningartíðni á samningum með jákvæð endurkaupaálög.
R0130/C0190	Fyrningaráhætta (hækkandi) — meðaltals uppgjörstímabil	Meðaltal tímabils í árum sem samningarnir með jákvæðu endurkaupaálagi renna út.
R0140/C0140	Fyrningaráhætta (lækkandi) — endurkaupaálag	Samtala allra neikvæðra endurkaupaálaga, eins og skilgreint er í 95. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0140/C0160	Fyrningaráhætta (lækkandi) — meðaltíðni (t+1)	Meðaltals fyrningartíðni á samningum með neikvæð endurkaupaálög.
R0140/C0190	Fyrningaráhætta (lækkandi) — meðaltals uppgjörstímabil	Meðaltal tímabils í árum sem samningarnir með neikvæðu endurkaupaálagi renna út.
R0150/C0180	Útgjaldaáhætta í líftryggingum — leiðréttur líftími	Leiðréttur líftími í árum á sjóðstreyminu, sem innifalið er í besta mati á vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingum er varða líftryggingu.
R0150/C0210	Útgjaldaáhætta í líftryggingum — greiðslur	Greidd útgjöld sem tengjast vátryggingum og endurtryggingum er varða líftryggingu síðstu 12 mánuði.
R0150/C0220	Útgjaldaáhætta í líftryggingum — meðaltals verðbólgustig	Vegið meðaltals verðbólgustig sem innifalið er í útreikningnum á besta mati þessara skuldbindinga, þegar voganir eru byggðar á núvirði útgjalda sem innifalin eru í útreikningnum á besta mati fyrir þjónustuna við núverandi líftryggingaskuldbindingar.
R0160/C0230	Hamfaraáhætta í líftryggingum — vátryggingarfjárhæð	Samtala allra jákvæðra vátryggingarfjárhæða, eins og skilgreint er í 96. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

Heilsutryggingaáhætta

R0200/C0120	Dánaráhætta í heilsutryggingu — vátryggingarfjárhæð	Samtala jákvæðra vátryggingarfjárhæða, eins og skilgreint er í 97. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, fyrir allar skuldbindingar er varða dánaráhættu í heilsutryggingu.
R0200/C0160	Dánaráhætta í heilsutryggingu — meðaltíðni (t+1)	Meðaltals dánatíðni næstu 12 mánuði (t+1), vegin með tryggingafjárhæð fyrir samninga með jákvæða vátryggingarfjárhæð.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0200/C0180	Dánaráhætta í heilsutryggingu — leiðréttur líftími	Leiðréttur líftími í árum á öllum greiðslum til greiðslu við dauðsfall, sem innifalið er í besta mati á samningum með jákvæða vátryggingarfjárhæð.
R0210/C0150	Langlífisáhætta í heilsutryggingu — besta mat	Besta mat á skuldbindingunum er varða langlífisáhættu í heilsutryggingu.
R0210/C0160	Langlífisáhætta í heilsutryggingu — meðaltíðni t+1	Meðaltals dánatíðni næstu 12 mánuði (t+1), vegin með tryggingafjárhæð fyrir samninga þar sem lækkun dánartíðni leiðir til hækkunar vátryggingaskuldar.
R0210/C0180	Langlífisáhætta í heilsutryggingu — leiðréttur líftími	Leiðréttur líftími í árum á öllum greiðslum til vátryggðra, sem innifalið er í besta mati á samningum þar sem lækkun dánartíðni leiðir til hækkunar vátryggingaskuldar.
R0220/C0180	Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu (sjúkrakostnaður) — leiðréttur líftími	Leiðréttur líftími í árum á sjóðstreyminu, sem innifalið er í besta mati á vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingum er varða sjúkrakostnað.
R0220/C0210	Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu (sjúkrakostnaður) — greiðslur	Greidd útgjöld sem tengjast vátryggingum og endurtryggingum er varða sjúkrakostnað síðstu 12 mánuði.
R0220/C0220	Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu (sjúkrakostnaður) — meðaltals verðbólgustig	Vegið meðaltal verðbólgustigs á sjúkragreiðslum sem innifalið er í útreikningnum á besta mati þessara skuldbindinga, þegar voganir eru byggðar á núvirði sjúkragreiðslnanna sem innifaldar eru í útreikningnum á besta mati þessara skuldbindinga.
R0230/C0120	Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu (tekjuvernd) — vátryggingarfjárhæð	Samtala jákvæðra vátryggingarfjárhæða, eins og skilgreint er í 100. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, fyrir allar skuldbindingar er varða örorku- og sjúkdómsáhættu (tekjuvernd).
R0230/C0130	Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu (tekjuvernd) — vátryggingarfjárhæð t+1	Vátryggingarfjárhæð, eins og skilgreint er í R0230/C0120, eftir 12 mánuði.
R0230/C0150	Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu (tekjuvernd) — besta mat	Besta mat á skuldbindingunum sem falla undir örorku- og sjúkdómsáhættu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0230/C0160	Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu (tekjuvernd) — meðaltíðni (t+1)	Meðaltals örorku- og sjúkdómstíðni næstu 12 mánuði (t+1), vegin með tryggingafjárhæð fyrir samninga með jákvæða vátryggingarfjárhæð.
R0230/C0170	Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu (tekjuvernd) — meðaltíðni t+2	Meðaltals örorku- og sjúkdómstíðni á 12 mánuðum, eftir næstu 12 mánuði (t+2), vegin með tryggingafjárhæð fyrir samninga með jákvæða vátryggingarfjárhæð.
R0230/C0180	Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu (tekjuvernd) — leiðréttur líftími	Leiðréttur líftími í árum á öllum greiðslum vegna örorku- og sjúkdóms, sem innifalið er í besta mati á samningum með jákvæða vátryggingarfjárhæð.
R0230/C0200	Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu (tekjuvernd) — uppsagnartíðni	Vænt uppsagnartíðni næstu 12 mánuði á samningum með jákvæða vátryggingarfjárhæð.
R0240/C0140	Fyrningaráhætta (hækkandi) í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — endurkaupaálag	Samtala allra jákvæðra endurkaupaálaga, eins og skilgreint er í 102. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0240/C0160	Fyrningaráhætta (hækkandi) í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — meðaltíðni (t+1)	Meðaltals fyrningartíðni á samningum með jákvæð endurkaupaálög.
R0240/C0190	Fyrningaráhætta (hækkandi) í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — meðaltals uppgjörstímabil	Meðaltal tímabils í árum sem samningarnir með jákvæðu endurkaupaálagi renna út.
R0250/C0140	Fyrningaráhætta (lækkandi) í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — endurkaupaálag	Samtala allra neikvæðra endurkaupaálaga, eins og skilgreint er í 102. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0250/C0160	Fyrningaráhætta (lækkandi) í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — meðaltíðni (t+1)	Meðaltals fyrningartíðni á samningum með neikvæð endurkaupaálög.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0250/C0190	Fyrningaráhætta (lækkandi) í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging — meðaltals uppgjörstímabil	Meðaltal tímabils í árum sem samningarnir með neikvæðu endurkaupaálagi renna út.
R0260/C0180	Útgjaldaáhætta í heilsutryggingu — leiðréttur líftími	Leiðréttur líftími í árum á sjóðstreyminu, sem innifalið er í besta mati á heilsutrygginga- og -endurtryggingaskuldbindingum.
R0260/C0210	Útgjaldaáhætta í heilsutryggingu — greiðslur	Greidd útgjöld sem tengjast vátryggingum og endurtryggingum er varða heilsutryggingu síðstu 12 mánuði.
R0260/C0220	Útgjaldaáhætta í heilsutryggingu — meðaltals verðbólgustig	Vegið meðaltal verðbólgustigs sem innifalið er í útreikningnum á besta mati þessara skuldbindinga, vegið með núvirði útgjalda sem innifalin eru í útreikningnum á besta mati fyrir þjónustuna við núverandi sjúkratrygg-ingaskuldbindingar.

S.27.01 — Gjaldþolskrafa — hamfaraáhætta í skaða- og heilsutryggingum

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir samstæður, varða sjóði, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta.

Færa á inn í sniðmát S.27.01 fyrir hvern varinn sjóð (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/ varinn sjóð ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði umtalsverðs varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

Sniðmát SR.27.01 á eingöngu við í tengslum við varinn sjóð/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar frá félögum á samstæðustigi, í samræmi við a-, b- og c-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, þegar aðferð 1 (aðferð byggð á samstæðureikningsskilum) er notuð, annað hvort einvörðungu eða saman með aðferð 2 (frádráttar- og samlagn-ingaraðferð).

Þetta sniðmát er til þess ætlað að veita skilning á hvernig eining hamfaraáhættu í gjaldþolskröfunni hefur verið reiknuð út og hverjir meginþættirnir eru.

Fyrir hverja tegund hamfaraáhættu verða að ákvarða áhættumildunaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang. Í þessum útreikningi felst framtíðarmat sem verður að byggja á endurtryggingaráætlun næsta reikningsskilaárs, eins og lýst er í endurtryggingasniðmátunum fyrir kjörfrjálsa tryggingavernd (S.30.01 og S.30.02 í II. viðauka) og útgefna endurtryggingaráætlun á næsta reikningsskilaári (S.30.03 and S.30.04 í II. viðauka).

Félög þurfa að meta endurheimtur sínar af áhættuvörn í samræmi við tilskipun 2009/138/EB, framselda reglugerð (ESB) 2015/35 og sérhvern tæknistaðal sem á við. Félög skulu eingöngu færa inn í sniðmátið fyrir hamfaraskýrslugjöf að þeirri nákvæmni sem þörf er á til að framkvæma þennan útreikning.

Í áhættueiningunum fyrir skaða- og heilsutryggingar er hamfaraáhætta skilgreind sem áhættan af tapi, eða neikvæðri breytingu á virði vátryggingaskuldbindinga, sem leiða af verulegri óvissu um verðlagningu og varúðarniðurfærslu sem tengist öfgakenndum eða óvæntum viðburðum, eins og sett er fram í b-lið 2. mgr. og c-lið 4. mgr. 105. gr. tilskipunar 2009/138/EB.

Tilgreinda gjaldþolskrafan endurspeglar gjaldþolskröfurnar, fyrir og eftir áhættuvörn, sem eru áhættumildunaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang. Tilgreinda gjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn kemur áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar. Staðalgildi áhættuvarnarinnar skal tilgreint sem jákvætt virði til að koma til frádráttar.

Í því tilviki að fjölþættingaráhrifin lækki gjaldþolskröfuna skal tilgreina staðalgildi fjölþættingarinnar sem neikvætt virði.

Fyrir gagnaskil samstæðu skulu eftirfarandi sértækar kröfur uppfylltar:

d) Upplýsingarnar eiga við þegar aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, er notuð, annaðhvort einvörðungu eða ásamt aðferð 2, eins og skilgreind er í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB.

e) Þegar samsetning aðferða er notuð á eingöngu að leggja fram þessar upplýsingarnar fyrir þann hluta samstæðunnar sem reiknaður er út með aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, og

f) Þessar upplýsingar eiga ekki við um samstæður þegar aðferð 2, eins og skilgreint er í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB, er einvörðungu notuð.

	LIÐUR	**LEIÐBEININGAR**
Z0010	112. gr.	Tilgreina hvort tilkynntu talnanna hafi verið krafist skv. 7. mgr. 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB, til að setja fram mat á gjaldþolskröfunni með notkun á staðalreglu. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Gagnaskil skv. 7. mgr. 112. gr. 2 — Reglubundin gagnaskil
Z0020	Varinn sjóður, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar eða eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölurnar eigi við um varinn sjóð, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Varinn sjóður (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 — Eftirstæður hluti
Z0030	Sjóðs-/eignasafnsnúmer	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir varinn sjóð eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu, innan ramma samstæðueftirlits, og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við sjóðsnúmerið/eignasafnsnúmerið sem tilgreint er í öðrum sniðmátum. Þegar liður Z0020 = 2, þá er „0“ tilgreint

Hamfaraáhætta í skaðatryggingum — samantekt

C0010/R0010	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn — náttúruhamfaraáhætta	Þetta er hamfaraáhættan alls, fyrir áhættuvörn, sem stafar af háska tengdum náttúruhamförum og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna milli háskanna sem getið er í C0010/R0070.
C0010/R0020–R0060	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn — háski tengdur náttúruhamfaraáhættu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, á háska tengdan náttúruhamförum og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna milli landsvæða. Þessi fjárhæð er jöfn hamfaraáhættukröfunni, eftir náttúruháska, fyrir áhættuvörn.
C0010/R0070	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn — fjölþætting milli háska	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, fyrir áhættuvörn, sem varða mismunandi háska tengdum náttúruhamförum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020/R0010	Heildaráhættuvörn — náttúruhamfaraáhætta	Þetta eru áhættuvarnaráhrifin alls af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, sem stafa af sérhverjum háska tengdum náttúruhamförum og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna milli háskanna sem getið er í C0020/R0070.
C0020/R0020–R0060	Heildaráhættuvörn — háski tengdur náttúruham-faraáhættu	Þetta eru áhættuvarnaráhrifin alls af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, eftir háska tengdum náttúruhamförum.
C0020/R0070	Heildaráhættuvörn — fjölþætting milli háska	Fjölþættingaráhrifin sem stafa af samantekinni á áhættuvarnaráhrifunum af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, sem varða mismunandi háska tengdum náttúruhamförum.
C0030/R0010	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn — náttúruhamfaraáhætta	Þetta er hamfaraáhættan alls, eftir áhættuvörn, sem stafar af háska tengdum náttúruhamförum og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna milli háskanna sem getið er í C0030/R0070.
C0030/R0020–R0060	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn — háski tengdur náttúruhamfaraáhættu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, á háska tengdan náttúruhamförum og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna milli landsvæða. Þessi fjárhæð er jöfn hamfaraáhættukröfunni, eftir náttúruháska, eftir áhættuvörn.
C0030/R0070	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn — fjölþætting milli háska	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, eftir áhættuvörn, sem varða mismunandi háska tengdum náttúruhamförum.
C0010/R0080	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn — hamfaraáhætta tengd óhlutfallslegri eignaendurtryggingu	Þetta er hamfaraáhættan alls, fyrir áhættuvörn, sem stafar af óhlutfallslegri eignaendurtryggingu.
C0020/R0080	Heildaráhættuvörn — hamfaraáhætta tengd óhlutfallslegri eignaendurtryggingu	Þetta eru áhættuvarnaráhrifin alls af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang fyrir óhlutfallslega eignaendurtryggingu.
C0030/R0080	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn — hamfaraáhætta tengd óhlutfallslegri eignaendurtryggingu	Þetta er hamfaraáhættan alls, eftir áhættuvörn sem stafar af óhlutfallslegri eignaendurtryggingu.
C0010/R0090	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn — manngerð hamfaraáhætta	Þetta er hamfaraáhættan alls, fyrir áhættuvörn, sem stafar af sérhverjum manngerðum háska og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna milli háskanna sem getið er í C0010/R0160.
C0010/R0100–R0150	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn — manngerður háski tengdur hamfaraáhættu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, á manngerðan háska og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna milli einstakra háska. Þessi fjárhæð er jöfn hamfaraáhættukröfunni, eftir manngerðum háska, fyrir áhættuvörn.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0160	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn — fjölþætting milli háska	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, fyrir áhættuvörn, sem varða mismunandi manngerða háska.
C0020/R0090	Heildaráhættuvörn — manngerð hamfaraáhætta	Þetta eru áhættuvarnaráhrifin alls af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, sem stafa af sérhverjum manngerðum háska og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna milli háskanna sem getið er í C0020/R0160.
C0020/R0100–R0150	Heildaráhættuvörn — manngerður háski tengdur hamfaraáhættu	Þetta eru áhættuvarnaráhrifin alls af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, eftir manngerðum háska tengdum hamförum.
C0020/R0160	Heildaráhættuvörn — fjölþætting milli háska	Fjölþættingaráhrifin sem stafa af samantekinni á áhættuvarnaráhrifunum af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunar og félögum með sérstakan tilgang, sem varða mismunandi manngerða háska.
C0030/R0090	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn — manngerð hamfaraáhætta	Þetta er hamfaraáhættan alls, eftir áhættuvörn, sem stafar af sérhverjum manngerðum háska tengdum hamförum og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna milli háskanna sem getið er í C0030/R0160.
C0030/R0100–R0150	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn — manngerður háski tengdur hamfaraáhættu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, á manngerðan háska og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna milli einstakra háska. Þessi fjárhæð er jöfn hamfaraáhættukröfunni, eftir manngerðum háska, eftir áhættuvörn.
C0030/R0160	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn — fjölþætting milli háska	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, eftir áhættuvörn, sem varða mismunandi manngerða háska tengda hamförum.
C0010/R0170	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn — önnur manngerð hamfaraáhætta í skaðatryggingum	Þetta er hamfaraáhættan alls, fyrir áhættuvörn, sem stafar af sérhverjum „öðrum skaðatryggingar“ háska og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna milli háskanna sem getið er í C0010/R0180.
C0010/R0180	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn — fjölþætting milli háska	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, fyrir áhættuvörn, sem varða mismunandi „aðra skaðatryggingar“ háska.
C0020/R0170	Heildaráhættuvörn — önnur hamfaraáhætta í skaðatryggingum	Þetta eru áhættuvarnaráhrifin alls af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, sem stafa af sérhverjum „öðrum skaðatryggingar“ háska og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna milli háskanna sem getið er í C0020/R0180.
C0020/R0180	Heildaráhættuvörn — fjölþætting milli háska	Fjölþættingaráhrifin sem stafa af samantekinni á áhættuvarnaráhrifunum af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, sem varða mismunandi „aðra skaðatryggingar“ háska.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R0170	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn — önnur hamfaraáhætta í skaðatryggingum	Þetta er hamfaraáhættan alls, eftir áhættuvörn, sem stafar af sérhverjum „öðrum skaðatryggingar“ háska tengdum hamförum og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna milli háskanna sem getið er í C0030/R0180.
C0030/R0180	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn — fjölþætting milli háska	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, eftir áhættuvörn, sem varða mismunandi „aðra skaðatryggingar“ háska tengda hamförum.
C0010/R0190	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn — hamfara-áhætta í skaðatryggingum alls, fyrir fjölþættingu	Þetta er hamfaraáhættan alls, fyrir áhættuvörn, sem stafar af öllum undireiningunum (náttúruhamfarir, óhlutfallsleg eignaendurtrygging, manngerð og „önnur skaðatrygginga“ hamfaraáhætta), fyrir fjölþætt-ingaráhrifin á milli undireininganna.
C0010/R0200	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn — fjölþætting á milli undireininga	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, fyrir áhættuvörn, sem varða mismunandi undireiningar (náttúruhamfarir, óhlutfallsleg eignaendurtrygging, manngerð og „önnur skaðatrygginga“ hamfaraáhætta).
C0010/R0210	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn — hamfara-áhætta í skaðatryggingum alls, eftir fjölþættingu	Þetta er hamfaraáhættan alls, fyrir áhættuvörn, sem stafar af öllum undireiningunum (náttúruhamfarir, óhlutfallsleg eignaendurtrygging, manngerð og „önnur skaðatrygginga“ hamfaraáhætta), að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna á milli undireininganna sem getið er í C0010/R0200.
C0020/R0190	Heildaráhættuvörn — heildarhamfaraáhætta í skaðatryggingum, fyrir fjölþættingu	Þetta eru áhættuvarnaráhrifin alls af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, sem stafa af öllum undireiningunum (náttúruhamfarir, óhlutfallsleg eignaendurtrygging, manngerð og „önnur skaðatrygginga“ hamfaraáhætta), fyrir fjölþættingu á milli undireininganna.
C0020/R0200	Heildaráhættuvörn — fjölþætting á milli undireininga	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á áhættuvarnaráhrifunum af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang sem varða mismunandi undireiningar (náttúruhamfarir, óhlutfallsleg eignaendurtrygging, manngerð og „önnur skaðatrygginga“ hamfaraáhætta).
C0020/R0210	Heildaráhættuvörn — heildarhamfaraáhætta í skaðatryggingum, eftir fjölþættingu	Þetta eru áhættuvarnaráhrifin alls af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, sem stafa af öllum undireiningunum (náttúruhamfarir, óhlutfallsleg eignaendurtrygging, manngerð og „önnur skaðatrygginga“ hamfaraáhætta), að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna á milli undireininganna sem getið er í C0020/R0200.
C0030/R0190	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn — hamfara-áhætta í skaðatryggingum alls, fyrir fjölþættingu	Þetta er hamfaraáhættan alls, eftir áhættuvörn, sem stafar af öllum undireiningunum (náttúruhamfarir, óhlutfallsleg eignaendurtrygging, manngerð og „önnur skaðatrygginga“ hamfaraáhætta), fyrir fjölþætt-ingaráhrifin á milli undireininganna.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R0200	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn — fjölþætting á milli undireininga	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, eftir áhættuvörn, sem varða mismunandi undireiningar (náttúruhamfarir, óhlutfallsleg eignaendurtrygging, manngerð og „önnur skaðatrygginga“ hamfaraáhætta).
C0030/R0210	Gjaldþolskrafa eftir áhættuvörn — hamfaraáhætta í skaðatryggingum alls, eftir fjölþættingu	Þetta er hamfaraáhættan alls, eftir áhættuvörn, sem stafar af öllum undireiningunum (náttúruhamfarir, óhlutfallsleg eignaendurtrygging, manngerð og „önnur skaðatrygginga“ hamfaraáhætta), að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna á milli undireininganna sem getið er í lið C0030/R0200.

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — samantekt

C0010/R0300	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn — hamfaraáhætta í heilsutryggingu	Þetta er hamfaraáhættan alls, fyrir áhættuvörn, sem stafar af öllum undireiningum hamfaraáhættu í heilsutryggingu og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna á milli undireininganna sem getið er í C0010/R0340.
C0010/R0310–R0330	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn — undireiningar hamfaraáhættu í heilsutryggingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, á undireiningu hamfaraáhættu í heilsutryggingu og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna á milli landanna. Þessi fjárhæð er jöfn hamfaraáhættukröfunni, fyrir hverja undireiningu hamfaraáhættu í heilsutryggingu, fyrir áhættuvörn.
C0010/R0340	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn — fjölþætting á milli undireininga	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, fyrir áhættuvörn, sem varða mismunandi undireiningar hamfaraáhættu í heilsutryggingu.
C0020/R0300	Heildaráhættuvörn — hamfaraáhætta í heilsutryggingu	Þetta eru áhættuvarnaráhrifin alls af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, sem stafa af öllum undireiningum hamfaraáhættu í heilsutryggingu og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna á milli undireininganna sem getið er í C0020/R0340.
C0020/R0310–R0330	Heildaráhættuvörn — undireiningar hamfaraáhættu í heilsutryggingu	Þetta eru áhættuvarnaráhrifin alls af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, eftir undireiningu hamfaraáhættu í heilsutryggingu.
C0020/R0340	Heildaráhættuvörn — fjölþætting á milli undireininga	Fjölþættingaráhrifin sem stafa af samantekinni á áhættuvarnaráhrifunum af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, sem varða mismunandi undireiningar hamfaraáhættu í heilsutryggingu.
C0030/R0300	Gjaldþolskrafa eftir áhættuvörn — hamfaraáhætta í heilsutryggingu	Þetta er hamfaraáhættan alls eftir áhættuvörn, sem stafar af öllum undireiningum hamfaraáhættu í heilsutryggingu og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna á milli undireininganna sem getið er í C0030/R0340.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R0310–R0330	Gjaldþolskrafa eftir áhættuvörn — undireiningar hamfaraáhættu í heilsutryggingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, á undireiningu hamfaraáhættu í heilsutryggingu og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna á milli landanna. Þessi fjárhæð er jöfn hamfaraáhættukröfunni, fyrir hverja undireiningu hamfaraáhættu í heilsutryggingu, eftir áhættuvörn.
C0030/R0340	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn — fjölþætting á milli undireininga	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum eftir áhættuvörn, sem varða mismunandi undireiningar hamfaraáhættu í heilsutryggingu.

Hamfaraáhætta í skaðatryggingum

Náttúruhamfaraáhætta — stormar

C0040/R0610–R0780	Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins — önnur landsvæði	Áætlun vátrygginga- eða endurtryggingasamstæðunnar um iðgjöld tímabilsins á næsta ári í tengslum við landsvæðin 14, önnur en Evrópska efnahagssvæðið (þ.m.t. landsvæði eins og tilgreind eru í III. viðauka, að undanskildum þeim sem tilgreind eru í V. viðauka eða í XIII. viðauka framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35), fyrir samninginn í tengslum við skuldbindingarnar er varða atvinnugreinar vegna bruna og annars tjóns sem nær yfir stormáhættu, þ.m.t. hlutfallslegar endurtryggingaskuldbindingar og sjó-, flug- og farmtryggingu sem nær yfir tjón á fasteignum á landi vegna stormviðris, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar. Iðgjöld skulu vera verg, án frádráttar iðgjalda fyrir endurtryggingasamninga.
C0040/R0790	Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins — stormar alls, önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildaráætlun vátrygginga- eða endurtryggingasamstæðunnar um iðgjöld tímabilsins, fyrir fjölþættingu, á næsta ári fyrir landsvæðin 14, önnur en Evrópska efnahagssvæðið.
C0050/R0400–R0590	Áhættuskuldbinding — Evrópska efnahagssvæðið	Samanlagða heildartryggingarfjárhæðin fyrir hvert af 20 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins fyrir vátryggingagreinar: Bruni og annað tjón, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar, í tengslum við samninga sem ná yfir stormáhættu og þar sem áhættan er staðsett á þessu tiltekna landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins, og Sjó-, flug- og farmtrygging, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar, í tengslum við samninga sem ná yfir tjón á fasteignum á landi vegna stormviðris og þar sem áhættan er staðsett á þessu tiltekna landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0050/R0600	Áhættuskuldbinding — stormar alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Heildaráhættuskuldbindingin, fyrir fjölþættingu fyrir 20 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0060/R0400–R0590	Tilgreint vergt tap — Evrópska efnahagssvæðið	Tilgreint vergt tap vegna stormviðris fyrir hvert af 20 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifa milli svæða.
C0060/R0600	Tilgreint vergt tap — stormar alls, Evrópska efnahags-svæðið, fyrir fjölþættingu	Tilgreint vergt tap alls, fyrir fjölþættingu fyrir 20 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0070/R0400–R0590	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn — Evrópska efnahagssvæðið	Áhættukröfustuðullinn fyrir hvert af 20 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins vegna stormviðris, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifa milli svæða.
C0070/R0600	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn — stormar alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Hlutfall á milli tilgreinds vergs taps alls og heildar áhættuskuldbindingar.
C0080/R0400–R0590	Sviðsmynd A eða B — Evrópska efnahagssvæðið	Sú hærri af gjaldþolskröfunum vegna stormáhættu fyrir hvert af 20 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins samkvæmt sviðsmynd A eða sviðsmynd B. Þegar hæsta fjárhæðin á sviðsmynd A og B er ákvörðuð skal taka tillit til áhættuvarnaráhrifanna af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska.
C0090/R0400–R0590	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — Evrópska efnahagssvæðið	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn, sem stafar af stormviðri fyrir hvert af 20 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins, sem samsvarar þeirri hærri af sviðsmynd A eða B.
C0090/R0600	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — stormar alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, sem stafar af stormviðri fyrir 20 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0090/R0790	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — stormar alls, önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna stormáhættu á öðrum landsvæðum en Evrópska efnahagssvæðinu. Fjárhæðin sem tapast skyndilega, án frádráttar endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang.
C0090/R0800	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — stormar alls, öll landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, sem stafar af stormviðri fyrir öll landsvæði.
C0090/R0810	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — fjölþætt-ingaráhrif á milli landsvæða	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantekt stormáhættu sem varðar mismunandi landsvæði (bæði Evrópska efnahagssvæðið og „önnur landsvæði“)
C0090/R0820	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — stormar alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna stormáhættu, að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna sem tilgreind eru í lið C0090/R0810.
C0100/R0400–R0590	Áætluð áhættuvörn — Evrópska efnahagssvæðið	Fyrir hvert af 20 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins, áætlaða áhættuvörnin sem samsvarar völdu sviðsmyndinni, af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0100/R0600	Áætluð áhættuvörn — stormar alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Áætlaða áhættuvörnin alls sem stafar af stormviðri fyrir 20 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0100/R0790	Áætluð áhættuvörn — stormar alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Fyrir öll landsvæðin, önnur en Evrópska efnahagssvæðið, áætluðu áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0100/R0800	Áætluð áhættuvörn — stormar alls, öll landsvæði, fyrir fjölþættingu	Áætlaða áhættuvörnin alls sem stafar af stormviðri fyrir öll landsvæði.
C0110/R0400–R0590	Áætluð endurheimt iðgjöld — Evrópska efnahagssvæðið	Fyrir hvert af 20 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins, áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem samsvarar völdu sviðsmyndinni, sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska.
C0110/R0600	Áætluð endurheimt iðgjöld — stormar alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin alls fyrir 20 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0110/R0790	Áætluð endurheimt iðgjöld — stormar alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Fyrir öll landsvæðin, önnur en Evrópska efnahagssvæðið, áætluðu endurheimtu iðgjöldin, sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska.
C0110/R0800	Áætluð endurheimt iðgjöld — stormar alls, öll landsvæði, fyrir fjölþættingu	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin alls fyrir öll landsvæði.
C0120/R0400–R0590	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — Evrópska efnahagssvæðið	Gjaldþolskrafa, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, hafa verið dregin frá, sem stafar af stormviðri á hverju landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins, sem samsvarar völdu sviðsmyndinni.
C0120/R0600	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — stormar alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregin frá, fyrir 20 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0120/R0790	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — stormar alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn, vegna stormáhættu á öðrum landsvæðum en Evrópska efnahagssvæðinu. Fjárhæðin sem tapast skyndilega, þ.m.t. frádráttarins á endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang.
C0120/R0800	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — stormar alls, öll landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregin frá, fyrir öll landsvæði.
C0120/R0810	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — fjölþættingaráhrif á milli landsvæða	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantekt gjaldþolskröfunnar, eftir áhættuvörn, vegna stormáhættu sem varðar mismunandi landsvæði (bæði Evrópska efnahagssvæðið og „önnur landsvæði“)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0120/R0820	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — stormar alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, vegna stormáhættu, að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna sem tilgreind eru í lið C0120/R0810.

Náttúruhamfaraáhætta — jarðskjálftar

C0130/R1040–R1210	Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins — önnur landsvæði	Áætlun vátrygginga- eða endurtryggingasamstæðunnar um iðgjöld tímabilsins á næsta ári í tengslum við hvert af landsvæðunum 14, öðrum en Evrópska efnahagssvæðisins (þ.m.t. landsvæði eins og tilgreind eru í III. viðauka, að undanskildum þeim sem tilgreind eru í V. viðauka eða í XIII. viðauka framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35), fyrir samninginn í tengslum við skuldbindingarnar er varða atvinnugreinar: Bruna og annars tjóns sem nær yfir jarðskjálftaáhættu, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar, og Sjó-, flug- og farmtryggingu sem nær yfir tjón á fasteignum á landi vegna jarðskjálfta, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar. Iðgjöld skulu vera verg, án frádráttar iðgjalda fyrir endurtryggingasamninga.
C0130/R1220	Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins — jarðskjálftar alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildaráætlun vátrygginga- eða endurtryggingasamstæðunnar um iðgjöld tímabilsins á næsta ári fyrir önnur landsvæði.
C0140/R0830–R1020	Áhættuskuldbinding — Evrópska efnahagssvæðið	Samanlagða heildartryggingarfjárhæðin fyrir hvert af 20 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins fyrir vátryggingagreinar: Bruni og annað tjón, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar, í tengslum við samninga sem ná yfir jarðskjálftaáhættu og þar sem áhættan er staðsett á þessu tiltekna landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins, og Fyrir vátryggingagreinar sjó-, flug- og farmtryggingu, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar, í tengslum við samninga sem ná yfir tjón á fasteignum á landi vegna jarðskjálfta og þar sem áhættan er staðsett á þessu tiltekna landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0140/R1030	Áhættuskuldbinding — jarðskjálftar alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Heildaráhættuskuldbindingin fyrir 20 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0150/R0830–R1020	Tilgreint vergt tap — Evrópska efnahagssvæðið	Tilgreint vergt tap vegna jarðskjálfta fyrir hvert af 20 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifa milli svæða.
C0150/R1030	Tilgreint vergt tap — jarðskjálftar alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Tilgreint vergt tap alls vegna jarðskjálfta fyrir 20 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0160/R0830–R1020	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn — Evrópska efnahagssvæðið	Áhættukröfustuðullinn fyrir hvert af 20 landsvæðum Evrópska efnahags-svæðisins vegna jarðskjálfta samkvæmt staðalreglunni, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifa milli svæða.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0160/R1030	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn — jarðskjálftar alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Hlutfall á milli tilgreinds vergs taps alls og heildar áhættuskuldbindingar.
C0170/R0830–R1020	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — Evrópska efnahagssvæðið	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn, sem stafar af jarðskjálftum á hverju af 20 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins.
C0170/R1030	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — jarðskjálftar alls, Evrópska efnahags-svæðið, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, sem stafar af jarðskjálftum fyrir 20 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0170/R1220	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — jarðskjálftar alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna jarðskjálftaáhættu á öðrum landsvæðum en Evrópska efnahagssvæðinu. Fjárhæðin sem tapast skyndilega, án frádráttar endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang.
C0170/R1230	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — jarðskjálftar alls — öll landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, sem stafar af jarðskjálftum fyrir öll landsvæði.
C0170/R1240	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — fjölþætt-ingaráhrif á milli landsvæða	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantekt jarðskjálftaáhættu sem varðar mismunandi landsvæði (bæði Evrópska efnahagssvæðið og önnur landsvæði).
C0170/R1250	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — jarðskjálftar alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna jarðskjálftaáhættu, að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna sem tilgreind eru í lið C0170/R1240.
C0180/R0830–R1020	Áætluð áhættuvörn — Evrópska efnahagssvæðið	Fyrir hvert af 20 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins, áætluðu áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0180/R1030	Áætluð áhættuvörn — jarðskjálftar alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Áætlaða áhættuvörnin alls fyrir 20 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0180/R1220	Áætluð áhættuvörn — jarðskjálftar alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Fyrir öll landsvæðin, önnur en Evrópska efnahagssvæðið, áætluðu áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0180/R1230	Áætluð áhættuvörn — jarðskjálftar alls — öll landsvæði, fyrir fjölþættingu	Áætlaða áhættuvörnin alls fyrir öll landsvæði.
C0190/R0830–R1020	Áætluð endurheimt iðgjöld — Evrópska efnahagssvæðið	Fyrir hvert af 20 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins, áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska.
C0190/R1030	Áætluð endurheimt iðgjöld — jarðskjálftar alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin alls fyrir 20 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0190/R1220	Áætluð endurheimt iðgjöld — jarðskjálftar alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Fyrir öll landsvæðin, önnur en Evrópska efnahagssvæðið, áætluðu endurheimtu iðgjöldin, sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska.
C0190/R1230	Áætluð endurheimt iðgjöld — jarðskjálftar alls — öll landsvæði, fyrir fjölþættingu	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin alls fyrir öll landsvæði.
C0200/R0830–R1020	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — Evrópska efnahagssvæðið	Gjaldþolskrafa, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, hafa verið dregin frá, sem stafar af jarðskjálfta á hverju af 20 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins.
C0200/R1030	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — jarðskjálftar alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, hafa verið dregin frá, sem stafar af jarðskjálfta fyrir 20 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0200/R1220	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — jarðskjálftar alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn, vegna jarðskjálftaáhættu á öðrum landsvæðum en Evrópska efnahagssvæðinu. Fjárhæðin sem tapast skyndilega, þ.m.t. frádráttarins á endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang.
C0200/R1230	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — jarðskjálftar alls — öll landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, hafa verið dregin frá, sem stafar af jarðskjálfta fyrir öll landsvæði.
C0200/R1240	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — fjölþættingaráhrif á milli landsvæða	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantekt gjaldþolskröfunnar, eftir áhættuvörn, vegna stormáhættu sem varðar mismunandi landsvæði (bæði Evrópska efnahagssvæðið og önnur landsvæði).
C0200/R1250	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — jarðskjálftar alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, vegna jarðskjálftaáhættu, að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna sem tilgreind eru í lið C0200/R1240.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Náttúruhamfaraáhætta — flóð		
C0210/R1410–R1580	Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins — önnur landsvæði	Áætlun vátrygginga- eða endurtryggingasamstæðunnar um iðgjöld tímabilsins á næsta ári í tengslum við hvert af landsvæðunum 14, öðrum en Evrópska efnahagssvæðisins (þ.m.t. landsvæði eins og tilgreind eru í III. viðauka, að undanskildum þeim sem tilgreind eru í V. viðauka eða í XIII. viðauka framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35), fyrir samninginn í tengslum við skuldbindingarnar er varða atvinnugreinar: Bruna og annars tjóns sem nær yfir flóðaáhættu, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar, Sjó-, flug- og farmtryggingu sem nær yfir tjón á fasteignum á landi vegna flóðs, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar, Aðra ökutækjatryggingu, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar. Iðgjöld skulu vera verg, án frádráttar iðgjalda fyrir endurtryggingasamninga.
C0210/R1590	Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins — flóð alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildaráætlun vátrygginga- eða endurtryggingasamstæðunnar um iðgjöld tímabilsins á næsta ári fyrir önnur landsvæði.
C0220/R1260–R1390	Áhættuskuldbinding — Evrópska efnahagssvæðið	Samanlagða heildartryggingarfjárhæðin fyrir hvert af 14 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins fyrir vátryggingagreinar: Bruni og annað tjón, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar, í tengslum við samninga sem ná yfir flóðaáhættu og þar sem áhættan er staðsett á þessu tiltekna landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins, Sjó-, flug- og farmtrygging, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar, í tengslum við samninga sem ná yfir tjón á fasteignum á landi vegna flóðs og þar sem áhættan er staðsett á þessu tiltekna landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins, og Önnur ökutækjatrygging, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar, margfölduð með 1.5, í tengslum við samninga sem ná yfir tjón á fasteignum á landi vegna flóðs og þar sem áhættan er staðsett á þessu tiltekna landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0220/R1400	Áhættuskuldbinding — flóð alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Heildaráhættuskuldbindingin fyrir 14 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0230/R1260–R1390	Tilgreint vergt tap — Evrópska efnahagssvæðið	Tilgreint vergt tap vegna flóðs á hverju af 14 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifa milli svæða.
C0230/R1400	Tilgreint vergt tap — flóð alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Tilgreint vergt tap alls vegna flóðs fyrir 14 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0240/R1260–R1390	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn — Evrópska efnahagssvæðið	Áhættukröfustuðullinn fyrir hvert af 14 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins vegna flóðs samkvæmt staðalreglunni, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifa milli svæða.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0240/R1400	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn — flóð alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Hlutfall á milli tilgreinds vergs taps alls og heildar áhættuskuldbindingar.
C0250/R1260–R1390	Sviðsmynd A eða B — Evrópska efnahagssvæðið	Sú hærri af gjaldþolskröfunum vegna flóðaáhættu á hverju af 14 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins samkvæmt sviðsmynd A eða sviðsmynd B. Þegar hæsta fjárhæðin á sviðsmynd A og B er ákvörðuð verður að taka tillit til áhættuvarnaráhrifanna af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska.
C0260/R1260–R1390	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — Evrópska efnahagssvæðið	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn, sem stafar af flóðaum á hverju af 14 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins, sem samsvarar þeirri hærri af sviðsmynd A eða B.
C0260/1400	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — flóð alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, sem stafar af flóðum fyrir 14 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0260/R1590	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — flóð alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna flóðaáhættu á öðrum landsvæðum en Evrópska efnahagssvæðinu. Fjárhæðin sem tapast skyndilega, án frádráttar endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang.
C0260/R1600	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — flóð alls, öll landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, sem stafar af stormviðri fyrir öll landsvæði.
C0260/R1610	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — fjölþættingaráhrif á milli landsvæða	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantekt flóðaáhættu sem varðar mismunandi landsvæði (bæði Evrópska efnahagssvæðið og önnur landsvæði).
C0260/R1620	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn —flóð alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna flóðaáhættu, að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna sem tilgreind eru í lið C0260/R1610.
C0270/R1260–R1390	Áætluð áhættuvörn — Evrópska efnahagssvæðið	Fyrir hvert af 14 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins, áætlaða áhættuvörnin sem samsvarar völdu sviðsmyndinni, af sértækum endurtrygg-ingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0270/R1400	Áætluð áhættuvörn — flóð alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Áætlaða áhættuvörnin alls fyrir 14 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0270/R1590	Áætluð áhættuvörn — flóð alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Fyrir öll landsvæðin, önnur en Evrópska efnahagssvæðið, áætluðu áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0270/R1600	Áætluð áhættuvörn — flóð alls, öll landsvæði, fyrir fjölþættingu	Áætlaða áhættuvörnin alls fyrir öll landsvæði.
C0280/R1260–R1390	Áætluð endurheimt iðgjöld — Evrópska efnahagssvæðið	Fyrir hvert af 14 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins, áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem samsvarar völdu sviðsmyndinni, sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska.
C0280/R1400	Áætluð endurheimt iðgjöld — flóð alls — Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin alls fyrir 14 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0280/R1590	Áætluð endurheimt iðgjöld — flóð alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Fyrir öll landsvæðin, önnur en Evrópska efnahagssvæðið, áætluðu endurheimtu iðgjöldin, sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska.
C0280/R1600	Áætluð endurheimt iðgjöld — flóð alls — öll landsvæði, fyrir fjölþættingu	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin alls fyrir öll landsvæði.
C0290/R1260–R1390	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — Evrópska efnahagssvæðið	Gjaldþolskrafa, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, hafa verið dregin frá, sem stafar af flóði á hverju 14 landsvæða Evrópska efnahagssvæðisins, sem samsvarar völdu sviðsmyndinni.
C0290/R1400	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — flóð alls — Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregin frá, fyrir 14 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0290/R1590	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — flóð alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn, vegna flóðaáhættu á öðrum landsvæðum en Evrópska efnahagssvæðinu. Fjárhæðin sem tapast skyndilega, þ.m.t. frádráttarins á endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang.
C0290/R1600	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — flóð alls — öll landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregin frá, fyrir öll landsvæði.
C0290/R1610	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — fjölþættingaráhrif á milli landsvæða	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantekt gjaldþolskröfunnar, eftir áhættuvörn, vegna flóðaáhættu sem varðar mismunandi landsvæði (bæði Evrópska efnahagssvæðið og önnur landsvæði).
C0290/R1620	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn —flóð alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, vegna flóðaáhættu, að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna sem tilgreind eru í lið C0290/R1610.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Náttúruhamfaraáhætta — haglél		
C0300/R1730–R1900	Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins — önnur landsvæði	Áætlun vátrygginga- eða endurtryggingasamstæðunnar um iðgjöld tímabilsins á næsta ári í tengslum við hvert af landsvæðunum 9, öðrum en Evrópska efnahagssvæðisins (þ.m.t. landsvæði eins og tilgreind eru í III. viðauka, að undanskildum þeim sem tilgreind eru í V. viðauka eða í XIII. viðauka framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35), fyrir samninginn í tengslum við skuldbindingarnar er varða atvinnugreinar: Bruna og annars tjóns sem nær yfir haglélsáhættu, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar, Sjó-, flug- og farmtryggingu sem nær yfir tjón á fasteignum á landi vegna hagléls, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar, og Aðra ökutækjatryggingu, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar. Iðgjöld skulu vera verg, án frádráttar iðgjalda fyrir endurtryggingasamninga.
C0300/R1910	Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins — haglél alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildaráætlun vátrygginga- eða endurtryggingasamstæðunnar um iðgjöld tímabilsins á næsta ári fyrir önnur landsvæði.
C0310/R1630–R1710	Áhættuskuldbinding — Evrópska efnahagssvæðið	Samanlagða heildartryggingarfjárhæðin fyrir hvert af 9 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins fyrir vátryggingagreinar: Bruni og annað tjón, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar, í tengslum við samninga sem ná yfir haglélsáhættu og þar sem áhættan er staðsett á þessu tiltekna landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins, Sjó-, flug- og farmtrygging, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar, í tengslum við samninga sem ná yfir tjón á fasteignum á landi vegna hagléls og þar sem áhættan er staðsett á þessu tiltekna landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins, og Önnur ökutækjatrygging, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar, margfölduð með 5, í tengslum við samninga sem ná yfir tjón á fasteignum á landi vegna hagléls og þar sem áhættan er staðsett á þessu tiltekna landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0310/R1720	Áhættuskuldbinding — haglél alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Heildaráhættuskuldbindingin fyrir 9 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0320/R1630–R1710	Tilgreint vergt tap — Evrópska efnahagssvæðið	Tilgreint vergt tap vegna hagléls á hverju af 9 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifa milli svæða.
C0320/R1720	Tilgreint vergt tap — haglél alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Tilgreint vergt tap alls vegna hagléls fyrir 9 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0330/R1630–R1710	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn — Evrópska efnahagssvæðið	Áhættukröfustuðullinn fyrir hvert af 9 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins vegna hagléls samkvæmt staðalreglunni, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifa milli svæða.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0330/R1720	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn — haglél alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Hlutfall á milli tilgreinds vergs taps alls og heildar áhættuskuldbindingar.
C0340/R1630–R1710	Sviðsmynd A eða B — Evrópska efnahagssvæðið	Sú hærri af gjaldþolskröfunum vegna haglélsáhættu á hverju af 9 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins samkvæmt sviðsmynd A eða sviðsmynd B. Þegar hæsta fjárhæðin á sviðsmynd A og B er ákvörðuð verður að taka tillit til áhættuvarnaráhrifanna af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska.
C0350/R1630–R1710	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — Evrópska efnahagssvæðið	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn, sem stafar af hagléljum á hverju af 9 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins, sem samsvarar þeirri hærri af sviðsmynd A eða B.
C0350/R1720	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — haglél alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, sem stafar af hagléljum fyrir 9 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0350/R1910	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — haglél alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna haglélsáhættu á öðrum landsvæðum en Evrópska efnahagssvæðinu. Fjárhæðin sem tapast skyndilega, án frádráttar endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang.
C0350/R1920	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — haglél alls, öll landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, sem stafar af hagléljum fyrir öll landsvæði.
C0350/R1930	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — fjölþættingaráhrif á milli landsvæða	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantekt haglélsáhættu sem varðar mismunandi landsvæði (bæði Evrópska efnahagssvæðið og önnur landsvæði).
C0350/R1940	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn —haglél alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna haglélsáhættu, að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna sem tilgreind eru í lið C0350/R1930.
C0360/R1630–R1710	Áætluð áhættuvörn — Evrópska efnahagssvæðið	Fyrir hvert af 9 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins, áætlaða áhættuvörnin sem samsvarar völdu sviðsmyndinni, af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0360/R1720	Áætluð áhættuvörn — haglél alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Áætlaða áhættuvörnin alls fyrir 9 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0360/R1910	Áætluð áhættuvörn — haglél alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Fyrir öll landsvæðin, önnur en Evrópska efnahagssvæðið, áætluðu áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0360/R1820	Áætluð áhættuvörn — haglél alls, öll landsvæði, fyrir fjölþættingu	Áætlaða áhættuvörnin alls fyrir öll landsvæði.
C0370/R1630–R1710	Áætluð endurheimt iðgjöld — Evrópska efnahagssvæðið	Fyrir hvert af 9 landsvæðum Evrópska efnahagssvæðisins, áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem samsvarar völdu sviðsmyndinni, sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska.
C0370/R1720	Áætluð endurheimt iðgjöld — haglél alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin alls fyrir 9 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0370/R1910	Áætluð endurheimt iðgjöld — haglél alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Fyrir öll landsvæðin, önnur en Evrópska efnahagssvæðið, áætluðu endurheimtu iðgjöldin, sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska.
C0370/R1920	Áætluð endurheimt iðgjöld — haglél alls, öll landsvæði, fyrir fjölþættingu	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin alls fyrir öll landsvæði.
C0380/R1630–R1710	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — Evrópska efnahagssvæðið	Gjaldþolskrafa, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, hafa verið dregin frá, sem stafar af hagléljum á hverju 9 landsvæða Evrópska efnahagssvæðisins, sem samsvarar völdu sviðsmyndinni.
C0380/R1720	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — haglél alls, Evrópska efnahagssvæðið, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregin frá, fyrir 9 landsvæði Evrópska efnahagssvæðisins.
C0380/R1910	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — haglél alls — önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn, vegna haglélsáhættu á öðrum landsvæðum en Evrópska efnahagssvæðinu. Fjárhæðin sem tapast skyndilega, þ.m.t. frádráttarins á endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang.
C0380/R1920	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — haglél alls, öll landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregin frá, fyrir öll landsvæði.
C0380/R1930	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — fjölþættingaráhrif á milli landsvæða	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantekt gjaldþolskröfunnar, eftir áhættuvörn, vegna haglélsáhættu sem varðar mismunandi landsvæði (bæði Evrópska efnahagssvæðið og önnur landsvæði).
C0380/R1940	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn —haglél alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, vegna haglélsáhættu, að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna sem tilgreind eru í lið C0380/R1930.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Náttúruhamfaraáhætta — landsig		
C0390/R1950	Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins — landsig alls, fyrir fjölþættingu	Áætlun vátrygginga- eða endurtryggingasamstæðunnar um iðgjöld tímabilsins á næsta ári, fyrir samninginn í tengslum við skuldbindingarnar vegna bruna og annars tjóns, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar. Iðgjöld skulu vera verg, án frádráttar iðgjalda fyrir endurtryggingasamninga, og hvað varðar yfirráðasvæði Frakklands.
C0400/R1950	Áhættuskuldbinding — landsig alls, fyrir fjölþættingu	Samanlögð heildartryggingarfjárhæð sem samanstendur af landfræðilegri skiptingu á yfirráðasvæði Frakklands fyrir bruna og annað tjón, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingunum, sem eru næganlega samleit í tengslum við landsigsáhættu sem vátrygginga- og endurtrygginga-samstæðurnar eru óvarðar fyrir í tengslum við yfirráðasvæðið. Til samans skulu svæðin ná yfir allt yfirráðasvæðið.
C0410/R1950	Tilgreint vergt tap — landsig alls, fyrir fjölþættingu	Tilgreint vergt tap vegna landsigs, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifanna milli svæða.
C0420/R1950	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn — landsig alls, fyrir fjölþættingu	Áhættuþátturinn fyrir yfirráðasvæði Frakklands vegna landsigs, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifanna milli svæða.
C0430/R1950	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn —landsig alls, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna landsigsáhættu á yfirráðasvæði Frakklands. Fjárhæðin sem tapast skyndilega, án þess að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang séu dregnar frá, sem vegna landsigs er jafnt tilgreindu vergu tapi (liður C0410/R1950).
C0430/R1960	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — fjölþættingaráhrif milli landsvæða — landsig alls, á undan fjölþættingu	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantekt landsigsáhættu sem varðar mismunandi svæði á yfirráðasvæði Frakklands.
C0430/R1970	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — landsig alls — landsig alls, á undan fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna landsigsáhættu, að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna sem tilgreind eru í lið C0430/R1960.
C0440/R1950	Áætluð áhættuvörn — landsig alls, fyrir fjölþættingu	Áætluðu áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0450/R1950	Áætluð endurheimt iðgjöld — landsig alls, fyrir fjölþættingu	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem afleiðing af sértækum endurtrygginga-samningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0460/R1950	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn —landsig alls, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafa, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, hafa verið dregin frá, sem stafar af landsigi.
C0460/R1960	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — fjölþættingaráhrif á milli svæða	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á gjaldþolskröfunni, eftir áhættuvörn, vegna landsigsáhættu sem varðar mismunandi svæði á yfirráðasvæði Frakklands.
C0460/R1970	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn —landsig alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, vegna landsigsáhættu, að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna sem tilgreind eru í lið C0460/R1960.

Náttúruhamfaraáhætta — óhlutfallsleg eignaendurtrygging

C0470/R2000	Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áætlun vátrygginga- eða endurtryggingasamstæðunnar um iðgjöld tímabilsins á næsta ári, fyrir samninginn í tengslum við skuldbindingar vátryggingagreinar, óhlutfallsleg eignaendurtrygging, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35. Iðgjöld skulu vera verg, án frádráttar iðgjalda fyrir endurtryggingasamninga.
C0480/R2000	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	Gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna óhlutfallslegrar eignaendurtryggingar. Fjárhæðin sem tapast skyndilega, án frádráttar endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang.
C0490/R2000	Áætluð áhættuvörn	Áætluðu áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af samþykktri óhlutfallslegri eignaendurtryggingu, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0500/R2000	Áætluð endurheimt iðgjalda	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af samþykktri óhlutfallslegri eignaendurtryggingu.
C0510/R2000	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn	Gjaldþolskrafa, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af óhlutfallslegri eignaendurtryggingu hafa verið dregin frá.

Hamfaraáhætta af mannavöldum — ábyrgðartrygging ökutækja

C0520/R2100	Fjöldi ökutækja með vátryggingarmörk yfir 24 milljón evrum	Fjöldi tryggðra ökutækja af vátryggingaeða endurtryggingasamstæðunni í vátryggingagrein, ábyrgðartrygging ökutækja, þ.m.t. hlutfallslegar endurtryggingaskuldbindingar, með áætluð vátryggingarmörk yfir 24 milljón evrum.
C0530/R2100	Fjöldi ökutækja með vátryggingarmörk undir eða jöfn 24 milljón evrum	Fjöldi tryggðra ökutækja af vátryggingaeða endurtryggingasamstæðunni í vátryggingagrein, ábyrgðartrygging ökutækja, þ.m.t. hlutfallslegar endurtryggingaskuldbindingar, með áætluð vátryggingarmörk undir eða jöfn 24 milljón evrum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0540/R2100	Hamfaraáhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu ökutækja fyrir áhættuvörn	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna ábyrgðaráhættu ökutækja.
C0550/R2100	Áætluð áhættuvörn	Áætluðu áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af ábyrgðartryggingu ökutækja, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0560/R2100	Áætluð endurheimt iðgjalda	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af ábyrgðartryggingu ökutækja.
C0570/R2100	Hamfaraáhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu ökutækja eftir áhættuvörn	Gjaldþolskrafa, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af ábyrgðartryggingu ökutækja hafa verið dregin frá.

Hamfaraáhætta af mannavöldum — flutningaskipsárekstur

C0580/R2200	Tegund tryggingarverndar, hamfaraáhættukrafa tengd hlutdeild í skipskrokkstryggingu flutningaskips t, fyrir áhættuvörn	Þetta er gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir hverja skipskrokksvernd, vegna áhættu sem stafar af flutningaskipsárekstri. Hámarkinu sem tengist öllum olíu- og gasflutningaskipum tryggðum af vátrygginga- eða endurtryggingasamstæðunni, að því er varðar flutningaskipsárekstur í vátryggingagreinum: Sjó-, flug- og farmtrygging, þ.m.t. hlutfallslegar endurtryggingaskuldbindingar, og Óhlutfallsleg sjó-, flug- og farmendurtrygging. Fjárhæðin fyrir þessa tryggingarvernd er jöfn tryggingafjárhæð vátrygginga- eða endurtryggingasamstæðunnar fyrir sjófarstryggingu og -endurtryggingu í tengslum við hvert flutningaskip.
C0590/R2200	Hamfaraáhættukrafa tengd hlutdeild í sjófarsábyrgðartryggingu flutningaskips t fyrir áhættuvörn	Þetta er gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir hverja sjófarsábyrgðarvernd, vegna áhættu sem stafar af flutningaskipsárekstri. Hámarkinu sem tengist öllum olíu- og gasflutningaskipum tryggðum af vátrygginga- eða endurtryggingasamstæðunni, að því er varðar flutningaskipsárekstur í vátryggingagreinum: Sjó-, flug- og farmtrygging, þ.m.t. hlutfallslegar endurtryggingaskuldbindingar, og Óhlutfallsleg sjó-, flug- og farmendurtrygging. Fjárhæðin fyrir þessa tryggingarvernd er jöfn tryggingafjárhæð vátrygginga- eða endurtryggingasamstæðunnar fyrir sjófarstryggingu og -endurtryggingu í tengslum við hvert flutningaskip.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0600/R2200	Hamfaraáhættukrafa tengd hlutdeild í sjófarsá-byrgðartryggingu vegna olíumengunar flutningaskips t fyrir áhættuvörn	Þetta er gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir sjófarsábyrgðarvernd vegna olíumengunar, vegna áhættu sem stafar af flutningaskipsárekstri. Hámarkinu sem tengist öllum olíu- og gasflutningaskipum tryggðum af vátrygginga- eða endurtryggingasamstæðunni, að því er varðar flutninga-skipsárekstur í vátryggingagreinum: Sjó-, flug- og farmtrygging, þ.m.t. hlutfallslegar endurtryggingaskuld-bindingar, og Óhlutfallsleg sjó-, flug- og farmendurtrygging. Fjárhæðin fyrir þessa tryggingarvernd er jöfn tryggingafjárhæð vátrygginga- eða endurtryggingasamstæðunnar fyrir sjófarstryggingu og -endurtryggingu í tengslum við hvert flutningaskip.
C0610/R2200	Hamfaraáhættukrafa tengd flutningaskipsárekstri, fyrir áhættuvörn	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna áhættu sem stafar af flutningaskipsárekstri.
C0620/R2200	Áætluð áhættuvörn	Áætluðu áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af flutningaskipsárekstri, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0630/R2200	Áætluð endurheimt iðgjalda	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem afleiðing af sértækum endurtrygg-ingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af flutningaskipsárekstri.
C0640/R2200	Hamfaraáhættukrafa tengd flutningaskipsárekstri eftir áhættuvörn	Heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af flutningsskipaárekstri hafa verið dregin frá.
C0650/R2200	Heiti skips	Heiti hlutaðeigandi skips.

Hamfaraáhætta af mannavöldum — borpallssprenging á hafi úti

C0660–C0700/R2300	Hamfaraáhættukrafa tengd borpallssprengingu á hafi úti — tegund tryggingarverndar — fyrir áhættuvörn	Þetta er gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir hverja tegund tryggingar-verndar (eignaskaða, fjarlæging flaks, tap rekstrarinnkomu, lokun borholu eða borhola gerð örugga, ábyrgðartrygginga- og endurtryggingaskuldbindingar), vegna áhættu sem stafar af borpallssprengingu á hafi úti. Hámarkinu sem tengist öllum olíu- og gasborpöllum á hafi úti tryggðum af vátrygginga- eða endurtryggingasamstæðunni, að því er varðar borpallssprengingu í vátryggingagreinum: Sjó-, flug- og farmtrygging, þ.m.t. hlutfallslegar endurtryggingaskuld-bindingar, og Óhlutfallsleg sjó-, flug- og farmendurtrygging. Fjárhæðin fyrir hverja tegund tryggingarverndar er jöfn tryggingafjárhæðinni fyrir sérstaka tegund verndar sem vátrygginga- eða endurtryggingasamstæðan samþykkir í tengslum við valda borpallinn.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0710/R2300	Hamfaraáhættukrafa tengd borpallssprengingu á hafi úti fyrir áhættuvörn	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna áhættu sem stafar af borpallssprengingu á hafi úti.
C0720/R2300	Áætluð áhættuvörn	Áætluðu áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af borpallssprengingu á hafi úti, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0730/R2300	Áætluð endurheimt iðgjalda	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af borpallssprengingu á hafi úti.
C0740/R2300	Hamfaraáhættukrafa tengd borpallssprengingu á hafi úti eftir áhættuvörn	Gjaldþolskrafa, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af borpallssprengingu hafa verið dregin frá.
C0750/R2300	Heiti borpalls	Heiti hlutaðeigandi borpalls.

Hamfaraáhætta af mannavöldum — sjóför

C0760/R2400	Hamfaraáhættukrafa tengd sjóförum, fyrir áhættuvörn — alls, fyrir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli tegunda af viðburðum, vegna sjófarsáhættu.
C0760/R2410	Hamfaraáhættukrafa tengd sjóförum, fyrir áhættuvörn — fjölþætting á milli tegunda af viðburðum	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, fyrir áhættuvörn, að því er varðar mismunandi tegundir af viðburðum, vegna sjófarsáhættu.
C0760/R2420	Hamfaraáhættukrafa tengd sjóförum, fyrir áhættuvörn — alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, eftir fjölþættingaráhrif á milli tegunda af viðburðum, vegna sjófarsáhættu.
C0770/R2400	Áætluð heildaráhættuvörn — alls, fyrir fjölþættingu	Þetta eru áhættuvarnaráhrifin alls, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli tegunda af atburðum, af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, sem stafa af sjófarsáhættu.
C0780/R2400	Hamfaraáhættukrafa tengd sjóförum, eftir áhættuvörn — alls, fyrir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli tegunda af viðburðum, vegna sjófarsáhættu.
C0780/R2410	Hamfaraáhættukrafa tengd sjóförum, eftir áhættuvörn — fjölþætting á milli tegunda af viðburðum	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, eftir áhættuvörn, að því er varðar mismunandi tegundir af viðburðum, vegna sjófarsáhættu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0780/R2420	Hamfaraáhættukrafa tengd sjóförum, eftir áhættuvörn — alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, eftir fjölþættingaráhrif á milli tegunda af viðburðum, vegna sjófarsáhættu.

