ÍSLENSK útgáfa

EES-viðbætir

við Stjórnartíðindi Evrópusambandsins

ISSN 1022-9337

Nr. 93

31. árgangur

19.12.2024

I EES-STOFNANIR

1. Sameiginlega EES-nefndin

2024/EES/93/01 Framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2023/894 frá 4. apríl 2023 um tæknilega framkvæmdarstaðla fyrir beitingu tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB að því er varðar sniðmátin fyrir framlagningu upplýsinga frá vátrygginga- og endurtryggingafélögum til eftirlitsyfirvalda sem nauðsynlegar eru fyrir eftirlit þeirra og um niðurfellingu á framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2450 1

2024/EES/93/02 Framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2023/895 frá 4. apríl 2023 um tæknilega framkvæmdarstaðla fyrir beitingu tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB að því er varðar verklag, framsetningu og sniðmát fyrir birtingu upplýsinga frá vátrygginga- og endurtryggingafélögum um skýrslu þeirra um eigið gjaldþol og fjárhagsstöðu og um niðurfellingu á framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2452 1597

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) 2023/894 **2024/EES/93/01**

frá 4. apríl 2023

um tæknilega framkvæmdarstaðla fyrir beitingu tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB að því er varðar sniðmátin fyrir framlagningu upplýsinga frá vátrygginga- og endurtryggingafélögum til eftirlitsyfirvalda sem nauðsynlegar eru fyrir eftirlit þeirra og um niðurfellingu á framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2450 (*)

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 35. gr. (þriðja undirgrein 10. mgr.), 244. gr. (þriðja undirgrein 6. mgr.) og 245. gr. (önnur undirgrein 6. mgr.),

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

1) Upplýsingar sem berast með gagnaskilum eru mikilvægar fyrir eftirlit sem byggist á áhættumati og vernd vátryggingartaka. Í þessu skyni þurfa eftirlitsyfirvöld að fá raunhæf gögn innan hæfilegra tímamarka. Til að tryggja að kröfurnar um gagnaskil haldist uppfærðar og endurspegli aðsteðjandi áhættu og þróun í starfsvenjum er nauðsynlegt endurskoða að verulegu leyti sniðmátin fyrir gagnaskil sem mælt er fyrir um í framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2450. Þetta kallar á breytingar á mörgum sniðmátum, viðbótarsniðmát og niðurfellingu á þeim úreltu. Miðað við umfang breytinga þykir rétt að fella framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2450 úr gildi.

2) Viðskipti yfir landamæri eru ekki í sjálfu sér áhættusamari en þau auka á flækjustigið. Skilvirkt eftirlit ætti að tryggja að allir vátryggingatakar og vátryggðir séu meðhöndlaðir jafnt án tillits til þjóðernis eða búsetustaðar þeirra. Með það fyrir augum að auðvelda að þetta markmið náist er núverandi sniðmátum fyrir viðskipti yfir landamæri skipt út með nýjum gagnaskilasniðmátum sem steypa saman upplýsingunum sem krafist er og ná yfir upplýsingar um iðgjöld, tjón og rekstrarkostnað bæði eftir staðsetningu tryggingar og hvar áhætta er til staðar.

3) Einnig er nauðsynlegt að koma á tiltekinni lagalegri lágmarkskröfu að því er varðar umfang upplýsinganna um áhættu sem tengist loftslagsbreytingum sem tilkynnt er til eftirlitsyfirvalda. Fyrirtæki ættu að veita eftirlitsyfirvöldum yfirlit um viðkomandi hluta fjárfestinga þeirra sem útsettur er fyrir umbreytingaráhættu og efnislegri áhættu tengdri loftslagsbreytingum.

4) Skortur er á nákvæmni varðandi upplýsingarnar um skaðatryggingaafurðir, sem hefur skaðleg áhrif á vernd vátryggingartaka. Eftirlitsyfirvöld ættu af þessum sökum að hafa skýrar upplýsingar um afurðaflokk. Í þessu skyni er tekið upp nýtt sniðmát fyrir greiningu á skaðatryggingaskuldbindingum eftir vátryggingagrein, með örfáum undantekningum, tilgreindum eftir afurðarflokkum.

(*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtíð. ESB L 120, 5.5.2023, bls. 1. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 280/2023 frá 27. október 2023 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn, sjá EES-viðbæti við *Stjórnartíðindi Evrópusambandsins* nr. 42, 16.5.2024, bls. 56.

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

5) Þar sem vátrygginga- og endurtryggingafélög munu í auknum mæli tryggja fyrir netáhættu, ættu eftirlitsyfirvöld að bæta athugun á þessari aðsteðjandi áhættu við framkvæmd eftirlits síns. Til að auðvelda slíkt fylgir með nýtt gagnaskilasniðmát um nettryggingaáhættu.

6) Mikilvægt er, sem hluti af eftirlitsferlinu, að eftirlitsyfirvöld geti vaktað hversu fullnægjandi eigin líkön eru. Eigin hlutalíkön og alhliða eigin líkön gera kleift að ná betur utan um einstaka áhættu fyrirtækis og tilskipun 2009/138/EB heimilar vátrygginga- og endurtryggingafélögum að nota þau til að ákvarða gjaldþolskröfur án takmarkana sem stafa frá staðalreglunni. Möt sem byggja á óstöðluðum upplýsingum gera þó eftirlit erfiðara. Eftirlitsyfirvöld ættu því að njóta góðs af nýjum sniðmátum og skýrum leiðbeiningum, sem styðja við skynsamlega gagnavinnslu.

7) Kröfur um gagnaskil ættu ekki að vera óþarflega íþyngjandi fyrir félög. Í því skyni er nauðsynlegt að tilgreina hvernig nokkrum kröfum um gagnaskil skuli beitt á hóflegan hátt án þess að tefla í tvísýnu gæðum gagnanna sem félögin skulu leggja fram.

8) Bundin vátryggingafélög og bundin endurtryggingafélög sem eingöngu verja gegn áhættu sem tengist iðnaðar- eða viðskiptasamstæðunni sem þau tilheyra, hafa sérstakt áhættusnið sem taka ætti tillit til þegar gagnaskilakröfurnar eru skilgreindar. Bundin vátryggingafélög og bundin endurtryggingafélög ættu því að geta notið góðs af sértæku áhættumiðuðu gagnaskilafyrirkomulagi.

9) Ákvæði þessarar reglugerðar tengjast náið hvert öðru þar sem þau fjalla öll um framlagningu á upplýsingum 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 gagnaskilaskyldur 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. 35. gr. (10. mgr.), 244. gr. (6. mgr.) og 245. gr. (6. mgr.) tilskipunar 2009/138/ESB, undir eina reglugerð.

10) Reglugerð þessi byggist á drögum að tæknilegum framkvæmdarstöðlum sem Evrópska vátrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunin hefur lagt fyrir framkvæmdastjórnina.

11) 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 í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1094/2010 ([2]).

12) Félög ættu að fá nægan tíma til að hrinda uppfærðu kröfunum um gagnaskil í framkvæmd. Því ætti að fresta deginum þegar þessi reglugerð kemur til framkvæmda.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

I. KAFLI

SNIÐMÁT FYRIR GAGNASKIL TIL EFTIRLITSSTJÓRNVALDA

1. gr.

Sniðmát fyrir gagnaskil til eftirlitsstjórnvalda

Vátrygginga- og endurtryggingafélög, bundin vátryggingafélög og bundin endurtryggingafélög, hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi skulu leggja fram upplýsingarnar sem um getur í þessari reglugerð, á því sniði fyrir gagnaskipti og framsetningu sem eftirlitsyfirvöld eða eftirlitsaðili samstæðu ákveða, í samræmi við eftirfarandi forskriftir:

a) gagnapunktar af gagnategundinni „peningafjárhæð“ skulu gefnir upp í einingum með engum tugastöfum, að undanskildum upplýsingunum sem um getur í sniðmátum S.06.02, S.08.01 og S.11.01 í I. og III. viðauka við þessa framkvæmdarreglugerð sem gefnar skulu upp í einingum með tveim tugastöfum,

([2]) 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 á einingu með fjórum tugastöfum,

c) gagnapunktar af gagnategundinni „heil tala“ skulu gefnir upp í einingum án tugastafa,

d) allir gagnapunktar skulu gefnir upp sem jákvæð gildi nema í eftirfarandi tilvikum:

i. gagnapunktarnir eru af andstæðri gerð en eðlileg fjárhæð liðarins,

ii. gerð gagnapunktsins heimilar að tilgreind séu jákvæð og neikvæð gildi,

iii. í leiðbeiningunum sem settar eru fram í hlutaðeigandi viðauka er krafist öðruvísi skýrslusniðs.

2. gr.

Gagnaskilagjaldmiðill

1. Nema eftirlitsyfirvaldið geri kröfu um annað að því er varðar þessa framkvæmdarreglugerð skal gagnaskilagjaldmiðillinn vera eftirfarandi gjaldmiðill:

a) fyrir gagnaskil einstakra félaga, gjaldmiðillinn sem notaður er við gerð reikningsskila vátrygginga- eða endurtryggingafélaga,

b) fyrir gagnaskil samstæðu, gjaldmiðillinn sem notaður er við gerð samstæðureikningsskila.

2. Gagnapunktar af gagnategundinni „peningafjárhæð“ skulu tilgreindir í gagnaskilagjaldmiðlinum, sem krefst þess að sérhver annar gjaldmiðill sé umreiknaður yfir í gagnaskilagjaldmiðilinn, nema kveðið sé á um annað í II. og III. viðauka við þessa framkvæmdarreglugerð.

3. Við framsetningu á virði eigna eða skulda sem gefnar eru upp í öðrum gjaldmiðli en gagnaskilagjaldmiðlinum skulu vátrygginga- og endurtryggingafélög, bundin vátryggingafélög og bundin endurtryggingafélög, hluteignarfélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi umreikna virðið yfir í gagnaskilagjaldmiðilinn eins og umreikningurinn hafi farið fram á lokagengi síðasta dags sem viðkomandi gengi var tiltækt á gagnaskilatímabilinu sem eignin eða skuldin tengist.

4. Við framsetningu á virðinu fyrir tekjur eða gjöld skulu vátrygginga- og endurtryggingafélög, bundin vátryggingafélög og bundin endurtryggingafélög, hluteignarfélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi umreikna það virði yfir í gagnaskilagjaldmiðilinn með því að nota sama umreikningsgrunn og þann sem notaður er vegna reikningsskila.

5. Við framsetningu á virðunum fyrir söguleg gögn sem gefin eru upp í öðrum gjaldmiðli en gagnaskilagjaldmiðlinum skal umbreyta slíkum virðum sem tengjast fyrri gagnaskilatímabilum yfir í gagnaskilagjaldmiðilinn, á grundvelli lokagengis síðasta dags tímabilsins sem tilkynnt er og sem umreikningsgengið er til fyrir.

6. Nema eftirlitsyfirvaldið geri kröfu um annað skal umreikningur yfir í gagnaskilagjaldmiðilinn gerður með því að beita genginu frá sömu heimild og þeirri sem notuð er fyrir gagnaskil vátrygginga- eða endurtryggingafélags ef um er að ræða gagnaskil einstakra félaga, eða frá sömu heimild og notuð er fyrir samstæðureikningsskilin ef um er að ræða gagnaskil samstæðu.

3. gr.

Endurframlagning upplýsinga

Vátrygginga- og endurtryggingafélög, bundin vátryggingafélög og bundin endurtryggingafélög, hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi skulu vera ábyrg fyrir gæðum þeirra upplýsinga sem tilkynntar eru.

Þau skulu eins fljótt og auðið er leggja að nýju fram upplýsingarnar sem tilkynntar voru með því að nota sniðmátin sem um getur í þessari framkvæmdarreglugerð ef:

a) upplýsingarnar sem upphaflega voru tilkynntar hafa breyst verulega í tengslum við sama gagnaskilatímabil, eftir framlagningu þeirra upplýsinga til eftirlitsyfirvaldanna eða til samstæðueftirlitsaðilans, eða

b) eftirlitsyfirvöldin eða samstæðueftirlitsaðilinn fara fram á það vegna verulegra vankanta á gæðum gagna.

4. gr.

Áhættumiðuð viðmiðunarmörk gagnaskila

1. Eftirlitsyfirvöldin skulu ekki krefja vátrygginga- og endurtryggingafélög, bundin vátryggingafélög og bundin endurtryggingafélög, hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi um að leggja árlega fram upplýsingarnar sem um getur í 35. gr. tilskipunar 2009/138/EB sem áhættumiðuð viðmiðunarmörk gagnaskila gilda um þegar ekki er farið yfir þau viðmiðunarmörk bæði á núverandi og næstliðnu gagnaskilaári.

2. Vátrygginga- og endurtryggingafélög, bundin vátryggingafélög og bundin endurtryggingafélög, hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi sem ekki fara yfir gildandi áhættumiðuð viðmiðunarmörk gagnaskila eins og skilgreint er í fyrri málsgrein skulu undanþegin því að tilgreina upplýsingarnar sem um getur í 35. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem áhættumiðuð viðmiðunarmörk eru auðkennd fyrir í þessari framkvæmdarreglugerð fyrir núverandi og eftirfarandi gagnaskilaár.

3. Vátrygginga- og endurtryggingafélög, bundin vátryggingafélög og bundin endurtryggingafélög, hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi sem fara yfir gildandi áhættumiðuð viðmiðunarmörk gagnaskila eins og skilgreint er 1. mgr., skulu tilgreina upplýsingarnar sem um getur í 35. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem áhættumiðuð viðmiðunarmörk eru auðkennd fyrir í þessari framkvæmdarreglugerð fyrir núverandi gagnaskilaár og endurmeta að ekki sé farið yfir viðmiðunarmörkin á eftirfarandi gagnskilaári.

4. Bundin vátryggingafélög sem uppfylla öll eftirfarandi skilyrði skulu nota sniðmátin eins og sett eru fram í 7., 9., 11., 13., 14., 16., 18., 20., 22., 24. og 25. gr. þessarar reglugerðar:

a) í tengslum við tryggingaskuldbindingar, allir tryggðir og vátryggðir aðilar eru lögaðilar samstæðunnar sem bundna vátryggingafélagið tilheyrir eða einstaklingar sem hæfir eru til að falla undir vátryggingarsamninga samstæðunnar svo lengi sem tryggingarvernd fyrirtækisins fyrir einstaklinga helst undir 5% af vátryggingaskuld,

b) vátryggingaskuldbindingar og vátryggingarsamningar sem undirliggjandi eru endurtryggingaskuldbindingunum eiga ekki við um neina lögboðna ábyrgðartryggingu þriðja aðila.

5. Bundin endurtryggingafélög sem uppfylla öll eftirfarandi skilyrði skulu nota sniðmátin eins og sett eru fram í 7., 9., 12., 15., 17., 19., 21., 22. og 25. gr. þessarar reglugerðar:

a) skilyrðin í a- og b-liðum fyrri málsgreinar,

b) lán við móðurfélagið eða eitthvert félag samstæðu, þ.m.t. reiðufjársöfn samstæðna eru ekki yfir 20% af heildareignum bundna endurtryggingafélagsins,

c) hægt er með afgerandi hætti að meta hámarkstapið sem leiðir af vergu vátryggingaskuldinni án þess að nota líkindaaðferðir.

II. KAFLI

MEGINDLEG SNIÐMÁT FYRIR GAGNASKIL EINSTAKRA FÉLAGA

5. gr.

Ársfjórðungsleg megindleg sniðmát fyrir einstök félög

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

a) sniðmát S.01.01.02 í I. viðauka, þar sem innihald framlagningarinnar er tilgreint, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.01.01 í II. viðauka við þessa reglugerð,

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

c) sniðmát S.02.01.02 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar í efnahagsreikningi með því að nota virðismatsaðferðina sem um getur í 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB, og fara eftir 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, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um iðgjöld, tjón og rekstrarkostnað með því að beita mats- og færslureglum sem notaðar eru í reikningsskilum félagsins fyrir hverja vátryggingagrein eins og tiltekið er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, og fara eftir 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 skrá yfir hverja eign fyrir sig, með því að fara eftir 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 tilgreint í VI. viðauka,

f) þegar hlutfall sameiginlegra fjárfestinga sem félagið á er hærra en 30% af heildarfjárfestingum, sniðmát S.06.03.01 í I. viðauka, þar sem veittar eru upplýsingar um gegnsæi allra fjárfestinga í sjóðum um sameiginlega fjárfestingu sem félagið á, með því að fara eftir 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 skrá yfir hverja opna afleiðustöðu fyrir sig, með því að fara eftir 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 tilgreint í VI. viðauka,

h) sniðmát S.12.01.02 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um vátryggingaskuld sem varða líftryggingu og heilsutryggingu sem starfræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging (e. *health SLT*) fyrir hverja vátryggingagrein eins og tiltekið er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.12.01 í II. viðauka við þessa reglugerð,

i) sniðmát S.17.01.02 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um vátryggingaskuld í skaðatryggingum fyrir hverja vátryggingagrein eins og tiltekið er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.17.01 í II. viðauka,

j) sniðmát S.23.01.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um gjaldþol, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.23.01 í II. viðauka,

k) þegar vátrygginga- og endurtryggingafélög leggja eingöngu stund á líftryggingar eða eingöngu skaðatryggingar eða endurtryggingastarfsemi, sniðmát S.28.01.01 í I. viðauka, þar sem krafan um lágmarksfjármagn er tilgreind, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.28.01 í II. viðauka,

l) þegar vátryggingafélög leggja stund á bæði líf- og skaðatryggingastarfsemi, sniðmát S.28.02.01 í I. viðauka, þar sem krafan um lágmarksfjármagn er tilgreind, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.28.02 í II. viðauka.

2. Að því er varðar f-lið 1. mgr. skulu vátrygginga- og endurtryggingafélög ákvarða hlutfall sameiginlegra fjárfestinga sem félagið á af heildarfjárfestingum með því að taka samtölu liða C0010/R0180 í sjóðum um sameiginlega fjárfestingu sem teknir eru með í lið C0010/R0220 og í sjóðum um sameiginlega fjárfestingu sem teknir eru með í lið C0010/R0090 í sniðmáti S.02.01.02, og deila í þá fjárhæð með samtölu liðanna C0010/R0070 og C0010/R0220 í sniðmáti S.02.01.02.

6. gr.

Ársfjórðungsleg megindleg sniðmát fyrir bundin vátryggingafélög og bundin endurtryggingafélög

Bundin vátryggingafélög og bundin endurtryggingafélög skulu, nema umfang og tíðni gagnaskila séu takmörkuð í samræmi við 6. mgr. 35. gr. tilskipunar 2009/138/EB, ársfjórðungslega leggja fram upplýsingarnar sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, með því að nota eftirfarandi sniðmát og fylgja eftirfarandi leiðbeiningum:

a) sniðmát S.01.01.02 í I. viðauka, þar sem innihald framlagningarinnar er tilgreint, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.01.01 í II. viðauka,

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

c) sniðmát S.02.01.02 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar í efnahagsreikningi með því að nota virðismatsaðferðina sem um getur í 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB, og fara eftir 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, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um iðgjöld, tjón og rekstrarkostnað með því að beita mats- og færslureglum sem notaðar eru í reikningsskilum félagsins fyrir hverja vátryggingagrein eins og tiltekið er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, og fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.05.01 í II. viðauka við þessa reglugerð,

e) sniðmát S.12.01.02 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um vátryggingaskuld sem varða líftryggingu og heilsutryggingu sem starfræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging (e. *health SLT*) fyrir hverja vátryggingagrein eins og tiltekið er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.12.01 í II. viðauka við þessa reglugerð,

f) sniðmát S.17.01.02 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um vátryggingaskuld í skaðatryggingum fyrir hverja vátryggingagrein eins og tiltekið er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.17.01 í II. viðauka við þessa reglugerð,

g) sniðmát S.23.01.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um gjaldþol, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.23.01 í II. viðauka,

h) þegar bundin vátrygginga- og endurtryggingafélög leggja eingöngu stund á líftryggingar eða eingöngu skaðatryggingar eða endurtryggingastarfsemi, sniðmát S.28.01.01 í I. viðauka, þar sem krafan um lágmarksfjármagn er tilgreind, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.28.01 í II. viðauka,

i) þegar bundin vátryggingafélög leggja stund á bæði líf- og skaðatryggingastarfsemi, sniðmát S.28.02.01 í I. viðauka, þar sem krafan um lágmarksfjármagn er tilgreind, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.28.02 í II. viðauka.

7. gr.

Einfaldanir sem heimilaðar eru í ársfjórðungsgagnaskilum fyrir einstök félög og bundin vátryggingafélög og bundin endurtryggingafélög

1. Að því er varðar upplýsingarnar sem um getur í c-lið 1. mgr. 5. gr. og c-lið 6. gr. getur verðmat á gögnum reitt sig á möt og matsaðferðir í meira mæli en verðmat á árlegum fjármálagögnum. Verðmatið fyrir ársfjórðungsgagnaskil skal hannað til að tryggja að upplýsingarnar sem það skilar séu áreiðanlegar og hlíti stöðlunum sem mælt er fyrir um í 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB og að allar mikilvægar upplýsingar sem skipta máli fyrir skilning á gögnunum séu tilkynntar í samræmi við 305. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

2. Þegar upplýsingarnar sem um getur í h- og i-lið 1. mgr. 5. gr. og e- og f-lið 6. gr. eru lagðar fram geta vátrygginga- og endurtryggingafélög og bundin vátryggingafélög og bundin endurtryggingafélög beitt einfölduðum aðferðum við útreikninginn á vátryggingaskuld.

8. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir einstök félög og bundin vátryggingafélög og bundin endurtryggingafélög – grunnupplýsingar og innihald framlagningar

Vátrygginga- og endurtryggingafélög og bundin vátryggingafélög og bundin endurtryggingafélög skulu árlega leggja fram upplýsingarnar sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, með því að nota eftirfarandi sniðmát og fylgja eftirfarandi leiðbeiningum:

a) sniðmát S.01.01.01 í I. viðauka, þar sem innihald framlagningarinnar er tilgreint, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.01.01 í II. viðauka,

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

c) sniðmát S.01.03.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru grunnupplýsingar um sjóði sem haldið er aðgreindum og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar, með því að fara eftir 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 leggja fram upplýsingarnar sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, með því að nota eftirfarandi sniðmát og fylgja eftirfarandi leiðbeiningum:

a) sniðmát S.02.01.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar í efnahagsreikningi með því að nota virðismatsaðferðina sem um getur í 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB og virðismatið samkvæmt reikningsskilum félagsins, og fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.02.01 í II. viðauka,

b) nema einn sameiginlegur gjaldmiðill standi fyrir meira en 80% heildarskuldbindinga, sniðmát S.02.02.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um skuldbindingar eftir gjaldmiðli, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.02.02 í II. viðauka,

c) sniðmát S.03.01.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru almennar upplýsingar um liði utan efnahagsreiknings, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.03.01 í II. viðauka, ef i. eða ii. liður á við:

   i. fjárhæðin á hverju eftirfarandi virði er hærri en 2% heildareigna:

      1) virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda – ábyrgðir sem félagið veitir, þ.m.t. bankaábyrgð (C0020/R0010) plús virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda – heildarveð sem sett er sem trygging (C0020/R0300) plús hámarksvirði – skilyrtar skuldir samtals (C0010/R0400), eða

      2) virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda – ábyrgðir sem félagið móttekur, þ.m.t. bankaábyrgð (C0020/R0030) plús virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda – heildarveð sem haldið er sem tryggingu (C0020/R0200),

   ii. félagið hefur veitt eða móttekið einhverja ótakmarkaða ábyrgð,

d) sniðmát S.04.02.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um flokk 10 í A-hluta I. viðauka við tilskipun 2009/138/EB, að undanskilinni ábyrgð flytjanda, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.04.02 í II. viðauka,

e) sniðmát S.04.03.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru grunnupplýsingar – skrá yfir tryggingaaðila, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.04.03 í II. viðauka,

f) sniðmát S.04.04.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um starfsemi eftir löndum – staðsetning tryggingar, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.04.04 í II. viðauka,

g) sniðmát S.04.05.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um starfsemi eftir löndum – staðsetning áhættu, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.04.05 í II. viðauka,

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

10. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir bundin vátryggingafélög – efnahagsreikningur og aðrar almennar upplýsingar

Bundin vátryggingafélög skulu árlega leggja fram upplýsingarnar sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, með því að nota eftirfarandi sniðmát og fylgja eftirfarandi leiðbeiningum:

a) sniðmát S.02.01.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar í efnahagsreikningi með því að nota virðismatsaðferðina sem um getur í 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB og virðismatið samkvæmt reikningsskilum félagsins, og fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.02.01 í II. viðauka,

b) sniðmát S.03.01.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru almennar upplýsingar um liði utan efnahagsreiknings, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.03.01 í II. viðauka, ef i. eða ii. liður á við:

   i. fjárhæðin á hverju eftirfarandi virði er hærri en 2% heildareigna:

      1) virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda – ábyrgðir sem félagið veitir, þ.m.t. bankaábyrgð (C0020/R0010) plús virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda – heildarveð sem sett er sem trygging (C0020/R0300) plús hámarksvirði – skilyrtar skuldir samtals (C0010/R0400), eða

      2) virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda – ábyrgðir sem félagið móttekur, þ.m.t. bankaábyrgð (C0020/R0030) plús virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda – heildarveð sem haldið er sem tryggingu (C0020/R0200),

   ii. félagið hefur veitt eða móttekið einhverja ótakmarkaða ábyrgð,

c) sniðmát S.04.02.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um flokk 10 í A-hluta I. viðauka við tilskipun 2009/138/EB, að undanskilinni ábyrgð flytjanda, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.04.02 í II. viðauka,

d) sniðmát S.04.03.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru grunnupplýsingar – skrá yfir tryggingaaðila, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.04.03 í II. viðauka,

e) sniðmát S.04.04.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um starfsemi eftir löndum – staðsetning tryggingar, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.04.04 í II. viðauka,

f) sniðmát S.04.05.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um starfsemi eftir löndum – staðsetning áhættu, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.04.05 í II. viðauka,

g) sniðmát S.05.01.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru 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, og fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.05.01 í II. viðauka.

11. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir bundin endurtryggingafélög – efnahagsreikningur og aðrar almennar upplýsingar

Bundin endurtryggingafélög skulu árlega leggja fram upplýsingarnar sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, með því að nota eftirfarandi sniðmát og fylgja eftirfarandi leiðbeiningum:

a) sniðmát S.02.01.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar í efnahagsreikningi með því að nota virðismatsaðferðina sem um getur í 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB og virðismatið samkvæmt reikningsskilum félagsins, og fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.02.01 í II. viðauka,

b) sniðmát S.04.02.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um flokk 10 í A-hluta I. viðauka við tilskipun 2009/138/EB, að undanskilinni ábyrgð flytjanda, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.04.02 í II. viðauka,

c) sniðmát S.04.03.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru grunnupplýsingar – skrá yfir tryggingaaðila, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.04.03 í II. viðauka,

d) sniðmát S.04.04.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um starfsemi eftir löndum – staðsetning tryggingar, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.04.04 í II. viðauka,

e) sniðmát S.04.05.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um starfsemi eftir löndum – staðsetning áhættu, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.04.05 í II. viðauka,

f) sniðmát S.05.01.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru 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, og fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.05.01 í II. viðauka.

12. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir einstök félög og bundin vátryggingafélög – upplýsingar um fjárfestingar

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

a) ef félagið er undanþegið gagnaskilum á sniðmáti 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 skrá yfir hverja eign fyrir sig, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.06.02 í II. viðauka við þessa reglugerð og nota uppbótarauðkenniskóðann eins og sett er fram í V. viðauka og tilgreint í VI. viðauka,

b) ef félagið er undanþegið gagnaskilum á sniðmáti 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. 5. gr. þessarar reglugerðar, er ekki hærra en 30%, sniðmát S.06.03.01 í I. viðauka við þessa reglugerð, þar sem veittar eru upplýsingar um gegnsæi allra fjárfestinga í sjóðum sem félögin eiga, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.06.03 í II. viðauka,

c) sniðmát S.06.04.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um fjárfestingaáhættu tengda loftslagsbreytingum, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.06.04 í II. viðauka,

d) ef virði samsettra fjármálaafurða, 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 skrá yfir hverja samsetta fjármálaafurð fyrir sig, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.07.01 í II. viðauka,

e) ef félögin eru undanþegin gagnaskilum á sniðmáti 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 skrá yfir hverja opna afleiðustöðu fyrir sig, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.08.01 í II. viðauka við þessa reglugerð og nota uppbótarauðkenniskóðann eins og sett er fram í V. viðauka og skilgreint í VI. viðauka,

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

g) ef virði undirliggjandi verðbréfa, innan og utan efnahagsreiknings, sem eru hluti af verðbréfalánveitingum eða endurhverfum verðbréfakaupum, 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 skrá yfir hverja verðbréfalánveitingu og endurhverf verðbréfakaup fyrir sig, innan og utan efnahagsreiknings, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.10.01 í II. viðauka,

h) þegar hlutfall virðis eigna sem haldið er sem veði af heildarefnahagsreikningi eins og tilgreint er í liðum C0010/R0500 í sniðmáti S.02.01.01 fer yfir 10%, sniðmát S.11.01.01 í I. viðauka, þar sem er 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 fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.11.01 í II. viðauka.

13. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir einstök félög og bundin vátryggingafélög – upplýsingar um vátryggingaskuld og áhættu

1. Vátrygginga- og endurtryggingafélög og bundin vátryggingafélög skulu árlega leggja fram upplýsingarnar sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, með því að nota eftirfarandi sniðmát og fylgja eftirfarandi leiðbeiningum:

a) sniðmát S.12.01.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar eftir atvinnugrein, eins og tiltekið er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, um vátryggingaskuld líf- og heilsutrygginga, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.12.01 í II. viðauka,

b) sniðmát S.12.02.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um vátryggingaskuld líf- og heilsutrygginga, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, eftir löndum þar sem vátryggingaskuld líf- og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, sem varðar heimalandið stendur ekki fyrir 100% af heildartölunni á vátryggingaskuldinni, reiknaðri út sem heild og sem vergt besta mat, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í S.12.02 í II. viðauka,

c) nema félagið noti einfaldanir fyrir útreikninginn á vátryggingaskuld, sem mat á væntu framtíðarsjóðstreymi sem stafar frá samningunum er ekki reiknað út fyrir, sniðmát S.13.01.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um spána eftir besta mati um framtíðarsjóðstreymi líftryggingastarfseminnar, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.13.01 í II. viðauka,

d) sniðmát S.14.01.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um greiningu á líftryggingaskuldbindingum, þ.m.t. líftryggingarsamningum og lífeyri sem stafar frá skaðatryggingasamningum, sem félagið gefur út eftir afurð, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.14.01 í II. viðauka,

e) sniðmát S.14.02.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um greiningu á skaðatryggingaskuldbindingum, sem félagið gefur út eftir vátryggingagrein og sérstökum afurðaflokkum, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.14.02 í II. viðauka,

f) sniðmát S.14.03 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um nettryggingaáhættu, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.14.03 í II. viðauka, ef eitthvert eftirtalinna skilyrða eiga við:

   i. samtalan á iðgjöldum tímabilsins fyrir einstaka nettryggingasamninga og samninga með netið sem viðbótartryggingavernd, ef einungis á að taka tillit til áætlaðra iðgjalda tímabilsins fyrir netáhættu, er hærri en 5% af heildarskaðatryggingastarfseminni sem félagið leggur stund á, eða hærri en 5 milljón evrur,

   ii. fjöldi tryggingasamninga sem innihalda netáhættutryggingavernd standa fyrir meira en 3% af heildarfjölda samninga skaðatryggingastarfseminnar,

g) sniðmát S.16.01.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um lífeyri sem stafar frá skaðatrygginga-skuldbindingum sem félagið gefur út í tengslum við lífeyri með uppruna í frumtryggingastarfsemi, að því er varðar allar vátryggingagreinar eins og tiltekið er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35,

h) sniðmát S.17.01.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um vátryggingaskuld í skaðatryggingum eftir vátryggingagrein eins og tiltekið er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.17.01 í II. viðauka,

i) sniðmát S.17.03.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um vátryggingaskuld skaðatrygginga að því er varðar frumtryggingastarfsemi eftir löndum, þar sem vátryggingaskuld skaðatrygginga í heimalandinu stendur ekki fyrir 100% af heildartölunni á vátryggingaskuldinni, reiknaðri út sem heild og sem vergt besta mat, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í S.17.03 í II. viðauka,

j) nema félagið noti einfaldanir fyrir útreikninginn á vátryggingaskuld, sem mat á væntu framtíðarsjóðstreymi sem stafar frá samningunum er ekki reiknað út fyrir, sniðmát S.18.01.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um spána um framtíðarsjóðstreymi byggt á besta mati fyrir skaðatryggingastarfsemina, fyrir vátryggingagreinarnar sem standa fyrir tryggingavernd á 90% af heildarvátryggingaskuldinni, reiknaðri út sem heild og sem vergt besta mat, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.18.01 í II. viðauka,

k) sniðmát S.19.01.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um skaðatryggingakröfur í formi þróunarþríhyrninga, samtals fyrir hverja skaðatryggingagrein, eins og tiltekið er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35,

l) sniðmát S.20.01.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um þróun í skiptingu gjaldfærðra tjóna við lok fjárhagsársins fyrir mikilvæga vátryggingagrein, sem stendur fyrir tryggingavernd á 90% af vátryggingaskuld skaðatrygg-ingarinnar eins og tiltekið er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.20.01 í II. viðauka,

m) sniðmát S.21.01.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um áhættusnið tjónadreifingar innan skaðatrygg-ingastarfsemi fyrir mikilvæga vátryggingagrein, sem stendur fyrir tryggingavernd á 90% af vátryggingaskuld skaðatryggingarinnar eins og tiltekið er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.21.01 í II. viðauka,

n) sniðmát S.21.02.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um skaðatryggingaáhættu, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.21.02 í II. viðauka,

o) sniðmát S.21.03.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um skaðatryggingaáhættu eftir vátryggingafjárhæð fyrir mikilvæga vátryggingagrein, sem stendur fyrir tryggingavernd á 90% af vátryggingaskuld skaðatryggingarinnar eins og tiltekið er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, með því að fara eftir leiðbeiningunum í S.21.03 í II. viðauka.

2. Að því er g-lið 1. mgr. varðar, fyrir önnur vátrygginga- og endurtryggingafélög en bundin vátryggingafélög eða bundin endurtryggingafélög, skulu upplýsingar að auki tilgreindar eftir gjaldmiðli, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.16.01 í II. viðauka. Upplýsingarnar eftir gjaldmiðli skulu eingöngu tilgreindar ef besta mat fyrir lífeyriskröfur á afvöxtuðum grunni frá einni skaðatryggingagrein stendur fyrir meira en 3% af besta mati samtals fyrir allar lífeyriskröfur, með eftirfarandi skiptingu:

i. fjárhæð fyrir gagnaskilagjaldmiðilinn,

ii. fjárhæð fyrir hvern gjaldmiðil sem stendur fyrir meira en 25% af besta mati fyrir lífeyriskröfurnar á afvöxtuðum grunni í upprunalegum gjaldmiðli frá þeirri skaðatryggingagrein,

iii. fjárhæð fyrir hvern gjaldmiðil sem stendur fyrir minna en 25% af besta mati fyrir lífeyriskröfurnar (á afvöxtuðum grunni) í upprunalegum gjaldmiðli frá þeirri skaðatryggingagrein, en meira en 5% af besta mati samtals fyrir allar lífeyriskröfur.

3. Að því er k-lið 1. mgr. varðar, fyrir önnur vátrygginga- og endurtryggingafélög en bundin vátryggingafélög eða bundin endurtryggingafélög, skulu upplýsingar að auki tilgreindar eftir gjaldmiðli, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.19.01 í II. viðauka við þessa reglugerð. Upplýsingarnar eftir gjaldmiðli skulu eingöngu tilgreindar ef vergt besta mat alls fyrir eina skaðatryggingagrein stendur fyrir meira en 10% af vergu besta mati samtals af tjónaskuldinni, með eftirfarandi skiptingu:

i. fjárhæð fyrir hvern gjaldmiðil sem stendur fyrir meira en 25% af vergu besta mati af tjónaskuldinni í upphaflegum gjaldmiðli frá þeirri skaðatryggingagrein,

ii. fjárhæð fyrir hvern gjaldmiðil sem stendur fyrir minna en 25% af vergu besta mati af tjónaskuldinni í upphaflegum gjaldmiðli frá þeirri skaðatryggingagrein, en meira en 5% af vergu besta mati samtals af tjónaskuldinni í upprunalega gjaldmiðlinum.

14. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir bundin endurtryggingafélög – upplýsingar um vátryggingaskuld

Bundin endurtryggingafélög skulu árlega leggja fram upplýsingarnar sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, með því að nota eftirfarandi sniðmát og fylgja eftirfarandi leiðbeiningum:

a) sniðmát S.12.01.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um vátryggingaskuld líf- og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, eftir vátryggingagreinum eins og tiltekið er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.12.01 í II. viðauka,

b) sniðmát S.19.01.21 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um skaðatryggingakröfur í formi þróunarþríhyrninga, samtals fyrir hverja skaðatryggingagrein, eins og tiltekið er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.

15. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir einstök félög og bundin vátryggingafélög – upplýsingar um langtímaábyrgðir

Vátrygginga- og endurtryggingafélög og bundin vátryggingafélög skulu árlega leggja fram upplýsingarnar sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, með því að nota eftirfarandi sniðmát og fylgja eftirfarandi leiðbeiningum:

a) sniðmát S.22.01.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um áhrif af langtímaábyrgðum og umbreytingarráðstöfunum, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.22.01 í II. viðauka,

b) sniðmát S.22.04.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um umbreytingarráðstöfun fyrir vexti, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.22.04 í II. viðauka,

c) sniðmát S.22.05.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um umbreytingarráðstöfun fyrir vátryggingaskuld, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.22.05 í II. viðauka,

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

16. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir bundin endurtryggingafélög – upplýsingar um langtímaábyrgðir

Bundin endurtryggingafélög skulu árlega leggja fram upplýsingarnar sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 með því að nota sniðmát S.22.01.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um áhrifin af langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.22.01 í II. viðauka.

17. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir einstök félög og bundin vátryggingafélög – upplýsingar um gjaldþol og hlutdeildir

Vátrygginga- og endurtryggingafélög og bundin vátryggingafélög skulu árlega leggja fram upplýsingarnar sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, með því að nota eftirfarandi sniðmát og fylgja eftirfarandi leiðbeiningum:

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

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

c) ef fjárhæð gjaldþols í tilteknum þætti breytist um meira en 5% í samanburði við undangengið ár, sniðmát S.23.03.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um árlegar hreyfingar gjaldþols, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.23.03 í II. viðauka,

d) ef fjárhæð gjaldþols í tilteknum þætti breytist um meira en 5% í samanburði við undangengið ár, sniðmát S.23.04.01 í I. viðauka, þar sem er skrá yfir gjaldþolsliði, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.23.04 í II. viðauka,

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

18. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir bundin endurtryggingafélög – upplýsingar um gjaldþol og hlutdeildir

Bundin endurtryggingafélög skulu árlega leggja fram upplýsingarnar sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 með því að nota sniðmát S.23.01.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um gjaldþol, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.23.01 í II. viðauka.

19. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir einstök félög og bundin vátryggingafélög – upplýsingar um gjaldþolskröfu

1. Vátrygginga- og endurtryggingafélög og bundin vátryggingafélög skulu árlega leggja fram upplýsingarnar sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, með því að nota eftirfarandi sniðmát og fylgja eftirfarandi leiðbeiningum:

a) ef félagið notar staðalregluna við útreikning á gjaldþolskröfunni, sniðmát S.25.01.01 í I. viðauka, þar sem gjaldþolskrafan er tilgreind, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.25.01 í II. viðauka,

b) ef félagið notar eigið hlutalíkan eða eigið alhliða líkan við útreikning á gjaldþolskröfunni, sniðmát S.25.05.01 í I. viðauka, þar sem gjaldþolskrafan er tilgreind, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.25.05 í II. viðauka,

c) sniðmát S.26.01.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um markaðsáhættu, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.01 í II. viðauka,

d) sniðmát S.26.02.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um mótaðilaáhættu, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.02 í II. viðauka,

e) sniðmát S.26.03.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um líftryggingaáhættu, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.03 í II. viðauka,

f) sniðmát S.26.04.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um heilsutryggingaáhættu, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.04 í II. viðauka,

g) sniðmát S.26.05.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um skaðatryggingaáhættu, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.05 í II. viðauka,

h) sniðmát S.26.06.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um rekstraráhættu, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.06 í II. viðauka,

i) sniðmát S.26.07.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um einfaldanir sem notaðar eru við útreikning á gjaldþolskröfunni, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.07 í II. viðauka,

j) sniðmát S.26.08.01 í I. viðauka, þar sem nánar eru tilgreindar upplýsingar um eigið líkanið sem notað er fyrir gjaldþolskröfuna, fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan eða eigið alhliða líkan, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.08 í II. viðauka,

k) sniðmát S.26.09.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um markaðs- og útlánaáhættu fyrir fjármálagerninga í eigin líkani, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.09 í II. viðauka,

l) sniðmát S.26.10.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar sem varða eignasafnsyfirlit í eigin líkani vegna lánaatburðaráhættu, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.10 í II. viðauka,

m) sniðmát S.26.11.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um einstök atriði útlánaáhættu fyrir fjármálagerninga í eigin líkani, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.11 í II. viðauka,

n) sniðmát S.26.12.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um útlánaáhættu fyrir ófjárhagslega gerninga í eigin líkani, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.12 í II. viðauka,

o) sniðmát S.26.13.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um tryggingaráhættu fyrir skaða- og heilsutryggingar, sem starfræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, í eigin líkani, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.13 í II. viðauka,

p) sniðmát S.26.14.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um líf- og heilsutryggingaáhættu í eigin líkani, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.14 í II. viðauka,

q) sniðmát S.26.15.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um rekstraráhættu í eigin líkani, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.15 í II. viðauka,

r) sniðmát S.26.16.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um breytingar í eigin líkani, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.16 í II. viðauka,

s) sniðmát SR.27.01, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um hamfaraáhættu í skaðatryggingum, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.27.01 í II. viðauka, með eftirfarandi hætti:

   i. fyrir önnur vátrygginga- og endurtryggingafélög en bundin vátryggingafélög eða bundin endurtryggingafélög, sniðmát S.27.01.01 í I. viðauka,

   ii. fyrir bundin vátryggingafélög eða bundin endurtryggingafélög, samanteknar upplýsingar og upplýsingar um einfaldanir sem notaðar eru fyrir hamfaraáhætta í skaða- og heilsutryggingum.

2. Ef um er að ræða sjóði sem haldið er aðgreindum eða eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar, skal ekki tilgreina upplýsingarnar í sniðmátunum sem um getur í c- til s-lið 1. mgr. fyrir einingunа sem heild.

3. Ef eigið hlutalíkan er notað skal eingöngu tilgreina upplýsingarnar í sniðmátunum sem um getur í c- til s-lið 1. mgr. í tengslum við áhættu sem staðalreglan nær yfir og einungis skal tilgreina sniðmátin sem um getur í j- til r-lið 1. mgr. í tengslum við áhættu sem eigið líkanið nær yfir.

4. Ef eigið alhliða líkan er notað skal ekki tilgreina upplýsingarnar í sniðmátunum sem um getur í c- til s-lið 1. mgr. og tilkynna skal sniðmátin sem um getur í j- til r-lið 1. mgr.

20. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir bundin endurtryggingafélög – upplýsingar um gjaldþolskröfu

1. Bundin endurtryggingafélög skulu árlega leggja fram upplýsingarnar sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, með því að nota eftirfarandi sniðmát og fylgja eftirfarandi leiðbeiningum:

a) ef félagið notar staðalregluna við útreikning á gjaldþolskröfunni, sniðmát S.25.01.21 í I. viðauka, þar sem gjaldþolskrafan er tilgreind, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.25.01 í II. viðauka,

b) ef félagið notar eigið hlutalíkan eða eigið alhliða líkan við útreikning á gjaldþolskröfunni, sniðmát S.25.05.21 í I. viðauka, þar sem gjaldþolskrafan er tilgreind, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.25.05 í II. viðauka.

21. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir einstök félög og bundin vátryggingafélög og bundin endurtryggingafélög – upplýsingar um kröfu um lágmarksfjármagn

Vátrygginga- og endurtryggingafélög og bundin vátryggingafélög og bundin endurtryggingafélög skulu árlega leggja fram upplýsingarnar sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, með því að nota eftirfarandi sniðmát og fylgja eftirfarandi leiðbeiningum:

a) þegar vátrygginga- og endurtryggingafélög leggja eingöngu stund á líftryggingar eða eingöngu skaðatryggingar eða endurtryggingastarfsemi, sniðmát S.28.01.01 í I. viðauka, þar sem krafan um lágmarksfjármagn er tilgreind, með því að fara eftir 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, þar sem krafan um lágmarksfjármagn er tilgreind, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.28.02 í II. viðauka.

22. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir einstök félög – upplýsingar um greiningu á breytileika

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

a) sniðmát S.29.01.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um breytingar á eignum umfram skuldir á gagna skilaárinu með því að taka saman yfirlit yfir meginuppsprettur þessa breytileika, og fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.29.01 í II. viðauka,

b) sniðmát S.29.02.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um þann hluta breytinga á eignum umfram skuldir á gagnaskilaárinu sem skýrist af fjárfestingum og fjárskuldbindingum, með því að fara eftir 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, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um þann hluta breytinga á eignum umfram skuldir á gagnaskilaárinu sem skýrist af vátryggingaskuld, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þáttum S.29.03 og S.29.04 í II. viðauka.

23. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir einstök félög og bundin vátryggingafélög – upplýsingar um endurtryggingar og félög með sérstakan tilgang

Vátrygginga- og endurtryggingafélög og bundin vátryggingafélög skulu árlega leggja fram upplýsingarnar sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, með því að nota eftirfarandi sniðmát og fylgja eftirfarandi leiðbeiningum:

a) ef endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum eru hærri en 10% af besta mati alls sem reiknað er út aðskilið fyrir líf- og skaðatryggingarstarfsemi, sniðmát S.30.01.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um kjörfrjálsa tryggingarvernd á næsta gagnaskilaári sem ná yfir upplýsingar um 20 stærstu áhættuskuldbindingar kjörfrjálsrar endurtryggingar og þær 2 stærstu í hverri vátryggingagrein eins og tiltekið er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, svo fremi þær 20 stærstu ná ekki yfir þær, sem kjörfrjáls endurtrygging er notuð fyrir, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.30.01 í II. viðauka við þessa reglugerð,

b) ef endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum eru hærri en 10% af besta mati alls sem reiknað er út aðskilið fyrir líf- og skaðatryggingarstarfsemi, sniðmát S.30.02.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um hlutdeild endurtryggjenda í kjörfrjálsri tryggingarvernd á næsta gagnaskilaári sem ná yfir upplýsingar um 20 stærstu áhættu-skuldbindingar kjörfrjálsrar endurtryggingar og þær 2 stærstu í hverri vátryggingagrein eins og tiltekið er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, svo fremi þær 20 stærstu ná ekki yfir þær, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.30.02 í II. viðauka við þessa reglugerð,

c) ef endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum eru hærri en 10% af besta mati alls sem reiknað er út aðskilið fyrir líf- og skaðatryggingarstarfsemi, sniðmát S.30.03.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um útgefna endurtryggingaáætlun á næsta gagnaskilaári sem ná yfir væntanlegar upplýsingar um endurtryggingasamninga með gildistíma sem nær yfir eða skarast við næsta gagnaskilaár, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.30.03 í II. viðauka,

d) ef endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum eru hærri en 10% af besta mati alls sem reiknað er út aðskilið fyrir líf- og skaðatryggingarstarfsemi, sniðmát S.30.04.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um útgefna endurtryggingaáætlun á næsta gagnaskilaári sem ná yfir væntanlegar upplýsingar um endurtryggingasamninga með gildistíma sem nær yfir eða skarast við næsta gagnaskilaár, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.30.04 í II. viðauka,

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

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

24. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir einstök félög og bundin vátryggingafélög og bundin endurtryggingafélög – upplýsingar um sjóði sem haldið er aðgreindum, mikilvæg eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar, og eftirstæðan hluta

1. Vátrygginga- og endurtryggingafélög og bundin vátryggingafélög og bundin endurtryggingafélög skulu árlega leggja fram upplýsingarnar 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 og fylgja eftirfarandi leiðbeiningum:

a) sniðmát SR.01.01.01 í I. viðauka, þar sem innihald framlagningarinnar er tilgreint, með því að fara eftir 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, þar sem tilgreindar eru upplýsingar í efnahagsreikningi með því að nota bæði virðismat í samræmi við 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB og virðismat samkvæmt reikningsskilum félagsins, og fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.02.01 í II. viðauka þessarar reglugerðar,

c) sniðmát SR.12.01.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um vátryggingaskuld í líf- og heilsutryggingu, sem starfrækt er 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 fara eftir 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, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um vátryggingaskuld í skaðatryggingum fyrir hverja vátryggingagrein eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, með því að fara eftir 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, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um spána um framtíðarsjóðstreymi fyrir útreikninginn á besta mati fyrir hvert mikilvægt eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.22.02 í II. viðauka,

f) sniðmát SR.22.03.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar, fyrir hvert mikilvægt eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.22.03 í II. viðauka,

g) ef félagið notar staðalregluna við útreikning á gjaldþolskröfunni, sniðmát SR.25.01.01 í I. viðauka, þar sem gjaldþolskrafan er tilgreind, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.25.01 í II. viðauka,

h) ef félagið notar eigið hlutalíkanið eða eigið alhliða líkan við útreikning á gjaldþolskröfunni, sniðmát SR.25.05.01 í I. viðauka, þar sem gjaldþolskrafan er tilgreind, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.25.05 í II. viðauka,

i) sniðmát SR.26.01.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um markaðsáhættu, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.01 í II. viðauka,

j) sniðmát SR.26.02.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um mótaðilaáhættu, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.02 í II. viðauka,

k) sniðmát SR.26.03.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um líftryggingaáhættu, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.03 í II. viðauka,

l) sniðmát SR.26.04.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um heilsutryggingaáhættu, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.04 í II. viðauka,

m) sniðmát SR.26.05.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um skaðatryggingaáhættu, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.05 í II. viðauka,

n) sniðmát SR.26.06.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um rekstraráhættu, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.06 í II. viðauka,

o) sniðmát SR.26.07.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um einfaldanir sem notaðar eru við útreikning á gjaldþolskröfunni, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.07 í II. viðauka,

p) fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan eða eigið alhliða líkan, sniðmát S.26.08.01 í I. viðauka, þar sem nánar eru tilgreindar upplýsingar um eigið líkanið sem notað er fyrir gjaldþolskröfuna, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.08 í II. viðauka,

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

2. Ef eigið hlutalíkan er notað skal eingöngu tilgreina upplýsingarnar í sniðmátunum sem um getur í i- til o-lið og q-lið 1. mgr. í tengslum við áhættu sem staðalreglan nær yfir og tilgreina skal upplýsingarnar í sniðmátinu sem um getur í p-lið 1. mgr. í tengslum við áhættu sem eigið líkanið nær yfir.

3. Ef eigið alhliða líkan er notað skal ekki tilgreina upplýsingarnar í sniðmátunum sem um getur í i- til o-lið og q-lið 1. mgr. og tilkynna skal upplýsingarnar í sniðmátinu sem um getur í p-lið 1. mgr.

25. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir einstök félög – upplýsingar um viðskipti innan samstæðu

Vátrygginga- og endurtryggingafélög sem ekki eru hluti af samstæðu eins og um getur í a-, b- eða c-lið 2. mgr. 213. gr. tilskipunar 2009/138/EB og eiga að móðurfélagi blandað eignarhaldsfélag á vátryggingasviði, skulu árlega leggja fram upplýsingarnar 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 og fylgja eftirfarandi leiðbeiningum:

a) sniðmát S.36.01.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um umtalsverð viðskipti innan samstæðu sem varða hlutafjártengd viðskipti og yfirfærslu skulda og eigna, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.36.01 í II. viðauka,

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

c) sniðmát S.36.03.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um umtalsverð viðskipti innan samstæðu varðandi liði utan efnahagsreiknings og skilyrtar skuldir, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.36.03 í II. viðauka,

d) sniðmát S.36.04.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um umtalsverð viðskipti innan samstæðu varðandi vátryggingu og endurtryggingu, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.36.04 í II. viðauka,

e) sniðmát S.36.05.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um umtalsverð viðskipti innan samstæðu varðandi rekstrarreikning, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.36.05 í II. viðauka.

26. gr.

Megindleg sniðmát fyrir einstök félög – upplýsingar um viðskipti innan samstæðu

Vátrygginga- og endurtryggingafélög sem ekki eru hluti af samstæðu eins og um getur í a-, b- eða c-lið 2. mgr. 213. gr. tilskipunar 2009/138/EB og eiga að móðurfélagi blandað eignarhaldsfélag á vátryggingasviði skulu tilgreina veruleg umtalsverð viðskipti innan samstæðu eins og um getur í annarri undirgrein 2. mgr. 245. gr. þeirrar tilskipunar, og viðskipti innan samstæðu sem tilkynna á við allar aðstæður eins og um getur í 3. mgr. 245. gr. þeirrar tilskipunar, eins fljótt og auðið er með því að nota viðeigandi sniðmát meðal sniðmáta S.36.00.01 til S.36.05.01 í I. viðauka við þessa reglugerð, og fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þáttum S.36.00 til S.36.05 í II. viðauka við þessa reglugerð.

III. KAFLI

MEGINDLEG SNIÐMÁT FYRIR GAGNASKIL SAMSTÆÐNA

27. gr.

Ársfjórðungsleg megindleg sniðmát fyrir samstæður

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

a) sniðmát S.01.01.05 í I. viðauka, þar sem innihald framlagningarinnar er tilgreint, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.01.01 í III. viðauka,

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

c) þegar samstæðan, fyrir útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðunnar, notar aðferð 1 eins og tilgreint er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, annaðhvort einvörðungu eða ásamt aðferð 2 eins og tilgreint er í 233. gr. þeirrar tilskipunar, sniðmát S.02.01.02 í I. viðauka við þessa reglugerð, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um efnahagsreikning, með því að nota virðismatsaðferðina sem um getur í 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB, og fara eftir 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, þar sem tilgreindar eru 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, og fara eftir 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 skrá yfir hverja eign fyrir sig, með því að fara eftir 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 sameiginlegra fjárfestinga sem samstæðan á er hærra en 30% af heildarfjárfestingum, sniðmáti S.06.03.04 í I. viðauka, þar sem veittar eru upplýsingar um gegnsæi allra sameiginlegra fjárfestinga sem samstæðan á, með því að fara eftir 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 skrá yfir hverja opna afleiðustöðu fyrir sig, með því að fara eftir 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.23.01.04 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um gjaldþol, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.23.01 í III. viðauka.

2. Að því er varðar f-lið 1. mgr., ef við útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðu aðferð 1 eins og tilgreint er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB er notuð einvörðungu, skal hlutfall sameiginlegrar fjárfestingar sem samstæðan á af heildar-fjárfestingum ákveðið með samtölu liða C0010/R0180, í sjóðum um sameiginlega fjárfestingu sem teknir eru með í lið C0010/R0220 og í sjóðum um sameiginlega fjárfestingu sem teknir eru með í lið C0010/R0090 í sniðmáti S.02.01.02, deilt með samtölu liða C0010/R0070 og C0010/R0220 í sniðmáti S.02.01.02. Ef, við útreikning á gjaldþolsstöðu samstæðu, aðferð 1 er notuð ásamt aðferð 2 eins og tilgreint er í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB, eða aðferð 2 er notuð einvörðungu, skal reikna út hlutfallið í samræmi við fyrsta málslið þessarar málsgreinar og aðlaga til að endurspegla liðina sem krafist er fyrir allar einingar sem falla innan gildissviðs sniðmáts S.06.02.04.

28. gr.

Einfaldanir sem heimilaðar eru í ársfjórðungsgagnaskilum samstæðna

Að því er varðar upplýsingarnar sem um getur í c-lið 1. mgr. 27. gr. þessarar reglugerðar má í ársfjórðungslegum mælingum reiða sig á möt og matsaðferðir í meira mæli en mælingar á árlegum fjármálagögnum. Mæliaðferðir fyrir ársfjórðungsgagnaskil 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.

29. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir samstæður – grunnupplýsingar og innihald framlagningar

Hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi skulu árlega leggja fram upplýsingarnar 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 og fylgja eftirfarandi leiðbeiningum:

a) sniðmát S.01.01.04 í I. viðauka, þar sem innihald framlagningarinnar er tilgreint, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.01.01 í III. viðauka,

b) sniðmát S.01.02.04 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru grunnupplýsingar um félagið og innihald gagnaskila almennt, með því að fara eftir 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 skilgreint er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, annaðhvort einvörðungu eða ásamt aðferð 2 eins og skilgreint er í 233. gr. þeirrar tilskipunar, sniðmát S.01.03.04 í I. viðauka við þessa reglugerð, þar sem tilgreindar eru grunnupplýsingar um sjóði sem haldið er aðgreindum og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.01.03 í III. viðauka við þessa reglugerð.

30. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir samstæður – efnahagsreikningur og aðrar almennar upplýsingar

1. Hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignar haldsfélög í fjármálastarfsemi skulu árlega leggja fram upplýsingarnar 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 og fylgja eftirfarandi leiðbeiningum:

a) sniðmát S.02.01.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um efnahagsreikning með því að nota bæði virðismatsaðferðina sem um getur í 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB og virðismatið samkvæmt samstæðureikningsskilunum, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.02.01 í III. viðauka,

b) nema einn sameiginlegur gjaldmiðill standi fyrir meira en 80% heildarskuldbindinga, sniðmát S.02.02.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um eignir og skuldir eftir gjaldmiðli, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.02.02 í III. viðauka,

c) sniðmát S.03.01.04 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru almennar upplýsingar um liði utan efnahagsreiknings, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.03.01 í III. viðauka, ef i. eða ii. liður á við:

   i. fjárhæðin á hverju eftirfarandi virði er hærri en 2% heildareigna:

      1) virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda – ábyrgðir sem félagið veitir, þ.m.t. bankaábyrgð (C0020/R0010) plús virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda – heildarveð sem sett er sem trygging (C0020/R0300) plús hámarksvirði – skilyrtar skuldir samtals (C0010/R0400), eða

      2) virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda – ábyrgðir sem félagið móttekur, þ.m.t. bankaábyrgð (C0020/R0030) plús virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda – heildarveð sem haldið er sem tryggingu (C0020/R0200),

   ii. félagið hefur veitt eða móttekið ótakmarkaða ábyrgð,

d) sniðmát S.05.01.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru 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 færslureglunum sem notaðar eru í samstæðureikningsskilum, og fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.05.01 í III. viðauka við þessa reglugerð,

e) sniðmát S.05.02.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um iðgjöld, tjón og rekstrarkostnað eftir löndum, með því að beita mats- og færslureglunum sem notaðar eru í samstæðureikningsskilum, og fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.05.02 í III. viðauka.

2. Sniðmátin sem um getur í a- og b-lið 1. mgr., skulu eingöngu lögð fram 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 skilgreint er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, annaðhvort einvörðungu eða ásamt aðferð 2 eins og skilgreint er í 233. gr. þeirrar tilskipunar.

31. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir samstæður – upplýsingar um fjárfestingar

1. Hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignar haldsfélög í fjármálastarfsemi skulu árlega, nema veitt hafi verið undanþága skv. þriðju undirgrein 2. mgr. 254. gr. tilskipunar 2009/138/EB í tengslum við tiltekið sniðmát, leggja fram upplýsingarnar sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, með því að nota eftirfarandi sniðmát og fylgja eftirfarandi leiðbeiningum:

a) ef samstæðan er undanþegin gagnaskilum á sniðmáti 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, þar sem er skrá yfir hverja eign fyrir sig, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.06.02 í III. viðauka við þessa reglugerð,

b) ef samstæðan er undanþegin gagnaskilum á sniðmáti 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 skilað gögnum ársfjórðungslega vegna þess að hlutfall fjárfestinga í sjóðum sem samstæðan á af heildarfjárfestingum, eins og um getur í f-lið 1. mgr. 27. gr. þessarar reglugerðar, er ekki hærra en 30%, sniðmáti S.06.03.04 í I. viðauka við þessa reglugerð, þar sem veittar eru upplýsingar um gegnsæi allra fjárfestinga í sjóðum sem félögin eiga, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.06.03 í III. viðauka við þessa reglugerð,

c) ef hlutfall virðis samsettra fjármálaafurða sem samstæðan á af heildarfjárfestingum er hærra en 5%, sniðmát S.07.01.04 í I. viðauka, þar sem er skrá yfir hverja samsetta fjármálaafurð fyrir sig, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.07.01 í III. viðauka,

d) ef samstæðan er undanþegin gagnaskilum á sniðmáti 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, þar sem er skrá yfir hverja opna afleiðustöðu fyrir sig, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.08.01 í III. viðauka við þessa reglugerð,

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

f) 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, þar sem er skrá yfir hverja verðbréfalánveitingu og endurhverf kaup fyrir sig, innan og utan efnahagsreiknings, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.10.01 í III. viðauka,

g) ef hlutfall virðis eigna sem haldið er sem veði af heildarefnahagsreikningi eins og tilgreint er í liðum C0010/R0500 í sniðmáti S.02.01.01 fer yfir 10%, sniðmát S.11.01.04 í I. viðauka, þar sem er skrá yfir hverja eign fyrir sig sem haldið er sem veði, og samanstendur af öllum tegundum eignaflokka utan efnahagsreiknings sem haldið er sem veði, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.11.01 í III. viðauka.

2. Að því er varðar c-lið 1. mgr., ef við útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðu eins og tilgreint er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB aðferð 1 er notuð einvörðungu, skal hlutfall virðis samsettra fjármálaafurða sem samstæðan á af heildar-fjárfestingum ákveðið með samtölu eigna sem flokkaðar eru í flokka 5 og 6, eins og skilgreint er í IV. viðauka við þessa reglugerð, deilt með samtölu liða C0010/R0070 og C0010/R0020 í sniðmáti S.02.01.01. Ef, við útreikning á gjaldþolsstöðu samstæðu, aðferð 1 er notuð ásamt aðferð 2 eins og skilgreint er í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB, eða aðferð 2 er einvörðungu notuð, skal reikna út hlutfallið í samræmi við fyrsta málslið þessarar málsgreinar 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 f-lið 1. mgr., ef við útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðu aðferð 1 eins og tilgreint er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB er notuð einvörðungu, 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, deilt með samtölu liða C0010/R0070 og C0010/R0220 í sniðmáti S.02.01.01. Ef, við útreikning á gjaldþolsstöðu samstæðu, aðferð 1 er notuð ásamt aðferð 2 eins og tilgreint er í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB, eða aðferð 2 er notuð einvörðungu, skal reikna út hlutfallið í samræmi við fyrsta málslið þessarar málsgreinar og aðlaga til að endurspegla liðina sem krafist er fyrir allar einingar sem falla innan gildissviðs sniðmáts S.06.02.04.

32. 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 leggja fram upplýsingarnar 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, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um áhrif af langtímaábyrgðum og umbreytingarráðstöfunum, og fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.22.01 í III. viðauka við þessa reglugerð.

33. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir samstæður – upplýsingar um gjaldþol

1. Hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignar haldsfélög í fjármálastarfsemi skulu árlega leggja fram upplýsingarnar 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 og fylgja eftirfarandi leiðbeiningum:

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

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

c) ef fjárhæð gjaldþols í tilteknum þætti breytist um meira en 5% í samanburði við undangengið ár, sniðmát S.23.03.04 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um árlegar hreyfingar gjaldþols, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.23.03 í III. viðauka,

d) ef fjárhæð gjaldþols í tilteknum þætti breytist um meira en 5% í samanburði við undangengið ár, sniðmát S.23.04.04 í I. viðauka, þar sem er skrá yfir gjaldþolsliði, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.23.04 í III. viðauka.

Að því er varðar d-lið skal sniðmátið lagt fram þegar um er að ræða ótiltæka gjaldþolsliði, án tillits til viðmiðunarmarkanna.

2. Sniðmátin sem um getur í b- og c-lið 1. mgr., skulu eingöngu lögð fram 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 tilgreint er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, annaðhvort einvörðungu eða ásamt aðferð 2 eins og tilgreint er í 233. gr. þeirrar tilskipunar.

34. gr.