Hamfaraáhætta af mannavöldum — flugför

C0790–C0800/R2500	Hamfaraáhættukrafa tengd flugförum, fyrir áhættuvörn — tegund tryggingarverndar — fyrir áhættuvörn	Þetta er gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir hverja tegund tryggingarverndar (flugfarstryggingu og flugfarsábyrgðartryggingu), vegna áhættu tengda flugförum. Hámarkið tengist öllum loftförum tryggðum af vátrygginga- eða endurtryggingafélaginu í vátryggingagreinum: Sjó-, flug- og farmtrygging, þ.m.t. hlutfallslegar endurtryggingaskuldbindingar, og Óhlutfallsleg sjó-, flug- og farmendurtrygging. Fjárhæðin fyrir hverja tegund tryggingarverndar er jöfn tryggingafjárhæðinni fyrir sérstaka tegund verndar sem vátrygginga- eða endurtryggingasamstæðan samþykkir sem flugtryggingu og -endurtryggingu og í tengslum við valin flugför.
C0810/R2500	Hamfaraáhættukrafa tengd flugförum fyrir áhættuvörn	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna áhættu tengda flugförum.
C0820/R2500	Áætluð áhættuvörn	Áætluðu áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu tengda flugförum, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0830/R2500	Áætluð endurheimt iðgjalda	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu tengda flugförum.
C0840/R2500	Hamfaraáhættukrafa tengd flugförum, eftir áhættuvörn — alls (lína)	Heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, á eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregin frá, að því er varðar áhættu tengda flugförum.

Hamfaraáhætta af mannavöldum — bruni

C0850/R2600	Hamfaraáhættukrafa tengd bruna fyrir áhættuvörn	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna brunaáhættu. Fjárhæð er jöfn stærstu brunaáhættusamþjöppun vátrygginga- eða endurtryggingasamstæðu, sem eru byggingasamstæðurnar með hæstu tryggingarfjárhæðina sem uppfyllir eftirfarandi skilyrði: Vátrygginga- eða endurtryggingasamstæðan er með vátrygginga- eða endurtryggingaskuldbindingar í vátryggingagrein, vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns, þ.m.t. hlutfallslegar endurtryggingaskuldbindingar, í tengslum við hverja byggingu, sem nær yfir tjón vegna bruna eða sprenginga, þ.m.t. sem afleiðing af hryðjuverkaárásum. Allar byggingarnar eru að hluta til eða öllu leyti staðsettar innan 200 metra radíuss.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0860/R2600	Áætluð áhættuvörn	Áætluðu áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af bruna, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0870/R2600	Áætluð endurheimt iðgjalda	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem afleiðing af sértækum endurtrygginga-samningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu tengda bruna.
C0880/R2600	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn, tengd bruna	Heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, á eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregin frá, að því er varðar áhættu tengda bruna.

Hamfaraáhætta af mannavöldum — bótaábyrgð

C0890/R2700–R2740	Iðgjöld tímabilsins næstu 12 mánuði — tegund tryggingarverndar	Iðgjöld vátrygginga- eða endurtryggingasamstæðunnar á tímabilinu, fyrir hverja tegund tryggingarverndar, á næstu 12 mánuðum, í tengslum við vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingar vegna skaðabótaábyrgða, fyrir eftirfarandi tegundir verndar: Ábyrgðartrygginga- og hlutfallslegar -endurtryggingaskuldbindingar vegna afglapa í starfi, aðrar en ábyrgðavátryggingar og -endurtryggingar vegna afglapa í starfi fyrir sjálfstæða iðnaðar- eða handverksmenn. Ábyrgðartrygginga- og hlutfallslegar -endurtryggingaskuldbindingar vegna starfsmanna. Ábyrgðartrygginga- og hlutfallslegar -endurtryggingaskuldbindingar vegna framkvæmdastjóra og stjórnenda. Ábyrgðartrygginga- og -endurtryggingaskuldbindingar sem innifaldar eru í vátryggingagrein, almenn ábyrgðartrygging, þ.m.t. hlutfallslegar endurtryggingaskuldbindingar, aðrar en skuldbindingar sem innifaldar eru í ábyrgðaráhættuflokkum 1 til 3 og aðrar en persónulegar ábyrgðartryggingar og hlutfallslegar -endurtryggingar og aðrar en ábyrgðartryggingar og -endurtryggingar vegna afglapa í starfi fyrir sjálfstæða iðnaðar- eða handverksmenn. Óhlutfallslega endurtryggingu. Í þessum tilgangi skulu iðgjöld vera verg, án frádráttar iðgjalda fyrir endurtryggingasamninga.
C0890/R2750	Iðgjöld tímabilsins næstu 12 mánuði — alls	Samtala fyrir allar tegundir tryggingarverndar á iðgjöldum vátrygginga- eða endurtryggingasamstæðunnar á tímabilinu, á næstu 12 mánuðum.
C0900/R2700–R2740	Hæstu veittu bótaábyrgðarmörk — tegund tryggingarverndar	Hæstu bótaábyrgðarmörkin, fyrir hverja tegund tryggingarverndar, sem vátrygginga- eða endurtryggingasamstæðan veitir í skaðabótaábyrgðum.
C0910/R2700–R2740	Fjöldi krafna — tegund tryggingarverndar	Fjöldi krafna, fyrir hverja tegund tryggingarverndar, sem er jafnt og lægsta heila talan sem er umfram fjárhæðina samkvæmt veittu formúlunni.
C0920/R2700–R2740	Hamfaraáhættukrafa tengd bótaábyrgð, fyrir áhættuvörn — tegund tryggingarverndar	Þetta er gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir hverja tegund tryggingarverndar, vegna skaðabótaábyrgðar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0920/R2750	Hamfaraáhættukrafa tengd bótaábyrgð, fyrir áhættuvörn — alls	Samtala fyrir allar tegundir tryggingarverndar á gjaldþolskröfunni, fyrir áhættuvörn, vegna skaðabótaábyrgðar.
C0930/R2700–R2740	Áætluð áhættuvörn — tegund tryggingarverndar	Áætluðu áhættuvarnaráhrifin, fyrir hverja tegund tryggingarverndar, af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af bótaábyrgð, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0930/R2750	Áætluð áhættuvörn — alls	Samtala fyrir allar tegundir tryggingarverndar á áætluðu áhættuvörninni.
C0940/R2700–R2740	Áætluð endurheimt iðgjöld — tegund tryggingarverndar	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin, fyrir hverja tegund tryggingarverndar, sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af bótaábyrgð.
C0940/R2750	Áætluð endurheimt iðgjöld — alls	Samtala fyrir allar tegundir tryggingarverndar á áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0950/R2700–R2740	Hamfaraáhættukrafa tengd bótaábyrgð, eftir áhættuvörn — tegund tryggingarverndar	Gjaldþolskrafa, fyrir hverja tegund tryggingarverndar, eftir að áhættu-varnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af bótaábyrgð hafa verið dregin frá.
C0950/R2750	Hamfaraáhættukrafa tengd bótaábyrgð, eftir áhættuvörn — alls	Samtala fyrir allar tegundir tryggingarverndar á gjaldþolskröfunni, fyrir hverja tegund verndar, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtrygginga-samningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af bótaábyrgð hafa verið dregin frá.
C0960/R2800	Hamfaraáhættukrafa tengd bótaábyrgð, fyrir áhættuvörn — alls, fyrir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli tegunda tryggingarverndar, vegna skaðabótaábyrgðar.
C0960/R2810	Hamfaraáhættukrafa tengd bótaábyrgð, fyrir áhættuvörn — fjölþætting á milli tegunda tryggingarverndar	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, fyrir áhættuvörn, að því er varðar mismunandi tegundir tryggingarverndar, vegna skaðabótaábyrgðar.
C0960/R2820	Hamfaraáhættukrafa tengd bótaábyrgð, fyrir áhættuvörn — alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, eftir fjölþættingaráhrif á milli tegunda tryggingarverndar, vegna skaðabótaábyrgðar.
C0970/R2800	Áætluð heildaráhættuvörn — alls, fyrir fjölþættingu	Þetta er áætlaða heildaráhættuvörnin, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli tegunda verndar, vegna skaðabótaábyrgðar.
C0980/R2800	Hamfaraáhættukrafa tengd bótaábyrgð, eftir áhættuvörn — alls, fyrir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli tegunda tryggingarverndar, vegna skaðabótaábyrgðar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0980/R2810	Hamfaraáhættukrafa tengd bótaábyrgð, eftir áhættuvörn — fjölþætting á milli tegunda tryggingarverndar	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, eftir áhættuvörn, að því er varðar mismunandi tegundir tryggingarverndar, vegna skaðabótaábyrgðar.
C0980/R2820	Hamfaraáhættukrafa tengd bótaábyrgð, eftir áhættuvörn — alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, eftir fjölþættingaráhrif á milli tegunda tryggingarverndar, vegna skaðabótaábyrgðar.

Hamfaraáhætta af mannavöldum — greiðsla og efndir

C0990/R2900–R2910	Áhættuskuldbinding (einstakra félaga eða samstæðu) — stærsta áhættuskuldbindingin	Tvær stærstu vergu greiðsluvátryggingaskuldbindingar vátrygginga- eða endurtryggingasamstæðunnar á grundvelli samanburðar á hreinu tapi að gefnum vanefndum á greiðsluvátryggingaskuldbindingunum, þ.e. tapinu að gefnum vanefndum eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá.
C0990/R2920	Áhættuskuldbinding (einstakra félaga eða samstæðu) — alls	Samtala tveggja stærstu vergu greiðsluvátryggingaskuldbindinga vátrygginga- eða endurtryggingasamstæðunnar á grundvelli samanburðar á hreinu tapi að gefnum vanefndum á greiðsluvátryggingaskuldbindingunum, þ.e. tapinu að gefnum vanefndum eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá.
C1000/R2900–R2910	Hlutfallslegur skaði sem orsakast af sviðsmynd — stærsta áhættuskuldbindingin	Prósenta sem stendur fyrir tapið að gefnum vanefndum af vergu lánaáhættuskuldbindingunni, án þess að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang séu dregnar frá, fyrir hvora af tveimur stærstu vergu greiðsluvátryggingaskuldbindingum vátrygginga- eða endurtryggingasamstæðunnar.
C1000/R2920	Hlutfallslegur skaði sem orsakast af sviðsmynd — alls	Meðaltal taps af gefnum vanefndum af tveimur stærstu vergu lánaáhættuskuldbindingunum, án þess að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang séu dregnar frá.
C1010/R2900–R2910	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum, fyrir áhættuvörn — mikil greiðsluvanskil — stærsta áhættuskuldbindingin	Þetta er gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir stærstu áhættuskuldbindinguna, sem stafar af sviðsmynd mikilla greiðsluvanskila vegna greiðslu- og efndaáhættu.
C1010/R2920	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum, fyrir áhættuvörn — mikil greiðsluvanskil — alls	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, sem stafar af sviðsmynd mikilla greiðsluvanskila vegna greiðslu- og efndaáhættu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C1020/R2900–R2910	Áætluð áhættuvörn — stærsta áhættuskuldbindingin	Áætluðu áhættuvarnaráhrifin, fyrir stærstu áhættuskuldbindinguna, af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af sviðsmynd mikilla greiðsluvanskila er varða greiðslu og efndir, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C1020/R2920	Áætluð áhættuvörn — alls	Áætluðu áhættuvarnaráhrifin, fyrir tvær stærstu áhættuskuldbindingarnar, af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af sviðsmynd mikilla greiðsluvanskila er varða greiðslu og efndir, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C1030/R2900–R2910	Áætluð endurheimt iðgjöld — stærsta áhættuskuld-bindingin	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin, fyrir stærstu áhættuskuldbindinguna, sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af sviðsmynd mikilla greiðsluvanskila er varða greiðslu og efndir.
C1030/R2920	Áætluð endurheimt iðgjöld — alls	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin, fyrir tvær stærstu áhættuskuldbindingarnar, sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af sviðsmynd mikilla greiðsluvanskila er varða greiðslu og efndir.
C1040/R2900–R2910	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum, eftir áhættuvörn — mikil greiðsluvanskil — stærsta áhættuskuldbindingin	Hrein gjaldþolskrafa, fyrir stærstu áhættuskuldbindinguna, eftir að áhættumildunaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregin frá, að því er varðar áhættu sem stafar af sviðsmynd mikilla greiðsluvanskila er varða greiðslu og efndir.
C1040/R2920	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum, eftir áhættuvörn — mikil greiðsluvanskil — alls	Heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregin frá, að því er varðar áhættu sem stafar af sviðsmynd mikilla greiðsluvanskila er varða greiðslu og efndir.
C1050/R3000	Iðgjöld ársins eftir 12 mánuði	Verg iðgjöld vátrygginga- eða endurtryggingasamstæðunnar á tímabilinu, á næstu 12 mánuðum í vátryggingagrein, greiðslu- og efndavátrygging, þ.m.t. hlutfallslegar endurtryggingaskuldbindingar.
C1060/R3000	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum fyrir áhættuvörn — efnahags-samdráttaráhætta	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir sviðsmynd efnahagssamdráttar vegna greiðslu- og efndaáhættu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C1070/R3000	Áætluð áhættuvörn	Áætluðu áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af sviðsmynd efnahagssamdráttar fyrir greiðslu og efndir, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C1080/R3000	Áætluð endurheimt iðgjalda	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin, sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af sviðsmynd efnahagssamdráttar fyrir greiðslu og efndir.
C1090/R3000	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum eftir áhættuvörn — efnahagssamdráttaráhætta	Heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregin frá, að því er varðar áhættu sem stafar af sviðsmynd efnahagssamdráttar fyrir greiðslu og efndir.
C1100/R3100	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum, fyrir áhættuvörn — alls, fyrir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli tegunda af viðburðum, vegna greiðslu- og efndaáhættu.
C1100/R3110	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum, fyrir áhættuvörn — fjölþætting á milli tegunda af viðburðum	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, fyrir áhættuvörn, að því er varðar mismunandi tegundir af viðburðum, vegna greiðslu- og efndaáhættu.
C1100/R3120	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum, fyrir áhættuvörn — alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, eftir fjölþættingaráhrif á milli tegunda af viðburðum, vegna greiðslu- og efndaáhættu.
C1110/R3100	Áætluð heildaráhættuvörn — alls, fyrir fjölþættingu	Þetta eru áhættuvarnaráhrifin alls, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli tegunda af atburðum, af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, sem stafa af greiðslu- og efndaáhættu.
C1120/R3100	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum, eftir áhættuvörn — alls, fyrir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli tegunda af viðburðum, vegna greiðslu- og efndaáhættu.
C1120/R3110	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum, eftir áhættuvörn — fjölþætting á milli tegunda af viðburðum	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, eftir áhættuvörn, að því er varðar mismunandi tegundir af viðburðum, vegna greiðslu- og efndaáhættu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C1120/R3120	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum, eftir áhættuvörn — alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, eftir fjölþættingaráhrif á milli tegunda af viðburðum, vegna greiðslu- og efndaáhættu.

Hamfaraáhætta af mannavöldum — önnur hamfaraáhætta í skaðatryggingum

C1130/R3200–R3240	Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins — flokkur skuldbindinga	Áætlun vátrygginga- eða endurtryggingasamstæðunnar um iðgjöld tímabilsins á næsta ári, fyrir samningana í tengslum við eftirfarandi flokk skuldbindinga: Vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingar sem innifaldar eru í atvinnugrein, sjó-, flug- og farmtrygging, þ.m.t. hlutfallslegar endurtryggingaskuldbindingar, aðrar en sjótryggingar og -endurtryggingar og flugtryggingar og -endurtryggingar. Endurtryggingaskuldbindingar sem innifaldar eru í vátryggingagrein, óhlutfallsleg sjó-, flug- og farmendurtrygging, aðrar en sjósendurtrygging og flugendurtrygging, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, Vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingar sem innifaldar eru í vátryggingagrein, ýmiss konar fjárhagstjón, þ.m.t. hlutfallslegar endurtryggingaskuldbindingar, aðrar en framlengdar ábyrgðatrygginga- og –endurtryggingaskuldbindingar að því tilskildu að eignasafn þessara skuldbindinga sé með mikilli fjölþættingu og þessar skuldbindingar nái ekki yfir kostnaðinn vegna innköllunar á vörum. Endurtryggingaskuldbindingar sem innifaldar eru í vátryggingagrein, óhlutfallsleg slysaendurtrygging, önnur en almenn ábyrgðarendurtrygging, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, Óhlutfallslegar endurtryggingaskuldbindingar sem varða vátryggingaskuldbindingar sem innifaldar eru í vátryggingagrein, greiðslu- og efndavátrygging, þ.m.t. hlutfallslegar endurtryggingaskuldbindingar. Iðgjöld skulu vera verg, án frádráttar iðgjalda fyrir endurtryggingasamninga.
C1140/R3200–R3240	Hamfaraáhættukrafa tengd annarri hamfaraáhættu í skaðatryggingum, fyrir áhættuvörn — flokkur skuldbindinga	Þetta er gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir hvern flokk skuldbindinga, vegna annarrar hamfaraáhættu í skaðatryggingum.
C1140/R3250	Hamfaraáhættukrafa tengd annarri hamfaraáhættu í skaðatryggingum, fyrir áhættuvörn — alls, fyrir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli flokka skuldbindinga, vegna annarrar hamfaraáhættu í skaðatryggingum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C1140/R3260	Hamfaraáhættukrafa tengd annarri hamfaraáhættu í skaðatryggingum, fyrir áhættuvörn — fjölþætting á milli flokka skuldbindinga	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, fyrir áhættuvörn, að því er varðar mismunandi flokka skuldbindinga, vegna annarrar hamfaraáhættu í skaðatryggingum.
C1140/R3270	Hamfaraáhættukrafa tengd annarri hamfaraáhættu í skaðatryggingum, fyrir áhættuvörn — alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, eftir fjölþættingaráhrif á milli flokka skuldbindinga, vegna annarrar hamfaraáhættu í skaðatryggingum.
C1150/R3250	Áætluð heildaráhættuvörn — alls, fyrir fjölþættingu	Þetta er áætlaða heildaráhættuvörnin, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli flokka skuldbindinga, vegna annarrar hamfaraáhættu í skaðatryggingum.
C1160/R3250	Hamfaraáhættukrafa tengd annarri hamfaraáhættu í skaðatryggingum, eftir áhættuvörn — alls, fyrir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli flokka skuldbindinga, vegna annarrar hamfaraáhættu í skaðatryggingum.
C1160/R3260	Hamfaraáhættukrafa tengd annarri hamfaraáhættu í skaðatryggingum, eftir áhættuvörn — fjölþætting á milli flokka skuldbindinga	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, eftir áhættuvörn, að því er varðar mismunandi flokka skuldbindinga, vegna annarrar hamfaraáhættu í skaðatryggingum.
C1160/R3270	Hamfaraáhættukrafa tengd annarri hamfaraáhættu í skaðatryggingum, eftir áhættuvörn — alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, eftir fjölþættingaráhrif á milli flokka skuldbindinga, vegna annarrar hamfaraáhættu í skaðatryggingum.

Hamfaraáhætta heilsutrygginga

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — hópslys

C1170/R3300–R3600, C1190/R3300–R3600, C1210/R3300–R3600, C1230/R3300–R3600, C1250/R3300–R3600	Vátryggingartaki — fyrir hverja tegund af viðburðum	Allir tryggðir einstaklingar hjá vátrygginga- eða endurtryggingasamstæðunni sem eru íbúar í hverju og einu af löndunum og eru tryggðir gegn eftirfarandi tegund af viðburðum: Dauða af völdum slyss, Varanlegri fötlun af völdum slyss, Fötlun sem varir í 10 ár af völdum slyss, Fötlun sem varir í 12 mánuði af völdum slyss, Læknismeðferð vegna slyss.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C1180/R3300–R3600, C1200/R3300–R3600, C1220/R3300–R3600, C1240/R3300–R3600, C1260/R3300–R3600	Virði greiddra bóta — fyrir hverja tegund af viðburðum	Virðið á bótunum skal vera tryggingarfjárhæðin eða, ef vátryggingarsamningurinn kveður á um endurteknar bótagreiðslur, besta mat á bótagreiðslunum, með því að nota spár um sjóðstreymi, fyrir hverja tegund viðburðar. Ef bæturnar samkvæmt vátryggingarsamningi ráðast af eðli eða stærð sérhvers áverka sem leiðir af tegund viðburðar, skal útreikningurinn á virði bótanna byggja á hámarksbótum sem völ er á samkvæmt samningnum, sem eru í samræmi við viðburðinn. Fyrir vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingar vegna sjúkrakostnaðar, skal virðið á bótunum byggja á áætlun um meðaltalsfjárhæðirnar sem greiðast í tilviki hverrar tegundar af viðburði, að teknu tilliti til sértæku ábyrgðanna sem skuldbindingarnar taka til.
C1270/R3300–R3600	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn, fyrir hvert og eitt landanna, sem stafar af undireiningunni hópslysaáhætta í tengslum við heilsutrygginga- og -endurtryggingaskuldbindingar.
C1270/R3610	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — hópslys alls, allra landa, fyrir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli landa, vegna undireiningarinnar hópslysaáhætta í tengslum við heilsutrygginga- og -endurtryggingaskuldbindingar.
C1270/R3620	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — fjölþættingaráhrif á milli landa	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á undireiningunni hópslysaáhætta í tengslum við heilsutrygginga- og –endurtryggingaskuldbindingar, að því er varðar mismunandi lönd.
C1270/R3630	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — hópslys alls, allra landa, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, eftir fjölþættingaráhrif á milli landa, vegna undireiningarinnar hópslysaáhætta í tengslum við heilsutrygginga- og -endurtryggingaskuldbindingar.
C1280/R3300–R3600	Áætluð áhættuvörn	Fyrir hvert land, áætluðu áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtrygginga-samningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C1280/R3610	Áætluð áhættuvörn — hópslys alls, allra landa, fyrir fjölþættingu	Áætluð áhættuvarnaráhrif alls af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, fyrir öll lönd.
C1290/R3300–R3600	Áætluð endurheimt iðgjalda	Fyrir hvert land, áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska.
C1290/R3610	Áætluð endurheimt iðgjöld — alls	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin alls sem afleiðing af sértækum endurtrygg-ingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, fyrir öll lönd.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C1300/R3300–R3600	Hamfaraáhættukrafa eftir áhættuvörn	Gjaldþolskrafa, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar þennan háska hafa verið dregin frá, sem stafar af undireiningunni hópslysaáhætta í tengslum við heilsutrygginga- og –endurtryggingaskuldbindingar, fyrir hvert land.
C1300/R3610	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — hópslys alls, allra landa, fyrir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli landa, vegna undireiningarinnar hópslysaáhætta í tengslum við heilsutrygginga- og -endurtryggingaskuldbindingar.
C1300/R3620	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — fjölþættingaráhrif á milli landa	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á gjaldþolskröfunni, eftir áhættuvörn, vegna undireiningarinnar hópslysaáhætta í tengslum við heilsutrygginga- og -endurtryggingaskuldbindingar, að því er varðar mismunandi lönd.
C1300/R3630	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — hópslys alls, allra landa, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, vegna undireiningarinnar hópslysaáhætta í tengslum við heilsutrygginga- og –endurtryggingaskuldbindingar, að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna sem tilgreind eru í C1300/R3620.

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — samþjöppun slysa

C1310/R3700–R4010	Mesta þekkta áhættusamþjöppun slysa — lönd	Stærsta áhættusamþjöppun slysa fyrir vátrygginga- eða endurtryggingasamstæðu, fyrir hvert land, skal vera jöfn mestum fjölda einstaklinga sem uppfylla eftirfarandi skilyrði: Vátrygginga- eða endurtryggingasamstæðan er með vátryggingar- eða endurtryggingarskuldbindingu vegna launþegabóta eða vátryggingar- eða endurtryggingarskuldbindingu vegna hóptekjuverndar í tengslum við hvern og einn þessara einstaklinga, Skuldbindingarnar í tengslum við hvern og einn af einstaklingunum nær yfir a.m.k. einn af viðburðunum sem settir eru fram í næsta lið, Einstaklingarnir vinna í sömu byggingu sem er staðsett í þessu tiltekna landi. Þessir einstaklingar eru tryggðir gegna eftirfarandi tegund viðburða: Dauða af völdum slyss, Varanlegri fötlun af völdum slyss, Fötlun sem varir í 10 ár af völdum slyss, Fötlun sem varir í 12 mánuði af völdum slyss, Læknismeðferð vegna slyss.
C1320/R3700–R4010, C1330/R3700–R4010, C1340/R3700–R4010, C1350/R3700–R4010, C1360/R3700–R4010	Meðaltryggingafjárhæð — fyrir hverja tegund viðburðar	Virðið á bótunum skal vera tryggingarfjárhæðin eða, ef vátryggingarsamningurinn kveður á um endurteknar bótagreiðslur, besta mat á bótagreiðslunum í tilviki hverrar tegundar af viðburði. Ef bæturnar samkvæmt vátryggingarsamningi ráðast af eðli eða stærð sérhvers áverka sem leiðir af tegund viðburðar, skal útreikningurinn á virði bótanna byggja á hámarksbótum sem völ er á samkvæmt samningnum, sem eru í samræmi við viðburðinn.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Fyrir vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingar vegna sjúkrakostnaðar, skal virðið á bótunum byggja á áætlun um meðaltalsfjárhæðirnar sem greiðast í tilviki hverrar tegundar af viðburði, að teknu tilliti til sértæku ábyrgðanna sem skuldbindingarnar taka til.
C1370/R3700–R4010	Hamfaraáhættukrafa fyrir áhættuvörn	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn, fyrir hvert land, sem stafar af undireiningunni slysasamþjöppun í heilsutryggingu.
C1410	Önnur lönd sem taka á tilliti til í samþjöppun slysa	Tilgreina ISO-kóða annarra landa sem taka á tilliti til í slysasamþjöppuninni.
C1370/R4020	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — slysasamþjöppun alls, allra landa, fyrir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli landa, vegna undireiningarinnar slysasamþjöppun í heilsutryggingu.
C1370/R4030	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — fjölþætt-ingaráhrif á milli landa	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á undireiningunni slysasamþjöppun í heilsutryggingu að því er varðar mismunandi lönd.
C1370/R4040	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — slysasamþjöppun alls, allra landa, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, eftir fjölþættingaráhrif á milli landa, vegna undireiningarinnar slysasamþjöppun í heilsutryggingu.
C1380/R3700–R4010	Áætluð áhættuvörn — lönd	Fyrir hvert og eitt af löndunum sem tilgreind eru, áætluðu áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C1380/R4020	Áætluð áhættuvörn — slysasamþjöppun alls, allra landa, fyrir fjölþættingu	Áætluð áhættuvarnaráhrif alls af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, fyrir öll lönd.
C1390/R3700–R4010	Áætluð endurheimt iðgjöld — lönd	Fyrir hvert og eitt af löndunum sem tilgreind eru, áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska.
C1390/R4020	Áætluð endurheimt iðgjöld — slysasamþjöppun alls, allra landa, fyrir fjölþættingu	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin alls sem afleiðing af sértækum endurtrygg-ingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, fyrir öll lönd.
C1400/R3700–R4010	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — lönd	Gjaldþolskrafa, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtrygginga-samningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar þennan háska hafa verið dregin frá, sem stafar af undireiningunni slysasamþjöppun í heilsutryggingum, fyrir hvert og eitt af löndunum sem eru tilgreind.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C1400/R4020	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — slysasamþjöppun alls, allra landa, fyrir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli landa, vegna undireiningarinnar slysasamþjöppun í heilsutryggingu.
C1400/R4030	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — fjölþættingaráhrif á milli landa	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á gjaldþolskröfunni, eftir áhættuvörn, vegna undireiningarinnar slysasamþjöppunaráhætta í heilsutryggingu, að því er varðar mismunandi lönd.
C1400/R4040	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — slysasamþjöppun alls, allra landa, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, vegna undireiningarinnar slysasamþjöppunaráhætta í heilsutryggingu, að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna sem tilgreind eru í lið C1400/R4020.

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu — heimsfaraldur

C1440/R4100–R4410	Sjúkrakostnaður — fjöldi tryggðra einstaklinga — lönd	Fjöldi tryggðra einstaklinga vátrygginga- og endurtryggingasamstæðna, fyrir hvert og eitt landanna sem eru tilgreind, sem uppfylla eftirfarandi skilyrði: Tryggðu einstaklingarnir eru íbúar þessa tiltekna lands. Tryggðu einstaklingarnir falla undir vátrygginga- eða endurtryggingaskuldbindingar vegna sjúkrakostnaðar, aðrar en vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingar vegna launþegabóta, sem ná yfir sjúkrakostnað sem leiðir af smitsjúkdómi. Þessir tryggðu einstaklingar geta krafist bóta fyrir eftirfarandi notkun heilbrigðisþjónustu: Sjúkrahúsvist. Ráðgjafaviðtal við starfandi lækni. Engrar formlegrar læknishjálpar leitað.
C1450/R4100–R4410, C1470/R4100–R4410, C1490/R4100–R4410	Sjúkrakostnaður — einingakostnaður fyrir hverja tegund heilbrigðisþjónustu — lönd	Besta mat á fjárhæðunum, með notkun sjóðstreymispár, sem vátrygginga- og endurtryggingasamstæður greiða fyrir tryggðan einstakling í tengslum við vátrygginga- eða endurtryggingaskuldbindingar vegna sjúkrakostnaðar, aðrar en vátrygginga- eða endurtryggingaskuldbindingar vegna launþegabóta, fyrir hverja tegund heilbrigðisþjónustu sem notuð er, í tilviki heimsfaraldurs, fyrir hvert og eitt af löndunum sem eru tilgreind.
C1460/R4100–R4410, C1480/R4100–R4410, C1500/R4100–R4410	Sjúkrakostnaður — hlutfall tryggðra einstaklinga eftir tegund heilbrigðisþjónustu — lönd	Hlutfall tryggðra einstaklinga með klínísk sjúkdómseinkenni sem nota hverja tegund heilbrigðisþjónustu, fyrir hvert og eitt af löndunum sem eru tilgreind.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C1510/R4100–R4410	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — lönd	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn, fyrir hvert og eitt af löndunum sem eru tilgreind, sem stafar af undireiningunni heimsfaraldur í heilsutryggingu.
C1550	Önnur lönd sem taka á tilliti til í heimsfaraldri	Tilgreina ISO-kóða annarra landa sem taka á tilliti til í slysasamþjöppuninni.
C1420/R4420	Tekjuvernd — fjöldi tryggðra einstaklinga — heimsfaraldur alls, allra landa	Heildarfjöldi tryggðra einstaklinga fyrir öll lönd sem eru tilgreind, sem falla undir vátrygginga- eða endurtryggingaskuldbindingarnar vegna tekjuverndar, aðrar en vátrygginga- eða endurtryggingaskuldbindingar vegna launþegabóta.
C1430/R4420	Tekjuvernd — heildaráhættuskuldbinding vegna heimsfaraldurs — heimsfaraldur alls, allra landa	Samtalan á áhættuskuldbindingu vátrygginga- og endurtryggingasamstæðna fyrir tekjuvernd alls vegna heimsfaraldurs, fyrir öll lönd sem eru tilgreind. Virðið á bótunum sem eru til greiðslu fyrir tryggða einstaklinginn skal vera tryggingarfjárhæðin eða, ef vátryggingasamningurinn kveður á um endurteknar bótagreiðslur, besta mat á bótagreiðslunum að því gefnu að tryggði einstaklingurinn sé varanlega fatlaður og muni ekki ná bata.
C1510/R4420	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn — heimsfaraldur alls, allra landa	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna undireiningarinnar heimsfaraldur í heilsutryggingu, fyrir öll lönd sem eru tilgreind.
C1520/R4420	Áætluð áhættuvörn — heimsfaraldur alls, allra landa	Áætluðu heildaráhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar þennan háska, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum, fyrir öll lönd sem eru tilgreind.
C1530/R4420	Áætluð endurheimt iðgjöld — heimsfaraldur alls, allra landa	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin alls sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar þennan háska, fyrir öll lönd sem eru tilgreind.
C1540/R4420	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn — heimsfaraldur alls, allra landa	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, vegna undireiningarinnar heimsfaraldur í heilsutryggingu, fyrir öll lönd sem eru tilgreind.

S.31.01 — Hlutdeild endurtryggjenda (þ.m.t. takmörkuð endurtrygging og félög með sérstakan tilgang)

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Vátrygginga- og endurtryggingasamstæður skulu fylla út í þetta sniðmát ef endurheimtanleg fjárhæð er bókfærð af tengdum vátryggingafélögum í tengslum við endurtryggjandann í EES landi eða landi utan EES sem ekki er innan samstæðunnar (jafnvel þótt allir samningar við þann endurtryggjanda séu útrunnir) og endurtryggjandinn lækkar vergu vátryggingaskuldina við lok reikningsskilaársins.

Í sniðmátinu er upplýsingum safnað um endurtryggjendur en ekki um einstaka samninga. Færa verður inn sérhverja afsalaða vátryggingaskuld, þ.m.t. sem afsalað er samkvæmt takmarkaðri endurtryggingu (eins og skilgreint er í S.30.03 dálki C0060 í II. viðauka). Þetta þýðir einnig að ef félag með sérstakan tilgang eða samtök vátryggjenda sem starfa undir merkjum Lloyd's koma fram sem endurtryggjandi, verður að skrá félagið með sérstakan tilgang eða samtökin.

	LIÐUR	**LEIÐBEININGAR**
C0010	Lögheiti á endurtryggðu félagi	Heiti endurtryggðrar einingar, sem auðkennir vátrygginga- og endurtryggingafélagið sem endurtryggir. Þessi liður á eingöngu við samstæður.
C0020	Auðkenniskóði félagsins	Auðkenniskóði félagsins, samkvæmt eftirfarandi forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (LEI) — Sértækur kóði Þegar félagið notar valkostinn „Sértækur kóði“ skal tekið tilliti til eftirfarandi: — Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög innan Evrópska efnahagssvæðisins, innan ramma samstæðueftirlits: auðkenniskóði eins og sá sem notaður er á staðbundnum markaði, sem eftirlitsyfirvald félagsins hefur úthlutað. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög, innan ramma samstæðueftirlits, mun samstæðan úthluta auðkenniskóða. Við úthlutun auðkenniskóða til hvers og eins félags sem er utan Evrópska efnahagssvæðisins eða sem fellur ekki undir eftirlit ætti að fara að eftirfarandi sniði með samræmdum hætti: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir.
C0030	Tegund auðkenniskóða félagsins	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði félagsins“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0040	Kóði endurtryggjanda	Auðkenniskóði endurtryggjandans eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði sem úthlutað er af félaginu
C0050	Tegund kóða endurtryggjanda	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Kóði endurtryggjanda“. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0060	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum — iðgjaldaskuld skaðatryggingar, þ.m.t. heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	Fjárhæðin fyrir hlutdeild endurtryggjandans í endurheimtanlegu fjárhæðunum fá endurtryggingu (þ.m.t. takmarkaðri endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang) fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila, í besta mati á iðgjaldaskuldunum, reiknað út sem vænt núvirði framtíðarsjóðstreymis inn- og út.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0070	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum — tjónaskuld skaðatryggingar, þ.m.t. heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	Fjárhæðin fyrir hlutdeild endurtryggjandans í endurheimtanlegu fjárhæðunum fá endurtryggingu (þ.m.t. takmarkaðri endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang) fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila, í besta mati á tjónaskuldunum.
C0080	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum — vátryggingaskuld líftryggingar, þ.m.t. heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	Fjárhæðin fyrir hlutdeild endurtryggjandans í endurheimtanlegu fjárhæðunum fá endurtryggingu (þ.m.t. takmarkaðri endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang) fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila, í besta mati á vátryggingaskuld.
C0090	Leiðrétting fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	Leiðrétting fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila á endurtryggjanda. Leiðréttinguna skal reikna út hverja fyrir sig og í samræmi við framselda reglugerð (ESB) 2015/35. Þetta virði skal tilgreina sem neikvætt virði.
C0100	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum: Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum	Niðurstaðan af afsalaðri vátryggingaskuld (þ.e. kröfum + vátryggingaskuld), þ.m.t. leiðréttingunni fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila.
C0110	Hreinar viðskiptakröfur	Fjárhæðirnar sem komnar eru fram yfir gjalddaga vegna: greiddra tjóna vátryggjandans, en sem endurtryggjandinn hefur ennþá ekki endurgreitt, að viðbættum umboðslaunum sem endurtryggjandinn á að greiða og öðrum viðskiptakröfum, að frádregnum skuldum gagnvart endurtryggjandanum. Geymslufé er undanskilið og talið sem mótteknar ábyrgðir.
C0120	Eignir sem endurtryggjandi setur að veði	Eignir sem settar eru að veði af endurtryggjandanum til að draga úr mótaðilaáhættu endurtryggjandans.
C0130	Fjárhagslegar ábyrgðir	Fjárhæðin fyrir ábyrgðir sem félagið móttekur frá endurtryggjandanum til tryggingar á greiðslu gjaldfallinna skulda félagsins (þ.m.t. bankaábyrgð, ónotaðar bindandi lántökuheimildir).
C0140	Geymslufé	Fjárhæð innstæðna í reiðufé sem endurtryggjandinn hefur móttekið.
C0150	Mótteknar ábyrgðir alls	Heildarfjárhæð mismunandi tegunda ábyrgða.
Upplýsingar um endurtryggjendur		
C0160	Kóði endurtryggjanda	Auðkenniskóði endurtryggjandans eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði sem úthlutað er af félaginu
C0170	Tegund kóða Auðkenning á kóðanum sem notaður er undir liðnum „Kóði endurtryggjanda“.	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Kóði endurtryggjanda“. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0180	Lögheiti endurtryggjanda	Lögheiti endurtryggjandans sem tryggingaráhættan hefur verið yfirfærð til. Opinbert heiti endurtryggjandans sem ber áhættuna er sett fram í endurtryggingasamningnum. Ekki er heimilt að færa inn heitið á endurtryggingarmiðlara. Ekki er heldur heimilt að setja fram alhliða eða ófullkomið heiti þar sem alþjóðlegir endurtryggjendur eru með fleiri rekstrarfélög, sem geta verið staðsett í mismunandi löndum. Ef um er að ræða samnýtingarfyrirkomulag er eingöngu hægt að setja inn samnýtingarheitið (eða samnýtingarstjóra) ef samnýtingin er lögaðili.
C0190	Tegund endurtryggjanda	Tegund endurtryggjanda sem tryggingaráhættan hefur verið yfirfærð til. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Frumtryggjandi á sviði líftrygginga 2 — Frumtryggjandi á sviði skaðatrygginga 3 — Frumtryggjandi á sviði samsettra trygginga 4 — Bundið vátryggingafélag 5 — Innri endurtryggjandi (endurtryggingafélag sem fyrst og fremst leggur áherslu á að yfirtaka áhættu frá öðrum vátryggingafélögum, innan ramma samstæðueftirlits) 6 — Ytri endurtryggjandi (endurtryggingafélag sem yfirtekur áhættu frá félögum, öðrum en frá vátryggingafélögum, innan ramma samstæðueftirlits) 7 — Bundið endurtryggingafélag 8 — Félag með sérstakan tilgang 9 — Samnýtingareining (þar sem fleiri en eitt vátrygginga- eða endurtryggingafélög taka þátt) 10 —Opinber samnýting
C0200	Aðsetursland	Tilgreina kóðann ISO 3166–1 alpha–2 fyrir landið þar sem endurtryggjandinn hefur löggilt starfsleyfi/er leyfisskyldur.
C0210	Ytra lánshæfismat tilnefnds utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis	Raunverulegt/núverandi lánshæfismat sem samstæðan tekur tillit til.
C0220	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki	Stofnunin sem gerir lánshæfismat á endurtryggjandanum sem félagið tekur tillit til.
C0230	Lánshæfisþrep	Tilgreina lánshæfisþrepið sem endurtryggjandanum er úthlutað. Lánshæfisþrepið skal endurspegla hverja endurstillingu á lánshæfinu sem samstæðan sem notar staðalregluna gerir innanhúss.
C0240	Innra mat	Innra mat á endurtryggjandanum fyrir samstæður sem nota eigið líkan, að því marki sem innra mat er notað í innra líkani þeirra. Ef félag notar eingöngu ytri möt í eigin líkani skal ekki tilgreina þennan lið.

S.31.02 — Félög með sérstakan tilgang

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Þetta sniðmát á við um hverja samstæðu sem yfirfærir áhættu til félags með sérstakan tilgang, til að tryggja nægjanlega upplýsingagjöf þegar félög með sérstakan tilgang eru notuð sem önnur aðferð fyrir yfirfærslu áhættu en hinir hefðbundnu endurtryggingasamningar.

Sniðmátið á við um notkun:

e) Félaga með sérstakan tilgang sem skilgreind eru samkvæmt 26. mgr. 13. gr. og með starfsleyfi samkvæmt 1. mgr. 211. gr. tilskipunar 2009/138/EB,

f) Félaga með sérstakan tilgang sem uppfylla skilyrði 3. mgr. 211. gr. tilskipunar 2009/138/EB,

g) Félaga með sérstakan tilgang sem lúta eftirliti eftirlitsyfirvalda þriðja lands, þegar þau uppfylla kröfur sem eru jafngildar skilyrðunum sem sett eru fram í 2. mgr. 211. gr. tilskipunar 2009/138/EB,

h) Annarra félaga með sérstakan tilgang, sem ekki uppfylla ofangreindar skilgreiningar, þegar áhætta er yfirfærð samkvæmt fyrirkomulagi sem hefur sama efnahagslega inntak og endurtryggingasamningur.

Sniðmátið nær yfir áhættuvarnaðferðir (bókfærðar eða ekki) sem vátrygginga- og endurtryggingafélagið, innan ramma samstæðueftirlits, beitir og sem felur í sér að félag með sérstakan tilgang yfirtekur áhættu frá félaginu, innan ramma samstæðueftirlits, fyrir tilstilli endurtryggingasamnings, eða yfirtekur tryggingaáhættu frá félaginu, innan ramma samstæðueftirlits, sem yfirfærð er í gegnum svipað fyrirkomulag er „líkist endurtryggingu“.

Í þessu sniðmáti skal taka með gögn um félög með sérstakan tilgang sem hluteignarfélagið á vátrygginga- eða endurtryggingasviði eða eitt af vátrygginga- eða endurtryggingadótturfélögum þess hefur yfirfært áhættu til.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Heiti á endurtryggðu félagi	Tilgreina lögheiti endurtryggða félagsins, sem auðkennir vátrygginga- og endurtryggingarfélagið sem endurtryggir, innan ramma samstæðueftirlits.
C0020	Auðkenniskóði félagsins	Auðkenniskóði eftir þessari forgangsröðun: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði Sértækur kóði: — Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög á Evrópska efnahagssvæðinu og önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu, innan ramma samstæðueftirlits: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög, innan ramma samstæðueftirlits, mun samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags ætti samstæðan með samræmdum hætti að hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir.
C0030	Innri kóði félags með sérstakan tilgang	Innri kóði sem félagið úthlutar félagi með sérstakan tilgang eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Sértækur kóði: — Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög á Evrópska efnahagssvæðinu og önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu, innan ramma samstæðueftirlits: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög, innan ramma samstæðueftirlits, mun samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags ætti samstæðan með samræmdum hætti að hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir. Þessi kóði skal vera einkvæmur fyrir hvert félag með sérstakan tilgang og haldast óbreyttur í síðari skýrslum.
C0040	Auðkenniskóði útgefinna skuldaviðurkenninga eða annars fjármögnunarfyrirkomulags félags með sérstakan tilgang	Fyrir skuldaviðurkenningar eða annað fjármögnunarfyrirkomulag sem félagið með sérstakan tilgang gefur út og er í eigu vátrygginga- og endurtryggingafélagsins, innan ramma samstæðueftirlits, skal tilgreina auðkenniskóðann eftir þessari forgangsröð, ef til staðar: — ISO 6166 þegar hann er tiltækur, — Aðra „viðurkennda“ kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC), — Kóða sem félagið, innan ramma samstæðueftirlits, úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir, og sem verður að vera samkvæmur til lengri tíma.
C0050	Gerð auðkenniskóða útgefinna skuldaviðurkenninga eða annars fjármögnunarfyrirkomulags félags með sérstakan tilgang	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Auðkenniskóði eignar“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþátta-númers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu, innan ramma samstæðueftirlits
C0060	Vátryggingagreinar tengdar verðbréfun félags með sérstakan tilgang	Auðkenning vátryggingagreinarinnar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, sem tilgreind er. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Vátrygging vegna sjúkrakostnaðar 2 — Vátrygging vegna tekjuverndar 3 — Atvinnuslysatrygging 4 — Ábyrgðartrygging ökutækja

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		5 — Aðrar ökutækjatryggingar 6 — Sjó-, flug- og farmtrygging 7 — Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns 8 — Almenn ábyrgðartrygging 9 — Greiðslu- og efndavátrygging 10 — Réttaraðstoðartrygging 11 — Ferðamannaaðstoð 12 — Ýmiss konar fjárhagstjón 13 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna sjúkrakostnaðar 14 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna tekjuverndar 15 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna atvinnuslysa 16 — Hlutfallsleg ábyrgðarendurtrygging ökutækja 17 — Hlutfallsleg önnur endurtrygging ökutækja 18 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna sjó-, flug- og farmtrygginga 19 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna bruna og annars eignatjóns 20 — Hlutfallsleg almenn ábyrgðarendurtrygging 21 — Hlutfallsleg greiðslu- og efndaendurtrygging 22 — Hlutfallsleg réttaraðstoðarendurtrygging 23 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna ferðamannaaðstoðar 24 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna ýmiss konar fjárhagstjóns 25 — Óhlutfallsleg heilsuendurtrygging 26 — Óhlutfallsleg slysaendurtrygging 27 — Óhlutfallsleg endurtrygging vegna sjó-, flug- og farmtrygginga 28 — Óhlutfallsleg eignaendurtrygging 29 — Heilsutrygging 30 — Vátrygging með ágóðahlutdeild 31 — Söfnunarlíftrygging 32 — Aðrar líftryggingar 33 — Lífeyrir vegna skaðatryggingasamninga og sem varðar heilsutryggingaskuldbindingar 34 — Lífeyrir vegna skaðatryggingasamninga og sem varðar tryggingaskuldbindingar aðrar en heilsutryggingaskuldbindingar 35 — Heilsuendurtrygging 36 — Lífendurtrygging 37 — Fleiri greinar (eins og skilgreint er hér að neðan)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Ef endurtryggingasamningur eða svipað fyrirkomulag veitir vernd fyrir fleiri en eina vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, og skilmálar fyrir vernd eru mismunandi á milli vátryggingagreina, þarf að tilgreina samninginn í fleiri línum. Færsluna í fyrstu línu fyrir samninginn þarf að færa inn sem „Fleiri greinar“ og veita upplýsingar um almenna skilmála samningsins, meðan í eftirfarandi línum veittar eru upplýsingar um einstaka skilmála endurtryggingasamningsins fyrir hverja viðkomandi vátryggingagrein. Ef skilmálar fyrir vernd eru ekki mismunandi eftir vátryggingagrein er eingöngu krafist hinar ráðandi vátryggingagreinar.
C0070	Gerð kveikjuatburðar/ -atburða í félagi með sérstakan tilgang	Tilgreina kveikjuviðbúnaðinn sem félagið með sérstakan tilgang notar sem kveikjuatburð og mun skylda félagið með sérstakan tilgang til að framkvæma greiðslu til vátrygginga- og endurtryggingafélagsins sem endurtryggir, innan ramma samstæðueftirlits. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Skaðabætur 2 — Tap af líkani 3 — Vísitala eða stiki 4 — Samsetningar (þ.m.t. þátta ofangreindra aðferða) 5 — Önnur
C0080	Samningsbundinn kveikjuatburður	Lýsing á sérstaka kveikjuatburðinum sem mun skylda félagið með sérstakan tilgang að framkvæma greiðslu til vátrygginga- og endurtryggingafélagsins sem endurtryggir, innan ramma samstæðueftirlits. Þessar upplýsingar ættu að vera til fyllingar upplýsingunum um „Gerð kveikjuatburðar/-atburða í félaginu með sérstakan tilgang“ og ættu að vera nægjanlega lýsandi til að gera eftirlitsyfirvöldum kleift að auðkenna raunverulega kveikjuatburðinn, t.d. sérstakar veður/ stormvístölur fyrir hamfaráhættu eða töflur yfir almenn dánartíðnihlutföll vegna langlífisáhættu.
C0090	Sami kveikjuatburður og í undirliggjandi eignasafni endur-tryggingataka	Auðkenna hvort kveikjuatburðinn sem skilgreindur er í undirliggjandi vátrygginga- og endurtryggingarsamningi með kveikjuatburðinum sem leiðir til útgreiðslu, sem skilgreindur er í samningnum, sé sá sami og sá sem skilgreindur er í félaginu með sérstakan tilgang. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Sami kveikjuatburður 2 — Annar kveikjuatburður
C0100	Grunnáhætta sem leiðir af fyrirkomulagi áhættuyfirfærslu	Tilgreina ástæður grunnáhætta (þ.e. að áhættuskuldbindingin sem áhættu-varnaðferðin nær yfir samsvarar ekki áhættustigi vátrygginga- eða endurtrygg-ingafélagsins, innan ramma samstæðueftirlits). Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Engin grunnáhætta 2 — Ófullnægjandi undirskipun fyrir handhafa skuldaviðurkenningar 3 — Viðbótar endurkröfuréttur fjárfesta gagnvart endurtryggingataka 4 — Viðbótaráhætta sem verðbréfuð var eftir heimild 5 — Endurtryggingataki heldur áhættuskuldbindingu móti útgefnum skuldaviður-kenningum 9 — Önnur

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0110	Grunnáhætta sem leiðir af samningsskilmálum	Tilgreina grunnáhættuna sem leiðir af samningsskilmálum. 1 — Engin grunnáhætta 2 — Verulegur hluti tryggðar áhættu sem ekki er yfirfærð 3 — Kveikjuatburður ekki nægjanlegur til að mæta áhættuskuldbindingu endurtryggingataka
C0120	Eignir félags með sérstakan tilgang sem haldið er aðgreindum til að gera upp sértækar skuldbindingar endurtryggingataka	Fjárhæðin fyrir eignir félags með sérstakan tilgang sem haldið er aðgreindum fyrir skýrslugefandi endurtryggingatakann, sem eru tiltækar til að gera upp skaðabótaábyrgð innan samninga sem félagið með sérstakan tilgang endurtryggir fyrir þann tiltekna endurtryggingataka eingöngu (eignir sem lagðar eru fram sem trygging og sértaklega færðar í efnahagsreikning félagsins með sérstakan tilgang í tengslum við skuldbindinguna sem tekið er á sig).
C0130	Aðrar eignir félags með sérstakan tilgang sem ekki eru vegna sértækra skuldbindinga endurtryggingataka og eru með möguleika á endurkröfurétt	Fjárhæðin fyrir eignir félags með sérstakan tilgang (færðar í efnahagsreikning félagsins með sérstakan tilgang), sem ekki tengjast beint skýrslugefandi endurtryggingatakanum, en sem endurkröfuréttur er til staðar fyrir. Þetta nær til sérhverra „lausra eigna“ félagsins með sérstakan tilgang, sem geta verið tiltækar til að gera upp skuldbindingar endurtryggingatakans sem gefur skýrslu.
C0140	Annar endurkröfuréttur sem stafar af verðbréfun	Fjárhæðin fyrir skilyrtar eignir félagsins með sérstakan tilgang (sem haldið er utan efnahagsreiknings), sem ekki tengjast beint skýrslugefandi endurtryggingatakanum, en sem endurkröfuréttur er til staðar fyrir. Þetta nær til endurkröfurétts gagnvart öðrum mótaðilum félagsins með sérstakan tilgang, þ.m.t. ábyrgðir, endurtryggingasamninga og afleiðuskuldbindingar vegna félags með sérstakan tilgang sem bakhjarl, handhafi skuldaviðurkenningar eða aðrir þriðju aðilar félags með sérstakan tilgang veita.
C0150	Samtals mestu mögulegu skuldbindingar frá félagi með sérstakan tilgang samkvæmt endurtryggingasamningi	Fjárhæð fyrir samtals mestu mögulegu skuldbindingar frá endurtryggingasamningi (sértækar skuldbindingar endurtryggingataka).
C0160	Að fullu fjármagnað félag með sérstakan tilgang í tengslum við skuldbindingar endurtryggingataka yfir reikningsskilatímabilið	Tilgreina hvort vörnin sem áhættuvarnaðferðin býður sé eingöngu bókfærð að hluta til, þegar mótaðili endurtryggingasamnings hættir að geta veitt skilvirkja og samfella áhættuyfirfærslu. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Félag með sérstakan tilgang, fjármagnað að fullu í tengslum við skuldbindingar endurtryggingataka 2 — Félag með sérstakan tilgang, ekki fjármagnað að fullu í tengslum við skuldbindingar endurtryggingataka
C0170	Núverandi endurheimtanlegar fjárhæðir frá félagi með sérstakan tilgang	Endurheimtanleg fjárhæðir félags með sérstakan tilgang sem færðar eru í efnahagsreikning Gjaldþolsáætlunar II félagsins, innan ramma samstæðueftirlits (áður en leiðréttingar eru gerðar fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila). Þetta ætti að reikna út í samræmi við kröfurnar í 41. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0180	Auðkenning á umtalsverðum fjárfestingum sem endurtryggingataki á í félagi með sérstakan tilgang	Tilgreina hvort til staðar séu umtalsverðar fjárfestingar sem endurtryggingataki á í félaginu með sérstakan tilgang, samkvæmt 210. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. 1 — Á ekki við 2 — Fjárfestingar félags með sérstakan tilgang sem er undir stjórn endurtryggingartaka og/eða bakhjarls (þegar annar en endurtryggingataki) 3 — Fjárfestingar félags með sérstakan tilgang í eigu endurtryggingataka (hlutabréf, skuldaviðurkenningar eða önnur víkjandi lán félagins með sérstakan tilgang) 4 — Endurtryggingataki selur endurtryggingu eða aðra áhættuvörn til félagsins með sérstakan tilgang 5 — Endurtryggingataki hefur sett tryggingu eða aðra lánshæfisstyrkingu fyrir félag með sérstakan tilgang eða handhafa skuldaviðurkenningar 6 — Endurtryggingataki heldur eftir nægjanlegri grunnáhættu 9 — Annað Ef þetta er tilkynnt þá þarf í reitum C0030 og C0040 að tilgreina gerninginn.
C0190	Verðbréfaðar eignir sem tengjast endurtryggingataka sem geymdar eru í fjárvörslusjóð með öðrum þriðja aðila en endurtryggingataka/ umsýsluaðila	Tilgreina hvort séu verðbréfaðar eignir sem tengjast endurtryggingataka sem haldið er í fjárvörslusjóði með öðrum þriðja aðila en endurtryggingataka/umsýsluaðila, að teknu tilliti til ákvæða 2. mgr. 214. gr. og 326. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Haldið í fjárvörslusjóði með öðrum þriðja aðila en endurtryggataka/ umsýsluaðila 2 — Ekki haldið í fjárvörslusjóði með öðrum þriðja aðila en endurtryggingataka/ umsýsluaðila

Upplýsingar um félag með sérstakan tilgang

C0200	Innri kóði félags með sérstakan tilgang	Innri kóði sem félagið, innan ramma samstæðueftirlits, úthlutar félagi með sérstakan tilgang eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði Sértækur kóði: — Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög á Evrópska efnahagssvæðinu og önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu, innan ramma samstæðueftirlits: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög, innan ramma samstæðueftirlits, mun samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags ætti samstæðan með samræmdum hætti að hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir. Þessi kóði skal vera einkvæmur fyrir hvert félag með sérstakan tilgang og haldast óbreyttur í síðari skýrslum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0210	Gerð kóða félags með sérstakan tilgang	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „innri kóði félags með sérstakan tilgang“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0220	Lagalegt eðli félags með sérstakan tilgang	Tilgreina lagalegt eðli fyrir verðbréfun félagsins með sérstakan tilgang, samkvæmt 26. mgr. 13. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Tæmandi skrá: 1 — Fjárvörslusjóðir 2 — Sameignarfélög 3 — Félög með takmarkaðri ábyrgð 4 — Annað form lögaðila en getið er að ofan 5 — Ekki stofnað sem lögaðili
C0230	Heiti félags með sérstakan tilgang	Tilgreina heitið á félaginu með sérstakan tilgang
C0240	Kenninúmer í fyrirtækjaskrá félags með sérstakan tilgang	Skráningarnúmer sem móttekið er við stofnun félagsins með sérstakan tilgang sem lögaðili. Fyrir félög með sértakan tilgang, sem ekki eru stofnuð sem lögaðili, skal samstæðan tilgreina lögbundna kenninúmerið eða jafngilt númer sem það fékk frá eftirlitsyfirvaldinu á þeim tíma sem það fékk starfsleyfi. Þessi reitur á ekki við ef félagið með sérstakan tilgang er ekki stofnað sem lögaðili.
C0250	Land sem veitt hefur félagi með sérstakan tilgang starfsleyfi	Tilgreina kóðann ISO 3166–1 alpha–2 fyrir landið þar sem félagið með sérstakan tilgang er með staðfestu og hefur fengið starfsleyfi, eftir atvikum.
C0260	Skilyrði fyrir starfsleyfisveitingu félags með sérstakan tilgang	Tilgreina skilyrði fyrir leyfisveitingu félagsins með sérstakan tilgang samkvæmt 211. gr. tilskipunar 2009/138/EB eða jafngildan lagagerning. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Félag með sérstakan tilgang með starfsleyfi skv. 1. mgr. 211. gr. tilskipunar 2009/138/EB 2 — Félag með sérstakan tilgang með starfsleyfi skv. 3. mgr. 211. gr. tilskipunar 2009/138/EB (fellur undir eldri reglur) 3 — Félag með sérstakan tilgang heyrir undir eftirlitsyfirvald þriðja lands þar sem kröfur jafngildar þeim sem settar eru fram í 2. mgr. 211. gr. tilskipunar 2009/138/EB eru uppfylltar af félaginu með sérstakan tilgang 4 — Félag með sérstakan tilgang sem ekki fellur undir ofangreint
C0270	Ytra lánshæfismat tilnefnds utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis	Lánshæfismat félagsins með sérstakan tilgang (ef eitthvert) sem samstæðan tekur tillit til og veitt er af utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0280	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki	Lánshæfimatsfyrirtæki sem gefur ytra mat á félagi með sérstakan tilgang, eins og tilgreint er í lið C0260.
C0290	Lánshæfisþrep	Tilgreina lánshæfisþrepið sem félaginu með sérstakan tilgang er úthlutað. Lánshæfisþrepið skal endurspegla hverja endurstillingu á lánshæfinu sem samstæðan gerir innanhúss.
C0300	Innra mat	Innra mat á félagi með sérstakan tilgang fyrir samstæður sem nota eigið líkan, að því marki sem innra mat er notað í innra líkani þeirra. Ef samstæða notar eingöngu ytri möt í eigin líkani skal ekki tilgreina þennan lið.

S.32.01 — Félög sem eru innan samstæðunnar

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar upphaflega og árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Þetta sniðmát á við þegar aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, aðferð 2, eins og skilgreind er í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB, og samsetning aðferða eru notuð. Það inniheldur skrá yfir öll félög sem eru innan samstæðunnar í skilning c-liðar 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB, þ.m.t. hluteignarfélög á vátrygginga- og endurtryggingasviði, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði, blönduð eignarhaldsfélög á fjármálasviði eða eignarhaldsfélag á vátryggingasviði í blandaðri starfsemi.

— Reitir C0010 til C0080 tengjast auðkenningunni á félaginu.

— Reitir C0090 til C0170 varða forgangsröðun (í reikningsskilagjaldmiðli samstæðunnar),

— Reitir C0180 til C0230 tengjast viðmiðununum fyrir áhrifum.

— Reitir C0240 til C0250 tengjast innfellingu í gildissvið samstæðueftirlits.

— Reitur C0260 tengist útreikningi á gjaldþolsstöðu samstæðu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Land	Tilgreina ISO 3166–1 alpha–2 kóða landsins þar sem skráð aðalskrifstofa hvers félags innan samstæðunnar, í skilningi c-liðar 1. mgr. 212. gr. tilskipun 2009/138/EB, er staðsett.
C0020	Auðkenniskóði félagsins	Auðkenniskóði eftir þessari forgangsröðun: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði Sértækur kóði: — Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög á Evrópska efnahagssvæðinu og önnur eftirlitsskyld félög innan samstæðunnar á Evrópska efnahagssvæðinu, í skilningi c-liðar 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, í skilningi c-liðar 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB, mun samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags ætti samstæðan með samræmdum hætti að hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030	Tegund auðkenniskóða félagsins	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Auðkenniskóði félagsins“: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0040	Lögheiti félagsins	Lögheiti félagsins
C0050	Tegund félags	Tilgreina tegund félags með því að gefa upplýsingar um tegund starfsemi félagsins. Þetta gildir um félög bæði í EES-landi og þriðja landi. Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð: 1 — Líftryggingafélag 2 — Skaðatryggingafélag 3 — Endurtryggingafélag 4 — Tryggingafélag með blandaða starfsemi 5 — Eignarhaldsfélag á vátryggingasviði, eins og skilgreint er í f-lið 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB 6 — Eignarhaldsfélag á vátryggingasviði í blandaðri starfsemi, eins og skilgreint er í g-lið 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB 7 — Blandað eignarhaldsfélag á fjármálasviði, eins og skilgreint er í h-lið 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB 8 — Lánastofnun, verðbréfafyrirtæki og fjármálastofnun 9 — Stofnanir um starfstengdan lífeyri 10 — Félag í hliðarstarfsemi, eins og skilgreint er í 53. mgr. 1. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 11 — Óeftirlitsskylt félag sem leggur stund á fjármálastarfsemi, eins og skilgreint er í 52. mgr. 1. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 12 — Félag með sérstakan tilgang sem er með starfsleyfi í samræmi við 211. gr. tilskipunar 2009/138/EB 13 — Félag með sérstakan tilgang, annað en félag með sérstakan tilgang sem er með starfsleyfi í samræmi við 211. gr. tilskipunar 2009/138/EB 14 — Rekstrarfélög verðbréfasjóða, eins og skilgreind eru í 54. mgr. 1. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 15 — Rekstraraðilar sérhæfðra sjóða, eins og skilgreindir eru í 55. mgr. 1. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 99 — Önnur
C0060	Félagsform	Tilgreina félagsform félagsins. Fyrir flokkana 1 til 4 í reitnum „Tegund félags“ skal félagsformið vera í samræmi við III. viðauka tilskipunar 2009/138/EB.
C0070	Flokkur (gagnkvæmt/ ekki gagnkvæmt félag)	Gefa ýtarlegar upplýsingar um félagsformið, þ.e. hvort félagið sé gagnkvæmt félag eða ekki. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Gagnkvæm félög 2 — Ekki gagnkvæm félög
C0080	Eftirlitsyfirvald	Heiti eftirlitsyfirvaldsins sem ábyrgt er fyrir eftirlitinu með einstökum félögum sem tilheyra flokki sem fellur undir flokkunina 1 til 4, 8, 9 og 12 í reitnum „Tegund félags“, eftir atvikum. Nota skal fullt heiti yfirvaldsins.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Forgangsröðun (í reikningsskilagjaldmiðli samstæðunnar)		
C0090	Samanlagður efnahagsreikningur (fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög)	Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög á Evrópska efnahagssvæðinu, heildarfjárhæð efnahagsreiknings Gjaldþolsáætlun II eins og tilgreind er í lið C0010/R0500 í S.02.01. Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög utan Evrópska efnahagssvæðisins, heildarfjárhæð efnahagsreiknings samkvæmt viðkomandi sérreglum. Gjaldmiðillinn sem er notaður skal vera reikningsskilagjaldmiðill samstæðunnar.
C0100	Samanlagður efnahagsreikningur (fyrir önnur eftirlitsskyld félög)	Fyrir önnur eftirlitsskyld félög, heildarfjárhæð efnahagsreiknings samkvæmt viðkomandi sérreglum. Gjaldmiðillinn sem er notaður skal vera reikningsskilagjaldmiðill samstæðunnar.
C0110	Samanlagður efnahagsreikningur (óeftirlitsskyld félög)	Fyrir óeftirlitsskyld félög, heildarfjárhæð efnahagsreiknings samkvæmt alþjóðlegum reikningsskilastaðli eða landsbundnum góðum reikningsskilavenjum. Gjaldmiðillinn sem er notaður skal vera reikningsskilagjaldmiðill samstæðunnar.
C0120	Bókfærð iðgjöld að frádreginni endurtryggingu sem afsalað er samkvæmt alþjóðlegum reikningsskilastöðlum eða landsbundnum góðum reikningsskilavenjum fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög	Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög, bókfærð iðgjöld að frádreginni endurtryggingu sem afsalað er samkvæmt alþjóðlegum reikningsskilastöðlum eða landsbundnum góðum reikningsskilavenjum. Gjaldmiðillinn sem er notaður skal vera reikningsskilagjaldmiðill samstæðunnar.
C0130	Velta skilgreind sem vergar tekjur samkvæmt alþjóðlegum reikningsskilastöðlum eða landsbundnum góðum reikningsskilavenjum fyrir aðrar tegundir félaga eða eignarhaldsfélög á vátryggingasviði	Fyrir aðrar tegundir félaga, velta skilgreind sem vergu tekjurnar samkvæmt alþjóðlegum reikningsskilastaðli eða landsbundnum góðum reikningsskilavenjum. Fyrir eignarhaldsfélög á vátryggingasviði eða blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi, þar sem við á, verður velta, skilgreind sem vergu tekjurnar samkvæmt alþjóðlegum reikningsskilastaðli eða landsbundnum góðum reikningsskilavenjum, notuð sem forgangsröðun. Gjaldmiðillinn sem er notaður skal vera reikningsskilagjaldmiðill samstæðunnar.
C0140	Árangur af tryggingum	Vátrygginga- og endurtryggingafélög skulu tilgreina árangurinn af vátryggingastarfsemi sinni í samræmi við reikningsskil sín. Tilgreina skal heildarfjárhæð. Gjaldmiðillinn sem er notaður skal vera reikningsskilagjaldmiðill samstæðunnar.
C0150	Árangur af fjárfestingum	Vátryggingafélög skulu tilgreina árangurinn af fjárfestingum sínum í samræmi við reikningsskil sín. Tilgreina skal heildarfjárhæð. Gjaldmiðillinn sem er notaður skal vera reikningsskilagjaldmiðill samstæðunnar. Þetta virði skal ekki innihalda neitt virði sem þegar hefur verið tilgreint í C0140.
C0160	Heildarárangur	Öll tengd félög, innan ramma samstæðueftirlits, í skilningi c-liðar 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB, skulu tilgreina heildarframmistöðu sína í samræmi við reikningsskil sín. Tilgreina skal heildarfjárhæð. Gjaldmiðillinn sem er notaður skal vera reikningsskilagjaldmiðill samstæðunnar.
C0170	Reikningsskilastaðall	Tilgreining á reikningsskilastaðlinum sem notaður er til að tilkynna liðina C0100 til C0160. Allir liðir skulu tilgreindir með samræmdum hætti samkvæmt sama reikningsskilastaðli. Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð: 1 — Alþjóðlegur reikningsskilastaðall 2 — Landsbundnar góðar reikningsskilavenjur

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Viðmiðanir fyrir áhrifum		
C0180	% hlutafjár	Hlutfall hlutafjár, sem áskrift hefur fengist fyrir, sem hluteignarfélagið á, beint eða óbeint, í félaginu (eins og um getur í 221. gr. tilskipunar 2009/138/EB). Þessi reitur á ekki við endanlega móðurfélagið.
C0190	% notuð við uppsetningu á samstæðureiknings-skilum	Prósenta eins og skilgreind er í alþjóðlegum reikningsskilastaðli eða landsbundnum góðum reikningsskilavenjum fyrir samþættingu samstæðufélaga inn í samstæðureikningsskilin, sem getur verið önnur en liður C0180. Fyrir fulla samþættingu skal hlutdeild minnihluta einnig tilgreind í þessum lið. Þessi reitur á ekki við endanlega móðurfélagið.
C0200	% atkvæðisréttar	Hlutfall atkvæðisréttar sem hluteignarfélagið hefur, beint eða óbeint, í félaginu Þessi reitur á ekki við endanlega móðurfélagið.
C0210	Aðrar viðmiðanir	Aðrar viðmiðanir sem gagnlegar eru til að meta áhrifavaldið sem hluteignarfélagið hefur, t.d. miðstýrð áhættustjórnun. Þessi reitur á ekki við endanlega móðurfélagið.
C0220	Áhrifavald	Áhrif geta annað hvort verið ráðandi eða umtalsverð, með hliðsjón af ofangreindum viðmiðunum. Samstæðan er ábyrg fyrir að meta áhrifavaldið sem hluteignarfélagið hefur yfir einhverju félagi, en eins og tekið er fram í 2. mgr. 212. gr. í tilskipun 2009/138/EB getur sjónarmið eftirlitsstjórnvalds samstæðunnar verið annað en mat samstæðunnar og ef svo er skal samstæðan taka tillit til sérhverrar ákvörðunar sem tekin er af eftirlitsstjórnvaldi samstæðunnar. Þessi reitur á ekki við endanlega móðurfélagið. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Ráðandi 2 — Umtalsverð
C0230	Hlutfallslegur eignarhluti notaður fyrir útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðu	Hlutfallslegur eignarhluti er hlutfallið sem notað verður til að reikna út gjaldþolsstöðu samstæðunnar. Þessi reitur á ekki við endanlega móðurfélagið.
Innfelling í gildissvið samstæðueftirlits		
C0240	Innfelling í gildissvið samstæðueftirlits — Já/Nei	Tilgreina hvort félagið er fellt inn, eða ekki, í gildissvið samstæðueftirlits eins og um getur í 214. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Ef félag er ekki tekið með í gildissviði samstæðueftirlits eins og mælt er fyrir um í 214. gr., þá skal tilgreina hvaða efnisliður 2. mgr. 214. gr. veldur því. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Fellt inn í gildissviðið 2 — Ekki fellt inn í gildissviðið (a-liður 2. mgr. 214. gr.) 3 — Ekki fellt inn í gildissviðið (b-liður 2. mgr. 214. gr.) 4 — Ekki fellt inn í gildissviðið (c-liður 2. mgr. 214. gr.)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0250	Innfelling í gildissvið samstæðueftirlits — ákvörðunardagsetning, ef 214. gr. er beitt	Tilgreina ISO 8601 (dd–mm–áááá) kóða dagsetningarinnar þegar ákvörðunin, um að fella ekki inn í gildissvið, var tekin.

Útreikningur á gjaldþolsstöðu samstæðu

C0260	Meðferð sem notuð er og samkvæmt aðferð 1, meðhöndlun á félaginu	Í þessum lið eru gefnar upplýsingar um aðferðina sem notuð er fyrir útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðu og hvernig hvert félag er meðhöndlað. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Aðferð 1: Samstæðuskil að fullu 2 — Aðferð 1: Hlutfallsleg samstæðuskil 3 — Aðferð 1: Aðlöguð hlutdeildaraðferð 4 — Aðferð 1: Sérreglur 5 — Aðferð 2: Gjaldþolsáætlun II 6 — Aðferð 2: Aðrar sérreglur 7 — Aðferð 2: Landsbundnar reglur 8 — Frádráttur hlutdeildar í tengslum við 229. gr. tilskipunar 2009/138/EB 9 — Engin innfelling í gildissvið samstæðueftirlits, eins og skilgreint er í 214. gr. tilskipunar 2009/138/EB 10 — Önnur aðferð

S.33.01 — Kröfur einstakra félaga vegna vátrygginga og endurtrygginga

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar upphaflega og árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Þetta sniðmát á við þegar aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, aðferð 2, eins og skilgreind er í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB, og samsetning aðferða eru notuð, á eftirfarandi hátt:

— Í fyrsta hluta þess (reitir C0060 til C0230) er safnað saman upplýsingum um öll vátrygginga- og endurtryggingafélög samstæðunnar á Evrópska efnahagssvæðinu og í löndum utan Evrópska efnahagssvæðisins sem beita tilskipun 2009/138/EB, tilgreindar í samræmi við reglur þess, þegar aðferð 2 eins og skilgreint er í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB eða samsetning aðferða er notuð,

— Í öðrum hluta þess (reitum C0240 til C0260) er safnað saman upplýsingum um landsbundnar gjaldþolskröfur, kröfur um lágmarksfjármagn og hæft gjaldþol allra vátrygginga- og endurtryggingafélaga samstæðunnar í löndum utan Evrópska efnahagssvæðisins, sem tilgreina skal í samræmi við landsbundnar reglur, án tillits til aðferðarinnar sem notuð er fyrir útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðunnar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Lögheiti félagsins	Lögheiti hvers félags
C0020	Auðkenniskóði félagsins	Auðkenniskóði eftir þessari forgangsröðun: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Sértækur kóði: — Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög á Evrópska efnahagssvæðinu og önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu, innan ramma samstæðueftirlits: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög, innan ramma samstæðueftirlits, mun samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags ætti samstæðan með samræmdum hætti að hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir.
C0030	Tegund auðkenniskóða félagsins	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Auðkenniskóði félagsins“: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0040	Einingastig/varinn sjóður eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/ eftirstæður hluti	Tilgreina til hvors upplýsingarnar vísa. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Einingastig 2 — Varinn sjóður eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar 3 — Eftirstæður hluti
C0050	Sjóðsnúmer	Þegar C0040 = 2, er þetta einkvæmt númer fyrir hvern umtalsverðan varinn sjóð eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eins og samstæðan úthlutar Það skal haldast óbreytt til lengri tíma. Það skal ekki endurnotað fyrir aðra sjóði eða eignasöfn. Númerið skal notað með samræmdum hætti í öllum sniðmátum, þar sem við á, til að tilgreina sjóðinn/eignasafnið. Þegar C0040 = 1 eða 3, skal tilgreina „0“.

Vátrygginga- og endurtryggingafélög innan og utan EES (sem nota reglur Gjaldþolsáætlunar II) og eingöngu eru tekin með í gegnum frádráttar- og samlagningaraðferðina

C0060	Gjaldþolskrafa vegna markaðsáhættu	Gjaldþolskrafa (verg) einstakra félaga vegna markaðsáhættu fyrir hvert félag.
C0070	Gjaldþolskrafa vegna mótaðilaáhættu	Gjaldþolskrafa (verg) einstakra félaga vegna mótaðilaáhættu fyrir hvert félag.
C0080	Gjaldþolskrafa vegna líftryggingaáhættu	Gjaldþolskrafa (verg) einstakra félaga vegna líftryggingaáhættu fyrir hvert félag.
C0090	Gjaldþolskrafa vegna heilsutryggingaáhættu	Gjaldþolskrafa (verg) einstakra félaga vegna heilsutryggingaáhættu fyrir hvert félag.
C0100	Gjaldþolskrafa vegna skaðatryggingaáhættu	Gjaldþolskrafa (verg) einstakra félaga vegna skaðatryggingaáhættu fyrir hvert félag.
C0110	Gjaldþolskrafa vegna rekstraráhættu	Gjaldþolskrafa einstakra félaga vegna rekstraráhættu fyrir hvert félag.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0120	Gjaldþolskrafa einstakra félaga	Gjaldþolskrafa einstakra félaga fyrir hvert félag (þ.m.t. sérhvert viðbótargjaldþol).
C0130	Krafa um lágmarksfjármagn einstakra félaga	Krafa um lágmarksfjármagn einstakra félaga fyrir hvert félag.
C0140	Hæft gjaldþol einstakra félaga til að mæta gjaldþolskröfunni	Hæft gjaldþol einstakra félaga til að mæta gjaldþolskröfunni. Heildargjaldþol á að tilgreina í þessum lið. Engar takmarkanir á tiltækileika fyrir samstæðuna.
C0150	Notkun eigin stika vátryggingafélags	Þegar félag notar eigin stika vátryggingafélags fyrir útreikning á gjaldþolskröfu einstakra félaga, á að tilgreina sviðin sem þessir stikar eru notaðir fyrir. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Líftryggingaáhætta/endurmatsáhætta 2 — Tryggingaráhætta heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging/endurmatsáhætta 3 — Iðgjalda- og sjóðsáhætta heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging 4 — Iðgjalda- og sjóðsáhætta skaðatryggingar Taka á með eins marga valkosti og þörf er á, aðgreinda með „ ,“.
C0160	Notkun einfaldana	Þegar félag notar einfaldanir fyrir útreikning á gjaldþolskröfu einstakra félaga, á að tilgreina sviðin sem þessar einfaldanir eru notaðar fyrir. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Markaðsáhætta/vikáhætta (skuldabréf og lán) 2 — Markaðsáhætta/vaxtaáhætta (bundin félög) 3 — Markaðsáhætta/vikáhætta (skuldabréf og lán) (bundin félög) 4 — Markaðsáhætta/samþjöppunaráhætta markaðsáhættu (bundin félög) 5 — Mótaðilaáhætta 6 — Líftryggingaáhætta/dánaráhætta 7 — Líftryggingaáhætta/langlífisáhætta 8 — Líftryggingaáhætta/örorku- og sjúkdómsáhætta 9 — Líftryggingaáhætta/fyrningaráhætta 10 — Líftryggingaáhætta/útgjaldaáhætta í líftryggingum 11 — Líftryggingaáhætta/hamfaraáhætta líftrygginga 12 — Heilsutryggingaáhætta/dánaráhætta 13 — Heilsutryggingaáhætta/langlífisáhætta 14 — Heilsutryggingaáhætta/örorku- og sjúkdómsáhætta (sjúkrakostnaður)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		15 — Heilsutryggingaáhætta/örorku- og sjúkdómsáhætta (tekjuvernd) 16 — Tryggingaráhætta heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging/fyrningaráhætta 17 — Heilsutryggingaáhætta/útgjaldaáhætta í líftryggingum 18 — Skaðatryggingaáhætta/iðgjalda- og sjóðsáhætta (bundin félög) Taka á með eins marga valkosti og þörf er á, aðgreinda með „ ,“.
C0170	Notkun á hlutalíkani	Þegar félag notar eigin hlutalíkan/líkön fyrir útreikning á gjaldþolskröfu einstakra félaga, á að tilgreina sviðin sem það/þau eru notuð fyrir.
C0180	Eigið samstæðulíkan eða eigin líkön einstakra félaga	Þegar félag notar eigið alhliða líkan fyrir útreikning á gjaldþolskröfu einstakra félaga, verður að taka fram hvort um er að ræða eigin líkön einstakra félaga eða eigið samstæðulíkan. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Eigin líkön einstakra félaga 2 — Eigið samstæðulíkan
C0190	Dagsetning upphafslegs samþykkis á innra líkani	Ef eftirlitsaðili einstakra ríkja samþykkir innra líkan samstæðu eða einstakra félaga, á að tilgreina kóðann ISO 8601 (dd-mm-áááá) fyrir dagsetningu þessa samþykkis.
C0200	Dagsetning samþykkis á nýjustu meiriháttar breytingu á innra líkani	Ef eftirlitsaðili einstakra ríkja (115. gr.) samþykkir meiriháttar breytingu á innra líkani samstæðu eða einstakra félaga, á að tilgreina kóðann ISO 8601 (dd-mm-áááá) fyrir dagsetningu þessa samþykkis.
C0210	Dagsetningu ákvörðunar um viðbótargjaldþolskröfu	Ef viðbótargjaldþolskrafa á við um eitthvert af félögunum hér (37. gr. tilskipunar 2009/138/EB), á að tilgreina kóðann ISO 8601 (dd-mm-áááá) fyrir dagsetningu ákvörðunarinnar.
C0220	Fjárhæð viðbótargjaldþolskröfu	Ef viðbótargjaldþolskrafa á við um einhverja af einingunum sem skráðar eru hér (37. gr. tilskipunar 2009/138/EB), á að tilgreina nákvæma fjárhæð.
C0230	Ástæða viðbótargjaldþolskröfu	Ef viðbótargjaldþolskrafa á við um eitthvert af félögunum sem skráð eru hér (37. gr. tilskipunar 2009/138/EB), á að tilgreina ástæðuna/ástæðurnar sem eftirlitsaðilinn gefur upp fyrir ákvörðuninni.

Vátrygginga- og endurtryggingafélög utan EES (sem nota eða nota ekki Gjaldþolsáætlun II) óháð því hvaða aðferð er notuð

C0240	Landsbundin gjaldþolskrafa	Landsbundin gjaldþolskrafa einstakra félaga sem virkjar fyrstu íhlutun landsbundins eftirlitsaðila.
C0250	Landsbundin krafa um lágmarksfjármagn	Landsbundin krafa um lágmarksfjármagn einstakra félaga sem virkjar lokaíhlutun — afturköllun á starfsleyfinu — af hálfu landsbundins eftirlitsaðila. Þörf er á þessari tölu til að reikna út lágmarksgjaldþolskröfu á samstæðugrundvelli.
C0260	Hæft gjaldþol í samræmi við landsbundnar reglur	Hæft gjaldþol einstakra félaga til að ná yfir landsbundnu gjaldþolskröfuna, eins og reiknað er út samkvæmt landsbundnum reglum, á þess að beita takmörkunum á tiltækileika fyrir samstæðuna.

S.34.01 — Einstakar kröfur vegna annarra eftirlitsskyldra og óeftirlitsskyldra félaga á fjármálamarkaði, þ.m.t. eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði og blandaðra eignarhaldsfélaga á fjármálasviði

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar upphaflega og árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Þetta sniðmát á við þegar aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, aðferð 2, eins og skilgreind er í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB, og samsetning aðferða er notuð og nær yfir einstakar kröfur fyrirtækja á fjármálamarkaði, annarra en vátrygginga- og endurtryggingafélaga, og óeftirlitsskyldra félaga sem annast fjármálastarfsemi, eins og skilgreint er í 52. mgr. 1 gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, s.s. lánastofnanir, fjárfestingarfyrirtæki, fjármálastofnanir, rekstraraðilar sérhæfðra sjóða, rekstrarfélög verðbréfasjóða, stofnanir um starfstengdan lífeyri, óeftirlitsskyld félög sem leggja stund á fjármálastarfsemi, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Lögheiti félagsins	Lögheiti hvers félags.
C0020	Auðkenniskóði félagsins	Auðkenniskóði eftir þessari forgangsröðun: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði Sértækur kóði: — Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög á Evrópska efnahagssvæðinu og önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu, innan ramma samstæðueftirlits: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög, innan ramma samstæðueftirlits, mun samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags ætti samstæðan með samræmdum hætti að hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir.
C0030	Tegund auðkenniskóða félagsins	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Auðkenniskóði félagsins“: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0040	Samanlagt eða ekki	Þegar einingar í öðrum fjármálageirum mynda samstæðu með tiltekinni gjaldþolskröfu, er hægt að samþykkja þessa samstæðugjaldþolskröfu í staðin fyrir skrá yfir hverja einstaka kröfu. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Samanlagt 2 — Ekki samanlagt
C0050	Tegund gjaldþolskröfu	Tilgreina tegund gjaldþolskröfu. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Geirabundin (fyrir lánastofnanir, verðbréfafyrirtæki, fjármálastofnanir, rekstraraðilar sérhæfðra sjóða, rekstrarfélög verðbréfasjóða, stofnanir um starfstengdan lífeyri) 2 — Ígildis (fyrir óeftirlitsskyld félög) 3 — Engin gjaldþolskrafa

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0060	Ígildi gjaldþolskröfu eða geirabundin gjaldþolskrafa	Gjaldþolskrafan, annað hvort geirabundin eða ígildis, sem virkjar fyrstu íhlutun einstaks eftirlitsaðila, að gefnum svokölluðum íhlutunarskala.
C0070	Ígildi kröfu um lágmarksfjármagn eða geirabundin krafa um lágmarksfjármagn	Krafa um lágmarksfjármagn, annað hvort geirabundin eða ígildis, sem virkjar lokaíhlutun, að gefnum svokölluðum íhlutunarskala, ef tiltækur. Þessi liður á ekki við um einingar sem lokaviðbragðsstig er ekki sett fyrir.
C0080	Ígildi hæfs gjaldþols eða geirabundið hæft gjaldþol	Heildargjaldþol til að ná yfir (ígildis eða geirabundnu) gjaldþolskröfuna. Engar takmarkanir á tiltækileika fyrir samstæðuna.

S.35.01 — Framlag til vátryggingaskuldar samstæðu

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Upplýsingarnar sem tilgreina á milli C0050 til C0210 skulu settar fram eftir aðlögun vegna óstöðugleika, aðlögun vegna samræmingar og umbreytingaráðstöfunar fyrir vexti. Umbreytingarfrádrátturinn á vátryggingaskuld er tilgreindur sérstaklega í C0220 og C0230.

Þetta sniðmát á við þegar aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, aðferð 2, eins og skilgreind er í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB, og samsetning aðferða eru notuð.

Tengd vátrygginga- og endurtryggingafélög sem ekki eru dótturfélög eru undanskilin þessu sniðmáti, þar sem þau eru metin samkvæmt aðlöguðu hlutdeildaraðferðinni.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Lögheiti félagsins	Lögheiti hvers félags
C0020	Auðkenniskóði félagsins	Auðkenniskóði eftir þessari forgangsröðun: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði Sértækur kóði: — Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög á Evrópska efnahagssvæðinu og önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu, innan ramma samstæðueftirlits: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög, innan ramma samstæðueftirlits, mun samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags ætti samstæðan með samræmdum hætti að hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir.
C0030	Tegund auðkenniskóða félagsins	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Auðkenniskóði félagsins“: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0040	Reikniaðferð fyrir gjaldþolsstöðu samstæðu	Tilgreina aðferðina sem notuð er til að reikna út gjaldþolskröfu samstæðunnar. Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð: 1 — Aðferð 1 2 — Aðferð 2
C0050	Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar — fjárhæð vátryggingaskuldar án frádráttar viðskipta innan samstæðu	Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar án frádráttar viðskipta innan samstæðu. Þessi liður er jafn summu liðanna C0070, C0100, C0130, C0160, C0190 og C0220, fyrir utan vátrygginga- og endurtryggingafélög sem staðsett eru í jafngildum löndum utan EES samkvæmt aðferð 2. Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög sem staðsett eru í jafngildum löndum utan EES samkvæmt aðferð 2 er eingöngu liður C0050 skyldubundinn. Fylla skal út í reitinn með fjárhæðum án frádráttar endurtryggingar og viðskipta innan samstæðu. Þegar aðferð 1, eins og skilgreint er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, er notuð fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélag, stendur heildarfjárhæðin á vátryggingaskuld í reit C0050 fyrir framlag þess, án frádráttar endurtryggingar sem afsalað er, innan ramma samstæðueftirlits, til vátryggingaskuldar samstæðunnar. Þegar aðferð 2 er notuð fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélag, er ekki hægt að samræma heildarfjárhæðina á vátryggingaskuld í reit C0050 við fjárhæðina á vátryggingaskuld samstæðunnar í efnahagsreikningi samstæðunnar.
C0060	Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar — fjárhæð vátryggingaskuldar að frádregnum viðskiptum innan samstæðu	Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar að frádregnum viðskiptum innan samstæðu. Þessi liður er jafn summu liðanna C0080, C0110, C0140, C0170, C0200 og C0230, fyrir utan vátrygginga- og endurtryggingafélög sem staðsett eru í jafngildum löndum utan EES samkvæmt aðferð 2. Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög sem staðsett eru í jafngildum löndum utan EES og heimilt er að nota landsbundnar reglur samkvæmt aðferð 2, er eingöngu liður C0060 skyldubundinn, og skal fært inn í reitinn á grundvelli landsbundnu gjaldþolsreglnanna. Færa skal inn í reitinn með fjárhæðum án frádráttar endurtryggingar, en að frádregnum viðskiptum innan samstæðu, þ.m.t. endurtryggingu innan samstæðu (ekki ætti að draga viðskipti innan samstæðu frá áhættuálaginu). Þegar aðferð 1, eins og skilgreint er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, er notuð fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélag, stendur heildarfjárhæðin á vátryggingaskuld í reit C0060 fyrir framlag þess, án frádráttar endurtryggingar sem afsalað er, innan ramma samstæðueftirlits, til vátryggingaskuldar samstæðunnar. Heildarfjárhæðin á vátryggingaskuld í reit C0060 fyrir öll vátrygginga- og endurtryggingafélög samkvæmt aðferð 1, er hægt að samræma við fjárhæðina á vátryggingaskuld samstæðunnar í efnahagsreikningi samstæðunnar. Þegar aðferð 2 er notuð fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélag, er ekki hægt að samræma heildarfjárhæðina á vátryggingaskuld í reit C0060 við fjárhæðina á vátryggingaskuld samstæðunnar í efnahagsreikningi samstæðunnar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0070, C0100, C0130, C0160, C0190	Fjárhæð vátrygginga-skuldar án frádráttar viðskipta innan samstæðu	Fjárhæð vátryggingaskuldar (vátryggingaskuld reiknuð út sem heild eða samtalan á besta mati og áhættuálagi), skipt eftir viðkomandi meginflokkum (líftrygging án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga, söfnunarlíftryggingar, heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, skaðatrygging án heilsutrygginga) félaga í EES landi eða landi utan EES, reiknuð út samkvæmt reglum Gjaldþolsáætlunar II. Fylla skal út í reitinn með fjárhæðum án frádráttar endurtryggingar og viðskipta innan samstæðu. Gjaldmiðillinn sem er notaður skal vera reikningsskilagjaldmiðill samstæðunnar. Þessi liður er tilgreindur fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög samkvæmt aðferð 1 og aðferð 2, nema fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög samkvæmt aðferð 2 í jafngildum löndum utan EES.
C0080, C0110, C0140, C0170, C0200	Fjárhæð vátrygginga-skuldar að frádregnum viðskiptum innan samstæðu	Fjárhæð vátryggingaskuldar (vátryggingaskuld reiknuð út sem heild eða samtalan á besta mati og áhættuálagi), skipt eftir viðkomandi meginflokkum (líftrygging án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga, söfnunarlíftryggingar, heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, skaðatrygging án heilsutrygginga) félaga í EES landi eða landi utan EES, reiknuð út samkvæmt reglum Gjaldþolsáætlunar II. Fylla skal út í reitinn með fjárhæðum að frádregnum endurtryggingu og viðskiptum innan samstæðu, þ.m.t. endurtryggingu innan samstæðu. Gjaldmiðillinn sem er notaður skal vera reikningsskilagjaldmiðill samstæðunnar. Þessi liður er tilgreindur fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög samkvæmt aðferð 1 og aðferð 2, nema fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög samkvæmt aðferð 2 í jafngildum löndum utan EES.
C0090, C0120, C0150, C0180, C0210	Hreint framlag til vátryggingaskuldar samstæðu (%)	Hundraðshluti vátryggingaskuldar (vátryggingaskuld reiknuð út sem heild eða samtalan á besta mati og áhættuálagi) vátrygginga- og endurtryggingafélagsins til vátryggingaskuldar samstæðunnar samkvæmt aðferð 1 að frádregnum viðskiptum innan samstæðu, en án frádráttar endurtryggingar sem afsalað er utan samstæðunnar, skipt eftir viðkomandi meginflokkum (líftrygging án heilsu-trygginga og söfnunarlíftrygginga, söfnunarlíftryggingar, heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, skaðatrygging án heilsutrygginga). Þessi liður er ekki tilgreindur fyrir félög samkvæmt aðferð 2.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0220	Umbreytingaráðstöfun á vátryggingaskuld — fjárhæð vátrygginga-skuldar án frádráttar viðskipta innan samstæðu	Fjárhæð umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld. Þetta virði er ekki tekið með í fyrri liðum. Fylla skal út í reitinn með fjárhæðum án frádráttar endurtryggingar og viðskipta innan samstæðu. Þetta virði skal tilgreina sem neikvætt virði.
C0230	Umbreytingaráðstöfun á vátryggingaskuld — fjárhæð vátrygginga-skuldar að frádregnum viðskiptum innan samstæðu	Fjárhæð umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld. Þetta virði er ekki tekið með í fyrri liðum. Fylla skal út í reitinn með fjárhæðum að frádregnum endurtryggingu og viðskiptum innan samstæðu, þ.m.t. endurtryggingu innan samstæðu. Þetta virði skal tilgreina sem neikvætt virði.
C0240	Langtímaábyrgðir — vátryggingaskuld sem fellur undir umbreytingaráðstöfun á áhættulausa vexti — fjárhæð vátrygginga-skuldar án frádráttar viðskipta innan samstæðu	Gefa upp heildarfjárhæðina á vátryggingaskuld án frádráttar viðskipta innan samstæðu (C0050) sem fellur undir umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil. Fylla skal út í reitinn með fjárhæðum án frádráttar endurtryggingar og viðskipta innan samstæðu.
C0250	Langtímaábyrgðir — vátryggingaskuld sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika — fjárhæð vátrygginga-skuldar án frádráttar viðskipta innan samstæðu	Gefa upp heildarfjárhæðina á vátryggingaskuld án frádráttar viðskipta innan samstæðu (C0050) sem falla undir aðlögun vegna óstöðugleika. Færa skal inn í reitinn með fjárhæðum án frádráttar endurtryggingar og viðskipta innan samstæðu, þ.m.t. endurtryggingu innan samstæðu.
C0260	Langtímaábyrgðir — vátryggingaskuld sem fellur undir aðlögun vegna samræmingar — fjárhæð vátrygginga-skuldar án frádráttar viðskipta innan samstæðu	Gefa upp heildarfjárhæðina á vátryggingaskuld án frádráttar viðskipta innan samstæðu (C0050) sem falla undir aðlögun vegna samræmingar. Færa skal inn í reitinn með fjárhæðum án frádráttar endurtryggingar og viðskipta innan samstæðu, þ.m.t. endurtryggingu innan samstæðu.

S.36.01 — Viðskipti innan samstæðu — hlutabréfaviðskipti, yfirfærsla skulda og eigna

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Tilgangurinn með þessu sniðmáti er að safna saman upplýsingum um öll viðskipti innan samstæðu (veruleg, mjög veruleg og viðskipti sem krafist er að séu tilkynnt í öllum aðstæðum) sem tengjast hlutabréfum, skuldum, gagnkvæmri fjármögnun og viðskiptatengdum eignayfirfærslum innan samstæðu, auðkennd samkvæmt a- til c-lið 2. mgr. 213. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Í þessu felst, en einskorðast ekki við:

— hlutafé og aðra fjármagnsliði, þ.m.t. hlutdeildir í tengdum aðilum og yfirfærslu hlutabréfa frá tengdum aðilum í samstæðunni,

— skuldir, þ.m.t. skuldabréf, lán, skuldavafninga og önnur svipuð viðskipti, t.d. með reglubundnum fyrirframákveðnum vöxtum eða arðmiða eða iðgjaldagreiðslum í fyrirframákveðin tíma,

— aðra eignayfirfærslu, s.s. yfirfærslu á fasteign og yfirfærslu hlutabréfa annarra fyrirtækja sem ótengd eru (þ.e. fyrir utan) samstæðunni.

Ætlast er til að samstæður fylli út í þetta sniðmát fyrir öll viðskipti innan samstæðu, veruleg, mjög veruleg og viðskipti sem krafist er að séu tilkynnt í öllum aðstæðum, á milli einstaka félagsins og eignarhaldsfélagsins á vátryggingasviði í blandaðri starfsemi og tengd félög þess:

Þetta sniðmát skal ná yfir viðskipti innan samstæðu sem voru:

— gildandi við upphaf reikningsskilatímabilsins,

— hófust á reikningsskilatímabilinu og ólokið á reikningsskiladeginum,

— hófust og runnu út/féllu í gjalddaga á reikningsskilatímabilinu.

Ef hægt er að undanskilja svipuð viðskipti við tengda aðila frá skýrslugjöf um viðskipti innan samstæðu, þegar tekið er tilliti til hverra fyrir sig út frá viðmiðunarmörkunum fyrir veruleg og mjög veruleg, verður engu að síður að tilgreina hver og ein þessara viðskipta, ef í samantekin þau eru við eða fara yfir samsvarandi viðmiðunargildi fyrir veruleg eða mjög veruleg viðskipti innan samstæðu.

Tilgreina skal hver viðskipti sérstaklega.

Hvers konar viðbætur við veruleg viðskipti innan samstæðu skulu tilgreindar sem sérstök viðskipti innan samstæðu, jafnvel þótt viðbótin ein og sér falli undir viðmiðunargildið um veruleg viðskipti. Til dæmis, ef félag eykur upphaflegu lánsfjárhæðina til annars tengds félags ætti að skrá viðbótina við lánið sem sérstakan lið með útgáfudegi sem er dagsetningin fyrir viðbótina.

Ef viðskiptaverðið er ólíkt fyrir tvo viðskipaaðila (t.d. viðskipti upp á 10 milljón evrur á milli A og B þar sem A skráir 10 milljón evrur en B móttekur einungis 9,5 milljón evrur vegna viðskiptakostnaðar, þ.e. 0,5 milljón evrur fara í gjöld) skal skrá í sniðmátið hámarksfjárhæðina sem viðskiptafjárhæðina, í þessu tilviki 10 milljón evrur.

Þegar um er að ræða keðju tengdra viðskipta innan samstæðu (þ.e. A fjárfestir í B og B fjárfestir í C), þarf að skrá hvern hlekk í keðjunni sem sérstök viðskipti innan samstæðu.

	LIÐUR	**LEIÐBEININGAR**
C0010	Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu	Einkvæmur innri auðkenniskóði fyrir hver viðskipti innan samstæðu. Hann skal vera samkvæmur til lengri tíma.
C0020	Heiti fjárfestis/ lánveitanda	Heiti einingarinnar sem kaupir hlutabréfið eða lánar tengdu félagi innan samstæðunnar, í skilningi c-liðar 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB, þ.e. einingin sem færir viðskiptin sem eign í efnahagsreikning sinn (debet — efnahagsreikningur).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030	Auðkenniskóði fyrir fjárfesti/lánveitanda	Einkvæmi auðkenniskóðinn sem tengdur er við fjárfestinn/kaupandann/framsalshafann, eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði Sértækur kóði: — Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög á Evrópska efnahagssvæðinu og önnur eftirlitsskyld félög innan samstæðunnar á Evrópska efnahagssvæðinu, í skilningi c-liðar 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, í skilningi c-liðar 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB, mun samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags ætti samstæðan með samræmdum hætti að hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir.
C0040	Tegund aukenniskóða fjárfestisins/lánveitandans	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Auðkenniskóði fyrir fjárfestinn/lánveitandann“: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0050	Heiti útgefanda/lántaka	Heiti á einingunni sem gefur út hlutaféð/fjármagnsliðinn, eða tekur peninga að láni (gefur út skuldagerning). Það er einingin sem bókfærir viðskiptin sem skuld eða fjármagn í efnahagsreikning sinn (kredit — efnahagsreikningur).
C0060	Auðkenniskóði fyrir útgefanda/lántaka	Einkvæmi auðkenniskóðinn sem tengdur er við fjárfestinn/kaupandann/framsalshafann, eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði Sértækur kóði: — Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög á Evrópska efnahagssvæðinu og önnur eftirlitsskyld félög innan samstæðunnar á Evrópska efnahagssvæðinu, í skilningi c-liðar 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, í skilningi c-liðar 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB, mun samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags ætti samstæðan með samræmdum hætti að hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir.
C0070	Tegund aukenniskóða útgefandans/lántakans	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Auðkenniskóði fyrir útgefandann/lántakann“: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0080	Auðkenniskóði gerningsins	Þetta er auðkenniskóði gerningsins (fjármagn, skuld, o.s.frv.) á milli mótaðilanna tveggja sem tilgreindir eru, þar sem notuð er eftirfarandi forgangsröð: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóði sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir. Þessi kóði verður að vera samkvæmur til lengri tíma. Hann getur verið ólíkur kóðanum fyrir viðskipti innan samstæðu sem gefinn er í reit C0010.
C0090	Tegund aukenniskóða gerningsins	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði gerningsins“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggis-þáttanúmers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu
C0100	Tegund viðskipta	Tilgreina tegund viðskipta. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Skuldabréf/skuld — veðtryggð 2 — Skuldabréf/skuld — óveðtryggð 3 — Tegund hlutafjár — hlutabréf/hlutdeildir 4 — Tegund hlutafjár — aðrar 5 — Önnur eignayfirfærsla — fasteignir 6 — Önnur eignayfirfærsla — aðrar
C0110	Útgáfudagur viðskipta	Þetta er sá fyrri af útgáfudegi viðskipta/skuldar eða deginum sem viðskipti innan samstæðu taka gildi, ef annar en útgáfudagurinn. Dagsetningin ætti að fylgja ISO 8601 (dd–mm–áááá) formati.
C0120	Gjalddagi viðskipta	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir dagsetninguna þegar viðskiptin renna út/koma á gjalddaga, ef við á. — Fyrir viðskipti innan samstæðu án gjalddaga skal nota „31–12–9999“. — Fyrir skuldabréf með ótakmarkaðan gildistíma skal tilgreina „31–12–9999“

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0130	Gjaldmiðill viðskipta	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðilinn sem viðskiptin áttu sér stað í.
C0140	Samingsbundin fjárhæð viðskipta/verð í viðskiptum	Fjárhæð fyrir viðskiptin eða verðið eftir hverjum samningi, gefin upp í reikningsskilagjaldmiðli samstæðunnar.
C0150	Virði veðtryggingar/ eignar	Virði veðtryggingar fyrir veðtryggða skuld eða eign vegna viðskipta innan samstæðu þar sem eignayfirfærsla á í hlut, gefið upp í reikningsskilagjaldmiðli samstæðunnar. Ef annar af mótaðilunum sem tekur þátt í viðskiptunum innan samstæðu, er metinn í samræmi við matsreglur Gjaldþolsáætlunar II sem hluti af gjaldþolsstöðu samstæðunnar, skal nota virðið samkvæmt Gjaldþolsáætlun II til að verðsetja veðið. Að lágmarki (ekki tæmandi skrá), er ætlast til að veðtrygging milli eftirfarandi eininga sé verðsett í samræmi við matsreglur Gjaldþolsáætlunar II: — Vátrygginga- og endurtryggingafélaga á Evrópska efnahagssvæðinu — Eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði og blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi á Evrópska efnahagssvæðinu — Vátrygginga- og endurtryggingafélaga, eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði og blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi í þriðja landi, sem tekin eru með í útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðu samkvæmt aðferð 1 — Vátrygginga- og endurtryggingafélaga, eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði og blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi í þriðja landi, sem tekin eru með í útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðu samkvæmt aðferð 2 eftir ójafngildum reglum Veðtryggingarfyrirkomulag á milli annarra tegunda félaga, t.d. viðskipti innan samstæðu á milli tveggja lánastofnana innan samstæðu, er hægt að verðsetja í samræmi við sérreglur.
C0160	Fjárhæð fyrir innlausnir/fyrirframgreiðslur/endurgreiðslur á reikningsskilatímabili	Fjárhæðin fyrir heildarinnlausnir/-fyrirframgreiðslur/-endurgreiðslur á reikningsskilatímabilinu, ef við á, gefin upp í reikningsskilagjaldmiðli samstæðunnar.
C0170	Arðgreiðslur/vextir/ arðmiðar og aðrar greiðslur á reikningsskilatímabili	Í þessum reit á að ná yfir sérhverjar greiðslur í tengslum við viðskipti innan samstæðu sem skráðar eru í þessu sniðmáti fyrir reikningsskilatímabilið (12 mánuðina fram að reikningsskilatímabilinu). Í þessu felst, en einskorðast ekki við: — Arðgreiðslur fyrir yfirstandandi ár, þ.m.t. greiddar eða tilkynntar en ógreiddar arðgreiðslur. — Sérhverjar frestaðar arðgreiðslur frá undangengnum árum sem greiddar voru á reikningsskilatímabilinu (þ.e. sérhverjar frestaðar arðgreiðslur sem greiddar voru og höfðu áhrif á rekstrarreikninginn fyrir reikningsskilatímabilið). — Vaxtagreiðslur í tengslum við skuldagerninga. — Sérhverjar aðrar greiðslur í tengslum við viðskipti innan samstæðu sem tilgreindar eru í þessu sniðmáti, t.d. gjöld fyrir eignayfirfærslur. — Samanlagðar viðbótarfjárhæðir, ef við á, þ.e. viðbótarfé alls sem fjárfest er á reikningsskilatímabilinu, s.s. viðbótargreiðslur fyrir hlutabréf sem greidd eru að hluta eða aukning lánsfjárhæðar á tímbilinu (þegar viðbæturnar eru tilgreindar sem sérstakur liður). Þessi fjárhæð skal gefin upp í reikningsskilagjaldmiðli samstæðunnar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0180	Reikningsjöfnuður samningsbundinnar fjárhæðar viðskipta á reikningsskiladegi	Fjárhæð sem útistandandi er af viðskiptunum á reikningsskiladeginum, ef við á, t.d. fyrir skuldaútgáfu, gefin upp í reikningsskilagjaldmiðli samstæðunnar.. Ef tímanlegt uppgjör/fyrirframgreiðsla hefur farið fram að fullu, verður reiknings-jöfnuður samningsbundinnar fjárhæðar núll.
C0190	Arðmiðar/vextir	Vextirnir eða arðmiðavextir sem prósenta, ef við á. Fyrir breytilega vexti skal taka með viðmiðunarvextina og vexti fyrir ofan þá.

S.36.02 — Viðskipti innan samstæðu — afleiður

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Í þessu sniðmáti skal tilgreina öll viðskipti innan samstæðu á milli eininga, innan ramma samstæðueftirlits samkvæmt a- til c-lið 2. mgr. 213. gr. tilskipunar 2009/138/EB, án tillits til valsins á reikniaðferð eða hvort sérreglur um gjaldþol hafi verið notaðar að því er varðar útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðu.

Ætlast er til að samstæður fylli út í þetta sniðmát fyrir öll viðskipti innan samstæðu, veruleg, mjög veruleg og viðskipti sem krafist er að séu tilkynnt í öllum aðstæðum, á milli einstaka félagsins og eignarhaldsfélagsins á vátryggingasviði í blandaðri starfsemi og tengd félög þess:

Þetta sniðmát skal ná yfir viðskipti innan samstæðu sem voru:

— gildandi við upphaf reikningsskilatímabilsins,

— hófust á reikningsskilatímabilinu og ólokið á reikningsskiladeginum,

— hófust og runnu út/féllu í gjalddaga á reikningsskilatímabilinu.

Ef hægt er að undanskilja svipuð viðskipti við tengda aðila frá skýrslugjöf um viðskipti innan samstæðu, þegar tekið er tilliti til hverra fyrir sig út frá viðmiðunarmörkunum fyrir veruleg og mjög veruleg, verður engu að síður að tilgreina hver og ein þessara viðskipta, ef í samantekin þau eru við eða fara yfir samsvarandi viðmiðunargildi fyrir veruleg eða mjög veruleg viðskipti innan samstæðu.

Tilgreina skal hver viðskipti sérstaklega.

Hvers konar viðbætur við veruleg viðskipti innan samstæðu skulu tilgreindar sem sérstök viðskipti innan samstæðu, jafnvel þótt viðbótin ein og sér falli undir viðmiðunargildið um veruleg viðskipti. Til dæmis, ef félag eykur upphaflegu lánsfjárhæðina til annars tengds félags ætti að skrá viðbótina við lánið sem sérstakan lið með útgáfudegi sem er dagsetningin fyrir viðbótina.

Ef viðskiptaverðið er ólíkt fyrir tvo viðskipaaðila (t.d. viðskipti upp á 10 milljón evrur á milli A og B þar sem A skráir 10 milljón evrur en B móttekur einungis 9,5 milljón evrur vegna viðskiptakostnaðar, þ.e. 0,5 milljón evrur fara í gjöld) ætti að skrá í sniðmátið hámarksfjárhæðina sem viðskiptafjárhæðina, í þessu tilviki 10 milljón evrur.

Þegar um er að ræða keðju tengdra viðskipta innan samstæðu (þ.e. A fjárfestir í B og B fjárfestir í C), þarf að skrá hvern hlekk í keðjunni sem sérstök viðskipti innan samstæðu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu	Einkvæmur innri auðkenniskóði fyrir hver viðskipti innan samstæðu. Verður að vera samkvæmur til lengri tíma.
C0020	Heiti fjárfestis/kaupanda	Heiti einingarinnar sem fjárfestir/kaupir afleiðuna, eða mótaðilans með gnóttstöðuna. Fyrir skiptasamninga er greiðandinn sá sem greiðir fasta vexti og fær breytilega vexti.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030	Auðkenniskóði fjárfestisins/kaupandans	Einkvæmi auðkenniskóðinn sem tengdur er við fjárfestinn/kaupandann/framsalshafann, eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði Sértækur kóði: — Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög á Evrópska efnahagssvæðinu og önnur eftirlitsskyld félög innan samstæðunnar á Evrópska efnahagssvæðinu, í skilningi c-liðar 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, í skilningi c-liðar 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB, mun samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags ætti samstæðan með samræmdum hætti að hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir.
C0040	Tegund aukenniskóða fjárfestisins/kaupandans	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Auðkenniskóði fyrir fjárfestinn/kaupandann“: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0050	Heiti útgefanda/seljanda	Heiti einingarinnar sem gefur út/selur afleiðuna, eða mótaðilans með skortstöðuna. Fyrir skiptasamninga er móttakandinn sá sem fær fasta vexti og greiðir breytilega vexti.
C0060	Auðkenniskóði útgefandans/seljandans	Einkvæmi auðkenniskóðinn sem tengdur er við fjárfestinn/kaupandann/framsalshafann, eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði Sértækur kóði: — Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög á Evrópska efnahagssvæðinu og önnur eftirlitsskyld félög innan samstæðunnar á Evrópska efnahagssvæðinu, í skilningi c-liðar 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, í skilningi c-liðar 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB, mun samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags ætti samstæðan með samræmdum hætti að hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir.
C0070	Tegund aukenniskóða útgefandans/seljandans	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Auðkenniskóði fyrir útgefandann/seljandann“: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0080	Auðkenniskóði gerningsins	Þetta er auðkenniskóði gerningsins (afleiðu) á milli mótaðilanna tveggja sem tilgreindir eru, þar sem notuð er eftirfarandi forgangsröð: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóði sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir. Þessi kóði verður að vera samkvæmur til lengri tíma. Hann getur verið ólíkur kóðanum fyrir viðskipti innan samstæðu sem gefinn er í reit C0010.
C0090	Tegund aukenniskóða gerningsins	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði gerningsins“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþátta-númers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu
C0100	Tegund viðskipta	Tilgreina tegund viðskipta. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Afleiður — framtíðarsamningur 2 — Afleiður — framvirkir samningar 3 — Afleiður — valréttir 4 — Afleiður — annað 5 — Tryggingar — útlánavörn 6 — Tryggingar — annað 7 — Skiptasamningar — greiðsluvanskil 8 — Skiptasamningar — vextir 9 — Skiptasamningar — gjaldmiðill 10 — Skiptasamningar — annað Endurhverf verðbréfakaup ættu að vera talin sem peningagreiðsla að viðbættum framvirkum samningi.
C0110	Viðskiptadagur viðskiptanna	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir viðskiptadaginn/viðskiptin með afleiðusamninginn. Fyrir framlengda samninga á að nota upphaflega viðskiptadaginn.
C0120	Lokadagur	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir samningsbundna skilgreinda lokadagsetningu afleiðusamningsins, hvort sem það er á gjalddaga eða deginum sem (evrópskir eða amerískir) valréttir renna út, o.s.frv.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0130	Gjaldmiðill	Eftir atvikum, tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðil afleiðunnar, þ.e. gjaldmiðil fyrir grundvallarfjárhæð afleiðunnar (t.d. valrétt sem er með undirliggjandi fjárhæð í bandaríkjadölum). Þessi liður á ekki við um gjaldeyrisskiptasamning.
C0140	Grundvallarfjárhæð á viðskiptadegi	Fjárhæðin sem er varin eða óvarin gagnvart afleiðunni á viðskiptadeginum, gefin upp í reikningsskilagjaldmiðli samstæðunnar. Fyrir framtíðarsamninga og valrétti, samsvarar stærð samnings margfaldað með fjölda samninga. Fyrir skiptasamninga og framvirka samninga, samsvarar samningsfjárhæðinni.
C0150	Grundvallarfjárhæð á reikningsskiladegi	Fjárhæðin sem er varin eða óvarin gagnvart afleiðunni á reikningsskiladeginum, þ.e. lokastaða, gefin upp í reikningsskilagjaldmiðli samstæðunnar. Fyrir framtíðarsamninga og valrétti, samsvarar stærð samnings margfaldað með fjölda samninga. Fyrir skiptasamninga og framvirka samninga, samsvarar samningsfjárhæðinni. Ef viðskipti eru á komin gjalddaga/hafa runnið út á reikningsskilatímabilinu fyrir reikningsskiladaginn, verður grundvallarfjárhæðin á reikningsskiladeginum núll.
C0160	Virði veðtryggingar	Virði veðsins sem sett er sem trygging á reikningsskiladegi (núll ef afleiðu hefur verið lokað), ef við á, gefið upp í reikningsskilagjaldmiðli samstæðunnar. Ef annar af mótaðilunum sem tekur þátt í viðskiptunum innan samstæðu, er metinn í samræmi við matsreglur Gjaldþolsáætlunar II sem hluti af gjaldþolsstöðu samstæðunnar, ætti að nota virðið samkvæmt Gjaldþolsáætlun II til að verðsetja veðið. Að lágmarki (ekki tæmandi skrá), er ætlast til að veðtrygging milli eftirfarandi eininga sé verðsett í samræmi við matsreglur Gjaldþolsáætlunar II: — Vátrygginga- og endurtryggingafélaga á Evrópska efnahagssvæðinu — Eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði og blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi á Evrópska efnahagssvæðinu — Vátrygginga- og endurtryggingafélaga, eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði og blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi í þriðja landi, sem tekin eru með í útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðu samkvæmt aðferð 1 — Vátrygginga- og endurtryggingafélaga, eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði og blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi í þriðja landi, sem tekin eru með í útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðu samkvæmt aðferð 2 eftir ójafngildum reglum Veðtryggingarfyrirkomulag á milli annarra tegunda félaga, t.d. viðskipti innan samstæðu á milli tveggja lánastofnana innan samstæðu, er hægt að verðsetja í samræmi við sérreglur.
C0170	Valréttir, framtíðar-samningar, framvirkir samningar og aðrar afleiður — notkun afleiða (af kaupanda)	Lýsa notkun afleiðna (eindar-/heildaráhættuvörn, skilvirkri stýringu eignasafns). Með eindaráhættuvörn er vísað til afleiða sem ná yfir einstakan fjármálagerning, áætluð viðskipti eða fjárskuldbindingu. Með heildaráhættuvörn er vísað til afleiða sem ná yfir safn fjármálagerninga, áætluð viðskipti eða fjárskuldbindingar. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Eindaráhættuvörn 2 — Heildaráhættuvörn 3 — Jöfnun sjóðstreymis eigna og skulda 4 — Skilvirk stýring eignasafns, önnur en „Jöfnun sjóðstreymis eigna og skulda“.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0180	Valréttarsamningar, framtíðarsamningar, framvirkir samningar og aðrar afleiður — auðkenniskóði eignar/skuldar sem er undirliggjandi afleiðunni	Auðkenniskóði eignarinnar eða skuldbindingarinnar sem er undirliggjandi afleiðusamningnum. Gefa á upp þennan lið fyrir afleiður sem eru með einn undirliggjandi gerning eða vísitölu í eignasafni félagsins. Vísitala er talin einn gerningur og skal tilgreind. Auðkenniskóði gerningsins sem undirliggjandi er afleiðunni með því að nota eftirfarandi forgang: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kóða sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir, og sem verður að vera samkvæmur til lengri tíma. — „Margar eignir/skuldir“, ef undirliggjandi eignir eða skuldir eru fleiri en ein Ef undirliggjandi breyta er vísitala skal tilgreina kóða vísitölunnar.
C0190	Tegund auðkenniskóða eignarinnar/skuldarinnar sem er undirliggjandi afleiðunni	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði gerningsins“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþátta-númers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu
C0200	Útlánavörn — skuldatrygging og ábyrgðir — heiti mótaðila sem útlánavörn er keypt fyrir	Heiti mótaðilans sem vörn er keypt fyrir vegna áhættu af vanskilum hans.
C0210	Skiptasamningur — afhentir vextir fyrir skiptasamning (fyrir kaupanda)	Afhentir vextir samkvæmt skiptasamningnum (eingöngu fyrir vaxtaskipta-samninga).
C0220	Skiptasamningur — mótteknir vextir fyrir skiptasamning (fyrir kaupanda)	Mótteknir vextir samkvæmt skiptasamningnum (eingöngu fyrir vaxtaskipta-samninga).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0230	Skiptasamningur — afhentur gjaldmiðill fyrir skiptasamning (fyrir kaupanda)	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðil skiptasamningsverðsins (eingöngu fyrir gjaldeyrisskiptasamninga).
C0240	Skiptasamningur — móttekinn gjaldmiðill fyrir skiptasamning (fyrir kaupanda)	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðil grundvallarfjárhæðarinnar á skiptasamningnum (eingöngu fyrir gjaldeyrisskiptasamninga).

S.36.03 — Viðskipti innan samstæðu — innri endurtrygging

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Tilgangur þessa sniðmáts er að safna upplýsingum um öll viðskipti innan samstæðu (veruleg, mjög veruleg og viðskipti sem krafist er að séu tilgreind undir öllum kringumstæðum) sem tengjast innri endurtryggingu innan samstæðu, auðkennd samkvæmt a- til c-lið 2. mgr. 213. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Í þessu felst, en einskorðast ekki við:

— endurtryggingasamningar á milli tengdra félaga í samstæðu,

— kjörfrjáls endurtrygging á milli tengdra félaga í samstæðu, og

— öll önnur viðskipti sem leiða til yfirfærslu tryggingaráhættu (vátryggingaráhættu) á milli tengdra félaga í samstæðu.

Ætlast er til að samstæður fylli út í þetta sniðmát fyrir öll viðskipti innan samstæðu, veruleg, mjög veruleg og viðskipti sem krafist er að séu tilkynnt í öllum aðstæðum, á milli einstaka félagsins og eignarhaldsfélagsins á vátryggingasviði í blandaðri starfsemi og tengd félög þess:

Þetta sniðmát skal ná yfir viðskipti innan samstæðu sem voru:

— gildandi við upphaf reikningsskilatímabilsins,

— hófust á reikningsskilatímabilinu og ólokið á reikningsskiladeginum,

— hófust og runnu út/féllu í gjalddaga á reikningsskilatímabilinu.

Ef hægt er að undanskilja svipuð viðskipti við tengda aðila frá skýrslugjöf um viðskipti innan samstæðu, þegar tekið er tilliti til hverra fyrir sig út frá viðmiðunarmörkunum fyrir veruleg og mjög veruleg, verður engu að síður að tilgreina hver og ein þessara viðskipta, ef í samantekin þau eru við eða fara yfir samsvarandi viðmiðunargildi fyrir veruleg eða mjög veruleg viðskipti innan samstæðu.

Tilgreina skal hver viðskipti sérstaklega. Félög skulu tilgreina, í eins mörgum línum og þörf er á til að auðkenna á tilhlýðilegan hátt, viðskiptin, þ.m.t. hvort mismunandi tegundir endurtryggingasamninga séu notaðir.

Hvers konar viðbætur við veruleg viðskipti innan samstæðu skulu tilgreindar sem sérstök viðskipti innan samstæðu, jafnvel þótt viðbótin ein og sér falli undir viðmiðunargildið um veruleg viðskipti. Til dæmis, ef félag eykur upphaflegu lánsfjárhæðina til annars tengds félags ætti að skrá viðbótina við lánið sem sérstakan lið með útgáfudegi sem er dagsetningin fyrir viðbótina.

Ef viðskiptaverðið er ólíkt fyrir tvo viðskipaaðila (t.d. viðskipti upp á 10 milljón evrur á milli A og B þar sem A skráir 10 milljón evrur en B móttekur einungis 9,5 milljón evrur vegna viðskiptakostnaðar, þ.e. 0,5 milljón evrur fara í gjöld) ætti að skrá í sniðmátið hámarksfjárhæðina sem viðskiptafjárhæðina, í þessu tilviki 10 milljón evrur.