Árleg megindleg sniðmát fyrir samstæður – upplýsingar um gjaldþolskröfu

1. Hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignar-haldsfélög í fjármálastarfsemi sem, við útreikning á gjaldþolsstöðu samstæðu, nota aðferð 1 eins og skilgreint er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, annaðhvort einvörðungu eða ásamt aðferð 2 eins og tilgreint er í 233. gr. þeirrar tilskipunar, skulu árlega leggja fram upplýsingarnar sem um getur í d-lið 1. mgr. 304. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, með því að nota eftirfarandi sniðmát og fylgja eftirfarandi leiðbeiningum:

a) þegar samstæðan notar staðalreglu við útreikning á gjaldþolskröfunni, sniðmát S.25.01.04 í I. viðauka, þar sem gjald þolskrafan er tilgreind, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.25.01 í III. viðauka,

b) þegar samstæðan notar eigið hlutalíkan eða eigið alhliða líkan við útreikning á gjaldþolskröfunni, sniðmát S.25.05.04 í I. viðauka, þar sem gjaldþolskrafan er tilgreind, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.25.05 í III. viðauka,

c) sniðmát S.26.01.04 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um markaðsáhættu, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.01 í III. viðauka,

d) sniðmát S.26.02.04 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um mótaðilaáhættu, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.02 í III. viðauka,

e) sniðmát S.26.03.04 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um líftryggingaáhættu, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.03 í III. viðauka,

f) sniðmát S.26.04.04 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um heilsutryggingaáhættu, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.04 í III. viðauka,

g) sniðmát S.26.05.04 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um skaðatryggingaáhættu, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.05 í III. viðauka,

h) sniðmát S.26.06.04 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um rekstraráhættu, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.06 í III. viðauka,

i. sniðmát S.26.07.04 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um einfaldanir sem notaðar eru við útreikning á gjaldþolskröfunni, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.07 í III. viðauka,

j) sniðmát S.26.08.04 í I. viðauka, þar sem nánar eru tilgreindar upplýsingar um eigið líkanið sem notað er fyrir gjaldþolskröfuna, fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan eða eigið alhliða líkan, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.08 í III. viðauka,

k) sniðmát S.26.09.04 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um markaðs- og útlánaáhættu fyrir fjármálagerninga í eigin líkani, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.09 í III. viðauka,

l) sniðmát S.26.10.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar sem varða eignasafnsyfirlit í eigin líkani vegna lánaatburðaráhættu, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.10 í III. viðauka,

m) sniðmát S.26.11.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um einstök atriði útlánaáhættu fyrir fjármálagerninga í eigin líkani, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.11 í III. viðauka,

n) sniðmát S.26.12.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um útlánaáhættu fyrir ófjárhagslega gerninga í eigin líkani, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.12 í III. viðauka,

o) sniðmát S.26.13.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um tryggingaráhættu fyrir skaða- og heilsutryggingar, sem starfræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, í eigin líkani, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.13 í III. viðauka,

p) sniðmát S.26.14.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um líf- og heilsutryggingaáhættu í eigin líkani, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.14 í III. viðauka,

q) sniðmát S.26.15.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um rekstraráhættu í eigin líkani, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.15 í III. viðauka,

r) sniðmát S.26.16.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um breytingar í eigin líkani, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.16 í III. viðauka,

s) sniðmát S.27.01.04 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um hamfaraáhættu í skaðatryggingum, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.27.01 í III. viðauka.

2. Ef um er að ræða sjóði sem haldið er aðgreindum eða eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar, skal ekki tilgreina upplýsingarnar í sniðmátunum sem um getur í c- til i-lið og s-lið og j- til r-lið 1. mgr. fyrir samstæðuna sem heild.

3. Ef eigið hlutalíkan er notað skal eingöngu tilgreina upplýsingarnar í sniðmátunum sem um getur í c- til i-lið og s-lið 1. mgr. í tengslum við áhættu sem staðalreglan nær yfir og einungis skal tilgreina upplýsingarnar í sniðmátunum sem um getur í j- til r-lið 1. mgr. vegna áhættu sem eigið líkanið nær yfir.

4. Ef eigið alhliða líkan er notað skal ekki tilgreina upplýsingarnar í sniðmátunum sem um getur í c- til i-lið og s-lið 1. mgr. og tilgreina skal upplýsingarnar í sniðmátunum sem um getur í j- til r-lið 1. mgr.

35. 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 leggja fram upplýsingarnar 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 og fylgja eftirfarandi leiðbeiningum:

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

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

36. 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 leggja fram upplýsingarnar 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 og fylgja eftirfarandi leiðbeiningum:

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

b) sniðmát S.33.01.04 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um kröfur sem gilda um vátrygginga- og endurtryggingafélög innan samstæðu, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.33.01 í III. viðauka,

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

d) sniðmát S.35.01.04 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um vátryggingaskuld félaga í samstæðunni, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.35.01 í III. viðauka,

e) sniðmát S.36.01.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um umtalsverð viðskipti innan samstæðu sem varða eiginfjártengd viðskipti 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 fara eftir 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, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um umtalsverð viðskipti innan samstæðu sem varða 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 fara eftir 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, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um umtalsverð viðskipti innan samstæðu sem varða liði utan efnahagsreiknings og skilyrtar skuldir, umfram viðmiðunarmörkin sem samstæðueftirlitsaðilinn hefur ákvarðað í samræmi við 3. mgr. 245. gr. tilskipunar 2009/138/EB, með því að fara eftir 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, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um umtalsverð viðskipti innan samstæðu sem varða vátryggingu og endurtryggingu, umfram viðmiðunarmörkin sem samstæðueftirlitsaðilinn hefur ákvarðað í samræmi við 3. mgr. 245. gr. tilskipunar 2009/138/EB, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.36.04 í III. viðauka við þessa reglugerð,

i) sniðmát S.36.05.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um viðskipti innan samstæðu sem verða rekstrar reikning, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.36.05 í III. viðauka,

j) sniðmát S.37.01.04 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru 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 fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.37.01 í III. viðauka við þessa reglugerð,

k) sniðmát S.37.02.04, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um samþjöppun áhættuskuldbindinga eftir gjaldmiðli, geira, landi, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.37.02 í III. viðauka við þessa reglugerð,

l) sniðmát S.37.03.04 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um samþjöppun áhættu eftir eignaflokki og lánshæfismati, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.37.03 í III. viðauka við þessa reglugerð.

37. 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 eignar haldsfélög í fjármálastarfsemi sem, við útreikning á gjaldþolsstöðu samstæðu, nota aðferð 1 eins og skilgreint er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, annaðhvort einvörðungu eða ásamt aðferð 2 eins og skilgreint er í 233. gr. þeirrar tilskipunar, skulu árlega leggja fram upplýsingarnar 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 samstæðu-grundvelli 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, og með því að fara að eftirfarandi leiðbeiningum:

a) sniðmát SR.01.01.04 í I. viðauka, þar sem innihald framlagningarinnar er tilgreint, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.01.01 í III. viðauka,

b) þegar samstæðan notar staðalreglu við útreikning á gjaldþolskröfunni, sniðmát SR.25.01.01 í I. viðauka, þar sem gjaldþolskrafan er tilgreind, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.25.01 í III. viðauka,

c) þegar samstæðan notar eigið hlutalíkan eða eigið alhliða líkan við útreikning á gjaldþolskröfunni, sniðmát SR.25.05.01 í I. viðauka, þar sem gjaldþolskrafan er tilgreind, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.25.05 í III. viðauka,

d) sniðmát SR.26.01.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um markaðsáhættu, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.01 í III. viðauka,

e) sniðmát SR.26.02.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um mótaðilaáhættu, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.02 í III. viðauka,

f) sniðmát SR.26.03.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um líftryggingaáhættu, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.03 í III. viðauka,

g) sniðmát SR.26.04.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um heilsutryggingaáhættu, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.04 í III. viðauka,

h) sniðmát SR.26.05.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um skaðatryggingaáhættu, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.05 í III. viðauka,

i. sniðmát SR.26.06.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um rekstraráhættu, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.06 í III. viðauka,

j) sniðmát SR.26.07.01 í I. viðauka, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um einfaldanir sem notaðar eru við útreikning á gjaldþolskröfunni, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.07 í III. viðauka,

k) sniðmát SR.26.08.01 í I. viðauka, þar sem nánar eru tilgreindar upplýsingar um eigið líkanið sem notað er fyrir gjaldþolskröfuna, fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan eða eigið alhliða líkan, með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.26.08 í III. viðauka,

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

2. Ef eigið hlutalíkan er notað skal eingöngu tilgreina sniðmátin sem um getur í d- til j-lið og l-lið 1. mgr. í tengslum við áhættu sem staðalreglan nær yfir og tilgreina skal sniðmátið sem um getur í k-lið 1. mgr. í tengslum við áhættu sem eigið líkanið nær yfir.

3. Ef eigið alhliða líkan er notað skal ekki tilgreina sniðmátin sem um getur í d- til j-lið og l-lið 1. mgr. og tilgreina skal sniðmátið sem um getur í k-lið 1. mgr.

4. Hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignar haldsfélög í fjármálastarfsemi sem, við útreikning á gjaldþolsstöðu samstæðu, nota aðferð 1 eins og skilgreint er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, annað hvort einvörðungu eða ásamt aðferð 2 eins og skilgreint er í 233. gr. þeirrar tilskipunar, skulu, í viðbót við upplýsingarnar sem lagðar eru fram með því að nota sniðmátin sem um getur í 1. mgr., árlega leggja fram upplýsingar 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- eða 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. 304. gr. framseld reglugerðar (ESB) 2015/35, í tengslum við 1. mgr. 372. gr. þeirrar framseldu reglugerðar, með því að nota sniðmát SR.02.01.01 í I. viðauka við þessa reglugerð, og með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.02.01 í III. viðauka við þessa reglugerð.

38. gr.

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 eins og 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 eins og 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, S.36.04.01 og S.36.05.01 í I. viðauka við þessa reglugerð, og með því að fara eftir leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.36.01 til S.36.05 í III. viðauka við þessa reglugerð,

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

IV. KAFLI

LOKAÁKVÆÐI

39. gr.

Niðurfelling framkvæmdarreglugerðar (ESB) 2015/2450

Framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2450 er felld úr gildi.

40. gr.

Gildistaka og dagurinn þegar reglugerðin kemur til framkvæmda

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

Hún kemur til framkvæmda frá og með 31. desember 2023.

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

Gjört í Brussel 4. apríl 2023.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,

Ursula VON DER LEYEN

forseti.

I. VIÐAUKI

S.01.01.01

Innihald framlagningarinnar

Kóði sniðmáts	Heiti sniðmáts		C0010
S.01.02.01	Grunnupplýsingar – almennar	**R0010**	
S.01.03.01	Grunnupplýsingar – sjóður sem haldið er aðgreindum og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar	**R0020**	
S.02.01.01	Efnahagsreikningur	**R0030**	
S.02.02.01	Skuldir eftir gjaldmiðli	**R0040**	
S.03.01.01	Liðir utan efnahagsreiknings – almennt	**R0060**	
S.04.02.01	Upplýsingar um flokk 10 í A-hluta I. viðauka tilskipunar um Gjaldþolsáætlun II, að undanskilinni ábyrgð flytjanda	**R0100**	
S.04.03.01	Grunnupplýsingar – skrá yfir tryggingaaðila	**R0104**	
S.04.04.01	Starfsemi eftir löndum – staðsetning tryggingar	**R0105**	
S.04.05.01	Starfsemi eftir löndum – staðsetning áhættu	**R0106**	
S.05.01.01	Iðgjöld, tjón og rekstrarkostnaður eftir vátryggingagrein	**R0110**	
S.06.02.01	Skrá yfir eignir	**R0140**	
S.06.03.01	Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu – gegnsæisaðferð	**R0150**	
S.06.04.01	Fjárfestingaáhætta tengd loftslagsbreytingum	**R0151**	
S.07.01.01	Samsettar fjármálaafurðir	**R0160**	
S.08.01.01	Opnar afleiður	**R0170**	
S.09.01.01	Tekjur/ágóði og tap á tímabilinu	**R0190**	
S.10.01.01	Verðbréfalánveiting og endurhverf verðbréfakaup	**R0200**	
S.11.01.01	Eignum haldið sem veði	**R0210**	
S.12.01.01	Vátryggingaskuld líf- og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	**R0220**	
S.12.02.01	Vátryggingaskuld líf- og heilsutryggingar, sem starfrækt er 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.14.02.01	Skaðatryggingarstarfsemi – stefna og viðskiptavinaupplýsingar	**R0251**	
S.14.03.01	Nettryggingaráhætta	**R0252**	
S.16.01.01	Upplýsingar um lífeyri sem stafar frá skaðatryggingaskuldbindingum	**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	Skaðatryggingakröfur	**R0320**	
S.20.01.01	Þróun í skiptingu gjaldfærðra tjóna	**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 umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld	**R0390**	
S.22.06.01	Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika eftir löndum og gjaldmiðli	**R0400**	
S.23.01.01	Gjaldþol	**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.25.05.01	Gjaldþolskrafa – fyrir félög sem nota eigið líkan (hluta eða alhliða)	**R0470**	
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.26.08.01	Gjaldþolskrafa – fyrir félög sem nota eigið líkan (hluta eða alhliða)	**R0561**	
S.26.09.01	Eigið líkan – markaðs- og útlánaáhætta og næmi	**R0562**	
S.26.10.01	Eigið líkan – lánaatburðaráhætta – eignasafnsyfirlit	**R0563**	
S.26.11.01	Eigið líkan – lánaatburðaráhætta fyrir fjármálagerninga	**R0564**	

Kóði sniðmáts	Heiti sniðmáts		C0010
S.26.12.01	Eigið líkan – útlánaáhætta fyrir ófjárhagslega gerninga	**R0565**	
S.26.13.01	Eigið líkan – skaða- og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	**R0566**	
S.26.14.01	Eigið líkan – líf- og heilsutryggingaáhætta	**R0567**	
S.26.15.01	Eigið líkan – rekstraráhætta	**R0568**	
S.26.16.01	Eigið líkan – breytingar á líkani	**R0569**	
S.27.01.01	Gjaldþolskrafa – hamfaraáhætta í skaða- og heilsutryggingum	**R0570**	
S.28.01.01	Krafa um lágmarksfjármagn – eingöngu líftrygginga- eða eingöngu skaðatrygginga- eða endurtryggingastarfsemi	**R0580**	
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 – hlutafjártengd viðskipti, yfirfærsla skulda og eigna	**R0740**	
S.36.02.01	Viðskipti innan samstæðu – afleiður	**R0750**	
S.36.03.01	Viðskipti innan samstæðu – skuldir utan efnahagsreiknings og skilyrtar skuldir	**R0760**	
S.36.04.01	Viðskipti innan samstæðu – vátryggingar og endurtryggingar	**R0770**	
S.36.05.01	Viðskipti innan samstæðu – hagnaður og tap	**R0775**	

S.01.01.02

Innihald framlagningarinnar

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 rekstrarkostnaður 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.12.01.02	Vátryggingaskuld líf- og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	**R0220**	
S.17.01.02	Vátryggingaskuld skaðatryggingar	**R0290**	
S.23.01.01	Gjaldþol	**R0410**	
S.28.01.01	Krafa um lágmarksfjármagn – eingöngu líftrygginga- eða eingöngu skaðatrygginga- eða endurtryggingastarfsemi	**R0580**	
S.28.02.01	Krafa um lágmarksfjármagn – bæði líf- og skaðatryggingastarfsemi	**R0590**	

S.01.01.04

Innihald framlagningarinnar

Kóði sniðmáts	Heiti sniðmáts		C0010
S.01.02.04	Grunnupplýsingar – almennar	**R0010**	
S.01.03.04	Grunnupplýsingar – sjóður sem haldið er aðgreindum og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar	**R0020**	
S.02.01.01	Efnahagsreikningur	**R0030**	
S.02.02.01	Skuldir eftir gjaldmiðli	**R0040**	
S.03.01.04	Liðir utan efnahagsreiknings – almennt	**R0060**	
S.05.01.01	Iðgjöld, tjón og rekstrarkostnaður eftir vátryggingagrein	**R0110**	
S.05.02.04	Iðgjöld, tjón og rekstrarkostnaður eftir löndum	**R0120**	
S.06.02.04	Skrá yfir eignir	**R0140**	
S.06.03.04	Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu – gegnsæisaðferð	**R0150**	
S.06.04.01	Fjárfestingaáhætta tengd loftslagsbreytingum	**R0151**	
S.07.01.04	Samsettar fjármálaafurðir	**R0160**	
S.08.01.04	Opnar afleiður	**R0170**	
S.09.01.04	Tekjur/ágóði og tap á tímabilinu	**R0190**	
S.10.01.04	Verðbréfalánveiting og endurhverf verðbréfakaup	**R0200**	
S.11.01.04	Eignum haldið sem veði	**R0210**	
S.22.01.04	Áhrifin af langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum	**R0370**	
S.23.01.04	Gjaldþol	**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.25.05.04	Gjaldþolskrafa – fyrir samstæður sem nota eigið líkan (hluta eða alhliða)	**R0470**	
S.26.01.04	Gjaldþolskrafa – markaðsáhætta	**R0500**	
S.26.02.04	Gjaldþolskrafa – mótaðilaáhætta	**R0510**	
S.26.03.04	Gjaldþolskrafa – líftryggingaáhætta	**R0520**	
S.26.04.04	Gjaldþolskrafa – heilsutryggingaáhætta	**R0530**	
S.26.05.04	Gjaldþolskrafa – skaðatryggingaáhætta	**R0540**	

Kóði sniðmáts	Heiti sniðmáts		C0010
S.26.06.04	Gjaldþolskrafa – rekstraráhætta	**R0550**	
S.26.07.04	Gjaldþolskrafa – einfaldanir	**R0560**	
S.26.08.04	Gjaldþolskrafa – fyrir samstæður sem nota eigið líkan (hluta eða alhliða)	**R0561**	
S.26.09.04	Eigið líkan – markaðs- og útlánaáhætta og næmi	**R0562**	
S.26.10.01	Eigið líkan – lánaatburðaráhætta – eignasafnsyfirlit	**R0563**	
S.26.11.01	Eigið líkan – lánaatburðaráhætta fyrir fjármálagerninga	**R0564**	
S.26.12.01	Eigið líkan – útlánaáhætta fyrir ófjárhagslega gerninga	**R0565**	
S.26.13.01	Eigið líkan – skaða- og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	**R0566**	
S.26.14.01	Eigið líkan – líf- og heilsutryggingaáhætta	**R0567**	
S.26.15.01	Eigið líkan – rekstraráhætta	**R0568**	
S.26.16.01	Eigið líkan – breytingar á líkani	**R0569**	
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 innan samstæðunnar	**R0700**	
S.33.01.04	Einstakar kröfur vegna vátrygginga og endurtrygginga	**R0710**	
S.34.01.04	Einstakar kröfur vegna annarra eftirlitsskyldra og óeftirlitsskyldra félaga á fjármála-markaði, 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 – hlutafjártengd viðskipti, yfirfærsla skulda og eigna	**R0740**	
S.36.02.01	Viðskipti innan samstæðu – afleiður	**R0750**	
S.36.03.01	Viðskipti innan samstæðu – skuldir utan efnahagsreiknings og skilyrtar skuldir	**R0760**	
S.36.04.01	Viðskipti innan samstæðu – vátryggingar og endurtryggingar	**R0770**	
S.36.05.01	Viðskipti innan samstæðu – hagnaður og tap	**R0775**	
S.37.01.04	Áhættusamþjöppun	**R0780**	
S.37.02.04	Áhættusamþjöppun – áhættuskuldbinding eftir gjaldmiðli, geira, landi	**R0785**	
S.37.03.04	Áhættusamþjöppun – áhættuskuldbinding eftir eignaflokki og lánshæfismati	**R0786**	

S.01.01.05

Innihald framlagningarinnar

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 rekstrarkostnaður 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.23.01.04	Gjaldþol	**R0410**	

SR.01.01.01

Innihald framlagningarinnar

Sjóður sem haldið er aðgreindum/samræmt eignasafn/eftirstæður hluti	**Z0010**	
Númer sjóðs/eignasafns	**Z0020**	

Kóði sniðmáts	**Heiti sniðmáts**		**C0010**
SR.02.01.01	Efnahagsreikningur	**R0790**	
SR.12.01.01	Vátryggingaskuld líf- og heilsutryggingar, sem starfrækt er 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.25.05.01	Gjaldþolskrafa – fyrir félög sem nota eigið líkan (hluta eða alhliða)	**R0850**	
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.26.08.01	Gjaldþolskrafa – fyrir félög sem nota eigið líkan	**R0935**	
SR.27.01.01	Gjaldþolskrafa – hamfaraáhætta í skaðatryggingum	**R0940**	

SR.01.01.04

Innihald framlagningarinnar

Sjóður sem haldið er aðgreindum/samræmt eignasafn/eftirstæður hluti	**Z0010**	
Númer sjóðs/eignasafns	**Z0020**	

Kóði sniðmáts	Heiti sniðmáts		C0010
SR.02.01.04	Efnahagsreikningur	**R0790**	
SR.25.01.01	Gjaldþolskrafa - fyrir samstæður sem nota staðalregluna	**R0840**	
SR.25.05.01	Gjaldþolskrafa – fyrir samstæður sem nota eigið líkan (hluta eða alhliða)	**R0850**	
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.26.08.04	Gjaldþolskrafa – fyrir samstæður sem nota eigið líkan	**R0935**	
SR.27.01.01	Gjaldþolskrafa – hamfaraáhætta í skaðatryggingum	**R0940**	

S.01.02.01

Grunnupplýsingar – almennar

		C0010
Heiti félags	**R0010**	
Auðkenniskóði félags	**R0020**	
Tegund félags	**R0040**	
Land sem veitir starfsleyfi	**R0050**	
Tungumál á gagnaskilum	**R0070**	
Skiladagsetning	**R0080**	
Lok fjárhagsárs	**R0081**	
Viðmiðunardagsetning gagnaskila	**R0090**	
Reglubundin/tilfallandi framlagning	**R0100**	
Gagnaskilagjaldmiðill	**R0110**	
Reikningsskilastaðlar	**R0120**	
Reikniaðferð fyrir gjaldþolskröfuna	**R0130**	
Notkun eigin stika vátryggingafélags	**R0140**	
Sjóðir sem haldið er aðgreindum	**R0150**	
Aðlögun vegna samræmingar	**R0170**	
Aðlögun vegna óstöðugleika	**R0180**	
Umbreytingarráðstafanir á áhættulausa vexti	**R0190**	
Umbreytingarráðstafanir á vátryggingaskuld	**R0200**	
Upphafleg framlagning eða endurframlagning	**R0210**	
Gagnaskilaundanþága utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis (ECAI)	**R0250**	
Bein vefslóð á vefsíðuna þar sem skýrslan um gjaldþol og fjárhagslega stöðu (SFCR) er birt	**R0255**	
Bein vefslóð á niðurhal skýrslunnar um gjaldþol og fjárhagslega stöðu (SFCR) sem svarar til gagnaskilaskyldu þessa fjárhagsárs (R0090)	**R0260**	
Bundin starfsemi	**R0270**	
Starfsemi í uppgjörsferli	**R0280**	
Samrunar og yfirtökur á tímabilinu	**R0290**	

S.01.02.04

Grunnupplýsingar – almennar

		C0010
Heiti hluteignarfélags	**R0010**	
Auðkenniskóði samstæðu	**R0020**	
Heiti samstæðunnar	**R0025**	
Land eftirlitsstjórnvalds samstæðu	**R0050**	
Upplýsingar um undirsamstæðu	**R0060**	
Tungumál á gagnaskilum	**R0070**	
Skiladagsetning	**R0080**	
Lok fjárhagsárs	**R0081**	
Viðmiðunardagsetning gagnaskila	**R0090**	
Reglubundin/tilfallandi framlagning	**R0100**	
Gagnaskilagjaldmiðill	**R0110**	
Reikningsskilastaðlar	**R0120**	
Reikniaðferð fyrir samstæðugjaldþolskröfuna	**R0130**	
Notkun eigin stika samstæðu	**R0140**	
Sjóðir sem haldið er aðgreindum	**R0150**	
Reikniaðferð fyrir gjaldþolsstöðu samstæðu	**R0160**	
Aðlögun vegna samræmingar	**R0170**	
Aðlögun vegna óstöðugleika	**R0180**	
Umbreytingarráðstafanir á áhættulausa vexti	**R0190**	
Umbreytingarráðstafanir á vátryggingaskuld	**R0200**	
Upphafleg framlagning eða endurframlagning	**R0210**	
Gagnaskilaundanþága utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis (ECAI)	**R0250**	
Bein vefslóð á vefsíðuna þar sem skýrslan um gjaldþol og fjárhagslega stöðu (SFCR) er birt	**R0255**	
Bein vefslóð á niðurhal skýrslunnar um gjaldþol og fjárhagslega stöðu	**R0260**	
Bundin starfsemi	**R0270**	
Starfsemi í uppgjörsferli	**R0280**	
Samrunar og yfirtökur á tímabilinu	**R0290**	

S.01.03.01

Grunnupplýsingar – sjóður sem haldið er aðgreindum og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar

Skrá yfir alla sjóði sem haldið er aðgreindum/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar (skörun heimil)

Númer sjóðs/eignasafns	Heiti sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/eftirstæður hluti sjóðs	Sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar ásamt með undirsjóði sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Mikilvægi	304. gr.
C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090

Skrá yfir sjóði sem haldið er aðgreindum/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar ásamt með undirsjóði sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar

Fjöldi sjóða sem haldið er aðgreindum/eignasafna, aðlagaðra vegna samræmingar ásamt með undirsjóði sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Fjöldi undirsjóða sjóðs sem haldið er aðgreindum/ eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Undirsjóður sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar
C0100	C0110	C0120

S.01.03.04

Grunnupplýsingar – sjóður sem haldið er aðgreindum og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar

Skrá yfir alla sjóði sem haldið er aðgreindum/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar (skörun heimil)

Lögheiti félagsins	Auðkenniskóði félagsins	Númer sjóðs/eignasafns	Heiti sjóðs sem haldið er aðgreindum/ eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Sjóður sem haldið er aðgreindum/ eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/ eftirstæður hluti sjóðs	Sjóður sem haldið er aðgreindum/ eignasafn, aðlagað vegna samræmingar ásamt með undirsjóði sjóðs sem haldið er aðgreindum/ eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Mikilvægi	304. gr.
C0010	C0020	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090

Skrá yfir sjóði sem haldið er aðgreindum/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar ásamt með undirsjóði sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar

Fjöldi sjóða sem haldið er aðgreindum/ eignasafna, aðlagaðra vegna samræmingar ásamt með undirsjóði sjóðs sem haldið er aðgreindum/ eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Fjöldi undirsjóða sjóðs sem haldið er aðgreindum/ eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Undirsjóður sjóðs sem haldið er aðgreindum/ eignasafns, aðlagað vegna samræmingar
C0100	C0110	C0120

S.02.01.01

Efnahagsreikningur

		Gjaldþolsáætlun II - virði	Lögboðið bókfært virði
Eignir		**C0010**	**C0020**
Viðskiptavild	**R0010**		
Frestaður yfirtökukostnaður	**R0020**		
Óefnislegar eignir	**R0030**		
Frestuð skattinneignir	**R0040**		
Umframlífeyrir	**R0050**		
Varanlegir rekstrarfjármunir til eigin nota	**R0060**		
Fjárfestingar (aðrar en eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga)	**R0070**		
Fasteignir (aðrar en til eigin nota)	**R0080**		
Eignarhlutir í tengdum félögum, þ.m.t. hlutdeildir	**R0090**		
Hlutafé	**R0100**		
Hlutafé – skráð	**R0110**		
Hlutafé – 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**		

		Gjaldþolsáætlun II - virði	Lögboðið bókfært virði
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum frá:	**R0270**		
Skaða- og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	**R0280**		
Skaðatrygging, án heilsutryggingar	**R0290**		
Heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	**R0300**		
Líf- og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, án heilsutryggingar og söfnunarlíftryggingar	**R0310**		
Heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	**R0320**		
Líftrygging, án heilsutryggingar og söfnunarlíftryggingar	**R0330**		
Líftrygging, söfnunarlíftrygging	**R0340**		
Innlán tengd endurtryggingatökum	**R0350**		
Viðskiptakröfur vegna trygginga og miðlara	**R0360**		
Viðskiptakröfur vegna endurtrygginga	**R0370**		
Viðskiptakröfur (vegna viðskipta, ekki trygginga)	**R0380**		
Eigið hlutafé (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**		
Skuldir		**C0010**	**C0020**
Vátryggingaskuld – skaðatrygging	**R0510**		
Vátryggingaskuld – skaðatrygging (án heilsutryggingar)	**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**		

		Gjaldþolsáætlun II - virði	Lögboðið bókfært virði
Besta mat	**R0630**		
Áhættuálag	**R0640**		
Vátryggingaskuld – líftrygging (án heilsutryggingar og söfnunarlíftryggingar)	**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

		Gjaldþolsáætlun II - virði
Eignir		**C0010**
Viðskiptavild	**R0010**	
Frestaður yfirtökukostnaður	**R0020**	
Óefnislegar eignir	**R0030**	
Frestuð skattinneignir	**R0040**	
Umframlífeyrir	**R0050**	
Varanlegir rekstrarfjármunir til eigin nota	**R0060**	
Fjárfestingar (aðrar en eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga)	**R0070**	
Fasteignir (aðrar en til eigin nota)	**R0080**	
Eignarhlutir í tengdum félögum, þ.m.t. hlutdeildir	**R0090**	
Hlutafé	**R0100**	
Hlutafé – skráð	**R0110**	
Hlutafé – 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**	

		Gjaldþolsáætlun II - virði
Lán gegn tryggingum	**R0240**	
Lán og veðlán til einstaklinga	**R0250**	
Önnur lán og veðlán	**R0260**	
Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum frá:	**R0270**	
Skaða- og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	**R0280**	
Skaðatrygging, án heilsutryggingar	**R0290**	
Heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	**R0300**	
Líf- og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, án heilsutryggingar og söfnunarlíftryggingar	**R0310**	
Heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	**R0320**	
Líftrygging, án heilsutryggingar og söfnunarlíftryggingar	**R0330**	
Líftrygging, söfnunarlíftrygging	**R0340**	
Innlán tengd endurtryggingatökum	**R0350**	
Viðskiptakröfur vegna trygginga og miðlara	**R0360**	
Viðskiptakröfur vegna endurtryggingа	**R0370**	
Viðskiptakröfur (vegna viðskipta, ekki tryggingа)	**R0380**	
Eigið hlutafé (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**	
Skuldir		**C0010**
Vátryggingaskuld – skaðatrygging	**R0510**	
Vátryggingaskuld – skaðatrygging (án heilsutryggingar)	**R0520**	
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0530**	
Besta mat	**R0540**	

		Gjaldþolsáætlun II - virði
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**	
Vátryggingaskuld – líftrygging (án heilsutryggingar og söfnunarlíftryggingar)	**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**	

		Gjaldþolsáætlun II - virði
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

Sjóður sem haldið er aðgreindum eða eftirstæður hluti	**Z0020**	
Sjóðsnúmer	**Z0030**	

Eignir		**Gjaldþolsáætlun II - virði** **C0010**	**Lögboðið bókfært virði** **C0020**
Viðskiptavild	**R0010**		
Frestaður yfirtökukostnaður	**R0020**		
Óefnislegar eignir	**R0030**		
Frestuð skattinneignir	**R0040**		
Umframlífeyrir	**R0050**		
Varanlegir rekstrarfjármunir til eigin nota	**R0060**		
Fjárfestingar (aðrar en eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga)	**R0070**		
Fasteignir (aðrar en til eigin nota)	**R0080**		
Eignarhlutir í tengdum félögum, þ.m.t. hlutdeildir	**R0090**		
Hlutafé	**R0100**		
Hlutafé – skráð	**R0110**		
Hlutafé – óskráð	**R0120**		
Skuldabréf	**R0130**		
Ríkisskuldabréf	**R0140**		
Fyrirtækjaskuldabréf	**R0150**		
Samsettar skuldaviðurkenningar	**R0160**		
Veðtryggð verðbréf	**R0170**		
Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu	**R0180**		
Afleiður	**R0190**		

		Gjaldþolsáætlun II - virði	Lögboðið bókfært virði
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**		
Skaða- og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	**R0280**		
Skaðatrygging, án heilsutryggingar	**R0290**		
Heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	**R0300**		
Líf- og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, án heilsutryggingar og söfnunarlíftryggingar	**R0310**		
Heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	**R0320**		
Líftrygging, án heilsutryggingar og söfnunarlíftryggingar	**R0330**		
Líftrygging, söfnunarlíftrygging	**R0340**		
Innlán tengd endurtryggingatökum	**R0350**		
Viðskiptakröfur vegna trygginga og miðlara	**R0360**		
Viðskiptakröfur vegna endurtrygginga	**R0370**		
Viðskiptakröfur (vegna viðskipta, ekki trygginga)	**R0380**		
Eigið hlutafé (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**		

		Gjaldþolsáætlun II - virði	Lögboðið bókfært virði
Skuldir		**C0010**	**C0020**
Vátryggingaskuld – skaðatrygging	**R0510**		
Vátryggingaskuld – skaðatrygging (án heilsutryggingar)	**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**		
Vátryggingaskuld – líftrygging (án heilsutryggingar og söfnunarlíftryggingar)	**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**		

		Gjaldþolsáætlun II - virði	Lögboðið bókfært virði
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

Skuldir eftir gjaldmiðli

		Mikilvægur gjaldmiðill	
Gjaldmiðilskóði	**R0010**		…

		Heildarvirði allra gjaldmiðla	Virði gagnaskilagjaldmiðils Gjaldþolsáætlunar II	Virði annarra gjaldmiðla	Virði mikilvægra gjaldmiðla	
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	…
Skuldir						
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

		Hámarksgildi	Virði ábyrgðar/ veðtryggingar/ skilyrtra skulda	Virði eigna sem veðtryggingu er haldið fyrir	Virði skulda sem trygging er veðsett fyrir	Upplýsingar um ótakmarkaðar ábyrgðir
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
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 vátrygg-ingaskuld	**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**					

		Hámarksgildi	Virði ábyrgðar/ veðtryggingar/ skilyrtra skulda	Virði eigna sem veðtryggingu er haldið fyrir	Virði skulda sem trygging er veðsett fyrir	Upplýsingar um ótakmarkaðar ábyrgðir
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
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					
Ótakmarkaðar ábyrgðir						
móttekið	R0510					
veitt	R0520					

S.03.01.04

Liðir utan efnahagsreiknings – almennt

		Hámarksgildi	Virði ábyrgðar/ veðtryggingar/ skilyrtra skulda	Virði eigna sem veðtryggingu er haldið fyrir	Virði skulda sem trygging er veðsett fyrir	Upplýsingar um ótakmarkaðar ábyrgðir
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
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						

		Hámarksgildi	Virði ábyrgðar/ veðtryggingar/ skilyrtra skulda	Virði eigna sem veðtryggingu er haldið fyrir	Virði skulda sem trygging er veðsett fyrir	Upplýsingar um ótakmarkaðar ábyrgðir
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
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					
Ótakmarkaðar ábyrgðir						
móttekið	R0510					
Veitt	R0520					

S.04.02.01

Upplýsingar um flokk 10 í A-hluta I. viðauka tilskipunar um Gjaldþolsáætlun II, að undanskilinni ábyrgð flytjanda

EES-land	**R0010**	…

		Félag	**Eftir EES-landi**		…	
		Frelsi til að veita þjónustu (FPS)	**Útibú**	**Frelsi til að veita þjónustu**	**Útibú**	**Frelsi til að veita þjónustu**
		C0010	**C0020**	**C0030**	…	
Tjónatíðni vegna ábyrgðartrygginga ökutækja (að undanskilinni ábyrgð flytjanda)	**R0020**					
Meðalkostnaður af tjónum vegna ábyrgðartrygginga ökutækja (að undanskilinni ábyrgð flytjanda)	**R0030**					

S.04.03.01

Grunnupplýsingar – skrá yfir tryggingaaðila

Skrá yfir tryggingaaðila

Kóði tryggingaraðila	**Tegund kóða tryggingaraðila**	**Tegund aðila**	**Staðsetning tegundar útibús**	**Staðfestuland**
C0010	**C0011**	**C0020**	**C0030**	**C0040**

S.04.04.01

Starfsemi eftir löndum – staðsetning tryggingar

Vátryggingagrein	**Z0010**		**Kóði tryggingaraðila**	**Z0020**	
			EES-land	**R0010**	

		Eftir tryggingaraðila		**Eftir tryggingaraðila og eftir EES-landi (staðsetning starfsemi [byggð á tryggingarstað])**	…
		Tryggingarstarfsemi í staðfestulandi	**Tryggingarstarfsemi fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu í öðru landi en staðfestulandi**	**Tryggingarstarfsemi í hlutaðeigandi landi fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu**	…
		C0010	**C0020**	**C0030**	
Bókfærð iðgjöld (verg)	**R0020**				
Gjaldfærð tjón	**R0030**				
Kostnaðar við öflun vátrygginga	**R0040**				
þar af umboðslaun	**R0050**				

S.04.05.01

Starfsemi eftir löndum – staðsetning áhættu

Vátryggingagrein	**Z0010**
Kóði trygg-ingaraðila	**Z0020**

Land	**R0010**

		Heildarstarfsemi tryggingaraðila	…	**Starfsemi eftir löndum – staðsetning áhættu**	…
		Bókfærð heildarviðskipti félagsins	…	**Samtals eftir landi**	…
		C0010		**C0020**	
Bókfærð iðgjöld (verg)	**R0020**				
Iðgjöld tímabilsins (verg)	**R0030**				
Gjaldfærð tjón (verg)	**R0040**				
Útgjöld sem stofnað er til (verg)	**R0050**				

S.05.01.01

Iðgjöld, tjón og rekstrarkostnaður eftir vátryggingagrein

		Vátryggingagrein fyrir: Skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar (frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging)								
		Sjúkrakostnaðartrygging	Afkomutrygging	Atvinnuslysatrygging	Ábyrgðartrygging ökutækja	Aðrar ökutækjatryggingar	Sjó-, flug- og farmtryggingar	Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns	Almenn ábyrgðartrygging	Greiðslu- og efndatryggingar
		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**									

		Vátryggingagrein fyrir: Skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar (frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging)								
		Sjúkrakostn-aðartrygging	Afkomutrygging	Atvinnu-slysatrygging	Ábyrgðar-trygging ökutækja	Aðrar ökutækja-tryggingar	Sjó-, flug- og farmtryggingar	Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns	Almenn ábyrgðar-trygging	Greiðslu- og efndatryggingar
		C0010	**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**
Gjaldfærð tjón										
Verg – frumtryggingastarfsemi	**R0310**									
Verg – seld hlutfallsleg endur-trygging	**R0320**									
Verg – seld óhlutfallsleg endur-trygging	**R0330**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R0340**									
Hreint	**R0400**									

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

		Vátryggingagrein fyrir: Skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar (frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging)			Vátryggingagrein fyrir: Selda óhlutfallslega endurtryggingu				Samtals
		Réttaraðstoðar-tryggingar	Ferðamanna-aðstoð	Ýmiss konar fjárhagstjón	Heilsutryggingar	Slysatryggingar	Sjó-, flug- og farmtryggingar	Fasteign	
		C0100	**C0110**	**C0120**	**C0130**	**C0140**	**C0150**	**C0160**	**C0200**
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**								
Gjaldfærð tjón									
Verg – frumtryggingastarfsemi	**R0310**								
Verg – seld hlutfallsleg endurtrygging	**R0320**								
Verg – seld óhlutfallsleg endurtrygging	**R0330**								
Hlutdeild endurtryggjenda	**R0340**								
Hreint	**R0400**								

		Vátryggingagrein fyrir: Skaðatryggingaskuldbindingar								
		Sjúkrakostnaðartrygging	Afkomutrygging	Atvinnuslysatrygging	Ábyrgðartrygging ökutækja	Aðrar ökutækjatryggingar	Sjó-, flug- og farmtryggingar	Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns	Almenn ábyrgðartrygging	Greiðslu- og efndatryggingar
		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**									

		Vátryggingagrein fyrir: Skaðatryggingaskuldbindingar								
		Sjúkrakostn-aðartrygging	Afkomutrygging	Atvinnu-slysatrygging	Ábyrgðar-trygging ökutækja	Aðrar ökutækja-tryggingar	Sjó-, flug- og farmtryggingar	Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns	Almenn ábyrgðar-trygging	Greiðslu- og efndatryggingar
		C0010	**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**
Kostnaðar við tjónauppgjör										
Verg – frumtryggingastarfsemi	**R0810**									
Verg – seld hlutfallsleg endur-trygging	**R0820**									
Verg – seld óhlutfallsleg endur-trygging	**R0830**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R0840**									
Hreint	**R0900**									
Kostnaðar við öflun vátrygginga										
Verg – frumtryggingastarfsemi	**R0910**									
Verg – seld hlutfallsleg endur-trygging	**R0920**									
Verg – seld óhlutfallsleg endur-trygging	**R0930**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R0940**									
Hreint	**R1000**									

		Vátryggingagrein fyrir: Skaðatryggingaskuldbindingar								
		Sjúkrakostn-aðartrygging	Afkomutrygging	Atvinnu-slysatrygging	Ábyrgðar-trygging ökutækja	Aðrar ökutækja-tryggingar	Sjó-, flug- og farmtryggingar	Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns	Almenn ábyrgðar-trygging	Greiðslu- og efndatryggingar
		C0010	**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**
Almenn útgjöld										
Verg – frumtryggingastarfsemi	**R1010**									
Verg – seld hlutfallsleg endur-trygging	**R1020**									
Verg – seld óhlutfallsleg endur-trygging	**R1030**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R1040**									
Hreint	**R1100**									
Reikningsstaða – önnur vátrygg-ingatengd útgjöld/tekjur	**R1200**									
Heildarútgjöld	**R1300**									

		Vátryggingagrein fyrir: Skaðatryggingaskuldbindingar			Vátryggingagrein fyrir: Selda óhlutfallslega endurtryggingu				Samtals
		Réttaraðstoðar-tryggingar	Ferðamanna-aðstoð	Ýmiss konar fjárhagstjón	Heilsutryggingar	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 við tjónauppgjör									
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	Heilsutryggingar	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**								
Reikningsstaða – önnur vátryggingatengd útgjöld/tekjur	**R1200**								
Heildarútgjöld	**R1300**								

		Vátryggingagrein fyrir: Líftryggingaskuldbindingar						Lífendurtryggingaskuldbindingar		Samtals
		Heilsutrygging	Vátrygging með ágóðahlutdeild	Söfnunarlíftrygging	Aðrar líftryggingar	Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og varðar heilsutryggingaskuldbindingar	Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og varðar tryggingaskuldbindingar, aðrar en heilsutryggingaskuldbindingar	Heilsuendurtrygging	Lífendurtrygging	
		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**									
Gjaldfærð tjón										
Vergar	**R1610**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R1620**									
Hreint	**R1700**									
Breytingar á annarri vátryggingaskuld										
Vergar	**R1710**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R1720**									
Hreint	**R1800**									

		Vátryggingagrein fyrir: Líftryggingaskuldbindingar						Lífendurtrygginga-skuldbindingar		Samtals
		Heilsutrygging	Vátrygging með ágóða-hlutdeild	Söfnunar-líftrygging	Aðrar líftryggingar	Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og varðar heilsutryggingaskuld-bindingar	Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og varðar tryggingaskuld-bindingar, aðrar en heilsutryggingaskuld-bindingar	Heilsuendur-trygging	Lífendur-trygging	
		C0210	**C0220**	**C0230**	**C0240**	**C0250**	**C0260**	**C0270**	**C0280**	**C0300**
Útgjöld sem stofnað er til	**R1900**									
Stjórnunarkostnaður										
Vergar	**R1910**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R1920**									
Hreint	**R2000**									
Kostnaðar vegna fjár-festingastýringar										
Vergar	**R2010**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R2020**									
Hreint	**R2100**									
Kostnaðar við tjónauppgjör										
Vergar	**R2110**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R2120**									
Hreint	**R2200**									

		Vátryggingagrein fyrir: Líftryggingaskuldbindingar						Lífendurtryggingaskuldbindingar		Samtals
		Heilsutrygging	Vátrygging með ágóðahlutdeild	Söfnunarlíftrygging	Aðrar líftryggingar	Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og varðar heilsutryggingaskuldbindingar	Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og varðar tryggingaskuldbindingar, aðrar en heilsutryggingaskuldbindingar	Heilsuendurtrygging	Lífendurtrygging	
		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**									
Reikningsstaða – önnur vátryggingatengd útgjöld/ tekjur	**R2500**									
Heildarútgjöld	**R2600**									
Heildarfjárhæð endurkaupa	**R2700**									

S.05.01.02

Iðgjöld, tjón og rekstrarkostnaður eftir vátryggingagrein

		Vátryggingagrein fyrir: Skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar (frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging)								
		Sjúkrakostnaðartrygging	Afkomutrygging	Atvinnuslysatrygging	Ábyrgðartrygging ökutækja	Aðrar ökutækjatryggingar	Sjó-, flug- og farmtryggingar	Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns	Almenn ábyrgðartrygging	Greiðslu- og efndatryggingar
		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**									

		Vátryggingagrein fyrir: Skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar (frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging)								
		Sjúkrakostnaðartrygging	Afkomutrygging	Atvinnuslysatrygging	Ábyrgðartrygging ökutækja	Aðrar ökutækjatryggingar	Sjó-, flug- og farmtryggingar	Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns	Almenn ábyrgðartrygging	Greiðslu- og efndatryggingar
		C0010	**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**
Gjaldfærð tjón										
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**									
Reikningsstaða – önnur vátryggingatengd útgjöld/tekjur	**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	Heilsutryggingar	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**								
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**								
Gjaldfærð tjón									
Verg – frumtryggingastarfsemi	**R0310**								
Verg – seld hlutfallsleg endurtrygging	**R0320**								

		Vátryggingagrein fyrir: Skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar (frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging)			Atvinnugrein fyrir: Selda óhlutfallslega endurtryggingu				Samtals
		Réttaraðstoðar-tryggingar	Ferðamanna-aðstoð	Ýmiss konar fjárhagstjón	Heilsutryggingar	Slysatryggingar	Sjó-, flug- og farmtryggingar	Fasteign	
		C0100	**C0110**	**C0120**	**C0130**	**C0140**	**C0150**	**C0160**	**C0200**
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**								
Reikningsstaða – önnur vátryggingatengd útgjöld/tekjur	**R1200**								
Heildarútgjöld	**R1300**								

		Vátryggingagrein fyrir: Líftryggingaskuldbindingar						Lífendurtryggingaskuldbindingar		Samtals
		Heilsutrygging	Vátrygging með ágóðahlut-deild	Söfnunar-líftrygging	Aðrar líftryggingar	Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og varðar heilsutryggingaskuldbindingar	Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og varðar tryggingaskuldbindingar, aðrar en heilsutryggingaskuldbindingar	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**									
Gjaldfærð tjón										
Vergar	**R1610**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R1620**									
Hreint	**R1700**									
Breytingar á annarri vátrygg-ingaskuld										
Vergar	**R1710**									

		Vátryggingagrein fyrir: Líftryggingaskuldbindingar						Lífendurtryggingaskuldbindingar		Samtals
		Heilsutrygging	Vátrygging með ágóðahlut-deild	Söfnunar-líftrygging	Aðrar líftryggingar	Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og varðar heilsutryggingaskuldbindingar	Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og varðar tryggingaskuldbindingar, aðrar en heilsutryggingaskuldbindingar	Heilsuendur-trygging	Lífendur-trygging	
		C0210	**C0220**	**C0230**	**C0240**	**C0250**	**C0260**	**C0270**	**C0280**	**C0300**
Hlutdeild endurtryggjenda	**R1720**									
Hreint	**R1800**									
Útgjöld sem stofnað er til	**R1900**									
Reikningsstaða – önnur vátryggingatengd útgjöld/ tekjur	**R2500**									
Heildarútgjöld	**R2600**									
Heildarfjárhæð endurkaupa	**R2700**									

S.05.02.04

Iðgjöld, tjón og rekstrarkostnaður 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**							
Gjaldfærð tjón								
Verg – frumtryggingastarfsemi	**R0310**							
Verg – seld hlutfallsleg endurtrygging	**R0320**							
Verg – seld óhlutfallsleg endurtrygging	**R0330**							

		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
Hlutdeild endurtryggjenda	R0340							
Hreint	R0400							
Útgjöld sem stofnað er til	**R0550**							
Reikningsstaða – önnur vátryggingatengd útgjöld/tekjur	**R1210**							
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							
Iðgjöld tímabilsins								
Vergar	R1510							
Hlutdeild endurtryggjenda	R1520							
Hreint	R1600							

		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
Gjaldfærð tjón								
Vergar	**R1610**							
Hlutdeild endurtryggjenda	**R1620**							
Hreint	**R1700**							
Útgjöld sem stofnað er til	**R1900**							
Reikningsstaða – önnur vátryggingatengd útgjöld/tekjur	**R2510**							
Heildarútgjöld	**R2600**							

S.06.02.01

Skrá yfir eignir

Upplýsingar um stöður sem haldið er

Auðkenn-iskóði eignar	Tegund eignaauð-kenniskóða	Eignasafn	Sjóðsnúmer	Númer samræmds eignasafns	Eignir sem haldið er í söfnunar-líftrygg-ingasamn-ingum	Eign sett að veði sem trygging	Vörsluland	Vörsluaðili	Kóði vörsluaðila	Tegund kóða vörsluaðila	Magn	Nafnverð	Langtíma hlutafjár-framlag
C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0121	C0122	C0130	C0140	C0145

(framh.)

Virð-ismatsað-ferð	Yfirtöku-virði	Gjaldþolsá ætlun II – heildar-fjárhæð	Áfallnir vextir
C0150	C0160	C0170	C0180

Upplýsingar um eignir

Auðkenn-iskóði eignar	Tegund auðkenn-iskóða eignar	Heiti liðs	Heiti útgefanda	Kóði útgefanda	Tegund kóða útgefanda	Geiri útgefanda	Samstæða útgefanda	Kóði samstæðu útgefanda	Tegund kóða samstæðu útgefanda	Land útgefanda	Gjaldmiðill	Upp-bótarauð-kenniskóði (CIC)	Aðferð fyrir útreikning á gjaldþols-kröfu fyrir sjóð um sameiginlega fjárfestingu	(framh.)
C0040	C0050	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0292	

Reglur um eftirgjöf	Héraðs-stjórnir og staðar-yfirvöld	Sýnd-areignir	Tegund fasteignar	Staðsetning fasteignar	Innviðafjár-festing	Eignarhlutir í tengdum félögum, þ.m.t. hlutdeildir	Ytra mat	Tilnefnt utanað-komandi lánshæf-ismatsfyrir-tæki	Lánshæfis-þrep	Innra mat	Líftími	Einingar-verð Gjald-þolsáætl-unar II	Prósenta af nafnverði einingarverðs Gjald-þolsáætlunar II	(framh.)
C0293	C0294	C0295	C0296	C0297	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360	C0370	C0380	

Loka-gjalddagi
C0390

S.06.02.04

Skrá yfir eignir

Upplýsingar um stöður sem haldið er

Lögheiti félagsins	Auðkenn-iskóði félagsins	Tegund auðkenn-iskóða félagsins	Auðkenn-iskóði eignar	Tegund eignaauð-kenniskóða	Tegund auðkenn-iskóða eignar	Eignasafn	Sjóðsnúmer	Númer samræmds eignasafns	Eignir sem haldið er í söfnunarlíf-tryggingar-samningum	Eign sett að veði sem trygging	Vörsluland	Vörsluaðili
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120

(framh.)

Kóði vörsluaðila	Tegund kóða vörsluaðila	Magn	Nafnverð	Langtíma hlutafjár-framlag	Virðis-matsaðferð	Yfirtökuvirði	Gjald-þolsáætlun II – heildar-fjárhæð	Áfallnir vextir
C0121	C0122	C0130	C0140	C0145	C0150	C0160	C0170	C0180

Upplýsingar um eignir

Auðkenn-iskóði eignar	Tegund auðkenn-iskóða eignar	Heiti liðs	Heiti útgefanda	Kóði útgefanda	Tegund kóða útgefanda	Geiri útgefanda	Samstæða útgefanda	Kóði samstæðu útgefanda	Tegund kóða samstæðu útgefanda	Land útgefanda	Gjaldmiðill	Uppbótar-auðkenn-iskóði (CIC)	(framh.)
C0040	C0050	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	

Reglur um eftirgjöf	Héraðs-stjórnir og staðaryf-irvöld	Sýndareignir	Tegund fasteignar	Staðsetning fasteignar	Innviða-fjárfesting	Eignarhlutir í tengdum félögum, þ.m.t. hlutdeildir	Ytra mat	Tilnefnt utanað-komandi lánshæf-ismats-fyrirtæki	Lánshæfisþrep	Innra mat	Líftími	Einingarverð Gjald-þolsáætlunar II	(framh.)
C0293	C0294	C0295	C0296	C0297	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360	C0370	

Prósenta af nafnverði einingarverðs Gjald-þolsáætlunar II	Lokagjald-dagi
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.06.04.01

Fjárfestingaáhætta tengd loftslagsbreytingum

		C0010
Umbreytingaráhætta tengd loftslagsbreytingum – lykilárangursmælikvarðar (KPI)	**R0010**	
Efnisleg áhætta tengd loftslagsbreytingum – lykilárangursmælikvarðar	**R0020**	
Rökstuðningur fyrir að tilgreina ekki umbreytingaráhættu tengda loftslagsbreytingum – lykilárangursmælikvarðar	**R0030**	
Rökstuðningur fyrir að tilgreina ekki efnislega áhættu tengda loftslagsbreytingum – lykilárangursmælikvarðar	**R0040**	

S.07.01.01

Samsettar fjármálaafurðir

Auðkenniskóði eignar	Tegund auðkenniskóða eignar	Tegund veðtryggingar	Tegund samsettrar fjármálaafurðar	Fjármagnsvernd	Undirliggjandi verðbréf/ vísitala/ eignasafn	Innkallanleg eða seljanleg	Tilbúin samsett fjármálaafurð	Samsett fjármálaafurð með fyrirframgreiðslu	Virði veðtryggingar	Veðtryggingasafn	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 veðtryggingar	Tegund samsettrar fjármálaafurðar	Fjármagnsvernd	Undirliggjandi verðbréf/ vísitala/ eignasafn	Innkallanleg eða seljanleg
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100

(framh.)

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	Einkvæmt viðskipta-auðkenni	Tegund auðkenniskóða afleiðu	Eignasafn	Sjóðsnúmer	Afleiður sem haldið er í söfnunarlíf-tryggingasamningum	Undirliggjandi gerningur afleiðunnar	Tegund kóða eignar eða skuldar sem er undirliggjandi afleiðunni	Notkun afleiðu	Grund-vallarfjárhæð afleiðunnar	Kaupandi/ Seljandi	(framh.)
C0040	C0041	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0131	C0140	

Greidd iðgjöld hingað til	Móttekin iðgjöld hingað til	Fjöldi samninga	Umfang samnings	Hámarkstap við slitaatburð	Útstreym-isfjárhæð skiptasamnings	Innstreym-isfjárhæð skiptasamnings	Upphafsdag-setning	Líftími	Gjald-þolsáætlun II - virði	Virðismatsað-ferð
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 utanað-komandi lánshæf-ismatsfyrirtæki	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	Gjaldmiðill verðs	Uppbótarauð-kenniskóði (CIC)	Virði kveikjuat-burðar	Kveikjuat-burður sem leiðir til slita samnings	Lokagjalddagi	Afhentur skiptasamningur	Móttekinn skiptasamningur
C0350	C0360	C0370	C0371	C0380	C0390	C0400	C0430	C0440	C0450

S.08.04.01

Opnar afleiður

Upplýsingar um stöður sem haldið er

Lögheiti félagsins	Auðkenniskóði félagsins	Tegund auðkenniskóða félagsins	Auðkenniskóði afleiðu	Einkvæmt viðskipta-auðkenni	Tegund auðkenniskóða afleiðu	Eignasafn	Sjóðsnúmer	Afleiður sem haldið er í söfnunarlíf-tryggingasamningum	Undirliggjandi gerningur afleiðunnar	Tegund kóða eignar eða skuldar sem er undirliggjandi afleiðunni	(framh.)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0041	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	

Notkun afleiðu	Grundvallar-fjárhæð afleiðunnar	Kaupandi/ Seljandi	Greidd iðgjöld hingað til	Móttekin iðgjöld hingað til	Fjöldi samninga	Umfang samnings	Hámarkstap við slitaatburð	Útstreym-isfjárhæð skiptasamnings	Innstreymis-fjárhæð skipta-samnings	Upphafsdag-setning	(framh.)
C0110	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	

Líftími	Gjaldþolsáætl-un II - virði	Virðis-matsaðferð
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
C0040	C0050	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340

(framh.)

Tegund kóða samstæðu mótaðila	Heiti samnings	Gjaldmiðill	Gjaldmiðill verðs	Uppbótarauðkenniskóði (CIC)	Virði kveikjuatburðar	Kveikjuatburður sem leiðir til slita samnings	Lokagjalddagi	Afhentur skiptasamningur	Móttekinn skiptasamningur
C0350	C0360	C0370	C0371	C0380	C0390	C0400	C0430	C0440	C0450

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 upphafs-leggs	Fjárhæð lokaleggs	Upp-hafsdagur	Loka-gjalddagi	Virði samkvæmt Gjald-þolsáætl-un 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 auðkenn-iskóða félagsins	Eignasafn	Sjóðsnúmer	Eignaflokkur	Heiti mótaðila	Kóði mótaðila	Tegund kóða mótaðila	Eignaflokkur mótaðila	Eignir sem haldið er í söfnunarlíf-trygginga-samningum
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110

(framh.)

Staða innan samningsins	Fjárhæð upphafsleggs	Fjárhæð lokaleggs	Upphafsdagur	Lokagjalddagi	Virði samkvæmt Gjaldþolsáætl-un II
C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170

S.11.01.01

Eignum haldið sem veði

Upplýsingar um stöður sem haldið er

Upplýsingar um eignirnar sem haldið er										Upplýsingar um eignina sem veðtryggingu er haldið fyrir
Auðkenn-iskóði eignar	Tegund auðkenn-iskóða eignar	Heiti mótaðila sem setur veðtrygginguna	Heiti samstæðu mótaðilans sem setur veðtrygginguna	Vörsluland	Magn	Nafnverð	Virðis-matsaðferð	Heildar-fjárhæð	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	Upp-bótarauð-kenniskóði (CIC)	Einingar-verð	Prósenta af nafnverði einingarverðs Gjald-þolsáætlunar II	Loka-gjalddagi
C0040	C0050	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280

S.11.01.04

Eignum 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	Auðkenniskóði félagsins	Tegund auðkenniskóða félagsins	Auðkenniskóði eignar	Tegund auðkenniskóða eignar	Heiti mótaðila sem setur veðtrygginguna	Heiti samstæðu mótaðilans sem setur veðtrygginguna	Vörsluland	Magn	Nafnverð	Virðismatsaðferð	Heildarfjárhæð	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												
Auðkenniskóði eignar	Tegund auðkenniskóða 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	Uppbótarauðkenniskóði (CIC)
C0040	C0050	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250

(framh.)

Upplýsingar um eignirnar sem haldið er		
Einingarverð	Prósenta af nafnverði einingarverðs Gjaldþolsáætlunar II	Lokagjalddagi
C0260	C0270	C0280

S.12.01.01

Vátryggingaskuld líf- og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging

			Söfnunarlíftrygging		
		Vátrygging með ágóða-hlutdeild		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 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					
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 ágóða-hlutdeild	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**				
Prósentuhlutfall 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 umbreytingaráðstafana	**R0340**				
Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna samræmingar	**R0350**				
Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra	**R0360**				
Væntur hagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum (EPIFP)	**R0370**				

		Aðrar líftryggingar		Lífeyrir sem stafar frá skaða-trygginga-samningum og varðar trygginga-skuld-bindingar, aðrar en heilsu-trygginga-skuld-bindingar
		Samningar án valrétta og ábyrgða	Samningar með valréttum eða ábyrgðum	
		C0070	**C0080**	**C0090**
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				
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 skaða-trygginga-samningum og varðar trygginga-skuld-bindingar, aðrar en heilsu-trygginga-skuld-bindingar
			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**				
Prósentuhlutfall 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 umbreytingaráðstafana	**R0340**				
Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna samræmingar	**R0350**				
Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra	**R0360**				
Væntur hagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum (EPIFP)	**R0370**				

		Seld endurtrygging			
			Vátrygging með ágóða-hlutdeild	Söfnunar-líftrygging	Aðrar líftryggingar
		C0100	**C0110**	**C0120**	**C0130**
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					
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 ágóða-hlutdeild	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**				
Prósentuhlutfall 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 umbreytingaráðstafana	**R0340**				
Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna samræmingar	**R0350**				
Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra	**R0360**				
Væntur hagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum (EPIFP)	**R0370**				

		Seld endurtrygging	
		Lífeyrir sem stafar frá skaðatrygg-ingasamningum og varðar tryggingaskuld-bindingar, aðrar en heilsutrygg-ingaskuld-bindingar	**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 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			
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 skaðatrygg-ingasamningum og varðar tryggingaskuld-bindingar, aðrar en heilsutrygg-ingaskuld-bindingar	**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**		
Prósentuhlutfall 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 umbreytingaráðstafana	**R0340**		
Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna samræmingar	**R0350**		
Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra	**R0360**		
Væntur hagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum (EPIFP)	**R0370**		

		Heilsutrygging (frumtryggingastarfsemi)			Líftrygging sem stafar frá skaðatryggingasamningum og varðar heilsutryggingaskuldbindingar
			Samningar án valréttar og ábyrgðar	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 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					
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)			Lífeyrir sem stafar frá skaða-trygginga-samningum og varðar heilsu-trygginga-skuld-bindingar
			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**				
Prósentuhlutfall 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 umbreytingaráðstafana	**R0340**				
Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna samræmingar	**R0350**				
Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra	**R0360**				
Væntur hagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum (EPIFP)	**R0370**				

		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 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			
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**		

		Heilsuendurtrygging (seld endurtrygging)	**Alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)**
		C0200	**C0210**
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**		
Prósentuhlutfall 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 umbreytingaráðstafana	**R0340**		
Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna samræmingar	**R0350**		
Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra	**R0360**		
Væntur hagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum (EPIFP)	**R0370**		

S.12.01.02

Vátryggingaskuld líf- og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging

		Vátrygging með ágóða-hlutdeild	Söfnunarlíftrygging		Aðrar líftryggingar			Lífeyrir sem stafar frá skaðatrygg-ingasamningum 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 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									
Vergt besta mat	**R0030**								
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtrygg-ingasamningum/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 endurtrygg-ingu – alls	**R0090**								
Áhættuálag	**R0100**								
Vátryggingaskuld – alls	**R0200**								

(framh.)

		Seld endur-trygging	Alls (líftrygging, önnur en heilsu-trygging, þ.m.t. einingatengd)	Heilsutrygging (frumtryggingastarfsemi)			Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og varðar heilsutryggingaskuld-bindingar	Heilsu-endurtrygg-ing (seld endur-trygging)	Alls (heilsu-trygging, 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	**R0210**								
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtrygg-ingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila sem tengjast vátryggingaskuld sem heild	**R0220**								
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**								
Vátryggingaskuld – alls	**R0200**								

SR.12.01.01

Vátryggingaskuld líf- og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging

Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæður hluti	**Z0020**	
Númer sjóðs/eignasafns	**Z0030**	

		Vátrygging með ágóða-hlutdeild	Söfnunarlíftrygging		Aðrar líftryggingar			Lífeyrir sem stafar frá skaðatrygg-ingasamningum og varðar tryggingaskuld-bindingar, aðrar en heilsutrygginga-skuldbindingar
				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 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									
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**								

(framh.)

		Vátrygging með ágóða-hlutdeild	Söfnunarlíftrygging		Aðrar líftryggingar			Lífeyrir sem stafar frá skaðatrygg-ingasamningum og varðar tryggingaskuld-bindingar, aðrar en heilsutrygginga-skuldbindingar
				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
Besta mat að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endur-tryggingu – alls	R0090								
Áhættuálag	R0100								
Fjárhæð umbreytingaráðstöfunar á vátrygg-ingaskuld									
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	R0110								
Besta mat	R0120								
Áhættuálag	R0130								
Vátryggingaskuld – alls	R0200								
Væntur hagnaður innifalinn í framtíðar-iðgjöldum (EPIFP)	R0370								

(framh.)

		Seld endur-trygging	Alls (líftrygging, önnur en heilsu-trygging, þ.m.t. einingatengd)	Heilsutrygging (frumtryggingastarfsemi)			Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og varðar heilsutrygginga-skuldbindingar	Heilsuendur-trygging (seld endur-trygging)	Alls (heilsu-trygging, 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	**R0210**								
Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endur-tryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila sem tengjast vátryggingaskuld sem heild	**R0220**								
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**								

		Seld endur-trygging	Alls (líftrygging, önnur en heilsu-trygging, þ.m.t. einingatengd)	Heilsutrygging (frumtryggingastarfsemi)			Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og varðar heilsutrygginga-skuldbindingar	Heilsuendur-trygging (seld endur-trygging)	Alls (heilsu-trygging, 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
Áhættuálag	**R0100**								
Fjárhæð umbreytingaráðstöfunar á vátrygg-ingaskuld									
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	**R0110**								
Besta mat	**R0120**								
Áhættuálag	**R0130**								
Vátryggingaskuld – alls	**R0200**								
Væntur hagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum (EPIFP)	**R0370**								

S.12.02.01

Vátryggingaskuld líf- og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging – eftir löndum

Verg vátryggingaskuld sem heild og vergt besta mat fyrir mismunandi lönd – heimaland og lönd utan mikilvægismarka

Landsvæði			Vátrygging með ágóðahlutdeild	Söfnunarlíftrygging	Aðrar líftryggingar	Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og varðar tryggingaskuldbindingar, aðrar en heilsutryggingaskuldbindingar	Seld endur-trygging
			C0020	C0030	C0060	C0090	C0100
Heimaland	R0010						
EES-lönd sem eru utan mikilvægismarkanna – ekki tilgreind eftir löndum	R0020						
Lönd utan EES sem eru utan mikil-vægismarkanna – ekki tilgreind eftir löndum	R0030						
Lönd innan mikilvægismarka		C0010					
Land 1	R0040						
…	…						

(framh.)

Landsvæði			Heilsutrygging (frumtrygg-ingastarfsemi)	Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og varðar heilsutryggingaskuldbindingar	Heilsuendur-trygging (seld endurtrygging)
			C0160	C0190	C0200
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				

Lönd innan mikilvægismarka		C0010			
Land 1	R0040				
…	…				

S.13.01.01

Spá um vergt framtíðarsjóðstreymi

		Vátrygging með ágóðahlutdeild						Söfnunarlíftrygging					
		Útstreymi handbærs fjár			Innstreymi handbærs fjár		Endur-heimtanleg fjárhæð alls frá endur-tryggingasamningum (eftir aðlögun)	Útstreymi handbærs fjár			Innstreymi handbærs fjár		Endur-heimtanleg fjárhæð alls frá endur-tryggingasamningum (eftir aðlögun)
		Tryggð ágóðahlut-deild í framtíðinni	Valkvæð ágóða-hlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár		Tryggð ágóðahlut-deild í framtíðinni	Valkvæð ágóða-hlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár	
		C0011	C0015	C0020	C0030	C0040	C0045	C0051	C0055	C0060	C0070	C0080	C0085
Ár (spá um óafvaxtað vænt sjóðstreymi)													
1	R0010												
2	R0020												
3	R0030												
4	R0040												
5	R0050												
6	R0060												
7	R0070												
8	R0080												
9	R0090												

(framh.)

		Vátrygging með ágóðahlutdeild						Söfnunarlíftrygging						
		Útstreymi handbærs fjár			Innstreymi handbærs fjár		Endur-heimtanleg fjárhæð alls frá endur-tryggingasamningum (eftir aðlögun)	Útstreymi handbærs fjár			Innstreymi handbærs fjár		Endur-heimtanleg fjárhæð alls frá endur-tryggingasamningum (eftir aðlögun)	(framh.)
		Tryggð ágóðahlut-deild í framtíðinni	Valkvæð ágóða-hlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár		Tryggð ágóðahlut-deild í framtíðinni	Valkvæð ágóða-hlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár		
		C0011	C0015	C0020	C0030	C0040	C0045	C0051	C0055	C0060	C0070	C0080	C0085	
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		Endur-heimtanleg fjárhæð alls frá endur-tryggingasamningum (eftir aðlögun)	Útstreymi handbærs fjár			Innstreymi handbærs fjár		Endur-heimtanleg fjárhæð alls frá endur-tryggingasamningum (eftir aðlögun)	(framh.)
		Tryggð ágóðahlut-deild í framtíðinni	Valkvæð ágóða-hlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár		Tryggð ágóðahlut-deild í framtíðinni	Valkvæð ágóða-hlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár		
		C0011	C0015	C0020	C0030	C0040	C0045	C0051	C0055	C0060	C0070	C0080	C0085	
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		Endur-heimtanleg fjárhæð alls frá endur-tryggingasamningum (eftir aðlögun)	Útstreymi handbærs fjár			Innstreymi handbærs fjár		Endur-heimtanleg fjárhæð alls frá endur-tryggingasamningum (eftir aðlögun)	(framh.)
		Tryggð ágóðahlutdeild í framtíðinni	Valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár		Tryggð ágóðahlutdeild í framtíðinni	Valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár		
		C0091	C0095	C0100	C0110	C0120	C0125	C0131	C0135	C0140	C0150	C0160	C0165	
Ár (spá um óafvaxtað vænt sjóðstreymi)														
1	R0010													
2	R0020													
3	R0030													
4	R0040													
5	R0050													
6	R0060													
7	R0070													
8	R0080													
9	R0090													

		Aðrar líftryggingar						Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum						
		Útstreymi handbærs fjár			Innstreymi handbærs fjár		Endur-heimtanleg fjárhæð alls frá endur-tryggingasamningum (eftir aðlögun)	Útstreymi handbærs fjár			Innstreymi handbærs fjár		Endur-heimtanleg fjárhæð alls frá endur-tryggingasamningum (eftir aðlögun)	(framh.)
		Tryggð ágóðahlutdeild í framtíðinni	Valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár		Tryggð ágóðahlutdeild í framtíðinni	Valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár		
		C0091	C0095	C0100	C0110	C0120	C0125	C0131	C0135	C0140	C0150	C0160	C0165	
10	**R0100**													
11	**R0110**													
12	**R0120**													
13	**R0130**													
14	**R0140**													
15	**R0150**													
16	**R0160**													
17	**R0170**													
18	**R0180**													
19	**R0190**													
20	**R0200**													
21	**R0210**													

		Aðrar líftryggingar						Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum						
		Útstreymi handbærs fjár			Innstreymi handbærs fjár		Endur-heimtanleg fjárhæð alls frá endur-tryggingasamningum (eftir aðlögun)	Útstreymi handbærs fjár			Innstreymi handbærs fjár		Endur-heimtanleg fjárhæð alls frá endur-tryggingasamningum (eftir aðlögun)	(framh.)
		Tryggð ágóðahlutdeild í framtíðinni	Valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár		Tryggð ágóðahlutdeild í framtíðinni	Valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár		
		C0091	C0095	C0100	C0110	C0120	C0125	C0131	C0135	C0140	C0150	C0160	C0165	
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**													

		Seld endurtrygging						Heilsutrygging						
		Útstreymi handbærs fjár			Innstreymi handbærs fjár		Endur-heimtanleg fjárhæð alls frá endur-tryggingasamningum (eftir aðlögun)	Útstreymi handbærs fjár			Innstreymi handbærs fjár		Endur-heimtanleg fjárhæð alls frá endur-tryggingasamningum (eftir aðlögun)	(framh.)
		Tryggð ágóða-hlutdeild í framtíðinni	Valkvæð ágóða-hlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár		Tryggð ágóða-hlutdeild í framtíðinni	Valkvæð ágóða-hlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár		
		C0171	C0175	C0180	C0190	C0200	C0205	C0211	C0215	C0220	C0230	C0240	C0245	
Ár (spá um óafvaxtað vænt sjóðstreymi)														
1	R0010													
2	R0020													
3	R0030													
4	R0040													
5	R0050													
6	R0060													
7	R0070													
8	R0080													
9	R0090													

		Seld endurtrygging						Heilsutrygging						
		Útstreymi handbærs fjár			Innstreymi handbærs fjár		Endur-heimtanleg fjárhæð alls frá endur-tryggingasamningum (eftir aðlögun)	Útstreymi handbærs fjár			Innstreymi handbærs fjár		Endur-heimtanleg fjárhæð alls frá endur-tryggingasamningum (eftir aðlögun)	(framh.)
		Tryggð ágóða-hlutdeild í framtíðinni	Valkvæð ágóða-hlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár		Tryggð ágóða-hlutdeild í framtíðinni	Valkvæð ágóða-hlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár		
		C0171	C0175	C0180	C0190	C0200	C0205	C0211	C0215	C0220	C0230	C0240	C0245	
10	**R0100**													
11	**R0110**													
12	**R0120**													
13	**R0130**													
14	**R0140**													
15	**R0150**													
16	**R0160**													
17	**R0170**													
18	**R0180**													
19	**R0190**													
20	**R0200**													
21	**R0210**													

		Seld endurtrygging						Heilsutrygging						
		Útstreymi handbærs fjár			Innstreymi handbærs fjár		Endur-heimtanleg fjárhæð alls frá endur-tryggingasamningum (eftir aðlögun)	Útstreymi handbærs fjár			Innstreymi handbærs fjár		Endur-heimtanleg fjárhæð alls frá endur-tryggingasamningum (eftir aðlögun)	(framh.)
		Tryggð ágóða-hlutdeild í framtíðinni	Valkvæð ágóða-hlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár		Tryggð ágóða-hlutdeild í framtíðinni	Valkvæð ágóða-hlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár		
		C0171	C0175	C0180	C0190	C0200	C0205	C0211	C0215	C0220	C0230	C0240	C0245	
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						Endur-heimtanleg fjárhæð alls frá endur-tryggingasamningum (eftir aðlögun)
		Útstreymi handbærs fjár			Innstreymi handbærs fjár		Endur-heimtanleg fjárhæð alls frá endur-tryggingasamningum (eftir aðlögun)	
		Tryggð ágóða-hlutdeild í framtíðinni	Valkvæð ágóða-hlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár		
		C0251	C0255	C0260	C0270	C0280	C0285	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**							

		Heilsuendurtrygging						Endur-heimtanleg fjárhæð alls frá endur-tryggingar-samningum (eftir aðlögun)
		Útstreymi handbærs fjár			Innstreymi handbærs fjár		Endur-heimtanleg fjárhæð alls frá endur-tryggingar-samningum (eftir aðlögun)	
		Tryggð ágóða-hlutdeild í framtíðinni	Valkvæð ágóða-hlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár		
		C0251	C0255	C0260	C0270	C0280	C0285	C0290
Ár (spá um óafvaxtað vænt sjóðstreymi)								
10	R0100							
11	R0110							
12	R0120							
13	R0130							
14	R0140							
15	R0150							
16	R0160							
17	R0170							
18	R0180							

		Heilsuendurtrygging						Endur-heimtanleg fjárhæð alls frá endur-tryggingar-samningum (eftir aðlögun)
		Útstreymi handbærs fjár			Innstreymi handbærs fjár		Endur-heimtanleg fjárhæð alls frá endur-tryggingar-samningum (eftir aðlögun)	
		Tryggð ágóða-hlutdeild í framtíðinni	Valkvæð ágóða-hlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár		
		C0251	C0255	C0260	C0270	C0280	C0285	C0290
Ár (spá um óafvaxtað vænt sjóðstreymi)								
19	**R0190**							
20	**R0200**							
21	**R0210**							
22	**R0220**							
23	**R0230**							
24	**R0240**							
25	**R0250**							
26	**R0260**							
27	**R0270**							

		Heilsuendurtrygging						Endur-heimtanleg fjárhæð alls frá endur-tryggingasamningum (eftir aðlögun)
		Útstreymi handbærs fjár			Innstreymi handbærs fjár		Endur-heimtanleg fjárhæð alls frá endur-tryggingasamningum (eftir aðlögun)	
		Tryggð ágóða-hlutdeild í framtíðinni	Valkvæð ágóða-hlutdeild í framtíðinni	Útgjöld og annað útstreymi handbærs fjár í framtíðinni	Iðgjöld í framtíðinni	Annað innstreymi handbærs fjár		
		C0251	C0255	C0260	C0270	C0280	C0285	C0290
Ár (spá um óafvaxtað vænt sjóðstreymi)								
28	**R0280**							
29	**R0290**							
30	**R0300**							
31–40	**R0310**							
41–50	**R0320**							
51 og áfr.	**R0330**							

S.14.01.01

Greining á líftryggingaskuldbindingum

Eignasafn

Auðkenniskóði afurðar	Vátryggingagrein	Fjöldi samninga við lok ársins	Fjöldi samninga við lok árs – þar af, fjöldi samninga með endurkauprétti	Fjöldi nýrra samninga á árinu	Fjöldi endurkeyptra samninga á árinu	Fjöldi tryggðra við lok ársins	Skattaleg meðferð afurða	Land
C0010	C0030	C0040	C0041	C0050	C0051	C0054	C0055	C0080

Eignasafnsafurð

Sjóðsnúmer	Heildarfjárhæð bókfærðra iðgjalda	Heildarfjárhæð bókfærðra iðgjalda – sem vátryggingafélagið bókfærir beint	Heildarfjárhæð bókfærðra iðgjalda – sem bókfærð eru í gegnum lánastofnanir	Heildarfjárhæð bókfærðra iðgjalda – sem bókfærð eru í gegnum aðra dreifingaraðila vátrygginga	Heildarfjárhæð greiddra tjóna á árinu	Heildarfjárhæð greiddra umboðslauna á ári – heildarfjárhæð greiddra umboðslauna á ári	Vænt framtíðariðgjöld
C0020	C0060	C0061	C0062	C0063	C0070	C0071	C0075

(framh.)

Vænt framtíðar-umboðslaun	Besta mat og vátrygg-ingaskuld í heild	Vátryggingarfjárhæð	Endurkaupsvirði	Tryggðir vextir – árlega tryggðir vextir (yfir meðallíftíma tryggingar)	Tryggðir vextir – árleg vaxtaábyrgð fyrir gagnaskilaárið	Útgönguskilyrði á gagnaskiladegi	Fjárhæð sem vaxtaábyrgð er fyrir
C0077	C0180	C0190	C0200	C0260	C0261	C0270	C0280

Einkenni afurðar

Afurðaflokkun	Lífeyrisréttindi	Tegund afurðar	Afurðarheiti	Er afurðin markaðssett áfram?	Hagnaðarhlutdeild	Eftirstæður, samningsbundinn binditími
C0101	C0102	C0110	C0120	C0130	C0141	C0142

S.14.02.01

Greining á skaðatryggingaskuldbindingum

Eignasafn

Vátrygg-ingagrein	Þar af afurðaflokkur	Fyrir afurðir sem markaðssettar eru undir þessum afurðaflokki/vátrygg-ingargrein, hvaða hluti (mældur eftir vergum bókfærðum iðgjöldum) nær yfir loftslagstengdan háska? (0-100)	Ef afurðin nær yfir loftslagstengdan háska, gerir afurðahönnunin ráð fyrir áhættuvar-narráðstöfunum? (Já/nei/á ekki við)	Fjöldi samninga við lok ársins	Fjöldi nýrra samninga á árinu	Heildarfjárhæð bókfærðra iðgjalda – sem vátryggingafélagið bókfærir beint	Heildarfjárhæð bókfærðra iðgjalda – sem bókfærð eru í gegnum lánastofnanir
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080

(framh.)

Heildarfjárhæð bókfærðra iðgjalda – sem bókfærð eru í gegnum dreifingaraðila vátrygginga, aðra en lánastofnanir	Heildarfjárhæð greiddra umboðslauna á árinu	Heildarfjárhæð greiddra tjóna á árinu	Land	Upplýsingar um fjölda tryggðra	
				Fjöldi tryggðra við lok ársins	Fjöldi tryggðra við lok ársins
C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140

S.14.03.01

Nettryggingaráhætta

Netáhætta – áhættugreining

Kóði afurðaflokks	Markhópur	Afurðarauðkenning	Nettryggingavernd í afurðaflokknum	Vátryggingagrein(ar)	Lýsing á áhættu sem tekin er með í tryggingaverndina	Önnur nánari áhættulýsing	Tryggingar-fjárhæð(ir)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080

(framh.)

Iðgjöld	Endur-tryggingar-fjárhæð(ir)	Fjöldi tjóna sem gerð voru upp með greiðslu	Fjárhæð greiddra tjóna	Fjöldi tjóna sem gerð voru upp án greiðslu	Vátryggingaskuld
C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140

S.16.01.01

Upplýsingar um lífeyri sem stafar frá skaðatryggingaskuldbindingum

Tengd skaðatryggingagrein	**Z0010**	
Tjónaár / Tryggingaár	**Z0020**	
Gjaldmiðill	**Z0030**	
Umreikningur gjaldmiðils	**Z0040**	

Upplýsingar um ár N: **C0010**

Meðalvextir	**R0010**	
Líftími skuldbindinganna	**R0020**	
Veginn meðalaldur vátryggðra	**R0030**	

Upplýsingar um lífeyri

Ár		**Óafvaxtaðar lífeyriskröfur í upphafi árs N**	**Óafvaxtaðar lífeyriskröfur sem stofnað var til á ári N**	**Lífeyrisgreiðslur sem greiddar voru á ári N**	**Óafvaxtaðar lífeyriskröfur við lok árs N**	**Fjöldi lífeyrisskuld-bindinga við lok árs N**	**Besta mat fyrir lífeyriskröfur við lok árs N (á afvöxtuðum grunni)**	**Óafvöxtuð niðurstaða þróunar**
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Fyrri ár	**R0040**							
N-14	**R0050**							
N-13	**R0060**							
N-12	**R0070**							

Ár		Óafvaxtaðar lífeyriskröfur í upphafi árs N	Óafvaxtaðar lífeyriskröfur sem stofnað var til á ári N	Lífeyrisgreiðslur sem greiddar voru á ári N	Óafvaxtaðar lífeyriskröfur við lok árs N	Fjöldi lífeyrisskuld-bindinga við lok árs N	Besta mat fyrir lífeyriskröfur við lok árs N (á afvöxtuðum grunni)	Óafvöxtuð niðurstaða þróunar
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
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					
		Sjúkrakostn-aðartrygging	**Afkomutrygging**	**Atvinnuslysa-trygging**	**Ábyrgðartrygging ökutækja**	**Aðrar ökutækja-tryggingar**	**Sjó-, flug- og farmtryggingar**
		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 eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila sem tengjast vátryggingaskuld 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**						

		Frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging					
		Sjúkrakostnaðartrygging	**Afkomutrygging**	**Atvinnuslysatrygging**	**Ábyrgðartrygging ökutækja**	**Aðrar ökutækjatryggingar**	**Sjó-, flug- og farmtryggingar**
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**
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 bruna og annars eignatjóns	Almenn ábyrgðartrygging	Greiðslu- og efndatryggingar	Réttaraðstoðar-tryggingar	Ferðamannaaðstoð	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**						
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	**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 bruna og annars eignatjóns	**Almenn ábyrgðartrygging**	**Greiðslu- og efndatryggingar**	**Réttaraðstoðar-tryggingar**	**Ferðamannaaðstoð**	**Ýmiss konar fjárhagstjón**
		C0080	**C0090**	**C0100**	**C0110**	**C0120**	**C0130**
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**						

		Seld óhlutfallsleg endurtrygging				Skaðatryggingaskuldbindingar alls
		Óhlutfallsleg sjúkraendurtrygging	Óhlutfallsleg slysaendurtrygging	Óhlutfallsleg sjó-, flug- og farmendurtrygging	Óhlutfallsleg eignaendurtrygging	
		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 eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila sem tengjast vátryggingaskuld 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**					

		Seld óhlutfallsleg endurtrygging				Skaðatryggingaskuldbindingar alls
		Óhlutfallsleg sjúkraendurtrygging	Óhlutfallsleg slysaendurtrygging	Óhlutfallsleg sjó-, flug- og farmendurtrygging	Óhlutfallsleg eignaendurtrygging	
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
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					
		Sjúkrakostnaðartrygging	**Afkomutrygging**	**Atvinnuslysatrygging**	**Ábyrgðartrygging ökutækja**	**Aðrar ökutækjatryggingar**	**Sjó-, flug- og farmtryggingar**
		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**						
Vátryggingaskuld – alls							
Vátryggingaskuld – alls	**R0320**						

		Frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging					
		Sjúkrakostn-aðartrygging	**Afkomutrygging**	**Atvinnuslysa-trygging**	**Ábyrgðartrygging ökutækja**	**Aðrar ökutækja-tryggingar**	**Sjó-, flug- og farmtryggingar**
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**
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 fjárhæðir frá endurheimtum og endurkröfum)	**R0400**						

		Frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging					
		Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns	**Almenn ábyrgðartrygging**	**Greiðslu- og efndatryggingar**	**Réttaraðstoðar-tryggingar**	**Ferðamannaaðstoð**	**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 ábyrgðartrygging	Greiðslu- og efndatryggingar	Réttaraðstoðar-tryggingar	Ferðamannaaðstoð	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 endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu – alls	R0340						
Vátryggingagrein: frekari lagskipting (einsleitir áhættu-flokkar)							
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 fjárhæðir frá endurheimtum og endurkröfum)	R0400						

		Seld óhlutfallsleg endurtrygging				Skaðatryggingaskuldbindingar alls
		Óhlutfallsleg sjúkraendurtrygging	Óhlutfallsleg slysaendurtrygging	Óhlutfallsleg sjó-, flug- og farmendurtrygging	Óhlutfallsleg eignaendurtrygging	
		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 sjúkraendurtrygging	Óhlutfallsleg slysaendurtrygging	Óhlutfallsleg sjó-, flug- og farmendurtrygging	Óhlutfallsleg eignaendurtrygging	
		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 fjárhæðir frá endurheimtum og endurkröfum)	R0400					

		Frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging					
		Sjúkrakostnaðartrygging	Afkomutrygging	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 fjárhæðir frá endurheimtum og endurkröfum)	**R0440**						
Prósentuhlutfall 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 umbreytingaráðstafana	**R0490**						
Væntur hagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum (EPIFP)	**R0500**						

		Frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging					
		Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns	Almenn ábyrgðartrygging	Greiðslu- og efndatryggingar	Réttaraðstoðar-tryggingar	Ferðamannaaðstoð	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 fjárhæðir frá endurheimtum og endurkröfum)	**R0440**						
Prósentuhlutfall 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 umbreytingaráðstafana	**R0490**						
Væntur hagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum (EPIFP)	**R0500**						

		Seld óhlutfallsleg endurtrygging				Skaðatryggingaskuldbindingar alls
		Óhlutfallsleg sjúkraendurtrygging	Óhlutfallsleg slysaendurtrygging	Óhlutfallsleg sjó-, flug- og farmendurtrygging	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 fjárhæðir frá endurheimtum og endurkröfum)	**R0440**					
Prósentuhlutfall 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 umbreytingaráðstafana	**R0490**					
Væntur hagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum (EPIFP)	**R0500**					

S.17.01.02

Vátryggingaskuld skaðatryggingar

		Frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging					
		Sjúkrakostn-aðartrygging	**Afkomutrygging**	**Atvinnu-slysatrygging**	**Ábyrgðartrygging ökutækja**	**Aðrar ökutækja-tryggingar**	**Sjó-, flug- og farmtryggingar**
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**
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	**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					
		Sjúkrakostnaðartrygging	**Afkomutrygging**	**Atvinnuslysatrygging**	**Ábyrgðartrygging ökutækja**	**Aðrar ökutækjatryggingar**	**Sjó-, flug- og farmtryggingar**
		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 endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu – alls	**R0340**						

		Frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging					
		Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns	**Almenn ábyrgðartrygging**	**Greiðslu- og efndatryggingar**	**Réttaraðstoðar-tryggingar**	**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 eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila sem tengjast vátryggingaskuld 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 bruna og annars eignatjóns	**Almenn ábyrgðartrygging**	**Greiðslu- og efndatryggingar**	**Réttaraðstoðar-tryggingar**	**Ferðamanna-aðstoð**	**Ýmiss konar fjárhagstjón**
		C0080	**C0090**	**C0100**	**C0110**	**C0120**	**C0130**
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**						

		Seld óhlutfallsleg endurtrygging				Skaðatryggingaskuldbindingar alls
		Óhlutfallsleg sjúkraendurtrygging	Óhlutfallsleg slysaendurtrygging	Óhlutfallsleg sjó-, flug- og farmendurtrygging	Óhlutfallsleg eignaendurtrygging	
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
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	**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**					

		Seld óhlutfallsleg endurtrygging				Skaðatryggingaskuldbindingar alls
		Óhlutfallsleg sjúkraendurtrygging	Óhlutfallsleg slysaendurtrygging	Óhlutfallsleg sjó-, flug- og farmendurtrygging	Óhlutfallsleg eignaendurtrygging	
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
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**					

SR.17.01.01

Vátryggingaskuld skaðatryggingar

Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæður hluti	**Z0020**	
Númer sjóðs/eignasafns	**Z0030**	

		Frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging					
		Sjúkrakostn-aðartrygging	**Afkomutrygging**	**Atvinnuslysa-trygging**	**Ábyrgðartrygging ökutækja**	**Aðrar ökutækjatryggingar**	**Sjó-, flug- og farmtryggingar**
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**
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	**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**						

		Frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging					
		Sjúkrakostnaðartrygging	**Afkomutrygging**	**Atvinnuslysatrygging**	**Ábyrgðartrygging ökutækja**	**Aðrar ökutækjatryggingar**	**Sjó-, flug- og farmtryggingar**
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**
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**						
Væntur hagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum (EPIFP)	**R0500**						

		Frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging					
		Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns	**Almenn ábyrgðartrygging**	**Greiðslu- og efndatryggingar**	**Réttaraðstoðar-tryggingar**	**Ferðamannaaðstoð**	**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 eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila sem tengjast vátryggingaskuld 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**						

		Frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging					
		Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns	**Almenn ábyrgðartrygging**	**Greiðslu- og efndatryggingar**	**Réttaraðstoðar-tryggingar**	**Ferðamannaaðstoð**	**Ýmiss konar fjárhagstjón**
		C0080	**C0090**	**C0100**	**C0110**	**C0120**	**C0130**
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**						
Væntur hagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum (EPIFP)	**R0500**						

		Seld óhlutfallsleg endurtrygging				Skaðatryggingaskuldbindingar alls
		Óhlutfallsleg sjúkraendurtrygging	Óhlutfallsleg slysaendurtrygging	Óhlutfallsleg sjó-, flug- og farmendurtrygging	Óhlutfallsleg eignaendurtrygging	
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
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	**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**					

		Seld óhlutfallsleg endurtrygging				Skaðatryggingaskuldbindingar alls
		Óhlutfallsleg sjúkraendurtrygging	Óhlutfallsleg slysaendurtrygging	Óhlutfallsleg sjó-, flug- og farmendurtrygging	Óhlutfallsleg eignaendurtrygging	
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
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**					
Væntur hagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum (EPIFP)	**R0500**					

S.17.02.01

Vátryggingaskuld skaðatryggingar – eftir löndum

Verg vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og vergt besta mat fyrir mismunandi lönd – heimaland og lönd utan mikilvægismarka

Land ...	**C0010**
Tegund starfsemi	**Z0010**

			Frumtryggingastarfsemi						
Landsvæði			**Sjúkra-kostnaðar-trygging**	**Afkomutrygging**	**Atvinnuslysa-trygging**	**Ábyrgðar-trygging ökutækja**	**Aðrar ökutækja-tryggingar**	**Sjó-, flug- og farmtryggingar**	**Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns**
		C0010	**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Frumtryggingastarfsemi									
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**								
Seld hlutfallsleg endurtrygging									
Heimaland	**R0041**								
EES-lönd sem eru utan mikilvægismarkanna – ekki tilgreind eftir löndum	**R0050**								
Lönd utan EES sem eru utan mikilvægismarkanna – ekki tilgreind eftir löndum	**R0060**								

Landsvæði			Frumtryggingastarfsemi						
			Sjúkra-kostnaðar-trygging	Afkomutrygging	Atvinnuslysa-trygging	Ábyrgðar-trygging ökutækja	Aðrar ökutækja-tryggingar	Sjó-, flug- og farmtryggingar	Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Seld óhlutfallsleg endurtrygging									
Heimaland	**R0070**								
EES-lönd sem eru utan mikilvægismarkanna – ekki tilgreind eftir löndum	**R0080**								
Lönd utan EES sem eru utan mikilvægismarkanna – ekki tilgreind eftir löndum	**R0090**								
Lönd innan mikilvægismarka	**R0100**								
Lönd innan mikilvægismarka	**R0110**								

Landsvæði			Frumtryggingastarfsemi				
			Almenn ábyrgðar-trygging	Greiðslu- og efnda-tryggingar	Réttaraðstoðar-tryggingar	Ferðamannaaðstoð	Ýmiss konar fjárhagstjón
		C0010	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Frumtryggingastarfsemi							
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.)

Landsvæði			Frumtryggingastarfsemi				
			Almenn ábyrgðar-trygging	Greiðslu- og efnda-tryggingar	Réttaraðstoðar-tryggingar	Ferðamannaaðstoð	Ýmiss konar fjárhagstjón
		C0010	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Seld hlutfallsleg endurtrygging							
Heimaland	**R0041**						
EES-lönd sem eru utan mikilvægismarkanna – ekki tilgreind eftir löndum	**R0050**						
Lönd utan EES sem eru utan mikilvægismarkanna – ekki tilgreind eftir löndum	**R0060**						
Seld óhlutfallsleg endurtrygging							
Heimaland	**R0070**						
EES-lönd sem eru utan mikilvægismarkanna – ekki tilgreind eftir löndum	**R0080**						
Lönd utan EES sem eru utan mikilvægismarkanna – ekki tilgreind eftir löndum	**R0090**						
Lönd innan mikilvægismarka	**R0100**						
Lönd innan mikilvægismarka	**R0110**						

			Seld óhlutfallsleg endurtrygging			
Landsvæði			**Óhlutfallsleg sjúkraendurtrygging**	**Óhlutfallsleg slysaendurtrygging**	**Óhlutfallsleg sjó-, flug- og farmendur-trygging**	**Óhlutfallsleg eignaendurtrygging**
		C0010	**C0140**	**C0150**	**C0160**	**C0170**
Frumtryggingastarfsemi						
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**					
Seld hlutfallsleg endurtrygging						
Heimaland	**R0041**					
EES-lönd sem eru utan mikilvægismarkanna – ekki tilgreind eftir löndum	**R0050**					
Lönd utan EES sem eru utan mikilvægismarkanna – ekki tilgreind eftir löndum	**R0060**					
Seld óhlutfallsleg endurtrygging						
Heimaland	**R0070**					
EES-lönd sem eru utan mikilvægismarkanna – ekki tilgreind eftir löndum	**R0080**					
Lönd utan EES sem eru utan mikilvægismarkanna – ekki tilgreind eftir löndum	**R0090**					
Lönd innan mikilvægismarka	**R0100**					
Lönd innan mikilvægismarka	**R0110**					

S.18.01.01

Spá um framtíðarsjóðstreymi (besta mat – skaðatrygging)

		Besta mat á iðgjaldaskuld (verg)				Besta mat á tjónaskuld (verg)				Endur-heimtanleg fjárhæð alls frá endur-tryggingasamningum (eftir aðlögun)
		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	Ágóða-hlutdeild 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 (verg)				Besta mat á tjónaskuld (verg)				Endur-heimtanleg fjárhæð alls frá endur-tryggingasamningum (eftir aðlögun)
		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
15	R0150									
16	R0160									
17	R0170									
18	R0180									
19	R0190									
20	R0200									
21	R0210									

		Besta mat á iðgjaldaskuld (verg)				Besta mat á tjónaskuld (verg)				Endur-heimtanleg fjárhæð alls frá endur-tryggingasamningum (eftir aðlögun)
		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)										
22	R0220									
23	R0230									

		Besta mat á iðgjaldaskuld (verg)				Besta mat á tjónaskuld (verg)				Endur-heimtanleg fjárhæð alls frá endur-tryggingasamningum (eftir aðlögun)
		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	Ágóða-hlutdeild 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
24	**R0240**									
25	**R0250**									
26	**R0260**									
27	**R0270**									
28	**R0280**									
29	**R0290**									
30	**R0300**									
31 og áfr.	**R0310**									

	Vátrygg-ingagreinar sem teknar eru með
	C1000
R1000	

S.19.01.01

Skaðatryggingakröfur

Vátryggingagrein	**Z0010**	
Tjónaár / Tryggingaár	**Z0020**	
Gjaldmiðill	**Z0030**	
Umreikningur gjaldmiðils	**Z0040**	

Verg greidd tjón (ekki uppsöfnuð)

(fastsett fjárhæð)

Uppgjörsár

Ár		**0**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15 & +**
		C0010	**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**	**C0100**	**C0110**	**C0120**	**C0130**	**C0140**	**C0150**	**C0160**
Fyrri ár	**R0100**																
N-14	**R0110**																
N-13	**R0120**																
N-12	**R0130**																
N-11	**R0140**																
N-10	**R0150**																
N-9	**R0160**																
N-8	**R0170**																
N-7	**R0180**																
N-6	**R0190**																
N-5	**R0200**																
N-4	**R0210**																
N-3	**R0220**																
N-2	**R0230**																
N-1	**R0240**																
N	**R0250**																

		Á yfir-standandi ári	**Samtala ára (uppsafnað)**
		C0170	**C0180**
	R0100		
	R0110		
	R0120		
	R0130		
	R0140		
	R0150		
	R0160		
	R0170		
	R0180		
	R0190		
	R0200		
	R0210		
	R0220		
	R0230		
	R0240		
	R0250		
Samtals	**R0260**		

Mótteknar endurheimtur frá endurtryggingu (ekki uppsafnaðar)

(fastsett fjárhæð)

Uppgjörsár

Ár		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +		Á yfirstandandi ári	Samtala ára (uppsafnað)
		C0600	C0610	C0620	C0630	C0640	C0650	C0660	C0670	C0680	C0690	C0700	C0710	C0720	C0730	C0740	C0750		C0760	C0770
Fyrri ár	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)

(fastsett fjárhæð)

Uppgjörsár

Ár		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
		C1200	C1210	C1220	C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280	C1290	C1300	C1310	C1320	C1330	C1340	C1350
Fyrri ár	R0500																
N-14	R0510																
N-13	R0520																
N-12	R0530																
N-11	R0540																
N-10	R0550																
N-9	R0560																
N-8	R0570																
N-7	R0580																
N-6	R0590																
N-5	R0600																
N-4	R0610																
N-3	R0620																
N-2	R0630																
N-1	R0640																
N	R0650																

		Á yfir-standandi ári	Samtala ára (uppsafnað)
		C1360	C1370
	R0500		
	R0510		
	R0520		
	R0530		
	R0540		
	R0550		
	R0560		
	R0570		
	R0580		
	R0590		
	R0600		
	R0610		
	R0620		
	R0630		
	R0640		
	R0650		
Samtals	R0660		

Vergt óafvaxtað besta mat á tjónaskuldum

(fastsett fjárhæð)

Uppgjörsár

Ár		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +	Árslok (afvöxtuð gögn)
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360
Fyrri ár	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																	R0260

Óafvaxtað besta mat á tjónaskuldum – endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum

(fastsett fjárhæð)

Uppgjörsár

Ár		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +		Árslok (afvöxtuð gögn)
		C0800	C0810	C0820	C0830	C0840	C0850	C0860	C0870	C0880	C0890	C0900	C0910	C0920	C0930	C0940	C0950		C0960
Fyrri ár	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

(fastsett fjárhæð)

Uppgjörsár

Ár		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +		Árslok (afvöxtuð gögn)
		C1400	C1410	C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470	C1480	C1490	C1500	C1510	C1520	C1530	C1540	C1550		C1560
Fyrri ár	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 (RBNS)

(fastsett fjárhæð)

Uppgjörsár

Ár		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +	Árslok
		C0400	C0410	C0420	C0430	C0440	C0450	C0460	C0470	C0480	C0490	C0500	C0510	C0520	C0530	C0540	C0550	C0560
Fyrri ár	R0100	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		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

(fastsett fjárhæð)

Uppgjörsár

Ár		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +	Árslok
		C1000	C1010	C1020	C1030	C1040	C1050	C1060	C1070	C1080	C1090	C1100	C1110	C1120	C1130	C1140	C1150	C1160
Fyrri ár	R0300	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		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

(fastsett fjárhæð)

Uppgjörsár

Ár		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +	Árslok
		C1600	C1610	C1620	C1630	C1640	C1650	C1660	C1670	C1680	C1690	C1700	C1710	C1720	C1730	C1740	C1750	C1760
Fyrri ár	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 skiptingu gjaldfærðra tjóna

Vátryggingagrein:	**Z0010**	
Tjónaár / tryggingarár	**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**
Fyrri ár	**R0010**									
N-14	**R0020**									
N-13	**R0030**									
N-12	**R0040**									
N-11	**R0050**									
N-10	**R0060**									
N-9	**R0070**									

		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**
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 undangenginna 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**
Fyrri ár	**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**											

		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-6	**R0100**											
N-5	**R0110**											
N-4	**R0120**											
N-3	**R0130**											
N-2	**R0140**											
N-1	**R0150**											
Samtala undan-genginna ára	**R0160**											
N	**R0170**											
Samtals	**R0180**											

S.21.01.01

Áhættusnið tjónadreifingar

Vátryggingagrein	**Z0010**	
Tjónaár / tryggingarár	**Z0020**	

		Gjaldfærð tjón í upphafi	Gjaldfærð tjón í lokin	Fjöldi krafna á slysaári/ vátrygg-ingaári N	Gjaldfærð tjón alls á slysaári/ vátrygg-ingaári N	Fjöldi krafna á slysaári/ vátrygg-ingaári N-1	Gjaldfærð tjón alls á slysaári/ vátrygg-ingaári N-1	Fjöldi krafna á slysaári vátrygg-ingaári N-2	Gjaldfærð tjón alls á slysaári/ vátrygg-ingaári N-1	Fjöldi krafna á slysaári/ vátrygg-ingaári N-3	Gjaldfærð tjón alls á slysaári/ vátrygg-ingaári N-3	Fjöldi krafna á slysaári/ vátrygg-ingaári N-4	Gjaldfærð tjón alls á slysaári/ vátrygg-ingaári N-4	Fjöldi krafna á slysaári/ vátrygg-ingaári N-5	Gjaldfærð tjón alls á slysaári/ 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**														

		Gjaldfærð tjón í upphafi	Gjaldfærð tjón í lokin	Fjöldi krafna á slysaári/ vátrygg-ingaári N	Gjaldfærð tjón alls á slysaári/ vátrygg-ingaári N	Fjöldi krafna á slysaári/ vátrygg-ingaári N-1	Gjaldfærð tjón alls á slysaári/ vátrygg-ingaári N-1	Fjöldi krafna á slysaári vátrygg-ingaári N-2	Gjaldfærð tjón alls á slysaári/ vátrygg-ingaári N-1	Fjöldi krafna á slysaári/ vátrygg-ingaári N-3	Gjaldfærð tjón alls á slysaári/ vátrygg-ingaári N-3	Fjöldi krafna á slysaári/ vátrygg-ingaári N-4	Gjaldfærð tjón alls á slysaári/ vátrygg-ingaári N-4	Fjöldi krafna á slysaári/ vátrygg-ingaári N-5	Gjaldfærð tjón alls á slysaári/ vátrygg-ingaári N-5
		C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160
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**														

		Gjaldfærð tjón í upphafi	Gjaldfærð tjón í lokin	Fjöldi krafna á slysaári/ vátrygg-ingaári N-6	Gjaldfærð tjón alls á slysaári/ vátrygg-ingaári N-6	Fjöldi krafna á slysaári/ vátrygg-ingaári N-7	Gjaldfærð tjón alls á slysaári/ vátrygg-ingaári N-7	Fjöldi krafna á slysaári/ vátrygg-ingaári N-8	Gjaldfærð tjón alls á slysaári/ vátrygg-ingaári N-8	Fjöldi krafna á slysaári/ vátrygg-ingaári N-9	Gjaldfærð tjón alls á slysaári/ vátrygg-ingaári N-9	Fjöldi krafna á slysaári/ vátrygg-ingaári N-10	Gjaldfærð tjón alls á slysaári/ vátrygg-ingaári N-10	Fjöldi krafna á slysaári/ vátrygg-ingaári N-11	Gjaldfærð tjón alls á slysaári/ vátrygg-ingaári 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 slysaári/ vátrygg-ingaári N-6	Gjaldfærð tjón alls á slysaári/ vátrygg-ingaári N-6	Fjöldi krafna á slysaári/ vátrygg-ingaári N-7	Gjaldfærð tjón alls á slysaári/ vátrygg-ingaári N-7	Fjöldi krafna á slysaári/ vátrygg-ingaári N-8	Gjaldfærð tjón alls á slysaári/ vátrygg-ingaári N-8	Fjöldi krafna á slysaári/ vátrygg-ingaári N-9	Gjaldfærð tjón alls á slysaári/ vátrygg-ingaári N-9	Fjöldi krafna á slysaári/ vátrygg-ingaári N-10	Gjaldfærð tjón alls á slysaári/ vátrygg-ingaári N-10	Fjöldi krafna á slysaári/ vátrygg-ingaári N-11	Gjaldfærð tjón alls á slysaári/ vátrygg-ingaári 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	Gjaldfærð tjón í lokin	Fjöldi krafna á slysaári/ vátryggingaári N-12	Gjaldfærð tjón alls á slysaári/ vátryggingaári N-12	Fjöldi krafna á slysaári/ vátryggingaári N-13	Gjaldfærð tjón alls á slysaári/ vátryggingaári N-13	Fjöldi krafna á slysaári/ vátryggingaári N-14	Gjaldfærð tjón alls á slysaári/ vátryggingaári 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	Gjaldfærð tjón í lokin	Fjöldi krafna á slysaári/ vátryggingaári N-12	Gjaldfærð tjón alls á slysaári/ vátryggingaári N-12	Fjöldi krafna á slysaári/ vátryggingaári N-13	Gjaldfærð tjón alls á slysaári/ vátryggingaári N-13	Fjöldi krafna á slysaári/ vátryggingaári N-14	Gjaldfærð tjón alls á slysaári/ vátryggingaári 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	Vátryggingagrein	Lýsingin á tryggingarvörðum áhættuflokkum	Gildistímabil (upphafsdagsetning)	Gildistímabil (lokadagsetning)	Gjaldmiðill	Tryggingafjárhæð	Eigin áhætta vátryggingartaka	Tegund tryggingarlíkans
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	Sérhver tryggingaáhætta	Heildartryggingafjárhæð	Árlega bókfærð iðgjöld alls
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Flokkur 1	R0010					
Flokkur 2	R0020					
Flokkur 3	R0030					
Flokkur 4	R0040					
Flokkur 5	R0050					

		Tryggingafjárhæð í upphafi	Tryggingafjárhæð í lokin	Sérhver tryggingaáhætta	Heildartryggingafjárhæð	Árlega bókfærð iðgjöld alls
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
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	**R0220**					

S.22.01.01

Áhrifin af langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum

		Fjárhæð með langtímaábyrgð og umbreytinga-ráðstöfunum	Áhrifin af langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum (áfangaskipt aðferð)								
			Án umbreytinga-ráðstöfunar á vátrygg-ingaskuld	Áhrifin af umbreytinga-ráðstöfun á vátrygg-ingaskuld	Án umbreytinga-ráðstöfunar á vexti	Áhrifin af umbreytinga-ráðstöfun á vexti	Án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingar-ráðstafana	Áhrifin af aðlögun vegna óstöðugleika sett á núll	Án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra	Áhrifin af aðlögun vegna samræmingar sett á núll	Áhrifin af öllum langtíma-ábyrgðum og umbreytinga-ráðstöfunum
		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 I	**R0060**										
Þáttur II	**R0070**										
Þáttur III	**R0080**										
Gjaldþolskrafa	**R0090**										
Hæft gjaldþol til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn	**R0100**										
Krafa um lágmarksfjármagn	**R0110**										
Gjaldþolskröfuhlutfall	**R0120**										
Hlutfall kröfu um lágmarks-fjármagn	**R0130**										

S.22.01.04

Áhrifin af langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum

		Fjárhæð með langtímaábyrgð og umbreytingaráð-stöfunum	Áhrifin af langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum (áfangaskipt aðferð)								
			Án umbreytinga-ráðstöfunar á vátryggingas kuld	Áhrifin af umbreytinga-ráðstöfun á vátryggingas kuld	Án umbreytinga-ráðstöfunar á vexti	Áhrifin af umbreytinga-ráðstöfun á vexti	Án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingar-ráðstafana	Áhrifin af aðlögun vegna óstöðugleika sett á núll	Án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra	Áhrifin af aðlögun vegna samræmingar sett á núll	Áhrifin af öllum langtíma-ábyrgðum og umbreytinga-ráðstöfunum
		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 I	**R0060**										
Þáttur II	**R0070**										
Þáttur III	**R0080**										
Gjaldþolskrafa	**R0090**										
Gjaldþolskröfuhlutfall	**R0120**										
Hlutfall kröfu um lágmarksfjár-magn	**R0130**										

SR.22.02.01

Spá um framtíðarsjóðstreymi (besta mat – samræmd eignasöfn)

Samræmt eignasafn	Z0010	

		Spá um framtíðarsjóðstreymi við lok gagnaskilatímabilsins			Misræmi á gagnaskilatímabili	
		Útstreymi handbærs fjár vegna skuldbindinga er varða langlífi, dánartíðni og endurmat	Útstreymi handbærs fjár vegna útgjalda	Sjóðstreymi sem áhætta hefur verið dregin úr vegna eigna	Jákvætt óafvaxtað misræmi (innstreymi > útstreymi)	Neikvætt óafvaxtað misræmi (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					

		Spá um framtíðarsjóðstreymi við lok gagnaskilatímabilsins			Misræmi á gagnaskilatímabili	
		Útstreymi handbærs fjár vegna skuldbindinga er varða langlífi, dánartíðni og endurmat	Útstreymi handbærs fjár vegna útgjalda	Sjóðstreymi sem áhætta hefur verið dregin úr vegna eigna	Jákvætt óafvaxtað misræmi (innstreymi > útstreymi)	Neikvætt óafvaxtað misræmi (innstreymi < útstreymi)
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Ár (spá um óafvaxtað vænt sjóðstreymi)						
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					

		Spá um framtíðarsjóðstreymi við lok gagnaskilatímabilsins			Misræmi á gagnaskilatímabili	
		Útstreymi handbærs fjár vegna skuldbindinga er varða langlífi, dánartíðni og endurmat	Útstreymi handbærs fjár vegna útgjalda	Sjóðstreymi sem áhætta hefur verið dregin úr vegna eigna	Jákvætt óafvaxtað misræmi (innstreymi > útstreymi)	Neikvætt óafvaxtað misræmi (innstreymi < útstreymi)
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Ár (spá um óafvaxtað vænt sjóðstreymi)						
30	**R0300**					
31	**R0310**					
32	**R0320**					
33	**R0330**					
34	**R0340**					
35	**R0350**					
36	**R0360**					
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		
Dánaráhættuálag 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**	

		C0010
Markaðsvirði endurkeyptra samninga	**R0130**	
Fjöldi nýttra endurkauprétta	**R0140**	
Markaðsvirði eigna sem ná yfir endurkeypta samninga	**R0150**	
Fjárhæð greidd vátryggingartaka	**R0160**	
Skuldir		
Líftími	**R0170**	

S.22.04.01

Upplýsingar um umbreytingarráðstöfun á vaxtaútreikning

Heildstæður útreikningur á umbreytingaraðlögun

Gjaldmiðill	**Z0010**	

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

Vextir samkvæmt Gjaldþolsáætlun I

Gjaldmiðill	Z0010	

		Besta mat	Líftími vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindinga
		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 umbreytingaráðstöfunar á 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 umbreytingaráðstöfun á vátryggingaskuld	**R0080**	

S.22.06.01

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

Vátryggingagrein	**Z0010**	
Annar en gagnaskilagjaldmiðill	**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 bókfærð er í gagnaskilagjaldmiðlinum**	**Hluti besta mats sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika sem bókfærð 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 bókfærð er í gagnaskilagjaldmiðlinum**	**Hluti besta mats sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika sem bókfærð er í gjaldmiðlum**	
	C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**…**
Heildarvirði besta mats sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika í öðrum löndum en heimalandi **R0040**					
…					

S.23.01.01

Gjaldþol

		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**					
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 afstemmingarvarasjóðurinn ætti ekki að standa fyrir og uppfyllir ekki viðmiðin til að flokkast sem gjaldþol samkvæmt Gjaldþolsáætlun II						
Gjaldþol frá reikningsskilunum sem afstemmingarvarasjóðurinn ætti ekki að standa fyrir og uppfyllir ekki viðmiðin til að flokkast sem gjaldþol samkvæmt Gjaldþolsáætlun II	**R0220**					

		Samtals	Þáttur 1 – ótakmarkaður	Þáttur 1 – takmarkaður	Þáttur 2	Þáttur 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Frádrættir						
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					
Annað stuðningsgjaldþol	R0390					

		Samtals	Þáttur 1 – ótakmarkaður	Þáttur 1 – takmarkaður	Þáttur 2	Þáttur 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Heildarstuðningsgjaldþol	**R0400**					
Tiltækt og hæft gjaldþol						
Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla gjaldþolskröfuna (SCR)	**R0500**					
Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla kröfuna 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**	
Eigið hlutafé (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

Gjaldþol

		Samtals	Þáttur 1 – ótakmarkaður	Þáttur 1 – takmarkaður	Þáttur 2	Þáttur 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Kjarnagjaldþol fyrir frádrátt						
Almennt hlutafé (án frádráttar eigin hlutafjár)	**R0010**					
Innkallað, en ekki greitt almennt hlutafé, sem ekki er tiltækt til að vera dregið frá 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 til að vera dregnir frá á samstæðustigi	**R0060**					
Umframfjármunir	**R0070**					
Umframfjármunir, sem ekki eru tiltækir til að vera dregnir frá á samstæðustigi	**R0080**					
Forgangshlutafé	**R0090**					
Forgangshlutafé, sem ekki er tiltækt til að vera dregið frá á samstæðustigi	**R0100**					
Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé	**R0110**					
Ótiltækur yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé og draga á frá á samstæðustigi	**R0120**					
Afstemmingarvarasjóður	**R0130**					
Víkjandi skuldir	**R0140**					
Víkjandi skuldir, sem ekki eru tiltækar til að vera dregnar frá 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 til að vera dregin frá á samstæðustigi	R0170					
Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan	R0180					
Ótiltækt gjaldþol sem tengist öðrum gjaldþolsliðum sem eftirlitsyfirvald samþykkti að draga á frá	R0190					
Hlutdeild minnihluta	R0200					
Hlutdeild minnihluta, sem ekki er tiltæk til að vera dregin frá á samstæðustigi	R0210					
Gjaldþol frá reikningsskilunum sem afstemmingarvarasjóðurinn ætti ekki að standa fyrir og uppfyllir ekki viðmiðin til að flokkast sem gjaldþol samkvæmt Gjaldþolsáætlun II						
Gjaldþol frá reikningsskilunum sem afstemmingarvarasjóðurinn ætti ekki að standa fyrir og uppfyllir ekki viðmiðin til að flokkast sem gjaldþol samkvæmt Gjaldþolsáætlun II	R0220					
Frádrættir						
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 samlagningaraðferð (D&A) þegar samsetning aðferða er notuð	R0260					
Gjaldþol alls, sem ekki er tiltækt til að vera dregið frá	R0270					
Heildarfrádrættir	R0280					

		Samtals	Þáttur 1 – ótakmarkaður	Þáttur 1 – takmarkaður	Þáttur 2	Þáttur 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
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**					
Stuðningsgjaldþol, sem ekki er tiltækt til að vera dregið frá 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**					

		Samtals	Þáttur 1 – ótakmarkaður	Þáttur 1 – takmarkaður	Þáttur 2	Þáttur 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Heildargjaldþol fyrir aðra fjármálageira	R0440					
Gjaldþol þegar frádráttar- og samlagningaraðferðin er notuð eingöngu eða saman með aðferðar 1						
Samtala gjaldþols þegar frádráttar- og samlagningaraðferðin og samsetning aðferða er notuð	R0450					
Samtala gjaldþols þegar frádráttar- og samlagningaraðferðin og samsetning aðferða er notuð, að frádregnum viðskiptum innan samstæðu	R0460					
Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og gjaldþoli frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina)	R0520					
Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli	R0530					
Hæft gjaldþol alls til að uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og gjaldþoli frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina)	R0560					
Hæft gjaldþol alls til að mæta lágmarksgjaldþolskröfu á samstæðugrundvelli	R0570					
Hæft gjaldþol alls til að uppfylla gjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli (að meðtöldu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum, að undanskildu gjaldþoli frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina)	R0800					
Hæft gjaldþol alls til að uppfylla gjaldþolskröfu samstæðunnar (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum, að meðtöldu gjaldþoli frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina)	R0810					
Hæft gjaldþol alls til að mæta heildargjaldþolskröfu samstæðunnar (að meðtöldu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og gjaldþoli frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina)	R0660					
Samstæðuhluti gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli (að undanskildri gjaldþolskröfu fyrir aðra fjármálageira og gjaldþolskröfu fyrir félög sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina)	R0820					
Lágmarksgjaldþolskrafa á samstæðugrundvelli	R0610					

		Samtals	Þáttur 1 – ótakmarkaður	Þáttur 1 – takmarkaður	Þáttur 2	Þáttur 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Gjaldþolskröfur frá öðrum fjármálageirum	**R0860**					
Gjaldþolskrafa á samstæðugrundvelli (að meðtaldri gjaldþolskröfu fyrir aðra fjármálageira, að undanskildri gjaldþolskröfu fyrir félög sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina)	**R0590**					
Gjaldþolskrafa fyrir félög sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina	**R0670**					
Gjaldþolskrafa samstæðu (að undanskildri gjaldþolskröfu fyrir aðra fjármálageira, að meðtaldri gjaldþolskröfu fyrir félög sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina)	**R0830**					
Heildargjaldþolskrafa samstæðu (að meðtaldri gjaldþolskröfu fyrir aðra fjármálageira og gjaldþolskröfu fyrir félög sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina)	**R0680**					
Hlutfall hæfs gjaldþols (R0560) á móti samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli (R0820) – hlutfall, að undanskildum öðrum fjármálageirum og félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina	**R0630**					

		Samtals	Þáttur 1 – ótakmarkaður	Þáttur 1 – takmarkaður	Þáttur 2	Þáttur 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Hlutfall hæfs gjaldþols (R0570) á móti lágmarksgjaldþolskröfu á samstæðugrundvelli (R0610)	**R0650**					
Hlutfall hæfs gjaldþols (R0800) á móti gjaldþolskröfunni á samstæðugrundvelli (R590) – hlutfall, að meðtöldum öðrum fjármálageirum, að undanskildum félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina	**R0840**					
Hlutfall hæfs gjaldþols (R0810) á móti gjaldþolskröfu samstæðunnar (R0830) – hlutfall, að undanskildum öðrum fjármálageirum, að meðtöldum félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina	**R0850**					
Hlutfall hæfs gjaldþols alls (R0660) á móti heildargjaldþolskröfu samstæðunnar (R0680) – hlutfall, að meðtöldum öðrum fjármálageirum og félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina	**R0690**					

		C0060
Afstemmingarvarasjóður		
Eignir umfram skuldir	**R0700**	
Eigið hlutafé (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 ótiltækt gjaldþol	**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 sem falla undir umbreyting-arákvæði	Þáttur 2 alls	Þar af sem falla undir umbreyting-arákvæði	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Almennt hlutafé							
Greitt	R0010						
Innkallað en ekki enn greitt	R0020						
Eigið hlutafé 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, 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 innlausnarmöguleika	R0230						
Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls	R0300						
Forgangshlutafé							
Dagsett forgangshlutafé	R0310						

		Samtals	Þáttur 1		Þáttur 2		Þáttur 3
			Þáttur 1 alls	Þar af sem falla undir umbreyting-arákvæði	Þáttur 2 alls	Þar af sem falla undir umbreyting-arákvæði	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
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	
		Sam-þykktar 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				

S.23.02.04

Ítarlegar upplýsingar um gjaldþol eftir þáttum

		Samtals	Þáttur 1		Þáttur 2		Þáttur 3
			Þáttur 1 alls	Þar af sem falla undir umbreyting-arákvæði	Þáttur 2	Þar af sem falla undir umbreyting-arákvæði	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Almennt hlutafé							
Greitt	**R0010**						
Innkallað en ekki enn greitt	**R0020**						
Eigið hlutafé 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, 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 innlausnarmöguleika	**R0230**						
Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls	**R0300**						
Forgangshlutafé							
Dagsett forgangshlutafé	**R0310**						

		Samtals	Þáttur 1		Þáttur 2		Þáttur 3
			Þáttur 1 alls	Þar af sem falla undir umbreyting-arákvæði	Þáttur 2	Þar af sem falla undir umbreyting-arákvæði	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
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 vátryggingaskuldar	**R0610**		
Mismunur í verðmati annarra skulda	**R0620**		
Samtals varasjóðir og óráðstafað eigið fé frá reikningsskilum	**R0630**		
Annað, útskýra 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 gagnaskilatímabilinu					
Greitt	**R0010**				
Innkallað en ekki enn greitt	**R0020**				
Eigið hlutafé sem haldið er	**R0030**				
Almennt hlutafé alls	**R0100**				
Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé – hreyfingar á gagnaskilatímabilinu					
Þáttur 1	**R0110**				
Þáttur 2	**R0120**				
Samtals	**R0200**				
Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar – hreyfingar á gagnaskilatímabilinu					
Greitt	R0210				
Innkallað en ekki enn greitt	**R0220**				
Samtals stofnfé, 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 gagnaskilatímabilinu							
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	C0060
Forgangshlutafé – hreyfingar á gagnaskilatímabilinu					
Þáttur 1	**R0510**				
Þáttur 2	**R0520**				
Þáttur 3	**R0530**				
Forgangshlutafé alls	**R0600**				
Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé					
Þáttur 1	**R0610**				

		Reikningsjöfnuður færður frá árinu á undan	Hækka	Minnkun	Reikningsjöfnuður fluttur yfir á næsta ár
		C0010	C0020	C0030	C0060
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 gagnaskilatímabilinu							
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 gagnaskilatímabilinu						
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 tiltækrar fjárhæðar	Innkallað í kjarnagjaldþol	Reikningsjöfnuður fluttur yfir á næsta ár
		C0010	C0110	C0120	C0130	C0060
Stuðningsgjaldþol – hreyfingar á gagnaskilatímabilinu						
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 gagnaskilatímabilinu					
Greitt	**R0010**				
Innkallað en ekki enn greitt	**R0020**				
Eigið hlutafé sem haldið er	**R0030**				
Almennt hlutafé alls	**R0100**				
Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé – hreyfingar á gagnaskilatímabilinu					
Þáttur 1	**R0110**				
Þáttur 2	**R0120**				
Samtals	**R0200**				
Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar – hreyfingar á gagnaskilatímabilinu					
Greitt	R0210				
Innkallað en ekki enn greitt	**R0220**				
Samtals stofnfé, 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 gagnaskilatímabilinu							
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 gagnaskilatímabilinu					
Þáttur 1	**R0510**				
Þáttur 2	**R0520**				
Þáttur 3	**R0530**				
Forgangshlutafé alls	**R0600**				
Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé					
Þáttur 1	**R0610**				

		Reikningsjöfnuður færður frá árinu á undan	Hækka	Minnkun			Reikningsjöfnuður fluttur yfir á næsta ár
		C0010	C0020	C0030			
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 gagnaskilatímabilinu							
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 gagnaskilatímabilinu						
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 tiltækrar fjárhæðar	Innkallað í kjarnagjaldþol	Reikningsjöfnuður fluttur yfir á næsta ár
		C0010	C0110	C0120	C0130	C0060
Stuðningsgjaldþol – hreyfingar á gagnaskilatímabilinu						
Þáttur 2	**R1110**					
Þáttur 3	**R1120**					
Heildarstuðningsgjaldþol	**R1200**					

S.23.04.01

Skrá yfir gjaldþolsliði

Lýsing á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila	Fjárhæð	Þrep	Gjaldmiðilskóði	Falla undir umbreyting-arákvæði?	Mótaðili (ef tiltekinn)	Útgáfudagur	(framh.)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0070	C0080	C0090	

Lokagjalddagi	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	Falla undir umbreytingarákvæði?	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)	Falla undir umbreytingarákvæði?	Útgáfudagur	(framh.)
C0270	C0280	C0290	C0300	C0320	C0330	C0350	

Lokagjalddagi	Fyrsti innlausn-ardagur	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 afstemmingarvarasjóðurinn á ekki að standa fyrir 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

Leiðrétting fyrir varða sjóði og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar

Fjöldi sjóða sem haldið er aðgreindum/ 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 sjóði sem haldið er aðgreindum
		C0290
Aðlaganir fyrir takmarkaða gjaldþolsliði að því er varðar eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og varða sjóði	R0010	

S.23.04.04

Skrá yfir gjaldþolsliði

Lýsing á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila	Fjárhæð	Þrep	Gjaldmiðilskóði	Útgáfueining	Lánveitandi (ef tiltekinn)	Falla undir umbreytingarákvæði?	(framh.)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	

Mótaðili (ef tiltekinn)	Útgáfudagur	Lokagjalddagi	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 á undirskipaða gagnkvæma félagareikninga samstæðu
C0150	C0160	C0170	C0180

Lýsing á forgangshlutafé	Fjárhæð	Falla undir umbreytingarákvæði?	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	Gjaldmið-ilskóði	Útgáfueining	Lánveitandi (ef tiltekinn)	Falla undir umbreyting-arákvæði?	(framh.)
C0270	C0280	C0290	C0300	C0311	C0320	C0330	

Mótaðili (ef tiltekinn)	Útgáfudagur	Lokagjalddagi	Fyrsti innlausn-ardagur	Síðari innlausnardagar	Upplýsingar um hvata til innlausnar	Uppsagnarfrestur	(framh.)
C0340	C0350	C0360	C0370	C0380	C0390	C0400	

Prósentuhluti útgáfunnar sem er í eigu eininga í samstæðunni	Framlag til víkjandi skulda samstæðu
C0430	C0440

Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan	Fjárhæð	Gjaldmiðilskóði	Þáttur 1	Þáttur 2	Þáttur 3	Starfsleyf-isdagsetning	(framh.)
C0450	C0460	C0470	C0480	C0490	C0500	C0510	

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 afstemmingarvarasjóðurinn ætti ekki að standa fyrir og uppfyllir ekki viðmiðin til að flokkast sem gjaldþol samkvæmt Gjaldþolsáætlun II

Lýsing á lið	Heildarfjárhæð
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 varða sjóði og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar

Fjöldi sjóða sem haldið er aðgreindum/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
C0970

Aðlaganir fyrir takmarkaða gjaldþolsliði að því er varðar eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og varða sjóði	R0010	

Útreikningur á ótiltæku gjaldþoli á samstæðustigi (slíkur útreikningur skal gerður fyrir hverja einingu fyrir sig)

Ótiltækt gjaldþol á samstæðustigi – umfram framlag einstakrar gjaldþolskröfu til gjaldþolskröfu samstæðu

Tengt vátrygginga- og endurtryggingafélag, eignarhaldsfélag á vátryggingasviði, blandað eignarhaldsfélag á fjármálasviði, félög í hliðarstarfsemi og félag með sérstakan tilgang sem tekin eru með í útreikninginn á samstæðustigi	Land	Framlag einstakrar gjaldþolskröfu til gjaldþolskröfu samstæðu	Ótiltækt gjaldþol sem tengist öðrum gjaldþolsliðum sem eftirlitsyfirvald samþykkti	Umframfjármunir, sem ekki eru tiltækir	Innkallað en ekki innborgað hlutafé, sem ekki er tiltækt	Ótiltækt stuðningsgjaldþol	(framh.)
C0720	C0730	C0740	C0760	C0770	C0780	C0790	

Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila, sem ekki eru tiltækir	Forgangs-hlutafé, sem ekki er tiltækt	Víkjandi skuldir, sem ekki eru tiltækar	Fjárhæð jöfn virðinu á hreinni frestaðri skattinneign	Ótiltækur yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé	Ótiltækt gjaldþol í afstemmingar-varasjóði	Ótiltækt gjaldþol alls	(framh.)
C0800	C0810	C0820	C0830	C0840	C0841	C0842	

Umframgjaldþol alls, sem ekki er tiltækt til að vera dregið frá	Hlutdeild minnihluta, sem ekki er tiltæk	Hlutdeild minnihluta, sem ekki er tiltæk til að vera dregin frá gjaldþoli samstæðunnar	Ótiltækt gjaldþol sem tengist öðrum gjaldþolsliðum sem eftirlitsyfirvald samþykkti	Umframfjármunir, sem ekki eru tiltækir	Innkallað en ekki innborgað hlutafé, sem ekki er tiltækt	Ótiltækt stuðningsgjaldþol
C0850	C0851	C0750	C0870	C0880	C0890	C0900

Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila, sem ekki eru tiltækir	Forgangshlutafé, sem ekki er tiltækt	Víkjandi skuldir, sem ekki eru tiltækar	Fjárhæð jöfn virðinu á ótiltækri hreinni frestaðri skattinneign	Ótiltækur yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé	Ótiltækt gjaldþol í afstemmingarvarasjóði	Ótiltækt gjaldþol alls
C0910	C0920	C0930	C0940	C0950	C0951	C0962

Gjaldþol alls, sem ekki er tiltækt til að vera dregið frá	Hlutdeild minnihluta	Hlutdeild minnihluta sem draga á frá gjaldþoli samstæðunnar
C0960	C0861	C0860

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 samstæðustefnumarkandi hlutdeildum vegna 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 saman fara yfir 10% af liðum sem teknir eru með í i., ii. iv. og vi. lið a-liðar 69. gr., að undanskildum samstæðustefnumarkandi hlutdeildum vegna 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 (þar sem er frádráttur af gjaldþoli)	R0001					

Frádrættir 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 stefnumarkandi, 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 stefnumarkandi (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. (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 stefnumarkandi og ekki dregnar frá skv. 1. og 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 (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 stefnumarkandi 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 stefnumarkandi 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 stefnumarkandi (aðferð 1 eða minna en 10%, ekki aðferð 1)				
R0060	þar af ekki stefnumarkandi (minna en 10%)				
R0070	Samtala hlutdeilda í tengdum félögum sem ekki eru fjármála- og lánastofnanir				
R0080	þar af stefnumarkandi				
R0090	þar af ekki stefnumarkandi				