Þegar um er að ræða keðju tengdra viðskipta innan samstæðu (þ.e. A fjárfestir í B og B fjárfestir í C), þarf að skrá hvern hlekk í keðjunni sem sérstök viðskipti innan samstæðu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu	Einkvæmur innri auðkenniskóði fyrir hver viðskipti innan samstæðu. Verður að vera samkvæmur til lengri tíma.
C0020	Heiti þess sem afsalar	Lögheiti einingarinnar sem hefur yfirfært vátryggingaáhættuna til annars vátryggjanda eða endurtryggjanda innan samstæðunnar, í skilningi c-liðar 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
C0030	Auðkenniskóði þess sem afsalar	Einkvæmi auðkenniskóðinn sem tengdur er við fjárfestinn/kaupandann/framsalshafann, eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði Sértækur kóði: — Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög á Evrópska efnahagssvæðinu og önnur eftirlitsskyld félög innan samstæðunnar á Evrópska efnahagssvæðinu, í skilningi c-liðar 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, í skilningi c-liðar 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB, mun samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags ætti samstæðan með samræmdum hætti að hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir.
C0040	Tegund aukenniskóða endurtryggingatakans	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Auðkenniskóði fyrir endurtryggingatakann“: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0050	Heiti endurtryggjanda	Lögheiti endurtryggjandans sem tryggingaráhættan hefur verið yfirfærð til. Þetta skal vera það sama og tilgreint er í S.30.02.
C0060	Auðkenniskóði endurtryggjanda	Einkvæmi auðkenniskóðinn sem tengdur er við fjárfestinn/kaupandann/framsalshafann, eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði Sértækur kóði: — Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög á Evrópska efnahagssvæðinu og önnur eftirlitsskyld félög innan samstæðunnar á Evrópska efnahagssvæðinu, í skilningi c-liðar 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, í skilningi c-liðar 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB, mun samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags ætti samstæðan með samræmdum hætti að hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir.
C0070	Tegund aukenniskóða endurtryggjandans	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Auðkenniskóði fyrir endurtryggjandann“: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0080	Gildistímabil (upphafsdagsetning)	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir upphafsdagsetningu sértæka endurtryggingasamningsins.
C0090	Gildistímabil (lokadagsetning)	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir lokadagsetningu sértæka endurtryggingarsamningsins (þ.e. síðasta daginn sem sértæki endurtryggingarsamningurinn er í gildi). Þessi liður er ekki tilgreindur ef það er engin lokadagsetning (t.d. samningur er samfelldur og lýkur með því að einn aðilanna segir honum upp).
C0100	Gjaldmiðill samnings / samkomulags	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir greiðslugjaldmiðil sértæka endurtryggingasamningsins.
C0110	Tegund endurtryggingarsamnings	Tilgreina tegund endurtryggingarsamnings. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — kvótahlutdeild 2 — breytileg kvótahlutdeild 3 — umframtjón 4 — umframtap (á atburð og á áhættu) 5 — umframtap (á áhættu) 6 — umframtap (á atburð) 7 — umframtap „back–up“ (vörn gegn eftirfylgjandi atburðum sem vissar hamfarir geta valdið, eins og flóði eða bruna) 8 — umframtap með grunnáhættu 9 — endurheimtuvernd 10 — samanlagt umframtap 11 — ótakmarkað umframtap 12 — umframtapshlutfall á samningstímanum (stop loss) 13 — aðrir hlutfallslegir samningar 14 — aðrir óhlutfallslegir samningar 15 — Takmörkuð endurtrygging 16 — Kjörfrjáls hlutfallsleg 17 — Kjörfrjáls óhlutfallsleg Aðra hlutfallslega samninga (kóði 13) og aðra óhlutfallslega samninga (kóði 14) er hægt að nota fyrir blandaðar tegundir af endurtryggingasamningum.
C0120	Mesta vernd af hálfu endurtryggjanda samkvæmt samningi / samkomulagi	Fyrir samning um kvótahlutdeild eða umframtjón, er 100% hámarksfjárhæðinnar sem ákvörðuð hefur verið fyrir samninginn í heild sett fram hér (t.d. 10 milljón evrur). Í tilviki ótakmarkaðrar verndar verður að færa „– 1“ inn hér. Fyrir samninga vegna umframtaps eða samninga vegna umframtapshlutfalls á samningstímanum á að gefa upp upphaflega getu. Tilgreina á þennan lið í gjaldmiðlinum fyrir viðskiptin.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0130	Hreinar viðskiptakröfur	Fjárhæðin sem leiðir af: greiddum tjónum vátryggjandans, en sem endurtryggjandinn hefur ennþá ekki endurgreitt, að viðbættum umboðslaunum sem endurtryggjandinn á að greiða og öðrum viðskiptakröfum, að frádregnum skuldum gagnvart endurtryggjandanum. Geymslufé er undanskilið og talið sem mótteknar ábyrgðir. Heildarfjárhæðin verður að vera jöfn samtölunni á liðum efnahagsreikningsins: Viðskiptakröfur vegna endurtrygginga og endurtryggingaskuldir. Gefa á upp þennan lið í reikningsskilagjaldmiðli samstæðunnar.
C0140	Endurheimtanlegar fjárhæð alls frá endurtryggingasamningum	Gjaldfallin fjárhæð frá endurtryggjandanum á reikningsskiladeginum sem nær yfir: — Iðgjaldaskuld fyrir hluta af framtíðariðgjöldum frá endurtryggingum sem þegar hafa verið greidd endurtryggjandanum, — Tjónaskuld vegna útistandandi krafna á vátryggjanda sem vátryggjandinn á að greiða, og/eða — Vátryggingaskuld fyrir fjárhæðinni sem endurspeglar hlutdeild endurtryggjandans í vergu vátryggingaskuldinni. Gefa á upp þennan lið í reikningsskilagjaldmiðli samstæðunnar.
C0150	Niðurstaða endurtryggingar (fyrir endurtryggða einingu)	Niðurstöðu endurtryggingarinnar fyrir endurtryggðu eininguna ætti að reikna út með eftirfarandi hætti: Heildarumboðslaun vegna endurtryggingar sem endurtryggða einingin móttekur að frádregnum Vergum iðgjöldum vegna endurtryggingar sem endurtryggða einingin greiðir auk Greiddu tjóni sem endurtryggjandinn greiðir á reikningsskilatímabilinu auk Endurheimtanlegum fjárhæðum alls frá endurtryggingasamningum við lok reikningsskilatímabilsins að frádregnum Endurheimtanlegum fjárhæðum alls frá endurtryggingasamningum við upphaf reikningsskilatímabilsins. Gefa á upp þennan lið í reikningsskilagjaldmiðli samstæðunnar.
C0160	Vátryggingagrein	Auðkenning vátryggingagreinarinnar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, sem endurtryggð er. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Vátrygging vegna sjúkrakostnaðar 2 — Vátrygging vegna tekjuverndar 3 — Atvinnuslysatrygging 4 — Ábyrgðartrygging ökutækja 5 — Aðrar ökutækjatryggingar 6 — Sjó-, flug- og farmtrygging 7 — Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns 8 — Almenn ábyrgðartrygging 9 — Greiðslu- og efndavátrygging

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		10 — Réttaraðstoðartrygging 11 — Ferðamannaaðstoð 12 — Ýmiss konar fjárhagstjón 13 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna sjúkrakostnaðar 14 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna tekjuverndar 15 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna atvinnuslysa 16 — Hlutfallsleg ábyrgðarendurtrygging ökutækja 17 — Hlutfallsleg önnur endurtrygging ökutækja 18 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna sjó-, flug- og farmtrygginga 19 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna bruna og annars eignatjóns 20 — Hlutfallsleg almenn ábyrgðarendurtrygging 21 — Hlutfallsleg greiðslu- og efndaendurtrygging 22 — Hlutfallsleg réttaraðstoðarendurtrygging 23 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna ferðamannaaðstoðar 24 — Hlutfallsleg endurtrygging vegna ýmiss konar fjárhagstjóns 25 — Óhlutfallsleg heilsuendurtrygging 26 — Óhlutfallsleg slysaendurtrygging 27 — Óhlutfallsleg endurtrygging vegna sjó-, flug- og farmtrygginga 28 — Óhlutfallsleg eignaendurtrygging 29 — Vátrygging með ágóðahlutdeild 30 — Söfnunarlíftrygging 31 — Aðrar líftryggingar 32 — Lífeyrir vegna skaðatryggingasamninga og sem varðar heilsutryggingaskuldbindingar 33 — Lífeyrir vegna skaðatryggingasamninga og sem varðar tryggingaskuldbindingar aðrar en heilsutryggingaskuldbindingar 34 — Lífendurtrygging 35 — Heilsutrygging 36 — Heilsuendurtrygging Ef endurtryggingarfyrirkomulag nær yfir fleiri en eina vátryggingagrein, þá skal velja mikilvægustu vátryggingagreinina í skránni hér að ofan.

S.36.04 — Viðskipti innan samstæðu — kostnaðarskipting, skilyrtar skuldir, utan efnahagsreiknings og aðrir liðir

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Tilgangurinn með þessu sniðmáti er að safna saman upplýsingum um öll önnur viðskipti innan samstæðu (veruleg, mjög veruleg og viðskipti sem krafist er að séu tilkynnt í öllum aðstæðum) sem ekki hefur náðst yfir í sniðmátum 36.01 til 36.03 innan samstæðu, auðkennd samkvæmt a- til c-lið 2. mgr. 213. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Í þessu felst, en einskorðast ekki við:

— Innri kostnaðarskipting,

— Skilyrtar skuldir (aðrar en afleiður),

— Ábyrgðir utan efnahagsreiknings,

— Sérhver önnur viðskipti á milli tengdra félaga eða einstaklinga, innan ramma samstæðueftirlitsins.

Ætlast er til að samstæður fylli út í þetta sniðmát fyrir öll viðskipti innan samstæðu, veruleg, mjög veruleg og viðskipti sem krafist er að séu tilkynnt í öllum aðstæðum, á milli einstaka félagsins og eignarhaldsfélagsins á vátryggingasviði í blandaðri starfsemi og tengd félög þess:

Þetta sniðmát skal ná yfir viðskipti innan samstæðu sem voru:

— gildandi við upphaf reikningsskilatímabilsins,

— hófust á reikningsskilatímabilinu og ólokið á reikningsskiladeginum,

— hófust og runnu út/féllu í gjalddaga á reikningsskilatímabilinu.

Ef hægt er að undanskilja svipuð viðskipti við tengda aðila frá skýrslugjöf um viðskipti innan samstæðu, þegar tekið er tilliti til hverra fyrir sig út frá viðmiðunarmörkunum fyrir veruleg og mjög veruleg, verður engu að síður að tilgreina hver og ein þessara viðskipta, ef í samantekin þau eru við eða fara yfir samsvarandi viðmiðunargildi fyrir veruleg eða mjög veruleg viðskipti innan samstæðu.

Tilgreina skal hver viðskipti sérstaklega.

Hvers konar viðbætur við veruleg viðskipti innan samstæðu skulu tilgreindar sem sérstök viðskipti innan samstæðu, jafnvel þótt viðbótin ein og sér falli undir viðmiðunargildið um veruleg viðskipti. Til dæmis, ef félag eykur upphaflegu lánsfjárhæðina til annars tengds félags ætti að skrá viðbótina við lánið sem sérstakan lið með útgáfudegi sem er dagsetningin fyrir viðbótina.

Ef viðskiptaverðið er ólíkt fyrir tvo viðskipaaðila (t.d. viðskipti upp á 10 milljón evrur á milli A og B þar sem A skráir 10 milljón evrur en B móttekur einungis 9,5 milljón evrur vegna viðskiptakostnaðar, þ.e. 0,5 milljón evrur fara í gjöld) ætti að skrá í sniðmátið hámarksfjárhæðina sem viðskiptafjárhæðina, í þessu tilviki 10 milljón evrur.

Þegar um er að ræða keðju tengdra viðskipta innan samstæðu (þ.e. A fjárfestir í B og B fjárfestir í C), þarf að skrá hvern hlekk í keðjunni sem sérstök viðskipti innan samstæðu.

	LIÐUR	**LEIÐBEININGAR**
C0010	Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu	Einkvæmur innri auðkenniskóði fyrir hver viðskipti innan samstæðu. Verður að vera samkvæmur til lengri tíma.
C0020	Heiti fjárfestis/ kaupanda/vátryggða	Lögheiti einingarinnar sem kaupir/fjárfestir í eiginni/fjárfestingunni eða móttekur þjónustuna/ábyrgðina.
C0030	Auðkenniskóði fjárfestisins/ kaupandans/þess vátryggða	Einkvæmi auðkenniskóðinn sem tengdur er við fjárfestinn/kaupandann/ framsalshafann, eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Sértækur kóði: — Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög á Evrópska efnahagssvæðinu og önnur eftirlitsskyld félög innan samstæðunnar á Evrópska efnahagssvæðinu, í skilningi c-liðar 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, í skilningi c-liðar 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB, mun samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags ætti samstæðan með samræmdum hætti að hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir.
C0040	Tegund aukenniskóða fjárfestisins/ kaupandans/þess vátryggða	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Auðkenniskóði fyrir fjárfestinn/kaupandann/þann vátryggða“: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0050	Heiti útgefanda/ seljanda/dreifingaraðila	Lögheiti einingarinnar sem selur/yfirfærir eigina/fjárfestinguna eða veitir þjónustuna/ábyrgðina.
C0060	Auðkenniskóði útgefandans/seljandans/ dreifingaraðilans	Einkvæmi auðkenniskóðinn sem tengdur er við fjárfestinn/kaupandann/ framsalshafann, eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði Sértækur kóði: — Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög á Evrópska efnahagssvæðinu og önnur eftirlitsskyld félög innan samstæðunnar á Evrópska efnahagssvæðinu, í skilningi c-liðar 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, í skilningi c-liðar 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB, mun samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags ætti samstæðan með samræmdum hætti að hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir.
C0070	Tegund aukenniskóða útgefandans/seljandans/ dreifingaraðilans	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Auðkenniskóði fyrir útgefandann/ seljandann/dreifingaraðilann“: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0080	Tegund viðskipta	Tilgreina tegund viðskipta. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Skilyrtar skuldir 2 — Liðir utan efnahagsreiknings 3 — Innri kostnaðarskipting 4 — Önnur

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0090	Útgáfudagur viðskipta	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir dagsetninguna þegar viðskiptin/útgáfan taka gildi.
C0100	Gildistökudagur samkomulags/samnings sem er undirliggjandi viðskiptunum	Eftir atvikum, tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir dagsetninguna þegar viðskiptin eða samningurinn sem undirliggjandi er viðskiptunum taka gildi, ef annar dagur en viðskiptadagurinn. Ef sá sami og viðskiptadagurinn, er viðskiptadagurinn ekki tilgreindur.
C0110	Lokadagsetning samkomulags/samnings sem er undirliggjandi viðskiptunum	Eftir atvikum, tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir dagsetninguna þegar samkomulagið/samningurinn fellur úr gildi. Ef lokadagsetning er ótakmörkuð skal tilgreina „31–12–9999“.
C0120	Gjaldmiðill viðskipta	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðilinn sem viðskiptin áttu sér stað í.
C0130	Kveikjuatburður	Eftir atvikum, stutt lýsing á atburði sem virkjar viðskiptin/greiðsluna/skuldbindinguna/ekkert, t.d. atburður sem myndi leiða til skilyrtrar skuldar.
C0140	Virði viðskipta/veðtryggingar/ábyrgðar	Virði viðskiptanna, veðtryggingar eða skilyrtrar skuldar sem fært er í efnahagsreikning Gjaldþolsáætlunar II. Gefa á upp þennan lið í reikningsskilagjaldmiðli samstæðunnar. Allir liðir skulu tilgreindir á virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II. Ef virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II er ekki tiltækt (t.d. starfsemi utan EES samkvæmt aðferð 2 eftir jafngildum reglum eða bönkum og lánastofnunum) þá ætti að nota landsbundnar eða geiratengdar verðmatsreglur.
C0150	Mögulegt hámarksvirði skilyrtra skulda	Mögulegt hámarksvirði, ef kostur er, án tillits til líkinda (þ.e. framtíðarútstreymi handbærs fjár sem krafist er til að gera upp skilyrtu skuldina á líftíma þeirrar skilyrtu skuldar, afvaxtað samkvæmt viðeigandi áhættulausum vaxtaferli) á skilyrtum skuldum sem færðar eru í efnahagsreikning Gjaldþolsáætlunar II.
C0160	Mögulegt hámarksvirði skilyrtra skulda sem ekki eru færðar í efnahagsreikning Gjaldþolsáætlunar II	Færa inn hámarksfjárhæðina á skilyrtu skuldinni, fyrir þær sem ekki eru færðar í efnahagsreikning Gjaldþolsáætlunar II, sem gæti verið gjaldfallin frá dreifingaraðilanum. Gefa á upp þennan lið í reikningsskilagjaldmiðli samstæðunnar.
C0170	Hámarksvirði bankaábyrgða/trygginga	Samtala alls mögulegs sjóðstreymis, ef atburðir sem virkja ábyrgðir gerast allir í tengslum við tryggingar sem „veitandinn“ (reitur C0050) hefur veitt þeim „vátryggða“ (reitur C0020) til tryggingar á greiðslu gjaldfallinna skulda félagsins (þ.m.t. bankaábyrgð, ónotaðar bindandi lántökuheimildir). Þessi liður skal ekki innihalda fjárhæðir sem þegar hafa verið tilgreindar samkvæmt C0150 og C0160.
C0180	Virði tryggðra eigna	Virði tryggðu eignanna sem tryggingarnar er móttekin fyrir. Aðrar landsbundnar/geiratengdar verðmatsreglur en þær fyrir Gjaldþolsáætlun II geta skipt máli í þessu tilviki.

S.37.01 — Samþjöppun áhættu

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Í þessu sniðmáti skal koma fram sérhver áhættusamþjöppun á milli eininga, innan ramma samstæðueftirlits, og þriðju aðila, án tillits til valsins á reikniaðferð eða hvort sérreglur um gjaldþol hafi verið notaðar að því er varðar útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðu.

Markmiðið er að skrá mikilvægustu áhættuskuldbindinguna (virði áhættuskuldbindingarinnar) eftir mótaðila og tegund áhættuskuldbindingar (samstæðu eða/og einingar) sem er utan vátrygginga- og endurtryggingasamstæðunnar (hámarks áhættuskuldbinding á samning og í tilviki vanefnda endurtryggjanda, áhættusamþjöppun utan efnahagsreiknings). Skilja má hana sem stærstu mögulegu áhættuskuldbindingu á samningsbundnum grunni og sem ekki nauðsynlega er endurspegluð í efnahagsreikningnum, en án tillits til áhættuvarnargerninga eða -aðferða. Eftirlitsstjórnvald samstæðu getur komið á föstum viðmiðunarmörkum að höfðu samráði við samstæðuna sjálfa og fagráðið.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Heiti utanaðkomandi mótaðila	Þetta er heiti utanaðkomandi mótaðila samstæðunnar.
C0020	Auðkenniskóði mótaðila samstæðunar	Auðkenni lögaðila (LEI) sem tengist fjárfestinum/kaupandanum/framsalshafanum, ef til staðar. Ef ekki tiltækt skal ekki tilgreina þennan lið.
C0030	Tegund aukenniskóða mótaðila samstæðunar	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Auðkenniskóði mótaðila samstæðunar“: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 9 — Ekkert
C0040	Land áhættuskuld-bindingarinnar	Tilgreina kóðann ISO 3166–1 alpha–2 fyrir landið þaðan sem áhættuskuld-bindingin kemur frá. Fyrir útgefanda á t.d. skuldabréfi, er þetta landið þar sem höfuðstöðvar einingarinnar sem gefur út skuldabréfið er staðsett.
C0050	Eðli áhættuskuld-bindingar	Lýsing á tegund áhættuskuldbindingar Einnig að að taka með afleiður og veðtryggingar, sem og áhættuskuldbindingar vegna mótaðila sem eru ríki. Ef um er að ræða fleiri en eina tegund áhættuskuldbindingar á mótaðila, á að tilgreina aðskildar færslur fyrir hverja og eina þeirra í aðskildum línum. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — Eignir — skuldabréf 2 — Eignir — hlutabréf 3 — Eignir — endurtrygging 4 — Eignir — önnur 5 — Skuldir — vátrygging 6 — Skuldir — lán 7 — Skuldir — skuldir 8 — Skuldir — aðrar 9 — Utan efnahagsreiknings (skilyrt eign) 10 — Utan efnahagsreiknings (skilyrt skuld) Afleiður skulu tilgreindar að frádregnu veði.
C0060	Auðkenniskóði áhættuskuld-bindingarinnar	Auðkenniskóði áhættuskuldbindingar með notkun eftirfarandi forgangsröðunar: — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur. — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		— Kóði sem félagið úthlutar, þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir. Þessi kóði verður að vera samkvæmur til lengri tíma. Fyrir áhættuskuldbindingar af tegund 3 og 5 í C0050 ætti mótaðilinn að sjá um skýrslugjöfina og þessi reitur ekki að vera tilgreindur.
C0070	Tegund auðkenniskóða áhættuskuld-bindingarinnar	Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Auðkenniskóði eignar“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 2 — CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþátta-númers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki) 3 — SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London) 4 — WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið) 5 — Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 — BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg) 7 — Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga) 8 — FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga) 9 — Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir 99 — Kóða sem úthlutað er af félaginu Fyrir áhættuskuldbindingar af tegund 3 og 5 í C0050 ætti mótaðili að sjá um skýrslugjöfina og þessi reitur ekki að vera tilgreindur. Ef tiltekin áhættuskuldbinding hefur fleiri en einn kóða, skal skrá hvern kóða í sértaka línu.
C0080	Ytra mat	Ytra mat á áhættuskuldbindingunni viðmiðunardagsetningu gagnaskila, útgefið af tilnefndri utanaðkomandi lánshæfismatsstofnun (ECAI).
C0090	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki	Tilgreina lánshæfismatsstofnunina (ECAI) sem gefur ytra matið.
C0100	Geiri	Tilgreina atvinnuveg útgefandans, byggt á kóða nýjustu útgáfu atvinnugreina-flokkunar Evrópusambandsins (NACE). Bókstafatilvísun kóða atvinnugreina-flokkunar Evrópusambandsins sem auðkennir þáttinn ætti að nota að lágmarki til að auðkenna atvinnuvegi (t.d. „A“ eða „A0111“ væri viðunandi) nema fyrir NACE sem varðar fjármála- og vátryggingastarfsemi, en fyrir hana ætti að nota bókstaf til að auðkenna þáttinn og þar á eftir 4-tölustafakóðann fyrir flokkinn (t.d. „K6411“).
C0110	Eining innan samstæðu sem áhættuskuld-bindingin nær yfir	Skrá yfir allar einingar samstæðunar sem áhættuskuldbindingin nær til. Tilgreina á allar hlutaðeigandi einingar og sérstaka færslu fyrir hverja einingu. Ef um er að ræða fleiri en eina einingu samstæðunnar, er sérstök lína nauðsynleg fyrir hverja einingu.
C0120	Auðkenniskóði einingarinnar innan samstæðu	Einkvæmi auðkenniskóðinn eins og tilgreindur er í S.32.01. Auðkenniskóði eftir þessari forgangsröðun: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Sértækur kóði: — Fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög á Evrópska efnahagssvæðinu og önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu, innan ramma samstæðueftirlits: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög, innan ramma samstæðueftirlits, mun samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags ætti samstæðan með samræmdum hætti að hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir.
C0130	Tegund aukenniskóða einingarinnar innan samstæðu	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Auðkenniskóði einingarinnar innan samstæðu“: 1 — Kennimerki lögaðila (LEI) 2 — Sértækur kóði
C0140	Líftími (eignahlið)/ gildissvið (skuldahlið)	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir gjalddaga eigna og gildisdag skulda. Gefa ætti upp ákveðna dagsetningu fyrir gjalddaga eigna og fyrir gildisdag skulda sem skilja ætti sem samningsbundinn uppsagnardag eða síðasta punkt sjóðstreymispárinnar, með hliðsjón af hvort kemur á undan. Ef fleiri en einn gjalddagi á við skal skrá hvern gjalddaga í sérstaka línu.
C0150	Virði áhættuskuld-bindingarinnar	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II á reiknings-skiladeginum fyrir áhættuskuldbindingarnar sem færðar eru í efnahagsreikninginn (kóði 1 til 8 frá C0050) og mögulegt hámarksgildi, ef kostur er, án tillits til líkinda á liðum utan efnahagsreiknings (kóði 9 til 10 frá C0050). Það á einnig við um endurtryggingarsamninga: — Fyrir endurtryggingu sem afsalað skal tilgreina endurheimtanlegu fjárhæðirnar frá endurtryggingasamningum, — Fyrir selda endurtryggingu skal tilgreina fjárhæðina á vátryggingaskuld.
C0160	Gjaldmiðill	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir upphaflegan gjaldmiðil áhættuskuld-bindingarinnar.
C0170	Hámarksfjárhæð sem endurtryggjandi skal greiða	Á eingöngu við ef áhættuskuldbindingin varðar „Eignir — endurtrygging“: Í því tilviki að endurtryggjandanum beri, vegna endurtryggingarsamnings, að greiða, er þetta hámarksfjárhæðin sem greiðanleg er af hálfu endurtryggjandans til aðilans að samningnum, að teknu tilliti til sérkenna endurtryggingarsamningsins.

IV. VIÐAUKI

Eignaflokkar

Flokkur		Skilgreining
1	Ríkisskuldabréf	Skuldabréf útgefin af opinberum yfirvöldum, hvort heldur ríkisstjórnum, yfirþjóðlegum ríkisstofnunum, héraðsstjórnum eða staðaryfirvöldum og skuldabréf sem að fullu, óskilyrt og óafturkallanlega eru tryggð af Seðlabanka Evrópu, ríkisstjórnum og seðlabönkum aðildarríkja, tilgreind og fjármögnuð í gjaldmiðli þeirrar ríkisstjórnar og þess seðlabanka, eða af fjölþjóðlegum þróunarbönkum, sem um getur í 2. mgr. 117. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, eða alþjóðastofnunum, sem um getur í 118. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, þegar tryggingin uppfyllir kröfurnar sem settar eru fram í 215. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
2	Fyrirtækjaskuldabréf	Skuldabréf útgefin af fyrirtækjum
3	Hlutabréf	Hlutabréf og önnur verðbréf sem eru jafngild hlutabréfum, sem standa fyrir fjármagn fyrirtækis, t.d. eignarhald í fyrirtæki.
4	Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu	Sjóður um sameiginlega fjárfestingu: Verðbréfasjóður (UCITS), eins og skilgreindur í 2. mgr. 1. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2009/65/EB eða sérhæfður sjóður (AIF), eins og skilgreindur í a-lið 1. mgr. 4. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2011/61/ESB.
5	Samsettar skuldaviðurkenningar	Blönduð verðbréf, samsetning gerninga með fasta ávöxtun (ávöxtun í formi fastra greiðslna) við röð afleiðuþátta. Undanskilið frá þessum flokki eru verðbréf með fastri ávöxtun sem gefin eru út af ríkisstjórnum. Á við um verðbréf sem einn eða samsetning af flokkum afleiða eru hluti af, þ.m.t. skuldatryggingar (CDS), skiptasamningar með fastan líftíma (CMS), skuldatryggingavalréttir (CDOp). Eignir í þessum flokki eru ekki sundurgreinanlegar.
6	Veðtryggð verðbréf	Verðbréf þar sem virði og greiðslur er leitt út frá undirliggjandi eignasafni. Nær yfir eignavarin verðbréf (ABS), verðbréf tryggð með fasteignaveði (MBS), verðbréf, tryggð með fasteignaveði í atvinnuhúsnæði (CMBS), skuldavafninga (CDO), lánavafninga (CLO), fasteignaveðsvafninga (CMO). Eignir í þessum flokki eru ekki sundurgreinanlegar.
7	Reiðufé og innlán	Peningar á efnislegu formi, bankainnstæður og aðrar peningainnstæður.
8	Veðlán og lán	Fjáreignir sem verða til þegar lánveitendur lána fjármuni til lántaka, gegn veði eða ekki, þ.m.t. reiðufjársöfn.
9	Fasteign	Byggingar, land, önnur mannvirki sem eru fasteignir, og tækjakostur.
0	Aðrar fjárfestingar	Aðrar eignir sem tilgreindar eru í „Aðrar eignir, sem ekki eru færðar annars staðar“.

Flokkur		Skilgreining
A	Framtíðarsamningur	Staðlaður samningur á milli tveggja aðila um að kaupa eða selja tiltekna eign af stöðluðu magni og gæðum á tilteknum degi í framtíðinni á verði sem samið er um í dag.
B	Kaupréttir	Samningur á milli tveggja aðila varðandi kaup á eign á viðmiðunarverði innan tiltekinna tímamarka, þar sem kaupandinn á kaupréttinum öðlast rétt til, en er ekki skuldbundinn, að kaupa undirliggjandi eign.
C	Söluréttir	Samningur á milli tveggja aðila varðandi sölu á eign á viðmiðunarverði innan tiltekinna tímamarka, þar sem kaupandinn á söluréttinum öðlast rétt til, en er ekki skuldbundinn, að selja undirliggjandi eign.
D	Skiptasamningar	Samningur þar sem mótaðilar skipta á tilteknum ávinningi af fjármálagerningi eins aðila fyrir ávinning af fjármálagerningi annars aðila, og ávinningurinn sem um ræðir ræðst af tegund viðkomandi fjármálagernings.
E	Framvirkir samningar	Óstaðlaður samningur á milli tveggja aðila um að kaupa eða selja eign á tilteknum tímapunkti í framtíðinni á verði sem samið er um í dag.
F	Lánaafleiður	Afleiður þar sem verðgildið ræðst af útlánaáhættu undirliggjandi skuldabréfs, láns eða annarrar fjáreignar.

V. VIÐAUKI

CIC tafla, uppbótarauðkenniskóði

Fyrstu 2 stöður	Eignir skráðar í	ISO 3166-1-alpha-2 landskóði, XV, XL eða XT									
Þriðja staða	Flokkur	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
		Ríkisskuldabréf	Fyrirtækjaskuldabréf	Hlutabréf	Fjárfestingarsjóðir, sjóðir um sameiginlega fjárfestingu	Samsettar skuldaviðurkenningar	Veðtryggð verðbréf	Reiðufé og innlán	Veðlán og lán	Fasteign	Aðrar fjárfestingar
Fjórða staða	Undirflokkur eða meginháætta	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
		Skuldabréf ríkissjóðs	Fyrirtækjaskuldabréf	Almenn hlutabréf	Hlutabréfasjóðir	Hlutabréfaáhætta	Hlutabréfaáhætta	reiðufé	Veitt óveðtryggð lán	Eign (skrifstofu- og viðskiptahúsnæði)	
		2	2	2	2	2	2	2	2	2	
		Yfirþjóðleg skuldabréf	Breytanleg skuldabréf	Hlutabréf fasteignatengds fyrirtækis	Skuldasjóðir	Vaxtaáhætta	Vaxtaáhætta	Yfirfæranlegar innstæður (ígildi handbærs fjár)	Veitt lán veðtryggð með verðbréfum	Fasteign (íbúðarhúsnæði)	
		3	3	3	3	3	3	3		3	
		Skuldabréf héraðsstjórnar	Viðskiptabréf	Hlutabréfaréttir	Peningamarkaðssjóðir	Gjaldmiðilsáhætta	Gjaldmiðilsáhætta	Aðrar innstæður til skamms tíma (skemur en eða til allt að eins árs)		Fasteign (til eigin nota)	

		4	4	4	4	4	4	4	4	4	
		Skuldabréf staðaryfir-valda	Peninga-markaðs-gerningar	Forgangs-hlutabréf	Eigna-skiptasjóðir	Útlánaáhætta	Útlánaáhætta	Aðrar innstæður til lengri tíma en eins árs	Fasteignaveð	Fasteign (í byggingu til fjárfestinga)	
		5	5		5	5	5	5	5	5	
		Ríkisskulda-bréf	Blönduð skuldabréf		Fast-eignasjóðir	Fast-eignaáhætta	Fast-eignaáhætta	Innlán tengd endurtrygg-ingatökum	Önnur veitt veðtryggð lán	Varanlegir rekstrar-fjármunir (til eigin nota)	
		6	6		6	6	6		6	6	
		Sértryggt skuldabréf	Almenn sértryggð skuldabréf		Sérhæfðir sjóðir	Hrávöru-áhætta	Hrávöru-áhætta		Lán gegn tryggingum	Fasteign (í byggingu til eigin nota)	
		7	7		7	7	7				
		Seðlabankar aðildar-ríkjanna	Sértryggð skuldabréf sem falla undir sérstök lög		Sjóðir fyrir óskráð hlutabréf	Hamfara- og veðurfarsá-hætta	Hamfara- og veðurfarsá-hætta				
			8		8	8	8				
			Undirskipuð skuldabréf		Innviðasjóðir	Dánaráhætta	Dánaráhætta				
		9	9	9	9	9	9	9	9	9	9
		Annað	Annað	Annað	Annað	Annað	Annað	Annað	Annað	Annað	Annað

Þriðja staða	Flokkur	A	B	C	D	E	F
		Framtíðarsamningur	Kaupréttir	Söluréttir	Skiptasamningar	Framvirkir samningar	Lánaafleiður
Fjórða staða	Undirflokkur eða meginháætta	1	1	1	1	1	1
		Hlutabréf og vísitölubundnir framtíðarsamningar	Hlutabréf og vísitölubundnir valréttir	Hlutabréf og vísitölubundnir valréttir	Vaxtaskiptasamningar	Framvirkur vaxtasamningur	Skuldatryggingar
		2	2	2	2	2	2
		Framtíðarsamningur um vexti	Valréttir á skuldabréfum	Valréttir á skuldabréfum	Gjaldeyrisskipta-samningar	Framvirkur gjaldeyrissamningur	Valréttur á skuldatryggingu
		3	3	3	3		3
		Framtíðarsamningur um gjaldeyri	Gjaldeyrisvalréttir	Gjaldeyrisvalréttir	Vaxta- og gjaldeyrisskipta-samningar		Skiptasamningur um skuldatryggingarálag
			4	4	4		4
			Áskriftarréttindi	Áskriftarréttindi	Heildarskiptasamningur		Heildarskiptasamningur
		5	5	5	5		
		Framtíðarsamningur um hrávöru	Hrávöruvalréttir	Hrávöruvalréttir	Verðbréfaskipta-samningar		
			6	6			
			Skiptiréttir	Skiptiréttir			
		7	7	7	7	7	
		Hamfara- og veðurfarsáhætta	Hamfara- og veðurfarsáhætta	Hamfara- og veðurfarsáhætta	Hamfara- og veðurfarsáhætta	Hamfara- og veðurfarsáhætta	

		8	8	8	8	8	
		Dánaráhætta	Dánaráhætta	Dánaráhætta	Dánaráhætta	Dánaráhætta	
		9	9	9	9	9	9
		Annað	Annað	Annað	Annað	Annað	Annað

VI. VIÐAUKI

CIC tafla, skilgreiningar

Fyrstu tvær stöður — Eignir skráðar í		**Skilgreining**
Land	ISO 3166-1-alpha-2 landskóði	Tilgreina ISO 3166-1-alpha-2 landskóðann þar sem eignin er skráð. Eign er álitin skráð ef viðskipti eru með hana á skipulegum verðbréfamarkaði eða á markaðstorgi fjármálagerninga, eins og skilgreint er í tilskipun 2004/39/EB. Ef eignin er skráð í fleiri en einu landi eða ef félagið notar, við virðismat, verð sem fæst hjá einum hinna skipulegu verðbréfamarkaða eða markaðstorga fjármálagerninga þar sem eignin er skráð, skal landið vera land hins skipulega verðbréfamarkaðar eða markaðstorgs fjármálagerninga sem notað er sem viðmiðun við verðmatið.
XV	Eignir skráðar í fleiri en einu landi	Tilgreina eignir sem eru skráðar í einu eða fleiri löndum en þegar félagið notar, við virðismat, verð sem fæst ekki hjá einum hinna skipulegu verðbréfamarkaða eða markaðstorgi fjármálagerninga þar sem eignin er skráð.
XL	Eignir sem eru ekki skráðar í kauphöll	Tilgreina eignir sem viðskipti eru ekki með á skipulegum verðbréfamarkaði eða markaðstorgi fjármálagerninga, eins og skilgreint er í tilskipun 2004/39/EB.
XT	Eignir sem eru ekki seljanlegar í kauphöll	Tilgreina eignir sem, eðli sínu samkvæmt, ekki er hægt að stunda viðskipti með á skipulegum verðbréfamarkaði eða markaðstorgi fjármálagerninga, eins og skilgreint er í tilskipun 2004/39/ESB.“
Þriðja og fjórða staða — flokkur		**Skilgreining**
1	**Ríkisskuldabréf**	**Skuldabréf útgefin af opinberum yfirvöldum, hvort heldur ríkisstjórnum, yfirþjóðlegum ríkisstofnunum, héraðsstjórnum eða staðaryfirvöldum og skuldabréf sem að fullu, óskilyrt og óafturkallanlega eru tryggð af Seðlabanka Evrópu, ríkisstjórnum og seðlabönkum aðildarríkja, tilgreind og fjármögnuð í gjaldmiðli þeirrar ríkisstjórnar og þess seðlabanka, eða af fjölþjóðlegum þróunarbönkum, sem um getur í 2. mgr. 117. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, eða alþjóðastofnunum, sem um getur í 118. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, þegar tryggingin uppfyllir kröfurnar sem settar eru fram í 215. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.** **Að því er varðar skuldabréf með fullgildri tryggingu, skal þriðja og fjórða staðan auðkennd með tilvísun til einingarinnar sem veitir trygginguna.**
11	Skuldabréf ríkissjóðs	Skuldabréf gefin út af ríkisstjórnum
12	Yfirþjóðleg skuldabréf	Skuldabréf sem gefin eru út af opinberum stofnunum sem komið er á fót með skuldbindingu milli þjóðríkja, t.d. gefin út af fjölþjóðlega þróunarbankanum sem skráður er í 4. númer 1. hluta VI. viðauka tilskipunar um eiginfjárkröfur (2013/36/ESB), eða gefin út af alþjóðastofnun sem skráð er í 5. númer 1. hluta VI. viðauka tilskipunar um eiginfjárkröfur (2013/36/ESB).

Fyrstu tvær stöður — Eignir skráðar í		Skilgreining
13	Skuldabréf héraðsstjórnar	Skuldagerningar héraðsstjórnar eða sjálfstjórnarhéraða sem boðnir eru út á almennum markaði í almennu útboð á fjármagnsmarkaði.
14	Skuldabréf staðaryfirvalda	Skuldabréf sem staðaryfirvöld gefa út, þ.m.t. borgir, fylki, héruð og önnur stjórnvöld sveitarfélaga.
15	Ríkisskuldabréf	Skammtíma ríkisskuldabréf, sem ríkisstjórn gefur út (gefið út með líftíma allt að 1 ári).
16	Sértryggð skuldabréf	Ríkisskuldabréf sem eru með safn eigna, sem tryggir eða „sértryggir“ hvert skuldabréf. Þessar eignir eru áfram á efnahagsreikningi útgefandans.
17	Seðlabankar aðildarríkjanna	Skuldabréf sem seðlabankar aðildarríkjanna gefa út.
19	Annað	Önnur ríkisskuldabréf, sem ekki eru flokkuð undir flokkunum hér að ofan.
2	**Fyrirtækjaskuldabréf**	**Skuldabréf útgefin af fyrirtækjum**
21	Fyrirtækjaskuldabréf	Skuldabréf sem fyrirtæki gefa út, með einföld einkenni, sem venjulega ná yfir þau sem vísað er til sem „plain vanilla“, og eru ekki með neina af þeim sérstöku eiginleikum sem lýst er í flokkum 22 til 28.
22	Breytanleg skuldabréf	Fyrirtækjaskuldabréf sem eigandinn getur umbreytt í almenn hlutabréf í fyrirtækinu sem gefur þau út, eða í reiðufé að jafngildu virði, sem eru með skulda- og hlutafjáreiginleika.
23	Viðskiptabréf	Ótryggður, skuldagerningur til skamms tíma sem fyrirtæki gefur út, gjarnan til að fjármagna viðskiptakröfur, birgðir og skammtímaskuldir, venjulega með upphaflegan líftíma skemmri en 270 dagar.
24	Peningamarkaðsgerningar	Skuldabréf til mjög skamms tíma (venjulega með líftíma frá 1 degi að 1 ári), sem samanstanda aðallega af framseljanlegum innlánsskírteinum, víxlum, endurhverfum verðbréfakaupum (e. *repos*) og öðrum auðseljanlegum gerningum. Viðskiptabréf eru undanskilin þessum flokki
25	Blönduð skuldabréf	Fyrirtækjaskuldabréf sem eru með skulda- og hlutafjáreiginleika, en eru ekki umbreytanleg.
26	Almenn sértryggð skuldabréf	Fyrirtækjaskuldabréf sem eru með safn eigna, sem tryggir eða „sértryggir“ hvert skuldabréf. Þessar eignir eru áfram á efnahagsreikningi útgefandans. Sértryggð skuldabréf sem falla undir sérstök lög eru undanskilin þessum flokki.

Fyrstu tvær stöður — Eignir skráðar í		Skilgreining
27	Sértryggð skuldabréf sem falla undir sérstök lög	Fyrirtækjaskuldabréf sem eru með safn eigna, sem tryggir eða „sértryggir“ hvert skuldabréf ef upphafsaðilinn verður ógjaldfær, og að lögum falla undir sérstakt opinbert eftirlit sem miðar að því að verja skuldabréfaeigendur, eins og skilgreint er í 4. mgr. 22. gr. í tilskipun 2009/65/EB. Dæmi um þennan flokk eru „Pfandbrief“: „Sértryggt skuldabréf sem gefin eru út á grundvelli þýskra laga um Pfandbrief (Pfandbriefgesetz). Þau eru notuð til að endurfjármagna lán sem veðtrygging hefur verið sett fyrir í formi lána sem tryggð eru með veði í fasteign (fasteignaveðs-Pfandbriefe), lána hins opinbera (opinber-Pfandbriefe), skipaveðlána (skipaveðs-Pfandbriefe) eða flugvélaveðlána (flugvélaveðs-Pfandbriefe). Þannig að aðgreiningin sem gerð er á milli þessara tegunda Pfandbriefe vísar til tryggingasafnsins fyrir hverja tegund af Pfandbrief.“
28	Undirskipuð skuldabréf	Fyrirtækjaskuldabréf með lægri forgangsstöðu en önnur skuldabréf útgefandans, komi til skiptameðferðar.
29	Annað	Önnur fyrirtækjaskuldabréf, með önnur einkenni en þau sem tilgreind eru í flokkunum hér að ofan.
3	**Hlutabréf**	**Hlutabréf og önnur verðbréf sem eru jafngild hlutabréfum, sem standa fyrir fjármagn fyrirtækis, t.d. eignarhald í fyrirtæki.**
31	Almenn hlutabréf	Hlutabréf sem standa fyrir grundvallar eignarrétt í fyrirtækjum
32	Hlutabréf fasteignatengds fyrirtækis	Hlutabréf sem standa fyrir fjármagn frá fasteignatengdu fyrirtæki
33	Hlutabréfaréttir	Réttur til áskriftar að viðbótahlutabréfum á föstu verði
34	Forgangshlutabréf	Hlutabréfatengd verðbréf sem hafa forgang á almenn hlutabréf, hafa sterkari kröfu á eignir og tekjur en almenn hlutabréf, en eru undirskipuð skuldabréfum.
39	Annað	Önnur hlutabréf, sem ekki eru flokkuð undir flokkunum hér að ofan.
4	**Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu**	**Sjóður um sameiginlega fjárfestingu: Verðbréfasjóður (UCITS), eins og skilgreindur í 2. mgr. 1. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2009/65/EB eða sérhæfður sjóður (AIF), eins og skilgreindur í a-lið 1. mgr. 4. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2011/61/ESB.**
41	Hlutabréfasjóðir	Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu, með fjárfestingar aðallega í hlutabréfum
42	Skuldasjóðir	Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu, með fjárfestingar aðallega í skuldabréfum
43	Peningamarkaðssjóðir	Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu, samkvæmt skilgreiningu Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar (CESR/10-049).

Fyrstu tvær stöður — Eignir skráðar í		Skilgreining
44	Eignaskiptasjóðir	Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu sem fjárfesta eignir sínar til að ná fram tilteknu markmiði um eignaskiptingu, t.d. með því að fjárfesta aðallega í verðbréfum fyrirtækja í löndum með hlutabréfamarkaði sem enn eru í mótun eða með lítil hagkerfi, í sérstökum geirum eða geiraflokkum, sérstökum löndum eða eftir öðru tilteknu fjárfestingarmarkmiði.
45	Fasteignasjóðir	Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu, með fjárfestingar aðallega í fasteignum
46	Sérhæfðir sjóðir	Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu, sem eru með fjárfestingaráætlanir sem ná yfir m.a. áhættuvarnir, eru atburðtengdar, hafa viðmið um fasta ávöxtun og hlutfallslegt verðmæti, framtíðarsamninga undir stýringu, hrávörur o.s.frv.
47	Sjóðir fyrir óskráð hlutabréf	Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu sem notaðir eru til fjárfesta í hlutabréfatengdum verðbréfum til að fylgja áætlunum tengdum óskráðum hlutabréfum.
48	Innviðasjóðir	Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu sem fjárfesta í innviðauppbyggingu s.s. vegatollskyldra vega, brúa, jarðganga, hafna og flugvalla, dreifikerfa fyrir olíu, gas og raforku og félagslegt grunnvirki eins og heilbrigðisþjónustu og menntastofnana.
49	Annað	Aðrir sjóðir um sameiginlega fjárfestingu, sem ekki eru flokkaðir undir flokkunum hér að ofan.
5	**Samsettar skuldaviðurkenningar**	**Blönduð verðbréf, samsetning gerninga með fasta ávöxtun (ávöxtun í formi fastra greiðslna) við röð afleiðuþátta. Undanskilið frá þessum flokki eru verðbréf með fastri ávöxtun sem gefin eru út af ríkisstjórnum. Á við um verðbréf sem einn eða samsetning af flokkum afleiða eru hluti af, þ.m.t. skuldatryggingar (CDS), skiptasamningar með fastan líftíma (CMS), skuldatryggingavalréttir (CDOp). Eignir í þessum flokki eru ekki sundurgreinanlegar.**
51	Hlutabréfaáhætta	Samsettar skuldaviðurkenningar sem aðallega eru óvarðar fyrir hlutabréfaáhættu
52	Vaxtaáhætta	Samsettar skuldaviðurkenningar sem aðallega eru óvarðar fyrir vaxtaáhættu
53	Gjaldmiðilsáhætta	Samsettar skuldaviðurkenningar sem aðallega eru óvarðar fyrir gjaldmiðilsáhættu
54	Útlánaáhætta	Samsettar skuldaviðurkenningar sem aðallega eru óvarðar fyrir útlánaáhættu
55	Fasteignaáhætta	Samsettar skuldaviðurkenningar sem aðallega eru óvarðar fyrir fasteignaáhættu
56	Hrávöruáhætta	Samsettar skuldaviðurkenningar sem aðallega eru óvarðar fyrir hrávöruáhættu

Fyrstu tvær stöður — Eignir skráðar í		Skilgreining
57	Hamfara- og veðurfarsáhætta	Samsettar skuldaviðurkenningar sem aðallega eru óvarðar fyrir hamfara- og veðurfarsáhættu
58	Dánaráhætta	Samsettar skuldaviðurkenningar sem aðallega eru óvarðar fyrir dánaráhættu
59	Annað	Aðrar samsettar skuldaviðurkenningar, sem ekki eru flokkaðar undir flokkunum hér að ofan
6	**Veðtryggð verðbréf**	**Verðbréf þar sem virði og greiðslur er leitt út frá undirliggjandi eignasafni. Nær yfir eignavarin verðbréf (ABS), verðbréf tryggð með fasteignaveði (MBS), verðbréf, tryggð með fasteignaveði í atvinnuhúsnæði (CMBS), skuldavafninga (CDO), lánavafninga (CLO), fasteignaveðsvafninga (CMO). Eignir í þessum flokki eru ekki sundurgreinanlegar.**
61	Hlutabréfaáhætta	Veðtryggð verðbréf sem aðallega eru óvarin fyrir hlutabréfaáhættu
62	Vaxtaáhætta	Veðtryggð verðbréf sem aðallega eru óvarin fyrir vaxtaáhættu
63	Gjaldmiðilsáhætta	Veðtryggð verðbréf sem aðallega eru óvarin fyrir gjaldmiðilsáhættu
64	Útlánaáhætta	Veðtryggð verðbréf sem aðallega eru óvarin fyrir útlánaáhættu
65	Fasteignaáhætta	Veðtryggð verðbréf sem aðallega eru óvarin fyrir fasteignaáhættu
66	Hrávöruáhætta	Veðtryggð verðbréf sem aðallega eru óvarin fyrir hrávöruáhættu
67	Hamfara- og veðurfarsáhætta	Veðtryggð verðbréf sem aðallega eru óvarin fyrir hamfara- og veðurfarsáhættu
68	Dánaráhætta	Veðtryggð verðbréf sem aðallega eru óvarin fyrir dánaráhættu
69	Annað	Önnur veðtryggð verðbréf, sem ekki eru flokkuð undir flokkunum hér að ofan.
7	**Reiðufé og innlán**	**Peningar á efnislegu formi, ígildi handbærs fjár, bankainnstæður og aðrar peningainnstæður**
71	Reiðufé	Seðlar og mynt í umferð sem eru almennt notuð til greiðslna
72	Yfirfæranlegar innstæður (ígildi handbærs fjár)	Innstæður sem skiptanlegar eru fyrir gjaldeyri á nafnverði þegar krafist er og sem hægt er að nota beint til að greiða með ávísun, víxli, gíró, beinni greiðslu/skuldfærslu, eða öðru formi beingreiðslu, án viðurlaga eða takmarkana.

Fyrstu tvær stöður — Eignir skráðar í		Skilgreining
73	Aðrar innstæður til skamms tíma (skemur en eða til allt að eins árs)	Innstæður, aðrar en yfirfæranlegar innstæður, með eftirstæðan líftíma styttri eða jafnan einu ári, sem ekki er hægt að nota til greiðslna á hvað tíma sem er og sem ekki eru skiptanlegar fyrri gjaldeyri eða yfirfæranlegar innstæður án verulegra takmarkana eða viðurlaga
74	Aðrar innstæður til lengri tíma en eins árs	Innstæður, aðrar en yfirfæranlegar innstæður, með eftirstæðan líftíma lengri en eitt ár, sem ekki er hægt að nota til greiðslna á hvað tíma sem er og sem ekki eru skiptanlegar fyrri gjaldeyri eða yfirfæranlegar innstæður án verulegra takmarkana eða viðurlaga
75	Innlán tengd endurtryggingatökum	Innstæður sem tengjast seldri endurtryggingu
79	Annað	Annað reiðufé og innstæður, sem ekki eru flokkuð undir flokkunum hér að ofan
8	**Veðlán og lán**	**Fjáreignir sem verða til þegar lánveitendur lána fjármuni til lántaka, gegn veði eða ekki, þ.m.t. reiðufjársöfn.**
81	Óveðtryggð veitt lán	Lán veitt án veðtryggingar
82	Veitt lán veðtryggð með verðbréfum	Lán veitt með veðtryggingu í formi verðbréfa
84	Fasteignaveð	Lán veitt með veðtryggingu í formi fasteignar
85	Önnur veitt veðtryggð lán	Lán veitt með veðtryggingu á hvað öðru formi sem er
86	Lán gegn tryggingum	Lán veitt með vátryggingarsamninga sem veðtryggingu
89	Annað	Önnur fasteignaveð og lán, sem ekki eru flokkuð undir flokkunum hér að ofan
9	**Fasteign**	**Byggingar, land, önnur mannvirki sem eru fasteignir, og tækjakostur.**
91	Eign (skrifstofu- og viðskiptahúsnæði)	Skrifstofu- og viðskiptahúsnæði notuð til fjárfestinga
92	Fasteign (íbúðarhúsnæði)	Íbúðarhúsnæði notað til fjárfestinga
93	Fasteign (til eigin nota)	Fasteign til eigin nota félagsins
94	Fasteign (í byggingu til fjárfestinga)	Fasteign í byggingu, til framtíðarnotkunar sem fjárfestinga

Fyrstu tvær stöður — Eignir skráðar í		Skilgreining
95	Varanlegir rekstrarfjármunir (til eigin nota)	Varanlegir rekstrarfjármunir til eigin nota félagsins
96	Fasteign (í byggingu til eigin nota)	Fasteign í byggingu, til eigin notkunar í framtíðinni
99	Annað	Aðrar fasteignir, sem ekki eru flokkaðar undir flokkunum hér að ofan.
0	Aðrar fjárfestingar	Aðrar eignir tilgreindar í „Aðrar fjárfestingar“
A	**Framtíðarsamningur**	**Staðlaður samningur á milli tveggja aðila um að kaupa eða selja tiltekna eign af stöðluðu magni og gæðum á tilteknum degi í framtíðinni á verði sem samið er um í dag**
A1	Hlutabréf og vísitölubundnir framtíðarsamningar	Framtíðarsamningar með hlutabréf eða kauphallarvísitölur sem undirliggjandi
A2	Framtíðarsamningur um vexti	Framtíðarsamningar með skuldabréf eða önnur vaxtaháð verðbréf sem undirliggjandi
A3	Framtíðarsamningur um gjaldeyri	Framtíðarsamningar með gjaldeyri eða önnur gjaldmiðilsháð verðbréf sem undirliggjandi
A5	Framtíðarsamningur um hrávöru	Framtíðarsamningar með hrávörur eða önnur hrávöruháð verðbréf sem undirliggjandi
A7	Hamfara- og veðurfarsáhætta	Framtíðarsamningar sem aðallega eru óvarðir fyrir hamfara- og veðurfarsáhættu
A8	Dánaráhætta	Framtíðarsamningar sem aðallega eru óvarðir fyrir dánaráhættu
A9	Annað	Aðrir framtíðarsamningar, sem ekki eru flokkaðir undir flokkunum hér að ofan
B	**Kaupréttir**	**Samningur á milli tveggja aðila varðandi kaup á eign á viðmiðunarverði innan tiltekinna tímamarka, þar sem kaupandinn á kaupréttinum öðlast rétt til, en er ekki skuldbundinn, að kaupa undirliggjandi eign**
B1	Hlutabréf og vísitölubundnir valréttir	Kaupréttir með hlutabréf eða kauphallarvísitölur sem undirliggjandi
B2	Valréttir á skuldabréfum	Kaupréttir með skuldabréf eða önnur vaxtaháð verðbréf sem undirliggjandi
B3	Gjaldeyrisvalréttir	Kaupréttir með gjaldeyri eða önnur gjaldmiðilsháð verðbréf sem undirliggjandi
B4	Áskriftarréttindi	Kaupréttir sem veita handhafanum rétt til að kaupa hlutabréf af fyrirtækinu sem gefur þau út á tilteknu verði
B5	Hrávöruvalréttir	Kaupréttir með hrávörur eða önnur hrávöruháð verðbréf sem undirliggjandi

Fyrstu tvær stöður — Eignir skráðar í		Skilgreining
B6	Skiptiréttir	Kaupréttir sem veita eiganda þeirra rétt, en án skuldbindingar, til að gerast aðili að gnóttstöðu í undirliggjandi skiptasamningi, þ.e. gerast aðili að skiptasamningi þar sem eigandinn greiðir legginn með föstum vöxtum, og fá legginn með fljótandi vöxtum
B7	Hamfara- og veðurfarsáhætta	Kaupréttir sem aðallega eru óvarðir fyrir hamfara- og veðurfarsáhættu
B8	Dánaráhætta	Kaupréttir sem aðallega eru óvarðir fyrir dánaráhættu
B9	Annað	Aðrir kaupréttir, sem ekki eru flokkaðir undir flokkunum hér að ofan
C	**Söluréttir**	**Samningur á milli tveggja aðila varðandi sölu á eign á viðmiðunarverði innan tiltekinna tímamarka, þar sem kaupandinn á söluréttinum öðlast rétt til, en er ekki skuldbundinn, að selja undirliggjandi eign**
C1	Hlutabréf og vísitölubundnir valréttir	Söluréttir með hlutabréf eða kauphallarvísitölur sem undirliggjandi
C2	Valréttir á skuldabréfum	Söluréttir með skuldabréf eða önnur vaxtaháð verðbréf sem undirliggjandi
C3	Gjaldeyrisvalréttir	Söluréttir með gjaldeyri eða önnur gjaldmiðilsháð verðbréf sem undirliggjandi
C4	Áskriftarréttindi	Söluréttir sem veita handhafanum rétt til að selja hlutabréf af fyrirtækinu sem gefur þau út á tilteknu verði
C5	Hrávöruvalréttir	Söluréttir með hrávörur eða önnur hrávöruháð verðbréf sem undirliggjandi
C6	Skiptiréttir	Söluréttir sem veita eiganda þeirra rétt, en án skuldbindingar, til að gerast aðili að skortstöðu í undirliggjandi skiptasamningi, þ.e. gerast aðili að skiptasamningi þar sem eigandinn mun fá legginn með föstum vöxtum, og greiða legginn með fljótandi vöxtum
C7	Hamfara- og veðurfarsáhætta	Söluréttir sem aðallega eru óvarðir fyrir hamfara- og veðurfarsáhættu
C8	Dánaráhætta	Söluréttir sem aðallega eru óvarðir fyrir dánaráhættu
C9	Annað	Aðrir söluréttir, sem ekki eru flokkaðir undir flokkunum hér að ofan
D	**Skiptasamningar**	**Samningur þar sem mótaðilar skipta á tilteknum ávinningi af fjármálagerningi eins aðila fyrir ávinning af fjármálagerningi annars aðila, og ávinningurinn sem um ræðir ræðst af tegund viðkomandi fjármálagernings**
D1	Vaxtaskiptasamningar	Skiptasamningur sem skiptir út vaxtastreymi

Fyrstu tvær stöður — Eignir skráðar í		Skilgreining
D2	Gjaldeyrisskiptasamningar	Skiptasamningur sem skiptir út gjaldmiðli
D3	Vaxta- og gjaldeyrisskiptasamningar	Skiptasamningur sem skiptir út vaxta- og gjaldeyrisstreymi
D4	Heildarskiptasamningur	Skiptasamningur þar sem hliðin með vexti sem ekki eru breytilegir byggir á heildarávöxtun af hlutabréfi eða gerningi með fastri ávöxtun, með líftíma lengri en skiptasamningurinn
D5	Verðbréfaskiptasamningar	Skiptasamningur sem skiptir út verðbréfum
D7	Hamfara- og veðurfarsáhætta	Skiptasamningar sem aðallega eru óvarðir fyrir hamfara- og veðurfarsáhættu
D8	Dánaráhætta	Skiptasamningar sem aðallega eru óvarðir fyrir dánaráhættu
D9	Annað	Aðrir skiptasamningar, sem ekki eru flokkaðir undir flokkunum hér að ofan
E	**Framvirkir samningar**	**Óstaðlaður samningur á milli tveggja aðila um að kaupa eða selja eign á tilteknum tímapunkti í framtíðinni á verði sem samið er um í dag**
E1	Framvirkur vaxtasamningur	Framvirkur samningur þar sem að jafnaði einn aðili greiðir fasta vexti, og fær breytilega vexti sem venjulega byggja á undirliggjandi vísitölustigi, á fyrirframskilgreindum degi
E2	Framvirkur gjaldeyrissamningur	Framvirkur samningur þar sem einn aðili greiðir fjárhæð í einum gjaldmiðli, og fær jafngilda fjárhæð í öðrum gjaldmiðli, sem fæst með því að umreikna samningsbundna gengið, á fyrirframskilgreindum degi
E7	Hamfara- og veðurfarsáhætta	Framvirkir samningar sem aðallega eru óvarðir fyrir hamfara- og veðurfarsáhættu
E8	Dánaráhætta	Framvirkir samningar sem aðallega eru óvarðir fyrir dánaráhættu
E9	Annað	Aðrir framvirkir samningar, sem ekki eru flokkaðir undir flokkunum hér að ofan
F	**Lánaafleiður**	**Afleiður þar sem verðgildið ræðst af útlánaáhættu undirliggjandi skuldabréfs, láns eða annarrar fjáreignar**
F1	Skuldatryggingar	Lánaafleiðuviðskipti þar sem tveir aðilar gera samning þar sem annar aðili greiðir hinum fasta reglubundna arðmiðavexti yfir tiltekinn líftíma samningsins og hinn aðilinn greiðir ekkert nema lánaatburður sem varðar fyrirframákveðna viðmiðunareign eigi sér stað
F2	Valréttur á skuldatryggingu	Lánaafleiða sem mun skila sjóðstreymi ef visst skuldatryggingarálag á milli tveggja tiltekinna eigna eða viðmiðunargilda breytist frá núverandi stigi

Fyrstu tvær stöður — Eignir skráðar í		Skilgreining
F3	Skiptasamningur um skuldatryggingarálag	Skiptasamningur þar sem einn aðili greiðir fasta greiðslu til annars á uppgjörsdegi skiptasamningsins og síðarnefndi aðilinn greiðir þeim fyrri fjárhæð sem byggir á raunverulega skuldatryggingarálaginu
F4	Heildarskiptasamningur	Skiptasamningur þar sem hliðin með vexti sem ekki eru breytilegir byggir á heildarávöxtun af hlutabréfi eða gerningi með fastri ávöxtun, með líftíma lengri en skiptasamningurinn
F9	Annað	Aðrar lánaafleiður, sem ekki eru flokkaðar undir flokkunum hér að ofan

FRAMKVÆMDARREGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR (ESB) 2017/2189 **2020/EES/85/02**

frá 24. nóvember 2017

um breytingu og leiðréttingu á framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2450 um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar sniðmát fyrir framlagningu upplýsinga til eftirlitsyfirvalda samkvæmt tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB (*)

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB frá 25. nóvember 2009 um stofnun og rekstur fyrirtækja á sviði vátrygginga og endurtrygginga (Gjaldþolsáætlun II) ([1]), einkum þriðju undirgrein 10. mgr. 35. gr., þriðju undirgrein 6. mgr. 244. gr. og annarri undirgrein 6. mgr. 245. gr.,

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

1) Nauðsynlegt er að greiða fyrir samræmdri skýrslugjöf og bæta gæði upplýsinganna sem tilkynntar eru til eftirlitsyfirvalda eins og kveðið er á um í framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2015/2450 ([2]).

2) Ákvæði þessarar reglugerðar tengjast náið hvert öðru þar sem þau varða öll framlagningu vátrygginga- og endurtryggingafélaga og samstæðna á upplýsingum til eftirlitsyfirvalda. Til að tryggja samfellu milli þessara ákvæða sem ættu að taka gildi á sama tíma og til að aðilar sem falla undir þessar skyldur, þ.m.t. fjárfestar sem ekki eru búsettir í Sambandinu, eigi auðveldar með að fá heildstæða mynd og aðgang að þeim, er æskilegt að safna öllum tæknilegu framkvæmdarstöðlunum sem krafist er skv. 35. gr. (10. mgr.), 244. gr. (6. mgr.) og 245. gr. (6. mgr.) tilskipunar 2009/138/ESB í eina reglugerð.

3) Reglugerð þessi byggist á drögum að tæknilegum framkvæmdarstöðlum sem Evrópska eftirlitsstofnunin (Evrópska vátrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunin) hefur lagt fyrir framkvæmdastjórnina.

4) Evrópska vátrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunin hefur fylgt málsmeðferðinni sem mælt er fyrir um í 15. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1094/2010 ([3]) við að semja drögin að tæknilegu framkvæmdarstöðlunum, haft opið samráð við almenning um drögin sem þessi reglugerð byggist á, greint mögulegan kostnað og ávinning þar að lútandi og óskað eftir áliti hagsmunahóps í vátryggingum og endurtryggingum sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar (ESB) nr. 1094/2010.