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 sjóðs sem haldið er aðgreindum 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**			

		C0100
Útreikningur á gjaldþolskröfu		
Aðlögun fyrir samantekt ígildis gjaldþolskröfu vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum/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**	
þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund a	**R0211**	
þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund b	**R0212**	
þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund c	**R0213**	
þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund d	**R0214**	
Gjaldþolskrafa	**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 sjóði sem haldið er aðgreindum	**R0420**	
Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar	**R0430**	
Fjölþættingaráhrif vegna samtölu ígildis gjaldþolskröfu fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum að því er varðar 304. gr.	**R0440**	
Aðferð sem notuð er til að reikna út aðlögunina fyrir samantekt ígildis gjaldþolskröfu vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	**R0450**	
Hrein valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	**R0460**	

Aðferð við skatthlutfall

		Já/Nei
		C0109
Aðferð byggð á meðalskatthlutfalli	**R0590**	

Útreikningur á tapgleypni frestaðs skatts		Fyrir skellinn	Eftir skellinn
		C0110	**C0120**
Frestuð skattinneign	**R0600**		
Yfirfærð frestuð skattinneign	**R0610**		
Frestuð skattinneign vegna frádráttarbærs, tímabundins mismunar	**R0620**		
Frestuð skattskuld	**R0630**		

		Tapgleypni frestaðs skatts
		C0130
Tapgleypni frestaðs skatts	**R0640**	
Tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á bakfærslu frestaðra skattskuldbindinga	**R0650**	
Tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á tilvísun til líklegs skattskylds hagnaðar í framtíðinni	**R0660**	
Tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á bakfæranlegu tapi, yfirstandandi ár	**R0670**	
Tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á bakfæranlegu tapi, komandi ára	**R0680**	
Hámark tapgleypni frestaðs skatts	**R0690**	

S.25.01.04

Gjaldþolskrafa - fyrir samstæður sem nota staðalregluna

112. gr. **Z0010**

		Hrein gjaldþolskrafa	Verg gjaldþolskrafa	Úthlutun frá aðlögunum vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum 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 sjóðs sem haldið er aðgreindum/ 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**	
þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund a	**R0211**	
þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund b	**R0212**	
þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund c	**R0213**	
þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund d	**R0214**	
Gjaldþolskrafa á samstæðugrundvelli	**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 sjóði sem haldið er aðgreindum	**R0420**	
Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar	**R0430**	
Fjölþættingaráhrif vegna samtölu ígildis gjaldþolskröfu fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum að því er varðar 304. gr.	**R0440**	
Aðferð sem notuð er til að reikna út aðlögunina fyrir samantekt ígildis gjaldþolskröfu vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	**R0450**	
Hrein valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	**R0460**	

Útreikningur á gjaldþolskröfu		C0100
Lágmarksgjaldþolskrafa á samstæðugrundvelli	R0470	
Upplýsingar um aðrar einingar		
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 hlutdeildir í óeftirlitsskyldum félögum	R0540	
Gjaldþolskrafa fyrir eftirstæð tengd félög	R0550	
Gjaldþolskrafa fyrir sjóði um sameiginlega fjárfestingu eða fjárfestingar sem pakkaðar eru sem sjóðir	R0555	
Gjaldþolskrafa í heild		
Gjaldþolskrafa fyrir félög sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina	R0560	
Heildargjaldþolskrafa samstæðu	R0570	

SR.25.01.01

Gjaldþolskrafa - fyrir félög sem nota staðalregluna

112. gr.	**Z0010**	
Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæður hluti	**Z0020**	
Númer sjóðs/eignasafns	**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**	

Aðferð við skatthlutfall

		Já/Nei
		C0109
Aðferð byggð á meðalskatthlutfalli	R0590	

Útreikningur á tapgleypni frestaðs skatts

		Fyrir skellinn	Eftir skellinn
		C0110	**C0120**
Frestuð skattinneign	**R0600**		
Yfirfærð frestuð skattinneign	**R0610**		
Frestuð skattinneign vegna frádráttarbærs, tímabundins mismunar	**R0620**		
Frestuð skattskuld	**R0630**		

		Tapgleypni frestaðs skatts
		C0130
Tapgleypni frestaðs skatts	**R0640**	
Tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á bakfærslu frestaðra skattskuldbindinga	**R0650**	
Tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á tilvísun til líklegs skattskylds hagnaðar í framtíðinni	**R0660**	
Tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á bakfæranlegu tapi, yfirstandandi ár	**R0670**	
Tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á bakfæranlegu tapi, komandi ára	**R0680**	
Hámark tapgleypni frestaðs skatts	**R0690**	

S.25.05.01

Gjaldþolskrafa – fyrir félög sem nota eigið líkan (hluta eða alhliða)

		Gjaldþolskrafa	**Úthlutun frá aðlögunum vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum 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**
Áhættutegund		C0010	C0050	C0060	C0070
Heildarfjölþætting	R0020				
Fjölþætt áhætta alls, fyrir skatt	R0030				
Fjölþætt áhætta alls, eftir skatt	R0040				
Heildarmarkaðs- og útlánaáhætta	R0070				
Markaðs- og útlánaáhætta – fjölþætt	R0080				
Lánaatburðaráhætta sem markaðs- og útlánaáhætta nær ekki yfir	R0190				
Lánaatburðaráhætta sem markaðs- og útlánaáhætta nær ekki yfir – fjölþætt	R0200				
Heildarviðskiptaáhætta	R0270				
Heildaraviðskiptaáhætta – fjölþætt	R0280				
Hrein skaðatryggingaáhætta alls	R0310				
Hrein skaðatryggingaáhætta alls – fjölþætt	R0320				
Líf- og heilsutryggingaáhætta alls	R0400				
Líf- og heilsutryggingaáhætta alls – fjölþætt	R0410				
Rekstraráhætta alls	R0510				
Rekstraráhætta alls – fjölþætt	R0520				
Önnur áhætta	R0530				

		C0100
Ófjölþættir efnisþættir alls	R0110	
Fjölþætting	R0060	
Aðlögun fyrir samantekt ígildis gjaldþolskröfu vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum/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	
þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund a	R0211	
þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund b	R0212	
þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund c	R0213	
þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund d	R0214	
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 sjóði sem haldið er aðgreindum	R0420	
Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskröfu fyrir eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar	R0430	
Fjölþættingaráhrif vegna samtölu ígildis gjaldþolskröfu fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum að því er varðar 304. gr.	R0440	
Aðferð sem notuð er til að reikna út aðlögunina fyrir samantekt ígildis gjaldþolskröfu vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum	R0450	
Hrein valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	R0460	

		Já/Nei
		C0109
Aðferð byggð á meðalskatthlutfalli	R0590	

		Fyrir skellinn	Eftir skellinn	Tapgleypni frestaðs skatts
		C0110	C0120	C0130
Frestuð skattinneign	R0600			
Yfirfærð frestuð skattinneign	R0610			
Frestuð skattinneign vegna frádráttarbærs, tímabundins mismunar	R0620			
Frestuð skattskuld	R0630			
Fjárhæð/mat á tapgleypni frestaðs skatts	R0640			
Fjárhæð/mat á tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á bakfærslu frestaðra skattskuldbindinga	R0650			
Fjárhæð/mat á tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á tilvísun til líklegs skattskylds hagnaðar í framtíðinni	R0660			
Fjárhæð/mat á tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á bakfæranlegu tapi, yfirstandandi ár	R0670			
Fjárhæð/mat á tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á bakfæranlegu tapi, komandi ára	R0680			
Fjárhæð/mat á hámarks tapgleypni frestaðs skatts	R0690			

S.25.05.04

Gjaldþolskrafa – fyrir samstæður sem nota eigið líkan (hluta eða alhliða)

		Gjaldþolskrafa	Úthlutun frá aðlögunum vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum 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
Áhættutegund		C0010	C0050	C0060	C0070
Heildarfjölþætting	R0020				
Fjölþætt áhætta alls, fyrir skatt	R0030				
Fjölþætt áhætta alls, eftir skatt	R0040				
Tapgleypni frestaðs skatts	R0050				
Tapgleypni vátryggingaskuldar	R0060				
Heildarmarkaðs- og útlánaáhætta	R0070				
Markaðs- og útlánaáhætta – fjölþætt	R0080				
Lánaatburðaráhætta sem markaðs- og útlánaáhætta nær ekki yfir	R0190				
Lánaatburðaráhætta sem markaðs- og útlánaáhætta nær ekki yfir – fjölþætt	R0200				
Heildarviðskiptaáhætta	R0270				
Heildaraviðskiptaáhætta – fjölþætt	R0280				
Hrein skaðatryggingaáhætta alls	R0310				
Hrein skaðatryggingaáhætta alls – fjölþætt	R0320				
Líf- og heilsutryggingaáhætta alls	R0400				
Líf- og heilsutryggingaáhætta alls – fjölþætt	R0410				
Rekstraráhætta alls	R0510				
Rekstraráhætta alls – fjölþætt	R0520				
Önnur áhætta	R0530				

		C0100
Ófjölþættir efnisþættir alls	R0110	
Fjölþætting	R0060	
Aðlögun fyrir samantekt ígildis gjaldþolskröfu vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	R0120	
Gjaldþolskrafa fyrir starfsemi sem starfrækt er í samræmi við 4. gr. tilskipunar 2003/41/EB	R0160	
Gjaldþolskrafa reiknuð út á grundvelli a-liðar 336. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, að undanskildu viðbótargjaldþoli	R0200	
Viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið	R0210	
þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund a	R0211	
þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund b	R0212	
þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund c	R0213	
þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund d	R0214	
Gjaldþolskrafa á samstæðugrundvelli	R0220	
Aðrar upplýsingar um gjaldþolskröfu		
Fjárhæð/mat á heildartapgleypni vátryggingaskuldar	R0300	
Fjárhæð/mat á tapgleypni fyrir frestaðan skatt	R0310	
Gjaldþolskrafa fyrir undireiningu hlutabréfaáhættu sem byggist á líftíma	R0400	
Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir eftirstæðan hluta	R0410	
Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir sjóði sem haldið er aðgreindum	R0420	
Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar	R0430	

		C0100
Fjölþættingaráhrif vegna samtölu ígildis gjaldþolskröfu fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum að því er varðar 304. gr.	R0440	
Aðferð sem notuð er til að reikna út aðlögunina fyrir samantekt ígildis gjaldþolskröfu vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum	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	
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 tengd félög	R0550	
Gjaldþolskrafa fyrir sjóði um sameiginlega fjárfestingu eða fjárfestingar sem pakkaðar eru sem sjóðir	R0555	
Gjaldþolskrafa í heild		
Gjaldþolskrafa fyrir félög sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina	R0560	
Heildargjaldþolskrafa samstæðu	R0570	

S.25.05.01

Gjaldþolskrafa – fyrir félög sem nota eigið líkan (hluta eða alhliða)

Sjóður sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar eða eftirstæður hluti	**Z0020**	
Númer sjóðs/eignasafns	**Z0030**	

		Gjaldþolskrafa	**Að teknu tilliti framtíðar stjórnunaraðgerða að því er varðar vátryggingaskuld og/eða frestaðan skatt**	**Fjárhæð sem meðhöndluð er í líkaninu**
Áhættutegund		C0010	C0060	C0070
Heildarfjölþætting	R0020			
Fjölþætt áhætta alls, fyrir skatt	R0030			
Fjölþætt áhætta alls, eftir skatt	R0040			
Heildarmarkaðs- og útlánaáhætta	R0070			
Markaðs- og útlánaáhætta – fjölþætt	R0080			
Lánaatburðaráhætta sem markaðs- og útlánaáhætta nær ekki yfir	R0190			
Lánaatburðaráhætta sem markaðs- og útlánaáhætta nær ekki yfir – fjölþætt	R0200			
Heildarviðskiptaáhætta	R0270			
Heildaraviðskiptaáhætta – fjölþætt	R0280			
Hrein skaðatryggingaáhætta alls	R0310			
Hrein skaðatryggingaáhætta alls – fjölþætt	R0320			
Líf- og heilsutryggingaáhætta alls	R0400			
Líf- og heilsutryggingaáhætta alls – fjölþætt	R0410			

		Gjaldþolskrafa	Að teknu tilliti framtíðar stjórnunaraðgerða að því er varðar vátryggingaskuld og/eða frestaðan skatt	Fjárhæð sem meðhöndluð er í líkaninu
Rekstraráhætta alls	R0510			
Rekstraráhætta alls – fjölþætt	R0520			
Önnur áhætta	R0530			

		C0100
Ófjölþættir efnisþættir alls	R0110	
Fjölþætting	R0060	
Aðlögun fyrir samantekt ígildis gjaldþolskröfu vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum/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	
þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund a	R0211	
þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund b	R0212	
þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund c	R0213	
þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund d	R0214	
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.25.05.04

Gjaldþolskrafa – fyrir samstæður sem nota eigið líkan (hluta eða alhliða)

Sjóður sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar eða eftirstæður hluti	**Z0020**	
Númer sjóðs/eignasafns	**Z0030**	

		Gjaldþolskrafa	**Úthlutun frá aðlögunum vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum 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**
Áhættutegund		C0010	C0050	C0060	C0070
Heildarfjölþætting	R0020				
Fjölþætt áhætta alls, fyrir skatt	R0030				
Fjölþætt áhætta alls, eftir skatt	R0040				
Heildarmarkaðs- og útlánaáhætta	R0070				
Markaðs- og útlánaáhætta – fjölþætt	R0080				
Lánaatburðaráhætta sem markaðs- og útlánaáhætta nær ekki yfir	R0190				
Lánaatburðaráhætta sem markaðs- og útlánaáhætta nær ekki yfir – fjölþætt	R0200				
Heildarviðskiptaáhætta	R0270				
Heildaraviðskiptaáhætta – fjölþætt	R0280				
Hrein skaðatryggingaáhætta alls	R0310				
Hrein skaðatryggingaáhætta alls – fjölþætt	R0320				
Líf- og heilsutryggingaáhætta alls	R0400				

		Gjaldþolskrafa	Úthlutun frá aðlögunum vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum 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
Líf- og heilsutryggingaáhætta alls – fjölþætt	R0410				
Rekstraráhætta alls	R0510				
Rekstraráhætta alls – fjölþætt	R0520				
Önnur áhætta	R0530				

		C0100
Ófjölþættir efnisþættir alls	R0110	
Fjölþætting	R0060	
Aðlögun fyrir samantekt ígildis gjaldþolskröfu vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum/ eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	R0120	
Gjaldþolskrafa fyrir starfsemi sem starfrækt er í samræmi við 4. gr. tilskipunar 2003/41/EB	R0160	
Gjaldþolskrafa reiknuð út á grundvelli a-liðar 336. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, að undanskildu viðbótargjaldþoli	R0200	
Viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið	R0210	
þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund a	R0211	
þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund b	R0212	
þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund c	R0213	
þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund d	R0214	
Gjaldþolskrafa á samstæðugrundvelli	R0220	

		C0100
Aðrar upplýsingar um gjaldþolskröfu		
Fjárhæð/mat á heildartapgleypni vátryggingaskuldar	R0300	
Fjárhæð/mat á tapgleypni fyrir frestaðan skatt	R0310	
Gjaldþolskrafa fyrir undireiningu hlutabréfaáhættu sem byggist á líftíma	R0400	
Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir eftirstæðan hluta	R0410	
Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir sjóði sem haldið er aðgreindum	R0420	
Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar	R0430	
Fjölþættingaráhrif vegna samtölu ígildis gjaldþolskröfu fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum að því er varðar 304. gr.	R0440	
Aðferð sem notuð er til að reikna út aðlögunina fyrir samantekt ígildis gjaldþolskröfu vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum	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	
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	

		C0100
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 fyrir sjóði um sameiginlega fjárfestingu eða fjárfestingar sem pakkaðar eru sem sjóðir	R0555	
Gjaldþolskrafa í heild		
Gjaldþolskrafa fyrir félög sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina	R0560	
Heildargjaldþolskrafa samstæðu	R0570	

S.26.01.01

Gjaldþolskrafa – markaðsáhætta

112. gr.	**Z0010**	

Einfaldanir sem eru notaðar		**C0010**
Einfaldanir – vikáhætta – skuldabréf og lán	**R0012**	
Einfaldanir – samþjöppun markaðsáhættu – einfaldanir sem eru notaðar	**R0014**	
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**			**Algildi eftir skell**	
		Eignir	**Skuldir**	**Eignir**	**Skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar)**	**Skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar)**	**Hrein gjald-þolskrafa**	**Verg gjald-þolskrafa**
Markaðsáhætta – grunnupplýsingar		**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0070**	**C0060**	**C0080**
Vaxtaáhætta	R0100							
vaxtalækkunarskellur	R0110							
vaxtahækkunarskellur	R0120							
Hlutabréfaáhætta	R0200							

Markaðsáhætta – grunnupplýsingar		Upphafleg algildi fyrir skell		Algildi eftir skell			Algildi eftir skell	
		Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar)	Skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar)	Hrein gjald-þolskrafa	Verg gjald-þolskrafa
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
hlutabréf af gerð 1	R0210							
Hlutabréf af gerð 1, annað en til langs tíma	R0221							
stefnumarkandi hlutdeildir (hlutabréf af gerð 1)	R0230							
Langtíma hlutafjárframlag (hlutabréf af gerð 1)	R0231							
byggt á líftíma (hlutabréf af gerð 1)	R0240							
hlutabréf af gerð 2	R0250							
Hlutabréf af gerð 2, annað en til langs tíma	R0261							
stefnumarkandi hlutdeildir (hlutabréf af gerð 2)	R0270							
Langtíma hlutafjárframlag (hlutabréf af gerð 2)	R0271							
byggt á líftíma (hlutabréf af gerð 2)	R0280							
fullgilt hlutafé innviðafyrirtækis	R0291							
fullgilt hlutafé innviðafyrirtækis, annað en stefnumarkandi og til langs tíma	R0293							
stefnumarkandi hlutdeildir (fullgilt hlutafé innviðafyrirtækis)	R0294							

Markaðsáhætta – grunnupplýsingar		Upphafleg algildi fyrir skell		Algildi eftir skell			Algildi eftir skell	
		Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar)	Skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar)	Hrein gjald-þolskrafa	Verg gjald-þolskrafa
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
Langtíma hlutafjárframlag (fullgilt hlutafé innviða-fyrirtækis)	R0295							
fullgilt innviðahlutafé, annað en fyrirtækjahlutafé	R0292							
fullgilt innviðahlutafé, annað en fyrirtækjahlutafé og annað en stefnumarkandi og til langs tíma	R0296							
stefnumarkandi hlutdeildir (fullgilt innviðahlutafé, annað en fyrirtækjahlutafé)	R0297							
Langtíma hlutafjárframlag (fullgilt innviðahlutafé, annað en fyrirtækjahlutafé)	R0298							
Fasteignaáhætta	R0300							
Vikáhætta	R0400							
skuldabréf og lán	R0410							
lán og skuldabréf (fullgild fjárfesting í innviðafyrirtæki)	R0414							
lán og skuldabréf (fullgild innviðafjárfesting, önnur en í innviðafyrirtæki)	R0413							
lán og skuldabréf (önnur en fullgild innviðafjárfesting og í innviðafyrirtæki)	R0412							
lánaafleiður	R0420							

Markaðsáhætta – grunnupplýsingar		Upphafleg algildi fyrir skell		Algildi eftir skell			Algildi eftir skell	
		Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar)	Skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar)	Hrein gjald-þolskrafa	Verg gjald-þolskrafa
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
skellur niður á við á lánaafleiður	R0430							
skellur upp á við á lánaafleiður	R0440							
Verðbréfaðar stöður	R0450							
Einföld, gagnsæ og stöðluð verðbréfun (STS-verðbréfun) með forgang	R0461							
STS-verðbréfun án forgangs	R0462							
Endurverðbréfun	R0480							
Önnur verðbréfun	R0481							
Verðbréfun af gerð 1 með umbreytingarráðstöfunum	R0482							
Tryggð STS-verðbréfun	R0483							
Samþjöppun 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	**R0012**	
Einfaldanir – samþjöppun markaðsáhættu – einfaldanir sem eru notaðar	**R0014**	
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**			**Algildi eftir skell**	
		Eignir	**Skuldir**	**Eignir**	**Skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar)**	**Skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar)**	**Hrein gjald-þolskrafa**	**Verg gjald-þolskrafa**
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0070**	**C0060**	**C0080**
Vaxtaáhætta	R0100							
vaxtalækkunarskellur	R0110							
vaxtahækkunarskellur	R0120							
Hlutabréfaáhætta	R0200							
hlutabréf af gerð 1	R0210							

Markaðsáhætta – grunnupplýsingar		Upphafleg algildi fyrir skell		Algildi eftir skell			Algildi eftir skell	
		Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar)	Skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar)	Hrein gjald-þolskrafa	Verg gjald-þolskrafa
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
Hlutabréf af gerð 1, annað en til langs tíma	R0221							
stefnumarkandi hlutdeildir (hlutabréf af gerð 1)	R0230							
Langtíma hlutafjárframlag (hlutabréf af gerð 1)	R0231							
byggt á líftíma (hlutabréf af gerð 1)	R0240							
hlutabréf af gerð 2	R0250							
Hlutabréf af gerð 2, annað en til langs tíma	R0261							
stefnumarkandi hlutdeildir (hlutabréf af gerð 2)	R0270							
Langtíma hlutafjárframlag (hlutabréf af gerð 2)	R0271							
byggt á líftíma (hlutabréf af gerð 2)	R0280							
fullgilt hlutafé innviðafyrirtækis	R0291							
fullgilt hlutafé innviðafyrirtækis, annað en stefnumarkandi og til langs tíma	R0293							
stefnumarkandi hlutdeildir (fullgilt hlutafé innviðafyrirtækis)	R0294							
Langtíma hlutafjárframlag (fullgilt hlutafé innviðafyrirtækis)	R0295							

Markaðsáhætta – grunnupplýsingar		Upphafleg algildi fyrir skell		Algildi eftir skell			Algildi eftir skell	
		Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar)	Skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar)	Hrein gjald-þolskrafa	Verg gjald-þolskrafa
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
fullgilt innviðahlutafé, annað en fyrirtækjahlutafé	R0292							
fullgilt innviðahlutafé, annað en fyrirtækjahlutafé og annað en stefnumarkandi og til langs tíma	R0296							
stefnumarkandi hlutdeildir (fullgilt innviðahlutafé, annað en fyrirtækjahlutafé)	R0297							
Langtíma hlutafjárframlag (fullgilt innviðahlutafé, annað en fyrirtækjahlutafé)	R0298							
Fasteignaáhætta	R0300							
Vikáhætta	R0400							
skuldabréf og lán	R0410							
lán og skuldabréf (fullgild fjárfesting í innviðafyrirtæki)	R0414							
lán og skuldabréf (fullgild innviðafjárfesting, önnur en í innviðafyrirtæki)	R0413							
lán og skuldabréf (önnur en fullgild innviðafjárfesting og í innviðafyrirtæki)	R0412							
lánaafleiður	R0420							
skellur niður á við á lánaafleiður	R0430							

Markaðsáhætta – grunnupplýsingar		Upphafleg algildi fyrir skell		Algildi eftir skell			Algildi eftir skell	
		Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar)	Skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar)	Hrein gjald-þolskrafa	Verg gjald-þolskrafa
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
skellur upp á við á lánaafleiður	R0440							
Verðbréfaðar stöður	R0450							
STS-verðbréfun með forgang	R0461							
STS-verðbréfun án forgangs	R0462							
endurverðbréfun	R0480							
Önnur verðbréfun	R0481							
Verðbréfun af gerð 1 með umbreytingarráðstöfunum	R0482							
Tryggð STS-verðbréfun	R0483							
Samþjöppun 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**	
Númer sjóðs/eignasafns	**Z0030**	

Einfaldanir sem eru notaðar		**C0010**
Einfaldanir – vikáhætta – skuldabréf og lán	**R0012**	
Einfaldanir – samþjöppun markaðsáhættu – einfaldanir sem eru notaðar	**R0014**	
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**			**Algildi eftir skell**	
		Eignir	**Skuldir alls**	**Skuld-bindingar líftryggingar**	**Skuld-bindingar skaða-tryggingar**	**Eignir**	**Skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátrygg-ingaskuldar)**	**Skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátrygg-ingaskuldar)**	**Hrein gjald-þolskrafa**	**Verg gjald-þolskrafa**
Markaðsáhætta – grunnupplýsingar		**C0020**	**C0030**	**C0034**	**C0035**	**C0040**	**C0050**	**C0070**	**C0060**	**C0080**
Vaxtaáhætta	R0100									
vaxtalækkunarskellur	R0110									
vaxtahækkunarskellur	R0120									

Markaðsáhætta – grunnupplýsingar		Upphafleg algildi fyrir skell				Algildi eftir skell			Algildi eftir skell	
		Eignir	Skuldir alls	Skuld-bindingar líftryggingar	Skuld-bindingar skaða-tryggingar	Eignir	Skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátrygg-ingaskuldar)	Skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátrygg-ingaskuldar)	Hrein gjald-þolskrafa	Verg gjald-þolskrafa
		C0020	C0030	C0034	C0035	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
Hlutabréfaáhætta	R0200									
þar af til langs tíma	R0205									
hlutabréf af gerð 1	R0210									
Hlutabréf af gerð 1, annað en til langs tíma	R0221									
stefnumarkandi hlutdeildir (hlutabréf af gerð 1)	R0230									
Langtíma hlutafjárframlag (hlutabréf af gerð 1)	R0231									
byggt á líftíma (hlutabréf af gerð 1)	R0240									
hlutabréf af gerð 2	R0250									
Hlutabréf af gerð 2, annað en til langs tíma	R0261									
stefnumarkandi hlutdeildir (hlutabréf af gerð 2)	R0270									
Langtíma hlutafjárframlag (hlutabréf af gerð 2)	R0271									
byggt á líftíma (hlutabréf af gerð 2)	R0280									
fullgilt hlutafé innviðafyrirtækis	R0291									

Markaðsáhætta – grunnupplýsingar		Upphafleg algildi fyrir skell				Algildi eftir skell			Algildi eftir skell	
		Eignir	Skuldir alls	Skuld-bindingar líftryggingar	Skuld-bindingar skaða-tryggingar	Eignir	Skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátrygg-ingaskuldar)	Skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátrygg-ingaskuldar)	Hrein gjald-þolskrafa	Verg gjald-þolskrafa
		C0020	C0030	C0034	C0035	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
fullgilt hlutafé innviðafyrirtækis, annað en stefnumarkandi og til langs tíma	R0293									
stefnumarkandi hlutdeildir (fullgilt hlutafé innviðafyrirtækis)	R0294									
Langtíma hlutafjárframlag (fullgilt hlutafé innviðafyrirtækis)	R0295									
fullgilt innviðahlutafé, annað en fyrirtækjahlutafé	R0292									
fullgilt innviðahlutafé, annað en fyrirtækjahlutafé og annað en stefnumarkandi og til langs tíma	R0296									
stefnumarkandi hlutdeildir (fullgilt innviðahlutafé, annað en fyrirtækjahlutafé)	R0297									
Langtíma hlutafjárframlag (fullgilt innviðahlutafé, annað en fyrirtækjahlutafé)	R0298									
Fasteignaáhætta	R0300									
Vikáhætta	R0400									
skuldabréf og lán	R0410									
lán og skuldabréf (fullgild fjárfesting í innviða-fyrirtæki)	R0414									

Markaðsáhætta – grunnupplýsingar		Upphafleg algildi fyrir skell				Algildi eftir skell			Algildi eftir skell	
		Eignir	Skuldir alls	Skuld-bindingar líftryggingar	Skuld-bindingar skaða-tryggingar	Eignir	Skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátrygg-ingaskuldar)	Skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátrygg-ingaskuldar)	Hrein gjald-þolskrafa	Verg gjald-þolskrafa
		C0020	C0030	C0034	C0035	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
lán og skuldabréf (fullgild innviðafjárfesting, önnur en í innviðafyrirtæki)	R0413									
lán og skuldabréf (önnur en fullgild innviðafjárfesting og í innviðafyrirtæki)	R0412									
lánaafleiður	R0420									
skellur niður á við á lánaafleiður	R0430									
skellur upp á við á lánaafleiður	R0440									
Verðbréfaðar stöður	R0450									
STS-verðbréfun með forgang	R0461									
STS-verðbréfun án forgangs	R0462									
endurverðbréfun	R0480									
Önnur verðbréfun	R0481									
Verðbréfun af gerð 1 með umbreytingarráð-stöfunum	R0482									
Tryggð STS-verðbréfun	R0483									
Samþjöppun markaðsáhættu	R0500									

Markaðsáhætta – grunnupplýsingar		Upphafleg algildi fyrir skell				Algildi eftir skell			Algildi eftir skell	
		Eignir	Skuldir alls	Skuld-bindingar líftryggingar	Skuld-bindingar skaða-tryggingar	Eignir	Skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátrygg-ingaskuldar)	Skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátrygg-ingaskuldar)	Hrein gjald-þolskrafa	Verg gjald-þolskrafa
		C0020	C0030	C0034	C0035	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
Gjaldmiðilsáhætta	R0600									
hækkun á virði erlends gjaldmiðils	R0610									
lækkun á virði erlends gjaldmiðils	R0620									
Fjölþætting innan einingar markaðsáhættu	R0700									
Heildarmarkaðsáhætta	R0800									

SR.26.01.04

Gjaldþolskrafa – markaðsáhætta

112. gr.	**Z0010**	
Varinn sjóður, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar eða eftirstæður hluti	**Z0020**	
Númer sjóðs/eignasafns	**Z0030**	

Einfaldanir sem eru notaðar		**C0010**
Einfaldanir – vikáhætta – skuldabréf og lán	**R0012**	
Einfaldanir – samþjöppun markaðsáhættu – einfaldanir sem eru notaðar	**R0014**	
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**			**Algildi eftir skell**	
		Eignir	**Skuldir**	**Eignir**	**Skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar)**	**Skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar)**	**Hrein gjaldþolskrafa**	**Verg gjaldþolskrafa**
Markaðsáhætta – grunnupplýsingar		**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0070**	**C0060**	**C0080**
Vaxtaáhætta	R0100							
vaxtalækkunarskellur	R0110							
vaxtahækkunarskellur	R0120							

Markaðsáhætta – grunnupplýsingar		Upphafleg algildi fyrir skell		Algildi eftir skell			Algildi eftir skell	
		Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar)	Skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar)	Hrein gjaldþolskrafa	Verg gjaldþolskrafa
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
Hlutabréfaáhætta	R0200							
hlutabréf af gerð 1	R0210							
Hlutabréf af gerð 1, annað en til langs tíma	R0221							
stefnumarkandi hlutdeildir (hlutabréf af gerð 1)	R0230							
Langtíma hlutafjárframlag (hlutabréf af gerð 1)	R0231							
byggt á líftíma (hlutabréf af gerð 1)	R0240							
hlutabréf af gerð 2	R0250							
Hlutabréf af gerð 2, annað en til langs tíma	R0261							
stefnumarkandi hlutdeildir (hlutabréf af gerð 2)	R0270							
Langtíma hlutafjárframlag (hlutabréf af gerð 2)	R0271							
byggt á líftíma (hlutabréf af gerð 2)	R0280							
fullgilt hlutafé innviðafyrirtækis	R0291							
fullgilt hlutafé innviðafyrirtækis, annað en stefnumarkandi og til langs tíma	R0293							

Markaðsáhætta – grunnupplýsingar		Upphafleg algildi fyrir skell		Algildi eftir skell			Algildi eftir skell	
		Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar)	Skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar)	Hrein gjaldþolskrafa	Verg gjaldþolskrafa
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
stefnumarkandi hlutdeildir (fullgilt hlutafé innviðafyrirtækis)	R0294							
Langtíma hlutafjárframlag (fullgilt hlutafé innviðafyrirtækis)	R0295							
fullgilt innviðahlutafé, annað en fyrirtækjahlutafé	R0292							
fullgilt innviðahlutafé, annað en fyrirtækjahlutafé og annað en stefnumarkandi og til langs tíma	R0296							
stefnumarkandi hlutdeildir (fullgilt innviðahlutafé, annað en fyrirtækjahlutafé)	R0297							
Langtíma hlutafjárframlag (fullgilt innviðahlutafé, annað en fyrirtækjahlutafé)	R0298							
Fasteignaáhætta	R0300							
Vikáhætta	R0400							
skuldabréf og lán	R0410							
lán og skuldabréf (fullgild fjárfesting í innviðafyrirtæki)	R0414							
lán og skuldabréf (fullgild innviðafjárfesting, önnur en í innviðafyrirtæki)	R0413							

Markaðsáhætta – grunnupplýsingar		Upphafleg algildi fyrir skell		Algildi eftir skell			Algildi eftir skell	
		Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar)	Skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar)	Hrein gjaldþolskrafa	Verg gjaldþolskrafa
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
lán og skuldabréf (önnur en fullgild innviðafjárfesting og í innviðafyrirtæki)	R0412							
lánaafleiður	R0420							
skellur niður á við á lánaafleiður	R0430							
skellur upp á við á lánaafleiður	R0440							
Verðbréfaðar stöður	R0450							
STS-verðbréfun með forgang	R0461							
STS-verðbréfun án forgangs	R0462							
endurverðbréfun	R0480							
Önnur verðbréfun	R0481							
Verðbréfun af gerð 1 með umbreytingarráðstöfunum	R0482							
Tryggð STS-verðbréfun	R0483							
Samþjöppun markaðsáhættu	R0500							
Gjaldmiðilsáhætta	R0600							

Markaðsáhætta – grunnupplýsingar		Upphafleg algildi fyrir skell		Algildi eftir skell			Algildi eftir skell	
		Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar)	Skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar)	Hrein gjaldþolskrafa	Verg gjaldþolskrafa
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
hækkun á virði erlends gjaldmiðils	R0610							
lækkun á virði erlends gjaldmiðils	R0620							
Fjölþætting innan einingar markaðsáhættu	R0700							
Heildarmarkaðsáhætta	R0800							

Gjaldmiðill sem er notaður sem viðmiðun til að reikna út gjaldmiðilsáhættu

		C0090
Gjaldmiðill sem er notaður sem viðmiðun til að reikna út gjaldmiðilsáhættu	R0810	

S.26.02.01

Gjaldþolskrafa – mótaðilaáhætta

112. gr. **Z0010**

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

Mótaðilaáhætta – grunnupplýsingar		**Áhættu-skuldbinding eins aðila**	**Kóði áhættu-skuldbindingar eins aðila**	**Tegund kóða áhættu-skuldbindingar eins aðila**	**Tap að gefnum vanefndum**	**Líkur á vanefndum**	**Hrein gjald-þolskrafa**	**Verg gjaldþolskrafa**
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Áhættuskuldbindingar af gerð 1	**R0100**							
Áhættuskuldbinding 1 vegna eins aðila	**R0110**							
Áhættuskuldbinding 2 vegna eins aðila	**R0120**							
Áhættuskuldbinding 3 vegna eins aðila	**R0130**							
Áhættuskuldbinding 4 vegna eins aðila	**R0140**							
Áhættuskuldbinding 5 vegna eins aðila	**R0150**							
Áhættuskuldbinding 6 vegna eins aðila	**R0160**							
Áhættuskuldbinding 7 vegna eins aðila	**R0170**							
Áhættuskuldbinding 8 vegna eins aðila	**R0180**							
Áhættuskuldbinding 9 vegna eins aðila	**R0190**							
Áhættuskuldbinding 10 vegna eins aðila	**R0200**							

Mótaðilaáhætta – grunnupplýsingar		Áhættu-skuldbinding eins aðila	Kóði áhættu-skuldbindingar eins aðila	Tegund kóða áhættu-skuldbindingar eins aðila	Tap að gefnum vanefndum	Líkur á vanefndum	Hrein gjald-þolskrafa	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**							

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		**Áhættu-skuld-binding eins aðila**	**Kóði áhættuskuld-bindingar 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 1 vegna eins aðila	**R0110**							
Áhættuskuldbinding 2 vegna eins aðila	**R0120**							
Áhættuskuldbinding 3 vegna eins aðila	**R0130**							
Áhættuskuldbinding 4 vegna eins aðila	**R0140**							
Áhættuskuldbinding 5 vegna eins aðila	**R0150**							
Áhættuskuldbinding 6 vegna eins aðila	**R0160**							
Áhættuskuldbinding 7 vegna eins aðila	**R0170**							
Áhættuskuldbinding 8 vegna eins aðila	**R0180**							
Áhættuskuldbinding 9 vegna eins aðila	**R0190**							
Áhættuskuldbinding 10 vegna eins aðila	**R0200**							

Mótaðilaáhætta – grunnupplýsingar		Áhættu-skuld-binding eins aðila	Kóði áhættuskuld-bindingar 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**							

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**	
Númer sjóðs/eignasafns	**Z0030**	

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

Mótaðilaáhætta – grunnupplýsingar		**Áhættuskuldbinding 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 1 vegna eins aðila	**R0110**							
Áhættuskuldbinding 2 vegna eins aðila	**R0120**							
Áhættuskuldbinding 3 vegna eins aðila	**R0130**							
Áhættuskuldbinding 4 vegna eins aðila	**R0140**							
Áhættuskuldbinding 5 vegna eins aðila	**R0150**							
Áhættuskuldbinding 6 vegna eins aðila	**R0160**							
Áhættuskuldbinding 7 vegna eins aðila	**R0170**							
Áhættuskuldbinding 8 vegna eins aðila	**R0180**							

Mótaðilaáhætta – grunnupplýsingar		Áhættuskuld-binding eins aðila	Kóði áhættu-skuld-bindingar eins aðila	Tegund kóða áhættuskuld-bindingar eins aðila	Tap að gefnum vanefndum	Líkur á vanefndum	Hrein gjald-þolskrafa	Verg gjaldþolskrafa
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Áhættuskuldbinding 9 vegna eins aðila	R0190							
Áhættuskuldbinding 10 vegna eins aðila	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							

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 í líftryggingum	**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 vátrygginga-skuldar)**	**Verg gjaldþolskrafa**
Líftryggingaáhætta		**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Dánaráhætta	**R0100**							
Áhætta vegna langlífis	**R0200**							
Áhætta vegna fötlunar eða sjúkdóma	**R0300**							
Fyrningaráhætta	**R0400**							

		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 vátrygginga-skuldar)	Verg gjaldþolskrafa
Líftryggingaáhætta		**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
áhætta vegna aukningar í brottfallstíðni	**R0410**							
áhætta vegna minnkunar í brottfallstíðni	**R0420**							
stórtæk fyrningaráhætta	**R0430**							
Útgjaldaáhætta í líftryggingum	**R0500**							
Endurmatsáhætta	**R0600**							
Hamfaraáhætta í líftryggingum	**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.26.03.04

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 í líftryggingum	**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 vátrygginga-skuldar)**	**Verg gjaldþolskrafa**
Líftryggingaáhætta		**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Dánaráhætta	**R0100**							
Áhætta vegna langlífis	**R0200**							
Áhætta vegna fötlunar eða sjúkdóma	**R0300**							
Fyrningaráhætta	**R0400**							

		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 vátrygginga-skuldar)	Verg gjaldþolskrafa
Líftryggingaáhætta		**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
áhætta vegna aukningar í brottfallstíðni	**R0410**							
áhætta vegna minnkunar í brottfallstíðni	**R0420**							
stórtæk fyrningaráhætta	**R0430**							
Útgjaldaáhætta í líftryggingum	**R0500**							
Endurmatsáhætta	**R0600**							
Hamfaraáhætta í líftryggingum	**R0700**							
Fjölþætting innan áhættueiningar líftrygginga	**R0800**							
Líftryggingaáhætta alls	**R0900**							

		Eigin stiki vátrygg-ingafélags
Frekari upplýsingar um endurmatsáhættu		**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**	
Númer sjóðs/eignasafns	**Z0030**	

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 í líftryggingum	**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 vátrygginga-skuldar)**	**Verg gjald-þolskrafa**
Líftryggingaáhætta		**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Dánaráhætta	**R0100**							
Áhætta vegna langlífis	**R0200**							

		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 vátrygginga-skuldar)	Verg gjald-þolskrafa
Líftryggingaáhætta		**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
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 í líftryggingum	**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 – fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	**R0051**	
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 vátrygg-ingaskuldar)**	**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**							

		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 vátrygg-ingaskuldar)	Verg gjaldþolskrafa
Tryggingaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging		**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
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**							

		Eigin stiki vátryggingafélags
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 vátrygg-ingafélags – staðalfrávik	Eigin stiki vátrygg-ingafélags – staðalfrávik vergt/hreint	Eigin stiki vátrygg-ingafélags – leiðrétt-ingarstuðull fyrir óhlutfallslega endurtrygg-ingu	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**								
Afkomutrygging og hlutfallsleg endur-trygging	**R1010**								
Vátrygging vegna launþegabóta og hlut-fallsleg 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 í heilsutryggingu	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 – fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	**R0051**	
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 vátrygginga-skuldar)**	**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**							

		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 vátrygginga-skuldar)	Verg gjaldþolskrafa
Tryggingaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging		**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
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**							

	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 vátrygginga-skuldar)	Verg gjaldþolskrafa
Tryggingaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Heildartryggingaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging R0800							

	Eigin stiki vátryggingafélags
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 vátrygginga-félags – staðalfrávik	Eigin stiki vátrygginga-félags – staðalfrávik vergt/hreint	Eigin stiki vátrygginga-félags – leiðréttingar-stuðull fyrir óhlutfallslega endurtrygg-ingu	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								
Afkomutrygging og hlutfallsleg endur-trygging R1010								

		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
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 í heilsutryggingu		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		

SR.26.04.01

Gjaldþolskrafa – heilsutryggingaáhætta

112. gr.	**Z0010**	
Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæður hluti	**Z0020**	
Númer sjóðs/eignasafns	**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 – fyrningaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	**R0051**	
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 vátrygginga-skuldar)**	**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**							

		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 vátrygginga-skuldar)	Verg gjaldþolskrafa
Tryggingaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging		**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Langlífisáhætta í heilsutryggingu	**R0200**							
Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsu-tryggingu	**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 heilsu-tryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	**R0700**							

		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
Heildartryggingaráhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	R0800							

		Eigin stiki vátryggingafélags
		C0090
Frekari upplýsingar um endurmatsáhættu		
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 – leiðréttningarstuðull 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								
Afkomutrygging og hlutfallsleg endurtrygging	R1010								

		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 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 í heilsutryggingu		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.26.05.01

Gjaldþolskrafa – skaðatryggingaáhætta

112. gr.	**Z0010**	

Einfaldanir sem eru notaðar		**C0010**
Einfaldanir fyrir bundin félög – iðgjalda- og sjóðsáhætta	**R0010**	
Einfaldanir sem eru notaðar – fyrningaráhætta í skaðatryggingu	**R0011**	

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 efndatrygging	**R0150**								
Lögfræðikostnaði	**R0160**								

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
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
		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**	
Einfaldanir sem eru notaðar – fyrningaráhætta í skaðatryggingu	**R0011**	

		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 efndatrygging	**R0150**								
Lögfræðikostnaði	**R0160**								

		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**
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**	
Númer sjóðs/eignasafns	**Z0030**	

Einfaldanir sem eru notaðar		**C0010**
Einfaldanir fyrir bundin félög – iðgjalda- og sjóðsáhætta	**R0010**	
Einfaldanir sem eru notaðar – fyrningaráhætta í skaðatryggingu	**R0011**	

		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**								

		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**
Greiðslu- og efndatrygging	**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**	

S.26.06.01

Gjaldþolskrafa – rekstraráhætta

112. gr.	**Z0010**	

		Gjaldþolskrafa
Rekstraráhætta – upplýsingar um vátryggingaskuld		**C0020**
Verg vátryggingaskuld 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**	
Prósentuhlutfall 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 vegna rekstraráhættu	**R0340**	

S.26.06.04

Gjaldþolskrafa – rekstraráhætta

112. gr.	**Z0010**	

		Gjaldþolskrafa
Rekstraráhætta – upplýsingar um vátryggingaskuld		**C0020**
Verg vátryggingaskuld 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**	
Prósentuhlutfall 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 vegna rekstraráhættu	**R0340**	

SR.26.06.01

Gjaldþolskrafa – rekstraráhætta

112. gr.	**Z0010**	
Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæður hluti	**Z0020**	
Númer sjóðs/eignasafns	**Z0030**	

		Gjaldþolskrafa
Rekstraráhætta – upplýsingar um vátryggingaskuld		**C0020**
Verg vátryggingaskuld 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**	
Prósentuhlutfall 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 vegna 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 líftími	**R0020**								

		C0090
Aukning í vátryggingaskuld söfnunarlíftrygginga	**R0030**	

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

Líftryggingaáhætta		Vátrygging-arfjárhæð C0120	Vátrygging-arfjárhæð t+1 C0130	Endurkaupa álag C0140	Besta mat C0150	Meðaltal t+1 C0160	Meðaltal t+2 C0170	Breyttur líftími C0180	Meðaluppgjörstímabil C0190	Lúkningarhlutfall C0200	Greiðslur C0210	Meðalverðbólgustig 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 í líftryggingum	**R0160**											

Líftryggingaáhætta		Vátrygging-arfjárhæð C0120	Vátrygging-arfjárhæð t+1 C0130	Endurkaupa 5álag C0140	Besta mat C0150	Meðaltal t+1 C0160	Meðaltal t+2 C0170	Breyttur líftími C0180	Meðaluppgjörstímabil C0190	Lúkningarhlutfall C0200	Greiðslur C0210	Meðalverðbólgustig C0220
Heilsutryggingaáhætta												
Dánaráhætta í heilsutryggingu	**R0200**											
Langlífisáhætta í heilsutryggingu	**R0210**											
Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu (sjúkrakostnaður)	**R0220**											

Líftryggingaáhætta		Vátrygging-arfjárhæð C0120	Vátrygging-arfjárhæð t+1 C0130	Endurkaupa 5álag C0140	Besta mat C0150	Meðaltal t+1 C0160	Meðaltal t+2 C0170	Breyttur líftími C0180	Meðaluppgjörstímabil C0190	Lúkningarhlutfall C0200	Greiðslur C0210	Meðalverðbólgustig C0220
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											

Markaðsáhætta – samþjöppun markaðsáhættu		C0300
Hlutdeild í skuldasafni	R0300	

Einfaldanir við náttúruhamfarir		C0330
Stormur	R0400	
Haglél	R0410	
Jarðskjálfti	R0420	
Flóð	R0430	
Landsig	R0060	

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 lánshæfismat tiltækt*
		C0010	**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Markaðsvirði	**R0010**								
Breyttur líftími	**R0020**								

		C0090
Aukning í vátryggingaskuld söfnunarlíftrygginga	**R0030**	

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

Líftryggingaáhætta		Vátrygging-arfjárhæð	Vátrygging-arfjárhæð t+1	Endurkaupa-álag	Besta mat	Meðaltal t+1	Meðaltal t+2	Breyttur líftími	Meðaluppgjörstímabil	Lúkningar-hlutfall	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 í líftryggingum	R0160											

Líftryggingaáhætta		Vátrygging-arfjárhæð	Vátrygging-arfjárhæð t+1	Endurkaupa-álag	Besta mat	Meðaltal t+1	Meðaltal t+2	Breyttur líftími	Meðaluppgjörstímabil	Lúkningar-hlutfall	Greiðslur	Meðalverð-bólgustig
		C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220
Heilsutryggingaáhætta												
Dánaráhætta í heilsutryggingu	R0200											
Langlífisáhætta í heilsutryggingu	R0210											
Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu (sjúkrakostnaður)	R0220											

Líftryggingaáhætta		Vátrygging-arfjárhæð C0120	Vátrygging-arfjárhæð t+1 C0130	Endurkaupa-álag C0140	Besta mat C0150	Meðaltal t+1 C0160	Meðaltal t+2 C0170	Breyttur líftími C0180	Meðaluppgjörstímabil C0190	Lúkningar-hlutfall C0200	Greiðslur C0210	Meðal-verð-bólgustig C0220
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**											

Markaðsáhætta – samþjöppun markaðsáhættu		C0300
Hlutdeild í skuldasafni	**R0300**	

Einfaldanir við náttúruhamfarir		C0330
Stormur	**R0400**	
Haglél	**R0410**	
Jarðskjálfti	**R0420**	
Flóð	**R0430**	
Landsig	**R0060**	

SR.26.07.01

Gjaldþolskrafa – einfaldanir

112. gr.	**Z0010**	
Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæður hluti	**Z0020**	
Númer sjóðs/eignasafns	**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 lánshæfismat tiltækt*
		C0010	**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**
Markaðsvirði	**R0010**								
Breyttur líftími	**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 líftími	Meðaluppgjörstímabil	Lúkningar-hlutfall	Greiðslur	Meðal-verð-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 í líftryggingum	R0160											

Líftryggingaáhætta		Vátrygging-arfjárhæð	Vátrygging-arfjárhæð t+1	Endurkaupa-álag	Besta mat	Meðaltal t+1	Meðaltal t+2	Breyttur líftími	Meðaluppgjörstímabil	Lúkningar-hlutfall	Greiðslur	Meðal-verð-bólgustig
		C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220
Heilsutryggingaáhætta												
Dánaráhætta í heilsutryggingu	R0200											
Langlífisáhætta í heilsutryggingu	R0210											
Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu (sjúkrakostnaður)	R0220											

Líftryggingaáhætta		Vátrygging-arfjárhæð C0120	Vátrygging-arfjárhæð t+1 C0130	Endurkaupa-álag C0140	Besta mat C0150	Meðaltal t+1 C0160	Meðaltal t+2 C0170	Breyttur líftími C0180	Meðaluppgjörstímabil C0190	Lúkningar-hlutfall C0200	Greiðslur C0210	Meðal-verð-bólgustig C0220
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**											

Markaðsáhætta – samþjöppun markaðsáhættu		C0300
Hlutdeild í skuldasafni	**R0300**	

Einfaldanir við náttúruhamfarir		C0330
Stormur	**R0400**	
Haglél	**R0410**	
Jarðskjálfti	**R0420**	
Flóð	**R0430**	
Landsig	**R0060**	

S.26.08.01

Gjaldþolskrafa – fyrir félög sem nota eigið líkan (hluta eða alhliða)

		Gjaldþolskrafa	Úthlutun frá aðlögunum vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum 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	Áhættulýsing
		C0010	C0050	C0060	C0070	C0080
Áhættutegund						
Stök áhætta alls	**R0010**					
Heildarfjölþætting	**R0020**					
Fjölþætt áhætta alls, fyrir skatt	**R0030**					
Fjölþætt áhætta alls, eftir skatt	**R0040**					
Tapgleypni frestaðs skatts	**R0050**					
Tapgleypni vátryggingaskuldar	**R0060**					
Heildarmarkaðs- og útlánaáhætta	**R0070**					
Markaðs- og útlánaáhætta – fjölþætt	**R0080**					
Vaxtaáhætta	**R0090**					
Vaxtaáhætta vegna flökts	**R0100**					
Verðbólguáhætta	**R0110**					
Hlutabréfaáhætta	**R0120**					
Hlutafjárflöktsáhætta	**R0130**					

		Gjaldþolskrafa	Úthlutun frá aðlögunum vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum 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	Áhættulýsing
		C0010	C0050	C0060	C0070	C0080
Fasteignaáhætta	**R0140**					
Gjaldmiðilsáhætta	**R0150**					
Vaxtaálagsáhætta	**R0160**					
Lánaatburðaráhætta (tilfærsla og vanskil)	**R0170**					
Útlánaáhætta, samtals (álag, tilfærsla og vanskil)	**R0180**					
Lánaatburðaráhætta sem markaðs- og útlánaáhætta nær ekki yfir	**R0190**					
Lánaatburðaráhætta sem markaðs- og útlánaáhætta nær ekki yfir – fjölþætt	**R0200**					
Grunnáhætta fjármálagerninga	**R0210**					
Áhætta vegna afleiða	**R0220**					
Hlutdeildir	**R0230**					
Lausafjáráhætta	**R0240**					
Lífeyrisáhætta	**R0250**					
Samþjöppunaráhætta	**R0260**					
Heildarviðskiptaáhætta	**R0270**					
Heildarviðskiptaáhætta – fjölþætt	**R0280**					

		Gjaldþolskrafa	Úthlutun frá aðlögunum vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum 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	Áhættulýsing
		C0010	C0050	C0060	C0070	C0080
Heildartryggingaráhætta	**R0290**					
Heildartryggingaráhætta – fjölþætt	**R0300**					
Hrein skaðatryggingaáhætta alls	**R0310**					
Hrein skaðatryggingaáhætta alls – fjölþætt	**R0320**					
Hrein náttúruhamfaraáhætta	**R0330**					
Hrein manngerð áhætta	**R0340**					
Verg sjóðsáhætta	**R0350**					
Verg iðgjaldaáhætta	**R0360**					
Líf- og heilsutryggingaáhætta alls	**R0370**					
Líf- og heilsutryggingaáhætta alls – fjölþætt	**R0380**					
Dánaráhætta	**R0390**					
Áhætta vegna langlífis	**R0400**					
Fötlunar- eða sjúkdómaáhætta	**R0410**					
Brottfall	**R0420**					
Útgjaldaáhætta	**R0430**					

		Gjaldþolskrafa	Úthlutun frá aðlögunum vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum 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	Áhættulýsing
		C0010	C0050	C0060	C0070	C0080
Endurmatsáhætta	**R0440**					
Hamfaraáhætta	**R0450**					
Áhætta vegna þróunar	**R0460**					
Stigsáhætta	**R0470**					
Rekstraráhætta alls	**R0480**					
Rekstraráhætta alls – fjölþætt	**R0490**					
Önnur áhætta	**R0500**					
Minnisblaðsliður: Önnur áhættulýsing	**R0510**					

Sértæk áhætta meðhöndluð í líkaninu		Meðhöndluð í líkaninu með skýrum hætti í eigin einingu	Markaðs- og útlánaáhætta	Skaðatryggingar	Líf- og heilsutryggingar	Rekstrar	Önnur
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190
Verðbólguáhætta	**R0700**						
Vikáhætta ríkis	**R0710**						
Hlutdeildir	**R0720**						

Sértæk áhætta meðhöndluð í líkaninu		Meðhöndluð í líkaninu með skýrum hætti í eigin einingu	Markaðs- og útlánaáhætta	Skaðatryggingar	Líf- og heilsutryggingar	Rekstrar	Önnur
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190
Lausafjáráhætta	**R0730**						
Lífeyrisáhætta	**R0740**						
Samþjöppunaráhætta	**R0750**						
Grunnáhætta fjármálagerninga	**R0760**						
Áhætta vegna afleiða	**R0770**						
Hamfaraáhætta í líftryggingum + fötlun - sjúkdómar	**R0780**						
Líf- + heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	**R0790**						
Náttúruhamfaraáhætta + manngerð hamfaraáhætta	**R0800**						
Iðgjald + varasjóður + náttúruhamfaraáhætta	**R0810**						
Skaða- + heilsutryggingar, sem starfræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	**R0820**						

S.26.08.04

Gjaldþolskrafa – fyrir félög sem nota eigið líkan (hluta eða alhliða)

		Gjaldþolskrafa	Úthlutun frá aðlögunum vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum 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	Áhættulýsing
		C0010	C0050	C0060	C0070	C0080
Áhættutegund						
Stök áhætta alls	**R0010**					
Heildarfjölþætting	**R0020**					
Fjölþætt áhætta alls, fyrir skatt	**R0030**					
Fjölþætt áhætta alls, eftir skatt	**R0040**					
Tapgleypni frestaðs skatts	**R0050**					
Tapgleypni vátryggingaskuldar	**R0060**					
Heildarmarkaðs- og útlánaáhætta	**R0070**					
Markaðs- og útlánaáhætta – fjölþætt	**R0080**					
Vaxtaáhætta	**R0090**					
Vaxtaáhætta vegna flökts	**R0100**					
Verðbólguáhætta	**R0110**					
Hlutabréfaáhætta	**R0120**					
Hlutafjárflöktsáhætta	**R0130**					

		Gjaldþolskrafa	Úthlutun frá aðlögunum vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum 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	Áhættulýsing
		C0010	C0050	C0060	C0070	C0080
Fasteignaáhætta	**R0140**					
Gjaldmiðilsáhætta	**R0150**					
Vaxtaálagsáhætta	**R0160**					
Lánaatburðaráhætta (tilfærsla og vanskil)	**R0170**					
Útlánaáhætta, samtals (álag, tilfærsla og vanskil)	**R0180**					
Lánaatburðaráhætta sem markaðs- og útlánaáhætta nær ekki yfir	**R0190**					
Lánaatburðaráhætta sem markaðs- og útlánaáhætta nær ekki yfir – fjölþætt	**R0200**					
Grunnáhætta fjármálagerninga	**R0210**					
Áhætta vegna afleiða	**R0220**					
Hlutdeildir	**R0230**					
Lausafjáráhætta	**R0240**					
Lífeyrisáhætta	**R0250**					
Samþjöppunaráhætta	**R0260**					
Heildarviðskiptaáhætta	**R0270**					
Heildarviðskiptaáhætta – fjölþætt	**R0280**					

		Gjaldþolskrafa	Úthlutun frá aðlögunum vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum 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	Áhættulýsing
		C0010	C0050	C0060	C0070	C0080
Heildartryggingaráhætta	**R0290**					
Heildartryggingaráhætta – fjölþætt	**R0300**					
Hrein skaðatryggingaáhætta alls	**R0310**					
Hrein skaðatryggingaáhætta alls – fjölþætt	**R0320**					
Hrein náttúruhamfaraáhætta	**R0330**					
Hrein manngerð áhætta	**R0340**					
Verg sjóðsáhætta	**R0350**					
Verg iðgjaldaáhætta	**R0360**					
Líf- og heilsutryggingaáhætta alls	**R0370**					
Líf- og heilsutryggingaáhætta alls – fjölþætt	**R0380**					
Dánaráhætta	**R0390**					
Áhætta vegna langlífis	**R0400**					
Fötlunar- eða sjúkdómaáhætta	**R0410**					
Brottfall	**R0420**					
Útgjaldaáhætta	**R0430**					

		Gjaldþolskrafa	Úthlutun frá aðlögunum vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum 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	Áhættulýsing
		C0010	C0050	C0060	C0070	C0080
Endurmatsáhætta	**R0440**					
Hamfaraáhætta	**R0450**					
Áhætta vegna þróunar	**R0460**					
Stigsáhætta	**R0470**					
Rekstraráhætta alls	**R0480**					
Rekstraráhætta alls – fjölþætt	**R0490**					
Önnur áhætta	**R0500**					
Minnisblaðsliður: Önnur áhættulýsing	**R0510**					

Sértæk áhætta meðhöndluð í líkaninu		Meðhöndluð í líkaninu með skýrum hætti í eigin einingu	Markaðs- og útlánaáhætta	Skaðatryggingar	Líf- og heilsutryggingar	Rekstrar	Önnur
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190
Verðbólguáhætta	**R0700**						
Vikáhætta ríkis	**R0710**						
Hlutdeildir	**R0720**						

Sértæk áhætta meðhöndluð í líkaninu		Meðhöndluð í líkaninu með skýrum hætti í eigin einingu	Markaðs- og útlánaáhætta	Skaðatryggingar	Líf- og heilsutryggingar	Rekstrar	Önnur
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190
Lausafjáráhætta	**R0730**						
Lífeyrisáhætta	**R0740**						
Samþjöppunaráhætta	**R0750**						
Grunnáhætta fjármálagerninga	**R0760**						
Áhætta vegna afleiða	**R0770**						
Hamfaraáhætta í líftryggingum + fötlun - sjúkdómar	**R0780**						
Líf- + heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	**R0790**						
Náttúruhamfaraáhætta + manngerð hamfaraáhætta	**R0800**						
Iðgjald + varasjóður + náttúruhamfaraáhætta	**R0810**						
Skaða- + heilsutryggingar, sem starfræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	**R0820**						

SR.26.08.01

Gjaldþolskrafa – fyrir félög sem nota eigið líkan (hluta eða alhliða)

Sjóður sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar eða eftirstæður hluti	**Z0020**	
Númer sjóðs/eignasafns	**Z0030**	

		Gjaldþolskrafa	**Úthlutun frá aðlögunum vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum 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**	**Áhættulýsing**
		C0010	C0050	C0060	C0070	C0080
Áhættutegund						
Stök áhætta alls	**R0010**					
Heildarfjölþætting	**R0020**					
Fjölþætt áhætta alls, fyrir skatt	**R0030**					
Fjölþætt áhætta alls, eftir skatt	**R0040**					
Tapgleypni frestaðs skatts	**R0050**					
Tapgleypni vátryggingaskuldar	**R0060**					
Heildarmarkaðs- og útlánaáhætta	**R0070**					
Markaðs- og útlánaáhætta – fjölþætt	**R0080**					
Vaxtaáhætta	**R0090**					
Vaxtaáhætta vegna flökts	**R0100**					

		Gjaldþolskrafa	Úthlutun frá aðlögunum vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum 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	Áhættulýsing
		C0010	C0050	C0060	C0070	C0080
Verðbólguáhætta	**R0110**					
Hlutabréfaáhætta	**R0120**					
Hlutafjárflöktsáhætta	**R0130**					
Fasteignaáhætta	**R0140**					
Gjaldmiðilsáhætta	**R0150**					
Vaxtaálagsáhætta	**R0160**					
Lánaatburðaráhætta (tilfærsla og vanskil)	**R0170**					
Útlánaáhætta, samtals (álag, tilfærsla og vanskil)	**R0180**					
Lánaatburðaráhætta sem markaðs- og útlánaáhætta nær ekki yfir	**R0190**					
Lánaatburðaráhætta sem markaðs- og útlánaáhætta nær ekki yfir – fjölþætt	**R0200**					
Grunnáhætta fjármálagerninga	**R0210**					
Áhætta vegna afleiða	**R0220**					
Hlutdeildir	**R0230**					
Lausafjáráhætta	**R0240**					
Lífeyrisáhætta	**R0250**					

		Gjaldþolskrafa	Úthlutun frá aðlögunum vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum 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	Áhættulýsing
		C0010	C0050	C0060	C0070	C0080
Samþjöppunaráhætta	**R0260**					
Heildarviðskiptaáhætta	**R0270**					
Heildarviðskiptaáhætta – fjölþætt	**R0280**					
Heildartryggingaráhætta	**R0290**					
Heildartryggingaráhætta – fjölþætt	**R0300**					
Hrein skaðatryggingaáhætta alls	**R0310**					
Hrein skaðatryggingaáhætta alls – fjölþætt	**R0320**					
Hrein náttúruhamfaraáhætta	**R0330**					
Hrein manngerð áhætta	**R0340**					
Verg sjóðsáhætta	**R0350**					
Verg iðgjaldaáhætta	**R0360**					
Líf- og heilsutryggingaáhætta alls	**R0370**					
Líf- og heilsutryggingaáhætta alls – fjölþætt	**R0380**					
Dánaráhætta	**R0390**					
Áhætta vegna langlífis	**R0400**					

		Gjaldþolskrafa	Úthlutun frá aðlögunum vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum 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	Áhættulýsing
		C0010	C0050	C0060	C0070	C0080
Fötlunar- eða sjúkdómaáhætta	**R0410**					
Brottfall	**R0420**					
Útgjaldaáhætta	**R0430**					
Endurmatsáhætta	**R0440**					
Hamfaraáhætta	**R0450**					
Áhætta vegna þróunar	**R0460**					
Stigsáhætta	**R0470**					
Rekstraráhætta alls	**R0480**					
Rekstraráhætta alls – fjölþætt	**R0490**					
Önnur áhætta	**R0500**					
Minnisblaðsliður: Önnur áhættulýsing	**R0510**					

SR.26.08.04

Gjaldþolskrafa – fyrir félög sem nota eigið líkan (hluta eða alhliða)

Sjóður sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar eða eftirstæður hluti	**Z0020**	
Númer sjóðs/eignasafns	**Z0030**	

		Gjaldþolskrafa	**Úthlutun frá aðlögunum vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum 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**	**Áhættulýsing**
		C0010	C0050	C0060	C0070	C0080
Áhættutegund						
Stök áhætta alls	**R0010**					
Heildarfjölþætting	**R0020**					
Fjölþætt áhætta alls, fyrir skatt	**R0030**					
Fjölþætt áhætta alls, eftir skatt	**R0040**					
Tapgleypni frestaðs skatts	**R0050**					
Tapgleypni vátryggingaskuldar	**R0060**					
Heildarmarkaðs- og útlánaáhætta	**R0070**					
Markaðs- og útlánaáhætta – fjölþætt	**R0080**					
Vaxtaáhætta	**R0090**					
Vaxtaáhætta vegna flökts	**R0100**					

		Gjaldþolskrafa	Úthlutun frá aðlögunum vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum 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	Áhættulýsing
		C0010	C0050	C0060	C0070	C0080
Verðbólguáhætta	**R0110**					
Hlutabréfaáhætta	**R0120**					
Hlutafjárflöktsáhætta	**R0130**					
Fasteignaáhætta	**R0140**					
Gjaldmiðilsáhætta	**R0150**					
Vaxtaálagsáhætta	**R0160**					
Lánaatburðaráhætta (tilfærsla og vanskil)	**R0170**					
Útlánaáhætta, samtals (álag, tilfærsla og vanskil)	**R0180**					
Lánaatburðaráhætta sem markaðs- og útlánaáhætta nær ekki yfir	**R0190**					
Lánaatburðaráhætta sem markaðs- og útlánaáhætta nær ekki yfir – fjölþætt	**R0200**					
Grunnáhætta fjármálagerninga	**R0210**					
Áhætta vegna afleiða	**R0220**					
Hlutdeildir	**R0230**					
Lausafjáráhætta	**R0240**					
Lífeyrisáhætta	**R0250**					

		Gjaldþolskrafa	Úthlutun frá aðlögunum vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum 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	Áhættulýsing
		C0010	C0050	C0060	C0070	C0080
Samþjöppunaráhætta	**R0260**					
Heildarviðskiptaáhætta	**R0270**					
Heildarviðskiptaáhætta – fjölþætt	**R0280**					
Heildartryggingaráhætta	**R0290**					
Heildartryggingaráhætta – fjölþætt	**R0300**					
Hrein skaðatryggingaáhætta alls	**R0310**					
Hrein skaðatryggingaáhætta alls – fjölþætt	**R0320**					
Hrein náttúruhamfaraáhætta	**R0330**					
Hrein manngerð áhætta	**R0340**					
Verg sjóðsáhætta	**R0350**					
Verg iðgjaldaáhætta	**R0360**					
Líf- og heilsutryggingaáhætta alls	**R0370**					
Líf- og heilsutryggingaáhætta alls – fjölþætt	**R0380**					
Dánaráhætta	**R0390**					
Áhætta vegna langlífis	**R0400**					

		Gjaldþolskrafa	Úthlutun frá aðlögunum vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum 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	Áhættulýsing
		C0010	C0050	C0060	C0070	C0080
Fötlunar- eða sjúkdómaáhætta	**R0410**					
Brottfall	**R0420**					
Útgjaldaáhætta	**R0430**					
Endurmatsáhætta	**R0440**					
Hamfaraáhætta	**R0450**					
Áhætta vegna þróunar	**R0460**					
Stigsáhætta	**R0470**					
Rekstraráhætta alls	**R0480**					
Rekstraráhætta alls – fjölþætt	**R0490**					
Önnur áhætta	**R0500**					
Minnisblaðsliður: Önnur áhættulýsing	**R0510**					

S.26.09.01

Eigið líkan – markaðs- og útlánaáhætta og næmi

		C0010
Tegund aðlögunar vegna óstöðugleika (VA) sem notuð er	**R0010**	
Tegund skellslíkans fyrir markaðsáhættu	**R0020**	
Tegund skellslíkans fyrir útlánaáhættu	**R0030**	
Tryggingavernd á ófjárhagslegum gerningum	**R0040**	

(framh.)

		mVaR 99,50%	mVaR 99,50% án umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld	mVaR 99,50% án umbreytingaráðstöfunar á innra mat	mVaR 99,50% án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingaráðstafana	mVaR 99,50% án aðlögunar vegna stöðugleika og án allra annarra	Jaðardreifing				
							Meðaltal	Staðalfrávik	mVaR 0,001	mVaR 0,005	mVaR 0,01
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Markaðs- og útlánaáhætta, samtals (efnisþættir á stigi 2)	**R0010**										
Fjölþætt markaðs- og útlánaáhætta	**R0020**										
Fjölþætting markaðs- og útlánaáhættu	**R0030**										
Stök markaðsáhætta											
Vaxtaáhætta, samtals	**R0040**										
þar af: Fjölþætt vaxtaáhætta	**R0050**										
Vaxtaáhætta	**R0060**										

(framh.)

		mVaR 99,50%	mVaR 99,50% án umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld	mVaR 99,50% án umbreytingaráðstöfunar á innra mat	mVaR 99,50% án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingaráðstafana	mVaR 99,50% án aðlögunar vegna stöðugleika og án allra annarra	Jaðardreifing				
							Meðaltal	Staðalfrávik	mVaR 0,001	mVaR 0,005	mVaR 0,01
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Vaxtaáhætta vegna flökts	R0070										
Verðbólguáhætta	R0080										
Hlutabréfaáhætta, samtals	R0090										
þar af: Fjölþætt hlutabréfaáhætta	R0100										
Hlutabréfaáhætta	R0110										
Hlutafjárflöktsáhætta	R0120										
Fasteignaáhætta	R0130										
Gjaldmiðilsáhætta	R0140										
Útlánaáhætta, samtals	R0150										
þar af: Fjölþætt útlánaáhætta	R0160										
Lánaatburðaráhætta („tilfærsla og vanskil“)	R0170										
Vaxtaálagsáhætta	R0180										
Vikáhætta „Ríkisstjórn og seðlabankar“	R0190										
Önnur vikáhætta	R0200										

(framh.)

		Jaðardreifing									
		mVaR 0,05	mVaR 0,1	mVaR 0,2	mVaR 0,25	mVaR 0,3	mVaR 0,4	mVaR 0,5	mVaR 0,6	mVaR 0,7	mVaR 0,75
		C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Markaðs- og útlánaáhætta, samtals (efnisþættir á stigi 2)	R0010										
Fjölþætt markaðs- og útlánaáhætta	R0020										
Fjölþætting markaðs- og útlánaáhættu	R0030										
Stök markaðsáhætta											
Vaxtaáhætta, samtals	R0040										
þar af: Fjölþætt vaxtaáhætta	R0050										
Vaxtaáhætta	R0060										
Vaxtaáhætta vegna flökts	R0070										
Verðbólguáhætta	R0080										
Hlutabréfaáhætta, samtals	R0090										
þar af: Fjölþætt hlutabréfaáhætta	R0100										
Hlutabréfaáhætta	R0110										
Hlutafjárflöktsáhætta	R0120										
Fasteignaáhætta	R0130										

(framh.)

		Jaðardreifing									
		mVaR 0,05	mVaR 0,1	mVaR 0,2	mVaR 0,25	mVaR 0,3	mVaR 0,4	mVaR 0,5	mVaR 0,6	mVaR 0,7	mVaR 0,75
		C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Gjaldmiðilsáhætta	R0140										
Útlánaáhætta, samtals	R0150										
þar af: Fjölþætt útlánaáhætta	R0160										
Lánaatburðaráhætta („tilfærsla og vanskil“)	R0170										
Vaxtaálagsáhætta	R0180										
Vikáhætta „Ríkisstjórn og seðlabankar“	R0190										
Önnur vikáhætta	R0200										

		Jaðarbreytileiki								
		mVaR 0,8	mVaR 0,9	mVaR 0,975	mVaR 0,98	mVaR 0,985	mVaR 0,99	mVaR 0,995	mVaR 0,997	mVaR 0,999
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Markaðs- og útlánaáhætta, samtals (efnisþættir á stigi 2)	R0010									
Fjölþætt markaðs- og útlánaáhætta	R0020									

		Jaðarbreytileiki								
		mVaR 0,8	mVaR 0,9	mVaR 0,975	mVaR 0,98	mVaR 0,985	mVaR 0,99	mVaR 0,995	mVaR 0,997	mVaR 0,999
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Fjölþætting markaðs- og útlánaáhættu	R0030									
Stök markaðsáhætta										
Vaxtaáhætta, samtals	R0040									
þar af: Fjölþætt vaxtaáhætta	R0050									
Vaxtaáhætta	R0060									
Vaxtaáhætta vegna flökts	R0070									
Verðbólguáhætta	R0080									
Hlutabréfaáhætta, samtals	R0090									
þar af: Fjölþætt hlutabréfaáhætta	R0100									
Hlutabréfaáhætta	R0110									
Hlutafjárflöktsáhætta	R0120									
Fasteignaáhætta	R0130									
Gjaldmiðilsáhætta	R0140									

		Jaðarbreytileiki								
		mVaR 0,8	**mVaR 0,9**	**mVaR 0,975**	**mVaR 0,98**	**mVaR 0,985**	**mVaR 0,99**	**mVaR 0,995**	**mVaR 0,997**	**mVaR 0,999**
		C0220	**C0230**	**C0240**	**C0250**	**C0260**	**C0270**	**C0280**	**C0290**	**C0300**
Útlánaáhætta, samtals	**R0150**									
þar af: Fjölþætt útlánaáhætta	**R0160**									
Lánaatburðaráhætta („tilfærsla og vanskil“)	**R0170**									
Vaxtaálagsáhætta	**R0180**									
Vikáhætta „Ríkisstjórn og seðlabankar“	**R0190**									
Önnur vikáhætta	**R0200**									

		Eignir	**Skuldir**	**Eignir að frádregnum skuldum**	**Eignir að undanskildum einingatengdum söfnunarlíf-tryggingum**	**Skuldir að undanskildum einingatengdum söfnunarlíf-tryggingum**	**Eignir að undanskildum einingatengdum söfnunarlíf-tryggingum að frádregnum skuldum að undanskildum einingatengdum söfnunarlíf-tryggingum**
		C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360
Stök álög							
Áhættuskuldbinding sem er næm fyrir vöxtum							
grunnsviðsmynd / enginn skellur	**R0210**						
Vextir (samhliða hliðrun allra gjalddaga)							

		Eignir	Skuldir	Eignir að frádregnum skuldum	Eignir að undanskildum einingatengdum söfnunarlíf-tryggingum	Skuldir að undanskildum einingatengdum söfnunarlíf-tryggingum	Eignir að undanskildum einingatengdum söfnunarlíf-tryggingum að frádregnum skuldum að undanskildum einingatengdum söfnunarlíf-tryggingum
		C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360
– 100bp	**R0220**						
+ 100bp	**R0230**						
– 50bp	**R0240**						
+ 50bp	**R0250**						
Áhættuskuldbinding sem er næm fyrir verðbólgustigi							
grunnsviðsmynd / enginn skellur	**R0260**						
Verðbólgustig							
– 100bp	**R0270**						
+ 100bp	**R0280**						
Áhættuskuldbinding er næm fyrir áhættuálagi							
grunnsviðsmynd / enginn skellur	**R0290**						
Áhættuálag (samræmd hliðrun allra gjalddaga og eigna)							
– 100bp	**R0300**						
+ 100bp	**R0310**						
Áhættuskuldbinding sem er næm fyrir hlutafjárvirði							

		Eignir	Skuldir	Eignir að frádregnum skuldum	Eignir að undanskildum einingatengdum söfnunarlíf-tryggingum	Skuldir að undanskildum einingatengdum söfnunarlíf-tryggingum	Eignir að undanskildum einingatengdum söfnunarlíf-tryggingum að frádregnum skuldum að undanskildum einingatengdum söfnunarlíf-tryggingum
		C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360
grunnsviðsmynd / enginn skellur	**R0320**						
Hlutafé (samræmd hliðrun í virði)							
– 30%	**R0330**						
+ 30%	**R0340**						
Áhættuskuldbinding sem er næm fyrir fasteignaáhættu							
grunnsviðsmynd / enginn skellur	**R0350**						
Fasteign (samræmd hliðrun í virði)							
– 30%	**R0360**						
+ 30%	**R0370**						
Áhættuskuldbinding sem er næm fyrir gjaldmiðlaáhættu							
grunnsviðsmynd / enginn skellur	**R0380**						
Gjaldmiðill (samræmd hliðrun í gengi)							
– 10%	**R0390**						
+ 10%	**R0400**						

		Eignir	Skuldir	Eignir að frádregnum skuldum	Eignir að undanskildum einingatengdum söfnunarlíf-tryggingum	Skuldir að undanskildum einingatengdum söfnunarlíf-tryggingum	Eignir að undanskildum einingatengdum söfnunarlíf-tryggingum að frádregnum skuldum að undanskildum einingatengdum söfnunarlíf-tryggingum
		C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360
Áhættuskuldbinding sem er næm fyrir vaxtaflökti							
grunnsviðsmynd / enginn skellur	**R0410**						
Vaxtaflökt niður á við							
– 25%	**R0420**						
– 20 grunnpunkta fyrir normal flökt	**R0430**						
Vaxtaflökt upp á við							
+ 25%	**R0440**						
+ 20 grunnpunkta fyrir normal flökt	**R0450**						
Áhættuskuldbinding sem er næm fyrir hlutafjárflökti							
grunnsviðsmynd / enginn skellur	**R0460**						
Hlutafjárflökt niður á við							
– 25%	**R0470**						
Hlutafjárflökt upp á við							
+ 25%	**R0480**						

S.26.09.04

Eigið líkan – markaðs- og útlánaáhætta og næmi

		C0010
Tegund skellslíkans fyrir markaðsáhættu	**R0020**	
Tegund skellslíkans fyrir útlánaáhættu	**R0030**	
Tryggingavernd á ófjárhagslegum gerningum	**R0040**	

(framh.)

		mVaR 99,50%	mVaR 99,50% án umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld	mVaR 99,50% án umbreytingaráðstöfunar á innra mat	mVaR 99,50% án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingaráðstafana	mVaR 99,50% án aðlögunar vegna stöðugleika og án allra annarra	Jaðardreifing				
							Meðaltal	Staðalfrávik	mVaR 0,001	mVaR 0,005	mVaR 0,01
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Markaðs- og útlánaáhætta, samtals (efnisþættir á stigi 2)	**R0010**										
Fjölþætt markaðs- og útlánaáhætta	**R0020**										
Fjölþætting markaðs- og útlánaáhættu	**R0030**										
Stök markaðsáhætta											
Vaxtaáhætta, samtals	**R0040**										
þar af: Fjölþætt vaxtaáhætta	**R0050**										
Vaxtaáhætta	**R0060**										
Vaxtaáhætta vegna flökts	**R0070**										

(framh.)

		mVaR 99,50%	mVaR 99,50% án umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld	mVaR 99,50% án umbreytingaráðstöfunar á innra mat	mVaR 99,50% án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingaráðstafana	mVaR 99,50% án aðlögunar vegna stöðugleika og án allra annarra	Jaðardreifing				
							Meðaltal	Staðalfrávik	mVaR 0,001	mVaR 0,005	mVaR 0,01
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Verðbólguáhætta	R0080										
Hlutabréfaáhætta, samtals	R0090										
þar af: Fjölþætt hlutabréfaáhætta	R0100										
Hlutabréfaáhætta	R0110										
Hlutafjárflöktsáhætta	R0120										
Fasteignaáhætta	R0130										
Gjaldmiðilsáhætta	R0140										
Útlánaáhætta, samtals	R0150										
þar af: Fjölþætt útlánaáhætta	R0160										
Lánaatburðaráhætta („tilfærsla og vanskil“)	R0170										
Vaxtaálagsáhætta	R0180										
Vikáhætta „Ríkisstjórn og seðlabankar“	R0190										
Önnur vikáhætta	R0200										

(framh.)

		Jaðardreifing									
		mVaR 0,05	mVaR 0,1	mVaR 0,2	mVaR 0,25	mVaR 0,3	mVaR 0,4	mVaR 0,5	mVaR 0,6	mVaR 0,7	mVaR 0,75
		C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Markaðs- og útlánaáhætta, samtals (efnisþættir á stigi 2)	R0010										
Fjölþætt markaðs- og útlánaáhætta	R0020										
Fjölþætting markaðs- og útlánaáhættu	R0030										
Stök markaðsáhætta											
Vaxtaáhætta, samtals	R0040										
þar af: Fjölþætt vaxtaáhætta	R0050										
Vaxtaáhætta	R0060										
Vaxtaáhætta vegna flökts	R0070										
Verðbólguáhætta	R0080										
Hlutabréfaáhætta, samtals	R0090										
þar af: Fjölþætt hlutabréfaáhætta	R0100										
Hlutabréfaáhætta	R0110										
Hlutafjárflöktsáhætta	R0120										
Fasteignaáhætta	R0130										

(framh.)

		Jaðardreifing									
		mVaR 0,05	**mVaR 0,1**	**mVaR 0,2**	**mVaR 0,25**	**mVaR 0,3**	**mVaR 0,4**	**mVaR 0,5**	**mVaR 0,6**	**mVaR 0,7**	**mVaR 0,75**
		C0120	**C0130**	**C0140**	**C0150**	**C0160**	**C0170**	**C0180**	**C0190**	**C0200**	**C0210**
Gjaldmiðilsáhætta	**R0140**										
Útlánaáhætta, samtals	**R0150**										
þar af: Fjölþætt útlánaáhætta	**R0160**										
Lánaatburðaráhætta („tilfærsla og vanskil“)	**R0170**										
Vaxtaálagsáhætta	**R0180**										
Vikáhætta „Ríkisstjórn og seðlabankar“	**R0190**										
Önnur vikáhætta	**R0200**										

		Jaðarbreytileiki								
		mVaR 0,8	**mVaR 0,9**	**mVaR 0,975**	**mVaR 0,98**	**mVaR 0,985**	**mVaR 0,99**	**mVaR 0,995**	**mVaR 0,997**	**mVaR 0,999**
		C0220	**C0230**	**C0240**	**C0250**	**C0260**	**C0270**	**C0280**	**C0290**	**C0300**
Markaðs- og útlánaáhætta, samtals (efnisþættir á stigi 2)	**R0010**									
Fjölþætt markaðs- og útlána-áhætta	**R0020**									

		Jaðarbreytileiki								
		mVaR 0,8	mVaR 0,9	mVaR 0,975	mVaR 0,98	mVaR 0,985	mVaR 0,99	mVaR 0,995	mVaR 0,997	mVaR 0,999
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Fjölþætting markaðs- og útlánaáhættu	R0030									
Stök markaðsáhætta										
Vaxtaáhætta, samtals	R0040									
þar af: Fjölþætt vaxtaáhætta	R0050									
Vaxtaáhætta	R0060									
Vaxtaáhætta vegna flökts	R0070									
Verðbólguáhætta	R0080									
Hlutabréfaáhætta, samtals	R0090									
þar af: Fjölþætt hlutabréfaáhætta	R0100									
Hlutabréfaáhætta	R0110									
Hlutafjárflöktsáhætta	R0120									
Fasteignaáhætta	R0130									
Gjaldmiðilsáhætta	R0140									

		Jaðarbreytileiki								
		mVaR 0,8	**mVaR 0,9**	**mVaR 0,975**	**mVaR 0,98**	**mVaR 0,985**	**mVaR 0,99**	**mVaR 0,995**	**mVaR 0,997**	**mVaR 0,999**
		C0220	**C0230**	**C0240**	**C0250**	**C0260**	**C0270**	**C0280**	**C0290**	**C0300**
Útlánaáhætta, samtals	**R0150**									
þar af: Fjölþætt útlánaáhætta	**R0160**									
Lánaatburðaráhætta („tilfærsla og vanskil“)	**R0170**									
Vaxtaálagsáhætta	**R0180**									
Vikáhætta „Ríkisstjórn og seðlabankar“	**R0190**									
Önnur vikáhætta	**R0200**									

		Eignir	**Skuldir**	**Eignir að frádregnum skuldum**	**Eignir að undanskildum einingatengdum söfnunar-líftryggingum**	**Skuldir að undanskildum einingatengdum söfnunar-líftryggingum**	**Eignir að undanskildum eininga-tengdum söfnunar-líftryggingum að frádregnum skuldum að undanskildum eininga-tengdum söfnunarlíf-tryggingum**
		C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360
Stök álög							
Áhættuskuldbinding sem er næm fyrir vöxtum							
grunnsviðsmynd / enginn skellur	**R0210**						
Vextir (samhliða hliðrun allra gjalddaga)							

		Eignir	Skuldir	Eignir að frádregnum skuldum	Eignir að undanskildum einingatengdum söfnunar-líftryggingum	Skuldir að undanskildum einingatengdum söfnunar-líftryggingum	Eignir að undanskildum einingatengdum söfnunar-líftryggingum að frádregnum skuldum að undanskildum einingatengdum söfnunarlíf-tryggingum
		C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360
– 100bp	**R0220**						
+ 100bp	**R0230**						
– 50bp	**R0240**						
+ 50bp	**R0250**						
Áhættuskuldbinding sem er næm fyrir verðbólgustigi							
grunnsviðsmynd / enginn skellur	**R0260**						
Verðbólgustig							
– 100bp	**R0270**						
+ 100bp	**R0280**						
Áhættuskuldbinding er næm fyrir áhættuálagi							
grunnsviðsmynd / enginn skellur	**R0290**						
Áhættuálag (samræmd hliðrun allra gjalddaga og eigna)							
– 100bp	**R0300**						
+ 100bp	**R0310**						
Áhættuskuldbinding sem er næm fyrir hlutafjárvirði							

		Eignir	Skuldir	Eignir að frádregnum skuldum	Eignir að undanskildum einingatengdum söfnunar-líftryggingum	Skuldir að undanskildum einingatengdum söfnunar-líftryggingum	Eignir að undanskildum einingatengdum söfnunar-líftryggingum að frádregnum skuldum að undanskildum einingatengdum söfnunarlíf-tryggingum
		C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360
grunnsviðsmynd / enginn skellur	**R0320**						
Hlutafé (samræmd hliðrun í virði)							
– 30%	**R0330**						
+ 30%	**R0340**						
Áhættuskuldbinding sem er næm fyrir fasteignaáhættu							
grunnsviðsmynd / enginn skellur	**R0350**						
Fasteign (samræmd hliðrun í virði)							
– 30%	**R0360**						
+ 30%	**R0370**						
Áhættuskuldbinding sem er næm fyrir gjaldmiðlaáhættu							
grunnsviðsmynd / enginn skellur	**R0380**						
Gjaldmiðill (samræmd hliðrun í gengi)							
– 10%	**R0390**						
+ 10%	**R0400**						

		Eignir	Skuldir	Eignir að frádregnum skuldum	Eignir að undanskildum eininga-tengdum söfnunar-líftryggingum	Skuldir að undanskildum einingatengdum söfnunar-líftryggingum	Eignir að undanskildum eininga-tengdum söfnunar-líftryggingum að frádregnum skuldum að undanskildum eininga-tengdum söfnunarlíf-tryggingum
		C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360
Áhættuskuldbinding sem er næm fyrir vaxtaflökti							
grunnsviðsmynd / enginn skellur	**R0410**						
Vaxtaflökt niður á við							
– 25%	**R0420**						
– 20 grunnpunkta fyrir normal flökt	**R0430**						
Vaxtaflökt upp á við							
+ 25%	**R0440**						
+ 20 grunnpunkta fyrir normal flökt	**R0450**						
Áhættuskuldbinding sem er næm fyrir hlutafjárflökti							
grunnsviðsmynd / enginn skellur	**R0460**						
Hlutafjárflökt niður á við							
– 25%	**R0470**						
Hlutafjárflökt upp á við							
+ 25%	**R0480**						

S.26.10.01

Eigið líkan – lánaatburðaráhætta – eignasafnsyfirlit

Eigið líkan – lánaatburðaráhætta – eignasafnsyfirlit – áhrif á gjaldþolskröfu (samstæða)

		Heiti áhættuskuld-bindingar samstæðu	Markaðsvirði	Áhættuskuld-binding í vanskilum	Framlag til útlánaáhættu	Meðallíkur á vanefndum (í %)	Meðaltap að gefnum vanefndum (í %)	Markaðsvirði (% af heildarfjárhæð)	Framlag til útlánaáhættu (% af heildarfjárhæð)
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
10 hæstu áhættuskuldbindingar með tilliti til markaðsvirðis (samstæða)									
Samtala allra áhættuskuldbindinga	R0010								
Hæstu áhættuskuldbindingar alls	R0020								
Áhættuskuldbinding 1 vegna samstæðu mótaðila	R0030								
Áhættuskuldbinding 2 vegna samstæðu mótaðila	R0040								
Áhættuskuldbinding 3 vegna samstæðu mótaðila	R0050								
Áhættuskuldbinding 4 vegna samstæðu mótaðila	R0060								
Áhættuskuldbinding 5 vegna samstæðu mótaðila	R0070								
Áhættuskuldbinding 6 vegna samstæðu mótaðila	R0080								
Áhættuskuldbinding 7 vegna samstæðu mótaðila	R0090								
Áhættuskuldbinding 8 vegna samstæðu mótaðila	R0100								
Áhættuskuldbinding 9 vegna samstæðu mótaðila	R0110								
Áhættuskuldbinding 10 vegna samstæðu mótaðila	R0120								
Allar aðrar áhættuskuldbindingar	R0130								

Eigið líkan – lánaatburðaráhætta – eignasafnsyfirlit – áhrif á gjaldþolskröfu (eining)

		Heiti áhættuskuld-bindingar samstæðu	Markaðsvirði	Áhættuskuld-binding í vanskilum	Framlag til útlánaáhættu	Meðallíkur á vanefndum (í %)	Meðaltap að gefnum vanefndum (í %)	Markaðsvirði (% af heildarfjárhæð)	Framlag til útlánaáhættu (% af heildarfjárhæð)
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
10 hæstu áhættuskuldbindingar með tilliti til markaðsvirðis (eining)									
Samtala allra áhættuskuldbindinga	R0270								
Hæstu áhættuskuldbindingar alls	R0280								
Áhættuskuldbinding 1 vegna samstæðu mótaðila	R0290								
Áhættuskuldbinding 2 vegna samstæðu mótaðila	R0300								
Áhættuskuldbinding 3 vegna samstæðu mótaðila	R0310								
Áhættuskuldbinding 4 vegna samstæðu mótaðila	R0320								
Áhættuskuldbinding 5 vegna samstæðu mótaðila	R0330								
Áhættuskuldbinding 6 vegna samstæðu mótaðila	R0340								
Áhættuskuldbinding 7 vegna samstæðu mótaðila	R0350								
Áhættuskuldbinding 8 vegna samstæðu mótaðila	R0360								
Áhættuskuldbinding 9 vegna samstæðu mótaðila	R0370								
Áhættuskuldbinding 10 vegna samstæðu mótaðila	R0380								
Allar aðrar áhættuskuldbindingar	R0390								

Eigið líkan – lánaatburðaráhætta – eignasafnsyfirlit – markaðsvirði (samstæða)

		Áhættu-skuldbinding eins aðila	**Markaðsvirði**	**Áhættu-skuldbinding í vanskilum**	**Framlag til útlánaáhættu**	**Meðallíkur á vanefndum (í %)**	**Meðaltap að gefnum vanefndum (í %)**	**Markaðsvirði (% af heildarfjárhæð)**	**Framlag til útlánaáhættu (% af heildar-fjárhæð)**
		C0090	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
10 hæstu áhættuskuldbindingar með tilliti til markaðsvirðis (samstæða)									
Samtala allra áhættuskuldbindinga	R0400								
Hæstu áhættuskuldbindingar alls	R0410								
Áhættuskuldbinding 1 vegna eins mótaðila	R0420								
Áhættuskuldbinding 2 vegna eins mótaðila	R0430								
Áhættuskuldbinding 3 vegna eins mótaðila	R0440								
Áhættuskuldbinding 4 vegna eins mótaðila	R0450								
Áhættuskuldbinding 5 vegna eins mótaðila	R0460								
Áhættuskuldbinding 6 vegna eins mótaðila	R0470								
Áhættuskuldbinding 7 vegna eins mótaðila	R0480								
Áhættuskuldbinding 8 vegna eins mótaðila	R0490								
Áhættuskuldbinding 9 vegna eins mótaðila	R0500								
Áhættuskuldbinding 10 vegna eins mótaðila	R0510								
Allar aðrar áhættuskuldbindingar	R0520								

Eigið líkan – lánaatburðaráhætta – eignasafnsyfirlit – markaðsvirði (eining)

		Áhættu-skuldbinding eins aðila	Markaðsvirði	Áhættu-skuldbinding í vanskilum	Framlag til útlánaáhættu	Meðallíkur á vanefndum (í %)	Meðaltap að gefnum vanefndum (í %)	Markaðsvirði (% af heildarfjárhæð)	Framlag til útlánaáhættu (% af heildar-fjárhæð)
		C0090	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
10 hæstu áhættuskuldbindingar með tilliti til markaðsvirðis (samstæða)									
Samtala allra áhættuskuldbindinga	R0400								
Hæstu áhættuskuldbindingar alls	R0410								
Áhættuskuldbinding 1 vegna eins mótaðila	R0420								
Áhættuskuldbinding 2 vegna eins mótaðila	R0430								
Áhættuskuldbinding 3 vegna eins mótaðila	R0440								
Áhættuskuldbinding 4 vegna eins mótaðila	R0450								
Áhættuskuldbinding 5 vegna eins mótaðila	R0460								
Áhættuskuldbinding 6 vegna eins mótaðila	R0470								
Áhættuskuldbinding 7 vegna eins mótaðila	R0480								
Áhættuskuldbinding 8 vegna eins mótaðila	R0490								
Áhættuskuldbinding 9 vegna eins mótaðila	R0500								
Áhættuskuldbinding 10 vegna eins mótaðila	R0510								
Allar aðrar áhættuskuldbindingar	R0520								

Eigið líkan – lánaatburðaráhætta – eignasafnsyfirlit – skipt eftir eignaflokki

		Markaðsvirði	Áhættuskuld-binding í vanskilum	Framlag til útlánaáhættu	Meðallíkur á vanefndum (í %)	Meðaltap að gefnum vanefndum (í %)	Markaðsvirði (% af heildarfjárhæð)	Framlag til útlánaáhættu (% af heildarfjárhæð)
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Skipt eftir eignaflokki								
Skuldabréf og lán	R0530							
Sértryggð skuldabréf	R0540							
Ríkisskuldabréf	R0550							
Fasteignaveð	R0560							
Eignavarin	R0570							
Önnur	R0580							
Reiðufé	R0590							
Viðskiptakröfur	R0600							
Endurtrygging og afleiður	R0610							
Greiðsluvátrygging	R0620							
Utan efnahagsreiknings og annað	R0630							
Samtals	R0640							

Eigið líkan – lánaatburðaráhætta – eignasafnsyfirlit – skipt eftir lánshæfisþrepi

		Markaðsvirði	Áhættuskuld-binding í vanskilum	Framlag til útlánaáhættu	Meðallíkur á vanefndum (í %)	Meðaltap að gefnum vanefndum (í %)	Markaðsvirði (% af heildarfjárhæð)	Framlag til útlánaáhættu (% af heildarfjárhæð)
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Skipt eftir lánshæfisþrepi								
Lánshæfisþrep 0	R0650							
Lánshæfisþrep 1	R0660							
Lánshæfisþrep 2	R0670							
Lánshæfisþrep 3	R0680							
Lánshæfisþrep 4	R0690							
Lánshæfisþrep 5	R0700							
Lánshæfisþrep 6	R0710							
Lánshæfisþrep, ekki metið	R0720							
Samtals	R0730							

Eigið líkan – lánaatburðaráhætta – eignasafnsyfirlit

		mVaR
		C0100
Lánaatburðaráhætta („tilfærsla og vanskil“) – 99,5%	R0740	
Vænt tap – meðaltal	R0750	

S.26.11.01

Eigið líkan – einstök atriði útlánaáhættu fyrir fjármálagerninga

Lánaatburðaáhætta fyrir fjármálagerninga – áhættuskuldbinding í vanskilum

		Lánshæfisþrep 0	Lánshæfisþrep 1	Lánshæfisþrep 2	Lánshæfisþrep 3	Lánshæfisþrep 4	Lánshæfisþrep 5	Lánshæfisþrep 6	Lánshæfis-þrep, ekki metið	Samtals
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Áhættuskuldbinding í vanskilum										
Heildaráhættuskuldbinding í vanskilum	R0010									
Skuldabréf og lán	R0020									
Ríkisskuldabréf og -lán	R0030									
Fyrirtækjaskuldabréf og -lán	R0040									
Önnur skuldabréf og lán	R0050									
Reiðufé	R0060									
Afleiður	R0070									
Önnur	R0080									

Lánaatburðaáhætta fyrir fjármálagerninga – líkur á vanefndum

		Lánshæfisþrep 0	Lánshæfisþrep 1	Lánshæfisþrep 2	Lánshæfisþrep 3	Lánshæfisþrep 4	Lánshæfisþrep 5	Lánshæfisþrep 6	Lánshæfis-þrep, ekki metið	Samtals
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Líkur á vanefndum										
Heildaráhættuskuldbinding í vanskilum	R0100									

		Lánshæfisþrep 0	Lánshæfisþrep 1	Lánshæfisþrep 2	Lánshæfisþrep 3	Lánshæfisþrep 4	Lánshæfisþrep 5	Lánshæfisþrep 6	Lánshæfis-þrep, ekki metið	Samtals
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Skuldabréf og lán	**R0110**									
Ríkisskuldabréf og -lán	**R0120**									
Fyrirtækjaskuldabréf og -lán	**R0130**									
Önnur skuldabréf og lán	**R0140**									
Reiðufé	**R0150**									
Afleiður	**R0160**									
Önnur	**R0170**									

		C0100
Önnur lýsing á líkum á vanefndum	R0180	

Lánaatburðaáhætta fyrir fjármálagerninga – mVaR 99,50%

		mVaR 99,50%
		C0100
Ófjölþætt heildarútlánaáhætta	R0190	
Fjölþætting: útlánaáhætta	R0200	
Fjölþætt áhætta: útlánaáhætta	R0210	

S.26.12.01

Eigið líkan – útlánaáhætta – fyrir ófjárhagslega gerninga

Eigið líkan – útlánaáhætta ófjárhagslegra gerninga – mótaðilaáhætta áhættuskuldbindinga af gerð 1

		Áhættuskuldbinding eins aðila	Kóði áhættuskuldbindingar eins aðila	Tap að gefnum vanefndum	Áhættuskuldbinding í vanskilum	Líkur á vanefndum
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
10 hæstu áhættuskuldbindingar af gerð 1 með tilliti til áhrifa á gjaldþolskröfu						
Samtala	**R0010**					
Áhættuskuldbinding 1 vegna eins aðila	**R0020**					
Áhættuskuldbinding 2 vegna eins aðila	**R0030**					
Áhættuskuldbinding 3 vegna eins aðila	**R0040**					
Áhættuskuldbinding 4 vegna eins aðila	**R0050**					
Áhættuskuldbinding 5 vegna eins aðila	**R0060**					
Áhættuskuldbinding 6 vegna eins aðila	**R0070**					
Áhættuskuldbinding 7 vegna eins aðila	**R0080**					
Áhættuskuldbinding 8 vegna eins aðila	**R0090**					
Áhættuskuldbinding 9 vegna eins aðila	**R0100**					
Áhættuskuldbinding 10 vegna eins aðila	**R0110**					
Aðrar áhættuskuldbindingar (samanlagðar)	**R0120**					

Eigið líkan – útlánaáhætta ófjárhagslegra gerninga – mótaðilaáhætta áhættuskuldbindinga af gerð 2

		Tap að gefnum vanefndum	Áhættuskuldbinding í vanskilum	Líkur á vanefndum	Lýsing á áhættuskuldbindingu
		C0030	C0040	C0050	C0060
Áhættuskuldbindingar af gerð 2 með tilliti til áhrifa á gjaldþolskröfu					
Samtala	**R0130**				
Tryggt eignasafn	**R0140**				
Kröfur frá miðlurum, sem gjaldfallnar eru fyrir meira en þrem mánuðum síðan	**R0150**				
Aðrar helstu áhættuskuldbindingar 1	**R0160**				
Aðrar helstu áhættuskuldbindingar 2	**R0170**				
Aðrar helstu áhættuskuldbindingar 3	**R0180**				
Aðrar áhættuskuldbindingar af gerð 2 (samanlagðar)	**R0190**				

Útlánaáhætta ófjárhagslegra fjármálagerninga – mVaR 99,50%

		mVaR 99,50%
		C0070
Ófjölþætt mótaðilaáhætta alls	**R0200**	
Fjölþætting: mótaðilaáhætta	**R0210**	
Fjölþætt áhætta: mótaðilaáhætta	**R0220**	

S.26.13.01

Eigið líkan – tryggingaráhætta skaða- og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging

Skaða- og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging – gögn áhættulíkans

Vátrygginga-grein	**Z0010**
Áhættutegund	**Z0020**

		C0010
Er áhættumat gjaldþolskröfu fyrir iðgjaldaáhættu miðjusett?	**R0010**	
Stutt lýsing á áhættumati gjaldþolskröfu sem notað er fyrir iðgjaldaáhættu	**R0020**	
Er áhættumat gjaldþolskröfu fyrir sjóðsáhættu miðjusett?	**R0030**	
Stutt lýsing á áhættumati gjaldþolskröfu sem notað er fyrir sjóðsáhættu	**R0040**	
Er áhættumat gjaldþolskröfu fyrir hamfaraáhættu miðjusett?	**R0050**	
Stutt lýsing á áhættumati gjaldþolskröfu sem notað er fyrir hamfaraáhættu	**R0060**	

Eigin vátryggingagreinar	**Vátrygg-ingagreinar Gjaldþolsáætlunar II**	**Vísir iðgjaldaáhættu**	**Vísir sjóðsáhættu**	**Hlutfall eigin vátryggingagreina sem úthlutað er á vátryggingagreinar Gjaldþolsáætlunar II**
C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**

Skaða- og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging – gögn sjóðsáhættulíkans – samtala

		Fjölþætt sjóðsáhætta að undanskildri beinni hamfaraáhættu	Vátryggingagreinar Gjaldþolsáætlunar II	Eigin vátryggingagreinar
		C0070	C0080	C0090
Án frádráttar endurtryggingar				
Vátryggingarsjóður fyrir tjónaskuldir – afvaxtaðar	R0070			
Iðgjaldaskuldir – afvaxtaðar (einungis ef iðgjaldaskuldum er úthlutað á sjóðsáhættu)	R0080			
Gjaldþolskrafa	R0090			
Líkindadreifing – á afvöxtuðum grunni				
Hermt meðaltal (úttak)	R0100			
Hermt staðalfrávik (úttak)	R0110			
0,001	R0120			
0,005	R0130			
0,01	R0140			
0,05	R0150			
0,1	R0160			
0,2	R0170			
0,25	R0180			
0,3	R0190			
0,4	R0200			

		Fjölþætt sjóðsáhætta að undanskildri beinni hamfaraáhættu	Vátryggingagreinar Gjaldþolsáætlunar II	Eigin vátryggingagreinar
		C0070	C0080	C0090
0,5	R0210			
0,6	R0220			
0,7	R0230			
0,75	R0240			
0,8	R0250			
0,9	R0260			
0,975	R0270			
0,98	R0280			
0,985	R0290			
0,99	R0300			
0,995	R0310			
0,997	R0320			
0,999	R0330			
Að frádreginni endurtryggingu				
Vátryggingarsjóður fyrir tjónaskuldir – afvaxtaðar	R0340			
Iðgjaldaskuldir – afvaxtaðar (einungis ef iðgjaldaskuldum er úthlutað á sjóðsáhættu)	R0350			

		Fjölþætt sjóðsáhætta að undanskildri beinni hamfaraáhættu	Vátryggingagreinar Gjaldþolsáætlunar II	Eigin vátryggingagreinar
		C0070	C0080	C0090
Gjaldþolskrafa	R0360			
Líkindadreifing – á afvöxtuðum grunni				
Hermt meðaltal (úttak)	R0370			
Hermt staðalfrávik (úttak)	R0380			
0,001	R0390			
0,005	R0400			
0,01	R0410			
0,05	R0420			
0,1	R0430			
0,2	R0440			
0,25	R0450			
0,3	R0460			
0,4	R0470			
0,5	R0480			
0,6	R0490			
0,7	R0500			
0,75	R0510			
0,8	R0520			
0,9	R0530			

		Fjölþætt sjóðsáhætta að undanskildri beinni hamfaraáhættu	Vátryggingagreinar Gjaldþolsáætlunar II	Eigin vátryggingagreinar
		C0070	C0080	C0090
0,975	R0540			
0,98	R0550			
0,985	R0560			
0,99	R0570			
0,995	R0580			
0,997	R0590			
0,999	R0600			

		Samanlagt	Vátryggingagreinar Gjaldþolsáætlunar II	Eigin vátryggingagreinar
		C0100	C0110	C0120
Án frádráttar endurtryggingar				
Verg bókfærð iðgjöld	R0610			
Verg iðgjöld tímabilsins	R0620			
Verg bókfærð iðgjöld sem áætluð eru í 12 mánuðina eftir viðmiðunardagsetningu gagnaskila	R0630			
Vergar bókfærðar iðgjaldaskuldir á viðmiðunardagsetningu (einungis ef iðgjaldaskuldum er úthlutað á iðgjaldaáhættu)	R0640			

		Samanlagt	Vátryggingagreinar Gjaldþolsáætlunar II	Eigin vátryggingagreinar
		C0100	C0110	C0120
Iðgjaldaskuldir – afvaxtaðar (einungis ef iðgjaldaskuldum er úthlutað á iðgjaldaáhættu)	R0650			
Gjaldþolskrafa	R0660			
Líkindadreifing – á afvöxtuðum grunni				
Hermt meðaltal (úttak)	R0670			
Hermt staðalfrávik (úttak)	R0680			
0,001	R0690			
0,005	R0700			
0,01	R0710			
0,05	R0720			
0,1	R0730			
0,2	R0740			
0,25	R0750			
0,3	R0760			
0,4	R0770			
0,5	R0780			
0,6	R0790			
0,7	R0800			
0,75	R0810			

		Samanlagt	Vátryggingagreinar Gjaldþolsáætlunar II	Eigin vátryggingagreinar
		C0100	C0110	C0120
0,8	R0820			
0,9	R0830			
0,975	R0840			
0,98	R0850			
0,985	R0860			
0,99	R0870			
0,995	R0880			
0,997	R0890			
0,999	R0900			
Að frádreginni endurtryggingu				
Hrein bókfærð iðgjöld	R0910			
Hrein iðgjöld tímabilsins	R0920			
Hrein bókfærð iðgjöld sem áætluð eru í 12 mánuðina eftir viðmiðunardagsetningu gagnaskila	R0930			
Hreinar bókfærðar iðgjaldaskuldir á viðmiðunardagsetningu (einungis ef iðgjaldaskuldum er úthlutað á iðgjaldaáhættu)	R0940			
Iðgjaldaskuldir – afvaxtaðar (einungis ef iðgjaldaskuldum er úthlutað á iðgjaldaáhættu)	R0950			
Gjaldþolskrafa	R0960			

		Samanlagt	Vátryggingagreinar Gjaldþolsáætlunar II	Eigin vátryggingagreinar
		C0100	C0110	C0120
Líkindadreifing – á afvöxtuðum grunni				
Hermt meðaltal (úttak)	R0970			
Hermt staðalfrávik (úttak)	R0980			
0,001	R0990			
0,005	R1000			
0,01	R1010			
0,05	R1020			
0,1	R1030			
0,2	R1040			
0,25	R1050			
0,3	R1060			
0,4	R1070			
0,5	R1080			
0,6	R1090			
0,7	R1100			
0,75	R1110			
0,8	R1120			
0,9	R1130			
0,975	R1140			

		Samanlagt	Vátryggingagreinar Gjaldþolsáætlunar II	Eigin vátryggingagreinar
		C0100	C0110	C0120
0,98	R1150			
0,985	R1160			
0,99	R1170			
0,995	R1180			
0,997	R1190			
0,999	R1200			

		Ófjölþætt alls	Fjölþætting	Fjölþætt
		C0130	C0140	C0150
Vergar				
Gjaldþolskrafa	R1210			
Líkindadreifing – á afvöxtuðum grunni				
Hermt meðaltal (úttak)	R1220			
Hermt staðalfrávik (úttak)	R1230			
0,001	R1240			
0,005	R1250			
0,01	R1260			
0,05	R1270			

		Ófjölþætt alls	Fjölþætting	Fjölþætt
		C0130	C0140	C0150
0,1	R1280			
0,2	R1290			
0,25	R1300			
0,3	R1310			
0,4	R1320			
0,5	R1330			
0,6	R1340			
0,7	R1350			
0,75	R1360			
0,8	R1370			
0,9	R1380			
0,975	R1390			
0,98	R1400			
0,985	R1410			
0,99	R1420			
0,995	R1430			
0,997	R1440			
0,999	R1450			

		Ófjölþætt alls	Fjölþætting	Fjölþætt
		C0130	C0140	C0150
Að frádreginni endurtryggingu				
Gjaldþolskrafa	**R1460**			
Líkindadreifing – á afvöxtuðum grunni				
Hermt meðaltal (úttak)	**R1470**			
Hermt staðalfrávik (úttak)	**R1480**			
0,001	**R1490**			
0,005	**R1500**			
0,01	**R1510**			
0,05	**R1520**			
0,1	**R1530**			
0,2	**R1540**			
0,25	**R1550**			
0,3	**R1560**			
0,4	**R1570**			
0,5	**R1580**			
0,6	**R1590**			
0,7	**R1600**			
0,75	**R1610**			
0,8	**R1620**			

		Ófjölþætt alls	Fjölþætting	Fjölþætt
		C0130	C0140	C0150
0,9	R1630			
0,975	R1640			
0,98	R1650			
0,985	R1660			
0,99	R1670			
0,995	R1680			
0,997	R1690			
0,999	R1700			

Flokkar sem verða fyrir áhrifum af hamfaraatburði	Hamfarir	Sölulíkan sem notað er og fáanlegt er á almennum markaði (ef við á)	Heiti og útgáfa sölulíkans sem notað er og fáanlegt er á almennum markaði (ef við á)	Upplýsingar til skýringar (ef árlegt tap af áhættuskuld-bindingu (e. *AEP loss*) er ekki tiltækt)	Heildartrygg-ingafjárhæð	Fjárhæð áhættuskuld-bindingar	Mælistika áhættuskuld-bindingar
C0020	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220

(framh.)

		Samtala fyrir allan háska					
		Vergt			Hreint		
		Annað tap af áhættuskuldbindingu (e. *OEP loss*)	Árlegt tap af áhættuskuld-bindingu	Árlegt tap	Annað tap af áhættuskuld-bindingu (e. *OEP loss*)	Árlegt tap af áhættuskuld-bindingu	Árlegt tap
		C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Hermt meðaltal frá líkani fyrir heildarviðskipti (fasteignir og aðrar eignir)	R1710						
Hermt staðalfrávik fyrir heildarviðskipti (fasteignir og aðrar eignir)	R1720						
Hermd hundraðshlutamörk fyrir heildarviðskipti (fasteignir og aðrar eignir)							
75,00%	R1730						
90,00%	R1740						
96,00%	R1750						
98,00%	R1760						
99,00%	R1770						
99,50%	R1780						
99,60%	R1790						
99,80%	R1800						
99,90%	R1810						

(framh.)

		Samtala fyrir allan náttúruhamfaraháska					
		Vergt			Hreint		
		Annað tap af áhættuskuld-bindingu (e. *OEP loss*)	Árlegt tap af áhættuskuld-bindingu	Árlegt tap	Annað tap af áhættuskuld-bindingu (e. *OEP loss*)	Árlegt tap af áhættuskuld-bindingu	Árlegt tap
		C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340
Hermt meðaltal frá líkani fyrir heildarviðskipti (fasteignir og aðrar eignir)	R1710						
Hermt staðalfrávik fyrir heildarviðskipti (fasteignir og aðrar eignir)	R1720						
Hermd hundraðshlutamörk fyrir heildarviðskipti (fasteignir og aðrar eignir)							
75,00%	R1730						
90,00%	R1740						
96,00%	R1750						
98,00%	R1760						
99,00%	R1770						
99,50%	R1780						
99,60%	R1790						
99,80%	R1800						
99,90%	R1810						

(framh.)

		Samtala fyrir allan háska af mannavöldum					
		Vergt			Hreint		
		Annað tap af áhættuskuld-bindingu (e. *OEP loss*)	Árlegt tap af áhættuskuld-bindingu	Árlegt tap	Annað tap af áhættuskuld-bindingu (e. *OEP loss*)	Árlegt tap af áhættuskuld-bindingu	Árlegt tap
		C0350	C0360	C0370	C0380	C0390	C0400
Hermt meðaltal frá líkani fyrir heildarviðskipti (fasteignir og aðrar eignir)	R1710						
Hermt staðalfrávik fyrir heildarviðskipti (fasteignir og aðrar eignir)	R1720						
Hermd hundraðshlutamörk fyrir heildarviðskipti (fasteignir og aðrar eignir)							
75,00%	R1730						
90,00%	R1740						
96,00%	R1750						
98,00%	R1760						
99,00%	R1770						
99,50%	R1780						
99,60%	R1790						
99,80%	R1800						
99,90%	R1810						

Skipting taps frá hamfaraháska – gögn um iðgjöld og tryggingafjárhæðir

		Vergt ársiðgjald	Heildartrygg-ingafjárhæð
		C0410	C0420
Frumtrygging			
Evrópa	**R1820**		
Afríka	**R1830**		
Norðausturríki Bandaríkjanna	**R1840**		
Suðausturríki Bandaríkjanna	**R1850**		
Miðvesturríki Bandaríkjanna	**R1860**		
Vesturríki Bandaríkjanna	**R1870**		
Norður-Ameríka (að undanskildum Bandaríkjunum)	**R1880**		
Karíbahaf og Mið-Ameríka	**R1890**		
Suður-Ameríka	**R1900**		
Ástralía	**R1910**		
Japan	**R1920**		
Asía (að undanskildu Japan)	**R1930**		
Önnur lönd	**R1940**		
Óúthlutað	**R1950**		
Endurtrygging			

		Vergt ársiðgjald	Heildartrygg-ingafjárhæð
		C0410	C0420
Evrópa	R1960		
Norður-Ameríka	R1970		
Önnur lönd	R1980		
Óúthlutað	R1990		

		C0430
Frumtrygging	R2000	
Endurtrygging	R2010	
Endurtrygging (e. *Retrocession*)	R2020	

		C0430
Umtalsverður annar háski	R2030	
Lýsing á öðrum háska	R2040	

		Gjaldþolskrafa
		C0450
Ófjölþætt náttúruhamfaraáhætta alls	**R2050**	
Fjölþætting milli náttúruhamfaraháska	**R2060**	
Ófjölþætt manngerð áhætta alls	**R2070**	
Fjölþætting milli háska af mannavöldum	**R2080**	
Önnur hamfaraáhætta í skaðatryggingum	**R2090**	
Fjölþætting milli annars hamfaraháska í skaðatryggingum	**R2100**	
Hamfaraáhætta í skaðatryggingum – heildarfjölþætting	**R2110**	
Heildarhamfaraáhætta í skaðatryggingum –- fjölþætt	**R2120**	

S.26.14.01

Eigið líkan – líf- og heilsutryggingaáhætta

Líf- og heilsutryggingaáhætta – gjaldþolskrafa og hundraðshlutamörk líftrygginga

Áhættutegund	Z0010

		Hreint besta mat skulda + vátryggingaskuld reiknuð út sem heild	Greiddur lífeyrir	Ógreiddur lífeyrir	Hrein bókfærð iðgjöld	Tryggingafjárhæð	Gjaldþolskröfur
		C0010	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Samtala dánaráhættu	R0010						
þróun	R0020						
stig	R0030						
flökt	R0040						
hamfarir	R0050						
Samtala langlífisáhættu	R0060						
þróun	R0070						
stig	R0080						
flökt	R0090						
hamfarir	R0100						
Samtala fötlunar- eða sjúkdómaáhættu	R0110						
stig	R0130						

(framh.)

(framh.)

		Hreint besta mat skulda + vátryggingaskuld reiknuð út sem heild	Greiddur lífeyrir	Ógreiddur lífeyrir	Hrein bókfærð iðgjöld	Tryggingafjárhæð	Gjaldþolskröfur
		C0010	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
flökt	R0140						
hamfarir	R0150						
Samtala fyrningaráhættu	R0160						
áhætta vegna aukningar í brottfallstíðni	R0170						
áhætta vegna minnkunar í brottfallstíðni	R0180						
stórtæk fyrningaráhætta	R0190						
Skipting eftir tegund fyrningar (annarri en stórtækri fyrningu)	R0200						
endurkaup að fullu	R0210						
endurkaup að hluta	R0220						
annað	R0230						
Útgjaldaáhætta í líftryggingum	R0240						
Hamfaraáhætta í líftryggingum	R0250						
Endurmatsáhætta í líftryggingum	R0260						
Samanlögð dánar- og langlífisáhætta	R0270						
Dánaráhætta	R0310						

		Hreint besta mat skulda + vátryggingaskuld reiknuð út sem heild	Greiddur lífeyrir	Ógreiddur lífeyrir	Hrein bókfærð iðgjöld	Tryggingafjárhæð	Gjaldþolskröfur
		C0010	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
þróun	R0320						
stig	R0330						
flökt	R0340						
hamfarir	R0350						
Áhætta vegna langlífis	R0360						
þróun	R0370						
stig	R0380						
flökt	R0390						
hamfarir	R0400						
Samtala fötlunar- eða sjúkdómaáhættu	R0410						
Sjúkrakostnaður	R0420						
hækkun sjúkragreiðslna	R0430						
lækkun sjúkragreiðslna	R0440						
Tekjuvernd	R0450						
Sjúkrakostnaður og tekjuvernd vegna annarrar fötlunar	R0460						

(framh.)

		Hreint besta mat skulda + vátryggingaskuld reiknuð út sem heild	Greiddur lífeyrir	Ógreiddur lífeyrir	Hrein bókfærð iðgjöld	Tryggingafjárhæð	Gjaldþolskröfur
		C0010	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Samtala fyrningaráhættu	R0470						
áhætta vegna aukningar í brottfallstíðni	R0480						
áhætta vegna minnkunar í brottfallstíðni	R0490						
stórtæk fyrningaráhætta	R0500						
Skipting eftir tegund fyrningar (annarri en stórtækri fyrningu)	R0510						
endurkaup að fullu	R0520						
endurkaup að hluta	R0530						
annað	R0540						
Útgjaldaáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	R0550						
Hamfaraáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	R0560						
Endurmatsáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	R0570						
Áhætta vegna þróunar	R0580						
Stigsáhætta	R0590						
Hamfaraáhætta	R0600						

(framh.)

		Líkindadreifing						
		Meðaltal	**Staðalfrávik**	**0,001**	**0,005**	**0,01**	**0,05**	(framh.)
		C0080	**C0090**	**C0100**	**C0110**	**C0120**	**C0130**	
Samtala dánaráhættu	**R0010**							
þróun	**R0020**							
stig	**R0030**							
flökt	**R0040**							
hamfarir	**R0050**							
Samtala langlífisáhættu	**R0060**							
þróun	**R0070**							
stig	**R0080**							
flökt	**R0090**							
hamfarir	**R0100**							
Samtala fötlunar- eða sjúkdómaáhættu	**R0110**							
þróun	**R0120**							
stig	**R0130**							
flökt	**R0140**							
hamfarir	**R0150**							
Samtala fyrningaráhættu	**R0160**							
áhætta vegna aukningar í brottfallstíðni	**R0170**							

		Líkindadreifing						
		Meðaltal	**Staðalfrávik**	**0,001**	**0,005**	**0,01**	**0,05**	(framh.)
		C0080	**C0090**	**C0100**	**C0110**	**C0120**	**C0130**	
áhætta vegna minnkunar í brottfallstíðni	**R0180**							
stórtæk fyrningaráhætta	**R0190**							
Skipting eftir tegund fyrningar (annarri en stórtækri fyrningu)	**R0200**							
endurkaup að fullu	**R0210**							
endurkaup að hluta	**R0220**							
annað	**R0230**							
Útgjaldaáhætta í líftryggingum	**R0240**							
Hamfaraáhætta í líftryggingum	**R0250**							
Endurmatsáhætta í líftryggingum	**R0260**							
Samanlögð dánar- og langlífisáhætta	**R0270**							
Dánaráhætta	**R0310**							
þróun	**R0320**							
stig	**R0330**							
flökt	**R0340**							
hamfarir	**R0350**							
Áhætta vegna langlífis	**R0360**							
þróun	**R0370**							

		Líkindadreifing						
		Meðaltal	**Staðalfrávik**	**0,001**	**0,005**	**0,01**	**0,05**	(framh.)
		C0080	**C0090**	**C0100**	**C0110**	**C0120**	**C0130**	
stig	**R0380**							
flökt	**R0390**							
hamfarir	**R0400**							
Samtala fötlunar- eða sjúkdómaáhættu	**R0410**							
Sjúkrakostnaður	**R0420**							
hækkun sjúkragreiðslna	**R0430**							
lækkun sjúkragreiðslna	**R0440**							
Tekjuvernd	**R0450**							
Sjúkrakostnaður og tekjuvernd vegna annarrar fötlunar	**R0460**							
Samtala fyrningaráhættu	**R0470**							
áhætta vegna aukningar í brottfallstíðni	**R0480**							
áhætta vegna minnkunar í brottfallstíðni	**R0490**							
stórtæk fyrningaráhætta	**R0500**							
Skipting eftir tegund fyrningar (annarri en stórtækri fyrningu)	**R0510**							
endurkaup að fullu	**R0520**							
endurkaup að hluta	**R0530**							
annað	**R0540**							

		Líkindadreifing						
		Meðaltal	**Staðalfrávik**	**0,001**	**0,005**	**0,01**	**0,05**	(framh.)
		C0080	**C0090**	**C0100**	**C0110**	**C0120**	**C0130**	
Útgjaldaáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	**R0550**							
Hamfaraáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	**R0560**							
Endurmatsáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	**R0570**							
Áhætta vegna þróunar	**R0580**							
Stigsáhætta	**R0590**							
Hamfaraáhætta	**R0600**							

		Líkindadreifing						
		0,1	**0,2**	**0,25**	**0,3**	**0,4**	**0,5**	(framh.)
		C0140	**C0150**	**C0160**	**C0170**	**C0180**	**C0190**	
Samtala dánaráhættu	**R0010**							
þróun	**R0020**							
stig	**R0030**							
flökt	**R0040**							
hamfarir	**R0050**							
Samtala langlífisáhættu	**R0060**							
þróun	**R0070**							

		Líkindadreifing						
		0,1	**0,2**	**0,25**	**0,3**	**0,4**	**0,5**	(framh.)
		C0140	**C0150**	**C0160**	**C0170**	**C0180**	**C0190**	
Stig	**R0080**							
flökt	**R0090**							
hamfarir	**R0100**							
Samtala fötlunar- eða sjúkdómaáhættu	**R0110**							
þróun	**R0120**							
stig	**R0130**							
flökt	**R0140**							
hamfarir	**R0150**							
Samtala fyrningaráhættu	**R0160**							
áhætta vegna aukningar í brottfallstíðni	**R0170**							
áhætta vegna minnkunar í brottfallstíðni	**R0180**							
stórtæk fyrningaráhætta	**R0190**							
Skipting eftir tegund fyrningar (annarri en stórtækri fyrningu)	**R0200**							
endurkaup að fullu	**R0210**							
endurkaup að hluta	**R0220**							
annað	**R0230**							
Útgjaldaáhætta í líftryggingum	**R0240**							

		Líkindadreifing						
		0,1	**0,2**	**0,25**	**0,3**	**0,4**	**0,5**	(framh.)
		C0140	**C0150**	**C0160**	**C0170**	**C0180**	**C0190**	
Hamfaraáhætta í líftryggingum	**R0250**							
Endurmatsáhætta í líftryggingum	**R0260**							
Samanlögð dánar- og langlífisáhætta	**R0270**							
Dánaráhætta	**R0310**							
þróun	**R0320**							
stig	**R0330**							
flökt	**R0340**							
hamfarir	**R0350**							
Áhætta vegna langlífis	**R0360**							
þróun	**R0370**							
stig	**R0380**							
flökt	**R0390**							
hamfarir	**R0400**							
Samtala fötlunar- eða sjúkdómaáhættu	**R0410**							
Sjúkrakostnaður	**R0420**							
hækkun sjúkragreiðslna	**R0430**							
lækkun sjúkragreiðslna	**R0440**							

		Líkindadreifing						
		0,1	0,2	0,25	0,3	0,4	0,5	(framh.)
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	
Tekjuvernd	R0450							
Sjúkrakostnaður og tekjuvernd vegna annarrar fötlunar	R0460							
Samtala fyrningaráhættu	R0470							
áhætta vegna aukningar í brottfallstíðni	R0480							
áhætta vegna minnkunar í brottfallstíðni	R0490							
stórtæk fyrningaráhætta	R0500							
Skipting eftir tegund fyrningar (annarri en stórtækri fyrningu)	R0510							
endurkaup að fullu	R0520							
endurkaup að hluta	R0530							
annað	R0540							
Útgjaldaáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	R0550							
Hamfaraáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	R0560							
Endurmatsáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	R0570							
Áhætta vegna þróunar	R0580							
Stigsáhætta	R0590							
Hamfaraáhætta	R0600							

		Líkindadreifing						
		0,6	**0,7**	**0,75**	**0,8**	**0,9**	**0,975**	(framh.)
		C0200	**C0210**	**C0220**	**C0230**	**C0240**	**C0250**	
Samtala dánaráhættu	**R0010**							
þróun	**R0020**							
stig	**R0030**							
flökt	**R0040**							
hamfarir	**R0050**							
Samtala langlífisáhættu	**R0060**							
þróun	**R0070**							
stig	**R0080**							
flökt	**R0090**							
hamfarir	**R0100**							
Samtala fötlunar- eða sjúkdómaáhættu	**R0110**							
þróun	**R0120**							
stig	**R0130**							
flökt	**R0140**							
hamfarir	**R0150**							
Samtala fyrningaráhættu	**R0160**							
áhætta vegna aukningar í brottfallstíðni	**R0170**							

		Líkindadreifing						
		0,6	0,7	0,75	0,8	0,9	0,975	(framh.)
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	
áhætta vegna minnkunar í brottfallstíðni	R0180							
stórtæk fyrningaráhætta	R0190							
Skipting eftir tegund fyrningar (annarri en stórtækri fyrningu)	R0200							
endurkaup að fullu	R0210							
endurkaup að hluta	R0220							
annað	R0230							
Útgjaldaáhætta í líftryggingum	R0240							
Hamfaraáhætta í líftryggingum	R0250							
Endurmatsáhætta í líftryggingum	R0260							
Samanlögð dánar- og langlífisáhætta	R0270							
Dánaráhætta	R0310							
þróun	R0320							
stig	R0330							
flökt	R0340							
hamfarir	R0350							
Áhætta vegna langlífis	R0360							
þróun	R0370							

		Líkindadreifing						
		0,6	0,7	0,75	0,8	0,9	0,975	(framh.)
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	
stig	R0380							
flökt	R0390							
hamfarir	R0400							
Samtala fötlunar- eða sjúkdómaáhættu	R0410							
Sjúkrakostnaður	R0420							
hækkun sjúkragreiðslna	R0430							
lækkun sjúkragreiðslna	R0440							
Tekjuvernd	R0450							
Sjúkrakostnaður og tekjuvernd vegna annarrar fötlunar	R0460							
Samtala fyrningaráhættu	R0470							
áhætta vegna aukningar í brottfallstíðni	R0480							
áhætta vegna minnkunar í brottfallstíðni	R0490							
stórtæk fyrningaráhætta	R0500							
Skipting eftir tegund fyrningar (annarri en stórtækri fyrningu)	R0510							
endurkaup að fullu	R0520							
endurkaup að hluta	R0530							
annað	R0540							

		Líkindadreifing						
		0,6	0,7	0,75	0,8	0,9	0,975	(framh.)
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	
Útgjaldaáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	R0550							
Hamfaraáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	R0560							
Endurmatsáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	R0570							
Áhætta vegna þróunar	R0580							
Stigsáhætta	R0590							
Hamfaraáhætta	R0600							

		Líkindadreifing					
		0,98	0,985	0,99	0,995	0,997	0,999
		C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310
Samtala dánaráhættu	R0010						
þróun	R0020						
stig	R0030						
flökt	R0040						
hamfarir	R0050						
Samtala langlífisáhættu	R0060						
þróun	R0070						

		Líkindadreifing					
		0,98	0,985	0,99	0,995	0,997	0,999
		C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310
stig	R0080						
flökt	R0090						
hamfarir	R0100						
Samtala fötlunar- eða sjúkdómaáhættu	R0110						
þróun	R0120						
stig	R0130						
flökt	R0140						
hamfarir	R0150						
Samtala fyrningaráhættu	R0160						
áhætta vegna aukningar í brottfallstíðni	R0170						
áhætta vegna minnkunar í brottfallstíðni	R0180						
stórtæk fyrningaráhætta	R0190						
Skipting eftir tegund fyrningar (annarri en stórtækri fyrningu)	R0200						
endurkaup að fullu	R0210						
endurkaup að hluta	R0220						
annað	R0230						
Útgjaldaáhætta í líftryggingum	R0240						
Hamfaraáhætta í líftryggingum	R0250						

		Líkindadreifing					
		0,98	0,985	0,99	0,995	0,997	0,999
		C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310
Endurmatsáhætta í líftryggingum	R0260						
Samanlögð dánar- og langlífisáhætta	R0270						
Dánaráhætta	R0310						
þróun	R0320						
stig	R0330						
flökt	R0340						
hamfarir	R0350						
Áhætta vegna langlífis	R0360						
þróun	R0370						
stig	R0380						
flökt	R0390						
hamfarir	R0400						
Samtala fötlunar- eða sjúkdómaáhættu	R0410						
Sjúkrakostnaður	R0420						
hækkun sjúkragreiðslna	R0430						
lækkun sjúkragreiðslna	R0440						
Tekjuvernd	R0450						