5) Því ætti að breyta framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2450 til samræmis við það.

6) Nokkrar minniháttar ritvillur í leiðbeiningum sniðmátanna í texta framkvæmdarreglugerðar (ESB) 2015/2450 ætti einnig að leiðrétta.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. gr.

Breytingaákvæði

Ákvæðum II. og III. viðauka við framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2450 er breytt í samræmi við I. viðauka við þessa reglugerð.

(*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtíð. ESB L 310, 25.11.2017, bls. 3. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 163/2019 frá 13. júní 2019 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn (bíður birtingar).

([1]) Stjtíð. ESB L 335, 17.12.2009, bls. 1.

([2]) Framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2015/2450 frá 2. desember 2015 um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar sniðmát fyrir framlagningu upplýsinga til eftirlitsyfirvalda samkvæmt tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB (Stjtíð. ESB L 347, 31.12.2015, bls. 1).

([3]) Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1094/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska vátrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og um niðurfellingu á ákvörðun framkvæmdastjórnarinnar 2009/79/EB (Stjtíð. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 48).

2. gr.

Leiðréttingarákvæði

Ákvæði í I., II. og III. viðauka við framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2450 eru leiðrétt í samræmi við II. viðauka við þessa reglugerð.

3. gr.

Gildistaka

Reglugerð þessi öðlast gildi á tuttugasta degi eftir að hún birtist í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.

Reglugerð þessi er bindandi í heild sinni og gildir í öllum aðildarríkjunum án frekari lögfestingar.

Gjört í Brussel 24. nóvember 2017.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,

Jean-Claude JUNCKER

forseti.

———

I. VIÐAUKI

1. Ákvæðum bæði II. og III. viðauka við framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2450 er breytt sem hér segir:

a) Í sniðmáti S.01.02 er lið C0010/R0081 er bætt við leiðbeiningarnar strax á eftir lið C0010/R0080 á eftirfarandi hátt:

„C0010/R0081	Lok fjárhagsárs	Tilgreinið ISO 8601 (dd–mm–áááá) kóða fyrir lok fjárhagsárs félagsins, t.d. 31-12-2017“.

b) Í sniðmátum S.05.01 og S.05.02 er eftirfarandi bætt við síðast í annarri málsgrein almennu athugasemdanna:

„, nema að því er varðar flokkunina á milli fjárfestingasamninga og vátryggingasamninga þegar það á við í reikningsskilunum. Þetta sniðmát skal ná yfir allan vátryggingarekstur án tillits til mögulegrar ólíkrar flokkunar á milli fjárfestingasamninga og vátryggingasamninga í reikningsskilunum.“

c) Í sniðmáti S.06.02.C0330 kemur eftirfarandi í stað leiðbeininganna:

„Tilgreinið lánshæfismatsstofnunina (utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki) sem gefur ytra lánshæfismat í C0320, með því að nota eftirfarandi tæmandi skrá. Ef möt eru gefin út af útibúum utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis, vinsamlega tilgreina móðurfélag þess (tilvísunin er í skrá Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar yfir skráð eða vottuð lánshæfismatsfyrirtæki í samræmi við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1060/2009 frá 16. september 2009 um lánshæfismatsfyrirtæki). Ef nýtt lánshæfismatsfyrirtæki er skráð eða vottað af Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni og á meðan hin tæmandi skrá er ekki uppfærð, vinsamlega tilgreinið „Annað tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki“.

Gildir um a.m.k. CIC-flokka 1, 2, 5, 6 og 8 (veðlán og önnur lán, önnur en veðlán og önnur lán til einstaklinga), þar sem við á.

— Euler Hermes Rating GmbH (auðkenni lögaðila, LEI-kóði: 391200QXGLWHK9VK6V27)

— Japan Credit Rating Agency Ltd (LEI-kóði: 35380002378CEGMRVW86)

— BCRA-Credit Rating Agency AD (LEI-kóði: 747800Z0IC3P66HTQ142)

— Creditreform Rating AG (LEI-kóði: 391200PHL11KDUTTST66)

— Scope Ratings AG (áður PSR Rating GmbH) (LEI-kóði: 391200WU1EZUQFHDWE91)

— ICAP Group SA (LEI-kóði: 2138008U6LKT8VG2UK85)

— GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (LEI-kóði: 391200OLWXCTKPADVV72)

— ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (LEI-kóði: 529900977LETWLJF3295)

— ARC Ratings, S.A. (áður Companhia Portuguesa de Rating, S.A) (LEI-kóði: 213800OZNJQMV6UA7D79)

— AM Best Europe-Rating Services Ltd (AMBERS) (LEI-kóði: 549300VO8J8E5IQV1T26)

— DBRS Ratings Limited (LEI-kóði: 5493008CGCDQLGT3EH93)

— Pancosma France S.A.S. (LEI-kóði: 2138009Y4TCZT6QOJO69)

— Fitch Deutschland GmbH (LEI-kóði: 213800JEMOT1H45VN340)

— Fitch Italia S.p.A. (LEI-kóði: 213800POJ9QSCHL3KR31)

— Fitch Polska S.A. (LEI-kóði: 213800RYJTJPW2WD5704)

— Fitch Ratings España S.A.U. (LEI-kóði: 213800RENFIIODKETE60)

— Fitch Ratings Limited (LEI-kóði: 2138009F8YAHVC8W3Q52)

— Fitch Ratings CIS Limited (LEI-kóði: 213800B7528Q4DIF2G76)

— Moody's Investors Service Cyprus Ltd (LEI-kóði: 549300V4LCOYCMNUVR81)

— Moody's France S.A.S. (LEI-kóði: 549300EB2XQYRSE54F02)

— Moody's Deutschland GmbH (LEI-kóði: 549300M5JMGHVTWYZH47)

— Moody's Italia S.r.l. (LEI-kóði: 549300GMXJ4QK70UOU68)

— Moody's Investors Service España S.A. (LEI-kóði: 5493005X59ILY4BGJK90)

— Moody's Investors Service Ltd (LEI-kóði: 549300SM89WABHDNJ349)

— S&P Global Ratings France SAS (LEI-kóði: 54930035REY2YCDSBH09)

— S&P Global Ratings Italy S.R.L. (LEI-kóði: 54930000NMOJ7ZBUQ063)

— Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited (LEI-kóði: 549300363WVTTH0TW460)

— CRIF Ratings S.r.l. (áður CRIF S.p.A.) (LEI-kóði: 8156001AB6A1D740F237)

— Capital Intelligence Ratings Ltd (LEI-kóði: 549300RE88OJP9J24Z18)

— European Rating Agency, a.s. (LEI-kóði: 097900BFME0000038276)

— Axesor conocer para decidir SA (LEI-kóði: 95980020140005900000)

— Cerved Rating Agency S.p.A. (áður CERVED Group S.p.A.) (LEI-kóði: 8156004AB6C992A99368)

— Kroll Bond Rating Agency (LEI-kóði: 549300QYZ5CZYXTNZ676)

— The Economist Intelligence Unit Ltd (LEI-kóði: 213800Q7GRZWF95EWN10)

— Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (LEI-kóði: 815600BF4FF53B7C6311)

— Spread Research (LEI-kóði: 969500HB6BVM2UJDOC52)

— EuroRating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 25940027QWS5GMO74O03)

— HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (LEI-kóði: 549300IFL3XJKTRHZ480)

— Moody's Investors Service EMEA Ltd (LEI-kóði: 54930009NU3JYS1HTT72)

— Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (LEI-kóði: 54930016113PD33V1H31)

— modeFinance S.r.l. (LEI-kóði: 815600B85A94A0122614)

— INC Rating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 259400SUBF5EPOGK0983)

— Rating-Agentur Expert RA GmbH (LEI-kóði: 213800P3OOBSGWN2UE81)

— Önnur tilnefnd utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki

Þessi liður skal tilgreindur þegar ytra lánshæfismat (C0320) er tilkynnt.“

d) Í sniðmáti S.06.03.C0030 kemur eftirfarandi í stað síðasta málsliðar leiðbeininganna:

„Flokkur „4 — Einingar um sameiginlega fjárfestingu“ skulu notaðar eingöngu fyrir óveruleg hrakvirði fyrir bæði „sjóðasjóði“ og sérhverja aðra sjóði.“

e) Í sniðmáti S.08.01.C0300 kemur eftirfarandi í stað leiðbeininganna:

„Tilgreinið lánshæfismatsstofnunina (utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki) sem gefur ytra lánshæfismat í C0290, með því að nota eftirfarandi tæmandi skrá. Ef möt eru gefin út af útibúum utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis vinsamlega tilgreina móðurfélag þess (tilvísunin er í skrá Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar yfir skráð eða vottuð lánshæfismatsfyrirtæki í samræmi við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1060/2009 frá 16. september 2009 um lánshæfismatsfyrirtæki). Ef nýtt lánshæfismatsfyrirtæki er skráð eða vottað af Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni og á meðan hin tæmandi skrá er ekki uppfærð, vinsamlega tilgreinið „Annað tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki“.

Gildir um a.m.k. CIC-flokka 1, 2, 5, 6 og 8 (veðlán og önnur lán, önnur en veðlán og önnur lán til einstaklinga), þar sem við á.

— Euler Hermes Rating GmbH (auðkenni lögaðila, LEI-kóði: 391200QXGLWHK9VK6V27)

— Japan Credit Rating Agency Ltd (LEI-kóði: 35380002378CEGMRVW86)

— BCRA-Credit Rating Agency AD (LEI-kóði: 747800Z0IC3P66HTQ142)

— Creditreform Rating AG (LEI-kóði: 391200PHL11KDUTTST66)

— Scope Ratings AG (áður PSR Rating GmbH) (LEI-kóði: 391200WU1EZUQFHDWE91)

— ICAP Group SA (LEI-kóði: 2138008U6LKT8VG2UK85)

— GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (LEI-kóði: 391200OLWXCTKPADVV72)

— ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (LEI-kóði: 529900977LETWLJF3295)

— ARC Ratings, S.A. (áður Companhia Portuguesa de Rating, S.A) (LEI-kóði: 213800OZNJQMV6UA7D79)

— AM Best Europe-Rating Services Ltd (AMBERS) (LEI-kóði: 549300VO8J8E5IQV1T26)

— DBRS Ratings Limited (LEI-kóði: 5493008CGCDQLGT3EH93)

— Pancosma France S.A.S. (LEI-kóði: 2138009Y4TCZT6QOJO69)

— Fitch Deutschland GmbH (LEI-kóði: 213800JEMOT1H45VN340)

— Fitch Italia S.p.A. (LEI-kóði: 213800POJ9QSCHL3KR31)

— Fitch Polska S.A. (LEI-kóði: 213800RYJTJPW2WD5704)

— Fitch Ratings España S.A.U. (LEI-kóði: 213800RENFIIODKETE60)

— Fitch Ratings Limited (LEI-kóði: 2138009F8YAHVC8W3Q52)

— Fitch Ratings CIS Limited (LEI-kóði: 213800B7528Q4DIF2G76)

— Moody's Investors Service Cyprus Ltd (LEI-kóði: 549300V4LCOYCMNUVR81)

— Moody's France S.A.S. (LEI-kóði: 549300EB2XQYRSE54F02)

— Moody's Deutschland GmbH (LEI-kóði: 549300M5JMGHVTWYZH47)

— Moody's Italia S.r.l. (LEI-kóði: 549300GMXJ4QK70UOU68)

— Moody's Investors Service España S.A. (LEI-kóði: 5493005X59ILY4BGJK90)

— Moody's Investors Service Ltd (LEI-kóði: 549300SM89WABHDNJ349)

— S&P Global Ratings France SAS (LEI-kóði: 54930035REY2YCDSBH09)

— S&P Global Ratings Italy S.R.L. (LEI-kóði: 54930000NMOJ7ZBUQ063)

— Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited (LEI-kóði: 549300363WVTTH0TW460)

— CRIF Ratings S.r.l. (áður CRIF S.p.A.) (LEI-kóði: 8156001AB6A1D740F237)

— Capital Intelligence Ratings Ltd (LEI-kóði: 549300RE88OJP9J24Z18)

— European Rating Agency, a.s. (LEI-kóði: 097900BFME0000038276)

— Axesor conocer para decidir SA (LEI-kóði: 95980020140005900000)

— Cerved Rating Agency S.p.A. (áður CERVED Group S.p.A.) (LEI-kóði: 8156004AB6C992A99368)

— Kroll Bond Rating Agency (LEI-kóði: 549300QYZ5CZYXTNZ676)

— The Economist Intelligence Unit Ltd (LEI-kóði: 213800Q7GRZWF95EWN10)

— Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (LEI-kóði: 815600BF4FF53B7C6311)

— Spread Research (LEI-kóði: 969500HB6BVM2UJDOC52)

— EuroRating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 25940027QWS5GMO74O03)

— HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (LEI-kóði: 549300IFL3XJKTRHZ480)

— Moody's Investors Service EMEA Ltd (LEI-kóði: 54930009NU3JYS1HTT72)

— Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (LEI-kóði: 54930016113PD33V1H31)

— modeFinance S.r.l. (LEI-kóði: 815600B85A94A0122614)

— INC Rating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 259400SUBF5EPOGK0983)

— Rating-Agentur Expert RA GmbH (LEI-kóði: 213800P3OOBSGWN2UE81)

— Önnur tilnefnd utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki

Þessi liður skal tilgreindur þegar ytra lánshæfismat (C0290) er tilkynnt.“

f) Í sniðmáti S.31.01.C0220 kemur eftirfarandi í stað leiðbeininganna:

„Tilgreinið lánshæfismatsstofnunina (utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki) sem gefur ytra lánshæfismat í C0210, með því að nota eftirfarandi tæmandi skrá. Ef möt eru gefin út af útibúum utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis vinsamlega tilgreina móðurfélag þess (tilvísunin er í skrá Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar yfir skráð eða vottuð lánshæfismatsfyrirtæki í samræmi við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1060/2009 frá 16. september 2009 um lánshæfismatsfyrirtæki). Ef nýtt lánshæfismatsfyrirtæki er skráð eða vottað af Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni og á meðan hin tæmandi skrá er ekki uppfærð, vinsamlega tilgreinið „Annað tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki“.

— Euler Hermes Rating GmbH (auðkenni lögaðila, LEI-kóði: 391200QXGLWHK9VK6V27)

— Japan Credit Rating Agency Ltd (LEI-kóði: 35380002378CEGMRVW86)

— BCRA-Credit Rating Agency AD (LEI-kóði: 747800Z0IC3P66HTQ142)

— Creditreform Rating AG (LEI-kóði: 391200PHL11KDUTTST66)

— Scope Ratings AG (áður PSR Rating GmbH) (LEI-kóði: 391200WU1EZUQFHDWE91)

— ICAP Group SA (LEI-kóði: 2138008U6LKT8VG2UK85)

— GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (LEI-kóði: 391200OLWXCTKPADVV72)

— ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (LEI-kóði: 529900977LETWLJF3295)

— ARC Ratings, S.A. (áður Companhia Portuguesa de Rating, S.A) (LEI-kóði: 213800OZNJQMV6UA7D79)

— AM Best Europe-Rating Services Ltd (AMBERS) (LEI-kóði: 549300VO8J8E5IQV1T26)

— DBRS Ratings Limited (LEI-kóði: 5493008CGCDQLGT3EH93)

— Pancosma France S.A.S. (LEI-kóði: 2138009Y4TCZT6QOJO69)

— Fitch Deutschland GmbH (LEI-kóði: 213800JEMOT1H45VN340)

— Fitch Italia S.p.A. (LEI-kóði: 213800POJ9QSCHL3KR31)

— Fitch Polska S.A. (LEI-kóði: 213800RYJTJPW2WD5704)

— Fitch Ratings España S.A.U. (LEI-kóði: 213800RENFIIODKETE60)

— Fitch Ratings Limited (LEI-kóði: 2138009F8YAHVC8W3Q52)

— Fitch Ratings CIS Limited (LEI-kóði: 213800B7528Q4DIF2G76)

— Moody's Investors Service Cyprus Ltd (LEI-kóði: 549300V4LCOYCMNUVR81)

— Moody's France S.A.S. (LEI-kóði: 549300EB2XQYRSE54F02)

— Moody's Deutschland GmbH (LEI-kóði: 549300M5JMGHVTWYZH47)

— Moody's Italia S.r.l. (LEI-kóði: 549300GMXJ4QK70UOU68)

— Moody's Investors Service España S.A. (LEI-kóði: 5493005X59ILY4BGJK90)

— Moody's Investors Service Ltd (LEI-kóði: 549300SM89WABHDNJ349)

— S&P Global Ratings France SAS (LEI-kóði: 54930035REY2YCDSBH09)

— S&P Global Ratings Italy S.R.L. (LEI-kóði: 54930000NMOJ7ZBUQ063)

— Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited (LEI-kóði: 549300363WVTTH0TW460)

— CRIF Ratings S.r.l. (áður CRIF S.p.A.) (LEI-kóði: 8156001AB6A1D740F237)

— Capital Intelligence Ratings Ltd (LEI-kóði: 549300RE88OJP9J24Z18)

— European Rating Agency, a.s. (LEI-kóði: 097900BFME0000038276)

— Axesor conocer para decidir SA (LEI-kóði: 95980020140005900000)

— Cerved Rating Agency S.p.A. (áður CERVED Group S.p.A.) (LEI-kóði: 8156004AB6C992A99368)

— Kroll Bond Rating Agency (LEI-kóði: 549300QYZ5CZYXTNZ676)

— The Economist Intelligence Unit Ltd (LEI-kóði: 213800Q7GRZWF95EWN10)

— Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (LEI-kóði: 815600BF4FF53B7C6311)

— Spread Research (LEI-kóði: 969500HB6BVM2UJDOC52)

— EuroRating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 25940027QWS5GMO74O03)

— HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (LEI-kóði: 549300IFL3XJKTRHZ480)

— Moody's Investors Service EMEA Ltd (LEI-kóði: 54930009NU3JYS1HTT72)

— Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (LEI-kóði: 54930016113PD33V1H31)

— modeFinance S.r.l. (LEI-kóði: 815600B85A94A0122614)

— INC Rating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 259400SUBF5EPOGK0983)

— Rating-Agentur Expert RA GmbH (LEI-kóði: 213800P3OOBSGWN2UE81)

— Önnur tilnefnd utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki“.

g) Í sniðmáti S.31.02.C0280 kemur eftirfarandi í stað leiðbeininganna:

„Tilgreinið lánshæfismatsstofnunina (utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki) sem gefur ytra lánshæfismat í C0270, með því að nota eftirfarandi tæmandi skrá. Ef möt eru gefin út af útibúum utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis vinsamlega tilgreina móðurfélag þess (tilvísunin er í skrá Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar yfir skráð eða vottuð lánshæfismatsfyrirtæki í samræmi við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1060/2009 frá 16. september 2009 um lánshæfismatsfyrirtæki). Ef nýtt lánshæfismatsfyrirtæki er skráð eða vottað af Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni og á meðan hin tæmandi skrá er ekki uppfærð, vinsamlega tilgreinið „Annað tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki“.

— Euler Hermes Rating GmbH (auðkenni lögaðila, LEI-kóði: 391200QXGLWHK9VK6V27)

— Japan Credit Rating Agency Ltd (LEI-kóði: 35380002378CEGMRVW86)

— BCRA-Credit Rating Agency AD (LEI-kóði: 747800Z0IC3P66HTQ142)

— Creditreform Rating AG (LEI-kóði: 391200PHL11KDUTTST66)

— Scope Ratings AG (áður PSR Rating GmbH) (LEI-kóði: 391200WU1EZUQFHDWE91)

— ICAP Group SA ((LEI-kóði: 2138008U6LKT8VG2UK85)

— GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (LEI-kóði: 391200OLWXCTKPADVV72)

— ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (LEI-kóði: 529900977LETWLJF3295)

— ARC Ratings, S.A. (áður Companhia Portuguesa de Rating, S.A) (LEI-kóði: 213800OZNJQMV6UA7D79)

— AM Best Europe-Rating Services Ltd (AMBERS) (LEI-kóði: 549300VO8J8E5IQV1T26)

— DBRS Ratings Limited (LEI-kóði: 5493008CGCDQLGT3EH93)

— Pancosma France S.A.S. (LEI-kóði: 2138009Y4TCZT6QOJO69)

— Fitch Deutschland GmbH (LEI-kóði: 213800JEMOT1H45VN340)

— Fitch Italia S.p.A. (LEI-kóði: 213800POJ9QSCHL3KR31)

— Fitch Polska S.A. (LEI-kóði: 213800RYJTJPW2WD5704)

— Fitch Ratings España S.A.U. (LEI-kóði: 213800RENFIIODKETE60)

— Fitch Ratings Limited (LEI-kóði: 2138009F8YAHVC8W3Q52)

— Fitch Ratings CIS Limited (LEI-kóði: 213800B7528Q4DIF2G76)

— Moody's Investors Service Cyprus Ltd (LEI-kóði: 549300V4LCOYCMNUVR81)

— Moody's France S.A.S. (LEI-kóði: 549300EB2XQYRSE54F02)

— Moody's Deutschland GmbH (LEI-kóði: 549300M5JMGHVTWYZH47)

— Moody's Italia S.r.l. (LEI-kóði: 549300GMXJ4QK70UOU68)

— Moody's Investors Service España S.A. (LEI-kóði: 5493005X59ILY4BGJK90)

— Moody's Investors Service Ltd (LEI-kóði: 549300SM89WABHDNJ349)

— S&P Global Ratings France SAS (LEI-kóði: 54930035REY2YCDSBH09)

— S&P Global Ratings Italy S.R.L. (LEI-kóði: 54930000NMOJ7ZBUQ063)

— Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited (LEI-kóði: 549300363WVTTH0TW460)

— CRIF Ratings S.r.l. (áður CRIF S.p.A.) (LEI-kóði: 8156001AB6A1D740F237)

— Capital Intelligence Ratings Ltd (LEI-kóði: 549300RE88OJP9J24Z18)

— European Rating Agency, a.s. (LEI-kóði: 097900BFME0000038276)

— Axesor conocer para decidir SA (LEI-kóði: 95980020140005900000)

— Cerved Rating Agency S.p.A. (áður CERVED Group S.p.A.) (LEI-kóði: 8156004AB6C992A99368)

— Kroll Bond Rating Agency (LEI-kóði: 549300QYZ5CZYXTNZ676)

— The Economist Intelligence Unit Ltd (LEI-kóði: 213800Q7GRZWF95EWN10)

— Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (LEI-kóði: 815600BF4FF53B7C6311)

— Spread Research (LEI-kóði: 969500HB6BVM2UJDOC52)

— EuroRating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 25940027QWS5GMO74O03)

— HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (LEI-kóði: 549300IFL3XJKTRHZ480)

— Moody's Investors Service EMEA Ltd (LEI-kóði: 54930009NU3JYS1HTT72)

— Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (LEI-kóði: 54930016113PD33V1H31)

— modeFinance S.r.l. (LEI-kóði: 815600B85A94A0122614)

— INC Rating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 259400SUBF5EPOGK0983)

— Rating-Agentur Expert RA GmbH (LEI-kóði: 213800P3OOBSGWN2UE81)

— Önnur tilnefnd utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki“,

2. Ákvæðum II. viðauka við framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2450 er breytt sem hér segir:

a) Í sniðmáti S.01.02.C0010/R0040 kemur eftirfarandi í stað leiðbeininganna:

„Tilgreinið gerð félagsins sem gefur skýrslu. Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð til að tilgreina starfsemi félagsins:

2 — Líftryggingafélög

3 — Skaðatryggingafélög

4 — Félög sem leggja stund á bæði líf- og skaðatryggingastarfsemi — 2. mgr. 73. gr.

5 — Félög sem leggja stund á bæði líf- og skaðatryggingastarfsemi — 5. mgr. 73. gr.

6 — Endurtryggingafélög“.

b) Í sniðmáti S.01.02.C0010/R0100 valkostunum „3 — Endurframlagning sniðmáta S.30 í samræmi við leiðbeiningar sniðmátsins“ og „4 — Óútfyllt framlagning“ bætt við leiðbeiningarnar á eftir valkosti „2 — Skýrslugjöf eftir þörfum“.

c) Í sniðmáti S.04.01 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar almennra athugasemda:

„Þetta sniðmát á að tilkynna út frá reikningsskilasjónarmiði, þ.e.: Staðbundnum góðum reikningsskilavenjum (GAAP) eða alþjóðlegum reikningsskilastaðli (IFRS) ef viðurkenndur sem staðbundin góð reikningsskilavenja. Þó skal að nota vátryggingagreinar eins og skilgreindar eru í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35. Félög skulu nota sama viðurkenningar- og matsgrundvöll og fyrir birtu reikningsskilin. Engrar nýrrar viðurkenningar eða nýs endurmats er krafist, nema fyrir flokkunina á milli fjárfestingarsamninga og vátryggingasamninga þegar það á við í reikningsskilunum. Þetta sniðmát skal ná yfir allan vátryggingarekstur án tillits til mögulegrar ólíkrar flokkunar á milli fjárfestingasamninga og vátryggingasamninga í reikningsskilunum.“

d) Í sniðmáti S.06.03 kemur eftirfarandi í stað þriðju málsgreinar almennu athugasemdanna:

„Fyrir tilgreininguna á löndum skal gegnsæisaðferðinni beitt til að tilgreina áhættuskuldbindinguna á land fyrir 90% af virði sjóðanna. Félög skulu hafa fullnægjandi vissu fyrir því að þau 10% sem ekki eru tilgreind eftir landi séu dreifð yfir landfræðileg svæði, t.d. að ekki meira en 5% séu í einu einstöku landi. Gegnsæisaðferðinni skal beitt m.t.t. fjárhæðarinnar sem fjárfest er, með því að byrja á stærsta niður til minnsta einstaka sjóðs og skal aðferðinni beitt með samræmdum hætti yfir tíma.“

e) Í sniðmáti S.12.01 eru eftirfarandi orð úr fyrstu setningu leiðbeininganna fyrir liði C0150/R0320 og C0210/R0320 felld brott:

„þegar umbreytingaraðlöguninni á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil hefur verið beitt“.

f) Í sniðmáti S.12.01 eru eftirfarandi orð úr fyrstu setningu leiðbeininganna fyrir liði C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0340, C0150/R0340 og C0210/R0340 felld brott:

„þegar aðlöguninni vegna óstöðugleika hefur verið beitt“.

g) Í sniðmáti S.12.01 eru eftirfarandi orð úr fyrstu setningu leiðbeininganna fyrir liði C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0360, C0150/R0360 og C0210/R0360 felld brott:

„þegar aðlöguninni vegna samræmingar hefur verið beitt“.

h) Í sniðmáti S.17.01 eru eftirfarandi orð úr fyrstu setningu leiðbeininganna fyrir liði C0020-C0170/R0470 og C0180/R0470 felld brott:

„þegar umbreytingaraðlöguninni á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil hefur verið beitt“.

i) Í sniðmáti S.21.01 kemur eftirfarandi í stað þriðju og fjórðu málsgreinar almennu athugasemdanna:

„Tjónadreifingarsnið skaðatryggingar sýnir dreifingu uppsafnaðra gjaldfærðra tjóna, í (fyrirframskilgreindum) flokkum, við lok skýrslugjafarársins.

Uppsöfnuð, gjaldfærð tjón merkir samtölu vergra, greiddra tjóna og vergra tilkynntra, en óuppgerðra tjóna, í hverju tilviki fyrir sig fyrir hvert tjónstilvik, útistandandi eða afgreitt, sem tilheyrir tilteknu tjónaári („AY“)/tryggingarári („UWY“) (AY/UWY). Fjárhæðir vergra tjóna innihalda alla þætti sem bótagreiðslan sjálf er samsett úr en að undanskildum sérhverjum útgjöldum, nema þeim sem rekja má til sértækra tjóna. Upplýsingar varðandi bótagreiðslur skulu tilkynntar án endurheimta og aðilaskipta. Krafist er sögulegra gagna allt aftur til þess er Gjaldþolsáætlun II var fyrst beitt.“

j) Í sniðmáti S.21.01.C0030/R0010 til R0210 kemur eftirfarandi í stað annarrar og þriðju málsgreinar leiðbeininganna:

„Ef reikningsskilagjaldmiðillinn er í evrum er hægt að nota einn af eftirfarandi 5 grunnvalkostum sem byggjast á normaltjónadreifingu:

1 — 20 flokkar af 5 000 auk 1 opins aukaflokks fyrir uppsafnað tjón á tímabilinu > 100 000.

2 — 20 flokkar af 50 000 auk 1 opins aukaflokks fyrir uppsafnað tjón á tímabilinu > 1 milljón.

3 — 20 flokkar af 250 000 auk 1 opins aukaflokks fyrir uppsafnað tjón á tímabilinu > 5 milljónir.

4 — 20 flokkar af 1 milljón auk 1 opins aukaflokks fyrir uppsafnað tjón á tímabilinu > 20 milljónir.

5 — 20 flokkar af 5 milljón auk 1 opins aukaflokks fyrir uppsafnað tjón á tímabilinu > 100 milljónir.

Þó skal félag nota flokka sérstaka fyrir félagið, einkum þegar uppsafnað tjón á tímabilinu < 100 000 til að tryggja að sundurliðunarstigið sé nægjanlegt til að gefa viðunandi innsýn í dreifinguna á uppsöfnuðu gjaldfærðu tjónunum, nema þau séu þegar tilgreind af eftirlitsyfirvaldinu.“

k) Í sniðmáti S.21.01.C0050, C0070, C0090, C0110, C0130, C0150, C0170, C0190, C0210, C0230, C0250, C0270, C0290, C0310, C0330/R0010 til R0210 kemur eftirfarandi í stað fyrsta málsliðar leiðbeininganna:

„Fjöldi tjóna sem rakin eru til hvers tjóna-/tryggingarárs N til N–14, fyrir uppsöfnuð gjaldfærð tjón við lok skýrslugjafarársins sem falla innan upphafs- og lokafjárhæðar viðkomandi flokks.“

l) Í sniðmáti S.21.01.C0060, C0080, C0100, C0120, C0140, C0160, C0180, C0200, C0220, C0240, C0260, C0280, C0300, C0320, C0340/R0010 til R0210 kemur eftirfarandi í stað fyrstu og þriðju málsgreinar leiðbeininganna:

„Uppsöfnuð og samanlögð fjárhæð gjaldfærðra tjóna fyrir öll einstök tjón sem tilheyra hverju tjóna-/tryggingarári N til N–14, fyrir uppsöfnuð tjón við lok skýrslugjafarársins sem falla innan upphafs- og lokafjárhæðar viðkomandi flokks.

Uppsöfnuð gjaldfærð tjón: samtala vergra greiddra tjóna og vergra tilkynntra, en óuppgerðra tjóna (RBNS), í hverju tilviki fyrir sig fyrir hvert tjónstilvik, útistandandi og afgreitt, sem tilheyrir tilteknu tjóna-/tryggingarári (AY/UWY).“

m) Í sniðmáti S.30.02.C0340 kemur eftirfarandi í stað leiðbeininganna:

„Tilgreinið lánshæfismatsstofnunina (utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki) sem gefur ytra lánshæfismat í C0330, með því að nota eftirfarandi tæmandi skrá. Ef möt eru gefin út af útibúum utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis vinsamlega tilgreina móðurfélag þess (tilvísunin er í skrá Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar yfir skráð eða vottuð lánshæfismatsfyrirtæki í samræmi við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1060/2009 frá 16. september 2009 um lánshæfismatsfyrirtæki). Ef nýtt lánshæfismatsfyrirtæki er skráð eða vottað af Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni og á meðan hin tæmandi skrá er ekki uppfærð, vinsamlega tilgreinið „Annað tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki“.

— Euler Hermes Rating GmbH (auðkenni lögaðila, LEI-kóði: 391200QXGLWHK9VK6V27)

— Japan Credit Rating Agency Ltd (LEI-kóði: 35380002378CEGMRVW86)

— BCRA-Credit Rating Agency AD (LEI-kóði: 747800Z0IC3P66HTQ142)

— Creditreform Rating AG (LEI-kóði: 391200PHL11KDUTTST66)

— Scope Ratings AG (áður PSR Rating GmbH) (LEI-kóði: 391200WU1EZUQFHDWE91)

— ICAP Group SA ((LEI-kóði: 2138008U6LKT8VG2UK85)

— GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (LEI-kóði: 391200OLWXCTKPADVV72)

— ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (LEI-kóði: 529900977LETWLJF3295)

— ARC Ratings, S.A. (áður Companhia Portuguesa de Rating, S.A) (LEI-kóði: 213800OZNJQMV6UA7D79)

— AM Best Europe-Rating Services Ltd (AMBERS) (LEI-kóði: 549300VO8J8E5IQV1T26)

— DBRS Ratings Limited (LEI-kóði: 5493008CGCDQLGT3EH93)

— Pancosma France S.A.S. (LEI-kóði: 2138009Y4TCZT6QOJO69)

— Fitch Deutschland GmbH (LEI-kóði: 213800JEMOT1H45VN340)

— Fitch Italia S.p.A. (LEI-kóði: 213800POJ9QSCHL3KR31)

— Fitch Polska S.A. (LEI-kóði: 213800RYJTJPW2WD5704)

— Fitch Ratings España S.A.U. (LEI-kóði: 213800RENFIIODKETE60)

— Fitch Ratings Limited (LEI-kóði: 2138009F8YAHVC8W3Q52)

— Fitch Ratings CIS Limited (LEI-kóði: 213800B7528Q4DIF2G76)

— Moody's Investors Service Cyprus Ltd (LEI-kóði: 549300V4LCOYCMNUVR81)

— Moody's France S.A.S. (LEI-kóði: 549300EB2XQYRSE54F02)

— Moody's Deutschland GmbH (LEI-kóði: 549300M5JMGHVTWYZH47)

— Moody's Italia S.r.l. (LEI-kóði: 549300GMXJ4QK70UOU68)

— Moody's Investors Service España S.A. (LEI-kóði: 5493005X59ILY4BGJK90)

— Moody's Investors Service Ltd (LEI-kóði: 549300SM89WABHDNJ349)

— S&P Global Ratings France SAS (LEI-kóði: 54930035REY2YCDSBH09)

— S&P Global Ratings Italy S.R.L. (LEI-kóði: 54930000NMOJ7ZBUQ063)

— Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited (LEI-kóði: 549300363WVTTH0TW460)

— CRIF Ratings S.r.l. (áður CRIF S.p.A.) (LEI-kóði: 8156001AB6A1D740F237)

— Capital Intelligence Ratings Ltd (LEI-kóði: 549300RE88OJP9J24Z18)

— European Rating Agency, a.s. (LEI-kóði: 097900BFME0000038276)

— Axesor conocer para decidir SA (LEI-kóði: 95980020140005900000)

— Cerved Rating Agency S.p.A. (áður CERVED Group S.p.A.) (LEI-kóði: 8156004AB6C992A99368)

— Kroll Bond Rating Agency (LEI-kóði: 549300QYZ5CZYXTNZ676)

— The Economist Intelligence Unit Ltd (LEI-kóði: 213800Q7GRZWF95EWN10)

— Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (LEI-kóði: 815600BF4FF53B7C6311)

— Spread Research (LEI-kóði: 969500HB6BVM2UJDOC52)

— EuroRating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 25940027QWS5GMO74O03)

— HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (LEI-kóði: 549300IFL3XJKTRHZ480)

— Moody's Investors Service EMEA Ltd (LEI-kóði: 54930009NU3JYS1HTT72)

— Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (LEI-kóði: 54930016113PD33V1H31)

— modeFinance S.r.l. (LEI-kóði: 815600B85A94A0122614)

— INC Rating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 259400SUBF5EPOGK0983)

— Rating-Agentur Expert RA GmbH (LEI-kóði: 213800P3OOBSGWN2UE81)

— Önnur tilnefnd utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki,

Þessi liður skal tilgreindur þegar ytra lánshæfismat (C0330) er tilkynnt.“

n) Í sniðmáti S.30.04.C0240 kemur eftirfarandi í stað leiðbeininganna:

„Tilgreinið lánshæfismatsstofnunina (utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki) sem gefur ytra lánshæfismat í C0230, með því að nota eftirfarandi tæmandi skrá. Ef möt eru gefin út af útibúum utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis vinsamlega tilgreina móðurfélag þess (tilvísunin er í skrá Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar yfir skráð eða vottuð lánshæfismatsfyrirtæki í samræmi við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1060/2009 frá 16. september 2009 um lánshæfismatsfyrirtæki). Ef nýtt lánshæfismatsfyrirtæki er skráð eða vottað af Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni og á meðan hin tæmandi skrá er ekki uppfærð, vinsamlega tilgreinið „Annað tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki“.

— Euler Hermes Rating GmbH (auðkenni lögaðila, LEI-kóði: 391200QXGLWHK9VK6V27)

— Japan Credit Rating Agency Ltd (LEI-kóði: 35380002378CEGMRVW86)

— BCRA-Credit Rating Agency AD (LEI-kóði: 747800Z0IC3P66HTQ142)

— Creditreform Rating AG (LEI-kóði: 391200PHL11KDUTTST66)

— Scope Ratings AG (áður PSR Rating GmbH) (LEI-kóði: 391200WU1EZUQFHDWE91)

— ICAP Group SA (LEI-kóði: 2138008U6LKT8VG2UK85)

— GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (LEI-kóði: 391200OLWXCTKPADVV72)

— ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (LEI-kóði: 529900977LETWLJF3295)

— ARC Ratings, S.A. (áður Companhia Portuguesa de Rating, S.A) (LEI-kóði: 213800OZNJQMV6UA7D79)

— AM Best Europe-Rating Services Ltd (AMBERS) (LEI-kóði: 549300VO8J8E5IQV1T26)

— DBRS Ratings Limited (LEI-kóði: 5493008CGCDQLGT3EH93)

— Pancosma France S.A.S. (LEI-kóði: 2138009Y4TCZT6QOJO69)

— Fitch Deutschland GmbH (LEI-kóði: 213800JEMOT1H45VN340)

— Fitch Italia S.p.A. (LEI-kóði: 213800POJ9QSCHL3KR31)

— Fitch Polska S.A. (LEI-kóði: 213800RYJTJPW2WD5704)

— Fitch Ratings España S.A.U. (LEI-kóði: 213800RENFIIODKETE60)

— Fitch Ratings Limited (LEI-kóði: 2138009F8YAHVC8W3Q52)

— Fitch Ratings CIS Limited (LEI-kóði: 213800B7528Q4DIF2G76)

— Moody's Investors Service Cyprus Ltd (LEI-kóði: 549300V4LCOYCMNUVR81)

— Moody's France S.A.S. (LEI-kóði: 549300EB2XQYRSE54F02)

— Moody's Deutschland GmbH (LEI-kóði: 549300M5JMGHVTWYZH47)

— Moody's Italia S.r.l. (LEI-kóði: 549300GMXJ4QK70UOU68)

— Moody's Investors Service España S.A. (LEI-kóði: 5493005X59ILY4BGJK90)

— Moody's Investors Service Ltd (LEI-kóði: 549300SM89WABHDNJ349)

— S&P Global Ratings France SAS (LEI-kóði: 54930035REY2YCDSBH09)

— S&P Global Ratings Italy S.R.L. (LEI-kóði: 54930000NMOJ7ZBUQ063)

— Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited (LEI-kóði: 549300363WVTTH0TW460)

— CRIF Ratings S.r.l. (áður CRIF S.p.A.) (LEI-kóði: 8156001AB6A1D740F237)

— Capital Intelligence Ratings Ltd (LEI-kóði: 549300RE88OJP9J24Z18)

— European Rating Agency, a.s. (LEI-kóði: 097900BFME0000038276)

— Axesor conocer para decidir SA (LEI-kóði: 95980020140005900000)

— Cerved Rating Agency S.p.A. (áður CERVED Group S.p.A.) (LEI-kóði: 8156004AB6C992A99368)

— Kroll Bond Rating Agency (LEI-kóði: 549300QYZ5CZYXTNZ676)

— The Economist Intelligence Unit Ltd (LEI-kóði: 213800Q7GRZWF95EWN10)

— Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (LEI-kóði: 815600BF4FF53B7C6311)

— Spread Research (LEI-kóði: 969500HB6BVM2UJDOC52)

— EuroRating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 25940027QWS5GMO74O03)

— HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (LEI-kóði: 549300IFL3XJKTRHZ480)

— Moody's Investors Service EMEA Ltd (LEI-kóði: 54930009NU3JYS1HTT72)

— Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (LEI-kóði: 54930016113PD33V1H31)

— modeFinance S.r.l. (LEI-kóði: 815600B85A94A0122614)

— INC Rating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 259400SUBF5EPOGK0983)

— Rating-Agentur Expert RA GmbH (LEI-kóði: 213800P3OOBSGWN2UE81)

— Önnur tilnefnd utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki“,

3. Ákvæðum III. viðauka við framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2450 er breytt sem hér segir:

a) Í sniðmáti S.01.02.C0010/R0100 er valkosti „4 — Óútfyllt framlagning“ bætt við leiðbeiningarnar á eftir valkosti „2 — Skýrslugjöf eftir þörfum“.

b) Í sniðmáti S.06.03 kemur eftirfarandi í stað þriðju málsgreinar almennu athugasemdanna:

„Fyrir tilgreininguna á löndum skal gegnsæisaðferðinni beitt til að tilgreina áhættuskuldbindinguna á land fyrir 90% af virði sjóðanna. Samstæður skulu hafa fullnægjandi vissu fyrir því að þau 10% sem ekki eru tilgreind eftir landi séu dreifð yfir landfræðileg svæði, t.d. að ekki meira en 5% séu í einu einstöku landi. Gegnsæisaðferðinni skal beitt m.t.t. fjárhæðarinnar sem fjárfest er, með því að byrja á stærsta niður til minnsta einstaka sjóðs og skal aðferðinni beitt með samræmdum hætti yfir tíma.“

c) Í sniðmáti S.37.01.C0090 kemur eftirfarandi í stað leiðbeininganna:

„Tilgreinið lánshæfismatsstofnunina (utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki) sem gefur ytra lánshæfismat í C0080, með því að nota eftirfarandi tæmandi skrá. Ef möt eru gefin út af útibúum utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis vinsamlega tilgreina móðurfélag þess (tilvísunin er í skrá Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar yfir skráð eða vottuð lánshæfismatsfyrirtæki í samræmi við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1060/2009 frá 16. september 2009 um lánshæfismatsfyrirtæki). Ef nýtt lánshæfismatsfyrirtæki er skráð eða vottað af Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni og á meðan hin tæmandi skrá er ekki uppfærð, vinsamlega tilgreinið „Annað tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki“.

— Euler Hermes Rating GmbH (auðkenni lögaðila, LEI-kóði: 391200QXGLWHK9VK6V27)

— Japan Credit Rating Agency Ltd (LEI-kóði: 35380002378CEGMRVW86)

— BCRA-Credit Rating Agency AD (LEI-kóði: 747800Z0IC3P66HTQ142)

— Creditreform Rating AG (LEI-kóði: 391200PHL11KDUTTST66)

— Scope Ratings AG (áður PSR Rating GmbH) (LEI-kóði: 391200WU1EZUQFHDWE91)

— ICAP Group SA (LEI-kóði: 2138008U6LKT8VG2UK85)

— GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (LEI-kóði: 391200OLWXCTKPADVV72)

— ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (LEI-kóði: 529900977LETWLJF3295)

— ARC Ratings, S.A. (áður Companhia Portuguesa de Rating, S.A) (LEI-kóði: 213800OZNJQMV6UA7D79)

— AM Best Europe-Rating Services Ltd (AMBERS) (LEI-kóði: 549300VO8J8E5IQV1T26)

— DBRS Ratings Limited (LEI-kóði: 5493008CGCDQLGT3EH93)

— Pancosma France S.A.S. (LEI-kóði: 2138009Y4TCZT6QOJO69)

— Fitch Deutschland GmbH (LEI-kóði: 213800JEMOT1H45VN340)

— Fitch Italia S.p.A. (LEI-kóði: 213800POJ9QSCHL3KR31)

— Fitch Polska S.A. (LEI-kóði: 213800RYJTJPW2WD5704)

— Fitch Ratings España S.A.U. (LEI-kóði: 213800RENFIIODKETE60)

— Fitch Ratings Limited (LEI-kóði: 2138009F8YAHVC8W3Q52)

— Fitch Ratings CIS Limited (LEI-kóði: 213800B7528Q4DIF2G76)

— Moody's Investors Service Cyprus Ltd (LEI-kóði: 549300V4LCOYCMNUVR81)

— Moody's France S.A.S. (LEI-kóði: 549300EB2XQYRSE54F02)

— Moody's Deutschland GmbH (LEI-kóði: 549300M5JMGHVTWYZH47)

— Moody's Italia S.r.l. (LEI-kóði: 549300GMXJ4QK70UOU68)

— Moody's Investors Service España S.A. (LEI-kóði: 5493005X59ILY4BGJK90)

— Moody's Investors Service Ltd (LEI-kóði: 549300SM89WABHDNJ349)

— S&P Global Ratings France SAS (LEI-kóði: 54930035REY2YCDSBH09)

— S&P Global Ratings Italy S.R.L. (LEI-kóði: 54930000NMOJ7ZBUQ063)

— Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited (LEI-kóði: 549300363WVTTH0TW460)

— CRIF Ratings S.r.l. (áður CRIF S.p.A.) (LEI-kóði: 8156001AB6A1D740F237)

— Capital Intelligence Ratings Ltd (LEI-kóði: 549300RE88OJP9J24Z18)

— European Rating Agency, a.s. (LEI-kóði: 097900BFME0000038276)

— Axesor conocer para decidir SA (LEI-kóði: 95980020140005900000)

— Cerved Rating Agency S.p.A. (áður CERVED Group S.p.A.) (LEI-kóði: 8156004AB6C992A99368)

— Kroll Bond Rating Agency (LEI-kóði: 549300QYZ5CZYXTNZ676)

— The Economist Intelligence Unit Ltd (LEI-kóði: 213800Q7GRZWF95EWN10)

— Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (LEI-kóði: 815600BF4FF53B7C6311)

— Spread Research (LEI-kóði: 969500HB6BVM2UJDOC52)

— EuroRating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 25940027QWS5GMO74O03)

— HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (LEI-kóði: 549300IFL3XJKTRHZ480)

— Moody's Investors Service EMEA Ltd (LEI-kóði: 54930009NU3JYS1HTT72)

— Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (LEI-kóði: 54930016113PD33V1H31)

— modeFinance S.r.l. (LEI-kóði: 815600B85A94A0122614)

— INC Rating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 259400SUBF5EPOGK0983)

— Rating-Agentur Expert RA GmbH (LEI-kóði: 213800P3OOBSGWN2UE81)

— Önnur tilnefnd utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki“,

———

II. VIÐAUKI

1. Ákvæði I. viðauka við framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2450 eru leiðrétt sem hér segir:

a) Í sniðmátum S.01.02.01 og S.01.02.04 er línu R0081 bætt við á eftir línu R0080 „Skýrslugjafardagsetning“ sem hér segir:

„Lok fjárhagsárs	**R0081**		“.

b) Í sniðmáti S.19.01.01 kemur eftirfarandi í stað nafna dálkanna C0560, C1160 og C1760:

„Lok árs (afvöxtuð gögn)“.

c) Í sniðmáti S.23.01.04 kemur eftirfarandi í stað línu R0440:

„Heildargjaldþol í öðrum fjármálageirum	**R0440**						“.

d) Í sniðmátum S.26.01.01, S.26.01.04 og SR.26.01.01 kemur eftirfarandi í stað línu R0600:

„Gjaldmiðilsáhætta	**R0600**							“.

e) Í sniðmátum S.30.01.01 og S.30.02.01 er í annarri töflu sniðmátsins (þar sem vísað er til kjörfrjálsrar verndar fyrir líftryggingarstarfsemi) lið Z0010 breytt í Z0020.

2. Ákvæði bæði II. og III. viðauka við framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2450 eru leiðrétt sem hér segir:

a) Í sniðmáti S.01.01.Z0020 er önnur málsgrein felld brott.

b) Í sniðmáti S.01.01.C0010, í línum R0260 og R0270, er valkosti „18 — Ekki tilkynnt þar sem engin frumtryggingastarfsemi“ bætt við leiðbeiningarnar á undan valkostinum „0 — Ekki tilkynnt (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)“.

c) Í sniðmáti S.01.01.C0010/R0130 kemur eftirfarandi í stað leiðbeininganna:

„Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá:

1 — Tilkynnt

4 — Ekki tilkynnt þar sem S.06.02 og S.08.01 er tilkynnt ársfjórðungslega

5 — Ekki tilkynnt þar sem S.06.02 og S.08.01 er tilkynnt árlega

0 — Ekki tilkynnt (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)“.

d) Í sniðmáti S.01.01.C0010, í línum R0140, R0150, R0170 og R0180 í leiðbeiningunum, kemur eftirfarandi í stað valkostar „7 — Ekki tilkynnt þar sem engar umtalsverðar breytingar síðan við ársfjórðungsleg gagnaskil (þessi valkostur á aðeins við um árleg gagnaskil)“:

„7 — Ekki tilkynnt árlega þar sem tilkynnt fyrir 4. ársfjórðung (þessi valkostur á aðeins við um árleg gagnaskil)“.

e) Í sniðmátum S.01.01.C0010/R0460 og C0010/R0840 er valkostur „2 — Tilkynnt vegna kröfu í 112. gr.“ felldur brott úr leiðbeiningunum og valkostur „16 — Tilkynnt vegna kröfu í 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB“ bætt við leiðbeiningarnar á eftir valkosti „9 — Ekki tilkynnt þar sem alhliða líkan er notað“.

f) Í sniðmáti S.01.01.C0010/R0500 til R0560 og C0010/R0870 til R0930 er valkostum „16 — Tilkynnt vegna kröfu í 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB“ og „17 — Tilkynnt tvisvar vegna notkunar á hlutalíkani“ bætt við leiðbeiningarnar á undan valkosti „0 — Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)“.

g) Í sniðmáti S.02.01.C0010-C0020/R0360 kemur eftirfarandi í stað leiðbeininganna:

„Fjárhæðir sem vátryggingatakar, vátryggjendur og aðrir aðilar tengdir vátryggingastarfsemi greiða, sem ekki eru innifaldar í vátryggingaskuld.

Þær skulu ná yfir viðskiptakröfur frá móttekinni endurtryggingu.

Í dálknum „Gjaldþolsáætlun II“ (C0010) skal þessi reitur eingöngu innihalda gjaldfallnar fjárhæðir.“

h) Í sniðmáti S.02.01.C0010-C0020/R0370 kemur eftirfarandi í stað leiðbeininganna:

„Fjárhæðir sem endurtryggjendur og aðilar tengdir endurtryggingastarfsemi greiða, sem ekki eru innifaldar í endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum.

Þær geta náð yfir: fjárhæðirnar frá viðskiptakröfum frá endurtryggjendum sem tengjast uppgerðum kröfum vátryggingataka eða vátryggðra, viðskiptakröfur frá endurtryggjendum í tengslum við annað en tryggingaatburði eða uppgerðar vátryggingakröfur, t.d. umboðslaun.

Í dálknum „Gjaldþolsáætlun II“ (C0010) skal þessi reitur eingöngu innihalda gjaldfallnar fjárhæðir.“

i) Í sniðmáti S.02.01.C0010-C0020/R0810 er „L20“ fellt brott úr kóða liðarins,

j) Í sniðmátum S.02.01, S.25.01, S.25.02, S.25.03, S.26.01, S.26.02, S.26.03, S.26.04, S.26.05, S.26.06, S.26.07 og S.27.01, í lið Z0030, er önnur málsgrein felld brott.

k) Í sniðmáti S.02.01.C0010-C0020/R0820 kemur eftirfarandi í stað leiðbeininganna:

„Fjárhæðir til greiðslu til vátryggingataka, vátryggjenda og annarrar starfsemi sem tengd er vátryggingum, sem ekki eru innifaldar í vátryggingaskuld.

Þar með taldar eru fjárhæðir til greiðslu til (endur)vátryggingamiðlara (t.d. umboðslaun sem félagið hefur enn ekki greitt miðlurum).

Að undanskildum veðlánum og öðrum lánum sem skulduð eru öðrum vátryggingafélögum, ef þau tengjast eingöngu fjármögnun og eru ekki tengd vátryggingastarfsemi (slík veðlán og önnur lán skulu tilgreind sem fjárskuldbindingar).

Þau skulu ná yfir skuldir vegna móttekinnar endurtryggingar.

Í dálknum „Gjaldþolsáætlun II“ (C0010) skal þessi reitur eingöngu innihalda gjaldfallnar fjárhæðir.“

l) Í sniðmáti S.02.01.C0010-C0020/R0830 kemur eftirfarandi í stað fyrstu málsgreinar leiðbeininganna:

„Fjárhæðir til greiðslu til endurtryggjenda (einkum hlaupareikningar) aðrar en innstæður tengdar endurtryggingarstarfsemi sem ekki eru teknar með í endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum.

Þar með taldar greiðslur til endurtryggjenda sem tengjast afsöluðum iðgjöldum.

Í dálknum „Gjaldþolsáætlun II“ (C0010) skal þessi reitur eingöngu innihalda gjaldfallnar fjárhæðir.“

m) Í sniðmáti S.05.01 og S.05.02 er öllum tilvísunum til „fjárhagsárs“ skipt út fyrir „skýrslutímabil“.

n) Í sniðmáti S.05.01.C0010 til C0120, í línum R0410, R0420, S.05.01.C0130 til C0160 í línum R0430, S.05.01.C0010 til C0160 í línu R0500, S.05.01.C0210 til C0280 í línum R1710 og R1800, S.05.02.C0080 til C0140 í línum R0410, R0420, R0430 og R0500 og í S.05.02.C0220 til C0280 í línum R1710 og R1800, er eftirfarandi bætt við í lok leiðbeininganna:

„Þessi liður skal tilgreindur sem jákvæð fjárhæð ef mismunurinn er neikvæður (lækkun annarrar vátryggingaskuldar sem leiðir til hagnaðar) eða sem neikvæð fjárhæð ef mismunur er jákvæður (hækkun annarrar vátryggingaskuldar sem leiðir til taps).“

o) Í sniðmáti S.05.01 í C0010 til C0160/R0440 og C0210 til C0280/R1720, og í S.05.02 í C0080 til C0140/R0440 og C0220 til C0280/R1720 er eftirfarandi bætt við í lok leiðbeininganna:

„Þessi liður skal tilgreindur sem jákvæð fjárhæð ef mismunurinn er neikvæður eða sem neikvæð fjárhæð ef mismunur er jákvæður.“

p) Í sniðmáti S.05.02 er eftirfarandi bætt við eftir fyrsta málslið fyrstu málsgreinar almennu athugasemdanna:

„Sniðmátið þarf ekki að fylla út þegar viðmiðunarmörkin fyrir skýrslugjöf eftir landi sem lýst er að neðan eiga ekki við, þ.e. heimaríkið stendur fyrir 90% eða meira af vergum bókfærðum iðgjöldum alls.“

q) Í sniðmáti S.06.02.C0170 kemur eftirfarandi í stað annars liðar leiðbeininganna:

„„magn“ margfaldað með „einingarverði Gjaldþolsáætlunar II“, fyrir eignir þar sem þessir tveir liðir eiga við (plús „áfallnir vextir“ ef við á)“.

r) Í sniðmáti S.06.02.C0180 kemur orðið „eignir“ í stað „verðbréfa“ í fyrsta málslið leiðbeininganna.

s) Í sniðmáti S.06.02.C0050 kemur valkostur „7 — Reuters RIC (Reuters-kóði fyrir gerninga)“ í stað „7 — Reuters RIC (Reuters-kóði fyrir gerninga)+“ af hinni tæmandi skrá í leiðbeiningunum.

t) Í sniðmáti S.06.02.C0050 kemur tilvísun „99/1“ í stað tilvísunar „9/1“ í lok síðasta málsliðar leiðbeininganna.

u) Í sniðmáti S.06.02.C0320 kemur eftirfarandi í stað fyrstu málsgreinar leiðbeininganna:

„Gildir um a.m.k. CIC flokka 1, 2, 5, 6 og 8 (veðlán og önnur lán, önnur en veðlán og önnur lán til einstaklinga), þar sem við á.

Þetta er lánshæfismat eignarinnar við útgáfu, á viðmiðunardagsetningu skýrslugjafarinnar, sem veitt er af tilnefndri lánshæfismatsstofnun (utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki).