		Líkindadreifing					
		0,98	**0,985**	**0,99**	**0,995**	**0,997**	**0,999**
		C0260	**C0270**	**C0280**	**C0290**	**C0300**	**C0310**
Sjúkrakostnaður og tekjuvernd vegna annarrar fötlunar	**R0460**						
Samtala fyrningaráhættu	**R0470**						
áhætta vegna aukningar í brottfallstíðni	**R0480**						
áhætta vegna minnkunar í brottfallstíðni	**R0490**						
stórtæk fyrningaráhætta	**R0500**						
Skipting eftir tegund fyrningar (annarri en stórtækri fyrningu)	**R0510**						
endurkaup að fullu	**R0520**						
endurkaup að hluta	**R0530**						
annað	**R0540**						
Útgjaldaáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	**R0550**						
Hamfaraáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	**R0560**						
Endurmatsáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	**R0570**						
Áhætta vegna þróunar	**R0580**						
Stigsáhætta	**R0590**						
Hamfaraáhætta	**R0600**						

		Gjaldþolskrafa
		C0320
Ófjölþætt alls	R0610	
Fjölþætting	R0620	
Fjölþætt	R0630	

S.26.15.01

Eigið líkan – rekstraráhætta

Rekstraráhætta – flokkun

		C0010
Er Basel L1 flokkunin notuð?	R0010	
Er Basel L1 og L2 flokkunin notuð?	R0020	

Eigið líkan – gögn áhættulíkans

Sviðsmynda-heiti	Einkvæmt kenninúmer	Einkvæmt kenninúmer á móðurfélagsstigi	Basel stig 1 flokkunarvörpun	Basel stig 2 flokkunarvörpun	Líkindadreifing	Gjaldþolskrafa	(framh.)
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	

Líkindadreifing												
0,005	0,025	0,05	0,25	0,5	0,75	0,9	0,95	0,975	0,99	0,995	0,997	0,999
C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210

Eigið líkan – gjaldþolskrafa

		Gjaldþolskrafa
		C0220
Ófjölþætt stig 2 alls	R0030	
Samtala fjölþættingar innan liða stigs 2	R0040	
Ófjölþætt stig 1 alls	R0050	
Rekstraráhætta – fjölþætting milli liða stigs 1	R0060	
Rekstraráhætta – fjölþætt	R0070	

S.26.16.01

Eigið líkan – breytingar á líkani

Breytingar á líkani – Stefna fyrir breytingu á líkani

	Breyting kenninúmers	Dagsetning samþykkis	Dagsetning framlagningar	Lýsing á breytingu á líkaninu
	C0020	C0030	C0040	C0050
Stefna fyrir breytingu á líkani				

Breytingar á líkani – Meiriháttar breytingar

Tegund breytingar	Breyting kenni-númers	Lýsing á breytingu														
		Dagsetning samþykkis	Dagsetning framlagn-ingar	Lýsing á breytingu á líkaninu	Breyting sem leiðir af	Aðrar flokkanir og útskýringar	Áhrif markaðs-áhættu	Áhrif útlána-áhættu af fjár-málagern-ingum	Áhrif útlána-áhættu af ófjár-hagslegum gerningum	Áhrif skaða- og heilsu-trygg-ingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknileg-um grunni og skaða-trygging	Áhrif líf- og heilsu-trygging-ar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegu m grunni og skaðatrygg ing	Áhrif rekstrar-áhættu	Áhrif lífeyris-áhættu	Áhrif af uppbygg-ingu hæðis og fylgni	Annað (frjáls texti)	Forsenda breytingar
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170

Áhrif breytingar								
Heildarvirði gjaldþolskröfu fyrir breytingu (fjárhæð)	Viðmiðunar-dagsetning áhrifa á gjaldþolskröfu	Heildarvirði gjaldþolskröfu eftir breytingu (fjárhæð)	Breyting á heildargjald-þolskröfu %	Gjaldþol án breytingar (fjárhæð)	Gjaldþol með breytingu (fjárhæð)	Annar kveikjuatburður	Áhrif annars kveikjuatburðar (fjárhæð)	Áhrif annars kveikjuatburðar %
C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0260	C0270	C0280

Breytingar á líkani – minni háttar, alls

		Gjaldþol án breytingar (fjárhæð)	Gjaldþol með breytingu (fjárhæð)	Samtala gjaldþolskröfu fyrir minni háttar breytingar sem hækka gjaldþolskröfu	Samtala gjaldþolskröfu fyrir minni háttar breytingar sem lækka gjaldþolskröfu	Fjöldi minni háttar breytinga sem gerðar voru á gagnaskila-tímabilinu	Viðmiðunarmörk fyrir uppsöfnun	Endurstilling	Ástæða fyrir endurstillingu
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0290	C0300	C0310	C0320
Minni háttar alls	R0010								

S.27.01.01

Gjaldþolskrafa – hamfaraáhætta í skaða- og heilsutryggingum

Einfaldanir sem eru notaðar

		Einfaldanir sem eru notaðar
		C0001
Einfaldanir sem eru notaðar – brunaáhætta	R0001	
Einfaldanir sem eru notaðar – náttúruhamfaraáhætta	R0002	

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 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**			
Ábyrgðartrygging	**R0140**			
Greiðslu- og efndatrygging	**R0150**			
Fjölþætting milli háska	**R0160**			
Önnur hamfaraáhætta í skaðatryggingum	**R0170**			
Fjölþætting milli háska	**R0180**			
Heildarhamfaraáhætta í skaðatryggingum, fyrir fjölþættingu	**R0190**			
Fjölþætting milli undireininga	**R0200**			
Heildarhamfaraáhætta í skaðatryggingum, eftir fjölþættingu	**R0210**			

Hamfaraáhætta í skaða- og heilsutryggingum – samantekt		Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn	Heildaráhættuvörn	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn
		C0010	C0020	C0030
Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – samantekt				
Hamfaraáhætta í heilsutryggingu	**R0300**			
Hópslys	**R0310**			
Slysasamþjöppun	**R0320**			
Heimsfaraldur	**R0330**			
Fjölþætting milli undireininga	**R0340**			

Náttúruhamfaraáhætta – stormur		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættu-kröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættu-krafa, fyrir áhættuvörn
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Lýðveldið Austurríki	**R0400**						
Konungsríkið Belgía	**R0410**						
Tékkneska lýðveldið	**R0420**						
Svissneska ríkjasambandið, Furstadæmið Liechtenstein	**R0430**						
Konungsríkið Danmörk	**R0440**						
Lýðveldið Slóvenía	**R0441**						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta – stormur		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættu-kröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættu-krafa, fyrir áhættuvörn
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Frakkland [að undanskildum Gvadelúpeyjum, Martiník, Sankti Martin og Réunion], Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	R0450						
Sambandslýðveldið Þýskaland	R0460						
Lýðveldið Ungverjaland	R0461						
Lýðveldið Ísland	R0470						
Írland	R0480						
Stórhertogadæmið Lúxemborg	R0490						
Konungsríki Niðurlanda	R0500						
Konungsríkið Noregur	R0510						
Lýðveldið Pólland	R0520						
Lýðveldið Finnland	R0521						
Konungsríkið Spánn	R0530						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta – stormur		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættu-kröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættu-krafa, fyrir áhættuvörn
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Konungsríkið Svíþjóð	R0540						
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	R0550						
Gvadelúpeyjar	R0560						
Martiník	R0570						
Sankti Martin	R0580						
Réunion	R0590						
Tilgreind stormsvæði í heild, fyrir fjölþættingu	R0600						
Norður-Evrópa	R0610						
Vestur-Evrópa	R0620						
Austur-Evrópa	R0630						
Suður-Evrópa	R0640						
Mið- og Vestur-Asía	R0650						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta – stormur		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættu-kröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættu-krafa, fyrir áhættuvörn
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
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	Hamfaraáhættu-krafa, eftir áhættuvörn
		C0100	C0110	C0120
Lýðveldið Austurríki	R0400			
Konungsríkið Belgía	R0410			
Tékkneska lýðveldið	R0420			
Svissneska ríkjasambandið, Furstadæmið Liechtenstein	R0430			

Náttúruhamfaraáhætta – stormur		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættu-krafa, eftir áhættuvörn
		C0100	C0110	C0120
Konungsríkið Danmörk	**R0440**			
Lýðveldið Slóvenía	**R0441**			
Frakkland [að undanskildum Gvadelúpeyjum, Martiník, Sankti Martin og Réunion], Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	**R0450**			
Sambandslýðveldið Þýskaland	**R0460**			
Lýðveldið Ungverjaland	**R0461**			
Lýðveldið Ísland	**R0470**			
Írland	**R0480**			
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R0490**			
Konungsríki Niðurlanda	**R0500**			
Konungsríkið Noregur	**R0510**			
Lýðveldið Pólland	**R0520**			

Náttúruhamfaraáhætta – stormur		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættu-krafa, eftir áhættuvörn
		C0100	C0110	C0120
Lýðveldið Finnland	R0521			
Konungsríkið Spánn	R0530			
Konungsríkið Svíþjóð	R0540			
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	R0550			
Gvadelúpeyjar	R0560			
Martiník	R0570			
Sankti Martin	R0580			
Réunion	R0590			
Tilgreind stormsvæði í heild, fyrir fjölþættingu	R0600			
Norður-Evrópa	R0610			
Vestur-Evrópa	R0620			
Austur-Evrópa	R0630			
Suður-Evrópa	R0640			

Náttúruhamfaraáhætta – stormur		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættu-krafa, eftir áhættuvörn
		C0100	C0110	C0120
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	Hamfaraáhættu-krafa, fyrir áhættuvörn
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Karíbahaf og Mið-Ameríka	R0720						
Austurhluti Suður-Ameríku	R0730						
Norður-, suður- og vesturhluti Suður-Ameríku	R0740						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta – stormur		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættu-kröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættu-krafa, fyrir áhættuvörn
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Norðausturríki Bandaríkja Ameríku	R0750						
Suðausturríki Bandaríkja Ameríku	R0760						
Miðvesturríki 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						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta – stormur		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættu-krafa, eftir áhættuvörn
		C0100	C0110	C0120
Karíbahaf og Mið-Ameríka	R0720			
Austurhluti Suður-Ameríku	R0730			
Norður-, suður- og vesturhluti Suður-Ameríku	R0740			
Norðausturríki Bandaríkja Ameríku	R0750			
Suðausturríki Bandaríkja Ameríku	R0760			
Miðvesturríki 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	Hamfaraáhættu-kröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhættu-krafa, 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**						
Tékkneska lýðveldið	**R0880**						
Svissneska ríkjasambandið, Furstadæmið Liechtenstein	**R0890**						
Frakkland [að undanskildum Gvadelúpeyjum, Martiník, Sankti Martin og Réunion], Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	**R0900**						
Sambandslýðveldið Þýskaland	**R0910**						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta – jarðskjálfti		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættu-kröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhættu-krafa, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Hellenska lýðveldið	R0920						
Lýðveldið Ungverjaland	R0930						
Ítalska lýðveldið, Lýðveldið San Marínó, Vatíkanborgríkið	R0940						
Lýðveldið Malta	R0950						
Portúgalska lýðveldið	R0960						
Rúmenía	R0970						
Slóvakíska lýðveldið	R0980						
Lýðveldið Slóvenía	R0990						
Gvadelúpeyjar	R1000						
Martiník	R1010						
Sankti Martin	R1020						
Tilgreind jarðskjálftasvæði í heild, fyrir fjölþættingu	R1030						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta – jarðskjálfti		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættu-kröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhættu-krafa, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
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	Hamfaraáhættu-krafa, eftir áhættuvörn
		C0190	C0200
Lýðveldið Austurríki	R0830		
Konungsríkið Belgía	R0840		
Lýðveldið Búlgaría	R0850		
Lýðveldið Króatía	R0860		
Lýðveldið Kýpur	R0870		
Tékkneska lýðveldið	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		

Náttúruhamfaraáhætta – jarðskjálfti		Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættu-krafa, eftir áhættuvörn
		C0190	C0200
Lýðveldið Malta	R0950		
Portúgalska lýðveldið	R0960		
Rúmenía	R0970		
Slóvakíska lýðveldið	R0980		
Lýðveldið Slóvenía	R0990		
Gvadelúpeyjar	R1000		
Martiník	R1010		
Sankti Martin	R1020		
Tilgreind jarðskjálftasvæði í heild, fyrir fjölþættingu	R1030		
Norður-Evrópa	R1040		
Vestur-Evrópa	R1050		
Austur-Evrópa	R1060		

Náttúruhamfaraáhætta – jarðskjálfti		Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættu-krafa, eftir áhættuvörn
		C0190	C0200
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	Hamfaraáhættu-krafa, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Karíbahaf og Mið-Ameríka	R1150						
Austurhluti Suður-Ameríku	R1160						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta – jarðskjálfti		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættu-kröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhættu-krafa, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Norður-, suður- og vesturhluti Suður-Ameríku	R1170						
Norðausturríki Bandaríkja Ameríku	R1180						
Suðausturríki Bandaríkja Ameríku	R1190						
Miðvesturríki 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						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta – jarðskjálfti		Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættu-krafa, eftir áhættuvörn
		C0190	C0200
Karíbahaf og Mið-Ameríka	R1150		
Austurhluti Suður-Ameríku	R1160		
Norður-, suður- og vesturhluti Suður-Ameríku	R1170		
Norðausturríki Bandaríkja Ameríku	R1180		
Suðausturríki Bandaríkja Ameríku	R1190		
Miðvesturríki 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	Hamfaraáhættu-kröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættu-krafa, fyrir áhættuvörn
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Lýðveldið Austurríki	R1260						
Konungsríkið Belgía	R1270						
Lýðveldið Búlgaría	R1280						
Tékkneska lýðveldið	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						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta – flóð		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættu-kröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættu-krafa, fyrir áhættuvörn
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Rúmenía	R1360						
Slóvakíska lýðveldið	R1370						
Lýðveldið Slóvenía	R1380						
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	R1390						
Tilgreind flóðasvæði í heild, fyrir fjölþættingu	R1400						
Norður-Evrópa	R1410						
Vestur-Evrópa	R1420						
Austur-Evrópa	R1430						
Suður-Evrópa	R1440						
Mið- og Vestur-Asía	R1450						
Austur-Asía	R1460						
Suður- og suðaustur-Asía	R1470						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta – flóð		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættu-kröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættu-krafa, fyrir áhættuvörn
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
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**						
Norðausturríki Bandaríkja Ameríku	**R1550**						
Suðausturríki Bandaríkja Ameríku	**R1560**						
Miðvesturríki Bandaríkja Ameríku	**R1570**						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta – flóð		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættu-krafa, eftir áhættuvörn
		C0270	C0280	C0290
Lýðveldið Austurríki	**R1260**			
Konungsríkið Belgía	**R1270**			
Lýðveldið Búlgaría	**R1280**			
Tékkneska lýðveldið	**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**			

Náttúruhamfaraáhætta – flóð		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættu-krafa, eftir áhættuvörn
		C0270	C0280	C0290
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	**R1390**			
Tilgreind flóðasvæði í heild, fyrir fjölþættingu	**R1400**			
Norður-Evrópa	**R1410**			
Vestur-Evrópa	**R1420**			
Austur-Evrópa	**R1430**			
Suður-Evrópa	**R1440**			
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**			

Náttúruhamfaraáhætta – flóð		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættu-krafa, eftir áhættuvörn
		C0270	C0280	C0290
Karíbahaf og Mið-Ameríka	R1520			
Austurhluti Suður-Ameríku	R1530			
Norður-, suður- og vesturhluti Suður-Ameríku	R1540			
Norðausturríki Bandaríkja Ameríku	R1550			
Suðausturríki Bandaríkja Ameríku	R1560			
Miðvesturríki Bandaríkja Ameríku	R1570			

Náttúruhamfaraáhætta – flóð		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættu-kröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættu-krafa, 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						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta – flóð		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættu-kröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættu-krafa, fyrir áhættuvörn
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Fjölþættingaráhrif milli landsvæða	R1610						
Flóðaáhætta alls, eftir fjölþættingu	R1620						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta – flóð		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættu-krafa, 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	Hamfaraáhættu-kröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættu-krafa, fyrir áhættuvörn
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Lýðveldið Austurríki	**R1630**						
Konungsríkið Belgía	**R1640**						
Tékkneska lýðveldið	**R1641**						
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**						
Lýðveldið Slóvenía	**R1701**						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta – haglél		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættu-kröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættu-krafa, fyrir áhættuvörn
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Konungsríkið Spánn	R1710						
Tilgreind haglélssvæði í heild, 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						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta – haglél		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættu-kröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættu-krafa, fyrir áhættuvörn
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
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**						
Norðausturríki Bandaríkja Ameríku	**R1870**						
Suðausturríki Bandaríkja Ameríku	**R1880**						
Miðvesturríki Bandaríkja Ameríku	**R1890**						
Vesturríki Bandaríkja Ameríku	**R1900**						
Haglélsáhætta alls á öðrum landsvæðum, fyrir fjölþættingu	**R1910**						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta – haglél		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættu-kröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættu-krafa, fyrir áhættuvörn
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Haglélsáhætta alls á öllum landsvæðum, fyrir fjölþættingu	**R1920**						
Fjölþættingaráhrif milli landsvæða	**R1930**						
Haglélsáhætta alls, eftir fjölþættingu	**R1940**						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta – haglél		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættu-krafa, eftir áhættuvörn
		C0360	C0370	C0380
Lýðveldið Austurríki	**R1630**			
Konungsríkið Belgía	**R1640**			
Tékkneska lýðveldið	**R1641**			
Svissneska ríkjasambandið, Furstadæmið Liechtenstein	**R1650**			
Frakkland [að undanskildum Gvadelúpeyjum, Martiník, Sankti Martin og Réunion], Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	**R1660**			
Sambandslýðveldið Þýskaland	**R1670**			

Náttúruhamfaraáhætta – haglél		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættu-krafa, eftir áhættuvörn
		C0360	C0370	C0380
Ítalska lýðveldið, Lýðveldið San Marínó, Vatíkanborgríkið	R1680			
Stórhertogadæmið Lúxemborg	R1690			
Konungsríki Niðurlanda	R1700			
Lýðveldið Slóvenía	R1701			
Konungsríkið Spánn	R1710			
Tilgreind haglélssvæði í heild, fyrir fjölþættingu	R1720			
Norður-Evrópa	R1730			
Vestur-Evrópa	R1740			
Austur-Evrópa	R1750			
Suður-Evrópa	R1760			
Mið- og Vestur-Asía	R1770			

Náttúruhamfaraáhætta – haglél		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættu-krafa, eftir áhættuvörn
		C0360	C0370	C0380
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			
Norðausturríki Bandaríkja Ameríku	R1870			
Suðausturríki Bandaríkja Ameríku	R1880			
Miðvesturríki Bandaríkja Ameríku	R1890			

Náttúruhamfaraáhætta – haglél		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættu-krafa, eftir áhættuvörn
		C0360	C0370	C0380
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	Hamfaraáhættu-kröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhættu-krafa, 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 iðgjöld	Hamfaraáhættu-krafa, 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	Hamfaraáhættu-krafa, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættu-krafa, eftir áhættuvörn
		C0470	C0480	C0490	C0500	C0510
Óhlutfallsleg eignaendurtrygging	R2000					

Manngerð hamfaraáhætta – ábyrgðartrygging ökutækja		Fjöldi ökutækja með vátryggingar-mörk yfir 24 milljón evrum	Fjöldi ökutækja með vátryggingar-mörk undir eða jöfn 24 milljón evrum	Hamfaraáhættu-krafa tengd ábyrgðar-tryggingu vegna ökutækja, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættu-krafa tengd ábyrgðar-tryggingu vegna ökutækja, eftir áhættuvörn
		C0520	C0530	C0540	C0550	C0560	C0570
Ábyrgðartrygging ökutækja	R2100						

Manngerð hamfaraáhætta – flutningaskipsárekstur		Hamfaraáhættu-krafa tengd hlutdeild í ábyrgðar-tryggingu vegna skipskrokks flutningaskips t, fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhættu-krafa tengd hlutdeild í ábyrgðar-tryggingu vegna flutningaskips t, fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhættu-krafa tengd hlutdeild í ábyrgðar-tryggingu vegna olíumengunar flutningaskips t, fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhættu-krafa tengd flutningaskips-árekstri, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	(framh.)
		C0580	C0590	C0600	C0610	C0620	C0630	
Flutningaskipsárekstur	R2200							

Manngerð hamfaraáhætta – flutningaskipsárekstur		Hamfaraáhættu-krafa tengd flutningaskips-árekstri, eftir áhættuvörn	Heiti skips
		C0640	C0650
Flutningaskipsárekstur	R2200		

Manngerð hamfaraáhætta – borpallssprenging		Hamfaraáhættu-krafa tengd eignaskaða, fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhættu-krafa tengd því að fjarlægja flök, fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhættu-krafa tengd tapi á rekstrarinn-komu, fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhættu-krafa tengd lokun borholu eða gera hana örugga, fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhættu-krafa tengd ábyrgðar-trygginga- og endurtrygginga-skuldbindingum, fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhættu-krafa tengd borpalls-sprengingu, fyrir áhættuvörn	(framh.)
		C0660	C0670	C0680	C0690	C0700	C0710	
Borpallssprenging	R2300							

Manngerð hamfaraáhætta – borpallssprenging		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættu-krafa tengd borpalls-sprengingu, eftir áhættuvörn	Heiti borpalls
		C0720	C0730	C0740	C0750
Borpallssprenging	R2300				

Manngerð hamfaraáhætta – sjóför		Hamfaraáhættu-krafa tengd sjóförum, fyrir áhættuvörn	Áætluð heildar-áhættuvörn	Hamfaraáhættu-krafa tengd sjóförum, eftir áhættuvörn
		C0760	C0770	C0780
Alls, fyrir fjölþættingu	R2400			
Fjölþætting milli tegunda atburða	R2410			
Alls, eftir fjölþættingu	R2420			

Fjöldi skipa

		Númer
		C0781
Fjölda skipa undir viðmiðunarmarkinu 250.000 evrur	R2421	

Manngerð hamfaraáhætta – flugför		Hamfaraáhættu-krafa tengd ábyrgðar-tryggingu vegna flugskrokks flugfars, fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhættu-krafa tengd ábyrgðar-tryggingu vegna flugfars, fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhættu-krafa tengd flugförum, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættu-krafa tengd flugförum, eftir áhættuvörn
		C0790	C0800	C0810	C0820	C0830	C0840
Verg hamfaraáhættukrafa tengd flugförum	R2500						

Manngerð hamfaraáhætta – bruni		Hamfaraáhættu-krafa tengd bruna, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættu-krafa tengd bruna, eftir áhættuvörn
		C0850	C0860	C0870	C0880
Bruni	R2600				

Manngerð hamfaraáhætta – ábyrgðartrygging		Iðgjöld ársins næstu 12 mánuði	Hæstu veittu ábyrgðar-tryggingar-mörk	Fjöldi krafna	Hamfaraáhættu-krafa tengd ábyrgðar-tryggingu, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættu-krafa tengd ábyrgðar-tryggingu, eftir áhættuvörn
		C0890	C0900	C0910	C0920	C0930	C0940	C0950
Ábyrgðartrygging vegna afglapa í starfi	R2700							
Ábyrgðartrygging vegna vinnuveitenda	R2710							
Ábyrgðartrygging vegna framkvæmdastjóra og stjórnenda	R2720							
Önnur ábyrgðartrygging	R2730							

Manngerð hamfaraáhætta – ábyrgðartrygging		Iðgjöld ársins næstu 12 mánuði	Hæstu veittu ábyrgðar-tryggingar-mörk	Fjöldi krafna	Hamfaraáhættu-krafa tengd ábyrgðar-tryggingu, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættu-krafa tengd ábyrgðar-tryggingu, eftir áhættuvörn
		C0890	C0900	C0910	C0920	C0930	C0940	C0950
Óhlutfallsleg endurtrygging	R2740							
Samtals	R2750							

Manngerð hamfaraáhætta – ábyrgðartrygging		Hamfaraáhættu-krafa tengd ábyrgðar-tryggingu, fyrir áhættuvörn	Áætluð heildaráhættuvörn	Hamfaraáhættu-krafa tengd ábyrgðar-tryggingu, eftir áhættuvörn
		C0960	C0970	C0980
Alls, fyrir fjölþættingu	R2800			
Fjölþætting milli tegunda verndar	R2810			
Alls, eftir fjölþættingu	R2820			

Manngerð hamfaraáhætta – greiðsla og efndir – mikil greiðsluvanskil		Áhættuskuld-binding (einstakra félaga eða samstæðu)	Hlutfallslegur skaði sem orsakast af sviðsmynd	Hamfaraáhættu-krafa tengd greiðslu og efndum, fyrir áhættuvörn – mikil greiðsluvanskil	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættu-krafa 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						

Manngerð hamfaraáhætta – greiðsla og efndir – efnahagssamdráttaráhætta		Iðgjöld ársins næstu 12 mánuði	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum, fyrir áhættuvörn – efnahagssam-dráttaráhætta	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum, eftir áhættuvörn – efnahagssam-dráttaráhætta
		C1050	C1060	C1070	C1080	C1090
Samtals	**R3000**					

Manngerð hamfaraáhætta – greiðsla og efndir		Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum, fyrir áhættuvörn	Áætluð heildaráhættuvörn	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum, eftir áhættuvörn
		C1100	C1110	C1120
Alls, fyrir 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 ábyrgðar-endurtrygging	**R3230**				
Óhlutfallsleg greiðslu- og efndaendurtrygging	**R3240**				
Alls, fyrir fjölþættingu	**R3250**				
Fjölþættingaráhrif milli flokka skuldbindinga	**R3260**				
Alls, eftir fjölþættingu	**R3270**				

		Banaslys		**Varanleg örorka**		**10 ára örorka**	
Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – hópslys		**# 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**						
Tékkneska lýðveldið	**R3350**						
Konungsríkið Danmörk	**R3360**						

(framh.)

		Banaslys		Varanleg örorka		10 ára örorka		(framh.)
Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – hópslys		**# 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**							

		Banaslys		Varanleg örorka		10 ára örorka	
Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – hópslys		**# Vátrygg-ingatakar**	**Heildarvirði greiddra bóta**	**# Vátrygg-ingatakar**	**Heildarvirði greiddra bóta**	**# Vátrygg-ingatakar**	**Heildarvirði greiddra bóta**
		C1170	**C1180**	**C1190**	**C1200**	**C1210**	**C1220**
Lýðveldið Litáen	**R3470**						
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R3480**						
Lýðveldið Malta	**R3490**						
Konungsríki Niðurlanda	**R3500**						
Konungsríkið Noregur	**R3510**						
Lýðveldið Pólland	**R3520**						
Portúgalska lýðveldið	**R3530**						
Rúmenía	**R3540**						
Slóvakíska lýðveldið	**R3550**						
Lýðveldið Slóvenía	**R3560**						
Konungsríkið Spánn	**R3570**						
Konungsríkið Svíþjóð	**R3580**						

(framh.)

		Banaslys		Varanleg örorka		10 ára örorka		
Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – hópslys		**# Vátrygg-ingatakar**	**Heildarvirði greiddra bóta**	**# Vátrygg-ingatakar**	**Heildarvirði greiddra bóta**	**# Vátrygg-ingatakar**	**Heildarvirði greiddra bóta**	(framh.)
		C1170	**C1180**	**C1190**	**C1200**	**C1210**	**C1220**	
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**							

		12 mánaða örorka		Læknismeðferð		Hamfara-áhættukrafa, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	
Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – hópslys		**# Vátrygg-ingatakar**	**Heildarvirði greiddra bóta**	**# Vátrygg-ingatakar**	**Heildarvirði greiddra bóta**			(framh.)
		C1230	**C1240**	**C1250**	**C1260**	**C1270**	**C1280**	
Lýðveldið Austurríki	**R3300**							
Konungsríkið Belgía	**R3310**							
Lýðveldið Búlgaría	**R3320**							

		12 mánaða örorka		Læknismeðferð		Hamfara-áhættukrafa, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn
Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – hópslys		**# Vátrygg-ingatakar**	**Heildarvirði greiddra bóta**	**# Vátrygg-ingatakar**	**Heildarvirði greiddra bóta**		
		C1230	**C1240**	**C1250**	**C1260**	**C1270**	**C1280**
Lýðveldið Króatía	**R3330**						
Lýðveldið Kýpur	**R3340**						
Tékkneska lýðveldið	**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**						

(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
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						
Portúgalska lýðveldið	R3530						
Rúmenía	R3540						
Slóvakíska lýðveldið	R3550						

(framh.)

		12 mánaða örorka		Læknismeðferð		Hamfara-áhættukrafa, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn
Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – hópslys		**# Vátrygg-ingatakar**	**Heildarvirði greiddra bóta**	**# Vátrygg-ingatakar**	**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 heilsutryggingu – hópslys		Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættu-krafa, eftir áhættuvörn
		C1290	C1300
Lýðveldið Austurríki	**R3300**		
Konungsríkið Belgía	**R3310**		
Lýðveldið Búlgaría	**R3320**		
Lýðveldið Króatía	**R3330**		
Lýðveldið Kýpur	**R3340**		
Tékkneska lýðveldið	**R3350**		
Konungsríkið Danmörk	**R3360**		
Lýðveldið Eistland	**R3370**		
Lýðveldið Finnland	**R3380**		
Franska lýðveldið, Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	**R3390**		
Hellenska lýðveldið	**R3400**		
Sambandslýðveldið Þýskaland	**R3410**		

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – hópslys		Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættu-krafa, eftir áhættuvörn
		C1290	C1300
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**		
Portúgalska lýðveldið	**R3530**		

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – hópslys		**Áætluð endurheimt iðgjöld**	**Hamfaraáhættu-krafa, eftir áhættuvörn**
		C1290	**C1300**
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, fyrir 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
			Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð
		C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	C1360
Lýðveldið Austurríki	**R3700**						
Konungsríkið Belgía	**R3710**						
Lýðveldið Búlgaría	**R3720**						
Lýðveldið Króatía	**R3730**						
Lýðveldið Kýpur	**R3740**						
Tékkneska lýðveldið	**R3750**						
Konungsríkið Danmörk	**R3760**						
Lýðveldið Eistland	**R3770**						
Lýðveldið Finnland	**R3780**						
Lýðveldið Frakkland	**R3790**						
Hellenska lýðveldið	**R3800**						
Sambandslýðveldið Þýskaland	**R3810**						

(framh.)

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – 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	Meðaltrygg-ingafjárhæð
		C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	C1360
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**						
Portúgalska lýðveldið	**R3930**						

(framh.)

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – 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	Meðaltrygg-ingafjárhæð
		C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	C1360
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						

(framh.)

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – samþjöppun slysa		Hamfaraáhættu-krafa, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættu-krafa, eftir áhættuvörn
		C1370	C1380	C1390	C1400
Lýðveldið Austurríki	R3700				
Konungsríkið Belgía	R3710				
Lýðveldið Búlgaría	R3720				

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – samþjöppun slysa		Hamfaraáhættu-krafa, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættu-krafa, eftir áhættuvörn
		C1370	C1380	C1390	C1400
Lýðveldið Króatía	**R3730**				
Lýðveldið Kýpur	**R3740**				
Tékkneska lýðveldið	**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**				

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – samþjöppun slysa		Hamfaraáhættu-krafa, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættu-krafa, eftir áhættuvörn
		C1370	C1380	C1390	C1400
Lýðveldið Litáen	**R3870**				
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R3880**				
Lýðveldið Malta	**R3890**				
Konungsríki Niðurlanda	**R3900**				
Konungsríkið Noregur	**R3910**				
Lýðveldið Pólland	**R3920**				
Portúgalska lýðveldið	**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
			Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð
		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		Hamfaraáhættu-krafa, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættu-krafa, 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 áhættu-samþjöppun 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, fyrir fjölþættingu	**R4020**						
Fjölþættingaráhrif milli landa	**R4030**						
Samþjöppun slysa alls, allra landa, eftir fjölþættingu	**R4040**						

(framh.)

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – samþjöppun slysa		Hamfaraáhættu-krafa, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættu-krafa, 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 heilsutryggingu – heimsfaraldur		Tekjuvernd		Sjúkrakostnaður			
		Fjöldi tryggðra	Heildaráhættu-skuldbinding vegna heimsfaraldurs	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 Austurríki	**R4100**						
Konungsríkið Belgía	**R4110**						
Lýðveldið Búlgaría	**R4120**						
Lýðveldið Króatía	**R4130**						
Lýðveldið Kýpur	**R4140**						
Tékkneska lýðveldið	**R4150**						
Konungsríkið Danmörk	**R4160**						
Lýðveldið Eistland	**R4170**						
Lýðveldið Finnland	**R4180**						
Lýðveldið Frakkland	**R4190**						

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – heimsfaraldur		Tekjuvernd		Sjúkrakostnaður			
		Fjöldi tryggðra	Heildaráhættu-skuldbinding vegna heimsfaraldurs	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
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 heilsutryggingu – heimsfaraldur		Tekjuvernd		Sjúkrakostnaður			
		Fjöldi tryggðra	Heildaráhættu-skuldbinding vegna heimsfaraldurs	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
Konungsríkið Noregur	**R4310**						
Lýðveldið Pólland	**R4320**						
Portúgalska lýðveldið	**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	Einingakostn-aður 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**							
Tékkneska lýðveldið	**R4150**							
Konungsríkið Danmörk	**R4160**							
Lýðveldið Eistland	**R4170**							
Lýðveldið Finnland	**R4180**							
Lýðveldið Frakkland	**R4190**							

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	Einingakostn-aður vegna krafna í tengslum við enga formlega læknishjálp	Hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota enga formlega læknishjálp				
		C1480	C1490	C1500	C1510	C1520	C1530	C1540
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	Einingakostn-aður 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**							
Portúgalska lýðveldið	**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**	**Heildaráhættu-skuldbinding vegna heimsfaraldurs**	**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**
Önnur lönd sem taka á tilliti til í heimsfaraldri							
C1550							
Land 1	**R4410**						
…							
Heimsfaraldur alls, allra landa	**R4420**						

(framh.)

		Sjúkrakostnaður			Hamfara-áhættukrafa, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfara-áhættukrafa, eftir áhættuvörn
Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – heimsfaraldur		**Hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota læknisþjónustu**	**Einingakostn-aður 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 heimsfaraldri								
C1550								
Land 1	**R4410**							
…								

Heimsfaraldur alls, allra landa	**R4420**							

S.27.01.04

Gjaldþolskrafa – hamfaraáhætta í skaða- og heilsutryggingum

Einfaldanir sem eru notaðar

		Einfaldanir sem eru notaðar
		C0001
Einfaldanir sem eru notaðar – brunaáhætta	R0001	
Einfaldanir sem eru notaðar – náttúruhamfaraáhætta	R0002	

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**			

Hamfaraáhætta í skaða- og heilsutryggingum – samantekt		Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn	Heildaráhættuvörn	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn
		C0010	**C0020**	**C0030**
Flugför	**R0120**			
Bruni	**R0130**			
Ábyrgðartrygging	**R0140**			
Greiðslu- og efndatrygging	**R0150**			
Fjölþætting milli háska	**R0160**			
Önnur hamfaraáhætta í skaðatryggingum	**R0170**			
Fjölþætting milli háska	**R0180**			
Heildarhamfaraáhætta í skaðatryggingum, fyrir fjölþættingu	**R0190**			
Fjölþætting milli undireininga	**R0200**			
Heildarhamfaraáhætta í skaðatryggingum, eftir fjölþættingu	**R0210**			
Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – samantekt				
Hamfaraáhætta í heilsutryggingu	**R0300**			
Hópslys	**R0310**			
Slysasamþjöppun	**R0320**			
Heimsfaraldur	**R0330**			
Fjölþætting milli undireininga	**R0340**			

Náttúruhamfaraáhætta – stormur		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættu-kröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættu-krafa, fyrir áhættuvörn
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Lýðveldið Austurríki	R0400						
Konungsríkið Belgía	R0410						
Tékkneska lýðveldið	R0420						
Svissneska ríkjasambandið, Furstadæmið Liechtenstein	R0430						
Konungsríkið Danmörk	R0440						
Lýðveldið Slóvenía	R0441						
Frakkland [að undanskildum Gvadelúpeyjum, Martiník, Sankti Martin og Réunion], Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	R0450						
Sambandslýðveldið Þýskaland	R0460						
Lýðveldið Ungverjaland	R0461						
Lýðveldið Ísland	R0470						
Írland	R0480						
Stórhertogadæmið Lúxemborg	R0490						
Konungsríki Niðurlanda	R0500						
Konungsríkið Noregur	R0510						
Lýðveldið Pólland	R0520						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta – stormur		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættu-kröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættu-krafa, fyrir áhættuvörn
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Lýðveldið Finnland	**R0521**						
Konungsríkið Spánn	**R0530**						
Konungsríkið Svíþjóð	**R0540**						
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	**R0550**						
Gvadelúpeyjar	**R0560**						
Martiník	**R0570**						
Sankti Martin	**R0580**						
Réunion	**R0590**						
Tilgreind stormsvæði í heild, 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**						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta – stormur		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættu-kröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættu-krafa, 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 áhættuvörn
		C0100	C0110	C0120
Lýðveldið Austurríki	R0400			
Konungsríkið Belgía	R0410			
Tékkneska lýðveldið	R0420			
Svissneska ríkjasambandið, Furstadæmið Liechtenstein	R0430			
Konungsríkið Danmörk	R0440			
Lýðveldið Slóvenía	R0441			
Frakkland [að undanskildum Gvadelúpeyjum, Martiník, Sankti Martin og Réunion], Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	R0450			
Sambandslýðveldið Þýskaland	R0460			
Lýðveldið Ungverjaland	R0461			
Lýðveldið Ísland	R0470			
Írland	R0480			
Stórhertogadæmið Lúxemborg	R0490			
Konungsríki Niðurlanda	R0500			

Náttúruhamfaraáhætta – stormur		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn
		C0100	C0110	C0120
Konungsríkið Noregur	R0510			
Lýðveldið Pólland	R0520			
Lýðveldið Finnland	R0521			
Konungsríkið Spánn	R0530			
Konungsríkið Svíþjóð	R0540			
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	R0550			
Gvadelúpeyjar	R0560			
Martiník	R0570			
Sankti Martin	R0580			
Réunion	R0590			
Tilgreind stormsvæði í heild, 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			

Náttúruhamfaraáhætta – stormur		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættu-kröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættu-krafa, fyrir áhættuvörn
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Karíbahaf og Mið-Ameríka	**R0720**						
Austurhluti Suður-Ameríku	**R0730**						
Norður-, suður- og vesturhluti Suður-Ameríku	**R0740**						
Norðausturríki Bandaríkja Ameríku	**R0750**						
Suðausturríki Bandaríkja Ameríku	**R0760**						
Miðvesturríki 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**						

(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			
Norðausturríki Bandaríkja Ameríku	R0750			
Suðausturríki Bandaríkja Ameríku	R0760			
Miðvesturríki 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	Hamfaraáhættu-kröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhættu-krafa, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Lýðveldið Austurríki	R0830						
Konungsríkið Belgía	R0840						
Lýðveldið Búlgaría	R0850						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta – jarðskjálfti		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættu-kröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhættu-krafa, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Lýðveldið Króatía	R0860						
Lýðveldið Kýpur	R0870						
Tékkneska lýðveldið	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						
Portúgalska lýðveldið	R0960						
Rúmenía	R0970						
Slóvakíska lýðveldið	R0980						
Lýðveldið Slóvenía	R0990						
Gvadelúpeyjar	R1000						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta – jarðskjálfti		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættu-kröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhættu-krafa, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Martiník	R1010						
Sankti Martin	R1020						
Tilgreind jarðskjálftasvæði í heild, 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 iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn
		C0190	C0200
Lýðveldið Austurríki	**R0830**		
Konungsríkið Belgía	**R0840**		
Lýðveldið Búlgaría	**R0850**		
Lýðveldið Króatía	**R0860**		
Lýðveldið Kýpur	**R0870**		
Tékkneska lýðveldið	**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**		
Portúgalska lýðveldið	**R0960**		
Rúmenía	**R0970**		
Slóvakíska lýðveldið	**R0980**		
Lýðveldið Slóvenía	**R0990**		
Gvadelúpeyjar	**R1000**		
Martiník	**R1010**		
Sankti Martin	**R1020**		
Tilgreind jarðskjálftasvæði í heild, fyrir 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	Hamfaraáhættu-krafa, 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						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta – jarðskjálfti		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættu-kröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Hamfaraáhættu-krafa, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Norðausturríki Bandaríkja Ameríku	R1180						
Suðausturríki Bandaríkja Ameríku	R1190						
Miðvesturríki 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						

(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		
Norðausturríki Bandaríkja Ameríku	R1180		
Suðausturríki Bandaríkja Ameríku	R1190		
Miðvesturríki Bandaríkja Ameríku	R1200		
Vesturríki Bandaríkja Ameríku	R1210		

Náttúruhamfaraáhætta – jarðskjálfti		Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn
		C0190	C0200
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	Hamfaraáhættu-kröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættu-krafa, fyrir áhættuvörn
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Lýðveldið Austurríki	**R1260**						
Konungsríkið Belgía	**R1270**						
Lýðveldið Búlgaría	**R1280**						
Tékkneska lýðveldið	**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**						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta – flóð		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættu-kröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættu-krafa, fyrir áhættuvörn
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Lýðveldið Pólland	**R1350**						
Rúmenía	**R1360**						
Slóvakíska lýðveldið	**R1370**						
Lýðveldið Slóvenía	**R1380**						
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	**R1390**						
Tilgreind flóðasvæði í heild, fyrir fjölþættingu	**R1400**						
Norður-Evrópa	**R1410**						
Vestur-Evrópa	**R1420**						
Austur-Evrópa	**R1430**						
Suður-Evrópa	**R1440**						
Mið- og Vestur-Asía	**R1450**						
Austur-Asía	**R1460**						
Suður- og suðaustur-Asía	**R1470**						
Eyjaálfa	**R1480**						
Norður-Afríka	**R1490**						
Suður-Afríka	**R1500**						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta – flóð		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfaraáhættu-kröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfaraáhættu-krafa, fyrir áhættuvörn	(framh.)
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	
Norður-Ameríka að undanskildum Bandaríkjunum	**R1510**							
Karíbahaf og Mið-Ameríka	**R1520**							
Austurhluti Suður-Ameríku	**R1530**							
Norður-, suður- og vesturhluti Suður-Ameríku	**R1540**							
Norðausturríki Bandaríkja Ameríku	**R1550**							
Suðausturríki Bandaríkja Ameríku	**R1560**							
Miðvesturríki Bandaríkja Ameríku	**R1570**							

Náttúruhamfaraáhætta – flóð		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn
		C0270	C0280	C0290
Lýðveldið Austurríki	**R1260**			
Konungsríkið Belgía	**R1270**			
Lýðveldið Búlgaría	**R1280**			
Tékkneska lýðveldið	**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**			

Náttúruhamfaraáhætta – flóð		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn
		C0270	C0280	C0290
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			
Tilgreind flóðasvæði í heild, fyrir fjölþættingu	R1400			
Norður-Evrópa	R1410			
Vestur-Evrópa	R1420			
Austur-Evrópa	R1430			
Suður-Evrópa	R1440			
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			

Náttúruhamfaraáhætta – flóð		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn
		C0270	C0280	C0290
Norður-, suður- og vesturhluti Suður-Ameríku	R1540			
Norðausturríki Bandaríkja Ameríku	R1550			
Suðausturríki Bandaríkja Ameríku	R1560			
Miðvesturríki Bandaríkja Ameríku	R1570			

Náttúruhamfaraáhætta – flóð		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfara-áhættukröfu-stuðull, fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfara-áhættukrafa, 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 iðgjöld	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	Hamfara-áhættukröfu-stuðull, fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfara-áhættukrafa, fyrir áhættuvörn
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Lýðveldið Austurríki	R1630						
Konungsríkið Belgía	R1640						
Tékkneska lýðveldið	R1641						
Svissneska ríkjasambandið, Furstadæmið Liechtenstein	R1650						
Frakkland [að undanskildum Gvadelúpeyjum, Martiník, Sankti Martin og Réunion], Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	R1660						
Sambandslýðveldið Þýskaland	R1670						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta – haglél		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfara-áhættukröfu-stuðull, fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfara-áhættukrafa, fyrir áhættuvörn
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Ítalska lýðveldið, Lýðveldið San Marínó, Vatíkanborgríkið	**R1680**						
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R1690**						
Konungsríki Niðurlanda	**R1700**						
Lýðveldið Slóvenía	**R1701**						
Konungsríkið Spánn	**R1710**						
Tilgreind haglélssvæði í heild, 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**						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta – haglél		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuld-binding	Tilgreint vergt tap	Hamfara-áhættukröfu-stuðull, fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfara-áhættukrafa, fyrir áhættuvörn
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Norður-Ameríka að undanskildum Bandaríkjunum	R1830						
Karíbahaf og Mið-Ameríka	R1840						
Austurhluti Suður-Ameríku	R1850						
Norður-, suður- og vesturhluti Suður-Ameríku	R1860						
Norðausturríki Bandaríkja Ameríku	R1870						
Suðausturríki Bandaríkja Ameríku	R1880						
Miðvesturríki 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 iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn
		C0360	C0370	C0380
Lýðveldið Austurríki	R1630			
Konungsríkið Belgía	R1640			
Tékkneska lýðveldið	R1641			
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			
Lýðveldið Slóvenía	R1701			
Konungsríkið Spánn	R1710			
Tilgreind haglélssvæði í heild, 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			

Náttúruhamfaraáhætta – haglél		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn
		C0360	C0370	C0380
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**			
Norðausturríki Bandaríkja Ameríku	**R1870**			
Suðausturríki Bandaríkja Ameríku	**R1880**			
Miðvesturríki 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	Hamfara-áhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa, 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 iðgjöld	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 iðgjöld	Hamfara-áhættukrafa, eftir áhættuvörn
		C0470	C0480	C0490	C0500	C0510
Óhlutfallsleg eignaendurtrygging	**R2000**					

Manngerð hamfaraáhætta – ábyrgðartrygging ökutækja		Fjöldi ökutækja með vátryggingarmörk yfir 24 milljón evrum	Fjöldi ökutækja með vátryggingarmörk undir eða jöfn 24 milljón evrum	Hamfaraáhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu vegna ökutækja, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu vegna ökutækja, eftir áhættuvörn
		C0520	C0530	C0540	C0550	C0560	C0570
Ábyrgðartrygging ökutækja	**R2100**						

Manngerð hamfaraáhætta – flutningaskipsárekstur		Hamfaraáhættukrafa tengd hlutdeild í ábyrgðartryggingu vegna skipskrokks flutningaskips t, fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa tengd hlutdeild í ábyrgðar-tryggingu vegna flutningaskips t, fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa tengd hlutdeild í ábyrgðar-tryggingu vegna olíumengunar flutningaskips t, fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa tengd flutningaskips-árekstri, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	(framh.)
		C0580	C0590	C0600	C0610	C0620	C0630	
Flutningaskipsárekstur	R2200							

Manngerð hamfaraáhætta – flutningaskipsárekstur		Hamfaraáhættukrafa tengd flutningaskipsárekstri, eftir áhættuvörn	Heiti skips
		C0640	C0650
Flutningaskipsárekstur	R2200		

Manngerð hamfaraáhætta – borpallssprenging		Hamfaraáhættukrafa tengd eignaskaða, fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa tengd því að fjarlægja flök, fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa tengd tapi á rekstrar-innkomu, fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa tengd lokun borholu eða gera hana örugga, fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa tengd ábyrgðar-trygginga- og endur-tryggingaskuld-bindingum, fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa tengd borpallsspreng-ingu, fyrir áhættuvörn	(framh.)
		C0660	C0670	C0680	C0690	C0700	C0710	
Borpallssprenging	R2300							

Manngerð hamfaraáhætta – borpallssprenging		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa tengd borpallssprengingu, eftir áhættuvörn	Heiti borpalls
		C0720	C0730	C0740	C0750
Borpallssprenging	R2300				

Manngerð hamfaraáhætta – 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**			
Alls, eftir fjölþættingu	**R2420**			

Fjöldi skipa

		Númer
		C0781
Fjölda skipa undir viðmiðunarmarkinu 250.000 evrur	**R2421**	

Manngerð hamfaraáhætta – flugför		Hamfara-áhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu vegna flugskrokks flugfars, fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu vegna flugfars, 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**						

Manngerð hamfaraáhætta – bruni		Hamfaraáhættukrafa tengd bruna, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa tengd bruna, eftir áhættuvörn
		C0850	C0860	C0870	C0880
Bruni	**R2600**				

Manngerð hamfaraáhætta – ábyrgðartrygging		Iðgjöld ársins næstu 12 mánuði	Hæstu veittu ábyrgðar-tryggingarmörk	Fjöldi krafna	Hamfara-áhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfara-áhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu, eftir áhættuvörn
		C0890	C0900	C0910	C0920	C0930	C0940	C0950
Ábyrgðartrygging vegna afglapa í starfi	R2700							
Ábyrgðartrygging vegna vinnuveitenda	R2710							
Ábyrgðartrygging vegna framkvæmdastjóra og stjórnenda	R2720							
Önnur ábyrgðartrygging	R2730							
Óhlutfallsleg endurtrygging	R2740							
Samtals	R2750							

Manngerð hamfaraáhætta – ábyrgðartrygging		Hamfaraáhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu, fyrir áhættuvörn	Áætluð heildaráhættuvörn	Hamfaraáhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu, eftir áhættuvörn
		C0960	C0970	C0980
Alls, fyrir fjölþættingu	R2800			
Fjölþætting milli tegunda verndar	R2810			
Alls, eftir fjölþættingu	R2820			

Manngerð hamfaraáhætta – greiðsla og efndir – mikil greiðsluvanskil		Áhættuskuld-binding (einstakra félaga eða samstæðu)	Hlutfallslegur skaði sem orsakast af sviðsmynd	Hamfara-áhættukrafa tengd greiðslu og efndum, fyrir áhættuvörn – mikil greiðsluvanskil	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfara áhættukrafa 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						

Manngerð hamfaraáhætta – greiðsla og efndir – efnahagssamdráttaráhætta		Iðgjöld ársins næstu 12 mánuði	Hamfara áhættukrafa tengd greiðslu og efndum, fyrir áhættuvörn – efnahagssam dráttaráhætta	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfara áhættukrafa tengd greiðslu og efndum, eftir áhættuvörn – efnahagssam dráttaráhætta
		C1050	C1060	C1070	C1080	C1090
Samtals	R3000					

Manngerð hamfaraáhætta – greiðsla og efndir		Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum, fyrir áhættuvörn	Áætluð heildaráhættuvörn	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum, eftir áhættuvörn
		C1100	C1110	C1120
Alls, fyrir 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, fyrir fjölþættingu	**R3250**				
Fjölþættingaráhrif milli flokka skuldbindinga	**R3260**				
Alls, eftir fjölþættingu	**R3270**				

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – hópslys		Banaslys		Varanleg örorka		10 ára örorka		(framh.)
		# Vátryggingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátryggingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátryggingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	
		C1170	C1180	C1190	C1200	C1210	C1220	
Lýðveldið Austurríki	**R3300**							
Konungsríkið Belgía	**R3310**							
Lýðveldið Búlgaría	**R3320**							
Lýðveldið Króatía	**R3330**							
Lýðveldið Kýpur	**R3340**							
Tékkneska lýðveldið	**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**							

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – hópslys		Banaslys		Varanleg örorka		10 ára örorka		(framh.)
		# Vátryggingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátryggingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátryggingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	
		C1170	C1180	C1190	C1200	C1210	C1220	
Lýðveldið Litáen	**R3470**							
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R3480**							
Lýðveldið Malta	**R3490**							
Konungsríki Niðurlanda	**R3500**							
Konungsríkið Noregur	**R3510**							
Lýðveldið Pólland	**R3520**							
Portúgalska lýðveldið	**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, fyrir 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
		# Vátryggingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátryggingatakar	Heildarvirði greiddra bóta		
		C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280
Lýðveldið Austurríki	**R3300**						
Konungsríkið Belgía	**R3310**						
Lýðveldið Búlgaría	**R3320**						
Lýðveldið Króatía	**R3330**						
Lýðveldið Kýpur	**R3340**						
Tékkneska lýðveldið	**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**						

(framh.)

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – hópslys		12 mánaða örorka		Læknismeðferð		Hamfara-áhættukrafa, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn
		# Vátryggingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátryggingatakar	Heildarvirði greiddra bóta		
		C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280
Lýðveldið Litáen	**R3470**						
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R3480**						
Lýðveldið Malta	**R3490**						
Konungsríki Niðurlanda	**R3500**						
Konungsríkið Noregur	**R3510**						
Lýðveldið Pólland	**R3520**						
Portúgalska lýðveldið	**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, fyrir 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**		
Tékkneska lýðveldið	**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**		

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – hópslys		Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn
		C1290	C1300
Lýðveldið Malta	**R3490**		
Konungsríki Niðurlanda	**R3500**		
Konungsríkið Noregur	**R3510**		
Lýðveldið Pólland	**R3520**		
Portúgalska lýðveldið	**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, fyrir 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	(framh.)
			Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	
		C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	C1360	
Lýðveldið Austurríki	**R3700**							
Konungsríkið Belgía	**R3710**							
Lýðveldið Búlgaría	**R3720**							
Lýðveldið Króatía	**R3730**							
Lýðveldið Kýpur	**R3740**							
Tékkneska lýðveldið	**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**							

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – samþjöppun slysa		Mesta þekkta áhættusamþjöppun slysa	Banaslys	Varanleg örorka	10 ára örorka	12 mánaða örorka	Læknismeðferð
			Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð
		C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	C1360
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R3880**						
Lýðveldið Malta	**R3890**						
Konungsríki Niðurlanda	**R3900**						
Konungsríkið Noregur	**R3910**						
Lýðveldið Pólland	**R3920**						
Portúgalska lýðveldið	**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**						

(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**				
Tékkneska lýðveldið	**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**				

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – samþjöppun slysa		Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn
		C1370	C1380	C1390	C1400
Lýðveldið Malta	**R3890**				
Konungsríki Niðurlanda	**R3900**				
Konungsríkið Noregur	**R3910**				
Lýðveldið Pólland	**R3920**				
Portúgalska lýðveldið	**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
			Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð
		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
			Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð
		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 heilsutryggingu – samþjöppun slysa		Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	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 heilsutryggingu – heimsfaraldur		Tekjuvernd		Sjúkrakostnaður				(framh.)
		Fjöldi tryggðra	Heildaráhættu-skuldbinding vegna heimsfaraldurs	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	
Lýðveldið Austurríki	**R4100**							
Konungsríkið Belgía	**R4110**							
Lýðveldið Búlgaría	**R4120**							
Lýðveldið Króatía	**R4130**							
Lýðveldið Kýpur	**R4140**							
Tékkneska lýðveldið	**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**							

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – heimsfaraldur		Tekjuvernd		Sjúkrakostnaður				(framh.)
		Fjöldi tryggðra	Heildaráhættu-skuldbinding vegna heimsfaraldurs	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	
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R4280**							
Lýðveldið Malta	**R4290**							
Konungsríki Niðurlanda	**R4300**							
Konungsríkið Noregur	**R4310**							
Lýðveldið Pólland	**R4320**							
Portúgalska lýðveldið	**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						
		Hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota læknisþjónustu	Einingakostnaður vegna krafna í tengslum við enga formlega læknishjálp	Hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota enga formlega læknishjálp	Hamfara-áhættukrafa, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfara-áhættukrafa, eftir áhættuvörn
		C1480	C1490	C1500	C1510	C1520	C1530	C1540
Lýðveldið Austurríki	**R4100**							
Konungsríkið Belgía	**R4110**							
Lýðveldið Búlgaría	**R4120**							
Lýðveldið Króatía	**R4130**							
Lýðveldið Kýpur	**R4140**							
Tékkneska lýðveldið	**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**							

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – heimsfaraldur		Sjúkrakostnaður						
		Hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota læknisþjónustu	Einingakostnaður vegna krafna í tengslum við enga formlega læknishjálp	Hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota enga formlega læknishjálp	Hamfara-áhættukrafa, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfara-áhættukrafa, eftir áhættuvörn
		C1480	C1490	C1500	C1510	C1520	C1530	C1540
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R4280**							
Lýðveldið Malta	**R4290**							
Konungsríki Niðurlanda	**R4300**							
Konungsríkið Noregur	**R4310**							
Lýðveldið Pólland	**R4320**							
Portúgalska lýðveldið	**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	Heildaráhættu-skuldbinding vegna heimsfaraldurs	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**							

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
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

Einfaldanir sem eru notaðar

		Einfaldanir sem eru notaðar
		C0001
Einfaldanir sem eru notaðar – brunaáhætta	R0001	
Einfaldanir sem eru notaðar – náttúruhamfaraáhætta	R0002	

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**			

Hamfaraáhætta í skaða- og heilsutryggingum – samantekt		Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn	Heildaráhættuvörn	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn
		C0010	C0020	C0030
Sjóför	R0110			
Flugför	R0120			
Bruni	R0130			
Ábyrgðartrygging	R0140			
Greiðslu- og efndatrygging	R0150			
Fjölþætting milli háska	R0160			
Önnur hamfaraáhætta í skaðatryggingum	R0170			
Fjölþætting milli háska	R0180			
Heildarhamfaraáhætta í skaðatryggingum, fyrir fjölþættingu	R0190			
Fjölþætting milli undireininga	R0200			
Heildarhamfaraáhætta í skaðatryggingum, eftir fjölþættingu	R0210			
Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – samantekt				
Hamfaraáhætta í heilsutryggingu	R0300			
Hópslys	R0310			
Slysasamþjöppun	R0320			
Heimsfaraldur	R0330			
Fjölþætting milli undireininga	R0340			

Náttúruhamfaraáhætta – stormur		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuldbinding	Tilgreint vergt tap	Hamfara-áhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfara-áhættukrafa, fyrir áhættuvörn	(framh.)
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	
Lýðveldið Austurríki	**R0400**							
Konungsríkið Belgía	**R0410**							
Tékkneska lýðveldið	**R0420**							
Svissneska ríkjasambandið, Furstadæmið Liechtenstein	**R0430**							
Konungsríkið Danmörk	**R0440**							
Lýðveldið Slóvenía	**R0441**							
Frakkland [að undanskildum Gvadelúpeyjum, Martiník, Sankti Martin og Réunion], Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	**R0450**							
Sambandslýðveldið Þýskaland	**R0460**							
Lýðveldið Ungverjaland	**R0461**							
Lýðveldið Ísland	**R0470**							
Írland	**R0480**							
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R0490**							
Konungsríki Niðurlanda	**R0500**							
Konungsríkið Noregur	**R0510**							
Lýðveldið Pólland	**R0520**							
Lýðveldið Finnland	**R0521**							

Náttúruhamfaraáhætta – stormur		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuldbinding	Tilgreint vergt tap	Hamfara-áhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfara-áhættukrafa, fyrir áhættuvörn
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Konungsríkið Spánn	R0530						
Konungsríkið Svíþjóð	R0540						
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	R0550						
Gvadelúpeyjar	R0560						
Martiník	R0570						
Sankti Martin	R0580						
Réunion	R0590						
Tilgreind stormsvæði í heild, 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						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta – stormur		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuldbinding	Tilgreint vergt tap	Hamfara-áhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfara-áhættukrafa, fyrir áhættuvörn
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
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			
Tékkneska lýðveldið	R0420			
Svissneska ríkjasambandið, Furstadæmið Liechtenstein	R0430			
Konungsríkið Danmörk	R0440			
Lýðveldið Slóvenía	R0441			
Frakkland [að undanskildum Gvadelúpeyjum, Martiník, Sankti Martin og Réunion], Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	R0450			
Sambandslýðveldið Þýskaland	R0460			

Náttúruhamfaraáhætta – stormur		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn
		C0100	C0110	C0120
Lýðveldið Ungverjaland	**R0461**			
Lýðveldið Ísland	**R0470**			
Írland	**R0480**			
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R0490**			
Konungsríki Niðurlanda	**R0500**			
Konungsríkið Noregur	**R0510**			
Lýðveldið Pólland	**R0520**			
Lýðveldið Finnland	**R0521**			
Konungsríkið Spánn	**R0530**			
Konungsríkið Svíþjóð	**R0540**			
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	**R0550**			
Gvadelúpeyjar	**R0560**			
Martiník	**R0570**			
Sankti Martin	**R0580**			
Réunion	**R0590**			
Tilgreind stormsvæði í heild, fyrir fjölþættingu	**R0600**			
Norður-Evrópa	**R0610**			
Vestur-Evrópa	**R0620**			
Austur-Evrópa	**R0630**			

Náttúruhamfaraáhætta – stormur		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn
		C0100	C0110	C0120
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	Áhættuskuldbinding	Tilgreint vergt tap	Hamfara-áhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfara-áhættukrafa, fyrir áhættuvörn
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Karíbahaf og Mið-Ameríka	**R0720**						
Austurhluti Suður-Ameríku	**R0730**						
Norður-, suður- og vesturhluti Suður-Ameríku	**R0740**						
Norðausturríki Bandaríkja Ameríku	**R0750**						
Suðausturríki Bandaríkja Ameríku	**R0760**						
Miðvesturríki 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**						

(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			
Norðausturríki Bandaríkja Ameríku	R0750			
Suðausturríki Bandaríkja Ameríku	R0760			
Miðvesturríki 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	Áhættuskuldbinding	Tilgreint vergt tap	Hamfara-áhættukröfustuðull, 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**						
Tékkneska lýðveldið	**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, Vatíkan-borgríkið	**R0940**						
Lýðveldið Malta	**R0950**						
Portúgalska lýðveldið	**R0960**						
Rúmenía	**R0970**						
Slóvakíska lýðveldið	**R0980**						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta – jarðskjálfti		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuldbinding	Tilgreint vergt tap	Hamfara-áhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Lýðveldið Slóvenía	R0990						
Gvadelúpeyjar	R1000						
Martiník	R1010						
Sankti Martin	R1020						
Tilgreind jarðskjálftasvæði í heild, 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 iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn
		C0190	C0200
Lýðveldið Austurríki	R0830		
Konungsríkið Belgía	R0840		
Lýðveldið Búlgaría	R0850		
Lýðveldið Króatía	R0860		
Lýðveldið Kýpur	R0870		
Tékkneska lýðveldið	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		
Portúgalska lýðveldið	R0960		
Rúmenía	R0970		
Slóvakíska lýðveldið	R0980		
Lýðveldið Slóvenía	R0990		
Gvadelúpeyjar	R1000		
Martiník	R1010		

Náttúruhamfaraáhætta – jarðskjálfti		Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn
		C0190	C0200
Sankti Martin	R1020		
Tilgreind jarðskjálftasvæði í heild, 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		

Náttúruhamfaraáhætta – jarðskjálfti		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuldbinding	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						
Norðausturríki Bandaríkja Ameríku	R1180						
Suðausturríki Bandaríkja Ameríku	R1190						
Miðvesturríki 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						

(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		
Norðausturríki Bandaríkja Ameríku	R1180		
Suðausturríki Bandaríkja Ameríku	R1190		
Miðvesturríki 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	Áhættuskuldbinding	Tilgreint vergt tap	Hamfara-áhættukröfustuðull, 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						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta – flóð		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuldbinding	Tilgreint vergt tap	Hamfara-áhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfara-áhættukrafa, fyrir áhættuvörn
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Tékkneska lýðveldið	**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, Vatíkan-borgríkið	**R1340**						
Lýðveldið Pólland	**R1350**						
Rúmenía	**R1360**						
Slóvakíska lýðveldið	**R1370**						
Lýðveldið Slóvenía	**R1380**						
Sameinaða konungsríkið Stóra-Bretland og Norður-Írland	**R1390**						
Tilgreind flóðasvæði í heild, fyrir fjölþættingu	**R1400**						
Norður-Evrópa	**R1410**						
Vestur-Evrópa	**R1420**						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta – flóð		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuldbinding	Tilgreint vergt tap	Hamfara-áhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfara-áhættukrafa, fyrir áhættuvörn
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Austur-Evrópa	**R1430**						
Suður-Evrópa	**R1440**						
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**						
Norðausturríki Bandaríkja Ameríku	**R1550**						
Suðausturríki Bandaríkja Ameríku	**R1560**						
Miðvesturríki 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**			
Tékkneska lýðveldið	**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**			
Tilgreind flóðasvæði í heild, fyrir fjölþættingu	**R1400**			
Norður-Evrópa	**R1410**			
Vestur-Evrópa	**R1420**			
Austur-Evrópa	**R1430**			

Náttúruhamfaraáhætta – flóð		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn
		C0270	C0280	C0290
Suður-Evrópa	R1440			
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			
Norðausturríki Bandaríkja Ameríku	R1550			
Suðausturríki Bandaríkja Ameríku	R1560			
Miðvesturríki Bandaríkja Ameríku	R1570			

Náttúruhamfaraáhætta – flóð		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuldbinding	Tilgreint vergt tap	Hamfara-áhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfara-áhættukrafa, 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 iðgjöld	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	Áhættuskuldbinding	Tilgreint vergt tap	Hamfara-áhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfara-áhættukrafa, fyrir áhættuvörn
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Lýðveldið Austurríki	**R1630**						
Konungsríkið Belgía	**R1640**						
Tékkneska lýðveldið	**R1641**						
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, Vatíkan-borgríkið	**R1680**						
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R1690**						
Konungsríki Niðurlanda	**R1700**						
Lýðveldið Slóvenía	**R1701**						
Konungsríkið Spánn	**R1710**						
Tilgreind haglélssvæði í heild, fyrir fjölþættingu	**R1720**						
Norður-Evrópa	**R1730**						
Vestur-Evrópa	**R1740**						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta – haglél		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuldbinding	Tilgreint vergt tap	Hamfara-áhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfara-áhættukrafa, fyrir áhættuvörn
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
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**						
Norðausturríki Bandaríkja Ameríku	**R1870**						
Suðausturríki Bandaríkja Ameríku	**R1880**						
Miðvesturríki Bandaríkja Ameríku	**R1890**						

(framh.)

Náttúruhamfaraáhætta – haglél		Áætlun um verg iðgjöld tímabilsins	Áhættuskuldbinding	Tilgreint vergt tap	Hamfara-áhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Sviðsmynd A eða B	Hamfara-áhættukrafa, fyrir áhættuvörn	(framh.)
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	
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 – haglél		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn
		C0360	C0370	C0380
Lýðveldið Austurríki	**R1630**			
Konungsríkið Belgía	**R1640**			
Tékkneska lýðveldið	**R1641**			
Svissneska ríkjasambandið, Furstadæmið Liechtenstein	**R1650**			
Frakkland [að undanskildum Gvadelúpeyjum, Martiník, Sankti Martin og Réunion], Furstadæmið Mónakó, Furstadæmið Andorra	**R1660**			
Sambandslýðveldið Þýskaland	**R1670**			

Náttúruhamfaraáhætta – haglél		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn
		C0360	C0370	C0380
Ítalska lýðveldið, Lýðveldið San Marínó, Vatíkanborgríkið	R1680			
Stórhertogadæmið Lúxemborg	R1690			
Konungsríki Niðurlanda	R1700			
Lýðveldið Slóvenía	R1701			
Konungsríkið Spánn	R1710			
Tilgreind haglélssvæði í heild, 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			
Karíbahaf og Mið-Ameríka	R1840			

Náttúruhamfaraáhætta – haglél		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn
		C0360	C0370	C0380
Austurhluti Suður-Ameríku	R1850			
Norður-, suður- og vesturhluti Suður-Ameríku	R1860			
Norðausturríki Bandaríkja Ameríku	R1870			
Suðausturríki Bandaríkja Ameríku	R1880			
Miðvesturríki 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	Áhættuskuldbinding	Tilgreint vergt tap	Hamfara-áhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa, 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 iðgjöld	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 iðgjöld	Hamfara-áhættukrafa, eftir áhættuvörn
		C0470	C0480	C0490	C0500	C0510
Óhlutfallsleg eignaendurtrygging	**R2000**					

Manngerð hamfaraáhætta – ábyrgðartrygging ökutækja		Fjöldi ökutækja með vátryggingarmörk yfir 24 milljón evrum	Fjöldi ökutækja með vátryggingarmörk undir eða jöfn 24 milljón evrum	Hamfara-áhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu vegna ökutækja, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfara-áhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu vegna ökutækja, eftir áhættuvörn
		C0520	C0530	C0540	C0550	C0560	C0570
Ábyrgðartrygging ökutækja	**R2100**						

Manngerð hamfaraáhætta – flutningaskipsárekstur		Hamfara-áhættukrafa tengd hlutdeild í ábyrgðartryggingu vegna skipskrokks flutningaskips t, fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa tengd hlutdeild í ábyrgðartryggingu vegna flutningaskips t, fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa tengd hlutdeild í ábyrgðartryggingu vegna olíumengunar flutningaskips t, fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa tengd flutningaskipsárekstri, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	(framh.)
		C0580	C0590	C0600	C0610	C0620	C0630	
Flutningaskipsárekstur	R2200							

Manngerð hamfaraáhætta – flutningaskipsárekstur		Hamfaraáhættukrafa tengd flutningaskipsárekstri, eftir áhættuvörn	Heiti skips
		C0640	C0650
Flutningaskipsárekstur	R2200		

Manngerð hamfaraáhætta – borpallssprenging		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 ábyrgðartrygginga - og endur tryggingaskuld bindingum, fyrir áhættuvörn	Hamfara áhættukrafa tengd borpallsspreng-ingu, fyrir áhættuvörn	(framh.)
		C0660	C0670	C0680	C0690	C0700	C0710	
Borpallssprenging	R2300							

Manngerð hamfaraáhætta – borpallssprenging		Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa tengd borpallssprengingu, eftir áhættuvörn	Heiti borpalls
		C0720	C0730	C0740	C0750
Borpallssprenging	R2300				

Manngerð hamfaraáhætta – 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			
Alls, eftir fjölþættingu	R2420			

Fjöldi skipa

		Númer
		C0781
Fjölda skipa undir viðmiðunarmarkinu 250.000 evrur	R2421	

Manngerð hamfaraáhætta – flugför		Hamfara-áhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu vegna flugskrokks flugfars, fyrir áhættuvörn	Hamfara-áhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu vegna flugfars, 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						

Manngerð hamfaraáhætta – bruni		Hamfaraáhættukrafa tengd bruna, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfara-áhættukrafa tengd bruna, eftir áhættuvörn
		C0850	C0860	C0870	C0880
Bruni	R2600				

Manngerð hamfaraáhætta – ábyrgðartrygging		Iðgjöld ársins næstu 12 mánuði	Hæstu veittu ábyrgðar-tryggingar-mörk	Fjöldi krafna	Hamfaraáhættukrafa tengd ábyrgðar-tryggingu, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfara-áhættukrafa tengd ábyrgðar-tryggingu, eftir áhættuvörn
		C0890	C0900	C0910	C0920	C0930	C0940	C0950
Ábyrgðartrygging vegna afglapa í starfi	R2700							
Ábyrgðartrygging vegna vinnuveitenda	R2710							
Ábyrgðartrygging vegna framkvæmdastjóra og stjórnenda	R2720							
Önnur ábyrgðartrygging	R2730							
Óhlutfallsleg endurtrygging	R2740							
Samtals	R2750							

Manngerð hamfaraáhætta – ábyrgðartrygging		Hamfaraáhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu, fyrir áhættuvörn	Áætluð heildaráhættuvörn	Hamfaraáhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu, eftir áhættuvörn
		C0960	C0970	C0980
Alls, fyrir fjölþættingu	R2800			
Fjölþætting milli tegunda verndar	R2810			
Alls, eftir fjölþættingu	R2820			

Manngerð hamfaraáhætta – greiðsla og efndir – mikil greiðsluvanskil		Áhættuskuld-binding (einstakra félaga eða samstæðu)	Hlutfallslegur skaði sem orsakast af sviðsmynd	Hamfara-áhættukrafa tengd greiðslu og efndum, fyrir áhættuvörn – mikil greiðsluvanskil	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfara-áhættukrafa 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						

Manngerð hamfaraáhætta – greiðsla og efndir – efnahagssamdráttaráhætta		Iðgjöld ársins næstu 12 mánuði	Hamfara-áhættukrafa tengd greiðslu og efndum, fyrir áhættuvörn – efnahagssam-dráttaráhætta	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfara áhættukrafa tengd greiðslu og efndum, eftir áhættuvörn – efnahagssam-dráttaráhætta
		C1050	C1060	C1070	C1080	C1090
Samtals	R3000					

Manngerð hamfaraáhætta – greiðsla og efndir		Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum, fyrir áhættuvörn	Áætluð heildaráhættuvörn	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum, eftir áhættuvörn
		C1100	C1110	C1120
Alls, fyrir 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, fyrir fjölþættingu	**R3250**				
Fjölþættingaráhrif milli flokka skuldbindinga	**R3260**				
Alls, eftir fjölþættingu	**R3270**				

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – hópslys		Banaslys		Varanleg örorka		10 ára örorka		(framh.)
		# Vátryggingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátryggingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátryggingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	
		C1170	C1180	C1190	C1200	C1210	C1220	
Lýðveldið Austurríki	**R3300**							
Konungsríkið Belgía	**R3310**							
Lýðveldið Búlgaría	**R3320**							
Lýðveldið Króatía	**R3330**							
Lýðveldið Kýpur	**R3340**							
Tékkneska lýðveldið	**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**							

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – hópslys		Banaslys		Varanleg örorka		10 ára örorka		(framh.)
		# Vátryggingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátryggingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátryggingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	
		C1170	C1180	C1190	C1200	C1210	C1220	
Lýðveldið Litáen	**R3470**							
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R3480**							
Lýðveldið Malta	**R3490**							
Konungsríki Niðurlanda	**R3500**							
Konungsríkið Noregur	**R3510**							
Lýðveldið Pólland	**R3520**							
Portúgalska lýðveldið	**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, fyrir 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
		# Vátryggingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátryggingatakar	Heildarvirði greiddra bóta		
		C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280
Lýðveldið Austurríki	**R3300**						
Konungsríkið Belgía	**R3310**						
Lýðveldið Búlgaría	**R3320**						
Lýðveldið Króatía	**R3330**						
Lýðveldið Kýpur	**R3340**						
Tékkneska lýðveldið	**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**						

(framh.)

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – hópslys		12 mánaða örorka		Læknismeðferð		Hamfara-áhættukrafa, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn
		# Vátryggingatakar	Heildarvirði greiddra bóta	# Vátryggingatakar	Heildarvirði greiddra bóta		
		C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280
Lýðveldið Litáen	**R3470**						
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R3480**						
Lýðveldið Malta	**R3490**						
Konungsríki Niðurlanda	**R3500**						
Konungsríkið Noregur	**R3510**						
Lýðveldið Pólland	**R3520**						
Portúgalska lýðveldið	**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, fyrir 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**		
Tékkneska lýðveldið	**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**		

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – hópslys		Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn
		C1290	C1300
Lýðveldið Malta	**R3490**		
Konungsríki Niðurlanda	**R3500**		
Konungsríkið Noregur	**R3510**		
Lýðveldið Pólland	**R3520**		
Portúgalska lýðveldið	**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, fyrir 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
			Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð
		C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	C1360
Lýðveldið Austurríki	**R3700**						
Konungsríkið Belgía	**R3710**						
Lýðveldið Búlgaría	**R3720**						
Lýðveldið Króatía	**R3730**						
Lýðveldið Kýpur	**R3740**						
Tékkneska lýðveldið	**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**						

(framh.)

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – samþjöppun slysa		Mesta þekkta áhættusamþjöppun slysa	Banaslys	Varanleg örorka	10 ára örorka	12 mánaða örorka	Læknismeðferð
			Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð
		C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	C1360
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R3880**						
Lýðveldið Malta	**R3890**						
Konungsríki Niðurlanda	**R3900**						
Konungsríkið Noregur	**R3910**						
Lýðveldið Pólland	**R3920**						
Portúgalska lýðveldið	**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**						

(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**				
Tékkneska lýðveldið	**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**				

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – samþjöppun slysa		Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn
		C1370	C1380	C1390	C1400
Konungsríki Niðurlanda	**R3900**				
Konungsríkið Noregur	**R3910**				
Lýðveldið Pólland	**R3920**				
Portúgalska lýðveldið	**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
			Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð
		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
			Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð	Meðaltrygg-ingafjárhæð
		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 heilsutryggingu – samþjöppun slysa		Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn	Áætluð áhættuvörn	Áætluð endurheimt iðgjöld	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 heilsutryggingu – heimsfaraldur		Tekjuvernd		Sjúkrakostnaður				(framh.)
		Fjöldi tryggðra	**Heildaráhættuskuld-binding vegna heimsfaraldurs**	**Fjöldi tryggðra einstaklinga**	**Einingakostnaður vegna krafna fyrir sjúkrahússinnlögn**	**Hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota sjúkrahúss-innlögn**	**Einingakostnaður vegna krafna fyrir lækn-is-þjónustu**	
		C1420	**C1430**	**C1440**	**C1450**	**C1460**	**C1470**	
Lýðveldið Austurríki	**R4100**							
Konungsríkið Belgía	**R4110**							
Lýðveldið Búlgaría	**R4120**							
Lýðveldið Króatía	**R4130**							
Lýðveldið Kýpur	**R4140**							
Tékkneska lýðveldið	**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**							

Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – heimsfaraldur		Tekjuvernd		Sjúkrakostnaður				(framh.)
		Fjöldi tryggðra	**Heildaráhættuskuld-binding vegna heimsfaraldurs**	**Fjöldi tryggðra einstaklinga**	**Einingakostnaður vegna krafna fyrir sjúkrahússinnlögn**	**Hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota sjúkrahúss-innlögn**	**Einingakostnaður vegna krafna fyrir lækn-is-þjónustu**	
		C1420	**C1430**	**C1440**	**C1450**	**C1460**	**C1470**	
Lýðveldið Litáen	**R4270**							
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R4280**							
Lýðveldið Malta	**R4290**							
Konungsríki Niðurlanda	**R4300**							
Konungsríkið Noregur	**R4310**							
Lýðveldið Pólland	**R4320**							
Portúgalska lýðveldið	**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**							
Tékkneska lýðveldið	**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**							

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 Lettland	**R4260**							
Lýðveldið Litáen	**R4270**							
Stórhertogadæmið Lúxemborg	**R4280**							
Lýðveldið Malta	**R4290**							
Konungsríki Niðurlanda	**R4300**							
Konungsríkið Noregur	**R4310**							
Lýðveldið Pólland	**R4320**							
Portúgalska lýðveldið	**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**	**Heildaráhættuskuld-binding vegna heimsfaraldurs**	**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**						

(framh.)

		Sjúkrakostnaður						
Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – heimsfaraldur		**Hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota læknisþjónustu**	**Einingakostnaður vegna krafna í tengslum við enga formlega læknishjálp**	**Hlutfall tryggðra einstaklinga sem nota enga formlega læknishjálp**	**Hamfara-áhættukrafa, fyrir áhættuvörn**	**Áætluð áhættuvörn**	**Áætluð endurheimt iðgjöld**	**Hamfara-áhættukrafa, 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**							

S.28.01.01

Krafa um lágmarksfjármagn – eingöngu líftrygginga- eða eingöngu skaðatrygginga- eða endurtryggingastarfsemi

Línulegur formúluþáttur fyrir skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar

		C0010
MCR_{NL} niðurstaða	R0010	

		Hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Hrein bókfærð iðgjöld (að frádreginni endurtryggingu) síðustu 12 mánuði
		C0020	C0030
Sjúkrakostnaðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging	R0020		
Afkomutrygging og hlutfallsleg endurtrygging	R0030		
Vátrygging vegna launþegabóta og hlutfallsleg endurtrygging	R0040		
Ábyrgðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging vélknúinna 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 efndatrygging 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
MCR_{NL} niðurstaða	R0200	

		Hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Hrein vátryggingafjárhæð alls (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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

		Skaðatrygginga-starfsemi	Líftryggingastarfsemi
		Krafa um lágmarksfjármagn, $MCR_{(NL,NL)}$ Niðurstaða	Krafa um lágmarksfjármagn, $MCR_{(NL,L)}$ Niðurstaða
		C0010	**C0020**
Línulegur formúluþáttur fyrir skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar	**R0010**		

		Skaðatryggingastarfsemi		Líftryggingastarfsemi	
		Hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/ félagi með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	**Hrein bókfærð iðgjöld (að frádreginni endurtryggingu) síðustu 12 mánuði**	**Hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/ félagi með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild**	**Hrein bókfærð iðgjöld (að frádreginni endurtryggingu) síðustu 12 mánuði**
		C0030	**C0040**	**C0050**	**C0060**
Sjúkrakostnaðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging	**R0020**				
Afkomutrygging og hlutfallsleg endurtrygging	**R0030**				
Vátrygging vegna launþegabóta og hlutfallsleg endurtrygging	**R0040**				
Ábyrgðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging vélknúinna 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 efndatrygging og hlutfallsleg endurtrygging	**R0100**				
Réttaraðstoðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging	**R0110**				

		Hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/ félagi með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Hrein bókfærð iðgjöld (að frádreginni endurtryggingu) síðustu 12 mánuði	Hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/ félagi með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Hrein bókfærð iðgjöld (að frádreginni endurtryggingu) síðustu 12 mánuði
		C0030	C0040	C0050	C0060
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, $MCR_{(NL,NL)}$ Niðurstaða	Krafa um lágmarksfjármagn, $MCR_{(NL,L)}$ Niðurstaða
		C0070	C0080
Línulegur formúluþáttur fyrir líftrygginga- og lífendurtrygginga-skuldbindingar	R0200		

		Skaðatryggingastarfsemi		Líftryggingastarfsemi	
		Hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/ félagi með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Hrein vátryggingafjárhæð alls (að frádreginni endurtryggingu/ félagi með sérstakan tilgang)	Hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/ félagi með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Hrein vátryggingafjárhæð alls (að frádreginni endurtryggingu/ félagi með sérstakan tilgang)
		C0090	C0100	C0110	C0120
Skuldbindingar með ágóðahlutdeild – tryggð ágóðahlutdeild	R0210				
Skuldbindingar með ágóðahlutdeild – valkvæð framtíðarágóðahlutdeild	R0220				
Söfnunarlíftryggingaskuldbindingar	R0230				

		Hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/ félagi með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Hrein vátryggingafjárhæð alls (að frádreginni endurtryggingu/ félagi með sérstakan tilgang)	Hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/ félagi með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Hrein vátryggingafjárhæð alls (að frádreginni endurtryggingu/ félagi með sérstakan tilgang)
		C0090	C0100	C0110	C0120
Aðrar líftrygginga- og lífendurtrygginga- og sjúkratrygginga- og sjúkraendurtryggingaskuldbindingar	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	
		C0130
Krafa um lágmarksfjármagn	R0400	

Útreikningur á ígildi kröfu um lágmarksfjármagn skaða- og líftrygginga		Skaðatrygg-ingastarfsemi	Líftryggingastarfsemi
		C0140	C0150
Línulegt ígildi kröfu um lágmarksfjármagn	R0500		
Ígildi gjaldþolskröfu að undanskildu viðbótargjaldþoli (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 lágmarksfjármagn	R0550		
Ígildi kröfu um lágmarksfjármagn	R0560		

S.29.01.01

Eignir umfram skuldir

Afstemming við gjaldþol – liðir sem tilgreindir eru í „Gjaldþol“

		Ár N	Árið N-1	Breyting
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 „Gjaldþol“				
Eignir umfram skuldir (breytileiki í kjarnagjaldþoli, sem skýrt er í sniðmátum fyrir breytingagreiningar)	**R0130**			
Eigið hlutafé	**R0140**			
Fyrirsjáanlegar arðgreiðslur, úthlutanir og þóknanir	**R0150**			
Aðrir kjarnagjaldþolsliðir	**R0160**			
Takmarkaðir gjaldþolsliðir vegna varðra sjóða og aðlögunar	**R0170**			

		Ár N	Árið N-1	Breyting
Heildarbreytileiki í afstemmingarvarasjóði	**R0180**			
Samantekin greining á breytileika í eignum umfram skuldum				
Breytileiki vegna fjárfestinga og fjárskuldbindinga	**R0190**			
Breytileiki vegna vátryggingaskuldar	**R0200**			
Breytileiki í kjarnagjaldþolsliðum og öðrum samþykktum liðum	**R0210**			
Breytileiki í frestaðri skattstöðu	**R0220**			
Tekjuskattur á gagnaskilatímabilinu	**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 hlutafé	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	
Leigugjöld	R0090	
Önnur	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**	**SKAÐATRYGGING**
		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	**SKAÐA-TRYGGING**
		Endur-heimtanlegar fjárhæðir frá endurtrygginga-samningum	**Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endur-trygginga-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 endurtryggingar	Án frádráttar endurtryggingar
		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
		Endur-heimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endur-tryggingasamningum
		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

		LÍFTRYGGING
		C0090
Hreinn breytileiki fyrir vísitölutengda og sjóðstengda starfsemi	R0300	

Vátryggingastreymi sem hefur áhrif á vátryggingaskuld

		LÍFTRYGGING	SKAÐATRYGGING
		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

		LÍFTRYGGING	SKAÐATRYGGING
		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

	Áhætta sem samþykkt er á tímabilinu
	Z0010

		Áhætta sem samþykkt er á tímabilinu	Áhætta sem samþykkt er á undan tímabilinu
		C0010	**C0020**
Bókfærð iðgjöld af samningum sem gerðir eru á tímabilinu	**R0010**		
Kröfur og bætur – að frádregnum innheimtum fjárhæðum frá endurheimtum og endurkröfum	**R0020**		
Útgjöld (tengd vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingum)	**R0030**		
Breytileiki í besta mati	**R0040**		
Breytileiki í vátryggingarskuld sem heild	**R0050**		
Hreinn breytileiki fyrir vísitölutengda og sjóðstengda starfsemi	**R0060**		
Samtals	**R0070**		

Ítarleg greining eftir tímabili – vátryggingastreymi á móti vátryggingaskuld – slysaár

		Áhætta sem varin er eftir tímabilið	Áhætta sem varin er á tímabilinu	Áhætta sem varin er á undan tímabilinu
		C0030	**C0040**	**C0050**
Bókfærð iðgjöld	**R0080**			
Kröfur og bætur – að frádregnum innheimtum fjárhæðum frá endurheimtum og endurkröfum	**R0090**			
Útgjöld (tengd vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingum)	**R0100**			
Breytileiki besta mats	**R0110**			
Breytileiki í vátryggingarskuld sem heild	**R0120**			
Hreinn breytileiki fyrir vísitölutengda og sjóðstengda starfsemi	**R0130**			
Samtals	**R0140**			

S.30.01.01

Grunngögn um kjörfrjálsa tryggingarvernd fyrir skaða- og líftryggingastarfsemi

Kjörfrjáls skaðatryggingavernd (20 hæstu áhættuskuldbindingar kjörfrjálsrar endurtryggingar heilt yfir, að viðbættum tveim hæstu í hverri vátryggingagrein, ef falla ekki undir þær 20 hæstu)

Kóði fyrir endurtrygg-ingaráætlun	Auðkenniskóði fyrir áhættu	Auðkenniskóði kjörfrjáls endurtryggingarútboðs	Vátrygg-ingagrein fyrir skaðatrygg-ingar	Vísbending um að tilheyri 20 hæstu áhættuskuld-bindingunum	Takmörkuð endurtrygging eða svipað fyrirkomulag	Hlutfallsleg	Auðkenning fyrirtækisins/ aðilans sem áhættan tengist	Lýsing á áhættu
C0020	C0030	C0040	C0041	C0042	C0050	C0060	C0070	C0080

(framh.)

Lýsingin á tryggingar-vörðum áhættuflokkum	Gildistímabil (upphafsdag-setning)	Gildistímabil (lokadagsetning)	Gjaldmiðill	Tryggingafjárhæð	Tegund tryggingarlíkans	Fjárhæð tryggingar-líkans	Endurtryggingafjárhæð á kjörfrjálsum grunni, við alla endurtryggjendur	Kjörfrjáls endurtrygg-ingariðgjöld sem afsalað er til allra endur-tryggjenda fyrir 100% af endur-tryggingar-útboðinu
C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170

Kjörfrjáls líftryggingavernd (20 hæstu áhættuskuldbindingar kjörfrjálsrar endurtryggingar heilt yfir, að viðbættum tveim hæstu í hverri vátryggingagrein, ef falla ekki undir þær 20 hæstu)

Kóði fyrir endurtrygg-ingaráætlun	Auðkenniskóði fyrir áhættu	Auðkenniskóði kjörfrjáls endurtryggingarútboðs	Vátrygg-ingagrein fyrir líftryggingar	Vísbending um að tilheyri 20 hæstu áhættuskuld-bindingunum	Takmörkuð endurtrygging eða svipað fyrirkomulag	Hlutfallsleg	Auðkenning fyrirtækisins/aðilans sem áhættan tengist	Lýsingin á tryggingar-vörðum áhættuflokkum	Gildistímabil (upphafsdag-setning)
C0190	C0200	C0210	C0211	C0212	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260

(framh.)

Gildistímabil (lokadag-setning)	Gjaldmiðill	Tryggingafjárhæð	Vátrygg-ingarfjárhæð	Endurtrygginga-fjárhæð á kjörfrjálsum grunni, við alla endur-tryggjendur	Kjörfrjáls endurtrygg-ingariðgjöld sem afsalað er til allra endurtryggjenda fyrir 100% af endur-tryggingarútboðinu
C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320

S.30.02.01

Hlutagögn um kjörfrjálsa tryggingarvernd fyrir skaða- og líftryggingastarfsemi

Kjörfrjáls skaðatryggingavernd (20 hæstu áhættuskuldbindingar kjörfrjálsrar endurtryggingar heilt yfir, að viðbættum tveim hæstu í hverri vátryggingagrein, ef falla ekki undir þær 20 hæstu)

Kóði fyrir endurtrygg-ingaráætlun	Auðkenniskóði fyrir áhættu	Auðkenniskóði kjörfrjáls endurtryggingarútboðs	Kóði endur-tryggjanda	Tegund endur-tryggjanda	Vátrygg-ingagrein fyrir skaðatrygg-ingar	Vísbending um að tilheyri 20 hæstu áhættuskuld-bindingunum	Hlutur endur-tryggjanda (%)	Gjaldmiðill	Endurtrygg-ingafjárhæð til kjörfrjáls endurtryggjanda	Kjörfrjáls endurtrygg-ingariðgjöld sem afsalað er	Skýringar
C0020	C0030	C0040	C0050	C0051	C0061	C0065	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140

Kjörfrjáls líftryggingavernd (20 hæstu áhættuskuldbindingar kjörfrjálsrar endurtryggingar heilt yfir, að viðbættum tveim hæstu í hverri vátryggingagrein, ef falla ekki undir þær 20 hæstu)

Kóði fyrir endurtrygg-ingaráætlun	Auðkenniskóði fyrir áhættu	Auðkenniskóði kjörfrjáls endurtryggingarútboðs	Kóði endurtryggj-anda	Tegund kóða endurtryggj-anda	Vátrygg-ingagrein fyrir líftryggingar	Vísbending um að tilheyri 20 hæstu áhættuskuld-bindingunum	Hlutur endurtryggj-anda (%)	Gjaldmiðill	Endurtrygg-ingafjárhæð til kjörfrjáls endurtryggjanda	Kjörfrjáls endurtrygg-ingariðgjöld sem afsalað er	Skýringar
C0150	C0160	C0170	C0180	C0181	C0191	C0195	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270

Sértækar upplýsingar um endurtryggjanda

Kóði endur-tryggjanda	Tegund kóða endur-tryggjanda	Lögheiti endurtryggjanda	Tegund endur-tryggjanda	Aðsetursland	Ytra mat tilnefnds utanaðkom-andi lánshæf-ismatsfyrir-tækis	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrir-tæki	Lánshæfis-þrep	Innra mat
C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360

S.30.03.01

Grunngögn um útgefna endurtryggingaráætlun

Kóði fyrir endurtrygg-ingaráætlun	Auðkenniskóði samnings	Raðnúmer þáttar í samningi	Raðnúmer umframfjármagns (*surplus*)/lagskipt-ingar (*layer*) í áætlun	Umframfjár-magn/lagskipt-ingar í áætlun	Takmörkuð endurtrygging eða svipað fyrirkomulag	Vátrygg-ingagrein	Lýsingin á tryggingar-vörðum áhættuflokkum	Tegund endurtrygg-ingasamnings	Innfelling á endurtryggingar-vernd fyrir hamfaraáhættu	Gildistímabil (upphafsdag-setning)	(framh.)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	

Gildistímabil (lokadag-setning)	Gjaldmiðill	Tegund tryggingar-líkans	Áætlaðar grunniðgjaldatekjur (XL-ESPI)	Áætlaðar vergar iðgjaldatekjur af samningi (hlutfallslegar og óhlutfallslegar)	Samanlagðir frádrættir (fjárhæð)	Saman-lagðir frádrættir (%)	Eftirhald eða forgangur (fjárhæð)	Eftirhald eða forgangur (%)	Viðmiðunarmörk (fjárhæð)	Viðmiðun-armörk (%)	(framh.)
C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	

Hámarkstrygg-ingarvernd á áhættu eða atburð	Hámarkstrygg-ingarvernd á samning	Tryggingavernd lags sem fellur undir endurtryggingu	Fjöldi endurheimta	Lýsing á endurheimtum	XL vextir 1	XL vextir 2	XL fast iðgjald	Hlutfallskvarði umboðslauna	Lágmarks kröfuhlutfall sem fjárhæðin í hlutfallskvarða umboðslauna er háð	Hámarks kröfuhlut-fall sem fjárhæðin í hlut-fallskvarða umboðs-launa er háð
C0230	C0240	C0245	C0250	C0260	C0360	C0370	C0380	C0390	C0400	C0410

Lágmark umboðslauna	Hámark umboðslauna	Áætluð umboðslaun
C0420	C0430	C0440

S.30.04.01

Hlutagögn um útgefna endurtryggingaráætlun

Kóði fyrir endurtrygg-ingaráætlun	Auðkenn-iskóði samnings	Raðnúmer þáttar í samningi	Raðnúmer umframfjármagns/ lagskiptingar í áætlun	Kóði endurtryggjanda	Tegund kóða endurtryggjanda	Hlutur endurtryggj-anda (%)	Áhættuskuldbinding sem afsalað er fyrir hlut endurtryggjanda (fjárhæð)	Tegund veðtrygg-ingar (ef við á)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0100	C0110	C0120

(framh.)

Lýsing á viðmiðunar-mörkum veðtryggingar endurtryggj-enda	Kóði veitanda veðtryggingar (ef við á)	Tegund kóða veitanda veðtryggingar	Áætluð endurtryggingariðgjöld fyrir hlut endurtryggjanda	Skýringar	Heiti veitanda veðtryggingar (ef við á)
C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0320

Upplýsingar um endurtryggjendur

Kóði endurtrygg-janda	Tegund kóða endurtryggj-anda	Lögheiti endurtryggjanda	Tegund endurtryggjanda	Aðsetursland	Ytra mat tilnefnds utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis	Tilnefnt utanaðkom-andi lánshæfismats fyrirtæki	Lánshæfisþrep	Innra mat
C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260

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	Gjaldmiðill
C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0155

Upplýsingar um endurtryggjendur

Kóði endurtryggjanda	Tegund kóða endurtryggjanda	Lögheiti endurtryggjanda	Tegund endurtryggjanda	Aðsetursland	Ytra mat 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	Gjaldmiðill
C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0155

Upplýsingar um endurtryggjendur

Kóði endurtryggjanda	Tegund kóða endurtryggjanda	Lögheiti endurtryggjanda	Tegund endurtryggjanda	Aðsetursland	Ytra mat tilnefnds utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki	Lánshæfisþrep	Innra mat	(framh.)
C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	

S.31.02.01

Félög með sérstakan tilgang

Innri kóði félags með sérstakan tilgang	Auðkennis-kóði útgefinna skuldaviður-kenninga eða annars fjármögnun-arfyrirkomu-lags félags með sérstakan tilgang	Gerð auðkenniskóða útgefinna skuldaviður-kenninga eða annars fjármögnunarfyrir-komulags félags með sérstakan tilgang	Vátryggingagreinar tengdar verðbréfun félags með sérstakan tilgang	Gerð kveikjuatburðar/-atburða í félaginu með sérstakan tilgang	Samningsbundinn kveikjuatburður	Sami kveikjuat-burður og í undirliggjandi eignasafni endurtrygg-ingataka?	Grunnáhætta sem leiðir af fyrirkomulagi áhættuyfirfærslu	Grunnáhætta sem leiðir af samnings-skilmálum	(framh.)
C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	

Eignir félags með sérstakan tilgang sem haldið er aðgreindum til að gera upp sértækar skuld-bindingar endurtrygg-ingataka	Aðrar eignir félags með sérstakan tilgang sem ekki eru vegna sértækra skuldbindinga endurtrygg-ingataka og eru með möguleika á endur-kröfurétt	Annar endurkröfuréttur sem stafar af verðbréfun	Samtals mestu mögulegu skuldbindingar frá félagi með sérstakan tilgang samkvæmt endurtryggingasamningi	Að fullu fjármagnað félag með sérstakan tilgang í tengslum við skuldbindingar endurtryggingataka yfir gagnaskilatímabilið	Núverandi endurheimtanlegar fjárhæðir frá félagi með sérstakan tilgang	Auðkenning á umtalsverðum fjárfestingum sem endurtrygg-ingataki á í félagi með sérstakan tilgang	Verðbréfaðar eignir sem tengjast endurtrygg-ingataka 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	Kenninúmer í fyrirtækjaskrá félags með sérstakan tilgang	Land sem veitt hefur félagi með sérstakan tilgang starfsleyfi	Skilyrði fyrir starfsleyfis-veitingu félags með sérstakan tilgang	Ytra mat tilnefnds utanaðkomandi lánshæfismats-fyrirtækis	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismats-fyrirtæki	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 skuldaviður-kenninga eða annars fjármögnunarfyrir-komulags félags með sérstakan tilgang	Gerð auðkenniskóða útgefinna skuldaviður-kenninga eða annars fjármögnunarfyrir-komulags félags með sérstakan tilgang	Vátryggingagreinar tengdar verðbréfun félags með sérstakan tilgang	Gerð kveikjuat-burðar/-atburða í félaginu með sérstakan tilgang	Samningsbundinn kveikjuatburður	Sami kveikjuat-burður og í undirliggjandi eignasafni endurtrygg-ingataka?	Grunnáhætta sem leiðir af fyrirkomulagi áhættuyf-irfærslu	(framh.)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	

Grunnáhætta sem leiðir af samnings-skilmálum	Eignir félags með sérstakan tilgang sem haldið er aðgreindum til að gera upp sértækar skuldbindingar endurtrygg-ingataka	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 endurtrygg-ingasamningi	Að fullu fjármagnað félag með sérstakan tilgang í tengslum við skuldbindingar endurtryggingataka yfir gagnaskila-tímabilið	Núverandi endurheimtan-legar fjárhæðir frá félagi með sérstakan tilgang	Auðkenning á umtalsverðum fjárfestingum sem endurtryggingataki á í félagi með sérstakan tilgang	Verðbréfaðar eignir sem tengjast endurtrygg-ingataka 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	Kenninúmer í fyrirtækjaskrá félags með sérstakan tilgang	Land sem veitt hefur félagi með sérstakan tilgang starfsleyfi	Skilyrði fyrir starfsleyfis-veitingu félags með sérstakan tilgang	Ytra mat tilnefnds utanaðkomandi lánshæfismats-fyrirtækis	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismats-fyrirtæki	Lánshæfisþrep	Innra mat
C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300

S.32.01.04

Félög innan samstæðunnar

Land	Auðkenniskóði félagsins	Tegund auðkenniskóða félagsins	Lögheiti félagsins	Tegund félags	Félagsform	Flokkur (gagnkvæmt/ ekki gagnkvæmt félag)	Eftirlitsyfirvald	(framh.)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	

Forgangsröðun (gjaldmiðla samstæðunnar)

Samanlagður efnahagsreikningur (fyrir vátrygginga- og 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- og endurtryggingafélög	Velta skilgreind sem vergar tekjur samkvæmt alþjóðlegum reikningsskilastöðlum eða landsbundnum góðum reikningsskilavenjum fyrir aðrar tegundir félaga, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði eða blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi	Árangur af tryggingum	Árangur af fjárfestingum	Heildarárangur	Reikningsskilastaðall	(framh.)
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 samstæðu-reiknings-skilum	% 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

(framh.)

Fellur undir útreikninga eigin líkans fyrir gjaldþolskröfu samstæðu	Tegund aðlögunar vegna óstöðugleika (VA) sem notuð er í eigin líkani
C0270	C0280

S.33.01.04

Einstakar kröfur vegna vátrygginga og endurtrygginga

					Vátrygginga- og endurtryggingafélög innan og utan EES (sem nota reglur Gjaldþolsáætlunar II)							
Lögheiti félagsins	Auðkenniskóði félagsins	Tegund auðkenniskóða félagsins	Einingastig/ sjóður sem haldið er aðgreindum eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/ Eftirstæður hluti	Sjóðsnúmer	Gjaldþolskrafa vegna markaðsáhættu	Gjaldþolskrafa vegna mótaðilaáhættu	Gjaldþolskrafa vegna líftryggingaáhættu	Gjaldþolskrafa vegna heilsutryggingaáhættu	Gjaldþolskrafa vegna skaðatryggingaáhættu	Gjaldþolskrafa vegna rekstraráhættu	Gjaldþolskrafa einstakra félaga	(framh.)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	

Vátrygginga- og endurtryggingafélög innan og utan EES (sem nota reglur Gjaldþolsáætlunar II)											
Krafa um lágmarksfjármagn 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			(framh.)
		Notkun eigin stika vátryggingafélags	Notkun einfaldana	Notkun á eigin hlutalíkani	Eigið samstæðulíkan eða eigin líkön einstakra félaga	Dagsetning upphafslegs samþykkis á innra líkani	Dagsetning samþykkis á nýjustu meiri háttar breytingu á innra líkani	Dagsetningu ákvörðunar um viðbótargjaldþolskröfu	Fjárhæð viðbótargjaldþolskröfu	Ástæða viðbótargjaldþolskröfu	
C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	

Vátrygginga- og endurtryggingafélög utan EES (sem nota eða nota ekki Gjaldþolsáætlun II) óháð því hvaða aðferð er notuð			Vátrygginga- og endurtryggingafélög innan og utan EES
Landsbundin gjaldþolskrafa	Landsbundin krafa um lágmarksfjármagn	Hæft gjaldþol í samræmi við landsbundnar reglur	Framlag einstakrar gjaldþolskröfu til gjaldþolskröfu samstæðu
C0240	C0250	C0260	C0270

S.34.01.04

Einstakar kröfur 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	Framlag (ígildis) gjaldþolskröfu á einingastigi til gjaldþolskröfu samstæðu
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0085

S.35.01.04

Framlag til vátryggingaskuldar samstæðu

				Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar		Vátryggingaskuld – skaðatryggingar (án heilsutryggingar)			Vátryggingaskuld – heilsutrygging (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging)			
Lögheiti félagsins	Auðkenniskóði félagsins	Tegund auðkenniskóða félagsins	Reikniaðferð fyrir gjaldþolsstöðu samstæðu sem notuð er	Fjárhæð vátrygginga-skuldar án frádráttar viðskipta innan samstæðu	Fjárhæð vátrygginga-skuldar að frádregnum viðskiptum innan samstæðu	Fjárhæð vátrygginga-skuldar án frádráttar viðskipta innan samstæðu	Fjárhæð vátrygginga-skuldar að frádregnum viðskiptum innan samstæðu	Hreint framlag til vátrygginga-skuldar samstæðu (%)	Fjárhæð vátrygginga-skuldar án frádráttar viðskipta innan samstæðu	Fjárhæð vátrygginga-skuldar að frádregnum viðskiptum innan samstæðu	Hreint framlag til vátrygginga-skuldar 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 heilsutryggingar og söfnunarlíftryggingar)			Vátryggingaskuld – söfnunarlíftrygging			Umbreytingarráðstöfun á vátryggingaskuld		
Fjárhæð vátrygginga-skuldar án frádráttar viðskipta innan samstæðu	Fjárhæð vátrygg-ingaskuld-ar að frádregn-um viðskiptum innan samstæðu	Hreint framlag til vátryggingaskuldar samstæðu (%)	Fjárhæð vátryggingaskuldar án frádráttar viðskipta innan samstæðu	Fjárhæð vátrygginga-skuldar að frádregnum viðskiptum innan samstæðu	Hreint framlag til vátrygginga-skuldar samstæðu (%)	Fjárhæð vátrygginga-skuldar án frádráttar viðskipta innan samstæðu	Fjárhæð vátrygginga-skuldar að frádregnum viðskiptum innan samstæðu	Hreint framlag til vátryggingaskuldar samstæðu (%)	Fjárhæð vátrygginga-skuldar án frádráttar viðskipta innan samstæðu	Fjárhæð vátrygginga-skuldar að frádregnum viðskiptum 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 innan samstæðu – hlutafjártengd viðskipti, yfirfærsla skulda og eigna

Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu	Heiti fjárfestis/ lánveitanda	Auðkenniskóði fyrir fjárfesti/lánveitanda	Tegund kóða fyrir fjárfesti/ lánveitanda	Geiri fjárfestis/ lánveitanda	Heiti útgefanda/ lántaka	Auðkenniskóði fyrir útgefanda/ lántaka	Tegund kóða fyrir útgefanda/ lántaka	Geiri útgefanda/ lántaka	Óbein viðskipti	(framh.)
C0010	C0020	C0030	C0031	NC0040	C0050	C0060	C0061	NC0070	NC0080	

Stök efnahagsleg aðgerð	Auðkenniskóði gernings	Tegund auðkenniskóða gerningsins	Tegund gernings	Gerningur	Útgáfudagur	Lokagjalddagi	Gjaldmiðill viðskipta	Fjárhæð á viðskiptadegi	Fjárhæð á skýrslugjaf-ardegi	(framh.)
NC0090	NC0100	NC0101	NC0110	NC0120	NC0130	NC0140	NC0150	NC0160	NC0170	

Virði veðtryggingar	Arðgreiðslur /vextir /arðmiðar og aðrar greiðslur á gagnaskila-tímabili	Arðmiðar/vextir	Athugasemdir
NC0180	NC0190	C0200	C0210

S.36.02.01

Viðskipti innan samstæðu – afleiður

Auðkennis-kóði viðskipta innan samstæðu	Fjárfestir/ kaupandi	Auðkennis-kóði fjárfestis/ kaupanda	Tegund kóða fjárfestis/ kaupanda	Geiri fjárfestis/ kaupanda	Heiti útgefanda/ seljanda	Auðkennis-kóði útgefandans/ seljandans	Tegund kóða útgefanda/ seljanda	Fjármálageiri útgefanda/ seljanda	Óbein viðskipti	Stök efnahagsleg aðgerð	Auðkennis-kóði gernings	Tegund auðkennis-kóða gerningsins	(framh.)
C0010	C0020	C0030	C0031	NC0040	C0050	C0060	C0061	NC0070	NC0080	NC0090	NC0100	NC0101	

Lýsing á gerningi			Gjalddagi viðskipta		Fjárhæð viðskipta				Undirliggjandi				
Tegund gernings	Varnar-tilhögun	Tilgangur gernings	Upp-hafsdagur	Lokagjald-dagi	Gjaldmiðill viðskipta	Grundvallar-fjárhæð	Bókfært verð	Virði veðtryggingar	Auðkennis-kóði eignar/ skuldar sem er undir-liggjandi afleiðunni	Tegund kóða eignar/ skuldar sem er undir-liggjandi afleiðu	Afhentir vextir skipta-samnings (fyrir kaupanda)	Mótteknir vextir skipta-samnings (fyrir kaupanda)	(framh.)
NC0110	NC0120	NC0130	NC0140	NC0150	NC0160	NC0170	NC0180	NC0190	NC0200	NC0201	NC0220	NC0230	

Undirliggjandi		Tengdur hagnaður og tap	
Afhentur gjaldmiðill skipta-samnings (fyrir kaupanda)	Móttekinn gjaldmiðill skipta-samnings (fyrir kaupanda)	Tekjur af afleiðum	Athugasemd-ir
NC0240	C0250	C0260	C0270

S.36.03.01

Viðskipti innan samstæðu – skuldir utan efnahagsreiknings og skilyrtar skuldir

Auðkenning á viðskiptum								
Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu	Heiti veitanda	Auðkenniskóði veitanda	Tegund kóða veitanda	Fjármálageiri veitanda	Heiti viðtakanda	Auðkenniskóði viðtakanda	Tegund kóða viðtakanda	(framh.)
C0010	C0020	C0030	C0031	C0040	C0050	C0060	C0061	

Auðkenning á viðskiptum				Gjalddagi viðskipta		Verðmæti viðskipta		
Fjármálageiri viðtakanda	Óbein viðskipti	Stök efnahagsleg aðgerð	Tegund viðskipta	Útgáfudagur viðskipta	Lokadagsetning samkomulags/samnings sem er undirliggjandi viðskiptum	Gjaldmiðill viðskipta	Kveikjuatburður	(framh.)
C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	

Verðmæti viðskipta				Tengdur hagnaður og tap	Athugasemdir
Verðmæti viðskipta á upphafsdegi	Verðmæti viðskipta á skýrslugjafardegi	Mögulegt hámarksvirði skilyrtra skulda	Virði tryggðra eigna	Tekjur af liðum utan efnahagsreiknings	
C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200

S.36.04.01

Viðskipti innan samstæðu – vátryggingar og endurtryggingar

Auðkenning á viðskiptum										
Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu	Heiti tryggðs aðila/endur-tryggingataka	Auðkenniskóði fyrir tryggðan aðila/endur-tryggingataka	Tegund kóða fyrir tryggðan aðila/endur-tryggingataka	Geiri tryggðs aðila/endur-tryggingataka	Heiti vátryggjanda/endur-tryggjanda	Auðkenniskóði vátryggjanda/ endur-tryggjanda	Tegund kóða vátryggjanda /endurtryggjanda	Geiri vátryggjanda /endur-tryggjanda	Óbein viðskipti	(framh.)
C0010	C0020	C0030	C0031	C0040	C0050	C0060	C0061	C0070	C0080	

Auðkenning á viðskiptum	Lýsing á gerningi		Gildistími viðskipta		Fjárhæð viðskipta			Endur-heimtanlegar fjárhæðir alls frá endur-tryggingasamningum	(framh.)
Stök efnahagsleg aðgerð	Tegund viðskipta	Viðskipti	Upphafsdagur	Lokadagsetning	Gjaldmiðill viðskipta	Hámarks-tryggingar-vernd eftir viðskiptum	Hreinar viðskiptakröfur		
C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	

Tengdur hagnaður og tap				Athugasemdir
Tæknileg niðurstaða endur-tryggingar (vegna endur-tryggingar)	Iðgjald (vegna vátryggingar)	Kröfur (vegna vátryggingar)	Vátryggingagrein	
C0180	C0190	C0200	C0210	C0220

S.36.05.01

Viðskipti innan samstæðu – hagnaður og tap

Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu	Heiti á tekjuhlið	Auðkenniskóði fyrir tekjuhlið	Tegund kóða fyrir tekjuhlið	Geiri tekjuhliðar	Heiti á útgjaldahlið	Auðkenniskóði fyrir útgjaldahlið	Tegund kóða fyrir útgjaldahlið	Geiri útgjaldahliðar	Óbein viðskipti
C0010	C0020	C0030	C0031	C0040	C0050	C0060	C0061	C0070	C0080

(framh.)

Lýsing á gerningi			Einkenni viðskipta			
Stök efnahagsleg aðgerð	Tegund viðskipta	Viðskipti	Gjaldmiðill viðskipta	Dagsetning viðskipta	Fjárhæð	Athugasemdir
C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150

S.37.01.04

Samþjöppun áhættu – áhættuskuldbinding vegna mótaðila

Heiti utanaðkomandi mótaðila	Auðkenniskóði utanaðkomandi mótaðila samstæðunnar	Tegund aukenniskóða utanaðkomandi mótaðila samstæðunnar	Heiti samstæðu (ef um er að ræða samstæðu mótaðila)	Flokkun	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismats-fyrirtæki	Geiri	Land	Eining samstæðunnar	Auðkenniskóði einingar samstæðunnar	(framh.)
C0010	C0020	C0030	C0045	C0080	C0090	C0100	C0040	C0011	C00120	

Tegund aukenniskóða einingar samstæðunnar	Hlutafé	Skuldabréf	Eignir þar sem áhætta hvílir aðallega á vátryggingatökum	Afleiður	Aðrar fjárfestingar	Lán og veðlán	Ábyrgðir og skuldbindingar	Vátryggingar-samningar	Ytri endurtrygging	(framh.)
C0125	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	

Aðrar beinar áhættuskuld-bindingar	Lýsing á öðru	Óbeinar áhættuskuld-bindingar	Viðskipti þar sem áhættuskuld-binding er á móti undirliggjandi eignum	Gjaldmiðill	Heildarfjárhæð áhættuskuld-bindingar	Aðferð til mildunar greiðslu-eða vátryggingaáhættu	Undanþágur	Magn áhættuskuld-bindinga eftir mildun greiðslu-eða vátrygginga-áhættu og undanþágur
C0270	C0280	C0290	C0300	C0160	C0150	C0310	C0320	C0330

S.37.02.04

Samþjöppun áhættu – áhættuskuldbinding eftir gjaldmiðli, geira, landi

Áhættuskuldbinding eftir gjaldmiðli

Gjaldmiðilssvæði	Hrein áhættuskuldbinding	%
C0010	C0030	C0040

Áhættuskuldbinding eftir geirum

Land	Hrein áhættuskuldbinding	%
C0060	C0030	C0040

Áhættuskuldbinding eftir löndum

Geiri	Hrein áhættuskuldbinding	%
C0050	C0030	C0040

Samtals

		Hrein heildaráhættuskuldbinding
		C0070
Áhættuskuldbinding eftir gjaldmiðli	**R0010**	
Áhættuskuldbinding eftir geirum	**R0020**	
Áhættuskuldbinding eftir löndum	**R0030**	

S.37.03.04

Samþjöppun áhættu – áhættuskuldbinding eftir eignaflokki og lánshæfismati

		Tegundir skuldabréfa
		Z0010

Hlutafé

		Hrein áhættuskuldbinding
		C0010
Samtals	**R0010**	

Skuldabréf

		Hrein áhættuskuldbinding	%
		C0010	C0020
AAA	**R0020**		
AA	**R0030**		
A	**R0040**		
BBB	**R0050**		
Ekki í fjárfestingarflokki	**R0060**		
Samtals	**R0070**		

II. VIÐAUKI

Leiðbeiningar varðandi sniðmát fyrir gagnaskil einstakra félaga

Þessi viðauki inniheldur viðbótarleiðbeiningar í tengslum við sniðmátin í I. viðauka við þessa reglugerð. Í fyrsta dálki taflanna eru liðirnir sem tilkynna á tilgreindir með auðkenningu á dálkunum og línunum eins og sýnt er í sniðmátinu í I. viðauka.

Vísað er til sniðmáta sem færa á inn í, í samræmi við leiðbeiningarnar í mismunandi þáttum þessa viðauka, sem „þetta sniðmát“ í texta sniðmátsins.

Allar tilvísanir ættu að vísa til tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB frá 25. nóvember 2009 um stofnun og rekstur fyrirtækja á sviði vátrygginga og endurtrygginga (Gjaldþolsáætlun II) nema annað sé tekið fram.

S.01.01 – Innihald framlagningarinnar

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist ársfjórðungslegri og árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar, sjóði sem haldið er aðgreindum, 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.

Þegar sniðmát er lagt fram með einungis núllum eða án talna, þá ætti S.01.01 að vísa til eins af valkostunum „ekki tilkynnt“.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0010	Varinn sjóður/samræmt eignasafn/eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölur eigi við um sjóð sem haldið er aðgreindum (RFF), eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjóður sem haldið er aðgreindum (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 – Eftirstæður hluti
Z0020	Númer sjóðs/eignasafns	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 númer sjóðsins/eignasafnsins sem tilgreint er í öðrum sniðmátum.
C0010/R0010	S.01.02 – Grunnupplýsingar – almennar	Þetta sniðmát skal alltaf tilkynnt. Eini valkosturinn sem mögulegur er: 1 – Tilkynnt
C0010/R0020	S.01.03 – Grunnupplýsingar – sjóður sem haldið er aðgreindum og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem enginn sjóður sem haldið er aðgreindum 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 – 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 efnahags-reiknings – almennt	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem engir liðir utan efnahagsreiknings 3 – Ekki tilkynnt vegna virðis ábyrgðar/veðtryggingar/skilyrtra skulda sem eru undir viðmiðunarmörkunum og engin ótakmörkuð ábyrgð veitt eða móttekin eins og í leiðbeiningum sniðmátsins 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0100	S.04.02 – Upplýsingar um flokk 10 í A-hluta I. viðauka tilskipunar um Gjald-þolsáætlun II, að undanskilinni ábyrgð flytjanda	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem engin starfsemi utan heimalands í tengslum við þennan sérstaka flokk 18 – Ekki tilkynnt, þar sem engin frumtryggingastarfsemi 0 – Ekki tilkynnt (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0104	S.04.03 – Grunnupplýsingar – skrá yfir tryggingaaðila	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem engin starfsemi utan heimalands 0 – Ekki tilkynnt (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0105	S.04.04 – Starfsemi eftir löndum – staðsetning tryggingar	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem engin starfsemi utan heimalands 0 – Ekki tilkynnt (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0106	S.04.05 – Starfsemi eftir löndum – staðsetning áhættu	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem engin starfsemi utan heimalands 3 – Ekki krafist í samræmi við leiðbeiningar sniðmátsins 0 – Ekki tilkynnt (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0110	S.05.01 — Iðgjöld, tjón og rekstrarkostnaður eftir vátrygg-ingagrein	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)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 árlega, þar sem tilkynnt fyrir 4. ársfjórðung (þessi valkostur á aðeins við um árlega framlagningu) 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, þar sem engir sjóðir um sameiginlega fjárfestingu (eingöngu fyrir félög sem ekki eru undanþegin skv. 6. til 8. mgr. 35. gr.) 3 – Ekki krafist í samræmi við leiðbeiningar sniðmátsins 6 – Undanþegið skv. 6. til 8. mgr. 35. gr. 7 – Ekki krafist árlega, þar sem tilkynnt fyrir 4. ársfjórðung (þessi valkostur á aðeins við um árlega framlagningu) 0 – Ekki tilkynnt (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0151	S.06.04 – Fjárfestingaáhætta tengd loftslagsbreytingum	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 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, þar sem engar samsettar fjármálaafurðir (eingöngu fyrir félög sem ekki eru undanþegin skv. 6. til 8. mgr. 35. gr.) 3 – Ekki krafist í samræmi við leiðbeiningar sniðmátsins 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, þar sem engin afleiðuviðskipti (eingöngu fyrir félög sem ekki eru undanþegin skv. 6. til 8. mgr. 35. gr.) 6 – Undanþegið skv. 6. til 8. mgr. 35. gr. 7 – Ekki krafist árlega, þar sem tilkynnt fyrir 4. ársfjórðung (þessi valkostur á aðeins við um árlega framlagningu) 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 – Verðbréfalánveiting og endurhverf verðbréfakaup	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem engin verðbréfalánveiting og endurhverf verðbréfakaup (eingöngu fyrir félög sem ekki eru undanþegin skv. 6. til 8. mgr. 35. gr.) 3 – Ekki krafist í samræmi við leiðbeiningar sniðmátsins 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 – Eignum haldið sem veði	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem engum eignum er haldið sem veði (eingöngu fyrir félög sem ekki eru undanþegin skv. 6. til 8. mgr. 35. gr.) 3 – Ekki krafist í samræmi við leiðbeiningar sniðmátsins 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 líf- og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem engin líf- og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging (eingöngu fyrir félög sem ekki eru undanþegin skv. 6. til 8. mgr. 35. gr.) 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 líf- og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging – eftir löndum	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem engin líf- og heilsutrygging, sem starfrækt 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, þar sem engin líf- og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0250	S.14.01 – Greining á líftryggingaskuldbindingum	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem engin líf- og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0251	S.14.02 – Skaðatryggingarstarfsemi – stefna og viðskiptavina-upplýsingar	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem engin skaðatryggingastarfsemi 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0252	S.14.03 – Nettryggingaráhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem engin nettryggingavernd 3 – Ekki krafist í samræmi við leiðbeiningar sniðmátsins 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 skaðatryggingaskuldbindingum	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem enginn lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingaskuldbindingum 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, þar sem engin skaðatryggingastarfsemi (eingöngu fyrir félög sem ekki eru undanþegin skv. 6. til 8. mgr. 35. gr.) 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.17.03 – Vátryggingaskuld skaðatryggingar – eftir löndum	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem engin skaðatryggingastarfsemi 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, þar sem engin skaðatryggingastarfsemi 3 – Ekki krafist í samræmi við leiðbeiningar sniðmátsins 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0320	S.19.01 – Skaðatryggingakröfur	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem engin skaðatryggingastarfsemi 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0330	S.20.01 – Þróun í skiptingunni á gjaldfærðum tjónum	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem engin skaðatryggingastarfsemi 3 – Ekki krafist í samræmi við leiðbeiningar sniðmátsins 18 – Ekki tilkynnt, þar sem engin frumtryggingastarfsemi 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0340	S.21.01 – Áhættusnið tjón-adreifingar	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem engin skaðatryggingastarfsemi 3 – Ekki krafist í samræmi við leiðbeiningar sniðmátsins 18 – Ekki tilkynnt, þar sem engin frumtryggingastarfsemi 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, þar sem engin skaðatryggingastarfsemi 3 – Ekki krafist í samræmi við leiðbeiningar sniðmátsins 18 – Ekki tilkynnt, þar sem engin frumtryggingastarfsemi 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0360	S.21.03 – Skipting skaðatrygg-ingaáhættu – eftir tryggingafjár-hæð	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem engin skaðatryggingastarfsemi 3 – Ekki krafist í samræmi við leiðbeiningar sniðmátsins 18 – Ekki tilkynnt, þar sem engin frumtryggingastarfsemi 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0370	S.22.01 – Áhrifin af langtíma-ábyrgðum og umbreytingaráð-stöfunum	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem engum langtímaábyrgðum (LTG) eða umbreytingaráð-stöfunum er beitt 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0380	S.22.04 – Upplýsingar um umbreytingaráðstöfun á vaxtaútreikning	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem engri slíkri umbreytingaráðstöfun er beitt 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0390	S.22.05 – Heildstæður útreikningur á umbreytingaráðstöfun á vátryggingaskuld	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem engri slíkri umbreytingaráðstöfun 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 3 – Ekki krafist í samræmi við leiðbeiningar sniðmátsins 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 3 – Ekki krafist í samræmi við leiðbeiningar sniðmátsins 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, þar sem engum hlutdeildum er haldið 0 – Ekki tilkynnt (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 8 – Ekki tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 16 – Tilkynnt þegar ákvæði 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB eiga við 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0470	S.25.05 – Gjaldþolskrafa – fyrir félög sem nota eigið líkan (hluta eða alhliða)	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 4 – Tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 5 – 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/R0500	S.26.01 – Gjaldþolskrafa – markaðsáhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem áhætta er ekki fyrir hendi 8 – Ekki tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 – Ekki tilkynnt, þar sem tilkynnt á stigi sjóðs sem haldið er aðgreindum/ eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 16 – Tilkynnt þegar ákvæði 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB eiga við 17 – Tilkynnt að hluta til þegar eigið hlutalíkan er notað 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, þar sem áhætta er ekki fyrir hendi 8 – Ekki tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 – Ekki tilkynnt, þar sem tilkynnt á stigi sjóðs sem haldið er aðgreindum/ eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 16 – Tilkynnt þegar ákvæði 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB eiga við 17 – Tilkynnt að hluta til þegar eigið hlutalíkan er notað 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0520	S.26.03 – Gjaldþolskrafa – líftryggingaáhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem áhætta er ekki fyrir hendi 8 – Ekki tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 – Ekki tilkynnt, þar sem tilkynnt á stigi sjóðs sem haldið er aðgreindum/ eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 16 – Tilkynnt þegar ákvæði 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB eiga við 17 – Tilkynnt að hluta til þegar eigið hlutalíkan er notað 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, þar sem áhætta er ekki fyrir hendi 8 – Ekki tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 – Ekki tilkynnt, þar sem tilkynnt á stigi sjóðs sem haldið er aðgreindum/ eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 16 – Tilkynnt þegar ákvæði 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB eiga við 17 – Tilkynnt að hluta til þegar eigið hlutalíkan er notað 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, þar sem áhætta er ekki fyrir hendi 8 – Ekki tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 – Ekki tilkynnt, þar sem tilkynnt á stigi sjóðs sem haldið er aðgreindum/ eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 16 – Tilkynnt þegar ákvæði 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB eiga við 17 – Tilkynnt að hluta til þegar eigið hlutalíkan er notað 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 eigið hlutalíkan er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 – Ekki tilkynnt, þar sem tilkynnt á stigi sjóðs sem haldið er aðgreindum/ eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 16 – Tilkynnt þegar ákvæði 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB eiga við 17 – Tilkynnt að hluta til þegar eigið hlutalíkan er notað 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, þar sem engir einfaldaðir útreikningar eru notaðir 8 – Ekki tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 – Ekki tilkynnt, þar sem tilkynnt á stigi sjóðs sem haldið er aðgreindum/ eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 16 – Tilkynnt þegar ákvæði 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB eiga við 17 – Tilkynnt að hluta til þegar eigið hlutalíkan er notað 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0561	S.26.08 – Gjaldþolskrafa – fyrir félög sem nota eigið líkan (hluta eða alhliða)	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 4 – Tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 5 – Tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 10 – Ekki tilkynnt þegar staðalreglan er notuð 11 – Ekki tilkynnt, þar sem tilkynnt á stigi sjóðs sem haldið er aðgreindum/ eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0562	S.26.09 – Eigið líkan – markaðs- og útlánaáhætta og næmi	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 4 – Tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað sem ver þessa áhættu 5 – Tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 10 – Ekki tilkynnt þegar staðalregla eða eigið hlutalíkan er notað sem ekki ver þessa áhættu 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0563	S.26.10 – Eigið líkan – lánaat-burðaráhætta – eignasafnsyfirlit	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 4 – Tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað sem ver þessa áhættu 5 – Tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 10 – Ekki tilkynnt þegar staðalregla eða eigið hlutalíkan er notað sem ekki ver þessa áhættu 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0564	S.26.11 – Eigið líkan – einstök atriði útlánaáhættu fyrir fjár-málagerninga	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 4 – Tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað sem ver þessa áhættu 5 – Tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 10 – Ekki tilkynnt þegar staðalregla eða eigið hlutalíkan er notað sem ekki ver þessa áhættu 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0565	S.26.12 – Eigið líkan – útlána-áhætta fyrir ófjárhagslega gern-inga	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 4 – Tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað sem ver þessa áhættu 5 – Tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 10 – Ekki tilkynnt þegar staðalregla eða eigið hlutalíkan er notað sem ekki ver þessa áhættu 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0566	S.26.13 – Eigið líkan – skaða- og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 4 – Tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað sem ver þessa áhættu 5 – Tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 10 – Ekki tilkynnt þegar staðalregla eða eigið hlutalíkan er notað sem ekki ver þessa áhættu 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0567	S.26.14 – Eigið líkan – líf- og heilsutryggingaáhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 4 – Tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað sem ver þessa áhættu 5 – Tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 10 – Ekki tilkynnt þegar staðalregla eða eigið hlutalíkan er notað sem ekki ver þessa áhættu 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0568	S.26.15 – Eigið líkan – rekstraráhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 4 – Tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað sem ver þessa áhættu 5 – Tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 10 – Ekki tilkynnt þegar staðalregla eða eigið hlutalíkan er notað sem ekki ver þessa áhættu 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0569	S.26.16 – Eigið líkan – breytingar á líkani	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 4 – Tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað sem ver þessa áhættu 5 – Tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 10 – Ekki tilkynnt þegar staðalregla eða eigið hlutalíkan er notað sem ekki ver þessa áhættu 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 – Ekki tilkynnt, þar sem áhætta er ekki fyrir hendi 8 – Ekki tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 – Ekki tilkynnt, þar sem tilkynnt á stigi sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 17 – Tilkynnt að hluta til þegar eigið hlutalíkan er notað 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 skaðatrygginga- eða endurtryggingastarfsemi	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt þegar bæði líf- og skaðatryggingastarfsemi 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 skaðatryggingastarfsemi	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt þegar eingöngu líf- eða eingöngu skaðatrygginga- eða endurtryggingastarfsemi eða eingöngu 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)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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, þar sem engin kjörfrjáls tryggingarvernd 3 – Ekki tilkynnt þegar endurheimtur frá endurtryggingu eru undir viðmiðunarmörkunum sem tilgreind eru í leiðbeiningum sniðmátsins 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0650	S.30.02 – Gögn um hlutdeildir fyrir kjörfrjálsa tryggingarvernd skaða- og líftryggingastarfsemi	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem engin kjörfrjáls tryggingarvernd 3 – Ekki tilkynnt þegar endurheimtur frá endurtryggingu eru undir viðmiðunarmörkunum sem tilgreind eru í leiðbeiningum sniðmátsins 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, þar sem engin endurtrygging 3 – Ekki tilkynnt þegar endurheimtur frá endurtryggingu eru undir viðmiðunarmörkunum sem tilgreind eru í leiðbeiningum sniðmátsins 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0670	S.30.04 – Gögn um hlutdeildir fyrir útgefna endurtrygg-ingaráætlun	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem engin endurtrygging 3 – Ekki tilkynnt þegar endurheimtur frá endurtryggingu eru undir viðmiðunarmörkunum sem tilgreind eru í leiðbeiningum sniðmátsins 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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, þar sem 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, þar sem 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 – hlutafjártengd viðskipti, yfirfærsla skulda og eigna	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem engin viðskipti innan samstæðu (IGT) sem varða hlutafjártengd viðskipti, yfirfærslu skulda og eigna 12 – Ekki tilkynnt, þar sem ekkert móðurfélag er eignarhaldsfélag á vátryggingasviði í blandaðri starfsemi, og þau eru ekki hluti af samstæðu eins og skilgreint er skv. a-, b- og c-lið 2. mgr. 213. gr. tilskipunar um Gjaldþolsáætlun II 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, þar sem engin viðskipti innan samstæðu með afleiður 12 – Ekki tilkynnt, þar sem ekkert móðurfélag er eignarhaldsfélag á vátryggingasviði í blandaðri starfsemi, og þau eru ekki hluti af samstæðu eins og skilgreint er skv. a-, b- og c-lið 2. mgr. 213. gr. tilskipunar um Gjaldþolsáætlun II 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0760	S.36.03 – Viðskipti innan samstæðu – skuldir utan efnahagsreiknings og skilyrtar skuldir	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem engin viðskipti innan samstæðu utan efnahagsreiknings og skilyrtar skuldir 12 – Ekki tilkynnt, þar sem ekkert móðurfélag er eignarhaldsfélag á vátryggingasviði í blandaðri starfsemi, og þau eru ekki hluti af samstæðu eins og skilgreint er skv. a-, b- og c-lið 2. mgr. 213. gr. tilskipunar um Gjaldþolsáætlun II 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0770	S.36.04 – Viðskipti innan samstæðu – vátryggingar og endurtryggingar	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem engin viðskipti innan samstæðu með vátryggingu og endurtryggingu 12 – Ekki tilkynnt, þar sem ekkert móðurfélag er eignarhaldsfélag á vátryggingasviði í blandaðri starfsemi, og þau eru ekki hluti af samstæðu eins og skilgreint er skv. a-, b- og c-lið 2. mgr. 213. gr. tilskipunar um Gjaldþolsáætlun II 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0775	S.36.05 – Viðskipti innan samstæðu (IGT) – hagnaður og tap (P&L)	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem engin viðskipti innan samstæðu 12 – Ekki tilkynnt, þar sem ekkert móðurfélag er eignarhaldsfélag á vátryggingasviði í blandaðri starfsemi, og þau eru ekki hluti af samstæðu eins og skilgreint er í a-, b- og c-lið 2. mgr. 213. gr. tilskipunar 2009/138/EB 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, þar sem enginn sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar 14 – Ekki tilkynnt, þar sem vísar til eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0800	SR.12.01 – Vátryggingaskuld líf- og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem enginn sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar eða engin líf- og heilsutrygging, sem starfrækt 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, þar sem enginn sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar eða engin skaðatryggingastarfsemi 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
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, þar sem engri aðlögun vegna samræmingar (MA) er beitt 15 – Ekki tilkynnt, þar sem vísar til sjóðs sem haldið er aðgreindum eða eftirstæðs hluta 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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, þar sem engri aðlögun vegna samræmingar er beitt 15 – Ekki tilkynnt, þar sem vísar til sjóðs sem haldið er aðgreindum eða eftirstæðs 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 8 – Ekki tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 16 – Tilkynnt þegar ákvæði 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB eiga við 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0855	SR.25.05 – Gjaldþolskrafa – fyrir félög sem nota eigið líkan (hluta eða alhliða)	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 4 – Tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 5 – 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/R0870	SR.26.01 – Gjaldþolskrafa – markaðsáhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem áhætta er ekki fyrir hendi 8 – Ekki tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 – Ekki tilkynnt, þar sem enginn sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar 16 – Tilkynnt þegar ákvæði 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB eiga við 17 – Tilkynnt að hluta til þegar eigið hlutalíkan er notað 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 – Ekki tilkynnt, þar sem áhætta er ekki fyrir hendi 8 – Ekki tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 – Ekki tilkynnt, þar sem enginn sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		16 – Tilkynnt þegar ákvæði 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB eiga við 17 – Tilkynnt að hluta til þegar eigið hlutalíkan er notað 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 – Ekki tilkynnt, þar sem áhætta er ekki fyrir hendi 8 – Ekki tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 – Ekki tilkynnt, þar sem enginn sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar 16 – Tilkynnt þegar ákvæði 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB eiga við 17 – Tilkynnt að hluta til þegar eigið hlutalíkan er notað 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 – Ekki tilkynnt, þar sem áhætta er ekki fyrir hendi 8 – Ekki tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 – Ekki tilkynnt, þar sem enginn sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar 16 – Tilkynnt þegar ákvæði 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB eiga við 17 – Tilkynnt að hluta til þegar eigið hlutalíkan er notað 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 – Ekki tilkynnt, þar sem áhætta er ekki fyrir hendi 8 – Ekki tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 – Ekki tilkynnt, þar sem enginn sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar 16 – Tilkynnt þegar ákvæði 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB eiga við 17 – Tilkynnt að hluta til þegar eigið hlutalíkan er notað 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0920	SR.26.06 – Gjaldþolskrafa – rekstraráhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 8 – Ekki tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 – Ekki tilkynnt, þar sem enginn sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar 16 – Tilkynnt þegar ákvæði 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB eiga við 17 – Tilkynnt að hluta til þegar eigið hlutalíkan er notað 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, þar sem engir einfaldaðir útreikningar eru notaðir 8 – Ekki tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 – Ekki tilkynnt, þar sem enginn sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar 16 – Tilkynnt þegar ákvæði 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB eiga við 17 – Tilkynnt að hluta til þegar eigið hlutalíkan er notað 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0935	SR.26.08 – Gjaldþolskrafa – fyrir félög sem nota eigið líkan (hluta eða alhliða)	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 4 – Tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 5 – Tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 10 – Ekki tilkynnt þegar staðalreglan er notuð 17 – Tilkynnt að hluta til þegar eigið hlutalíkan er notað 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 – Ekki tilkynnt, þar sem áhætta er ekki fyrir hendi 8 – Ekki tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 – Ekki tilkynnt, þar sem enginn sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar 17 – Tilkynnt að hluta til þegar eigið hlutalíkan er notað 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