Ef lánshæfismat við útgáfu er ekki tiltækt skal liðurinn látinn óútfylltur.“

v) Í sniðmáti S.06.02.C0340 kemur eftirfarandi í stað fyrsta málsliðar leiðbeininganna:

„Gildir um sérhverja eign sem úthluta þarf útlánagæðaþrepi á fyrir útreikning á gjaldþolskröfu.“

w) Í sniðmáti S.06.02.C0350 er fyrsti málsliður leiðbeininganna felldur brott og eftirfarandi kemur í stað annarrar málsgreinar:

„Gildir um a.m.k. CIC-flokka 1, 2, 5, 6 og 8 (veðlán og önnur lán, önnur en veðlán og önnur lán til einstaklinga), þar sem við á.“

x) Í sniðmáti S.06.03 kemur eftirfarandi í stað annars málsliðar annarrar málsgreinar almennu athugasemdanna:

„Að teknu tilliti til meðalhófs og sérstakra leiðbeininga í sniðmátinu skal nota gegnsæisaðferðina þar til eigna-flokkarnir, löndin og gjaldmiðlarnir eru auðkenndir. Ef um er að ræða sjóðasjóði skal gegnsæisaðferðin fylgja sömu nálgun.“

y) Í sniðmáti S.06.03.C0060 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Fyrir skuldir skal tilkynna jákvæða fjárhæð, nema liðurinn sé afleiðuskuld.“

z) Í sniðmáti S.07.01.C0160 bætist eftirfarandi málsliður aftast í leiðbeiningarnar:

„Þegar þörf er á má tilkynna þennan lið sem streng til að endurspegla hvernig ávöxtunin er reiknuð út.“

aa) Í sniðmáti S.07.01.C0170 eru orðin „þ.e. 5% skal tilgreint sem 0,05“ felld brott úr fyrstu málsgrein leiðbeininganna.

bb) Í sniðmáti S.08.01.C0090 er fjórða tölulið annarrar málsgreinar breytt sem hér segir:

„„CAU/Margar eignir/skuldir“, ef undirliggjandi eignir eða skuldir eru fleiri en ein“.

cc) Í sniðmáti S.08.01.C0140 eru eftirfarandi orð felld brott úr fyrsta málslið leiðbeininganna:

„(gjaldmiðla-, skuldatrygginga- og verðbréfaskiptasamningar)“.

dd) Í sniðmáti S.08.01.C0150 kemur eftirfarandi í stað leiðbeininganna:

„Greiðslan sem reidd er af hendi (við kaup), fyrir valrétti og einnig fyrirframgreiddar og reglubundnar iðgjalda-greiðslur sem reiddar eru fram fyrir skiptasamninga, frá þeirri stundu sem félagið gerði afleiðusamninginn.“

ee) Í sniðmáti S.08.01.C0160 kemur eftirfarandi í stað leiðbeininganna:

„Móttekin greiðsla (við sölu), fyrir valrétti og einnig fyrirframgreiddar og reglubundnar iðgjaldagreiðslur sem mótteknar eru fyrir skiptasamninga, frá þeirri stundu sem félagið gerði afleiðusamninginn.“

ff) Í sniðmáti S.08.01.C0290 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Lánshæfismatið á mótaðila afleiðunnar á viðmiðunardagsetningu skýrslugjafarinnar sem veitt er af tilnefndri lánshæfismatsstofnun (utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki).“

gg) Í sniðmáti S.08.01.C0290 er eftirfarandi bætt við eftir aðra málsgrein leiðbeininganna:

„Ef lánshæfismat á útgefanda er ekki tiltækt skal liðurinn látinn óútfylltur.“

hh) Í sniðmáti S.08.02 kemur eftirfarandi í stað annars málsliðar fjórðu málsgreinar almennu athugasemdanna:

„Þær eru taldar til skulda ef virði þeirra samkvæmt Gjaldþolsáætlun II er neikvætt.“

ii) Í sniðmáti S.08.02.C0090 er fjórða tölulið í annarri málsgrein leiðbeininganna breytt sem hér segir:

„„CAU/Margar eignir/skuldir“, ef undirliggjandi eignir eða skuldir eru fleiri en ein“.

jj) Í sniðmáti S.08.02.C0140 kemur eftirfarandi í stað leiðbeininganna:

„Greiðslan sem reidd er af hendi (við kaup), fyrir valrétti og einnig fyrirframgreiddar og reglubundnar iðgjaldagreiðslur sem reiddar eru fram fyrir skiptasamninga, frá þeirri stundu sem félagið gerði afleiðusamninginn.“

kk) Í sniðmáti S.08.02.C0150 kemur eftirfarandi í stað leiðbeininganna:

„Móttekin greiðsla (við sölu), fyrir valrétti og einnig fyrirframgreiddar og reglubundnar iðgjaldagreiðslur sem mótteknar eru fyrir skiptasamninga, frá þeirri stundu sem félagið gerði afleiðusamninginn.“

ll) Í sniðmáti S.08.02.C0160 kemur eftirfarandi í stað fyrstu málsgreinar leiðbeininganna:

„Fjárhæð hagnaðar og taps sem stafar af afleiðunni, frá þeirri stundu er félagið gerði afleiðusamninginn, sem innleyst er á lokadegi/gjalddaga. Samsvarar mismuninum milli virðisins (verðs) á söludegi og virðisins (verðs) á kaupdegi.“

mm) Í sniðmáti S.09.01.C0100 og C0110 kemur eftirfarandi í stað síðasta málsliðar leiðbeininganna:

„Þennan útreikning skal gera án áfallinna vaxta.“

nn) Í sniðmáti S.22.01 kemur „aðlögun á heildarvátryggingaskuld“ í stað allra tilvísana í „aðlögun á vátryggingaskuld“.

oo) Í sniðmáti S.22.01 kemur „Heildarfjárhæð heildarvátryggingaskuldar“ í stað allra tilvísana í „Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar“.

pp) Í sniðmáti S.22.01.C0020, í línum R0010 til R0090, er nýrri málsgrein bætt við í lok leiðbeininganna:

„Ef umbreytingarfrádráttur á vátryggingaskuld á ekki við, skal tilkynna sömu fjárhæð og í C0010.“

qq) Í sniðmáti S.22.01.C0030/R0020 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli kjarnagjaldþolsins reiknaðs út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og kjarnagjaldþolsins reiknaðs út með vátryggingaskuldinni með langtímaábyrgð og umbreytingarráðstöfunum.“

rr) Í sniðmáti S.22.01.C0030/R0030 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli eigna umfram skuldir reiknaðra út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og eigna umfram skuldir reiknaðra út með vátryggingaskuldinni með langtímaábyrgð og umbreytingarráðstöfunum.“

ss) Í sniðmáti S.22.01.C0030/R0040 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli takmarkaða gjaldþolsins vegna fjárhagslegrar aðgreiningar reiknaðs út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og takmarkaða gjaldþolsins vegna fjárhagslegrar aðgreiningar reiknaðs út með vátryggingaskuldinni með langtímaábyrgð og umbreytingarráðstöfunum.“

tt) Í sniðmáti S.22.01.C0030/R0050 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfuna reiknaðra út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfuna reiknaðra út með vátryggingaskuldinni með langtímaábyrgð og umbreytingarráðstöfunum.“

uu) Í sniðmáti S.22.01.C0030/R0060 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 1 reiknaðra út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 1 reiknaðra út með vátryggingaskuldinni með langtímaábyrgð og umbreytingarráðstöfunum.“

vv) Í sniðmáti S.22.01.C0030/R0070 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 2 reiknaðra út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 2 reiknaðra út með vátryggingaskuldinni með langtímaábyrgð og umbreytingarráðstöfunum.“

ww) Í sniðmáti S.22.01.C0030/R0080 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 3 reiknaðra út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 1 reiknaðra út með vátryggingaskuldinni með langtímaábyrgð og umbreytingarráðstöfunum.“

xx) Í sniðmáti S.22.01.C0030/R0090 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli gjaldþolskröfunnar reiknaðrar út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og gjaldþolskröfunnar reiknaðrar út með vátryggingaskuldinni með langtímaábyrgð og umbreytingarráðstöfunum.“

yy) Í sniðmáti S.22.01.C0040, í línum R0010 til R0090, er nýrri málsgrein bætt við í lok leiðbeininganna:

„Ef umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil á ekki við, skal tilkynna sömu fjárhæð og í C0020.“

zz) Í sniðmáti S.22.01.C0050/R0020 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli kjarnagjaldþolsins reiknaðs út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og kjarnagjaldþolsins reiknaðs út með vátryggingaskuldinni sem tilkynnt er samkvæmt C0020.“

aaa) Í sniðmáti S.22.01.C0050/R0030 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli eigna umfram skuldir reiknaðra út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og eigna umfram skuldir reiknað út með vátryggingaskuldinni sem tilkynnt er samkvæmt C0020.“

bbb) Í sniðmáti S.22.01.C0050/R0040 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli takmarkaða gjaldþolsins vegna fjárhagslegrar aðgreiningar reiknaðs út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og takmarkaða gjaldþolsins vegna fjárhagslegrar aðgreiningar reiknaðs út með vátryggingaskuldinni sem tilkynnt er samkvæmt C0020.“

ccc) Í sniðmáti S.22.01.C0050/R0050 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfuna reiknaðra út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfuna reiknaðra út með vátryggingaskuldinni sem tilkynnt er samkvæmt C0020.“

ddd) Í sniðmáti S.22.01.C0050/R0060 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1 reiknaðra út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1 reiknaðra út með vátryggingaskuldinni sem tilkynnt er samkvæmt C0020.“

eee) Í sniðmáti S.22.01.C0050/R0070 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2 reiknaðra út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2 reiknaðra út með vátryggingaskuldinni sem tilkynnt er samkvæmt C0020.“

fff) Í sniðmáti S.22.01.C0050/R0080 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3 reiknaðra út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3 reiknaðra út með vátryggingaskuldinni sem tilkynnt er samkvæmt C0020.“

ggg) Í sniðmáti S.22.01.C0050/R0090 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli gjaldþolskröfunnar reiknaðrar út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og gjaldþolskröfunnar reiknaðrar út með vátrygginga-skuldinni sem tilkynnt er samkvæmt C0020.“

hhh) Í sniðmáti S.22.01.C0060, í línum R0010 til R0090, er nýrri málsgrein bætt við í lok leiðbeininganna sem hér segir:

„Ef aðlögun vegna óstöðugleika á ekki við, skal tilkynna sömu fjárhæð og í C0040.“

iii) Í sniðmáti S.22.01.C0070/R0020 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli kjarnagjaldþolsins reiknaðs út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og kjarnagjaldþolsins reiknaðs út með vátryggingaskuldinni sem tilkynnt er samkvæmt C0040.“

jjj) Í sniðmáti S.22.01.C0070/R0030 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli eigna umfram skuldir reiknaðra út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og eigna umfram skuldir reiknaðra út með vátryggingaskuldinni sem tilkynnt er samkvæmt C0040.“

kkk) Í sniðmáti S.22.01.C0070/R0040 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli takmarkaðs gjaldþols vegna fjárhagslegrar aðgreiningar reiknaðs út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og takmarkaðs gjaldþols vegna fjárhagslegrar aðgreiningar reiknaðs út með vátryggingaskuldinni sem tilkynnt er samkvæmt C0040.“

lll) Í sniðmáti S.22.01.C0070/R0050 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfuna reiknaðra út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfuna reiknaðra út með vátryggingaskuldinni sem tilkynnt er samkvæmt C0040.“

mmm) Í sniðmáti S.22.01.C0070/R0060 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1 reiknaðra út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1 reiknaðra út með vátryggingaskuldinni sem tilkynnt er samkvæmt C0040.“

nnn) Í sniðmáti S.22.01.C0070/R0070 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2 reiknaðra út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3 reiknaðra út með vátryggingaskuldinni sem tilkynnt er samkvæmt C0040.“

ooo) Í sniðmáti S.22.01.C0070/R0080 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3 reiknaðra út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3 reiknaðra út með vátryggingaskuldinni sem tilkynnt er samkvæmt C0040.“

ppp) Í sniðmáti S.22.01.C0070/R0090 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli gjaldþolskröfunnar reiknaðrar út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og gjaldþolskröfunnar reiknaðrar út með vátryggingaskuldinni sem tilkynnt er samkvæmt C0040.“

qqq) Í sniðmáti S.22.01.C0080, í línum R0010 til R0090, er nýrri málsgrein bætt við í lok leiðbeininganna:

„Ef aðlögun vegna samræmingar á ekki við skal tilkynna sömu fjárhæð og í C0060.“

rrr) Í sniðmáti S.22.01.C0090/R0020 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli kjarnagjaldþolsins reiknaðs út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og kjarnagjaldþolsins reiknaðs út með vátryggingaskuldinni sem tilkynnt er samkvæmt C0060.“

sss) Í sniðmáti S.22.01.C0090/R0030 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli eigna umfram skuldir reiknaðra út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og eigna umfram skuldir reiknaðra út með vátryggingaskuldinni sem tilkynnt er samkvæmt C0060.“

ttt) Í sniðmáti S.22.01.C0090/R0040 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli takmarkaða gjaldþolsins vegna fjárhagslegrar aðgreiningar reiknaðs út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og takmarkaða gjaldþolsins vegna fjárhagslegrar aðgreiningar reiknaðs út með vátryggingaskuldinni sem tilkynnt er samkvæmt C0060.“

uuu) Í sniðmáti S.22.01.C0090/R0050 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfuna reiknaðra út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfuna reiknaðra út með vátryggingaskuldinni sem tilkynnt er samkvæmt C0060.“

vvv) Í sniðmáti S.22.01.C0090/R0060 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1 reiknaðra út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 1 reiknaðra út með vátryggingaskuldinni sem tilkynnt er samkvæmt C0060.“

www) Í sniðmáti S.22.01.C0090/R0070 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2 reiknaðra út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 2 reiknaðra út með vátryggingaskuldinni sem tilkynnt er samkvæmt C0060.“

xxx) Í sniðmáti S.22.01.C0090/R0080 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3 reiknaðra út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfu–þáttar 3 reiknaðra út með vátryggingaskuldinni sem tilkynnt er samkvæmt C0060.“

yyy) Í sniðmáti S.22.01.C0090/R0090 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli gjaldþolskröfunnar reiknaðrar út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og gjaldþolskröfunnar reiknaðrar út með vátryggingaskuldinni sem tilkynnt er samkvæmt C0060.“

zzz) Í sniðmáti S.26.06.R0100/C0020 er „að undanskildum sjóðstengdum“ bætt við í lok fyrsta málsliðar leiðbeininganna,

aaaa) Í sniðmáti S.26.06.R0200/C0020 og R0230/C0020 er „að undanskildum sjóðtengdum“ bætt við í leiðbeiningunum eftir orðin „tryggingaskuldbinding“,

bbbb) Í sniðmáti S.31.01.C0150, eftir fyrsta málslið í leiðbeiningunum, er nýjum málslið bætt við sem hér segir:

„Samsvarar samtölu fjárhæðanna sem tilkynntar eru í C0120, C0130 og C0140.“

cccc) Í sniðmáti S.31.01.C0210, í lok leiðbeininganna, er annarri og þriðju málsgrein bætt við sem hér segir:

„Ef lánshæfismatið er ekki tiltækt skal liðurinn óútfylltur og endurtryggjandinn auðkenndur sem „9 — ekkert lánshæfismat tiltækt“ í dálki C0230 (útlánagæðaþrep).

Þessi liður á ekki við um endurtryggjendur sem félög, sem nota eigið líkan, nota innri möt fyrir. Ef félög, sem nota eigið líkan, nota ekki innra mat skal þessi liður tilkynntur.“

dddd) Í sniðmáti S.31.02.C0270 kemur eftirfarandi í stað leiðbeininganna:

„Lánshæfismat félags með sérstakan tilgang (ef eitthvert) sem félagið tekur tillit til og veitt er af utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki.

Ef lánshæfismatið er ekki tiltækt skal liðurinn óútfylltur og félagið með sérstakan tilgang auðkennt sem „9 — ekkert lánshæfismat tiltækt“ í dálki C0290 (útlánagæðaþrep).

Þessi liður á ekki við um félög með sérstakan tilgang sem félög, sem nota eigið líkan, nota innri möt fyrir. Ef félög, sem nota eigið líkan, nota ekki innra mat skal þessi liður tilkynntur.“

eeee) Í sniðmáti S.36.02.C0180 er fjórði töluliður í annarri málsgrein leiðréttur sem hér segir:

„„CAU/Margar eignir/skuldir“, ef undirliggjandi eignir eða skuldir eru fleiri en ein“.

ffff) Í sniðmáti S.36.02.C0190 er eftirfarandi nýrri málsgrein bætt við í lok leiðbeininganna:

„Þessi liður er ekki tilkynntur fyrir afleiður sem hafa sem undirliggjandi eign fleiri en eina eign eða skuld.“

3. Ákvæði II. viðauka við framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2450 eru leiðrétt sem hér segir:

a) Í sniðmáti S.01.01.C0010, í línum R0100, R0300 og R0330-R0360, er valkosti „18 — Ekki tilkynnt þar sem engin frumtryggingastarfsemi“ bætt við leiðbeiningarnar á undan valkostinum „0 — Ekki tilkynnt (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)“.

b) Í sniðmáti S.04.01.C0060 kemur eftirfarandi í stað leiðbeininganna:

„Heildarstarfsemi félagsins sem stunduð er fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu og allra EES-útibúa í EES-löndum þar sem þau eru ekki með staðfestu, nema útibúa sem starfa samkvæmt frelsi til að veita þjónustu í heimalandi félagsins.

Þetta skal vera samtalan á C0100 fyrir öll útibú.“

c) Í sniðmáti S.12.01.C0020, C0100/R0240 er nafni liðarins skipt út sem hér segir:

„Vergt besta mat fyrir sjóðstreymi, útstreymi handbærs fjár, tryggðan framtíðarávinning“.

d) Í sniðmáti S.12.01 kemur eftirfarandi í stað leiðbeininganna fyrir lið C0020, C0100/R0240:

„Fjárhæð afvaxtaðs útstreymis handbærs fjár (greiðslur til vátryggingataka og vátryggðra) fyrir tryggðum framtíðarávinningi. Að því er varðar C0020/R0240, skal vátryggingagrein, eins og skilgreind er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, tilkynnt „Vátrygging með ágóðahlutdeild“. Að því er varðar C0100/R0240 skal tilkynna allan tryggðan framtíðarávinning sem varðar samþykkta endurtryggingu, án tillits til vátryggingagreinarinnar.“

e) Í sniðmáti S.12.01.C0150/R0320 er nafni liðarins skipt út sem hér segir:

„Vátryggingaskuld án umbreytingarráðstöfunar á vexti — Alls (Önnur líftrygging en sjúkratrygging, þ.m.t. sjóðtengd)“.

f) Í sniðmáti S.12.01.C0210/R0320 er nafni liðarins skipt út sem hér segir:

„Vátryggingaskuld án umbreytingarráðstöfunar á vexti — Alls (Önnur líftrygging en sjúkratrygging, þ.m.t. sjóðtengd)“.

g) Í sniðmátum S.12.01 og S.17.01, í lið Z0030, er önnur málsgrein felld brott.

h) Í sniðmáti S.12.02 kemur eftirfarandi í stað fyrstu málsgreinar í almennu athugasemdunum:

„Þessi liður tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar. Sniðmátið skal ekki fyllt út þegar viðmiðunarmörkin fyrir skýrslugjöf eftir landi sem lýst er að neðan eiga ekki við, þ.e. heimaríkið stendur fyrir 100% af samtölunni á vátryggingaskuld, reiknaðri sem heild og af vergu besta mati. Þegar þessi fjárhæð er hærri en 90% en lægri en 100% skal eingöngu tilkynna R0010, R0020 og R0030.“

i) Í sniðmáti S.12.02 er númeraröðinni í þriðju málsgrein almennu athugasemdanna breytt í „a“ til „f“ í stað „e“ til „j“.

j) Í sniðmáti S.12.02 er númeraröðinni í fjórðu málsgrein almennu athugasemdanna breytt í „a“ til „d“ í stað „k“ til „n“.

k) Í sniðmáti S.14.01.C0010 er eftirfarandi bætt við í lok leiðbeininganna:

„Í þeim tilvikum þegar tilkynna þarf tilsvarandi vöru í fleiri en einni línu skal innihald C0010 (og C0090) fylgja tilteknu mynstri:

{Auðkenniskóði (ID) vöru}/+/{útgáfunúmer}. Til dæmis „AB222/+/3“.“

l) Í sniðmáti S.14.01.C0040 er eftirfarandi málslið bætt við í lok leiðbeininganna:

„Fyrir vörur sem er deilt niður á fleiri en eina línu, vinsamlega tilgreinið fjölda samninga í öllum línum sem tilkynntar eru.“

m) Í sniðmáti S.16.01 kemur eftirfarandi í stað b- og c-liðar í i. lið fjórðu málsgreinar í almennu athugasemdunum:

„b) Fjárhæðir fyrir hvern þann gjaldmiðil sem er meira en 25% af besta mati fyrir tjónaskuld lífeyrisins á afvöxtuðum grunni frá þeirri skaðatryggingagrein, eða

c) Fjárhæðir fyrir hvern þann gjaldmiðil sem er minna en 25% af besta mati fyrir tjónaskuld lífeyrisins (á afvöxtuðum grunni) frá þeirri skaðatryggingagrein, en meira en 5% af besta mati í heild fyrir heildartjónaskuld vegna lífeyris.“

n) Í sniðmáti S.16.01.C0020/R0040-R0190 er annar málsliður felldur brott úr leiðbeiningunum.

o) Í sniðmáti S.16.01.C0030/R0040-R0190 er eftirfarandi bætt við í lok leiðbeininganna:

„Þetta er hluti af vátryggingaskuld sem stofnað var til á ári N (Nettóhreyfingar milli nýrra varasjóða á ári N/losun varasjóða á ári N).“

p) Í sniðmáti S.17.02 kemur eftirfarandi í stað fyrstu málsgreinar í almennu athugasemdunum:

„Þessi liður tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar. Sniðmátið er ekki fyllt út þegar viðmiðunarmörkin fyrir skýrslugjöf eftir landi sem lýst er að neðan eiga ekki við, þ.e. heimaríkið stendur fyrir 100% af samtölunni á vátryggingaskuld, reiknaðri sem heild og af vergu besta mati. Þegar þessi fjárhæð er hærri en 90% en lægri en 100% skal eingöngu tilkynna R0010, R0020 og R0030.“

q) Í sniðmáti S.19.01 kemur eftirfarandi í stað b- og c-liðar í ii. lið fjórðu málsgreinar í almennu athugasemdunum:

„b) Fjárhæðir í öllum gjaldmiðlum sem eru meira en 25% af vergu besta mati tjónaskuldarinnar frá þeirri vátryggingagrein á sviði skaðatrygginga, eða

c) Fjárhæðir fyrir alla gjaldmiðla sem eru minna en 25% af vergu besta mati tjónaskuldarinnar frá þeirri skaðatryggingagrein, en meira en 5% af vergu besta mati tjónaskuldar í heild.“

r) Í sniðmáti S.19.01.C0170/R0100 til R0260, C0360/R0100 til R0260 og C0560/R0100 til R0260 er tilvísun í „R0110“ skipt út með tilvísuninni í „R0100“ í leiðbeiningunum.

s) Í sniðmáti S.19.01.C0560/R0100 til R0260 kemur eftirfarandi í stað fyrsta málsliðar leiðbeininganna:

„Samtölureiturinn „Lok árs“ endurspeglar síðustu hornalínuna, en á afvöxtuðum grunni (öll gögn sem varða síðasta skýrslugjafarár) frá R0100 til R0250.“

t) Í sniðmáti S.19.01.C0600 til C0750/R0300 til R0450 er nafni liðarins skipt út sem hér segir:

„Endurheimt frá endurtryggingu (óuppsafnaðar) — Þríhyrningur“.

u) Í sniðmáti S.19.01.C0600 til C0750/R0300 til R0450 kemur eftirfarandi í stað fyrstu og annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Þríhyrningar fyrir hvert tjóna-/tryggingarár frá N–14 (og undanfarandi) og öll fyrri skýrslutímabil til — þ.m.t. — N (síðasta skýrslugjafarár) fyrir greiðslur (tjón sem endurtryggjandi greiddi plús endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum), sem tilgreindar eru í reitnum „Verg greidd tjón (óuppsöfnuð)“, sem falla undir endurtryggingarsamning.

Taka skal tillit til endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum eftir leiðréttinguna fyrir vanskilum mótaðila.“

v) Í sniðmáti S.19.01.C0760/R0300 til R0460, C0960/R0300 til R0460 og C1160/R0300 til R0460 kemur tilvísunin „R0300“ í stað tilvísunarinnar „R0310“ í leiðbeiningunum.

w) Í sniðmáti S.19.01.C1160/R0300 til R0460 er nafni liðarins breytt sem hér segir:

„Tilkynntar, en óuppgerðar, endurtryggingakröfur — Lok árs (afvöxtuð gögn)“.

x) Í sniðmáti S.19.01.C1160/R0300 til R0460 kemur eftirfarandi í stað fyrsta málsliðar leiðbeininganna:

„Samtölureiturinn „Lok árs“ endurspeglar síðustu hornalínuna, en á afvöxtuðum grunni (öll gögn sem varða síðasta skýrslugjafarár) frá R0300 til R0450.“

y) Í sniðmáti S.19.01.C1360/R0500 til R0660, C1560/R0500 til R0660 og C1760/R0500 til R0660 kemur tilvísunin í „R0500“ í stað tilvísunarinnar „R0510“ í leiðbeiningunum.

z) Í sniðmáti S.19.01.C1560/R0500 til R0660 kemur eftirfarandi í stað fyrsta málsliðar leiðbeininganna:

„Samtölureiturinn „Lok árs“ endurspeglar síðustu hornalínuna, en á afvöxtuðum grunni (öll gögn sem varða síðasta skýrslugjafarár) frá R0500 til R0650.“

aa) Í sniðmáti S.19.01.C1760/R0500 til R0660 er nafni liðarins breytt sem hér segir:

„Hreinar, tilkynntar en óuppgerðar kröfur — Lok árs (afvöxtuð gögn)“.

bb) Í sniðmáti S.19.01.C1760/R0500 til R0660 kemur eftirfarandi í stað fyrsta málsliðar leiðbeininganna:

„Samtölureiturinn „Lok árs“ endurspeglar síðustu hornalínuna, en á afvöxtuðum grunni (öll gögn sem varða síðasta skýrslugjafarár) frá R0500 til R0650.“

cc) Í sniðmáti S.20.01 er eftirfarandi bætti við í lok annars málsliðar þriðju málsgreinar í almennu athugasemdunum: „eftir vátryggingagrein“.

dd) Í sniðmáti S.22.01 kemur eftirfarandi í stað annars málsliðar þriðju málsgreinar almennu athugasemdanna:

„Í þeim tilgangi skal beita stighækkandi áfangaskiptri aðferð með því að undanskilja hverja umbreytingarráðstöfun og langtímaábyrgð fyrir sig og án þess að endurreikna áhrifin af eftirstandandi ráðstöfunum eftir hvern áfanga.“

ee) Í sniðmáti S.22.01.C0020, í línum R0100 til R0110, er nýrri málsgrein bætt við í lok leiðbeininganna:

„Ef umbreytingarfrádráttur á vátryggingaskuld á ekki við skal tilkynna sömu fjárhæð og í C0010.“

ff) Í sniðmáti S.22.01.C0040, í línum R0100 til R0110, er nýrri málsgrein bætt við í lok leiðbeininganna:

„Ef umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil á ekki við, skal tilkynna sömu fjárhæð og í C0020.“

gg) Í sniðmáti S.22.01.C0030/R0100 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn reiknaðra út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn reiknaðra út með vátryggingaskuldinni með langtímaábyrgð og umbreytingarráðstöfunum.“

hh) Í sniðmáti S.22.01.C0050/R0100 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn reiknaðra út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn reiknaðra út með vátryggingaskuldinni sem tilkynnt er samkvæmt C0020.“

ii) Í sniðmáti S.22.01.C0070/R0100 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn reiknaðra út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn reiknaðra út með vátryggingaskuldinni sem tilkynnt er samkvæmt C0040.“

jj) Í sniðmáti S.22.01.C0090/R0100 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn reiknaðra út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn reiknaðra út með vátryggingaskuldinni sem tilkynnt er samkvæmt C0060.“

kk) Í sniðmáti S.22.01.C0030/R0110 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli kröfunnar um lágmarksfjármagn reiknaðrar út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og kröfunnar um lágmarksfjármagn reiknaðrar út með vátryggingaskuldinni með langtímaábyrgð og umbreytingarráðstöfunum.“

ll) Í sniðmáti S.22.01.C0050/R0110 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli kröfunnar um lágmarksfjármagn reiknaðrar út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og kröfunnar um lágmarksfjármagn reiknaðrar út með vátryggingaskuldinni sem tilkynnt er samkvæmt C0020.“

mm) Í sniðmáti S.22.01.C0070/R0110 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli kröfunnar um lágmarksfjármagn reiknaðrar út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og kröfunnar um lágmarksfjármagn reiknaðrar út með vátryggingaskuldinni sem tilkynnt er samkvæmt C0040.“

nn) Í sniðmáti S.22.01.C0090/R0110 kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Það skal vera mismunurinn á milli kröfunnar um lágmarksfjármagn reiknaðrar út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og kröfunnar um lágmarksfjármagn reiknaðrar út með vátryggingaskuldinni sem tilkynnt er samkvæmt C0060.“

oo) Í sniðmáti S.22.01.C0060, í línum R0100 til R0110, er nýrri málsgrein bætt við í lok leiðbeininganna sem hér segir:

„Ef aðlögun vegna óstöðugleika á ekki við, skal tilkynna sömu fjárhæð og í C0040.“

pp) Í sniðmáti S.22.01.C0070, í línum R0100 til R0110, eru allar tilvísanir í „hámarkið á milli“ og „C0010, C0020 og“ felldar brott,

qq) Í sniðmáti S.22.01.C0080, í línum R0100 til R0110, er nýrri málsgrein bætt við í lok leiðbeininganna:

„Ef aðlögun vegna samræmingar á ekki við, skal tilkynna sömu fjárhæð og í C0060.“

rr) Í sniðmáti S.22.01.C0090, í línum R0100 til R0110, eru allar tilvísanir í „hámarkið á milli“ og „C0010, C0020, C0040 og“ felldar brott.

ss) Í sniðmáti S.22.05, í C0010/R0010, kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Ef endurútreiknings hefur verið krafist á grundvelli 3. mgr. 308. gr. d tilskipunar 2009/138/EB skal sá útreikningur eingöngu taka tillit til þeirra vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindinga sem falla undir umbreytingarráðstafanirnar og sem enn eru til staðar á viðmiðunardegi endurútreikningsins, verðsettar á skýrslugjafardaginn (virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II lækkað með samningunum sem ekki eru lengur fyrir hendi).“

tt) Í sniðmáti S.22.05, í C0010/R0020, er önnur málsgrein leiðbeininganna felld brott.

uu) Í sniðmáti S.22.05, í C0010/R0030, kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar leiðbeininganna:

„Ef endurútreiknings hefur verið krafist á grundvelli 3. mgr. 308. gr. d tilskipunar 2009/138/EB skal sá útreikningur eingöngu taka tillit til þeirra vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindinga sem falla undir umbreytingarráðstafanirnar og sem enn eru til staðar á viðmiðunardegi endurútreikningsins, verðsettar á skýrslugjafardaginn (virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II að frádregnum samningum sem ekki eru lengur fyrir hendi).“

vv) Í sniðmáti S.22.05, í C0010/R0050, kemur eftirfarandi í stað leiðbeininganna:

„Fjárhæð vátryggingaskuldar sem fellur undir umbreytingarfrádrátt á vátryggingaskuld, að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingarsamningum sem reiknaðar eru út í samræmi við lög og stjórnsýslufyrirmæli sem samþykkt eru skv. 15. gr. tilskipunar 73/239/EBE, 20. gr. tilskipunar 2002/83/EB og 32. gr. tilskipunar 2005/68/EB, daginn áður en þessar tilskipanir eru felldar úr gildi skv. 310. gr. tilskipunar 2009/138/EB.

Ef endurútreiknings hefur verið krafist á grundvelli 3. mgr. 308. gr. d tilskipunar 2009/138/EB skal sá útreikningur eingöngu taka tillit til þeirra vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindinga sem til staðar eru á viðmiðunardegi endurútreikningsins.“

ww) Í sniðmáti S.22.05.C0010/R0070 kemur eftirfarandi í stað leiðbeininganna:

„Fjárhæð leiðréttingarinnar á vátryggingaskuld eftir sérhverja takmörkun sem beitt er í samræmi við 4. mgr. 308. gr. d tilskipunar 2009/138/EB, ef við á.

Ef engri takmörkun er beitt skal tilkynna sömu fjárhæð og í R0060.“

xx) Í sniðmáti S.27.01.C0890/R2750: Breytingin gildir ekki um íslensku útgáfuna.

yy) Í sniðmáti S.28.02.C0130/R0350 í lok málsliðarins í leiðbeiningunum er eftirfarandi texta bætt við:

„og 253. gr. framseldu reglugerðarinnar (ESB) 2015/35“.

zz) Í sniðmáti S.28.02.C0140/R0550 og C0150/R0550 í lok málsliðarins í leiðbeiningunum er eftirfarandi texta bætt við:

„áður en tekið er tillit til 253. gr. framseldu reglugerðarinnar (ESB) 2015/35“.

aaa) Í sniðmáti S.29.03.C0100-C0110/R0320 og C0100-C0110/R0330 er tilvísunum til „besta mats“ skipt út með „lokagildi besta mats“ í leiðbeiningunum.

bbb) Í sniðmáti S.29.04: Breytingin gildir ekki um íslensku útgáfuna.

ccc) Í sniðmáti S.29.04 á eftir annarri málsgrein almennu athugasemdanna er þriðju málsgrein bætt við sem hér segir:

„Félög eru skyldug að leggja fram gögn á hverju tjónaári eða tryggingarári, í samræmi við sérhverja kröfu landsbundna eftirlitsyfirvaldsins. Ef landsbundna eftirlitsyfirvaldið hefur ekki mælt fyrir um hvort þeirra eigi að nota getur félagið notað tjóna- eða tryggingarár í samræmi við hvernig þau meðhöndla hverja vátryggingagrein, að því tilskildu að þau noti það með samræmdum hætti, ár eftir ár.“

ddd) Í sniðmáti S.29.04.Z0010 kemur eftirfarandi í stað síðustu tveggja línanna neðst í tæmandi skránni í leiðbeiningunum:

„37 — Líftrygging (þ.m.t. vátryggingagreinar 30, 31, 32, 34 og 36, eins og skilgreindar eru í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35)

38 — Heilsutrygging sem er stafrækt á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging (þ.m.t. vátryggingagreinar 29, 33 og 35)“.

eee) Í sniðmáti S.29.04.C0020/R0040 er nafni liðarins breytt sem hér segir:

„Breytileiki besta mats“.

fff) Í sniðmáti S.29.04.C0030/R0110 er eftirfarandi bætt við í lok fyrsta málsliðar fyrstu málsgreinar leiðbeininganna:

„ef greiningin í S.29.03 er framkvæmd á grunni vátryggingagreina.“

ggg) Í sniðmáti S.29.04.C0040/R0110 er eftirfarandi texta bætti við í lok málsliðarins í annarri málsgrein leiðbeininganna:

„ef greiningin í S.29.03 er framkvæmd á grunni vátryggingagreina.“

hhh) Í sniðmáti S.29.04.C0050/R0110 eru orðin „vegna áætlaðs inn- og útflæðis á ári N“, í dálki liðarins, felld brott.

iii) Í sniðmátum S.30.01 og S.30.02, í annarri töflu sniðmátsins (þar sem vísað er til kjörfrjálsrar verndar fyrir líftryggingarstarfsemi) kemur liður Z0020 í stað liðar Z0010.

jjj) Í sniðmáti S.30.01.C0030, S.30.01.C0200, S.30.02.C0030 og S.30.02.C0160 í lok leiðbeininganna er annarri og þriðju málsgrein bætt við sem hér segir:

„Þegar þessum kóða hefur verið úthlutað má ekki endurnota hann fyrir aðra áhættu, jafnvel þótt áhættan sem kóðanum var upphaflega úthlutað á sé ekki lengur til staðar.

Þegar áhætta hefur áhrif á fleiri en eina vátryggingagrein, getur sami kóði verið notaður fyrir allar vátryggingagreinar sem verða fyrir áhrifum.“

kkk) Í sniðmáti S.30.01.C0130, í lok leiðbeininganna er annarri málsgrein bætt við sem hér segir:

„Ef um er að ræða ótakmarkaða tryggingarfjárhæð skal „Tryggingarfjárhæðin“ vera mat á væntu hugsanlegu tapi (reiknuðu út með því að nota sömu aðferðir og notaðar eru fyrir útreikninginn á iðgjaldinu, sem skulu endurspegla raunverulega áhættuskuldbindingu).“

lll) Í sniðmáti S.30.02 er eftirfarandi bætt við í lok fjórðu málsgreinar í almennu athugasemdunum:

„Þegar kjörfrjáls vernd sem tilkynnt er í sniðmáti S.30.01 er tengd fleiri en einu endurtryggingafélagi skal fyllt inn í þetta sniðmát með eins mörgum línum og fjölda endurtryggingafélaga sem viðriðin eru þessari sértæku kjörfrjálsu vernd.“

mmm) Í sniðmáti S.30.02.C0050, í lok leiðbeininganna er annarri og þriðju málsgrein bætt við sem hér segir:

„Ef sérstökum kóða er úthlutað af félaginu skal kóðinn vera sértækur fyrir tiltekinn endurtryggjanda eða miðlara og ekki skarast við neinn annan kóða sem félagið úthlutar eða auðkenni lögaðila (LEI-kóða).

Þegar kóði er þegar til staðar (t.d. landsbundið auðkenni) er sami kóði notaður sem þetta auðkenni og skal haldið með samræmdum hætti yfir tíma þar til LEI-kóði liggur fyrir.“

nnn) Í sniðmáti S.30.02.C0330 kemur eftirfarandi í stað leiðbeininganna:

„Lánshæfismat á endurtryggjanda á viðmiðunardagsetningu skýrslugjafarinnar sem veitt er af tilnefndri lánshæfismatsstofnun (utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki).

Ef lánshæfismat er ekki tiltækt skal liðurinn látinn óútfylltur.“

ooo) Í sniðmáti S.30.03.C0170 og C0180, í síðasta málslið leiðbeininganna, á eftir „Þessi liður er tilkynntur“, er eftirfarandi texta bætt við:

„, þar sem við á,“.

ppp) Í sniðmáti S.30.03.C0370 eru orðin „eða NA fyrir á ekki við“ í lok fyrsta málsliðar leiðbeininganna felld brott.

qqq) Í sniðmáti S.30.04.C0230 kemur eftirfarandi í stað fyrstu málsgreinar leiðbeininganna:

„Lánshæfismat á endurtryggjanda á viðmiðunardagsetningu skýrslugjafarinnar sem veitt er af tilnefndri lánshæfismatsstofnun (utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki).“

rrr) Í sniðmáti S.30.04.C0230, á eftir fyrstu málsgrein í leiðbeiningunum, er nýrri málsgrein bætt við sem hér segir:

„Ef lánshæfismat er ekki tiltækt skal liðurinn látinn óútfylltur.“

4. Ákvæði III. viðauka við framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2450 eru leiðrétt sem hér segir:

a) Í sniðmáti S.01.01.C0010, línum R0150, R0160 og R0200 leiðbeininganna, kemur eftirfarandi í stað „6 — Undanþegið skv. 6.–8. mgr. 35. gr.“:

„6 — Undanþegið skv. 2. mgr. 254. gr.“

b) Í sniðmáti S.03.01, strax á eftir lið C0010/R0010, lið C0020/R0010, er eftirfarandi bætt við leiðbeiningarnar:

„C0020/R0010	Virði ábyrgðar/tryggingar/skilyrtrar skuldar — Ábyrgðir sem samstæðan veitir, þ.m.t. bankaábyrgðir	Virði ábyrgða samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem samstæðan veitir, þ.m.t. bankaábyrgðir.“

c) Í sniðmáti S.03.01, strax á eftir lið C0010/R0030, lið C0020/R0030, er eftirfarandi bætt við leiðbeiningarnar:

„C0020/R0030	Virði ábyrgðar/tryggingar/skilyrtrar skuldar — Ábyrgðir sem samstæðan móttekur, þ.m.t. bankaábyrgðir	Virði ábyrgða samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem samstæðan móttekur, þ.m.t. bankaábyrgðir.“

d) Í sniðmáti S.05.02 er þriðja málsgrein „Sniðmátið byggist á því sem af er (fjárhags)árinu (e. *year–to–date*)“ felld brott.

e) Í sniðmáti S.22.01 er eftirfarandi bætt við í lok þriðju málsgreinar í almennu athugasemdunum:

„Þar sem mögulegt er innan samstæðu að beita báðum gerðum af umbreytingarráðstöfun fylgir sniðmátið stighækkandi áfangaskiptri aðferð.“

f) Í sniðmáti S.25.01.R0220/C0100 og S.25.02.R0220/C0100 er nýrri málsgrein bætt við í lok leiðbeininganna sem hér segir:

„Það skal taka með alla þætti samstæðugjaldþolskröfunnar (R0200 + R0210), þ.m.t. gjaldþolskröfur félaga í öðrum fjármálageirum (R0500), gjaldþolskröfu fyrir óeftirlitsskyld þátttökuskilyrði (R0540) og gjaldþolskröfu fyrir önnur félög (R0550).“

g) Í sniðmáti S.25.01.R0500/C0100, S.25.02.R0500/C0100 og S.25.03.R0500/C0100 er nýrri málsgrein bætt við eftir fyrstu málsgrein leiðbeininganna sem hér segir:

„Gert er ráð fyrir að R0500 sé jafnt samtölu R0510, R0520 og R0530.“

h) Í sniðmáti S.25.01.R0570/C0100 og S.25.02.R0570/C0100 er nýrri málsgrein bætt við í lok leiðbeininganna sem hér segir:

„Gert er ráð fyrir að heildargjaldþolskrafan sé jöfn samtölu R0220 og R0560.“

i) Í sniðmáti S.25.02 er önnur lína R0220/C0100 felld brott.

_____

FRAMKVÆMDARREGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR (ESB) 2018/1844 **2020/EES/85/03**

frá 23. nóvember 2018

um breytingu og leiðréttingu á framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2450 um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar sniðmát fyrir gagnaskil til eftirlitsyfirvalda samkvæmt tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB (*)

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB frá 25. nóvember 2009 um stofnun og rekstur fyrirtækja á sviði vátrygginga og endurtrygginga (Gjaldþolsáætlun II) ([1]), einkum þriðju undirgrein 10. mgr. 35. gr., þriðju undirgrein 6. mgr. 244. gr. og annarri undirgrein 6. mgr. 245. gr.,

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

1) Í framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2015/2450 ([2]) er mælt fyrir um skýrslusniðmát sem vátrygginga- og endurtryggingafélög sem og hluteignarfélög á vátrygginga- og endurtryggingasviði, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi þurfa að nota fyrir gagnaskil til eftirlitsyfirvalda sem eru nauðsynleg vegna eftirlits.

2) Með framseldri reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2017/1542 ([3]), um breytingu á reglunum um útreikning á lögbundnum gjaldþolskröfum fyrir tiltekna flokka eigna í eigu vátrygginga- og endurtryggingafélaga, var komið á nýjum viðurkenndum eignaflokki innviðafyrirtækja með tilskilinni gjaldþolskröfu. Til að tryggja að eftirlitsyfirvöld fái einnig nauðsynlegar upplýsingar um fjárfestingar vátrygginga- og endurtryggingafélaga í innviðafyrirtækjum, með þeirri nákvæmni og sundurgreinanleika sem er sambærilegur fyrir aðra eignaflokka innan útreikningsins á markaðsáhættu-einingunni, ætti að aðlaga viðkomandi skýrslusniðmát, eins og mælt er fyrir um í framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2450, að teknu tilliti til þessara breytinga.

3) Ákvæði um rétta notkun kennimerkja og samræmt gengi eru afgerandi til að bæta samkvæmni og gæði upplýsinganna að því er varðar söguleg gögn sem gefin eru upp í öðrum gjaldmiðli en gagnaskilagjaldmiðlinum. Þess vegna hefur 2. og 3. gr. verið breytt til að bæta gæði þeirra upplýsinga sem tilgreindar eru.

4) Sniðmátin er varða breytingagreiningu miða að því að útskýra með efnahagslegum mælistikum hvers vegna og hvernig aðstæður félagsins hafa þróast á árinu. Þar sem hagsmunaaðilar hafa tilgreint nokkur svið fyrir endurbætur og nánari skýringar er nauðsynlegt að gera nokkrar breytingar á leiðbeiningunum fyrir sniðmát S.29.01 til S.29.04.

5) Því ætti að breyta framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2450 til samræmis við það.

6) Leiðrétta ætti ritvillur í leiðbeiningum sniðmátanna sem leitt geta til ósamkvæmra og misvísandi upplýsinga og af þeim sökum haft áhrif á gæði eftirlitsferlisins. Þess vegna er þörf á nokkrum leiðréttingum, aðallega til að bregðast við skýrsluliðum eða upplýsingum sem vantar í „Almennu athugasemdirnar“ og reitum sem vantar í „Leiðbeiningarnar“.

7) Reglugerð þessi byggist á drögum að tæknilegum framkvæmdarstöðlum sem Evrópska vátrygginga- og lífeyrissjóða-eftirlitsstofnunin hefur lagt fyrir framkvæmdastjórnina.

(*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtíð. ESB L 299, 26.11.2018, bls. 5. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 164/2019 frá 13. júní 2019 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn (síður birtingar).

([1]) Stjtíð. ESB L 335, 17.12.2009, bls. 1.

([2]) Framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2015/2450 frá 2. desember 2015 um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar sniðmát fyrir framlagningu upplýsinga til eftirlitsyfirvalda samkvæmt tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB (Stjtíð. ESB L 347, 31.12.2015, bls. 1).

([3]) Framseld reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2017/1542 frá 8. júní 2017 um breytingu á framseldri reglugerð (ESB) 2015/35 að því er varðar útreikning á lögbundnum gjaldþolskröfum fyrir tiltekna flokka eigna í eigu vátrygginga- og endurtryggingafélaga (innviðafyrirtæki) (Stjtíð. ESB L 236, 14.9.2017, bls. 14).

8) Evrópska vátrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um drögin að tæknilegu framkvæmdarstöðlunum sem þessi reglugerð byggist á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir áliti hagsmunahóps í vátryggingum og endurtryggingum, sem komið var á fót með 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1094/2010 ([1]).

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. gr.

Framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2450 er breytt sem hér segir:

1) Í 2. gr. bætist eftirfarandi d-liður við:

„d) allir gagnapunktar skulu gefnir upp sem jákvæð gildi nema í eftirfarandi tilvikum:

i. þeir eru af andstæðri gerð en eðlileg fjárhæð liðarins,

ii. gerð gagnapunktsins heimilar að tilgreind séu jákvæð og neikvæð gildi,

iii. í viðkomandi leiðbeiningum sem settar eru fram í viðaukunum er krafist öðruvísi skýrslusniðs.“

2) Eftirfarandi 4. mgr. a bætist við í 3. gr.:

„4a. Þegar sett eru fram gildi á sögulegum gögnum sem gefin eru upp í öðrum gjaldmiðli en gagnaskilagjaldmiðlinum skal umbreyta slíkum gildum sem tengjast fyrri gagnaskilatímabilum í gagnaskilagjaldmiðilinn, byggt á lokagengi síðasta dags tímabilsins sem tilkynnt er og umreikningsgengið er tiltækt fyrir.“

3) Ákvæðum I. viðauka er breytt í samræmi við I. viðauka við þessa reglugerð.

4) Ákvæðum II. viðauka er breytt í samræmi við II. viðauka við þessa reglugerð,

5) Ákvæðum III. viðauka er breytt í samræmi við III. viðauka við þessa reglugerð,

6) Ákvæðum VI. viðauka er breytt í samræmi við IV. viðauka við þessa reglugerð.

2. gr.

Framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2450 er leiðrétt sem hér segir:

1) Ákvæði I. viðauka eru leiðrétt í samræmi við V. viðauka við þessa reglugerð.

2) Ákvæði II. viðauka eru leiðrétt í samræmi við VI. viðauka við þessa reglugerð.

3) Ákvæði III. viðauka eru leiðrétt í samræmi við VII. viðauka við þessa reglugerð.

3. gr.

Reglugerð þessi öðlast gildi á tuttugasta degi eftir að hún birtist í Stjórnartíðindum Evrópusambandsins.

Reglugerð þessi er bindandi í heild sinni og gildir í öllum aðildarríkjunum án frekari lögfestingar.

Gjört í Brussel 23. nóvember 2018.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,

Jean-Claude JUNCKER

forseti.

———

([1]) Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1094/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska vátrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og um niðurfellingu á ákvörðun framkvæmdastjórnarinnar 2009/79/EB (Stjtíð. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 48).

I. VIÐAUKI

Ákvæðum I. viðauka við framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2450 er breytt sem hér segir:

1. Eftirfarandi lína bætist við í sniðmáti S.01.02.01:

„Undanþága frá skýrslugjöf um upplýsingar utanaðkomandi lánshæfismats-fyrirtækis (ECAI)	R0250“.	

2. Eftirfarandi lína bætist við í sniðmáti S.01.02.04:

„Undanþága frá skýrslugjöf um upplýsingar utanaðkomandi lánshæfismats-fyrirtækis (ECAI)	R0250“.	

3. Sniðmáti S.12.01.01 er breytt sem hér segir:

a) í stað línu R0220 kemur eftirfarandi:

„Besta mat á afurðum með afsalsrétti	R0220“																				

b) í stað lína R0230, R0240 og R0250 kemur eftirfarandi:

„Tryggður og valkvæður ávinningur í framtíðinni	R0230																				
Tryggður ávinningur í framtíðinni	R0240																				
Valkvæður ávinningur í framtíðinni	R0250“,																				

4. Sniðmáti S.26.01.01 er breytt sem hér segir:

a) lína R0290 fellur brott,

b) á milli lína R0280 og R0300 er eftirfarandi línum bætt við:

„fullgild hlutabréf innviðafyrirtækis	R0291					
fullgild innviðahlutabréf önnur en hlutabréf fyrirtækis	R0292“					

c) lína R0411 fellur brott,

d) í stað línu R0412 kemur eftirfarandi:

„lán og skuldabréf (önnur en fullgildar innviðafjárfestingar og fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis)	R0412“					

e) á milli lína R0410 og R0412 er eftirfarandi línum bætt við:

„lán og skuldabréf (fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis)	R0414					
lán og skuldabréf (fullgildar innviðafjárfestingar, aðrar en innviðafyrirtækis)	R0413“.					

5. Sniðmáti S.26.01.04 er breytt sem hér segir:

a) lína R0290 fellur brott,

b) á milli lína R0280 og R0300 er eftirfarandi línum bætt við:

„fullgild hlutabréf innviðafyrirtækis	R0291					
fullgild innviðahlutabréf önnur en hlutabréf fyrirtækis	R0292“					

c) lína R0411 fellur brott,

d) í stað línu R0412 kemur eftirfarandi:

„lán og skuldabréf (önnur en fullgildar innviðafjárfestingar og fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis)	R0412“					

e) á milli lína R0410 og R0412 er eftirfarandi línum bætt við:

„lán og skuldabréf (fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis)	R0414					
lán og skuldabréf (fullgildar innviðafjárfestingar, aðrar en innviðafyrirtækis)	R0413“.					

6. Sniðmáti SR.26.01.01 er breytt sem hér segir:

a) lína R0290 fellur brott,

b) á milli lína R0280 og R0300 er eftirfarandi línum bætt við:

„fullgild hlutabréf innviðafyrirtækis	R0291					
fullgild innviðahlutabréf önnur en hlutabréf fyrirtækis	R0292“.					

c) lína R0411 fellur brott,

d) í stað línu R0412 kemur eftirfarandi:

„lán og skuldabréf (önnur en fullgildar innviðafjárfestingar og fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis)	R0412“.					

e) á milli lína R0410 og R0412 er eftirfarandi línum bætt við:

„lán og skuldabréf (fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis)	R0414					
lán og skuldabréf (fullgildar innviðafjárfestingar, aðrar en innviðafyrirtækis)	R0413“.					

7. Í sniðmáti S.29.03.01 kemur eftirfarandi í stað línu R0300:

„Hrein breyting fyrir vísitölutengda og sjóðstengda starfsemi	R0300“.	

8. Sniðmáti S.29.04.01 er breytt sem hér segir:

a) í stað línu R0060 kemur eftirfarandi:

„Hrein breyting fyrir vísitölutengda og sjóðstengda starfsemi	R0060“		

b) í stað línu R0080 kemur eftirfarandi:

„Bókfærð iðgjöld	R0080“.			

c) í stað línu R0130 kemur eftirfarandi:

„Hrein breyting fyrir vísitölutengda og sjóðstengda starfsemi	R0130“.			

9. Sniðmáti S.30.04.01 er breytt sem hér segir:

a) dálkur C0320 fellur brott,

b) dálki C0320 er bætt við á eftir C0170.

10. Í sniðmáti S.37.01.04, á milli dálka C0090 og C0100, er eftirfarandi nýjum dálki C0091 „Innra mat“ bætt við:

„Innra mat
C0091“.

II. VIÐAUKI

Ákvæðum II. viðauka við framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2450 er breytt sem hér segir:

1. Í þætti S.01.02 — Grunnupplýsingar, í töflunni, er eftirfarandi línu bætt við:

„R0250	Undanþága frá skýrslugjöf um upplýsingar utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis (ECAI)	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Undanþága fyrir eignir (byggt á 6. og 7. mgr. 35. gr.) 2 – Undanþága fyrir eignir (byggt á útvistun) 3 – Undanþága fyrir afleiður (byggt á 6. og 7. mgr. 35. gr.) 4 – Undanþága fyrir afleiður (byggt á útvistun) 5 – Undanþága fyrir eignir og afleiður (byggt á 6. og 7. mgr. 35. gr.) 6 – Undanþága fyrir eignir og afleiður (byggt á útvistun) 0 – Ekki undanþegið“.

2. þáttur S.04.01 — Starfsemi eftir landi er breytt sem hér segir:

   a) í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0010 í töflunni kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar:

   „Þetta undanskilur tryggingastarfsemi útibúa og undanskilur tryggingastarfsemi sem byggir á frelsi félags til að veita þjónustu í EES-löndum.“

   b) í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0060 í töflunni kemur í stað annarrar málsgreinar eftirfarandi:

   „Þetta skal vera summa C0100 fyrir félagið og öll útibú.“

3. Í þætti S.06.02 — Skrá yfir eignir er breytt sem hér segir:

   a) í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0110 kemur eftirfarandi í stað þriðju málsgreinar:

   „Þessi liður á ekki við um uppbótarauðkenniskóðann, CIC, (e. *Complementary Identification Code*) flokk 8 — Veðlán og lán, CIC 71, CIC 75 og um CIC 95 — Varanlegir rekstrarfjármunir.“

   b) í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0120 í töflunni kemur eftirfarandi í stað fjórðu málsgreinar:

   „Þessi liður á ekki við um CIC flokk 8 — Veðlán og lán, CIC 71, CIC 75 og um CIC flokk 9 — Eign.“

   c) í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0130 er eftirfarandi málsgrein bætt við:

   „Þessi liður á ekki við um CIC flokk 71 og 9.“

   d) í línu C0330 í töflunni kemur eftirfarandi í stað tæmandi skrárinnar yfir tilnefnd utanaðkomandi lánshæfismats-fyrirtæki:

   „— Euler Hermes Rating GmbH (Kennimerki lögaðila, LEI-kóði: 391200QXGLWHK9VK6V27)

   — Japan Credit Rating Agency Ltd (LEI-kóði: 35380002378CEGMRVW86)

   — BCRA-Credit Rating Agency AD (LEI-kóði: 747800Z0IC3P66HTQ142)

   — Creditreform Rating AG (LEI-kóði: 391200PHL11KDUTTST66)

   — Scope Ratings GmbH (áður Scope Ratings AG og PSR Rating GmbH) (LEI-kóði: 391200WU1EZUQFHDWE91)

   — ICAP Group SA (LEI-kóði: 2138008U6LKT8VG2UK85)

   — GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (LEI-kóði: 391200OLWXCTKPADVV72)

   — ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (LEI-kóði: 529900977LETWLJF3295)

   — ARC Ratings, S.A. (áður Companhia Portuguesa de Rating, S.A) (LEI-kóði: 213800OZNJQMV6UA7D79)

   — AM Best Europe-Rating Services Ltd (AMBERS) (LEI-kóði: 549300VO8J8E5IQV1T26)

   — DBRS Ratings Limited (LEI-kóði: 5493008CGCDQLGT3EH93)

— Fitch (skal notað ef skiptingin hér að neðan er ekki tiltæk)
  — Fitch France S.A.S. (LEI-kóði: 2138009Y4TCZT6QOJO69)
  — Fitch Deutschland GmbH (LEI-kóði: 213800JEMOT1H45VN340)
  — Fitch Italia S.p.A. (LEI-kóði: 213800POJ9QSCHL3KR31)
  — Fitch Polska S.A. (LEI-kóði: 213800RYJTJPW2WD5704)
  — Fitch Ratings España S.A.U. (LEI-kóði: 213800RENFIIODKETE60)
  — Fitch Ratings Limited (LEI-kóði: 2138009F8YAHVC8W3Q52)
  — Fitch Ratings CIS Limited (LEI-kóði: 213800B7528Q4DIF2G76)
— Moody's (skal notað ef skiptingin hér að neðan er ekki tiltæk)
  — Moody's Investors Service Cyprus Ltd (LEI-kóði: 549300V4LCOYCMNUVR81)
  — Moody's France S.A.S. (LEI-kóði: 549300EB2XQYRSE54F02)
  — Moody's Deutschland GmbH (LEI-kóði: 549300M5JMGHVTWYZH47)
  — Moody's Italia S.r.l. (LEI-kóði: 549300GMXJ4QK70UOU68)
  — Moody's Investors Service España S.A. (LEI-kóði: 5493005X59ILY4BGJK90)
  — Moody's Investors Service Ltd (LEI-kóði: 549300SM89WABHDNJ349)
— Standard & Poor's (skal notað ef skiptingin hér að neðan er ekki tiltæk)
  — S&P Global Ratings France SAS (LEI-kóði: 54930035REY2YCDSBH09)
  — S&P Global Ratings Europe Limited (áður S&P Global Ratings Italy S.r.l, LEI-kóði 54930000NMOJ7ZBUQ063 – samruni 1. maí 2018) (LEI-kóði: 5493008B2TU3S6QE1E12)
  — Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited (LEI-kóði: 549300363WVTTH0TW460)
— CRIF Ratings S.r.l. (áður CRIF S.p.a.) (LEI-kóði: 8156001AB6A1D740F237)
— Capital Intelligence Ratings Ltd (LEI-kóði: 549300RE88OJP9J24Z18)
— European Rating Agency, a.s. (LEI-kóði: 097900BFME0000038276)
— Axesor Risk Management SL (LEI-kóði: 959800EC2RH76JYS3844)
— Cerved Rating Agency S.p.A. (áður CERVED Group S.p.A.) (LEI-kóði: 8156004AB6C992A99368)
— Kroll Bond Rating Agency (LEI-kóði: 549300QYZ5CZYXTNZ676)
— The Economist Intelligence Unit Ltd (LEI-kóði: 213800Q7GRZWF95EWN10)
— Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (LEI-kóði: 815600BF4FF53B7C6311)
— Spread Research (LEI-kóði: 969500HB6BVM2UJDOC52)
— EuroRating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 25940027QWS5GMO74O03)
— HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (LEI-kóði: 549300IFL3XJKTRHZ480)
— Moody's Investors Service EMEA Ltd (LEI-kóði: 54930009NU3JYS1HTT72)
— Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (LEI-kóði: 54930016113PD33V1H31)
— modeFinance S.r.l. (LEI-kóði: 815600B85A94A0122614)
— INC Rating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 259400SUBF5EPOGK0983)
— Rating-Agentur Expert RA GmbH (LEI-kóði: 213800P3OOBSGWN2UE81)
— Kroll Bond Rating Agency Europe Limited (LEI-kóði: 5493001NGHOLC41ZSK05)
— SPMW Rating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 259400PIF3W6YC660564)
— Önnur tilnefnd utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki“.

4. Þáttur S.06.03 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu — gegnsæisaðferð, breytist sem hér segir:

a) undir fyrirsögninni „Almennar athugasemdir“ kemur eftirfarandi í stað þriðju málsgreinar:

„Sniðmátið skal innihalda upplýsingar sem samsvara 100% af fjárfestingarvirðinu í sjóðum um sameiginlega fjárfestingu. Fyrir auðkenningu á löndum skal gegnsæisaðferðinni þó beitt til að greina áhættuskuldbindingar fyrir 90% af heildarvirði sjóðanna að frádregnum fjárhæðum sem tengjast CIC 8 og 9, og fyrir auðkenningu á gjaldmiðlum

skal gegnsæisaðferðinni beitt til að greina áhættuskuldbindingar fyrir 90% af heildarvirði sjóðanna. Félög skulu sjá til þess að þau 10% sem ekki eru tilgreind eftir löndum séu dreifð yfir mörg landfræðileg svæði, t.d. að ekki séu meira en 5% í einu landi. Félög skulu beita gegnsæisaðferðinni þar sem byrjað er á stærsta sjóðnum, með tilliti til fjárfestingar-fjárhæðarinnar, og endað á þeim minnsta og skal aðferðinni beitt með samræmdum hætti yfir tíma.“

b) í stað þriðja dálks („Leiðbeiningar“) í línu C0050 í töflunni kemur eftirfarandi:

„Tilgreina hvort gjaldmiðill eignaflokksins sé gagnaskilagjaldmiðillinn eða erlendur gjaldmiðill. Vísað er til allra annarra gjaldmiðla en gagnaskilagjaldmiðilsins sem erlends gjaldmiðils. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá:

1 – Gagnaskilagjaldmiðil

2 – Erlendan gjaldmiðil

3 – Samtölu gjaldmiðla vegna beitingar viðmiðunarmarka“.

5. Í þætti S.07.01 — Samsettar fjármálaafurðir, í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0100 í töflunni bætist eftirfarandi liður við:

„6 — á ekki við“.

6. Í þætti S.08.01 — Opnar afleiður, er töflunni breytt sem hér segir:

a) Undir fyrirsögninni „Almennar athugasemdir“ kemur eftirfarandi í stað níundu málsgreinar:

„Í töflunni Upplýsingar um stöður sem haldið er skal hver afleiða tilgreind sérstaklega í eins mörgum línum og þörf er á til að færa á tilhlýðilegan hátt inn allar óþeningalegar breytur sem krafist er í þeirri töflu. Ef hægt er að gefa upp tvö virði á eina breytu fyrir sömu afleiðu þarf að tilgreina þessa afleiðu í fleiri en einni línu.“

b) í stað textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0090 kemur eftirfarandi:

„Auðkenniskóði (e. *ID Code*) gerningsins (eign eða skuldbinding) sem er undirliggjandi afleiðusamningnum. Gefa á upp þennan lið eingöngu fyrir afleiður sem eru með einn eða fleiri undirliggjandi gerninga í eignasafni félagsins. Vísitala er talin einn gerningur og skal tilgreind. Auðkenniskóði gerningsins sem er undirliggjandi afleiðunni samkvæmt eftir-farandi forgangsröðun:

— ISIN-kóði samkvæmt ISO 6166, þegar hann er tiltækur

— Aðrir viðurkenndir kóðar (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC)

— Kóði sem félagið úthlutar fyrir undirliggjandi gerning þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir og verður að vera einkvæmur og samkvæmur yfir tíma fyrir þann gerning,

— „Margar eignir/skuldbindingar“, ef undirliggjandi eignir eða skuldbindingar eru fleiri en ein.

Ef undirliggjandi gerningur er vísitala skal tilgreina kóða vísitölunnar.“,

c) í stað textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0100 kemur eftirfarandi:

„Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Undirliggjandi gerningur fyrir afleiðuna“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá:

1 – ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166

2 – CUSIP-númer (The Committee on Uniform Securities Identification Procedures: númer sem þjónustuskrifstofa CUSIP úthlutar til bandarískra og kanadískra fyrirtækja)

3 – SEDOL-númer (Stock Exchange Daily Official List fyrir kauphöllina í London)

4 – WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið)

5 – Bloomberg Ticker (stafakóði Bloomberg sem auðkennir verðbréf fyrirtækis)

6 – BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg)

7 – Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga)

8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier)

9 – Aðra kóða frá aðilum að Association of National Numbering Agencies

99 – Kóða sem félagið úthlutar í því tilviki að enginn ofangreindra valkosta sé tiltækur. Þennan valkost skal einnig nota fyrir tilvikin „Margar eignir/skuldbindingar“ og vísitölur“.

d) í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0300 í töflunni fellur önnur málsgrein brott.

e) í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0300 kemur eftirfarandi í stað tæmandi skrárinnar yfir tilnefnd utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki:

„— Euler Hermes Rating GmbH (LEI-kóði: 391200QXGLWHK9VK6V27)

— Japan Credit Rating Agency Ltd (LEI-kóði: 35380002378CEGMRVW86)

— BCRA-Credit Rating Agency AD (LEI-kóði: 747800Z0IC3P66HTQ142)

— Creditreform Rating AG (LEI-kóði: 391200PHL11KDUTTST66)

— Scope Ratings GmbH (áður Scope Ratings AG og PSR Rating GmbH) (LEI-kóði: 391200WU1EZUQFHDWE91)

— ICAP Group SA (LEI-kóði: 2138008U6LKT8VG2UK85)

— GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (LEI-kóði: 391200OLWXCTKPADVV72)

— ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (LEI-kóði: 529900977LETWLJF3295)

— ARC Ratings, S.A. (áður Companhia Portuguesa de Rating, S.A) (LEI-kóði: 213800OZNJQMV6UA7D79)

— AM Best Europe-Rating Services Ltd (AMBERS) (LEI-kóði: 549300VO8J8E5IQV1T26)

— DBRS Ratings Limited (LEI-kóði: 5493008CGCDQLGT3EH93)

— Fitch (skal notað ef skiptingin hér að neðan er ekki tiltæk)

  — Fitch France S.A.S. (LEI-kóði: 2138009Y4TCZT6QOJO69)

  — Fitch Deutschland GmbH (LEI-kóði: 213800JEMOT1H45VN340)

  — Fitch Italia S.p.A. (LEI-kóði: 213800POJ9QSCHL3KR31)

  — Fitch Polska S.A. (LEI-kóði: 213800RYJTJPW2WD5704)

  — Fitch Ratings España S.A.U. (LEI-kóði: 213800RENFIIODKETE60)

  — Fitch Ratings Limited (LEI-kóði: 2138009F8YAHVC8W3Q52)

  — Fitch Ratings CIS Limited (LEI-kóði: 213800B7528Q4DIF2G76)

— Moody's (skal notað ef skiptingin hér að neðan er ekki tiltæk)

  — Moody's Investors Service Cyprus Ltd (LEI-kóði: 549300V4LCOYCMNUVR81)

  — Moody's France S.A.S. (LEI-kóði: 549300EB2XQYRSE54F02)

  — Moody's Deutschland GmbH (LEI-kóði: 549300M5JMGHVTWYZH47)

  — Moody's Italia S.r.l. (LEI-kóði: 549300GMXJ4QK70UOU68)

  — Moody's Investors Service España S.A. (LEI-kóði: 5493005X59ILY4BGJK90)

  — Moody's Investors Service Ltd (LEI-kóði: 549300SM89WABHDNJ349)

— Standard & Poor's (skal notað ef skiptingin hér að neðan er ekki tiltæk)

  — S&P Global Ratings France SAS (LEI-kóði: 54930035REY2YCDSBH09)

  — S&P Global Ratings Europe Limited (áður S&P Global Ratings Italy S.r.l, LEI-kóði 54930000NMOJ7ZBUQ063 – samruni 1. maí 2018) (LEI-kóði: 5493008B2TU3S6QE1E12)

  — Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited (LEI-kóði: 549300363WVTTH0TW460)

— CRIF Ratings S.r.l. (áður CRIF S.p.a.) (LEI-kóði: 8156001AB6A1D740F237)

— Capital Intelligence Ratings Ltd (LEI-kóði: 549300RE88OJP9J24Z18)

— European Rating Agency, a.s. (LEI-kóði: 097900BFME0000038276)

— Axesor Risk Management SL (LEI-kóði: 959800EC2RH76JYS3844)

— Cerved Rating Agency S.p.A. (áður CERVED Group S.p.A.) (LEI-kóði: 8156004AB6C992A99368)

— Kroll Bond Rating Agency (LEI-kóði: 549300QYZ5CZYXTNZ676)

— The Economist Intelligence Unit Ltd (LEI-kóði: 213800Q7GRZWF95EWN10)

— Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (LEI-kóði: 815600BF4FF53B7C6311)

— Spread Research (LEI-kóði: 969500HB6BVM2UJDOC52)

— EuroRating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 25940027QWS5GMO74O03)

— HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (LEI-kóði: 549300IFL3XJKTRHZ480)

— Moody's Investors Service EMEA Ltd (LEI-kóði: 54930009NU3JYS1HTT72)

— Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (LEI-kóði: 54930016113PD33V1H31)

— modeFinance S.r.l. (LEI-kóði: 815600B85A94A0122614)

— INC Rating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 259400SUBF5EPOGK0983)

— Rating-Agentur Expert RA GmbH (LEI-kóði: 213800P3OOBSGWN2UE81)

— Kroll Bond Rating Agency Europe Limited (LEI-kóði: 5493001NGHOLC41ZSK05)

— SPMW Rating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 259400PIF3W6YC660564)

— Önnur tilnefnd utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki“.

7. Í þætti S.08.02 — Afleiðuviðskipti er töflunni breytt sem hér segir:

a) undir fyrirsögninni „Almennar athugasemdir“ kemur eftirfarandi í stað fyrsta málsliðar í tíundu málsgrein:

„Í töflunni Upplýsingar um stöður sem haldið er skal hver afleiða tilgreind sérstaklega í eins mörgum línum og þörf er á til að færa á tilhlýðilegan hátt inn allar óþeningalegar breytur sem krafist er í þeirri töflu.“

b) í stað textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0090 kemur eftirfarandi:

„Auðkenniskóði (e. *ID Code*) gerningsins (eign eða skuldbinding) sem er undirliggjandi afleiðusamningnum. Gefa á upp þennan lið eingöngu fyrir afleiður sem eru með einn eða fleiri undirliggjandi gerninga í eignasafni félagsins. Vísitala er talin einn gerningur og skal tilgreind. Auðkenniskóði gerningsins sem er undirliggjandi afleiðunni samkvæmt eftirfarandi forgangsröðun:

— ISIN-kóði samkvæmt ISO 6166, þegar hann er tiltækur.

— Aðrir viðurkenndir kóðar (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC)

— Kóði sem félagið úthlutar fyrir undirliggjandi gerning þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir og verður að vera einkvæmur og samkvæmur yfir tíma fyrir þann gerning,

— „Margar eignir/skuldbindingar“, ef undirliggjandi eignir eða skuldbindingar eru fleiri en ein.

Ef undirliggjandi gerningur er vísitala skal tilgreina kóða vísitölunnar.“

c) í stað textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0100 kemur eftirfarandi:

„Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Undirliggjandi gerningur fyrir afleiðuna“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá:

1 – ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166

2 – CUSIP-númer (The Committee on Uniform Securities Identification Procedures: númer sem þjónustuskrifstofa CUSIP úthlutar til bandarískra og kanadískra fyrirtækja)

3 – SEDOL-númer (Stock Exchange Daily Official List fyrir kauphöllina í London)

4 – WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið)

5 – Bloomberg Ticker (stafakóði Bloomberg sem auðkennir verðbréf fyrirtækis)

6 – BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg)

7 – Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga)

8 – FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga)

9 – Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir

99 – Kóða sem félagið úthlutar í því tilviki að enginn ofangreindra valkosta sé tiltækur. Þennan valkost skal einnig nota fyrir tilvikin „Margar eignir/skuldbindingar“ og vísitölur“.

8. Þætti S.11.01 — Eignir sem haldið er sem tryggingu, er breytt sem hér segir:

a) Undir fyrirsögninni „Almennar athugasemdir“, í sjöttu málsgrein, er eftirfarandi málslið bætt við:

„Fasteign sem haldið er sem tryggingu fyrir veðlánum til einstaklinga skal tilgreind í einni línu.“

b) í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0080 í töflunni kemur eftirfarandi í stað þriðju málsgreinar:

„Þessi liður á ekki við um tryggingar í flokki CIC 8 — Veðlán og lán, CIC 71, CIC 75 og um CIC 95 — Varanlegir rekstrarfjármunir.“

9. Í þætti S.12.01 — Vátryggingaskuld í líf- og heilsutryggingum, sem stafræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging er töflunni breytt sem hér segir:

a) í stað lína C0020, C0030, C0060, C0090, C0160, C0190/R0220 kemur eftirfarandi:

„C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190/R0220	Besta mat á afurðum með afsalsrétti	Fjárhæð vergs besta mats á afurðum með afsalsrétti fyrir hverja atvinnugrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35. Þessi fjárhæð skal einnig tekin með í R0030 til R0090.“

b) eftirfarandi línum er bætt við á milli lína C0030, C0060, C0090, C0160, C0190, C0200/R0230 og C0020, C0100/R0240:

„C0150/R0230	Vergt besta mat fyrir sjóðstreymi, útstreymi handbærs fjár, tryggðan og valkvæðan ávinning í framtíðinni – Alls (Líftrygging, önnur en sjúkratrygging, þ.m.t. sjóðstengd).	Heildarfjárhæð afvaxtaðs útstreymis handbærs fjár (greiðslur til vátryggingartaka og vátryggða) fyrir tryggðan ávinning í framtíðinni og valkvæðan ávinning í framtíðinni fyrir líftryggingu, aðra en sjúkratryggingu, þ.m.t. sjóðstengda.
C0210/R0230	Vergt besta mat fyrir sjóðstreymi, útstreymi handbærs fjár, tryggðan og valkvæðan ávinning í framtíðinni – Alls (Sjúkratrygging, svipuð líftryggingu).	Heildarfjárhæð afvaxtaðs útstreymis handbærs fjár (greiðslur til vátryggingartaka og vátryggða) fyrir tryggðan ávinning í framtíðinni og valkvæðan ávinning í framtíðinni fyrir sjúkratryggingu, svipaða líftryggingu.“

c) eftirfarandi línum er bætt við á milli lína C0020, C0100/R0240 og C0020, C0100/R0250:

„C0150/R0240	Vergt besta mat fyrir sjóðstreymi, útstreymi handbærs fjár, tryggðan ávinning í framtíðinni – Alls (Líftrygging, önnur en sjúkratrygging, þ.m.t. sjóðstengd).	Heildarfjárhæð vergs besta mats fyrir sjóðstreymi, útstreymi handbærs fjár, tryggðan ávinning í framtíðinni fyrir líftryggingu, aðra en sjúkratryggingu, þ.m.t. sjóðstengda.“

d) eftirfarandi línum er bætt við á milli lína C0020, C0100/R0250 og C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0260:

„C0150/R0250	Vergt besta mat fyrir sjóðstreymi, útstreymi handbærs fjár, valkvæðan ávinning í framtíðinni – Vátrygging með ágóðahlutdeild frá endurtryggjendum – Alls (Líftrygging, önnur en sjúkratrygging, þ.m.t. sjóðstengd).	Heildarfjárhæð vergs besta mats fyrir sjóðstreymi, útstreymi handbærs fjár, valkvæðan ávinning í framtíðinni – Vátrygging með ágóðahlutdeild frá endurtryggjendum fyrir líftryggingu, aðra en sjúkratryggingu, þ.m.t. sjóðstengda.“

10. Í þætti S.14.01 — Greining líftryggingaskuldbindinga er töflunni breytt sem hér segir:

a) í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0080 fellur önnur málsgrein brott,

b) lína C0210 fellur brott,

c) eftirfarandi línu er bætt við á eftir línu C0200:

„C0260	Árlega tryggðir vextir (yfir meðallíftíma tryggingar)	Tryggðir meðalvextir til vátryggingartaka á því sem eftir er af líftíma samningsins, gefnir upp sem prósenta. Á eingöngu við ef kveðið er á um tryggða vexti í samningnum. Á ekki við um sjóðstengda samninga.“

11. Í þætti S.15.01 — Lýsing á ábyrgðum fyrir breytilegan lífeyri kemur eftirfarandi í stað textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0100 í töflunni:

„Gefið upp stigið á tryggðum ávinningi.“

12. Í þætti S.15.02 — Áhættuvarnir ábyrgða fyrir breytilegan lífeyri kemur eftirfarandi í stað textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0140 í töflunni:

„„Efnahagsleg niðurstaða“ sem tryggingin í vátryggingarsamningnum hefur myndað yfir skýrslugjafarárið, að teknu tilliti til niðurstöðu áhættuvarnaráætlunarinnar. Ef áhættuvörn er gerð fyrir afurðaeignasafn, t.d. í tilvikum þar sem ekki er hægt að úthluta áhættuvarnagerningum á sérstakar afurðir, skal félagið deila út áhrifunum af áhættuvörn á mismunandi afurðir með því að nota vog hverrar afurðar í „Efnahagsleg niðurstaða án áhættuvarnar“ (C0110). Þetta á ekki að tilkynna í tilvikum þegar félagið sjálft er ekki með áhættuvarnaráætlun, en endurtryggir eingöngu tryggingarhlutann.“

13. Í þætti S.16.01 — Upplýsingar um lífeyri sem kemur frá skaðatryggingaskuldbindingum kemur eftirfarandi í stað tæmandi skrárinnar í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu Z0010 í töflunni:

„1 – 1 og 13 Vátrygging vegna sjúkrakostnaðar

2 – 2 og 14 Vátrygging vegna tekjuverndar

3 – 3 og 15 Vátrygging vegna launþegabóta

4 – 4 og 16 Ábyrgðartrygging vélknúinna ökutækja

5 – 5 og 17 Önnur ökutækjatrygging

6 – 6 og 18 Sjó-, flug- og flutningstrygging

7 – 7 og 19 Bruna- og önnur eignatrygging

8 – 8 og 20 Almenn ábyrgðartrygging

9 – 9 og 21 Greiðslu- og efndavátrygging

10 – 10 og 22 Réttaraðstoðartrygging

11 – 11 og 23 Ferðamannaaðstoð

12 – 12 og 24 Vátrygging vegna ýmiss konar fjárhagstjóns

25 – Óhlutfallsleg sjúkraendurtrygging

26 – Óhlutfallsleg slysaendurtrygging

27 – Óhlutfallsleg sjó-, flug- og flutningstrygging

28 – Óhlutfallsleg eignaendurtrygging“.

14. Í sniðmáti S.22.03, í þriðja dálki í töflunni kemur eftirfarandi í stað leiðbeininganna fyrir C0010/R0060:

„Aðlögun vegna samræmingar á áhættulausum vöxtum fyrir tilgreinda eignasafnið, tilgreint í grunnpunktum með því að nota tugabrot, t.d. 100 grunnpunktar tilgreint sem 0,01.“

15. Í þætti S.22.05 — Heildarútreikningur á umbreytingarákvæðum fyrir vátryggingaskuld, í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0010/R0070 í töflunni kemur eftirfarandi í stað annarrar málsgreinar:

„Ef engri takmörkun er beitt skal tilgreina fjárhæðina sem reiknuð er út sem R0060*(R0010-R0050).“

16. Í þætti S.22.06 — Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika eftir landi og gjaldmiðli, undir fyrirsögninni „Almennar athugasemdir“ kemur eftirfarandi í stað fjórðu málsgreinar:

„Upplýsingar skal tilgreina í tengslum við umtalsverðar skuldbindingar í löndum og gjaldmiðlum sem aðlögun vegna óstöðugleika, og landsálagi, ef við á, er beitt á upp að 90% af samanlögðu besta mati sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika eftir gjaldmiðli og landi.“

17. Í þætti S.23.04 — Skrá yfir gjaldþolsliði er breytt sem hér segir:

a) í stað textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0370 í töflunni kemur eftirfarandi:

„Þetta er fyrsti framtíðargjalddagi fyrir víkjandi skuldir. Þetta skal vera á ISO 8601 sniði (áááá-mm-dd).“

b) í stað textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0710/R0020 kemur eftirfarandi:

„Þetta er frádrátturinn fyrir hvert eignasafn varins sjóðs/aðlögunar vegna samræmingar, í samræmi við 81. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.“

18. Í þætti S.26.01 — Gjaldþolskrafa — Markaðsáhætta er töflunni breytt sem hér segir:

a) línur R0290/C0020 til R0290/C0080 falla brott,

b) eftirfarandi línum er bætt við á milli lína R0260–R0280/C0040 og R0300/C0020:

„R0291/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — Eignir — Hlutabréfaáhætta — fullgild hlutabréf innviðafyrirtækis	Þetta er upphaflegt algildi eignanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu vegna fullgildra hlutabréfa innviðafyrirtækis. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0291/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — Skuldbindingar — Hlutabréfaáhætta — fullgild hlutabréf innviðafyrirtækis	Þetta er upphaflegt algildi skuldbindinga sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu vegna fullgildra hlutabréfa innviðafyrirtækis. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0291/C0040	Algildi eftir skell — Eignir — Hlutabréfaáhætta — fullgild hlutabréf innviðafyrirtækis	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu vegna fullgildra hlutabréfa innviðafyrirtækis, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0291/C0050	Algildi eftir skell — Skuldbindingar (eftir tapgleypni vátryggingaskuldar) — Hlutabréfaáhætta — fullgild hlutabréf innviðafyrirtækis	Þetta er algildi skuldbindinga sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu (vegna fullgildra hlutabréfa innviðafyrirtækis), eftir skellinn og eftir tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0291/C0060	Algildi eftir skell — Hrein gjaldþolskrafa — Hlutabréfaáhætta — fullgild hlutabréf innviðafyrirtækis	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna hlutabréfaáhættu (vegna fullgildra hlutabréfa innviðafyrirtækis) eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0291/C0070	Algildi eftir skell — Skuldbindingar (fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar) — Hlutabréfaáhætta — fullgild hlutabréf innviðafyrirtækis	Þetta er algildi skuldbindinganna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu (vegna fullgildra hlutabréfa innviðafyrirtækis), eftir skellinn en fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

R0291/C0080	Algildi eftir skell — Verg gjaldþolskrafa — Hlutabréfaáhætta — fullgild hlutabréf innviðafyrirtækis	Þetta er verg gjaldþolskrafa vegna hlutabréfaáhættu fyrir fullgild hlutabréf innviðafyrirtækis, þ.e. fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.“

c) eftirfarandi línum er bætt við á milli lína R0291/C0080 og R0300/C0020:

„R0292/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — Eignir — Hlutabréfaáhætta — fullgild innviðahlutabréf	Þetta er upphaflegt algildi eigna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu vegna fullgildra innviðahlutabréfa. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0292/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — Skuldbindingar — Hlutabréfaáhætta — fullgild innviðahlutabréf	Þetta er upphaflegt algildi skuldbindinga sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu vegna fullgildra innviðahlutabréfa. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0292/C0040	Algildi eftir skell — Eignir — Hlutabréfaáhætta — fullgild innviðahlutabréf	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu vegna fullgildra innviðahlutabréfa, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0292/C0050	Algildi eftir skell — Skuldbindingar (eftir tapgleypni vátryggingaskuldar) — Hlutabréfaáhætta — fullgild innviðahlutabréf	Þetta er algildi skuldbindinga sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu (vegna fullgildra innviðahlutabréfa), eftir skellinn og eftir tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0292/C0060	Algildi eftir skell — Hrein gjaldþolskrafa — Hlutabréfaáhætta — fullgild innviðahlutabréf	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna hlutabréfaáhættu (vegna fullgildra innviðahlutabréfa) eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0292/C0070	Algildi eftir skell — Skuldbindingar (fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar) — Hlutabréfaáhætta — fullgild innviðahlutabréf	Þetta er algildi skuldbindinganna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu (vegna fullgildra innviðahlutabréfa), eftir skellinn en fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0292/C0080	Algildi eftir skell — Verg gjaldþolskrafa — Hlutabréfaáhætta — fullgild innviðahlutabréf	Þetta er verg gjaldþolskrafa vegna hlutabréfaáhættu fyrir fullgild innviðahlutabréf, þ.e. fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.“

d) línur R0411/C0020 til R0411/C0080 falla brott,

e) eftirfarandi línum er bætt við á milli lína R0410/C0080 og R0412/C0020:

„R0413/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — Eignir — Vikáhætta — skuldabréf og lán (fullgildar innviðafjárfestingar)	Þetta er upphaflegt algildi eignanna sem eru næmar fyrir vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgildar innviðafjárfestingar, aðrar en innviðafyrirtækis. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0413/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — Skuldbindingar — Vikáhætta — skuldabréf og lán (fullgildar innviðafjárfestingar)	Þetta er upphaflegt algildi skuldbindinganna sem eru næmar fyrir vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgildar innviðafjárfestingar, aðrar en innviðafyrirtækis. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0412, R0413 og R0414 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu fylla út R0410. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0413/C0040	Algildi eftir skell — Eignir — Vikáhætta — skuldabréf og lán (fullgildar innviðafjárfestingar)	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgildar innviðafjárfestingar, aðrar en innviðafyrirtækis, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0413/C0050	Algildi eftir skell — Skuldbindingar (eftir tapgleypni vátryggingaskuldar) — Vikáhætta — skuldabréf og lán (fullgildar innviðafjárfestingar)	Þetta er algildi skuldbindinganna sem eru undirliggjandi vikáhættu fyrir skuldabréf og lán sem eru fullgildar innviðafjárfestingar, aðrar en innviðafyrirtækis, eftir skellinn og eftir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0412, R0413 og R0414 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu fylla út R0410. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0413/C0060	Algildi eftir skell — Hrein gjaldþolskrafa — Vikáhætta — skuldabréf og lán (fullgildar innviðafjárfestingar)	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgildar innviðafjárfestingar, aðrar en innviðafyrirtækis, eftir leiðréttingu vegna tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0412, R0413 og R0414 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu fylla út R0410. Ef R0010/C0010 = 1 skal ekki tilgreina þennan lið.

R0413/C0070	Algildi eftir skell — Skuldbindingar (fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar) — Vikáhætta — skuldabréf og lán (fullgildar innviðafjárfestingar)	Þetta er algildi skuldbindinganna sem eru næmar fyrir vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgildar innviðafjárfestingar, aðrar en innviðafyrirtækis, eftir skellinn en fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0412, R0413 og R0414 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu fylla út R0410. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0413/C0080	Algildi eftir skell — Verg gjaldþolskrafa — Vikáhætta — skuldabréf og lán (fullgildar innviðafjárfestingar)	Þetta er verg gjaldþolskrafa vegna vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgildar innviðafjárfestingar, aðrar en innviðafyrirtækis, þ.e. fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0412, R0413 og R0414 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu fylla út R0410. Ef R0010/C0010 = 1 skal ekki tilgreina þennan lið.“

f) í stað lína R0412/C0020 til R0412/C0080 í töflunni kemur eftirfarandi:

„R0412/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — Eignir — Vikáhætta — skuldabréf og lán (önnur en fullgildar innviðafjárfestingar)	Þetta er upphaflegt algildi eignanna sem eru næmar fyrir vikáhættu á skuldabréf og lán, önnur en fullgildar innviðafjárfestingar og fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0412/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — Skuldbindingar — Vikáhætta — skuldabréf og lán (önnur en fullgildar innviðafjárfestingar)	Þetta er upphaflegt algildi skuldbindinganna sem eru næmar fyrir vikáhættu á skuldabréf og lán, önnur en fullgildar innviðafjárfestingar og fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0412, R0413 og R0414 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu fylla út R0410. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0412/C0040	Algildi eftir skell — Eignir — Vikáhætta — skuldabréf og lán (önnur en fullgildar innviðafjárfestingar)	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir vikáhættu á skuldabréf og lán, önnur en fullgildar innviðafjárfestingar og fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.

R0412/C0050	Algildi eftir skell — Skuldbindingar (eftir tapgleypni vátryggingaskuldar) — Vikáhætta — skuldabréf og lán (önnur en fullgildar innviðafjárfestingar)	Þetta er algildi skuldbindinganna sem eru undirliggjandi vikáhættu fyrir skuldabréf og lán, önnur en fullgildar innviðafjárfestingar og fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis, eftir skellinn og eftir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0412, R0413 og R0414 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu fylla út R0410. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0412/C0060	Algildi eftir skell — Hrein gjaldþolskrafa — Vikáhætta — skuldabréf og lán (önnur en fullgildar innviðafjárfestingar)	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á skuldabréf og lán, önnur en fullgildar innviðafjárfestingar og fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis, eftir leiðréttingu vegna tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0412, R0413 og R0414 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu fylla út R0410. Ef R0010/C0010 = 1 skal ekki tilgreina þennan lið.
R0412/C0070	Algildi eftir skell — Skuldbindingar (fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar) — Vikáhætta — skuldabréf og lán (önnur en fullgildar innviðafjárfestingar)	Þetta er algildi skuldbindinganna sem eru næmar fyrir vikáhættu á skuldabréf og lán, önnur en fullgildar innviðafjárfestingar og fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis, eftir skellinn en fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0412, R0413 og R0414 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu fylla út R0410. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0412/C0080	Algildi eftir skell — Verg gjaldþolskrafa — Vikáhætta — skuldabréf og lán (önnur en fullgildar innviðafjárfestingar)	Þetta er verg gjaldþolskrafa vegna vikáhættu á skuldabréf og lán, önnur en fullgildar innviðafjárfestingar og fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis, þ.e. fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0412, R0413 og R0414 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu fylla út R0410. Ef R0010/C0010 = 1 skal ekki tilgreina þennan lið.“

g) eftirfarandi línum er bætt við á milli lína R0412/C0080 og R0420/C0060:

„R0414/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — Eignir — Vikáhætta — skuldabréf og lán (fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis)	Þetta er upphaflegt algildi eignanna sem eru næmar fyrir vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.

R0414/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — Skuldbindingar — Vikáhætta — skuldabréf og lán (fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis)	Þetta er upphaflegt algildi skuldbindinganna sem eru næmar fyrir vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0412, R0413 og R0414 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu fylla út R0410. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0414/C0040	Algildi eftir skell — Eignir — Vikáhætta — skuldabréf og lán (fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis)	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0414/C0050	Algildi eftir skell — Skuldbindingar (eftir tapgleypni vátryggingaskuldar) — Vikáhætta — skuldabréf og lán (fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis)	Þetta er algildi skuldbindinganna sem eru undirliggjandi vikáhættu fyrir skuldabréf og lán sem eru fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis, eftir skellinn og eftir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0412, R0413 og R0414 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu fylla út R0410. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0414/C0060	Algildi eftir skell — Hrein gjaldþolskrafa — Vikáhætta — skuldabréf og lán (fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis)	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis, eftir leiðréttingu vegna tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0412, R0413 og R0414 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu fylla út R0410. Ef R0010/C0010 = 1 skal ekki tilgreina þennan lið.
R0414/C0070	Algildi eftir skell — Skuldbindingar (fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar) — Vikáhætta — skuldabréf og lán (fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis)	Þetta er algildi skuldbindinganna sem eru næmar fyrir vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis, eftir skellinn en fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0412, R0413 og R0414 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu fylla út R0410. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

R0414/C0080	Algildi eftir skell — Verg gjaldþolskrafa — Vikáhætta — skuldabréf og lán (fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis)	Þetta er verg gjaldþolskrafa vegna vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis, þ.e. fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0412, R0413 og R0414 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu fylla út R0410. Ef R0010/C0010 = 1 skal ekki tilgreina þennan lið.“

19. Í þætti S.29.01 — Eignir umfram skuldir, í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0030/R0190 í töflunni er eftirfarandi málslið bætt við:

„Þessi fjárhæð skal ekki hafa að geyma eigin hlutabréf.“

20. Þætti S.29.02 — Eignir umfram skuldir — útskýrt með fjárfestingum og fjárskuldbindingum er breytt sem hér segir:

a) Undir fyrirsögninni „Almennar athugasemdir“ kemur eftirfarandi í stað þriðju málsgreinar:

„Þetta sniðmát:

i. nær til fjárfestinga,

ii. nær til skuldastaða sem eru afleiður (sem fjárfestingar),

iii. nær til eigin hlutabréfa,

iv. nær til fjárskuldbindinga (sem samanstanda af víkjandi skuldum),

v. nær til eigna sem haldið er fyrir sjóðstengda og vísitölutengda sjóði,

vi. undanskilur eign til eigin nota.“

b) undir fyrirsögninni „Almennar athugasemdir“ kemur eftirfarandi í stað fimmtu og sjöttu málsgreinar:

„Sniðmát S.29.02 (síðasta tafla) er frábrugðið upplýsingum í töflu S.09.01 að því leyti að það tekur til tekna af eigin hlutabréfum, en ekki eignum, til eigin nota. Tilgangurinn með sniðmátinu er að veita ítarlegan skilning á breytingunum í Eignir umfram skuldir sem tengjast fjárfestingum, að teknu tilliti til:

i. Hreyfinga í mati sem hafa áhrif á Eignir umfram skuldir (t.d. innleystan hagnað og tap af sölu, en einnig mismun á mati),

ii. tekna af fjárfestingum,

iii. útgjalda sem tengjast fjárfestingum (þ.m.t. vaxtakostnaður af fjárskuldbindingum).“

c) í stað textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0010/R0050 í töflunni kemur eftirfarandi:

„Fjárfestingarútgjöld ásamt vaxtakostnaði af víkjandi skuldum og fjárskuldbindingum, þ.m.t.:

— Útgjöld vegna fjárfestingarstýringar – sem tengjast „Fjárfestingar“ og „Eigin hlutabréf“.

— Vaxtakostnaður af fjárskuldbindingum og víkjandi skuldum sem tengjast „Fjárskuldbindingar, aðrar en skuldir við lánastofnanir“ sem og „Skuldir við lánastofnanir“ og „Víkjandi skuldir“.

Þessi útgjöld og kostnaður samsvarar þeim sem skráður er og færður á rekstrargrunni við lok tímabilsins.“

d) í stað fyrsta málsliðar textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0010/R0070 í töflunni kemur eftirfarandi:

„Fjárhæð arðgreiðslna yfir gagnaskilatímabilið, að undanskildum arði af eign til eigin nota.“

e) í stað fyrsta málsliðar textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0010/R0080 í töflunni kemur eftirfarandi:

„Fjárhæð áunninna vaxta yfir gagnaskilatímabilið, að undanskildum vöxtum af eign til eigin nota.“

f) í stað fyrsta málsliðar textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0010/R0090 í töflunni kemur eftirfarandi:

„Fjárhæð leigutekna yfir gagnaskilatímabilið, að undanskilinni leigu af eign til eigin nota.“

g) í stað textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0010/R0100 í töflunni kemur eftirfarandi:

„Fjárhæð annarra fjárfestingartekna, móttekinna og áfallinna við lok skýrslugjafarársins. Gildir um aðrar fjárfestingartekjur sem ekki er tekið tillit til í reitum C0010/R0070, C0010/R0080 og C0010/R0090, svo sem gjalda vegna verðbréfalánveitinga, skuldbindingargjalda o.s.frv., að undanskildum tekjum af eign til eigin nota.“

21. Þætti S.29.03 — Eignir umfram skuldir — útskýrt með vátryggingaskuld er breytt sem hér segir:

a) undir fyrirsögninni „Almennar athugasemdir“ er eftirfarandi málsgrein bætt við:

„Samþykkta endurtryggingin á sjóðstengda og vísitölutengda starfsemi skal tekin með í sniðmátinu.“

b) í stað textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0010–C0020/R0080 í töflunni kemur eftirfarandi:

„Breytileikinn í besta mati sem næst hér skal eingöngu tengjast sjóðstreymisspánni við lok tímabilsins þegar hún er borin saman við sjóðstreymisspána við upphaf tímabilsins fyrir tímabilin N + 1 og síðar.

Hann skal eingöngu ná yfir breytingar vegna raunverulega sjóðstreymisins á ári N og ekki tengjast breytingum á forsendum.“

c) í stað fyrstu málsgreinar í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0010–C0020/R0090 í töflunni kemur eftirfarandi:

„Það vísar aðallega til breytinga á besta mati sem stjórnast ekki af raunverulegu vátryggingastreymi og breytingum á forsendum sem tengjast beint tryggingaáhættu (þ.e. brottfallstíðni), sem vísa má til sem óefnahagslegra forsenda.“

d) í stað textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0050–C0060/R0190 í töflunni kemur eftirfarandi:

„Gert er ráð fyrir að þessir reitir eigi aðallega við um skaðatryggingar og vísi til breytinga á (hluta af) iðgjaldaskuld (þ.e. í tengslum við allar viðurkenndar skuldbindingar innan marka samningsins á matsdeginum þegar krafan hefur ekki enn komið fram) sem hér segir:

— Tilgreinið þann hluta iðgjaldaskuldar við lok árs (N) sem tengist tryggingaverndartímabili sem hefst eftir að ári N lýkur.

— Tilgreinið þann hluta iðgjaldaskuldar við lok árs (N – 1) sem tengjast tryggingaverndartímabili sem hefst eftir að ári N lýkur.

Leiðið breytileikann af þessum tveim tölum.“

e) í stað textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0050–C0060/R0200 í töflunni kemur eftirfarandi:

„Gert er ráð fyrir að þessir reitir eigi aðallega við um skaðatryggingar, og vísi til eftirfarandi tilvika:

a) (hluta) iðgjaldaskuldar við lok árs N – 1 sem breyttist í tjónaskuldir við lok árs N vegna þess að krafa hafði komið fram á því tímabili

b) tjónaskuldir sem tengjast kröfum sem komu fram á tímabilinu (sem engin iðgjaldaskuld var fyrir við lok árs N – 1)

Útreikningurinn getur verið sem hér segir:

— Tilgreinið þann hluta tjónaskulda við lok árs (N) sem tengjast áhættu sem tryggingavernd nær yfir á tímabillinu.

— Tilgreinið þann hluta iðgjaldaskuldar við lok árs (N – 1) sem tengist áhættu sem tryggingavernd nær yfir á tímabillinu.

Leiðið breytileikann af þessum tveim tölum.“

f) í stað textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0050–C0060/R0230 í töflunni kemur eftirfarandi:

„Breytileikinn í besta mati sem næst hér skal eingöngu tengjast sjóðstreymisspánni við lok tímabilsins þegar hún er borin saman við sjóðstreymisspána við upphaf tímabilsins fyrir tímabilin N + 1 og síðar.

Hann skal eingöngu ná yfir breytingar vegna raunverulega sjóðstreymisins á ári N og ekki tengjast breytingum á forsendum.“

g) í stað textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0050–C0060/R0240 í töflunni kemur eftirfarandi:

„Þar er einkum vísað til breytinga á besta mati sem stjórnast ekki af raunverulegu vátryggingastreymi og breytingum á forsendum sem tengjast beint tryggingaáhættu (þ.e. brottfallstíðni), sem vísa má til sem óefnahagslegra forsenda.

Til að einangra nákvæma afmörkun á breytileika vegna breytinga á forsendum, getur útreikningurinn verið sem hér segir:

Tekin er upphafsstaða besta mats (reitir C0050-C0060/R0150), að meðtalinni leiðréttingu á upphafsstöðu besta mats (reitir C0050-C0060/R0160 til R0180) og áhrifa af breytingu á sjóðstreymisspá árs N (C0050-C0060/R0210 til R0230).

Á grundvelli þessarar tölu eru gerðir útreikningar með nýjum forsendum sem tengjast ekki afvöxtunarstuðlum – sem giltu við lok árs N (ef einhverjir eru).

Þannig fæst breytileikinn í besta mati sem eingöngu tengist breytingum á þessum forsendum. Hugsanlega nær þetta ekki yfir breytileikann vegna endurskoðunar á hverjum tilkynntum en óuppgerðum kröfum (RBNS), sem af þeim sökum þarf að bæta við.

Að því er varðar skaðatryggingar, í tilvikum þar sem ekki er hægt að aðgreina þessar breytingar hverja fyrir sig frá breytingum á grundvelli reynslu, tilgreinið heildartöluna undir C0060/R0230.“

h) í stað textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0050–C0060/R0260 í töflunni kemur eftirfarandi:

„Samsvarar öðrum breytileika í besta mati, sem næst ekki yfir í reitum C0050/R0150 til R0250 (fyrir líftryggingar) eða C0060/R0150 til R0250 (skaðatryggingar).“

i. í stað línu C0090/R0300 í töflunni kemur eftirfarandi:

„C0090/R0300	„Hreinn breytileiki fyrir vísitölutengda og sjóðstengda starfsemi	Fjárhæð skal standa fyrir hreinan breytileika, í efnahagsreikningi, eignanna sem haldið er fyrir vísitölutengda og sjóðstengda sjóði og vátryggingaskuld – vísitölutengda og sjóðstengda (reiknað út sem besta mat og áhættuálag eða reiknað út sem heild).“

j) í stað textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0100–C0110/R0310 í töflunni kemur eftirfarandi:

„Fjárhæð bókfærðra iðgjalda samkvæmt Gjaldþolsáætlun II, fyrir líf- og skaðatryggingar, eftir því sem við á.“

k) í stað textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0120–C0130/R0360 í töflunni kemur eftirfarandi:

„Þessi útreikningur er í samræmi við eftirfarandi meginreglu:

— takið breytileikann (upphafsstaða mínus lokastaða) í besta mati (BE), áhættuálagi (RM), vátryggingaskuld (TP), reiknað út sem heild, og í umbreytingarákvæði fyrir vátryggingaskuld,

— bætið við fjárhæð vátryggingastreymis, þ.e.: innstreymi mínus útstreymi á heildarvátryggingaskuld (C0100/R0340 fyrir líftryggingar og C0110/R0340 fyrir skaðatryggingar).“

l) í stað textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0120–C0130/R0370 í töflunni, kemur eftirfarandi:

„Þessi útreikningur er í samræmi við eftirfarandi meginreglu:

— takið breytileikann í endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum,

— bætið við heildarfjárhæð vátryggingastreymis, þ.e.: innstreymi mínus útstreymi, sem tengist endurtryggingu á tímabillinu.

Ef fjárhæðin hefur jákvæð áhrif á eignir umfram skuldir skal þetta vera jákvæð fjárhæð.“

22. Í þætti S.29.04 — Nákvæm greining eftir tímabili — vátryggingastreymi á móti vátryggingaskuld er töflunni breytt sem hér segir:

a) í stað línu C0010/R0060 kemur eftirfarandi:

„C0010/R0060	„Hreinn breytileiki fyrir vísitölutengda og sjóðstengda starfsemi	Fjárhæð skal standa fyrir hreinan breytileika, í efnahagsreikningi, eignanna sem haldið er fyrir vísitölutengda og sjóðstengda sjóði og vátryggingaskuld – vísitölutengda og sjóðstengda (reiknað út sem besta mat og áhættuálag eða reiknað út sem heild).“

b) í stað línu C0020/R0040 kemur eftirfarandi:

„C0020/R0040	Breytileiki besta mats	Breytileiki besta mats vegna árs N í tengslum við inn- og útstreymisspár – áhætta sem er samþykkt fyrir tímabilið (vergt, fyrir endurtryggingu) Heildartalan fyrir allar tilgreindar atvinnugreinar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, skal samsvara samtölu reita C0010/R0060 til C0010/R0100 frá sniðmáti S.29.03 og C0020/R0060 til C0020/R0100 frá sniðmáti S.29.03.“

c) í stað línu C0020/R0060 kemur eftirfarandi:

„C0020/R0060	„Hreinn breytileiki fyrir vísitölutengda og sjóðstengda starfsemi	Sjá leiðbeiningar við C0010/R0060.“

d) í stað línu C0030/R0080 kemur eftirfarandi:

„C0030/R0080	Bókfærð iðgjöld	Samsvarar hluta bókfærðra iðgjalda sem tengjast áhættu sem tryggingarvend nær yfir eftir tímabilið, þ.e. iðgjöld sem verður aflað eftir tímabilið. Til viðbótar má nota úthlutunarlykla til að auðkenna þennan hluta iðgjaldanna sem tengjast áhættu sem tryggingarvernd nær yfir eftir tímabilið.“

e) í stað textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0030/R0110 kemur eftirfarandi:

„Þessi breytileiki besta mats skal samsvara samtölu reita C0050/R0190 frá sniðmáti S.29.03 og C0060/R0190 frá sniðmái S.29.03, ef greiningin í S.29.03 er gerð á grundvelli atvinnugreina.

Fjárhæðin vísar til breytinga á (hluta af) iðgjaldaskuld (þ.e. í tengslum við allar viðurkenndar skuldbindingar innan marka samningsins á matsdeginum þegar krafan hefur ekki enn komið fram) sem hér segir:

— Tilgreinið þann hluta iðgjaldaskuldar við lok árs (N) sem tengist tryggingaverndartímabili sem hefst eftir síðasta dag árs N.

— Tilgreinið þann hluta iðgjaldaskuldar við lok árs (N – 1) sem tengist tryggingaverndartímabili sem hefst eftir síðasta dag árs N (þ.e. þegar um er að ræða iðgjaldaskuld í tengslum við skuldbindingar fyrir meira en eitt gagnaskilatímabil í framtíðinni).

Ef iðgjaldaskuld við lok árs (N – 1) inniheldur fjárhæð fyrir kröfum sem komu fram á ári N, skal þessi fjárhæð ekki tekin til greina í breytileika besta mats fyrir áhættu sem tryggingavernd nær yfir eftir tímabilið, heldur í breytileika besta mats fyrir áhættu sem tryggingavernd nær yfir á tímabilinu, þar sem þessari skuldbindingu var breytt í tjónaskuldir.“

f) Í stað línu C0030/R0130 kemur eftirfarandi:

„C0030/R0130	„Hreinn breytileiki fyrir vísitölutengda og sjóðstengda starfsemi	Þessi reitur er ekki talinn eiga við um skaðatryggingar Sjá leiðbeiningar fyrir C0010/R0060.“

g) Í stað línu C0040/R0080 kemur eftirfarandi:

„C0040/R0080	Bókfærð iðgjöld	Samsvarar hluta bókfærðra iðgjalda sem tengjast áhættu sem tryggingarvend nær yfir á tímabilinu, þ.e. iðgjaldatekjur samkvæmt meginreglum gjaldþolsáætlunar II. Í viðbót má nota úthlutunarlykla til að auðkenna þennan hluta iðgjaldanna sem verður fyrir áhrifum af áhættu sem tryggingar-vernd nær yfir eftir tímabilið.“

h) í stað textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0040/R0110 kemur eftirfarandi:

„Fjárhæð breytileikans í besta mati fyrir áhættu sem tryggingarvernd nær yfir á tímabilinu.

Fyrir áhættu sem tryggingarvernd nær yfir á tímabilinu: þessi breytileiki besta mats skal samsvara samtölu reita C0050/R0200 frá sniðmáti S.29.03 og C0060/R0200 frá sniðmái S.29.03, ef greiningin í S.29.03 er gerð á grundvelli atvinnugreina.

Fjárhæðin vísar til eftirfarandi tilvika:

a) Iðgjaldaskuld við lok árs N – 1 sem breyttist í tjónaskuldir við lok árs N vegna þess að krafa hafði komið fram á tímabilinu

b) Tjónaskuldar sem tengist kröfum sem komu fram á tímabilinu (sem engin iðgjaldaskuld var fyrir við lok árs N – 1)

Útreikningurinn getur verið sem hér segir:

— Tilgreinið þann hluta tjónaskuldar við lok árs (N) sem tengist áhættu sem tryggingavernd nær yfir á tímabillinu.

— Tilgreinið þann hluta iðgjaldaskuldar við lok árs (N – 1) sem tengist áhættu sem tryggingavernd nær yfir á tímabillinu.

Leiðið út breytileikann af þessum tveim tölum.“

i) í stað línu C0040/R0130 kemur eftirfarandi:

„C0040/R0130	„Hreinn breytileiki fyrir vísitölutengda og sjóðstengda starfsemi	Þessi reitur er ekki talinn eiga við um skaðatryggingar Sjá leiðbeiningar við C0010/R0060.“

j) eftirfarandi línu er bætt við á undan línu C0050/R0090:

„C0050/R0080	Bókfærð iðgjöld	Samsvarar hluta bókfærðra iðgjalda sem tengjast áhættu sem tryggingarvend nær yfir á undan tímabilinu, þ.e. iðgjaldatekjur samkvæmt meginreglum gjaldþolsáætlunar II (þegar iðgjöldin koma eingöngu til greiðslu eftir tryggingaverndartímabilið). Til viðbótar má nota úthlutunarlykla til að auðkenna þennan hluta iðgjaldanna.“

k) í stað textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0050/R0110 kemur eftirfarandi:

„Fyrir áhættu sem tryggingarvernd nær yfir á undan tímabilinu, samsvarar væntu inn- og út-vátryggingastreymi á ári N fyrir áhættu sem er samþykkt á undan tímabilinu. Fyrir áhættu sem tryggingarvernd nær yfir á undan tímabilinu skal þessi breytileiki besta mats samsvara samtölu reita R0210/C0050-C0060 til R0250/C0050–C0060 frá sniðmáti S.29.03, ef greiningin í S.29.03 er gerð á grundvelli atvinnugreina.

Útreikninginn má gera á eftirfarandi hátt:

— Fyrst er reiknaður sá hluti upphafsstöðu besta mats sem tengist áhættu sem tryggingavernd nær yfir á undan tímabilinu, þ.e. upphafsstaða besta mats að undanskilinni iðgjaldaskuld,

— Því næst er vænt fjárhæð sjóðstreymis einangruð (reiðufé inn mínus reiðufé út) innan þessarar upphafsstöðu besta mats fyrir viðkomandi tímabil.

— Loks kemur þessi einangraða fjárhæð sjóðstreymis til viðbótar við upphafsstöðu besta mats (til jöfnunar).“

l) í stað línu C0050/R0130 kemur eftirfarandi:

„C0050/R0130	„Hreinn breytileiki fyrir vísitölutengda og sjóðstengda starfsemi	Þessi reitur er ekki talinn eiga við um skaðatryggingar Sjá leiðbeiningar fyrir C0010/R0060.“

23. Í þætti S.30.01 — Grunngögn um kjörfrjálsa tryggingarvörn fyrir skaða- og líftryggingastarfsemi, undir fyrirsögninni „Almennar athugasemdir“, kemur eftirfarandi í stað fimmtu málsgreinar:

„Þetta sniðmát er væntanlegt (í samræmi við S.30.03) og skal sem slíkt endurspegla endurtryggingarsamningana sem eru virkir og gilda á næsta skýrslugjafarári fyrir 10 mikilvægustu áhætturnar sem voru valdar með tilliti til endurtryggðrar áhættuskuldbindingar fyrir hverja atvinnugrein. Félög skulu tilgreina mikilvægustu áhættur næsta skýrslutímabils sem endurtryggingarsamningar ná yfir og eru í gildi á næsta skýrslutímabili. Ef endurtryggingaráætlun breytist umtalsvert eftir gildistökudaginn eða ef endurtryggingarsamningarnir eru endurnýjaðir eftir skýrslugjafardagsetninguna og fyrir næsta 1. janúar, skulu upplýsingarnar í þessu sniðmáti lagðar fram að nýju, þegar þær eru fullnægjandi.“

24. Þætti S.30.02 — Hlutagögn um kjörfrjálsa tryggingarvernd fyrir skaða- og líftryggingastarfsemi er breytt sem hér segir:

a) undir fyrirsögninni „Almennar athugasemdir“ kemur eftirfarandi í stað fimmtu málsgreinar:

„Þetta sniðmát er væntanlegt (í samræmi við S.30.03) og skal sem slíkt endurspegla endurtryggingarsamningana sem eru virkir og gilda á næsta skýrslugjafarári fyrir 10 mikilvægustu áhætturnar sem voru valdar með tilliti til endurtryggðrar áhættuskuldbindingar fyrir hverja atvinnugrein. Félög skulu tilgreina mikilvægustu áhættur næsta skýrslutímabils sem endurtryggingarsamningar ná yfir og eru í gildi á næsta skýrslutímabili. Ef endurtryggingaráætlun breytist umtalsvert eftir gildistökudaginn eða ef endurtryggingarsamningarnir eru endurnýjaðir eftir skýrslugjafardagsetninguna og fyrir næsta 1. janúar, skulu upplýsingarnar í þessu sniðmáti lagðar fram að nýju, þegar þær eru fullnægjandi.“

b) í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0340 í töflunni kemur eftirfarandi í stað tæmandi skrárinnar yfir tilnefnd utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki:

„— Euler Hermes Rating GmbH (LEI-kóði: 391200QXGLWHK9VK6V27)

— Japan Credit Rating Agency Ltd (LEI-kóði: 35380002378CEGMRVW86)

— BCRA-Credit Rating Agency AD (LEI-kóði: 747800Z0IC3P66HTQ142)

— Creditreform Rating AG (LEI-kóði: 391200PHL11KDUTTST66)

— Scope Ratings GmbH (áður Scope Ratings AG og PSR Rating GmbH) (LEI-kóði: 391200WU1EZUQFHDWE91)

— ICAP Group SA (LEI-kóði: 2138008U6LKT8VG2UK85)

— GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (LEI-kóði: 391200OLWXCTKPADVV72)

— ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (LEI-kóði: 529900977LETWLJF3295)

— ARC Ratings, S.A. (áður Companhia Portuguesa de Rating, S.A) (LEI-kóði: 213800OZNJQMV6UA7D79)

— AM Best Europe-Rating Services Ltd (AMBERS) (LEI-kóði: 549300VO8J8E5IQV1T26)

— DBRS Ratings Limited (LEI-kóði: 5493008CGCDQLGT3EH93)

— Fitch (skal notað ef skiptingin hér að neðan er ekki tiltæk)

— Fitch France S.A.S. (LEI-kóði: 2138009Y4TCZT6QOJO69)

— Fitch Deutschland GmbH (LEI-kóði: 213800JEMOT1H45VN340)

— Fitch Italia S.p.A. (LEI-kóði: 213800POJ9QSCHL3KR31)

— Fitch Polska S.A. (LEI-kóði: 213800RYJTJPW2WD5704)

— Fitch Ratings España S.A.U. (LEI-kóði: 213800RENFIIODKETE60)

— Fitch Ratings Limited (LEI-kóði: 2138009F8YAHVC8W3Q52)

— Fitch Ratings CIS Limited (LEI-kóði: 213800B7528Q4DIF2G76)

— Moody's (skal notað ef skiptingin hér að neðan er ekki tiltæk)

— Moody's Investors Service Cyprus Ltd (LEI-kóði: 549300V4LCOYCMNUVR81)

— Moody's France S.A.S. (LEI-kóði: 549300EB2XQYRSE54F02)

— Moody's Deutschland GmbH (LEI-kóði: 549300M5JMGHVTWYZH47)

— Moody's Italia S.r.l. (LEI-kóði: 549300GMXJ4QK70UOU68)

— Moody's Investors Service España S.A. (LEI-kóði: 5493005X59ILY4BGJK90)

— Moody's Investors Service Ltd (LEI-kóði: 549300SM89WABHDNJ349)

— Standard & Poor's (skal notað ef skiptingin hér að neðan er ekki tiltæk)

— S&P Global Ratings France SAS (LEI-kóði: 54930035REY2YCDSBH09)

— S&P Global Ratings Europe Limited (áður S&P Global Ratings Italy S.r.l, LEI-kóði 54930000NMOJ7ZBUQ063 – samruni 1. maí 2018) (LEI-kóði: 5493008B2TU3S6QE1E12)

— Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited (LEI-kóði: 549300363WVTTH0TW460)

— CRIF Ratings S.r.l. (áður CRIF S.p.a.) (LEI-kóði: 8156001AB6A1D740F237)

— Capital Intelligence Ratings Ltd (LEI-kóði: 549300RE88OJP9J24Z18)

— European Rating Agency, a.s. (LEI-kóði: 097900BFME0000038276)

— Axesor Risk Management SL (LEI-kóði: 959800EC2RH76JYS3844)

— Cerved Rating Agency S.p.A. (áður CERVED Group S.p.A.) (LEI-kóði: 8156004AB6C992A99368)

— Kroll Bond Rating Agency (LEI-kóði: 549300QYZ5CZYXTNZ676)

— The Economist Intelligence Unit Ltd (LEI-kóði: 213800Q7GRZWF95EWN10)

— Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (LEI-kóði: 815600BF4FF53B7C6311)

— Spread Research (LEI-kóði: 969500HB6BVM2UJDOC52)

— EuroRating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 25940027QWS5GMO74O03)

— HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (LEI-kóði: 549300IFL3XJKTRHZ480)

— Moody's Investors Service EMEA Ltd (LEI-kóði: 54930009NU3JYS1HTT72)

— Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (LEI-kóði: 54930016113PD33V1H31)

— modeFinance S.r.l. (LEI-kóði: 815600B85A94A0122614)

— INC Rating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 259400SUBF5EPOGK0983)

— Rating-Agentur Expert RA GmbH (LEI-kóði: 213800P3OOBSGWN2UE81)

— Kroll Bond Rating Agency Europe Limited (LEI-kóði: 5493001NGHOLC41ZSK05)

— SPMW Rating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 259400PIF3W6YC660564)

— Önnur tilnefnd utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki“.

25. Í þætti S.30.04 — Hlutagögn um útgefna endurtryggingaáætlun, í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0240 í töflunni, kemur eftirfarandi í stað tæmandi skrárinnar yfir tilnefnd utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki:

„— Euler Hermes Rating GmbH (LEI-kóði: 391200QXGLWHK9VK6V27)

— Japan Credit Rating Agency Ltd (LEI-kóði: 353800023 78CEGMRVW86)

— BCRA-Credit Rating Agency AD (LEI-kóði: 747800Z0IC3P66HTQ142)

— Creditreform Rating AG (LEI-kóði: 391200PHL11KDUTTST66)

— Scope Ratings GmbH (áður Scope Ratings AG og PSR Rating GmbH) (LEI-kóði: 391200WU1EZUQFHDWE91)

— ICAP Group SA (LEI-kóði: 2138008U6LKT8VG2UK85)

— GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (LEI-kóði: 391200OLWXCTKPADVV72)

— ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (LEI-kóði: 529900977LETWLJF3295)

— ARC Ratings, S.A. (áður Companhia Portuguesa de Rating, S.A) (LEI-kóði: 213800OZNJQMV6UA7D79)

— AM Best Europe-Rating Services Ltd (AMBERS) (LEI-kóði: 549300VO8J8E5IQV1T26)
— DBRS Ratings Limited (LEI-kóði: 5493008CGCDQLGT3EH93)
— Fitch (skal notað ef skiptingin hér að neðan er ekki tiltæk)
  — Fitch France S.A.S. (LEI-kóði: 2138009Y4TCZT6QOJO69)
  — Fitch Deutschland GmbH (LEI-kóði: 213800JEMOT1H45VN340)
  — Fitch Italia S.p.A. (LEI-kóði: 213800POJ9QSCHL3KR31)
  — Fitch Polska S.A. (LEI-kóði: 213800RYJTJPW2WD5704)
  — Fitch Ratings España S.A.U. (LEI-kóði: 213800RENFIIODKETE60)
  — Fitch Ratings Limited (LEI-kóði: 2138009F8YAHVC8W3Q52)
  — Fitch Ratings CIS Limited (LEI-kóði: 213800B7528Q4DIF2G76)
— Moody's (skal notað ef skiptingin hér að neðan er ekki tiltæk)
  — Moody's Investors Service Cyprus Ltd (LEI-kóði: 549300V4LCOYCMNUVR81)
  — Moody's France S.A.S. (LEI-kóði: 549300EB2XQYRSE54F02)
  — Moody's Deutschland GmbH (LEI-kóði: 549300M5JMGHVTWYZH47)
  — Moody's Italia S.r.l. (LEI-kóði: 549300GMXJ4QK70UOU68)
  — Moody's Investors Service España S.A. (LEI-kóði: 5493005X59ILY4BGJK90)
  — Moody's Investors Service Ltd (LEI-kóði: 549300SM89WABHDNJ349)
— Standard & Poor's (skal notað ef skiptingin hér að neðan er ekki tiltæk)
  — S&P Global Ratings France SAS (LEI-kóði: 54930035REY2YCDSBH09)
  — S&P Global Ratings Europe Limited (áður S&P Global Ratings Italy S.r.l, LEI-kóði 54930000NMOJ7ZBUQ063 – samruni 1. maí 2018) (LEI-kóði: 5493008B2TU3S6QE1E12)
  — Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited (LEI-kóði: 549300363WVTTH0TW460)
— CRIF Ratings S.r.l. (áður CRIF S.p.a.) (LEI-kóði: 8156001AB6A1D740F237)
— Capital Intelligence Ratings Ltd (LEI-kóði: 549300RE88OJP9J24Z18)
— European Rating Agency, a.s. (LEI-kóði: 097900BFME0000038276)
— Axesor Risk Management SL (LEI-kóði: 959800EC2RH76JYS3844)
— Cerved Rating Agency S.p.A. (áður CERVED Group S.p.A.) (LEI-kóði: 8156004AB6C992A99368)
— Kroll Bond Rating Agency (LEI-kóði: 549300QYZ5CZYXTNZ676)
— The Economist Intelligence Unit Ltd (LEI-kóði: 213800Q7GRZWF95EWN10)
— Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (LEI-kóði: 815600BF4FF53B7C6311)
— Spread Research (LEI-kóði: 969500HB6BVM2UJDOC52)
— EuroRating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 25940027QWS5GMO74O03)
— HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (LEI-kóði: 549300IFL3XJKTRHZ480)
— Moody's Investors Service EMEA Ltd (LEI-kóði: 54930009NU3JYS1HTT72)
— Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (LEI-kóði: 54930016113PD33V1H31)
— modeFinance S.r.l. (LEI-kóði: 815600B85A94A0122614)
— INC Rating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 259400SUBF5EPOGK0983)
— Rating-Agentur Expert RA GmbH (LEI-kóði: 213800P3OOBSGWN2UE81)
— Kroll Bond Rating Agency Europe Limited (LEI-kóði: 5493001NGHOLC41ZSK05)
— SPMW Rating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 259400PIF3W6YC660564)
— Önnur tilnefnd utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki“.

26. Í þætti S.31.01 — Hlutdeild endurtryggjenda (þ.m.t. takmörkuð endurtrygging og félög með sérstakan tilgang), í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0220 í töflunni, kemur eftirfarandi í stað tæmandi skrárinnar yfir tilnefnd utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki:

„— Euler Hermes Rating GmbH (LEI-kóði: 391200QXGLWHK9VK6V27)
— Japan Credit Rating Agency Ltd (LEI-kóði: 35380002378CEGMRVW86)

- BCRA-Credit Rating Agency AD (LEI-kóði: 747800Z0IC3P66HTQ142)
- Creditreform Rating AG (LEI-kóði: 391200PHL11KDUTTST66)
- Scope Ratings GmbH (áður Scope Ratings AG og PSR Rating GmbH) (LEI-kóði: 391200WU1EZUQFHDWE91)
- ICAP Group SA (LEI-kóði: 2138008U6LKT8VG2UK85)
- GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (LEI-kóði: 391200OLWXCTKPADVV72)
- ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (LEI-kóði: 529900977LETWLJF3295)
- ARC Ratings, S.A. (áður Companhia Portuguesa de Rating, S.A) (LEI-kóði: 213800OZNJQMV6UA7D79)
- AM Best Europe-Rating Services Ltd (AMBERS) (LEI-kóði: 549300VO8J8E5IQV1T26)
- DBRS Ratings Limited (LEI-kóði: 5493008CGCDQLGT3EH93)
- Fitch (skal notað ef skiptingin hér að neðan er ekki tiltæk)
  - Fitch France S.A.S. (LEI-kóði: 2138009Y4TCZT6QOJO69)
  - Fitch Deutschland GmbH (LEI-kóði: 213800JEMOT1H45VN340)
  - Fitch Italia S.p.A. (LEI-kóði: 213800POJ9QSCHL3KR31)
  - Fitch Polska S.A. (LEI-kóði: 213800RYJTJPW2WD5704)
  - Fitch Ratings España S.A.U. (LEI-kóði: 213800RENFIIODKETE60)
  - Fitch Ratings Limited (LEI-kóði: 2138009F8YAHVC8W3Q52)
  - Fitch Ratings CIS Limited (LEI-kóði: 213800B7528Q4DIF2G76)
- Moody (skal notað ef skiptingin hér að neðan er ekki tiltæk)
  - Moody's Investors Service Cyprus Ltd (LEI-kóði: 549300V4LCOYCMNUVR81)
  - Moody's France S.A.S. (LEI-kóði: 549300EB2XQYRSE54F02)
  - Moody's Deutschland GmbH (LEI-kóði: 549300M5JMGHVTWYZH47)
  - Moody's Italia S.r.l. (LEI-kóði: 549300GMXJ4QK70UOU68)
  - Moody's Investors Service España S.A. (LEI-kóði: 5493005X59ILY4BGJK90)
  - Moody's Investors Service Ltd (LEI-kóði: 549300SM89WABHDNJ349)
- Standard & Poor (skal notað ef skiptingin hér að neðan er ekki tiltæk)
  - S&P Global Ratings France SAS (LEI-kóði: 54930035REY2YCDSBH09)
  - S&P Global Ratings Europe Limited (áður S&P Global Ratings Italy S.r.l, LEI-kóði 54930000NMOJ7ZBUQ063 – samruni 1. maí 2018) (LEI-kóði: 5493008B2TU3S6QE1E12)
  - Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited (LEI-kóði: 549300363WVTTH0TW460)
- CRIF Ratings S.r.l. (áður CRIF S.p.a.) (LEI-kóði: 8156001AB6A1D740F237)
- Capital Intelligence Ratings Ltd (LEI-kóði: 549300RE88OJP9J24Z18)
- European Rating Agency, a.s. (LEI-kóði: 097900BFME0000038276)
- Axesor Risk Management SL (LEI-kóði: 959800EC2RH76JYS3844)
- Cerved Rating Agency S.p.A. (áður CERVED Group S.p.A.) (LEI-kóði: 8156004AB6C992A99368)
- Kroll Bond Rating Agency (LEI-kóði: 549300QYZ5CZYXTNZ676)
- The Economist Intelligence Unit Ltd (LEI-kóði: 213800Q7GRZWF95EWN10)
- Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (LEI-kóði: 815600BF4FF53B7C6311)
- Spread Research (LEI-kóði: 969500HB6BVM2UJDOC52)
- EuroRating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 25940027QWS5GMO74O03)
- HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (LEI-kóði: 549300IFL3XJKTRHZ480)
- Moody's Investors Service EMEA Ltd (LEI-kóði: 54930009NU3JYS1HTT72)
- Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (LEI-kóði: 54930016113PD33V1H31)
- modeFinance S.r.l. (LEI-kóði: 815600B85A94A0122614)
- INC Rating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 259400SUBF5EPOGK0983)
- Rating-Agentur Expert RA GmbH (LEI-kóði: 213800P3OOBSGWN2UE81)

— Kroll Bond Rating Agency Europe Limited (LEI-kóði: 5493001NGHOLC41ZSK05)

— SPMW Rating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 259400PIF3W6YC660564)

— Önnur tilnefnd utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki“.

27. Í þætti S.31.02 — Félög með sérstakan tilgang, í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0280 í töflunni, kemur eftirfarandi í stað tæmandi skrárinnar yfir tilnefnd utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki:

„— Euler Hermes Rating GmbH (LEI-kóði: 391200QXGLWHK9VK6V27)

— Japan Credit Rating Agency Ltd (LEI-kóði: 35380002378CEGMRVW86)

— BCRA-Credit Rating Agency AD (LEI-kóði: 747800Z0IC3P66HTQ142)

— Creditreform Rating AG (LEI-kóði: 391200PHL11KDUTTST66)

— Scope Ratings GmbH (áður Scope Ratings AG og PSR Rating GmbH) (LEI-kóði: 391200WU1EZUQFHDWE91)

— ICAP Group SA (LEI-kóði: 2138008U6LKT8VG2UK85)

— GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (LEI-kóði: 391200OLWXCTKPADVV72)

— ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (LEI-kóði: 529900977LETWLJF3295)

— ARC Ratings, S.A. (áður Companhia Portuguesa de Rating, S.A) (LEI-kóði: 213800OZNJQMV6UA7D79)

— AM Best Europe-Rating Services Ltd (AMBERS) (LEI-kóði: 549300VO8J8E5IQV1T26)

— DBRS Ratings Limited (LEI-kóði: 5493008CGCDQLGT3EH93)

— Fitch (skal notað ef skiptingin hér að neðan er ekki tiltæk)

  — Fitch France S.A.S. (LEI-kóði: 2138009Y4TCZT6QOJO69)

  — Fitch Deutschland GmbH (LEI-kóði: 213800JEMOT1H45VN340)

  — Fitch Italia S.p.A. (LEI-kóði: 213800POJ9QSCHL3KR31)

  — Fitch Polska S.A. (LEI-kóði: 213800RYJTJPW2WD5704)

  — Fitch Ratings España S.A.U. (LEI-kóði: 213800RENFIIODKETE60)

  — Fitch Ratings Limited (LEI-kóði: 2138009F8YAHVC8W3Q52)

  — Fitch Ratings CIS Limited (LEI-kóði: 213800B7528Q4DIF2G76)

— Moody's (skal notað ef skiptingin hér að neðan er ekki tiltæk)

  — Moody's Investors Service Cyprus Ltd (LEI-kóði: 549300V4LCOYCMNUVR81)

  — Moody's France S.A.S. (LEI-kóði: 549300EB2XQYRSE54F02)

  — Moody's Deutschland GmbH (LEI-kóði: 549300M5JMGHVTWYZH47)

  — Moody's Italia S.r.l. (LEI-kóði: 549300GMXJ4QK70UOU68)

  — Moody's Investors Service España S.A. (LEI-kóði: 5493005X59ILY4BGJK90)

  — Moody's Investors Service Ltd (LEI-kóði: 549300SM89WABHDNJ349)

— Standard & Poor's (skal notað ef skiptingin hér að neðan er ekki tiltæk)

  — S&P Global Ratings France SAS (LEI-kóði: 54930035REY2YCDSBH09)

  — S&P Global Ratings Europe Limited (áður S&P Global Ratings Italy S.r.l, LEI-kóði 54930000NMOJ7ZBUQ063 – samruni 1. maí 2018) (LEI-kóði: 5493008B2TU3S6QE1E12)

  — Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited (LEI-kóði: 549300363WVTTH0TW460)

— CRIF Ratings S.r.l. (áður CRIF S.p.a.) (LEI-kóði: 8156001AB6A1D740F237)

— Capital Intelligence Ratings Ltd (LEI-kóði: 549300RE88OJP9J24Z18)

— European Rating Agency, a.s. (LEI-kóði: 097900BFME0000038276)

— Axesor Risk Management SL (LEI-kóði: 959800EC2RH76JYS3844)

— Cerved Rating Agency S.p.A. (áður CERVED Group S.p.A.) (LEI-kóði: 8156004AB6C992A99368)

— Kroll Bond Rating Agency (LEI-kóði: 549300QYZ5CZYXTNZ676)

— The Economist Intelligence Unit Ltd (LEI-kóði: 213800Q7GRZWF95EWN10)

— Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (LEI-kóði: 815600BF4FF53B7C6311)

— Spread Research (LEI-kóði: 969500HB6BVM2UJDOC52)

— EuroRating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 25940027QWS5GMO74O03)

— HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (LEI-kóði: 549300IFL3XJKTRHZ480)

— Moody's Investors Service EMEA Ltd (LEI-kóði: 54930009NU3JYS1HTT72)

— Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (LEI-kóði: 54930016113PD33V1H31)

— modeFinance S.r.l. (LEI-kóði: 815600B85A94A0122614)

— INC Rating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 259400SUBF5EPOGK0983)

— Rating-Agentur Expert RA GmbH (LEI-kóði: 213800P3OOBSGWN2UE81)

— Kroll Bond Rating Agency Europe Limited (LEI-kóði: 5493001NGHOLC41ZSK05)

— SPMW Rating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 259400PIF3W6YC660564)

— Önnur tilnefnd utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki“.

28. Í þætti S.36.02 — Viðskipti innan samstæðu (IGT) — Afleiður er töflunni breytt sem hér segir:

a) í stað textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0180 kemur eftirfarandi:

„Auðkenniskóði eignarinnar eða skuldbindingarinnar sem er undirliggjandi afleiðusamningnum. Gefa á upp þennan lið fyrir afleiður sem eru með einn undirliggjandi gerning eða vísitölu í eignasafni félagsins.

Vísitala er talin einn gerningur og skal tilgreind.

Auðkenniskóði gerningsins sem undirliggjandi er afleiðunni með því að nota eftirfarandi forgang:

— ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166, þegar tiltækur.

— Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC),

— Kóði sem félagið úthlutar fyrir undirliggjandi gerning þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir og verður að vera einkvæmur og samkvæmur yfir tíma fyrir þann gerning.

— „Margar eignir/skuldbindingar“, ef undirliggjandi eignir eða skuldbindingar eru fleiri en ein.

Ef undirliggjandi gerningur er vísitala skal tilgreina kóða vísitölunnar.“

b) í stað textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0190 kemur eftirfarandi:

„Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði gerningsins“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá:

1 – ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166

2 – CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþáttanúmers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki)

3 – SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London)

4 – WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið)

5 – Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis)

6 – BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg)

7 – Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga)

8 – FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga)

9 – Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir

99 – Kóða sem félagið úthlutar í því tilviki að enginn ofangreindra valkosta sé tiltækur. Þennan valkost skal einnig nota fyrir tilvikin „Margar eignir/skuldbindingar“ og vísitölur“.

———

III. VIÐAUKI

Ákvæðum III. viðauka við framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2450 er breytt sem hér segir:

1. Í þætti S.01.02 — Grunnupplýsingar, í töflunni, er eftirfarandi línu bætt við:

„R0250	Undanþága frá skýrslugjöf um upplýsingar utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis (ECAI)	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Undanþága fyrir eignir (byggt á 6. og 7. mgr. 35. gr.) 2 – Undanþága fyrir eignir (byggt á útvistun) 3 – Undanþága fyrir afleiður (byggt á 6. og 7. mgr. 35. gr.) 4 – Undanþága fyrir afleiður (byggt á útvistun) 5 – Undanþága fyrir eignir og afleiður (byggt á 6. og 7. mgr. 35. gr.) 6 – Undanþága fyrir eignir og afleiður (byggt á útvistun) 0 – Ekki undanþegið“.

2. Þáttur S.03.01 — Liðir utan efnahagsreiknings — Almennt er leiðréttur sem hér segir:

   a) Undir fyrirsögninni „Almennar athugasemdir“ kemur eftirfarandi í stað sjöttu málsgreinar:

   „Tryggingarnar sem eru skráðar í þessu sniðmáti eru ekki tilgreindar í S.03.02 og S.03.03. Þetta þýðir að í þessu sniðmáti eru eingöngu tilgreindar takmarkaðar tryggingar. Innri tryggingar sem falla undir samstæðueftirlit eru ekki tilgreindar í þessu sniðmáti.“

   b) í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0010/R0010 í töflunni fellur þriðja málsgrein brott.

   c) í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0010/R0030 í töflunni fellur önnur málsgrein brott.

3. Í þætti S.03.02 — Liðir utan efnahagsreiknings — skrá yfir ótakmarkaðar tryggingar sem samstæðan tekur við, undir fyrirsögninni „Almennar athugasemdir“ kemur eftirfarandi í stað þriðju málsgreinar:

   „Ótakmarkaðar tryggingar vísa til trygginga með ótakmarkaðri fjárhæð, án tillits til þess hvort gildistíminn er takmarkaður eða ótakmarkaður. Innri tryggingar sem heyra undir samstæðueftirlit eru ekki tilgreindar í þessu sniðmáti.“

4. Þætti S.06.02 — Skrá yfir eignir er breytt sem hér segir:

   a) í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0110 í töflunni kemur eftirfarandi í stað þriðju málsgreinar:

   „Þessi liður á ekki við um CIC flokk 8 — Veðlán og lán, CIC 71, CIC 75 og CIC 95 — Varanlegir rekstrarfjármunir.“

   b) í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0120 í töflunni kemur eftirfarandi í stað þriðju málsgreinar:

   „Þessi liður á ekki við um CIC flokk 8 — Veðlán og lán, CIC 71, CIC 75 og CIC 9 — Eign.“

   c) í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0130 er eftirfarandi málsgrein bætt við:

   „Þessi liður á ekki við um CIC flokk 71 og CIC 9.“

   d) í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0320 er eftirfarandi málsgrein bætt við:

   „Ef „Mörg utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki“ eru tilgreind í C0330 á að tilgreina dæmigerðasta ytra lánshæfismatið.“

   e) í þætti S.06.02 — Skrá yfir eignir, í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0330 í töflunni, kemur eftirfarandi í stað tæmandi skrárinnar yfir tilnefnd utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki:

   „— Euler Hermes Rating GmbH (LEI-kóði: 391200QXGLWHK9VK6V27)

   — Japan Credit Rating Agency Ltd (LEI-kóði: 35380002378CEGMRVW86)

   — BCRA-Credit Rating Agency AD (LEI-kóði: 747800Z0IC3P66HTQ142)

   — Creditreform Rating AG (LEI-kóði: 391200PHL11KDUTTST66)

   — Scope Ratings GmbH (áður Scope Ratings AG og PSR Rating GmbH) (LEI-kóði: 391200WU1EZUQFHDWE91)

   — ICAP Group SA (LEI-kóði: 2138008U6LKT8VG2UK85)

— GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (LEI-kóði: 391200OLWXCTKPADVV72)
— ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (LEI-kóði: 529900977LETWLJF3295)
— ARC Ratings, S.A. (áður Companhia Portuguesa de Rating, S.A) (LEI-kóði: 213800OZNJQMV6UA7D79)
— AM Best Europe-Rating Services Ltd (AMBERS) (LEI-kóði: 549300VO8J8E5IQV1T26)
— DBRS Ratings Limited (LEI-kóði: 5493008CGCDQLGT3EH93)
— Fitch (skal notað ef skiptingin hér að neðan er ekki tiltæk)
  — Fitch France S.A.S. (LEI-kóði: 2138009Y4TCZT6QOJO69)
  — Fitch Deutschland GmbH (LEI-kóði: 213800JEMOT1H45VN340)
  — Fitch Italia S.p.A. (LEI-kóði: 213800POJ9QSCHL3KR31)
  — Fitch Polska S.A. (LEI-kóði: 213800RYJTJPW2WD5704)
  — Fitch Ratings España S.A.U. (LEI-kóði: 213800RENFIIODKETE60)
  — Fitch Ratings Limited (LEI-kóði: 2138009F8YAHVC8W3Q52)
  — Fitch Ratings CIS Limited (LEI-kóði: 213800B7528Q4DIF2G76)
— Moody's (skal notað ef skiptingin hér að neðan er ekki tiltæk)
  — Moody's Investors Service Cyprus Ltd (LEI-kóði: 549300V4LCOYCMNUVR81)
  — Moody's France S.A.S. (LEI-kóði: 549300EB2XQYRSE54F02)
  — Moody's Deutschland GmbH (LEI-kóði: 549300M5JMGHVTWYZH47)
  — Moody's Italia S.r.l. (LEI-kóði: 549300GMXJ4QK70UOU68)
  — Moody's Investors Service España S.A. (LEI-kóði: 5493005X59ILY4BGJK90)
  — Moody's Investors Service Ltd (LEI-kóði: 549300SM89WABHDNJ349)
— Standard & Poor's (skal notað ef skiptingin hér að neðan er ekki tiltæk)
  — S&P Global Ratings France SAS (LEI-kóði: 54930035REY2YCDSBH09)
  — S&P Global Ratings Europe Limited (áður S&P Global Ratings Italy S.r.l, LEI-kóði 54930000NMOJ7ZBUQ063 – samruni 1. maí 2018) (LEI-kóði: 5493008B2TU3S6QE1E12)
  — Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited (LEI-kóði: 549300363WVTTH0TW460)
— CRIF Ratings S.r.l. (áður CRIF S.p.a.) (LEI-kóði: 8156001AB6A1D740F237)
— Capital Intelligence Ratings Ltd (LEI-kóði: 549300RE88OJP9J24Z18)
— European Rating Agency, a.s. (LEI-kóði: 097900BFME0000038276)
— Axesor Risk Management SL (LEI-kóði: 959800EC2RH76JYS3844)
— Cerved Rating Agency S.p.A. (áður CERVED Group S.p.A.) (LEI-kóði: 8156004AB6C992A99368)
— Kroll Bond Rating Agency (LEI-kóði: 549300QYZ5CZYXTNZ676)
— The Economist Intelligence Unit Ltd (LEI-kóði: 213800Q7GRZWF95EWN10)
— Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (LEI-kóði: 815600BF4FF53B7C6311)
— Spread Research (LEI-kóði: 969500HB6BVM2UJDOC52)
— EuroRating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 25940027QWS5GMO74O03)
— HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (LEI-kóði: 549300IFL3XJKTRHZ480)
— Moody's Investors Service EMEA Ltd (LEI-kóði: 54930009NU3JYS1HTT72)
— Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (LEI-kóði: 54930016113PD33V1H31)
— modeFinance S.r.l. (LEI-kóði: 815600B85A94A0122614)
— INC Rating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 259400SUBF5EPOGK0983)
— Rating-Agentur Expert RA GmbH (LEI-kóði: 213800P3OOBSGWN2UE81)
— Kroll Bond Rating Agency Europe Limited (LEI-kóði: 5493001NGHOLC41ZSK05)
— SPMW Rating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 259400PIF3W6YC660564)
— Önnur tilnefnd utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki.
— Mörg utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki.“

5. Þætti S.06.03 — Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu — gegnsæisaðferð er breytt sem hér segir:

   a) Undir fyrirsögninni „Almennar athugasemdir“ kemur eftirfarandi í stað þriðju málsgreinar:

   „Sniðmátið skal innihalda upplýsingar sem samsvara 100% af fjárfestingarvirðinu í sjóðum um sameiginlega fjárfestingu. Fyrir auðkenningu á löndum skal gegnsæisaðferðinni þó beitt til að greina áhættuskuldbindingar fyrir 90% af heildarvirði sjóðanna að frádregnum fjárhæðum sem tengjast CIC 8 og CIC 9, og fyrir auðkenningu á gjaldmiðlum skal gegnsæisaðferðinni beitt til að greina áhættuskuldbindingar fyrir 90% af heildarvirði sjóðanna. Samstæður skulu tryggja að þeim 10% sem ekki eru greind eftir löndum sé skipt niður á fjölda landfræðilegra svæða, t.d. að ekki séu meira en 5% í einu landi. Samstæður skulu beita gegnsæisaðferðinni með því að byrja á þeim stærsta, að teknu tilliti til fjárfestingarfjárhæðarinnar, til minnsta einstaka sjóðsins og skal aðferðinni beitt með samræmdum hætti yfir tíma.“

   b) í stað þriðja dálks („Leiðbeiningar“) í línu C0050 í töflunni kemur eftirfarandi:

   „Tilgreina hvort gjaldmiðill eignaflokksins sé gagnaskilagjaldmiðillinn eða erlendur gjaldmiðill. Vísað er til allra annarra gjaldmiðla en gagnaskilagjaldmiðilsins sem erlends gjaldmiðils. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá:

   1 – Gagnaskilagjaldmiðil

   2 – Erlendan gjaldmiðil

   3 – Samtölu gjaldmiðla vegna beitingar viðmiðunarmarka“.

6. Í þætti S.07.01 — Samsettar fjármálaafurðir, í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í röð C0100 í töflunni, er eftirfarandi lið bætt við:

   „6 — á ekki við“.

7. Í þætti S.08.01 — Opnar afleiður er töflunni breytt sem hér segir:

   a) Undir fyrirsögninni „Almennar athugasemdir“ kemur eftirfarandi í stað níundu málsgreinar:

   „Í töflunni Upplýsingar um stöður sem haldið er skal hver afleiða tilgreind sérstaklega í eins mörgum línum og þörf er á til að færa á tilhlýðilegan hátt inn allar óþeningalegar breytur sem krafist er í þeirri töflu. Ef fyrir sömu afleiðu hægt er að gefa upp tvö virði á eina breytu þarf að tilgreina þessa afleiðu í fleiri en einni línu.“

   b) í stað textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0090 kemur eftirfarandi:

   „Auðkenniskóði (e. *ID Code*) gerningsins (eign eða skuldbinding) sem er undirliggjandi afleiðusamningnum. Þennan lið á eingöngu að gefa upp fyrir afleiður sem eru með einn eða fleiri undirliggjandi gerninga í eignasafni félagsins. Vísitala er talin einn gerningur og skal tilgreind.

   Auðkenniskóði gerningsins sem undirliggjandi er afleiðunni með því að nota eftirfarandi forgang:

   — ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166, þegar tiltækur.

   — Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC)

   — Kóða sem félagið úthlutar fyrir undirliggjandi gerning þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir og verður að vera einkvæmur og samkvæmur yfir tíma fyrir þann gerning.

   — „Margar eignir/skuldbindingar“, ef undirliggjandi eignir eða skuldbindingar eru fleiri en ein.

   Ef undirliggjandi gerningur er vísitala skal tilgreina kóða vísitölunnar.“

   c) í stað textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0100 kemur eftirfarandi:

   „Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Undirliggjandi gerningur fyrir afleiðuna“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá:

   1 – ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166

   2 – CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþáttanúmers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki)

   3 – SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London)

   4 – WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið)

   5 – Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis)

   6 – BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg)

   7 – Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga)

8 – FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga)

9 – Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir

99 – Kóða sem félagið úthlutar í því tilviki að enginn ofangreindra valkosta sé tiltækur. Þennan valkost skal einnig nota fyrir tilvikin „Margar eignir/skuldbindingar“ og vísitölur.“

d) í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0290, er eftirfarandi málsgrein bætt við:

„Ef „Mörg utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki“ eru tilgreind í C0300 á að tilgreina dæmigerðasta ytra lánshæfismatið.“

e) í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0300 í töflunni, fellur önnur málsgrein brott.

f) í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0300 kemur eftirfarandi í stað tæmandi skrárinnar yfir tilnefnd utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki:

„— Euler Hermes Rating GmbH (LEI-kóði: 391200QXGLWHK9VK6V27)

— Japan Credit Rating Agency Ltd (LEI-kóði: 35380002378CEGMRVW86)

— BCRA-Credit Rating Agency AD (LEI-kóði: 747800Z0IC3P66HTQ142)

— Creditreform Rating AG (LEI-kóði: 391200PHL11KDUTTST66)

— Scope Ratings GmbH (áður Scope Ratings AG og PSR Rating GmbH) (LEI-kóði: 391200WU1EZUQFHDWE91)

— ICAP Group SA (LEI-kóði: 2138008U6LKT8VG2UK85)

— GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (LEI-kóði: 391200OLWXCTKPADVV72)

— ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (LEI-kóði: 529900977LETWLJF3295)

— ARC Ratings, S.A. (áður Companhia Portuguesa de Rating, S.A) (LEI-kóði: 213800OZNJQMV6UA7D79)

— AM Best Europe-Rating Services Ltd (AMBERS) (LEI-kóði: 549300VO8J8E5IQV1T26)

— DBRS Ratings Limited (LEI-kóði: 5493008CGCDQLGT3EH93)

— Fitch (skal notað ef skiptingin hér að neðan er ekki tiltæk)

  — Fitch France S.A.S. (LEI-kóði: 2138009Y4TCZT6QOJO69)

  — Fitch Deutschland GmbH (LEI-kóði: 213800JEMOT1H45VN340)

  — Fitch Italia S.p.A. (LEI-kóði: 213800POJ9QSCHL3KR31)

  — Fitch Polska S.A. (LEI-kóði: 213800RYJTJPW2WD5704)

  — Fitch Ratings España S.A.U. (LEI-kóði: 213800RENFIIODKETE60)

  — Fitch Ratings Limited (LEI-kóði: 2138009F8YAHVC8W3Q52)

  — Fitch Ratings CIS Limited (LEI-kóði: 213800B7528Q4DIF2G76)

— Moody's (skal notað ef skiptingin hér að neðan er ekki tiltæk)

  — Moody's Investors Service Cyprus Ltd (LEI-kóði: 549300V4LCOYCMNUVR81)

  — Moody's France S.A.S. (LEI-kóði: 549300EB2XQYRSE54F02)

  — Moody's Deutschland GmbH (LEI-kóði: 549300M5JMGHVTWYZH47)

  — Moody's Italia S.r.l. (LEI-kóði: 549300GMXJ4QK70UOU68)

  — Moody's Investors Service España S.A. (LEI-kóði: 5493005X59ILY4BGJK90)

  — Moody's Investors Service Ltd (LEI-kóði: 549300SM89WABHDNJ349)

— Standard & Poor's (skal notað ef skiptingin hér að neðan er ekki tiltæk)

  — S&P Global Ratings France SAS (LEI-kóði: 54930035REY2YCDSBH09)

  — S&P Global Ratings Europe Limited (áður S&P Global Ratings Italy S.r.l, LEI-kóði 54930000NMOJ7ZBUQ063 – samruni 1. maí 2018) (LEI-kóði: 5493008B2TU3S6QE1E12)

  — Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited (LEI-kóði: 549300363WVTTH0TW460)

— CRIF Ratings S.r.l. (áður CRIF S.p.a.) (LEI-kóði: 8156001AB6A1D740F237)

— Capital Intelligence Ratings Ltd (LEI-kóði: 549300RE88OJP9J24Z18)

— European Rating Agency, a.s. (LEI-kóði: 097900BFME0000038276)

— Axesor Risk Management SL (LEI-kóði: 959800EC2RH76JYS3844)

— Cerved Rating Agency S.p.A. (áður CERVED Group S.p.A.) (LEI-kóði: 8156004AB6C992A99368)

— Kroll Bond Rating Agency (LEI-kóði: 549300QYZ5CZYXTNZ676)

— The Economist Intelligence Unit Ltd (LEI-kóði: 213800Q7GRZWF95EWN10)

— Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (LEI-kóði: 815600BF4FF53B7C6311)

— Spread Research (LEI-kóði: 969500HB6BVM2UJDOC52)

— EuroRating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 25940027QWS5GMO74O03)

— HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (LEI-kóði: 549300IFL3XJKTRHZ480)

— Moody's Investors Service EMEA Ltd (LEI-kóði: 54930009NU3JYS1HTT72)

— Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (LEI-kóði: 54930016113PD33V1H31)

— modeFinance S.r.l. (LEI-kóði: 815600B85A94A0122614)

— INC Rating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 259400SUBF5EPOGK0983)

— Rating-Agentur Expert RA GmbH (LEI-kóði: 213800P3OOBSGWN2UE81)

— Kroll Bond Rating Agency Europe Limited (LEI-kóði: 5493001NGHOLC41ZSK05)

— SPMW Rating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 259400PIF3W6YC660564)

— Önnur tilnefnd utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki.

— Mörg utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki.“

8. Í þætti S.08.02 — Afleiðuviðskipti er töflunni breytt sem hér segir:

a) Undir fyrirsögninni „Almennar athugasemdir“, í stað fyrsta málsliðar í tíundu málsgrein kemur eftirfarandi:

„Í töflunni Upplýsingar um stöður sem haldið er skal hver afleiða tilgreind sérstaklega í eins mörgum línum og þörf er á til að færa á tilhlýðilegan hátt inn allar óþeningalegar breytur sem krafist er í þeirri töflu.“

b) í stað textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0090 kemur eftirfarandi:

„Auðkenniskóði (e. *ID Code*) gerningsins (eign eða skuldbinding) sem er undirliggjandi afleiðusamningnum. Gefa á upp þennan lið eingöngu fyrir afleiður sem eru með einn eða fleiri undirliggjandi gerninga í eignasafni félagsins. Vísitala er talin einn gerningur og skal tilgreind.

Auðkenniskóði gerningsins sem undirliggjandi er afleiðunni með því að nota eftirfarandi forgang:

— ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166, þegar tiltækur.

— Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC)

— Kóða sem félagið úthlutar fyrir undirliggjandi gerning þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir og verður að vera einkvæmur og samkvæmur yfir tíma fyrir þann gerning.

— „Margar eignir/skuldbindingar“, ef undirliggjandi eignir eða skuldbindingar eru fleiri en ein.

Ef undirliggjandi gerningur er vísitala skal tilgreina kóða vísitölunnar.“

c) í stað textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0100 kemur eftirfarandi:

„Tegund auðkenniskóða sem notaður er fyrir liðinn „Undirliggjandi gerningur fyrir afleiðuna“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá:

1 – ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166

2 – CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþáttanúmers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki)

3 – SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London)

4 – WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið)

5 – Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis)

6 – BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg)

7 – Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga)

8 – FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga)

9 – Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir

99 – Kóða sem félagið úthlutar í því tilviki að enginn ofangreindra valkosta sé tiltækur. Þennan valkost skal einnig nota fyrir tilvikin „Margar eignir/skuldbindingar“ og vísitölur“.

9. Þætti S.11.01 — Eignir sem haldið er sem tryggingu er breytt sem hér segir:

   a) undir fyrirsögninni „Almennar athugasemdir“, í sjöttu málsgrein, er eftirfarandi bætt við:

      „Fasteign sem haldið er sem tryggingu fyrir veðlánum til einstaklinga skal tilgreind í einni línu.“

   b) í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0080 í töflunni kemur eftirfarandi í stað þriðju málsgreinar:

      „Þessi liður á ekki við um tryggingar í flokki CIC 8 — Veðlán og lán, CIC 71, CIC 75 og um CIC 95 — Varanlegir rekstrarfjármunir.“

10. Í þætti S.15.01 — Lýsing á tryggingunum fyrir breytilegan lífeyri, í stað textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0100 í töflunni kemur eftirfarandi:

    „gefið upp stigið á tryggðum ávinningi.“

11. Í þætti S.15.02 — Áhættuvarnir ábyrgða fyrir breytilegan lífeyri, í stað textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0140 í töflunni, kemur eftirfarandi:

    „„Efnahagsleg niðurstaða“ sem tryggingin í vátryggingarsamningnum hefur myndað yfir skýrslugjafarárið, að teknu tilliti til niðurstöðu áhættuvarnaráætlunarinnar. Ef áhættuvörn er gerð fyrir afurðaeignasafn, t.d. í tilvikum þar sem ekki er hægt að úthluta áhættuvarnagerningum á sérstakar afurðir, skal félagið deila út áhrifunum af áhættuvörn á mismunandi afurðir með því að nota vog hverrar afurðar í „Efnahagsleg niðurstaða án áhættuvarnar“ (C0110). Þetta á ekki að tilgreina ef félagið sjálft er ekki með áhættuvarnaráætlun, en endurtryggir eingöngu ábyrgðarhlutann.“

12. Þætti S.23.04 — Skrá yfir gjaldþolsliði er breytt sem hér segir:

    a) í stað textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0370 í töflunni kemur eftirfarandi:

       „Þetta er fyrsti framtíðargjalddagi fyrir víkjandi skuldir. Þetta skal vera á ISO 8601 sniði (áááá-mm-dd).“

    b) í stað textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0710/R0020 kemur eftirfarandi:

       „Þetta er frádrátturinn fyrir hvert eignasafn varins sjóðs/aðlögunar vegna samræmingar, í samræmi við 81. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.“

13. Í þætti S.26.01 — Gjaldþolskrafa — Markaðsáhætta er töflunni breytt sem hér segir:

    a) línur R0290/C0020 til R0290/C0080 falla brott,

    b) eftirfarandi línum er bætt við á milli lína R0260–R0280/C0040 og R0300/C0020:

„R0291/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — Eignir — Hlutabréfaáhætta — fullgild hlutabréf innviðafyrirtækis	Þetta er upphaflegt algildi eignanna sem næmar eru fyrir hlutabréfaáhættu vegna fullgildra hlutabréfa innviðafyrirtækis. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0291/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — Skuldbindingar — Hlutabréfaáhætta — fullgild hlutabréf innviðafyrirtækis	Þetta er upphaflegt algildi skuldbindinga sem næmar eru fyrir hlutabréfaáhættu vegna fullgildra hlutabréfa innviðafyrirtækis. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0291/C0040	Algildi eftir skell — Eignir — Hlutabréfaáhætta — fullgild hlutabréf innviðafyrirtækis	Þetta er algildi eignanna sem næmar eru fyrir hlutabréfaáhættu vegna fullgildra hlutabréfa innviðafyrirtækis, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0291/C0050	Algildi eftir skell — Skuldbindingar (eftir tapgleypni vátryggingaskuldar) — Hlutabréfaáhætta — fullgild hlutabréf innviðafyrirtækis	Þetta er algildi skuldbindinga sem næmar eru fyrir hlutabréfaáhættu (vegna fullgildra hlutabréfa innviðafyrirtækis), eftir skellinn og eftir tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

R0291/C0060	Algildi eftir skell — Hrein gjaldþolskrafa — Hlutabréfaáhætta — fullgild hlutabréf innviðafyrirtækis	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna hlutabréfaáhættu (vegna fullgildra hlutabréfa innviðafyrirtækis) eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0291/C0070	Algildi eftir skell — Skuldbindingar (fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar) — Hlutabréfaáhætta — fullgild hlutabréf innviðafyrirtækis	Þetta er algildi skuldbindinganna sem næmar eru fyrir hlutabréfaáhættu (vegna fullgildra hlutabréfa innviðafyrirtækis), eftir skellinn en fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0291/C0080	Algildi eftir skell — Verg gjaldþolskrafa — Hlutabréfaáhætta — fullgild hlutabréf innviðafyrirtækis	Þetta er verg gjaldþolskrafa vegna hlutabréfaáhættu fyrir fullgild hlutabréf innviðafyrirtækis, þ.e. fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.“

c) eftirfarandi línum er bætt við á milli lína R0291/C0080 og R0300/C0020:

„R0292/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — Eignir — Hlutabréfaáhætta — fullgild innviðahlutabréf	Þetta er upphaflegt algildi eigna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu vegna fullgildra innviðahlutabréfa. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0292/C0030	Upphafleg raunvirði fyrir skell — Skuldbindingar — Hlutabréfaáhætta — fullgild innviðahlutabréf	Þetta er upphaflegt algildi skuldbindinga sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu vegna fullgildra innviðahlutabréfa. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0292/C0040	Algildi eftir skell — Eignir — Hlutabréfaáhætta — fullgild innviðahlutabréf	Þetta er algildi eignanna sem næmar eru fyrir hlutabréfaáhættu vegna fullgildra innviðahlutabréfa, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0292/C0050	Algildi eftir skell — Skuldbindingar (eftir tapgleypni vátryggingaskuldar) — Hlutabréfaáhætta — fullgild innviðahlutabréf	Þetta er algildi skuldbindinga sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu (vegna fullgildra innviðahlutabréfa), eftir skellinn og eftir tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0292/C0060	Algildi eftir skell — Hrein gjaldþolskrafa — Hlutabréfaáhætta — fullgild innviðahlutabréf	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna hlutabréfaáhættu (vegna fullgildra innviðahlutabréfa) eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.

R0292/C0070	Algildi eftir skell — Skuldbindingar (fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar) — Hlutabréfaáhætta — fullgild innviðahlutabréf	Þetta er algildi skuldbindinganna sem næmar eru fyrir hlutabréfaáhættu (vegna fullgildra innviðahlutabréfa), eftir skellinn en fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0292/C0080	Algildi eftir skell — Verg gjaldþolskrafa — Hlutabréfaáhætta — fullgild innviðahlutabréf	Þetta er verg gjaldþolskrafa vegna hlutabréfaáhættu fyrir fullgild innviðahlutabréf, þ.e. fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.“

d) línur R0411/C0020 til R0411/C0080 falla brott,

e) eftirfarandi línum er bætt við á milli lína R0410/C0080 og R0412/C0020:

„R0413/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — Eignir — Vikáhætta — skuldabréf og lán (fullgildar innviðafjárfestingar)	Þetta er upphaflegt algildi eignanna sem næmar eru fyrir vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgildar innviðafjárfestingar, aðrar en innviðafyrirtækis. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0413/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — Skuldbindingar — Vikáhætta — skuldabréf og lán (fullgildar innviðafjárfestingar)	Þetta er upphaflegt algildi skuldbindinganna sem næmar eru fyrir vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgildar innviðafjárfestingar, aðrar en innviðafyrirtækis. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0412, R0413 og R0414 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu fylla út R0410. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0413/C0040	Algildi eftir skell — Eignir — Vikáhætta — skuldabréf og lán (fullgildar innviðafjárfestingar)	Þetta er upphaflegt algildi eignanna sem næmar eru fyrir vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgildar innviðafjárfestingar, aðrar en innviðafyrirtækis, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0413/C0050	Algildi eftir skell — Skuldbindingar (eftir tapgleypni vátryggingaskuldar) — Vikáhætta — skuldabréf og lán (fullgildar innviðafjárfestingar)	Þetta er algildi skuldbindinganna sem undirliggjandi eru vikáhættu fyrir skuldabréf og lán sem eru fullgildar innviðafjárfestingar, aðrar en innviðafyrirtækis, eftir skellinn og eftir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0412, R0413 og R0414 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu fylla út R0410. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

R0413/C0060	Algildi eftir skell — Hrein gjaldþolskrafa — Vikáhætta — skuldabréf og lán (fullgildar innviðafjárfestingar)	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgildar innviðafjárfestingar, aðrar en innviðafyrirtækis, eftir leiðréttingu vegna tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0412, R0413 og R0414 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu fylla út R0410. Ef R0010/C0010 = 1 skal ekki tilgreina þennan lið.
R0413/C0070	Algildi eftir skell — Skuldbindingar (fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar) — Vikáhætta — skuldabréf og lán (fullgildar innviðafjárfestingar)	Þetta er algildi skuldbindinga sem næmar eru fyrir vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgildar innviðafjárfestingar, aðrar en innviðafyrirtækis, eftir skellinn en fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0412, R0413 og R0414 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu fylla út R0410. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0413/C0080	Algildi eftir skell — Verg gjaldþolskrafa — Vikáhætta — skuldabréf og lán (fullgildar innviðafjárfestingar)	Þetta er verg gjaldþolskrafa vegna vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgildar innviðafjárfestingar, aðrar en innviðafyrirtækis, þ.e. fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0412, R0413 og R0414 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu fylla út R0410. Ef R0010/C0010 = 1 skal ekki tilgreina þennan lið.“

f) í stað lína R0412/C0020 til R0412/C0080 í töflunni kemur eftirfarandi:

„R0412/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — Eignir — Vikáhætta — skuldabréf og lán (önnur en fullgildar innviðafjárfestingar)	Þetta er upphaflegt algildi eignanna sem næmar eru fyrir vikáhættu á skuldabréf og lán, önnur en fullgildar innviðafjárfestingar og innviðafyrirtækis. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0412/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — Skuldbindingar — Vikáhætta — skuldabréf og lán (önnur en fullgildar innviðafjárfestingar)	Þetta er upphaflegt algildi skuldbindinganna sem næmar eru fyrir vikáhættu á skuldabréf og lán, önnur en fullgildar innviðafjárfestingar og innviðafyrirtækis. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0412, R0413 og R0414 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu fylla út R0410. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

R0412/C0040	Algildi eftir skell — Eignir — Vikáhætta — skuldabréf og lán (önnur en fullgildar innviðafjárfestingar)	Þetta er algildi eignanna sem næmar eru fyrir vikáhættu á skuldabréf og lán, önnur en fullgildar innviðafjárfestingar og innviðafyrirtækis, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0412/C0050	Algildi eftir skell — Skuldbindingar (eftir tapgleypni vátryggingaskuldar) — Vikáhætta — skuldabréf og lán (önnur en fullgildar innviðafjárfestingar)	Þetta er algildi skuldbindinganna sem undirliggjandi eru vikáhættu fyrir skuldabréf og lán, önnur en fullgildar innviðafjárfestingar og innviðafyrirtækis, eftir skellinn og eftir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0412, R0413 og R0414 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu fylla út R0410. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0412/C0060	Algildi eftir skell — Hrein gjaldþolskrafa — Vikáhætta — skuldabréf og lán (önnur en fullgildar innviðafjárfestingar)	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á skuldabréf og lán, önnur en fullgildar innviðafjárfestingar og innviðafyrirtækis, eftir leiðréttingu vegna tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0412, R0413 og R0414 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu fylla út R0410. Ef R0010/C0010 = 1 skal ekki tilgreina þennan lið.
R0412/C0070	Algildi eftir skell — Skuldbindingar (fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar) — Vikáhætta — skuldabréf og lán (önnur en fullgildar innviðafjárfestingar)	Þetta er algildi skuldbindinganna sem næmar eru fyrir vikáhættu á skuldabréf og lán, önnur en fullgildar innviðafjárfestingar og innviðafyrirtækis, eftir skellinn en fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0412, R0413 og R0414 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu fylla út R0410. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0412/C0080	Algildi eftir skell — Verg gjaldþolskrafa — Vikáhætta — skuldabréf og lán (önnur en fullgildar innviðafjárfestingar)	Þetta er verg gjaldþolskrafa vegna vikáhættu á skuldabréf og lán, önnur en fullgildar innviðafjárfestingar og innviðafyrirtækis, þ.e. fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0412, R0413 og R0414 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu fylla út R0410. Ef R0010/C0010 = 1 skal ekki tilgreina þennan lið.“

g) eftirfarandi línum er bætt við á milli lína R0412/C0080 og R0420/C0060:

„R0414/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell — Eignir — Vikáhætta — skuldabréf og lán (fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis)	Þetta er upphaflegt algildi eignanna sem næmar eru fyrir vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0414/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell — Skuldbindingar — Vikáhætta — skuldabréf og lán (fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis)	Þetta er upphaflegt algildi skuldbindinganna sem næmar eru fyrir vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0412, R0413 og R0414 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu fylla út R0410. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0414/C0040	Algildi eftir skell — Eignir — Vikáhætta — skuldabréf og lán (fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis)	Þetta er algildi eignanna sem næmar eru fyrir vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0414/C0050	Algildi eftir skell — Skuldbindingar (eftir tapgleypni vátryggingaskuldar) — Vikáhætta — skuldabréf og lán (fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis)	Þetta er algildi skuldbindinganna sem undirliggjandi eru vikáhættu fyrir skuldabréf og lán sem eru fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis, eftir skellinn og eftir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0412, R0413 og R0414 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu fylla út R0410. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0414/C0060	Algildi eftir skell — Hrein gjaldþolskrafa — Vikáhætta — skuldabréf og lán (fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis)	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis, eftir leiðréttingu vegna tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0412, R0413 og R0414 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu fylla út R0410. Ef R0010/C0010 = 1 skal ekki tilgreina þennan lið.

R0414/C0070	Algildi eftir skell — Skuldbindingar (fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar) — Vikáhætta — skuldabréf og lán (fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis)	Þetta er algildi skuldbindinganna sem næmar eru fyrir vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis, eftir skellinn en fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0412, R0413 og R0414 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu fylla út R0410. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0414/C0080	Algildi eftir skell — Verg gjaldþolskrafa — Vikáhætta — skuldabréf og lán (fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis)	Þetta er verg gjaldþolskrafa vegna vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgildar fjárfestingar innviðafyrirtækis, þ.e. fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0412, R0413 og R0414 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu fylla út R0410. Ef R0010/C0010 = 1 skal ekki tilgreina þennan lið.“

14. Þætti S.31.01 — Hlutdeild endurtryggjenda (þ.m.t. takmörkuð endurtrygging og félög með sérstakan tilgang) er breytt sem hér segir:

a) í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0210 er eftirfarandi málsgrein bætt við:

„Ef „Mörg utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki“ eru tilgreind í C0220 á að tilgreina dæmigerðasta ytra lánshæfismatið.“

b) í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0220 í töflunni kemur eftirfarandi í stað tæmandi skrárinnar yfir tilnefnd utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki:

„— Euler Hermes Rating GmbH (LEI-kóði: 391200QXGLWHK9VK6V27)

— Japan Credit Rating Agency Ltd (LEI-kóði: 35380002378CEGMRVW86)

— BCRA-Credit Rating Agency AD (LEI-kóði: 747800Z0IC3P66HTQ142)

— Creditreform Rating AG (LEI-kóði: 391200PHL11KDUTTST66)

— Scope Ratings GmbH (áður Scope Ratings AG og PSR Rating GmbH) (LEI-kóði: 391200WU1EZUQFHDWE91)

— ICAP Group SA (LEI-kóði: 2138008U6LKT8VG2UK85)

— GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (LEI-kóði: 391200OLWXCTKPADVV72)

— ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (LEI-kóði: 529900977LETWLJF3295)

— ARC Ratings, S.A. (áður Companhia Portuguesa de Rating, S.A) (LEI-kóði: 213800OZNJQMV6UA7D79)

— AM Best Europe-Rating Services Ltd (AMBERS) (LEI-kóði: 549300VO8J8E5IQV1T26)

— DBRS Ratings Limited (LEI-kóði: 5493008CGCDQLGT3EH93)

— Fitch (skal notað ef skiptingin hér að neðan er ekki tiltæk)

  — Fitch France S.A.S. (LEI-kóði: 2138009Y4TCZT6QOJO69)

  — Fitch Deutschland GmbH (LEI-kóði: 213800JEMOT1H45VN340)

  — Fitch Italia S.p.A. (LEI-kóði: 213800POJ9QSCHL3KR31)

  — Fitch Polska S.A. (LEI-kóði: 213800RYJTJPW2WD5704)

  — Fitch Ratings España S.A.U. (LEI-kóði: 213800RENFIIODKETE60)

  — Fitch Ratings Limited (LEI-kóði: 2138009F8YAHVC8W3Q52)

  — Fitch Ratings CIS Limited (LEI-kóði: 213800B7528Q4DIF2G76)

— Moody's (skal notað ef skiptingin hér að neðan er ekki tiltæk)
  — Moody's Investors Service Cyprus Ltd (LEI-kóði: 549300V4LCOYCMNUVR81)
  — Moody's France S.A.S. (LEI-kóði: 549300EB2XQYRSE54F02)
  — Moody's Deutschland GmbH (LEI-kóði: 549300M5JMGHVTWYZH47)
  — Moody's Italia S.r.l. (LEI-kóði: 549300GMXJ4QK70UOU68)
  — Moody's Investors Service España S.A. (LEI-kóði: 5493005X59ILY4BGJK90)
  — Moody's Investors Service Ltd (LEI-kóði: 549300SM89WABHDNJ349)
— Standard & Poor's (skal notað ef skiptingin hér að neðan er ekki tiltæk)
  — S&P Global Ratings France SAS (LEI-kóði: 54930035REY2YCDSBH09)
  — S&P Global Ratings Europe Limited (áður S&P Global Ratings Italy S.r.l, LEI-kóði 54930000NMOJ7ZBUQ063 – samruni 1. maí 2018) (LEI-kóði: 5493008B2TU3S6QE1E12)
  — Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited (LEI-kóði: 549300363WVTTH0TW460)
— CRIF Ratings S.r.l. (áður CRIF S.p.a.) (LEI-kóði: 8156001AB6A1D740F237)
— Capital Intelligence Ratings Ltd (LEI-kóði: 549300RE88OJP9J24Z18)
— European Rating Agency, a.s. (LEI-kóði: 097900BFME0000038276)
— Axesor Risk Management SL (LEI-kóði: 959800EC2RH76JYS3844)
— Cerved Rating Agency S.p.A. (áður CERVED Group S.p.A.) (LEI-kóði: 8156004AB6C992A99368)
— Kroll Bond Rating Agency (LEI-kóði: 549300QYZ5CZYXTNZ676)
— The Economist Intelligence Unit Ltd (LEI-kóði: 213800Q7GRZWF95EWN10)
— Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (LEI-kóði: 815600BF4FF53B7C6311)
— Spread Research (LEI-kóði: 969500HB6BVM2UJDOC52)
— EuroRating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 25940027QWS5GMO74O03)
— HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (LEI-kóði: 549300IFL3XJKTRHZ480)
— Moody's Investors Service EMEA Ltd (LEI-kóði: 54930009NU3JYS1HTT72)
— Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (LEI-kóði: 54930016113PD33V1H31)
— modeFinance S.r.l. (LEI-kóði: 815600B85A94A0122614)
— INC Rating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 259400SUBF5EPOGK0983)
— Rating-Agentur Expert RA GmbH (LEI-kóði: 213800P3OOBSGWN2UE81)
— Kroll Bond Rating Agency Europe Limited (LEI-kóði: 5493001NGHOLC41ZSK05)
— SPMW Rating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 259400PIF3W6YC660564)
— Önnur tilnefnd utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki.
— Mörg utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki.“

15. Þætti S.31.02 — Félög með sérstakan tilgang er breytt sem hér segir:

a) Í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0270 er eftirfarandi málsgrein bætt við:

„Ef „Mörg utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki“ eru tilgreind í C0280 á að tilgreina dæmigerðasta ytra lánshæfismatið.“

b) í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0280 í töflunni kemur eftirfarandi í stað endanlegu skrárinnar yfir tilnefnd utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki:

„— Euler Hermes Rating GmbH (LEI-kóði: 391200QXGLWHK9VK6V27)
— Japan Credit Rating Agency Ltd (LEI-kóði: 35380002378CEGMRVW86)
— BCRA-Credit Rating Agency AD (LEI-kóði: 747800Z0IC3P66HTQ142)
— Creditreform Rating AG (LEI-kóði: 391200PHL11KDUTTST66)
— Scope Ratings GmbH (áður Scope Ratings AG og PSR Rating GmbH) (LEI-kóði: 391200WU1EZUQFHDWE91)
— ICAP Group SA (LEI-kóði: 2138008U6LKT8VG2UK85)
— GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (LEI-kóði: 391200OLWXCTKPADVV72)
— ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (LEI-kóði: 529900977LETWLJF3295)

— ARC Ratings, S.A. (áður Companhia Portuguesa de Rating, S.A) (LEI-kóði: 213800OZNJQMV6UA7D79)

— AM Best Europe-Rating Services Ltd (AMBERS) (LEI-kóði: 549300VO8J8E5IQV1T26)

— DBRS Ratings Limited (LEI-kóði: 5493008CGCDQLGT3EH93)

— Fitch (skal notað ef skiptingin hér að neðan er ekki tiltæk)

  — Fitch France S.A.S. (LEI-kóði: 2138009Y4TCZT6QOJO69)

  — Fitch Deutschland GmbH (LEI-kóði: 213800JEMOT1H45VN340)

  — Fitch Italia S.p.A. (LEI-kóði: 213800POJ9QSCHL3KR31)

  — Fitch Polska S.A. (LEI-kóði: 213800RYJTJPW2WD5704)

  — Fitch Ratings España S.A.U. (LEI-kóði: 213800RENFIIODKETE60)

  — Fitch Ratings Limited (LEI-kóði: 2138009F8YAHVC8W3Q52)

  — Fitch Ratings CIS Limited (LEI-kóði: 213800B7528Q4DIF2G76)

— Moody's (skal notað ef skiptingin hér að neðan er ekki tiltæk)

  — Moody's Investors Service Cyprus Ltd (LEI-kóði: 549300V4LCOYCMNUVR81)

  — Moody's France S.A.S. (LEI-kóði: 549300EB2XQYRSE54F02)

  — Moody's Deutschland GmbH (LEI-kóði: 549300M5JMGHVTWYZH47)

  — Moody's Italia S.r.l. (LEI-kóði: 549300GMXJ4QK70UOU68)

  — Moody's Investors Service España S.A. (LEI-kóði: 5493005X59ILY4BGJK90)

  — Moody's Investors Service Ltd (LEI-kóði: 549300SM89WABHDNJ349)

— Standard & Poor's (skal notað ef skiptingin hér að neðan er ekki tiltæk)

  — S&P Global Ratings France SAS (LEI-kóði: 54930035REY2YCDSBH09)

  — S&P Global Ratings Europe Limited (áður S&P Global Ratings Italy S.r.l, LEI-kóði 54930000NMOJ7ZBUQ063 – samruni 1 May 2018) (LEI-kóði: 5493008B2TU3S6QE1E12)

  — Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited (LEI-kóði: 549300363WVTTH0TW460)

— CRIF Ratings S.r.l. (áður CRIF S.p.a.) (LEI-kóði: 8156001AB6A1D740F237)

— Capital Intelligence Ratings Ltd (LEI-kóði: 549300RE88OJP9J24Z18)

— European Rating Agency, a.s. (LEI-kóði: 097900BFME0000038276)

— Axesor Risk Management SL (LEI-kóði: 959800EC2RH76JYS3844)

— Cerved Rating Agency S.p.A. (áður CERVED Group S.p.A.) (LEI-kóði: 8156004AB6C992A99368)

— Kroll Bond Rating Agency (LEI-kóði: 549300QYZ5CZYXTNZ676)

— The Economist Intelligence Unit Ltd (LEI-kóði: 213800Q7GRZWF95EWN10)

— Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (LEI-kóði: 815600BF4FF53B7C6311)

— Spread Research (LEI-kóði: 969500HB6BVM2UJDOC52)

— EuroRating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 25940027QWS5GMO74O03)

— HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (LEI-kóði: 549300IFL3XJKTRHZ480)

— Moody's Investors Service EMEA Ltd (LEI-kóði: 54930009NU3JYS1HTT72)

— Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (LEI-kóði: 54930016113PD33V1H31)

— modeFinance S.r.l. (LEI-kóði: 815600B85A94A0122614)

— INC Rating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 259400SUBF5EPOGK0983)

— Rating-Agentur Expert RA GmbH (LEI-kóði: 213800P3OOBSGWN2UE81)

— Kroll Bond Rating Agency Europe Limited (LEI-kóði: 5493001NGHOLC41ZSK05)

— SPMW Rating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 259400PIF3W6YC660564)

— Önnur tilnefnd utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki.

— Mörg utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki.“

16. Í þætti S.35.01 — Framlag til vátryggingaskuldar samstæðu, í stað textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0250 í töflunni, kemur eftirfarandi:

„Gefið upp heildarfjárhæðina á vergri vátryggingaskuld fyrir viðskipti innan samstæðu sem falla undir aðlögun vegna óstöðugleika. Vátryggingaskuldin er tilgreind eftir umbreytingarákvæði og með áhættuálagi.

Fylla skal út í reitinn með vergum fjárhæðum fyrir endurtryggingu og viðskipti innan samstæðu, þ.m.t. endurtryggingu innan samstæðu.“

17. Í þætti S.36.02 — Viðskipti innan samstæðu (IGT) — Afleiður er töflunni breytt sem hér segir:

a) í stað textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0180 kemur eftirfarandi:

„Auðkenniskóði eignarinnar eða skuldbindingarinnar sem er undirliggjandi afleiðusamningnum. Gefa á upp þennan lið fyrir afleiður sem eru með einn undirliggjandi gerning eða vísitölu í eignasafni félagsins.

Vísitala er talin einn gerningur og skal tilgreind.

Auðkenniskóði gerningsins sem undirliggjandi er afleiðunni með því að nota eftirfarandi forgang:

— ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166 þegar hann er tiltækur.

— Aðra viðurkennda kóða (t.d.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC)

— Kóða sem félagið úthlutar fyrir undirliggjandi gerning þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir og verður að vera einkvæmur og samkvæmur yfir tíma fyrir þann gerning.

— „Margar eignir/skuldbindingar“, ef undirliggjandi eignir eða skuldbindingar eru fleiri en ein.

Ef undirliggjandi gerningur er vísitala skal tilgreina kóða vísitölunnar.“

b) í stað textans í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0190 kemur eftirfarandi:

„Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði gerningsins“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá:

1 – ISIN-kóða samkvæmt ISO 6166

2 – CUSIP-númer (Nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþáttanúmers sem úthlutað er af CUSIP þjónustuskrifstofunni fyrir bandarísk og kanadísk fyrirtæki)

3 – SEDOL-númer (Dagleg opinber kauphallarskrá fyrir kauphöllina í London)

4 – WKN-númer (Wertpapier Kenn–Nummer, Þýska alstafaauðkennisnúmerið)

5 – Bloomberg Ticker (Bloomberg stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis)

6 – BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloomberg)

7 – Reuters RIC (Kóði Reuters fyrir gerninga)

8 – FIGI (Alþjóðlegt auðkenni fjármálagerninga)

9 – Aðra kóða aðila að sambandi landsbundinna umboðsskrifstofa fyrir númeraraðir

99 – Kóða sem félagið úthlutar í því tilviki að enginn ofangreindra valkosta sé tiltækur. Þennan valkost skal einnig nota fyrir tilvikin „Margar eignir/skuldbindingar“ og vísitölur“.

18. Í þætti S.37.01 — Áhættusamþjöppun er töflunni breytt sem hér segir:

a) í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0090 í töflunni kemur eftirfarandi í stað annars málsliðar:

„Ef um er að ræða lánshæfismat sem dótturfélög utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis veita, tilgreinið móðurfélagið sem er utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki (tilvísunin er í skrá evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar yfir lánshæfismatsfyrirtæki sem eru skráð eða vottuð í samræmi við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1060/2009 frá 16. september 2009 um lánshæfismatsfyrirtæki).“

b) í þriðja dálki („Leiðbeiningar“) í línu C0090 kemur eftirfarandi í stað tæmandi skrárinnar yfir tilnefnd utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki:

„— Euler Hermes Rating GmbH (LEI-kóði: 391200QXGLWHK9VK6V27)

— Japan Credit Rating Agency Ltd (LEI-kóði: 35380002378CEGMRVW86)

— BCRA-Credit Rating Agency AD (LEI-kóði: 747800Z0IC3P66HTQ142)

— Creditreform Rating AG (LEI-kóði: 391200PHL11KDUTTST66)

— Scope Ratings GmbH (áður Scope Ratings AG og PSR Rating GmbH) (LEI-kóði: 391200WU1EZUQFHDWE91)

- ICAP Group SA (LEI-kóði: 2138008U6LKT8VG2UK85)
- GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (LEI-kóði: 391200OLWXCTKPADVV72)
- ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (LEI-kóði: 529900977LETWLJF3295)
- ARC Ratings, S.A. (áður Companhia Portuguesa de Rating, S.A) (LEI-kóði: 213800OZNJQMV6UA7D79)
- AM Best Europe-Rating Services Ltd (AMBERS) (LEI-kóði: 549300VO8J8E5IQV1T26)
- DBRS Ratings Limited (LEI-kóði: 5493008CGCDQLGT3EH93)
- Fitch (skal notað ef skiptingin hér að neðan er ekki tiltæk)
  - Fitch France S.A.S. (LEI-kóði: 2138009Y4TCZT6QOJO69)
  - Fitch Deutschland GmbH (LEI-kóði: 213800JEMOT1H45VN340)
  - Fitch Italia S.p.A. (LEI-kóði: 213800POJ9QSCHL3KR31)
  - Fitch Polska S.A. (LEI-kóði: 213800RYJTJPW2WD5704)
  - Fitch Ratings España S.A.U. (LEI-kóði: 213800RENFIIODKETE60)
  - Fitch Ratings Limited (LEI-kóði: 2138009F8YAHVC8W3Q52)
  - Fitch Ratings CIS Limited (LEI-kóði: 213800B7528Q4DIF2G76)
- Moody's (skal notað ef skiptingin hér að neðan er ekki tiltæk)
  - Moody's Investors Service Cyprus Ltd (LEI-kóði: 549300V4LCOYCMNUVR81)
  - Moody's France S.A.S. (LEI-kóði: 549300EB2XQYRSE54F02)
  - Moody's Deutschland GmbH (LEI-kóði: 549300M5JMGHVTWYZH47)
  - Moody's Italia S.r.l. (LEI-kóði: 549300GMXJ4QK70UOU68)
  - Moody's Investors Service España S.A. (LEI-kóði: 5493005X59ILY4BGJK90)
  - Moody's Investors Service Ltd (LEI-kóði: 549300SM89WABHDNJ349)
- Standard & Poor's (skal notað ef skiptingin hér að neðan er ekki tiltæk)
  - S&P Global Ratings France SAS (LEI-kóði: 54930035REY2YCDSBH09)
  - S&P Global Ratings Europe Limited (áður S&P Global Ratings Italy S.r.l, LEI-kóði 54930000NMOJ7ZBUQ063 – samruni 1. maí 2018) (LEI-kóði: 5493008B2TU3S6QE1E12)
  - Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited (LEI-kóði: 549300363WVTTH0TW460)
- CRIF Ratings S.r.l. (áður CRIF S.p.a.) (LEI-kóði: 8156001AB6A1D740F237)
- Capital Intelligence Ratings Ltd (LEI-kóði: 549300RE88OJP9J24Z18)
- European Rating Agency, a.s. (LEI-kóði: 097900BFME0000038276)
- Axesor Risk Management SL (LEI-kóði: 959800EC2RH76JYS3844)
- Cerved Rating Agency S.p.A. (áður CERVED Group S.p.A.) (LEI-kóði: 8156004AB6C992A99368)
- Kroll Bond Rating Agency (LEI-kóði: 549300QYZ5CZYXTNZ676)
- The Economist Intelligence Unit Ltd (LEI-kóði: 213800Q7GRZWF95EWN10)
- Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (LEI-kóði: 815600BF4FF53B7C6311)
- Spread Research (LEI-kóði: 969500HB6BVM2UJDOC52)
- EuroRating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 25940027QWS5GMO74O03)
- HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (LEI-kóði: 549300IFL3XJKTRHZ480)
- Moody's Investors Service EMEA Ltd (LEI-kóði: 54930009NU3JYS1HTT72)
- Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (LEI-kóði: 54930016113PD33V1H31)
- modeFinance S.r.l. (LEI-kóði: 815600B85A94A0122614)
- INC Rating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 259400SUBF5EPOGK0983)
- Rating-Agentur Expert RA GmbH (LEI-kóði: 213800P3OOBSGWN2UE81)

— Kroll Bond Rating Agency Europe Limited (LEI-kóði: 5493001NGHOLC41ZSK05)

— SPMW Rating Sp. z o.o. (LEI-kóði: 259400PIF3W6YC660564)

— Önnur tilnefnd utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki“.

c) eftirfarandi línu er bætt við á milli lína C0090 og C0100:

„C0091	Innra mat	Innra mat á áhættuskuldbindingunni fyrir félög sem nota innra líkan, að því marki sem innra mat er notað í innra líkani þeirra. Ef félag notar eingöngu ytri möt í innra líkani skal ekki tilgreina þennan lið.“

IV. VIÐAUKI

Ákvæðum VI. viðauka við framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2450 er breytt sem hér segir:

1. Í stað skilgreiningarinnar fyrir uppbótarauðkenniskóða 12 (CIC 12), Yfirþjóðleg skuldabréf kemur eftirfarandi:

„Skuldabréf sem eru gefin út af opinberum stofnunum sem komið er á fót með skuldbindingu milli þjóðríkja, t.d. gefin út af fjölþjóðlega þróunarbankanum sem um getur í 2. mgr. 117. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 eða gefin út af alþjóðastofnuninni sem um getur í 118. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013.“

2. Í stað skilgreiningarinnar fyrir uppbótarauðkenniskóða 24 (CIC 24), Peningamarkaðsgerningar kemur eftirfarandi:

„Skuldabréf til mjög skamms tíma (venjulega með líftíma frá 1 degi að 1 ári), sem samanstanda aðallega af framseljanlegum innlánsskírteinum, víxlum og öðrum auðseljanlegum gerningum. Viðskiptabréf eru undanskilin þessum flokki.“

———

V. VIÐAUKI

Í I. viðauka við framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2450, í sniðmáti S.23.01.04 kemur eftirfarandi í stað línu R0410:

„Lánastofnanir, verðbréfafyrirtæki, fjármálastofnanir, rekstraraðilar sérhæfðra sjóða, rekstrarfélög verðbréfasjóða – alls	R0410“.					

VI. VIÐAUKI

Ákvæði II. viðauka við framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2450 eru leiðrétt sem hér segir:

1. Í þætti S.05.01 — Iðgjöld, kröfur og útgjöld eftir atvinnugrein, undir fyrirsögninni „Almennar athugasemdir“, kemur eftirfarandi í stað þriðju málsgreinar:

   „Að því er varðar ársfjórðungslega skýrslugjöf skal stjórnunarkostnaður, kostnaður við fjárfestingarstýringu, yfirtökukostnaður, tjónauppgjörskostnaður, óbeinn kostnaður settur fram á samanteknu formi.“

2. Í þætti S.12.01 — Vátryggingaskuld líf- og heilsutrygginga, sem starfræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, í fyrsta dálki í töflunni, kemur eftirfarandi í stað liðanna „C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0010“:

   „C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0110, C0120, C0130, C0140, C0160, C0190, C0200/R0010“.

———

VII. VIÐAUKI

Ákvæði II. viðauka við framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2450 eru leiðrétt sem hér segir:

— Í þætti S.05.01 — Iðgjöld, kröfur og útgjöld eftir atvinnugrein, undir fyrirsögninni „Almennar athugasemdir“, kemur eftirfarandi í stað fimmtu málsgreinar:

„Að því er varðar ársfjórðungslega skýrslugjöf skal stjórnunarkostnaður, kostnaður við fjárfestingarstýringu, yfirtökukostnaður, tjónauppgjörskostnaður, óbeinn kostnaður settur fram á samanteknu formi.“

_____