S.01.02 – Grunnupplýsingar

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist ársfjórðungslegri og árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0010	Heiti félags	Lögheiti félagsins Samræmi þarf að vera í mismunandi framlagningu
C0010/R0020	Auðkenniskóði félags	Auðkenniskóði félagsins, með notkun auðkennis lögaðila (LEI).
C0010/R0040	Tegund félags	Tilgreina tegund félagsins sem gefur skýrslu. Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð til að tilgreina starfsemi félagsins: 2 – Líftryggingafélög 3 – Skaðatryggingafélög 4 – Vátryggingafélög sem leggja stund á líftryggingastarfsemi og skaðatryggingastarfsemi vegna áhættunnar sem skráð er í flokkum 1 og 2 í A hluta I. viðauka – 2. mgr. 73. gr. 5 – Vátryggingafélög sem leggja stund á bæði líf- og skaðatryggingastarfsemi – 5. mgr. 73. gr. 6 – Endurtryggingafélög
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 gagnaskilum	Tilgreina tveggja stafa kóðann ISO 639–1 fyrir tungumálið sem notað er í framlagningu upplýsinganna
C0010/R0080	Skiladagsetning framlagningar	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd-mm-áááá) fyrir dagsetninguna þegar gagnaskil til eftirlitsyfirvaldsins eiga sér stað
C0010/R0081	Lok fjárhagsárs	Tilgreinið ISO 8601 (dd-mm-áááá) kóða fyrir lok fjárhagsárs félagsins, t.d. 1-12-2017
C0010/R0090	Viðmiðunardagsetning gagnaskila	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd-mm-áááá) fyrir dagsetninguna sem samsvarar síðasta degi gagnaskilatímabilsins
C0010/R0100	Reglubundin/tilfallandi framlagning	Tilgreina hvort framlagning upplýsinganna tengist reglubundinni eða tilfallandi framlagningu upplýsinga. Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð: 1 – Reglubundin gagnaskil 2 – Tilfallandi gagnaskil 3 – Endurframlagning á S.30 sniðmátum í samræmi við leiðbeiningar sniðmátsins 4 – Óútfyllt framlagning
C0010/R0110	Gagnaskilagjaldmiðill	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðil fjárhæðanna sem notaður er í hverri skýrslu fyrir sig

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0120	Reikningsskilastaðlar	Tilgreining á reikningsskilastöðlunum sem notaðir eru til að tilkynna liðina í S.02.01, verðmat reikningsskila. Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð: 1 – Félagið notar alþjóðlega reikningsskilastaðla (IFRS) 2 – Félagið notar landsbundnar góðar reikningsskilavenjur (GAAP) (aðrar en IFRS)
C0010/R0130	Reikniaðferð fyrir gjaldþols-kröfuna	Tilgreina aðferðina sem notuð er til að reikna út gjaldþolskröfuna. Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð: 1 – Staðalregla 2 – Eigið hlutalíkan 3 – Eigið alhliða líkan
C0010/R0140	Notkun eigin stika vátrygginga-félags	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
C0010/R0150	Varðir sjóðir	Tilgreina hvort félagið tilkynni um starfsemi sjóða sem haldið er aðgreindum. Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð: 1 – Gagnaskil um starfsemi sjóða sem haldið er aðgreindum 2 – Ekki gagnaskil um starfsemi sjóða sem haldið er aðgreindum
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 áhættulausan vaxtaferil. 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 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

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0210	Upphafleg framlagning eða endurframlagning	Tilgreina hvort er upphafleg framlagning upplýsinga eða endurframlagning upplýsinga í tengslum við viðmiðunardagsetningu gagnaskila sem þegar hafa verið tilkynnt. Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð: 1 – Upphafleg framlagning 2 – Endurframlagning
R0250	Gagnaskilaundanþága 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 – Engin undanþága
C0010/R0255	Bein vefslóð á vefsíðuna þar sem skýrslan um gjaldþol og fjárhagslega stöðu er birt	Ásamt beinni vefslóð á vefsíðuna þar sem skýrslan um gjaldþol og fjárhagslega stöðu (SFCR) sem svarar til viðmiðunardagsetningar gagnaskila, eins og fært er í C0010/R0081 „Lok fjárhagsárs“, verður birt. Ef félag er ekki með vefsíðu ætti að tilkynna „FÉLAG ÁN VEFSETURS“.
C0010/R0260	Bein vefslóð á niðurhal skýrslunnar um gjaldþol og fjárhagslega stöðu	Ásamt beinni vefslóð á niðurhal skýrslunnar um gjaldþol og fjárhagslega stöðu (SFCR) sem svarar til viðmiðunardagsetningar gagnaskila, eins og fært er í C0010/R0081 „Lok fjárhagsárs“. Vefslóðin skal tengd beint við skránna sem inniheldur skýrsluna um gjaldþol og fjárhagslega stöðu en ekki við vefsíðu. Að öðrum kosti, ef skýrslan um gjaldþol og fjárhagslega stöðu er þegar aðgengileg á framlagningardeginum, eða ef skýrslan um gjaldþol og fjárhagslega stöðu er ekki birt á vefsíðu, skal skráin tekin með í árlegu framlagninguna og velja í þennan reit einn af eftirfarandi valkostum: „Skrá með skýrslu um gjaldþol og fjárhagslega stöðu er veitt“ „Skrá með skýrslu um gjaldþol og fjárhagslega stöðu er ekki veitt“ Ef „Skrá ekki veitt“ er valið þarf að gefa lögbæru landsyfirvaldi útskýringu.
C0010/R0270	Bundin starfsemi	Tilgreina ef félagið stundar bundna starfsemi í samræmi við skilgreininguna í 13. gr. tilskipunar 2009/138/EB. 1 – Bundin starfsemi 2 – Engin bundin starfsemi

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0280	Starfsemi í uppgjörsferli	Þessi liður gildir ekki um félög þegar leyfi hefur verið afturkallað. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Félög sem færa niður safn samninga en ekki starfsemi sína alla (uppgjörsferli félags að hluta til eða félag með niðurfært eignasafn), 2 – Félög sem færa niður alla (fyrri) starfsemi sína (uppgjörsferli félags að fullu), 3 – Félög með líkan fyrir niðurfærslu á starfsemi (sértækt uppgjörsferli félaga) – vátryggingafélög eða samstæður með viðskiptalíkan sem miðar að virkri yfirtöku á eldri eignasöfnum eða á vátryggjendum í uppgjörsferli, 4 – Engin starfsemi í uppgjörsferli.
C0010/R0290	Samrunar og yfirtökur á tímabilinu	Tilgreina hvort samrunar eða yfirtökur eða sala á starfsemi hafði áhrif á upplýsingarnar sem tilkynntar voru á gagnaskilatímabilinu. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Já 2 – Nei

S.01.03 – Grunnupplýsingar – sjóður sem haldið er aðgreindum og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Alla varða sjóði og samræmd eignasöfn ætti að tilgreina, óháð því hvort þau eru mikilvæg að því er varðar framlagningu upplýsinga.

Í fyrri töflunni skal tilgreina alla varða sjóði og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar. Ef sjóður sem haldið er aðgreindum er með samræmt eignasafn, sem ekki nær yfir allan sjóðinn sem haldið er aðgreindum skal tilgreina þrjá sjóði, einn fyrir sjóðinn sem haldið er aðgreindum, annan fyrir samræmt eignasafn innan sjóðsins sem haldið er aðgreindum og þriðja fyrir eftirstæðan hluta af sjóðnum (eða öfugt þegar samræmt eignasafn er með sjóð sem haldið er aðgreindum).

Í seinni töflunni er sambandið á milli sjóðanna útskýrt, eins og útskýrt er í fyrri málsgrein. Eingöngu skal tilgreina sjóðina sem eru með slík tengsl í seinni töflunni.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Skrá yfir alla sjóði sem haldið er aðgreindum/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar (skörun heimil)		
C0040	Númer sjóðs/eignasafns	Númer sem úthlutað er af félaginu, sem samsvarar einkvæma númerinu sem hverjum sjóði sem haldið er aðgreindum og eignasafni, aðlagað vegna samræmingar, er úthlutað. Þetta númer verður að vera samkvæmt til lengri tíma og skal notað til að auðkenna númer sjóðanna sem haldið er aðgreindum og samræmda eignasafnið í öðrum sniðmátum.
C0050	Heiti varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Gefa upp heitið á sjóðnum sem haldið er aðgreindum og eignasafninu, aðlagað vegna samræmingar. Ef mögulegt (ef tengt söluafurð) skal nota verslunarheitið. Ef ekki mögulegt, t.d. ef sjóðurinn er tengdur fleiri söluafurðum, skal nota annað heiti. Heitið skal vera einkvæmt og samkvæmt til lengri tíma.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0060	Sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/eftirstæður hluti sjóðs	Gefa upp hvort þetta er sjóður sem haldið er aðgreindum eða samræmt eignasafn. Í þeim tilvikum þegar 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	Sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar ásamt með undirsjóði sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Tiltaka hvort aðrir sjóðir eru hluti af sjóðnum sem tilgreindur er. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjóður sem aðrir sjóðir eru hluti af 2 – Ekki sjóður sem aðrir sjóðir eru hluti af Eingöngu „móður“ sjóðurinn skal tilgreindur með valkosti 1.
C0080	Mikilvægi	Gefa upp hvort varði sjóðurinn eða samræmda eignasafnið séu mikilvæg að því er varðar ítarlega framlagningu upplýsinga. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Mikilvæg 2 – Ekki mikilvæg Ef um er að ræða sjóð sem aðrir sjóðir eru hluti af, á einungis að tilgreina þennan lið fyrir „móður“ sjóðinn.
C0090	304. gr.	Gefa upp hvort sjóðurinn sem haldið er aðgreindumfalli undir 304. gr. tilskipunar um Gjaldþolsáætlun II. Nota skal einn af eftirfarandi valkostum: 1 – Sjóður sem haldið er aðgreindum sem fellur undir 304. gr. – með möguleika fyrir undireiningu hlutabréfaáhættu 2 – Sjóður sem haldið er aðgreindum sem fellur undir 304. gr. – án möguleika fyrir undireiningu hlutabréfaáhættu 3 – Sjóður sem haldið er aðgreindum sem ekki fellur undir 304. gr.

Skrá yfir sjóði sem haldið er aðgreindum/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar ásamt með undirsjóði sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar

C0100	Fjöldi sjóða sem haldið er aðgreindum/eignasafna, aðlagaðra vegna samræmingar ásamt með undirsjóði sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Fyrir sjóðina sem aðrir sjóðir eru hluti af (valkostur 1 tilgreint í lið C0070), skal 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 eru hluti af honum.
C0110	Fjöldi undirsjóða sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Tilgreina fjölda sjóðanna sem eru hluti af öðrum sjóðum eins og skilgreint er fyrir lið C0040.
C0120	Undirsjóður sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Tilgreina gerð sjóðsins sem er hluti af öðrum sjóðum. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Varinn sjóður 2 – Samræmt eignasafn

S.02.01 – Efnahagsreikningur

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar tengist ársfjórðungslegri og árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar, sjóði sem haldið er aðgreindum og eftirstæðan hluta.

Fylla skal út í dálkinn „Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II“ (C0010) með því að nota matsreglurnar sem settar eru fram í tilskipun 2009/138/EB, framseldri reglugerð (ESB) 2015/35, tæknistaðla útgefna samkvæmt tilskipun 2009/138/EB og viðmiðunarreglur Evrópsku vátrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunarinnar.

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 samþykkt sem landsbundnar góðar reikningsskilavenjur. Í sniðmáti SR.02.01 er þessi dálkur eingöngu tiltækur ef samkvæmt landslögum krafist er útfærslu reikningsskila sjóðs sem haldið er aðgreindum.

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 skiptingin á tölunum liggur ekki fyrir.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Eignir		
Z0020	Varinn sjóður eða eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölurnar eigi við um sjóð sem haldið er aðgreindum eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjóður sem haldið er aðgreindum 2 – Eftirstæður hluti
Z0030	Sjóðsnúmer	Þegar liður Z0020 = 1, er þetta einkvæmt sjóðsnúmer eða kóði, sem úthlutað er af félaginu. Það skal haldast óbreytt til lengri tíma. Það skal ekki endurnotað fyrir neinn annan sjóð. 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 sérstaklega eða bókfæra aðskildar við sameiningu fyrirtækja.
C0020/R0020	Frestaður yfirtökukostnaður	Yfirtökukostnaður sem tengist samningum sem eru í gildi á dagsettum efnahagsreikningi sem fluttur er áfram frá einu gagnaskilatímabili til næsta gagnaskilatímabils á eftir, og varðar óútrunnin áhættutímabil. Í tengslum við líftryggingastarfsemi, er yfirtökukostnaði frestað þegar líklegt er að hann verði endurheimtur.
C0010–C0020/ R0030	Óefnislegar eignir	Óefnislegar eignir, aðrar en viðskiptavild. Sanngreinanleg óþeningaleg eign án efnislegs forms.
C0010–C0020/ R0040	Frestuð skattinneign	Frestuð skattinneign er fjárhæðin á tekjuskatti sem endurheimtanleg 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010–C0020/ R0050	Umframlífeyrir	Þetta er hreinn umframlífeyrir alls sem tengist lífeyriskerfi starfsmanna.
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 fasteignir í byggingu til eigin nota.
C0010–C0020/ R0070	Fjárfestingar (aðrar en eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga)	Þetta eru heildarfjárfestingarnar, án eigna sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga.
C0010–C0020/ R0080	Fasteign (aðrar en til eigin nota)	Fjárhæð fyrir fasteignina, aðra en til eigin nota. Þar með talið fasteignir í byggingu, aðrar en 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 eignarhlutir 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.
C0010–C0020/ R0100	Hlutafé	Þetta er heildarfjárhæðin í hlutafé, skráðu og óskráðu. 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	Hlutafé – 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	Hlutafé – 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010–C0020/ R0140	Ríkisskuldabréf	Skuldabréf útgefin af opinberum yfirvöldum, hvort heldur ríkisstjórnum, yfirþjóðlegum ríkisstofnunum, héraðsstjórnum eða staðaryfirvöldum og skuldabréf sem eru að fullu, óskilyrt og óafturkallanlega tryggð af Seðlabanka Evrópu, ríkisstjórnum og seðlabönkum aðildarríkja, 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, héraðsstjórnum og staðaryfirvöldum sem skráð eru í 1. gr. framkvæmdarreglugerðar (ESB) 2015/2011, 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 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 stjórnvöldum. Á við um verðbréf sem hafa innfellda einhverja flokka afleiða, þ.m.t. skuldatryggingar (CDS), skiptasamninga með fastan líftíma (CMS), skuldatryggingavalrétti (CDOp). 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:

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		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 lægri 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 gagnaskiladeginum, 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 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 á 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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). Fyrir dálkinn „Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II“ (C0010) skal þessi reitur sérstaklega innihalda allar væntar greiðslur frá endurtryggjendum til félagsins (eða öfugt) sem samsvara greiðslum sem félagið hefur enn ekki greitt vátryggingartökum (eða vátryggingartakar félaginu). Allar væntar greiðslur frá endurtryggjendum til félagsins (eða öfugt) sem samsvara greiðslum sem félagið hefur þegar innt af hendi til vátryggingartaka (eða vátryggingartakar til félagsins) skulu teknar með í endurtryggingakröfur (eða endurtryggingaskuldir).
C0010–C0020/ R0280	Skaða- og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum að því er varðar vátryggingaskuld vegna skaða- 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 heilsutryggingar og heilsutryggingar, sem starfrækt er 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 heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging.
C0010–C0020/ R0310	Líf- og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, án heilsutryggingar og söfnunarlíftryggingar	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum að því er varðar vátryggingaskuld vegna líf- og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, án heilsutryggingar og söfnunarlíftryggingar Að því er varðar dálkinn (C0020) „Lögboðið bókfært virði“, ef skiptingin á milli líftryggingar, án heilsutryggingar og söfnunarlíftryggingar og heilsutryggingar, sem starfrækt er 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 heilsutryggingar og söfnunarlíftryggingar	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum að því er varðar vátryggingaskuld vegna líftryggingastarfsemi, að undanskilinni vátryggingaskuld vegna heilsutrygginga, sem starfræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, og vátryggingaskuld vegna söfnunarlíftrygginga.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010–C0020/ R0340	Líftrygging, söfnunarlíftrygging	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum að því er varðar vátryggingaskuld vegna söfnunarlíftryggingastarfsemi.
C0010–C0020/ R0350	Innlán tengd endurtrygginga-tökum	Innstæður sem tengjast seldri endurtryggingu.
C0010–C0020/ R0360	Viðskiptakröfur vegna trygginga og miðlara	Fjárhæðir sem vátryggingatakar, vátryggjendur og aðrir aðilar tengdir vátryggingastarfsemi greiða, sem ekki eru innifaldar í vátryggingaskuld. Þær skulu ná yfir viðskiptakröfur vegna seldra endurtrygginga.
C0010–C0020/ R0370	Viðskiptakröfur vegna endur-trygginga	Fyrir dálkinn „Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II“ (C0010) skal þessi reitur innihalda allar væntar greiðslur (á gjalddaga og komnar fram yfir gjalddaga) frá endurtryggjendum, sem tengjast endurtryggingastarfsemi, til félagsins, sem ekki eru teknar með í endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum. Ekki ætti að taka þær með í liðinn „Aðrar eignir, sem ekki eru færðar annars staðar“. Í þessum reit ætti sérstaklega að taka tillit til allra væntra greiðslna frá endurtryggjendum til félagsins sem samsvara greiðslum félagsins til vátryggingar-takanna. Hann skal einnig innihalda allar væntar greiðslur (á gjalddaga og komnar fram yfir gjalddaga) frá endurtryggjendum í tengslum við annað en tryggingaatburði eða þá sem samkomulag er um á milli endurtryggingataka og endurtryggjanda og þegar fjárhæðin á væntu greiðslunni er þekkt.
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 færa 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 sérhverjum öðrum eignum sem ekki eru þegar teknar með öðrum liðum efnahagsreikningsins.
C0010–C0020/ R0500	Heildareignir	Þetta er heildarfjárhæðin á öllum eignum.
Skuldbindingar		

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 skaðatryggingar (án heilsutryggingar) og heilsutryggingar (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging) er ekki möguleg, skal þessi liður sýna samtöluna.
C0010–C0020/ R0520	Vátryggingaskuld – skaðatrygging (án heilsutryggingar)	Þetta er heildarvátryggingaskuldin vegna skaðatryggingastarfsemi (án heilsutryggingar). 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 heilsutryggingar) – vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	Þetta er heildarvátryggingaskuldin reiknuð út sem heild (eignasafn sem hægt er að endurgera/verja) fyrir skaðatryggingastarfsemi (án heilsutryggingar). 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 heilsutryggingar) – besta mat	Þetta er heildarfjárhæðin á besta mati vátryggingaskuldar vegna skaðatryggingastarfsemi (án heilsutryggingar). Tilgreina skal besta mat án frádráttar á endurtryggingu. 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 heilsutryggingar) – áhættuálag	Þetta er heildarfjárhæðin á áhættuálagi vátryggingaskuldar vegna skaðatryggingastarfsemi (án heilsutryggingar). 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 heildarvátryggingaskuldin vegna heilsutryggingar (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/R0570	Vátryggingaskuld – heilsutrygging (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging) – vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	Þetta er heildarvátryggingaskuldin 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).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0580	Vátryggingaskuld – heilsutrygging (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging) – besta mat	Þetta er heildarfjárhæðin á besta mati vátryggingaskuldar vegna heilsutryggingastarfsemi (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging). Tilgreina skal besta mat án frádráttar á endurtryggingu. 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 heilsutryggingastarfsemi (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 söfnunarlíftryggingar)	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 söfnunarlíftryggingar) á milli heilsutryggingar (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging) og líftryggingar (án heilsutryggingar og söfnunarlíftryggingar) er ekki möguleg, skal þessi liður sýna samtöluna.
C0010–C0020/R0610	Vátryggingaskuld – heilsutrygging (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Þetta er heildarvátryggingaskuldin 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 heildarvátryggingaskuldin 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 á endurtryggingu. 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 heilsutryggingar og söfnunar-líftryggingar)	Þetta er heildarvátryggingaskuldin vegna líftryggingastarfsemi (án heilsutryggingar og söfnunarlíftryggingar). 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 heilsutryggingar og söfnunar-líftryggingar) – vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	Þetta er heildarvátryggingaskuldin reiknuð út sem heild (eignasafn sem hægt er að endurgera/verja) fyrir líftryggingastarfsemi (án heilsutryggingar og söfnunarlíftryggingar). 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 heilsutryggingar og söfnunar-líftryggingar) – besta mat	Þetta er heildarfjárhæðin á besta mati vátryggingaskuldar vegna líftryggingastarfsemi (án heilsutryggingar og söfnunarlíftryggingar). Tilgreina skal besta mat án frádráttar á endurtryggingu. 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 heilsutryggingar og söfnunar-líftryggingar) – áhættuálag	Þetta er heildarfjárhæðin á áhættuálagi vátryggingaskuldar vegna líftryggingastarfsemi (án heilsutryggingar og söfnunarlíftryggingar). 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 – söfnunar-líftrygging	Þetta er heildarvátryggingaskuldin 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 – söfnunar-líftrygging – vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	Þetta er heildarvátryggingaskuldin 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 – söfnunar-líftrygging – besta mat	Þetta er heildarfjárhæðin á besta mati vátryggingaskuldar vegna söfnunarlíftryggingastarfsemi. Tilgreina skal besta mat án frádráttar á endurtryggingu. 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/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.
C0010–C0020/R0740	Skilyrtar skuldir	Skilyrtar skuldir eru skilgreindar sem: a) möguleg skuldbinding sem stafar frá liðnum atburðum og sem eingöngu verður staðfest með því að einn eða fleiri óvissir framtíðaratburðir, sem ekki eru að fullu á valdi einingarinnar, eigi sér stað eða eigi 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 viðmiðununum sem settar eru 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 lífeyriskerfi starfsmanna.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 lægri 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 gagnaskiladeginum). Afleiðueignir skal tilgreina undir C0010–C0020/R0190. 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	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 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 vátrygginga- og endurtryggingamiðlara (t.d. umboðslaun til miðlara, en félagið ekki ennþá greitt). 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 til greiðslu til endurtryggjenda (einkum hlaupareikningar) aðrar en innstæður tengdar endurtryggingarstarfsemi sem ekki eru teknar með í endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum, þ.m.t. til greiðslu frá félaginu til endurtryggjenda í tengslum við annað en vátryggingaatburði. Að meðtöldum skuldum til endurtryggjenda sem tengjast afsöluðum iðgjöldum. Fyrir dálkinn „Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II“ (C0010) skal þessi reitur innihalda allar væntar greiðslur (á gjalddaga og komnar fram yfir gjalddaga) frá félaginu til endurtryggjenda, sem ekki eru teknar með í endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum. Ekki ætti að taka þær með í liðinn „Aðrar skuldir, sem ekki eru færðar annars staðar“.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Í þessum reit skal sérstaklega taka tillit til væntra greiðslna frá félaginu til endurtryggjenda sem samsvara greiðslum vátryggingartakanna til félagsins. Hann skal einnig innihalda allar væntar greiðslur (á gjalddaga og komnar fram yfir gjalddaga) til endurtryggjenda í tengslum við annað en tryggingaatburði eða þá sem samkomulag er um á milli endurtryggingataka og endurtryggjanda og þegar fjárhæðin á væntu greiðslunni er þekkt.
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 skuldbindingar	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 víkjandi. 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 – Skuldir eftir gjaldmiðli

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Færa á inn í þetta sniðmát í samræmi við Efnahagsreikninginn (S.02.01). Mælt er fyrir um matsreglur í tilskipun 2009/138/EB, framseldri reglugerð (ESB) 2015/35 og tæknistaðla og viðmiðunarreglur Gjaldþolsáætlunar II.

Ekki er krafist að þetta sniðmát sé lagt fram ef einn einstakur gjaldmiðill stendur fyrir meira en 80% af skuldum. Ef virði vátryggingaskuldar, eins og tilgreint í R0030 og R0120 í S.12.01 og R0060 og R0160 í S.17.01, er neikvætt, ætti að því er varðar útreikninginn á viðmiðunarmörkum yfir algildinu á þessum grundvallarfjárhæðum að taka tilliti til vátryggingaskuldar án jöfnunar á milli mismunandi vátryggingagreina.

Ef það er lagt fram skal alltaf tilgreina upplýsingar um gagnaskilagjaldmiðilinn án tillits til virðis skulda. Upplýsingar sem tilgreindar eru eftir gjaldmiðli skulu a.m.k. standa fyrir 80% af skuldum samtals. Þau 20% sem eftir eru geta verið lögð saman. Ef tilgreina þarf tiltekinn gjaldmiðil til að hlíta 80% viðmiðunarmörkunum, þá skal sá gjaldmiðill tilgreindur fyrir allar skuldir.

Bundin félög eru undanskilin gagnaskilum á þessu sniðmáti.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0010	Mikilvægur gjaldmiðill	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir hvern gjaldmiðil sem tilkynna á.
C0020/R0110	Heildarvirði allra gjaldmiðla – vátryggingaskuld (án söfnunarlíftryggingasamninga)	Tilgreina heildarvirði vátryggingaskuldarinnar (án söfnunarlíftryggingasamninga) fyrir alla gjaldmiðla.
C0030/R0110	Virði gagnaskilagjaldmiðilsins – vátryggingaskuld (án söfnunarlíftryggingasamninga)	Tilgreina virði vátryggingaskuldarinnar (án söfnunarlíftryggingasamninga) fyrir gagnaskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0110	Virði annarra eftirstæðra gjaldmiðla – vátryggingaskuld (án söfnunarlíftryggingasamninga)	Tilgreina heildarvirði vátryggingaskuldarinnar (án söfnunarlíftryggingasamninga) fyrir eftirstæðu gjaldmiðlana sem ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í gagnaskilagjaldmiðlinum (C0030/R0110) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0110).
C0050/R0110	Virði mikilvægra 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R0120	Virði gagnaskilagjaldmiðilsins – vátryggingaskuld – söfnunarlíftryggingasamningar	Tilgreina virði vátryggingaskuldarinnar – söfnunarlíftryggingasamningar fyrir gagnaskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0120	Virði annarra eftirstæðra gjaldmiðla – vátryggingaskuld – söfnunarlíftryggingasamningar	Tilgreina virði vátryggingaskuldarinnar – söfnunarlíftryggingasamningar fyrir eftirstæðu gjaldmiðlana sem ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í gagnaskilagjaldmiðlinum (C0030/R0120) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0120).
C0050/R0120	Virði mikilvægra gjaldmiðla – vátryggingaskuld – söfnunarlíftryggingasamningar	Tilgreina virði vátryggingaskuldarinnar – söfnunarlíftryggingasamningar fyrir hvern af gjaldmiðlunum sem krafist er að tilgreindir séu sérstaklega.
C0020/R0130	Heildarvirði allra gjaldmiðla – innlán frá endurtryggjendum og skuldir tengdar vátryggingu, miðlurum og endurtryggingu	Tilgreina heildarvirði innstæðna frá endurtryggjendum og skulda vegna trygginga og miðlara og skulda vegna endurtrygginga fyrir alla gjaldmiðla.
C0030/R0130	Virði gagnaskilagjaldmiðilsins – innlán frá endurtryggjendum og skuldir tengdar vátryggingu, miðlurum og endurtryggingu	Tilgreina virði innstæðna frá endurtryggjendum og skulda vegna trygginga og miðlara og skulda vegna endurtrygginga fyrir gagnaskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0130	Virði annarra eftirstæðra gjaldmiðla – innlán frá endurtryggjendum og skuldir tengdar vátryggingu, miðlurum og endurtryggingu	Tilgreina virði innstæðna frá endurtryggjendum og skulda vegna trygginga og miðlara og skulda vegna endurtrygginga fyrir eftirstæðu gjaldmiðlana sem ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í gagnaskilagjaldmiðlinum (C0030/R0130) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0130).
C0050/R0130	Virði mikilvægra gjaldmiðla – Innlán frá endurtryggjendum og skuldir tengdar vátryggingu, miðlurum og endurtryggingu	Tilgreina virði innstæðna frá endurtryggjendum og skulda vegna trygginga og miðlara og skulda vegna endurtrygginga fyrir hvern þann gjaldmiðil sem krafa er um að tilgreindur sé sérstaklega.
C0020/R0140	Heildarvirði allra gjaldmiðla – afleiður	Tilgreina heildarvirði afleiðnanna fyrir alla gjaldmiðla.
C0030/R0140	Virði gagnaskilagjaldmiðilsins – afleiður	Tilgreina virði afleiðnanna fyrir gagnaskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0140	Virði annarra eftirstæðra gjaldmiðla – afleiður	Tilgreina heildarvirði afleiðnanna fyrir eftirstæðu gjaldmiðlana sem ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í gagnaskilagjaldmiðlinum (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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020/R0150	Heildarvirði allra gjaldmiðla – fjárskuldbindingar	Tilgreina heildarvirði fjárskuldbindinganna fyrir alla gjaldmiðla.
C0030/R0150	Virði gagnaskilagjaldmiðilsins – fjárskuldbindingar	Tilgreina virði fjárskuldbindinganna fyrir gagnaskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0150	Virði annarra eftirstæðra gjaldmiðla – fjárskuldbindingar	Tilgreina heildarvirði fjárskuldbindinganna fyrir eftirstæðu gjaldmiðlana sem ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í gagnaskilagjaldmiðlinum (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 gagnaskilagjaldmiðilsins – skilyrtar skuldir	Tilgreina virði skilyrtu skuldanna fyrir gagnaskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0160	Virði annarra eftirstæðra gjaldmiðla – skilyrtar skuldir	Tilgreina heildarvirði skilyrtu skuldanna fyrir eftirstæðu gjaldmiðlana sem ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í gagnaskilagjaldmiðlinum (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 gagnaskilagjaldmiðilsins – sérhverjar aðrar skuldir	Tilgreina virði sérhverra annarra skulda fyrir gagnaskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0170	Virði annarra eftirstæðra gjaldmiðla – sérhverjar aðrar skuldir	Tilgreina heildarvirði sérhverra annarra skulda fyrir eftirstæðu gjaldmiðlana sem ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í gagnaskilagjaldmiðlinum (C0030/R0170) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0170).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0050/R0170	Virði mikilvægra 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 gagnaskilagjaldmiðilsins – skuldir samtals	Tilgreina virði skulda samtals fyrir gagnaskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0200	Virði annarra eftirstæðra gjaldmiðla – skuldir samtals	Tilgreina heildarvirði skulda samtals fyrir eftirstæðu gjaldmiðlana sem ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í gagnaskilagjaldmiðlinum (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.

Ekki ætti að tilgreina safn eigna sem er til tryggingar fjárfestingu (þ.e. safn eigna sem veðsett er fyrir sértryggð skuldabréf) í þessu sniðmáti.

Að því er varðar virðið samkvæmt Gjaldþolsáætlun II er í leiðbeiningunum skilgreining á liðunum út frá sjónarmiði færslna. Mælt er fyrir um matsreglur í tilskipun 2009/138/EB, framseldri reglugerð (ESB) 2015/35, tæknistaðla útgefna samkvæmt tilskipun 2009/138/EB og viðmiðunarreglur Evrópsku vátrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunarinnar.

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 greiða á 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) möguleg skuldbinding sem stafar frá liðnum atburðum og sem eingöngu verður staðfest með því að einn eða fleiri óvissir framtíðaratburðir, sem ekki eru að fullu á valdi einingarinnar, eigi sér stað eða eigi 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. Tilgreina ætti virði veðtryggingarinnar sem fjárhagslegt virði hennar á viðmiðunardagsetningu (virði eignanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II), ekki sem virði veðtryggingar að teknu tilliti til áhættu samkvæmt 197. gr. framseldu reglugerðarinnar.

Eingöngu á að tilgreina takmarkaðar ábyrgðir í þessu sniðmáti, án upplýsinga um sérhverja veitta eða móttekna ótakmarkaða ábyrgð.

Þetta sniðmát skal lagt fram þegar eitthvert af eftirfarandi skilyrðum á við:

a) fjárhæðin á hverri eftirfarandi samtölu er hærri en 2% heildareigna:

   i. (C0020/R0010) virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda – tryggingar sem félagið veitir, þ.m.t. bankaábyrgðir + (C0020/R0300) virði tryggingar/veðs/skilyrtra skulda – veðsett trygging samtals + (C0020/R0400) hámarksvirði – skilyrtar skuldir samtals,

   ii. (C0020/R0030) virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda – tryggingar sem félagið móttekur, þ.m.t. bankaábyrgðir + (C0020/R0200) virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda – veðsett trygging samtals, eða

b) félagið hefur veitt eða móttekið ótakmarkaða ábyrgð.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0010	Hámarksvirði – tryggingar sem félagið veitir, þ.m.t. banka-ábyrgðir	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 – tryggingar sem félagið veitir, þ.m.t. banka-ábyrgðir, þar af tryggingar, að meðtöldum bankaábyrgðum, sem veittar eru öðrum félögum í sömu samstæðu	Hluti C0010/R0010 sem tengist tryggingum, það meðtöldum bankaábyrgðum, sem veittar eru öðrum félögum í sömu samstæðu.
C0020/R0010	Virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda – tryggingar sem félagið veitir, þ.m.t. bankaábyrgðir	Virði trygginga samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem félagið veitir, þ.m.t. bankaábyrgðir
C0020/R0020	Virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda – tryggingar sem félagið veitir, þ.m.t. bankaábyrgðir, þar af tryggingar, að meðtöldum bankaábyrgðum, sem veittar eru öðrum félögum í sömu samstæðu	Hluti C0020/R0010 sem tengist tryggingum, að meðtöldum bankaábyrgðum, sem veittar eru öðrum félögum í sömu samstæðu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0030	Hámarksvirði – tryggingar 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 – tryggingar sem félagið móttekur, þ.m.t. bankaábyrgðir, þar af tryggingar, að meðtöldum bankaábyrgðum, sem mótteknar eru frá öðrum félögum í sömu samstæðu	Hluti C0010/R0030 sem tengist tryggingum, að meðtöldu bankaábyrgðum, sem mótteknar eru frá öðrum félögum í sömu samstæðu.
C0020/R0030	Virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda – tryggingar sem félagið móttekur, þ.m.t. bankaábyrgðir	Virði tryggingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem félagið móttekur, að meðtöldum bankaábyrgðum.
C0020/R0040	Virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda – tryggingar sem félagið móttekur, þ.m.t. bankaábyrgðir, þar af tryggingar, að meðtöldum bankaábyrgðum, sem mótteknar eru frá öðrum félögum í sömu samstæðu	Hluti C0020/R0030 sem tengist tryggingum, að meðtöldum 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.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 – veðsett trygging samtals	Heildarvirði veðsins samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem haldið er.
C0030/R0100	Virði 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	Virði 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	Virði 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	Virði eigna sem veðtryggingu er haldið fyrir – annað veð sem haldið er	Virði eignanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem öðru veði er haldið fyrir.
C0030/R0200	Virði eigna sem veðtryggingu er haldið fyrir – veðsett trygging samtals	Heildarvirði eignanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem öllu veðinu er haldið fyrir.
C0020/R0210	Virði tryggingar/veðs/skilyrtra skulda – veðsett 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 tryggingar/veðs/skilyrtra skulda – veðsett trygging fyrir afleiður	Virði veðsins samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem sett er sem trygging fyrir afleiður.
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 endurtrygg-ingataka fyrir vátryggingaskuld (seld endurtrygging)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020/R0240	Virði tryggingar/veðs/skilyrtra skulda – önnur veðsett trygging	Virði veðsettrar tryggingar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem veðsett er fyrir annarri tryggingu.
C0020/R0300	Virði tryggingar/veðs/skilyrtra skulda – veðsett trygging samtals	Heildarvirði veðsettu tryggingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II.
C0040/R0210	Virði skulda sem trygging er sett fyrir – veðsett trygging fyrir móttekin lán eða útgefin skuldabréf	Virði skuldanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem trygging fyrir móttekin lán eða útgefin skuldabréf er veðsett fyrir.
C0040/R0220	Virði skulda sem trygging er sett fyrir – veðsett trygging fyrir afleiður	Virði skuldanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem trygging fyrir afleiður er veðsett fyrir.
C0040/R0230	Virði skulda sem trygging er sett 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).
C0040/R0240	Virði skulda sem trygging er sett fyrir – önnur veðsett trygging	Virði skuldanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem önnur trygging er veðsett fyrir.
C0040/R0300	Virði skulda sem trygging er sett fyrir – veðsett trygging samtals	Heildarvirði skuldanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem trygging er veðsett fyrir.
C0010/R0310	Hámarksvirði – skilyrtar skuldir sem ekki eru færðar í efnahags-reikning Gjaldþolsáætlunar II	Mögulegt hámarksvirði, án tillits til líkinda þess (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 Gjald-þolsáætlunar 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 efnahags-reikning 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 efnahags-reikning Gjaldþolsáætlunar II	Mögulegt hámarksvirði, án tillits til líkinda þess (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 þess (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 efnahags-reikning 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 gagnaskilanna.
C0050/R0510	Ótakmarkaðar ábyrgðir – mótteknar	Vísbending um hvort félagið hafi móttekið einhverjar ótakmarkaðar ábyrgðir. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 0 – Engar ótakmarkaðar ábyrgðir mótteknar, 1 – Ótakmarkaðar ábyrgðir eingöngu mótteknar frá einingum í sömu samstæðu, 2 – Ótakmarkaðar ábyrgðir eingöngu mótteknar frá einingum sem ekki tilheyra sömu samstæðu, 3 – Ótakmarkaðar ábyrgðir mótteknar frá einingum í sömu samstæðu og frá einingum sem ekki tilheyra sömu samstæðu.
C0050/R0520	Ótakmarkaðar ábyrgðir – veittar	Vísbending um hvort félagið hafi veitt einhverjar ótakmarkaðar ábyrgðir. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 0 – Engar ótakmarkaðar tryggingar veittar, 1 – Ótakmarkaðar tryggingar eingöngu veittar einingum í sömu samstæðu,

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		2 – Ótakmarkaðar tryggingar eingöngu veittar einingum sem ekki tilheyra sömu samstæðu, 3 – Ótakmarkaðar tryggingar veittar einingum í sömu samstæðu og einingum sem ekki tilheyra sömu samstæðu.

S.04.02 – Upplýsingar um flokk 10 í A-hluta I. viðauka tilskipunar um Gjaldþolsáætlun II, að undanskilinni ábyrgð flytjanda

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Þetta sniðmát á að tilgreina 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
R0010 …	EES-land	ISO 3166–1 alpha–2 kóði fyrir EES-landið þar sem útibúið er með staðsett
C0010/R0020	Félag – frelsi til að veita þjónustu – tjónatíðni vegna ábyrgðar-trygginga ökutækja (að undanskilinni ábyrgð flytjanda)	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 tilskipunar 2009/138/EB (að undanskilinni ábyrgð flytjanda), vegna fjölda tryggðra farartækja að meðaltali á gagnaskilatímabilinu. Fjöldi tryggðra farartækja að meðaltali samsvarar meðaltalinu á milli fjölda tryggðra farartækja við lok gagnaskilaársins og fjölda tryggðra farartækja við lok ársins á undan gagnaskilaárinu. 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 flytjanda)	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 tilskipunar 2009/138/EB (að undanskilinni ábyrgð flytjanda), mælt sem fjárhæð gjaldfærðra tjóna deilt með fjölda gjaldfærðra tjóna. Ekki skal taka tillit til tjóna sem eru án gjaldfærðra fjárhæða.
C0020/R0020	Útibú – tjónatíðni vegna ábyrgðartrygginga ökutækja (að undanskilinni ábyrgð flytjanda)	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 tilskipunar 2009/138/EB (að undanskilinni ábyrgð flytjanda), vegna fjölda tryggðra farartækja að meðaltali á gagnaskilatímabilinu. Fjöldi tryggðra farartækja að meðaltali samsvarar meðaltalinu á milli fjölda tryggðra farartækja við lok gagnaskilaársins og fjölda tryggðra farartækja við lok ársins á undan gagnaskilaárinu. Ekki skal taka tillit til tjóna sem eru án gjaldfærðra fjárhæða.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R0020	Frelsi til að veita þjónustu – tjónatíðni vegna ábyrgðartrygginga ökutækja (að undanskilinni ábyrgð flytjanda)	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 tilskipunar 2009/138/EB (að undanskilinni ábyrgð flytjanda), vegna fjölda tryggðra farartækja að meðaltali á gagnaskilatímabilinu. Fjöldi tryggðra farartækja að meðaltali samsvarar meðaltalinu á milli fjölda tryggðra farartækja við lok gagnaskilaársins og fjölda tryggðra farartækja við lok ársins á undan gagnaskilaárinu. Ekki skal taka tillit til tjóna sem eru án gjaldfærðra fjárhæða.
C0020/R0030 …	Útibú – meðalkostnaður af tjónum vegna ábyrgðartrygginga ökutækja (að undanskilinni ábyrgð flytjanda)	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 tilskipunar 2009/138/EB (að undanskilinni ábyrgð flytjanda), mælt sem fjárhæð gjaldfærðra tjóna deilt með fjölda gjaldfærðra tjóna. Ekki skal taka tillit til tjóna sem eru án gjaldfærðra fjárhæða.
C0030/R0030 …	Frelsi til að veita þjónustu – meðalkostnaður af tjónum vegna ábyrgðartrygginga ökutækja (að undanskilinni ábyrgð flytjanda)	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 tilskipunar 2009/138/EB (að undanskilinni ábyrgð flytjanda), mælt sem fjárhæð gjaldfærðra tjóna deilt með fjölda gjaldfærðra tjóna. Ekki skal taka tillit til tjóna sem eru án gjaldfærðra fjárhæða.

S.04.03 – Grunnupplýsingar – skrá yfir tryggingaaðila

Almennar athugasemdir

Þessi þáttur tengist eingöngu árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstök vátrygginga- og endurtryggingafélög.

Leiðbeiningarnar um gagnaskil fyrir sniðmát S.04.03 ætti að lesa með hliðsjón af leiðbeiningunum um gagnaskil fyrir S.04.04 og S.04.05. Í þessum þremur sniðmátum skulu aðilar gera grein fyrir allri starfsemi út frá tveimur aðgreindum sjónarhornum: staðsetningu tryggingar og staðsetningu áhættu.

Upplýsingarnar í þessum sniðmátum skulu innihalda:

— allan vátryggingarekstur án tillits til mögulegrar ólíkrar flokkunar á milli fjárfestingasamninga og vátryggingasamninga í reikningsskilunum, og

— frumtryggingastarfsemi og selda endurtryggingastarfsemi.

Þetta sniðmát skal lagt fram út frá sjónarhóli reikningsskila (þ.e. landbundinna góðra reikningsskilavenja (GAAP) eða alþjóðlegra reikningsskilastaðla (IFRS), ef samþykkt sem landsbundnar góðar reikningsskilavenjur), en þó með því 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 (þ.e. engra nýrra færslna eða endurmats er krafist), nema að því er varðar flokkunina á milli fjárfestingasamninga og vátryggingasamninga þegar það á við í reikningsskilunum.

Upplýsingarnar í þessum sniðmátum skulu settar fram vergt, án frádráttar á afsalaðri endurtryggingu.

Að því er varðar þetta sniðmát merkir „Staðfestuland“:

a) Landið þar sem vátryggingafélagið er með starfsleyfi (heimaland), ef samningurinn var ekki seldur í gegnum útibú, og

b) Landið þar sem útibúið er staðset (gistiland), ef samningurinn var seldur í gegnum útibú.

Að því er varðar þetta sniðmát er miðlari ekki talinn vera aðskilinn tryggingaraðili. Ef miðlari er notaður, eða í einhverjum öðrum aðstæðum, er staðfestulandið annað hvort a) eða b) með hliðsjón af hver seldi samninginn.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Skrá yfir tryggingaaðila		
C0010	Kóði tryggingaraðila	Auðkenniskóði tryggingaraðila skal vera LEI-auðkenni aðalskrifstofunnar. Þegar útibú frá landi utan EES er með LEI-auðkenni sem er ólíkt aðalskrifstofunni, skal nota það LEI-auðkenni sem númer tryggingaraðilans. Fyrir útibú á evrópska efnahagssvæðinu og útibú frá landi utan EES sem ekki eru með aðgreind LEI-auðkenni, skal félagið úthluta sértækum kóða. Slíkur kóði skal vera einkvæmur fyrir sérstakan tryggingaraðila og ekki skarast við neinn annan kóða sem félagið úthlutar eða auðkenni lögaðila (LEI-kóða).
C0011	Tegund kóða tryggingaraðila	Auðkenning kóðans sem notaður er í liðnum „Kóði tryggingaraðila“: 1 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækur kóði
C0020	Tegund aðila	Auðkenni fyrir tegund einingar. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Aðalskrifstofa 2 – Útibú
C0030	Staðsetning tegundar útibús	Auðkenni fyrir tegund útibús. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Útibú á Evrópska efnahagssvæðinu 2 – Útibú frá landi utan EES Þegar „tegund einingar“ hefur verið auðkennd sem aðalskrifstofa í C0020, skal skilja þennan reit eftir auðan.
C0040	Staðfestuland	Tilgreina kóðann ISO 3166–1 alpha–2 fyrir staðfestuland hvers útibús. Þessi reitur á ekki við (í þessu sniðmáti) þegar „aðalskrifstofa“ er valin í C0020, eins og þegar landskóðinn er skilgreindur sem „Landið sem veitir starfsleyfi“ og tilgreint í sniðmáti S.01.02

S.04.04 – Starfsemi eftir löndum – staðsetning tryggingar

Almennar athugasemdir

Þessi þáttur tengist eingöngu árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstök vátrygginga- og endurtryggingafélög.

Leiðbeiningarnar um gagnaskil fyrir sniðmát S.04.04 ætti að lesa með hliðsjón af leiðbeiningunum um gagnaskil fyrir S.04.03 og S.04.05. Í þessum þremur sniðmátum skulu aðilar gera grein fyrir allri starfsemi út frá tveimur aðgreindum sjónarhornum: staðsetningu tryggingar og staðsetningu áhættu. Í sniðmáti S.04.04 er lögð áhersla á staðsetningu tryggingar.

Í upplýsingunum sem tilgreina á skal er gerður greinarmunur á milli tryggingarstarfsemi í landinu þar sem hver tryggingaraðili (eins og skráður í sniðmáti S.04.03) er með staðfestu og tryggingarstarfsemi í hverju öðru landi sem tilheyrir Evrópska efnahagssvæðinu fyrir tilstuðlan frelsis til að veita þjónustu (FPS) eftir hverjum tryggingaraðila.

Sérhver tryggingarstarfsemi tryggingaraðila sem ekki er stunduð fyrir tilstuðlan frelsis til að veita þjónustu skal flokkuð sem tryggingarstarfsemi í landinu þar sem tryggingaraðilinn er með staðfestu.

Sérhver samanlögð lína í C0030 fyrir öll hlutaðeigandi lönd skal vera samtals jöfn virðinu í C0020 fyrir þá sömu línu.

Vátrygginga- og endurtryggingafélög skulu tilgreina bókfærð iðgjöld tímabilsins eins og skilgreint er í 11. og 12. mgr. 1. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 án tillits til þess hvort landsbundnar góðar reikningsskilavenjur eða alþjóðlegir reikningsskilastaðlar eru notuð.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Eftir tryggingaraðila		
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 – Sjúkrakostnaðartrygging 2 – Afkomutrygging 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 efndatrygging 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

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		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 sem stafar frá skaðatryggingasamningum og sem varðar heilsutryggingaskuldbindingar 34 – Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og sem varðar tryggingaskuldbindingar aðrar en heilsutryggingaskuldbindingar 35 – Heilsuendurtrygging 36 – Lífendurtrygging
Z0020	Kóði tryggingaraðila	Auðkenniskóði hverrar einingar tryggingaraðila eins og tilgreindur í sniðmáti S.04.03.
C0010/R0020	Tryggingarstarfsemi í staðfestulandi – bókfærð iðgjöld (verg)	Bókfærð iðgjöld einingar tryggingaraðila í staðfestulandinu. Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjárhæðum innan fjárhagsársins að því er varðar vátryggingasamninga, án tillits til þess að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna fjárhagsári. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0010/R0030	Tryggingarstarfsemi í staðfestulandi – gjaldfærð tjón	Gjaldfærð tjón einingar tryggingaraðila í staðfestulandinu. Gjaldfærð tjón á gagnaskilatímabilinu eins og skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE, eftir atvikum: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast vátryggingasamningum. Í tölunum fyrir gjaldfærð tjón skal undanskilja kostnað við tjónauppgjör og hreyfingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0040	Tryggingarstarfsemi í staðfestulandi – öflunarkostnaður	Öflunarkostnaður einingar tryggingaraðila í staðfestulandinu. Öflunarkostnaður tekur til útgjalda sem hægt er að tilgreina á stigi einstaks vátryggingasamnings og sem stofnað hefur verið til vegna þess að einingin hefur gefið út þann tiltekna samning. Þessi liður skal tilgreindur með endurnýjunarkostnaði. Þetta eru umboðslaun og kostnaður við að selja, stofna til og virkja vátryggingasamning sem hefur verið gefinn út. Hann tekur til hreyfinga í frestuðum yfirtökukostnaði, eftir atvikum.
C0010/R0050	Tryggingarstarfsemi í staðfestulandi – öflunarkostnaður, þar af umboðslaun	Umboðslaun einingar tryggingaraðila í staðfestulandinu. Hluti heildaröflunarkostnaðar (eins og tilgreindur í R0040) sem tengist kostnaði vegna umboðslauna.
C0020/R0020	Tryggingarstarfsemi fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu í öðru landi en staðfestulandi – bókfærð iðgjöld (verg)	Bókfærð iðgjöld, fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu í sérhverju öðru landi en staðfestulandi einingar tryggingaraðilans. Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjárhæðum innan fjárhagsársins að því er varðar vátryggingasamninga, án tillits til þess að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna fjárhagsári. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0020/R0030	Tryggingarstarfsemi fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu í öðru landi en staðfestulandi – gjaldfærð tjón	Gjaldfærð tjón, fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu í sérhverju öðru landi en staðfestulandi einingar tryggingaraðilans. Gjaldfærð tjón á gagnaskilatímabilinu eins og skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE, eftir atvikum: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast vátryggingasamningum. Í tölunum fyrir gjaldfærð tjón skal undanskilja kostnað við tjónauppgjör og hreyfingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0020/R0040	Tryggingarstarfsemi fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu í öðru landi en staðfestulandi – öflunarkostnaður	Öflunarkostnaður, fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu í sérhverju öðru landi en staðfestulandi einingar tryggingaraðilans. Öflunarkostnaður tekur til útgjalda sem hægt er að tilgreina á stigi einstaks vátryggingasamnings og sem stofnað hefur verið til vegna þess að einingin hefur gefið út þann tiltekna samning. Þessi liður skal tilgreindur með endurnýjunarkostnaði. Þetta eru umboðslaun og kostnaður við að selja, stofna til og virkja vátryggingasamning sem hefur verið gefinn út. Hann tekur til hreyfinga í frestuðum yfirtökukostnaði, eftir atvikum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020/R0050	Tryggingarstarfsemi fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu í öðru landi en staðfestulandi – öflunarkostnaður, þar af umboðslaun	Umboðslaun, fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu í sérhverju öðru landi en staðfestulandi einingar tryggingaraðilans. Hluti heildaröflunarkostnaðar (eins og tilgreindur í R0040) sem tengist kostnaði vegna umboðslauna.

Eftir tryggingaraðila og eftir EES-landi (staðsetning starfsemi [byggð á tryggingarstað])

R0010	EES-land	ISO 3166–1 alpha–2 kóði fyrir EES-landið þar sem tryggingarstarfsemin á sér stað fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu.
C0030/R0020	Tryggingarstarfsemi í hlutaðeigandi landi fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu – bókfærð iðgjöld (verg)	Bókfærð iðgjöld einingar tryggingaraðila, fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu í EES-landinu sem tilgreint er í R0010. Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjárhæðum innan fjárhagsársins að því er varðar vátryggingasamninga, án tillits til þess að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna fjárhagsári. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0030/R0030	Tryggingarstarfsemi í hlutaðeigandi landi fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu – gjaldfærð tjón	Gjaldfærð tjón einingar tryggingaraðila, fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu í EES-landinu sem tilgreint er í R0010. Gjaldfærð tjón á gagnaskilatímabilinu eins og skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE, eftir atvikum: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast vátryggingasamningum. Í tölunum fyrir gjaldfærð tjón skal undanskilja kostnað við tjónauppgjör og hreyfingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0030/R0040	Tryggingarstarfsemi í hlutaðeigandi landi fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu – öflunarkostnaður	Öflunarkostnaður einingar tryggingaraðila, fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu í EES-landinu sem tilgreint er í R0010. Öflunarkostnaður tekur til útgjalda sem hægt er að tilgreina á stigi einstaks vátryggingasamnings og sem stofnað hefur verið til vegna þess að einingin hefur gefið út þann tiltekna samning. Þessi liður skal tilgreindur með endurnýjunarkostnaði. Þetta eru umboðslaun og kostnaður við að selja, stofna til og virkja vátryggingasamning sem hefur verið gefinn út. Hann tekur til hreyfinga í frestuðum yfirtökukostnaði, eftir atvikum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R0050	Tryggingarstarfsemi í hlutaðeigandi landi fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu – öflunarkostnaður, þar af umboðslaun	Umboðslaun einingar tryggingaraðila, fyrir tilstilli frelsis til að veita þjónustu í EES-landinu sem tilgreint er í R0010. Hluti heildaröflunarkostnaðar (eins og tilgreindur í R0040) sem tengist kostnaði vegna umboðslauna.

S.04.05 – Starfsemi eftir löndum – staðsetning áhættu

Almennar athugasemdir

Þessi þáttur tengist eingöngu árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstök vátrygginga- og endurtryggingafélög.

Leiðbeiningarnar um gagnaskil fyrir sniðmát S.04.05 ætti að lesa með hliðsjón af leiðbeiningunum um gagnaskil fyrir S.04.03 og S.04.04. Í þessum þremur sniðmátum skulu aðilar gera grein fyrir allri starfsemi út frá tveimur aðgreindum sjónarhornum: staðsetningu tryggingar og staðsetningu áhættu. Í sniðmáti S.04.05 er lögð áhersla á staðsetningu áhættu.

Að því er varðar þetta sniðmát og ef um er að ræða frumtryggingastarfsemi merkir „landið þar sem áhættan er staðsett“:

a) landið þar sem eignin er staðsett, ef vátryggingin tengist annað hvort byggingum eða byggingum og innbúi þeirra, svo fremi að innbúið falli undir sama vátryggingarsamning,

b) skráningarlandið, ef vátryggingin tengist farartækjum af hvaða gerð sem er,

c) landið þar sem vátryggingartakinn gerði samninginn ef um er að ræða samninga með líftíma til fjögurra mánaða eða skemur sem ná yfir ferða- eða orlofstengda áhættu, án tillits til hlutaðeigandi tryggingaflokks,

d) landið þar sem lánið/krafan er staðsett, ef vátryggingin tengist láni/viðskiptakröfu,

e) fyrir öll tilvik sem ekki falla ótvírætt undir a-, b-, c- eða d-lið, landið þar sem annað hvort eftirfarandi er staðsett:

   i. föst búseta vátryggingartakans, eða

   ii. ef vátryggingartakinn er lögaðili, sú starfsstöð vátryggingartakans sem samningurinn tengist.

Að því er varðar þetta sniðmát og ef um er að ræða hlutfallslega eða óhlutfallslega endurtryggingu, merkir „landið þar sem áhættan er staðsett“ landið þar sem félagið sem endurtryggir er staðsett.

Félög skulu tilgreina eftir löndum a.m.k. 95% af vergum bókfærðum iðgjöldum. Öll starfsemi skal tilgreind, en þó má flokka sérhverja eftistæða starfsemi yfir 95% viðmiðunarmarkinu sem „önnur lönd“.

Vátrygginga- og endurtryggingafélög skulu tilgreina bókfærð iðgjöld tímabilsins eins og skilgreint er í 11. og 12. mgr. 1. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 án tillits til þess hvort landsbundnar góðar reikningsskilavenjur eða alþjóðlegir reikningsskilastaðlar eru notuð.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Heildarstarfsemi tryggingaraðila		
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 – Sjúkrakostnaðartrygging 2 – Afkomutrygging 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 efndatrygging

	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 – Heilsutrygging 30 – Vátrygging með ágóðahlutdeild 31 – Söfnunarlíftrygging 32 – Aðrar líftryggingar 33 – Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og sem varðar heilsutryggingaskuldbindingar 34 – Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og sem varðar tryggingaskuldbindingar aðrar en heilsutryggingaskuldbindingar 35 – Heilsuendurtrygging 36 – Lífendurtrygging
Z0020	Kóði tryggingaraðila	Auðkenniskóði hverrar einingar tryggingaraðila eins og tilgreindur í sniðmáti S.04.03.
C0010/R0020	Bókfærð heildarviðskipti félagsins – bókfærð iðgjöld (verg)	Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjárhæðum innan fjárhagsársins að því er varðar vátryggingasamninga, án tillits til þess að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna fjárhagsári. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0030	Bókfærð heildarviðskipti félagsins – iðgjöld tímabilsins (verg)	Samtalan á vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingarsjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir.
C0010/R0040	Bókfærð heildarviðskipti félagsins – gjaldfærð tjón (verg)	Gjaldfærð tjón á gagnaskilatímabilinu eins og skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE, eftir atvikum: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast vátryggingasamningum. Í tölunum fyrir gjaldfærð tjón skal undanskilja kostnað við tjónauppgjör og hreyfingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0010/R0050	Bókfærð heildarviðskipti félagsins – útgjöld sem stofnað var til (verg)	Öll vátryggingatengd útgjöld sem félagið stofnar til innan gagnaskilatímabilsins, á rekstrargrunni.

Starfsemi eftir löndum – staðsetning áhættu

R0010	Land	ISO 3166–1 alpha–2 kóði landsins þar sem áhættan er staðsett
C0020/R0020	Samtals eftir landi – bókfærð iðgjöld (verg)	Verg bókfærð iðgjöld fyrir starfsemina þar sem áhættan er til staðar, í landinu sem tilgreint er í R0010. Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjárhæðum innan fjárhagsársins að því er varðar vátryggingasamninga, án tillits til þess að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna fjárhagsári. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0020/R0030	Samtals eftir landi – iðgjöld tímabilsins (verg)	Verg iðgjöld tímabilsins fyrir starfsemina þar sem áhættan er til staðar, í landinu sem tilgreint er í R0010. Það er samtalan á vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingarsjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir.
C0020/R0040	Samtals eftir landi – gjaldfærð tjón (verg)	Verg gjaldfærð tjón fyrir starfsemina þar sem áhættan er til staðar, í landinu sem tilgreint er í R0010. Gjaldfærð tjón á gagnaskilatímabilinu eins og skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE, eftir atvikum: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast vátryggingasamningum. Í tölunum fyrir gjaldfærð tjón skal undanskilja kostnað við tjónauppgjör og hreyfingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0020/R0050	Samtals eftir landi – útgjöld sem stofnað var til (verg)	Verg útgjöld sem stofnað var til fyrir starfsemina þar sem áhættan er til staðar, í landinu sem tilgreint er í R0010. Öll vátryggingatengd útgjöld sem félagið stofnar til innan gagnaskilatímabilsins, á rekstrargrunni.

S.05.01 — Iðgjöld, tjón og rekstrarkostnaður eftir vátryggingagrein

Almennar athugasemdir

Þessi þáttur tengist ársfjórðungslegri og 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 samþykkt 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, nema annað sé tekið fram í þeim leiðbeiningum. Sniðmátið byggir á því sem af er (fjárhags)árinu, nema að því er varðar flokkunina á milli fjárfestingasamninga og vátryggingasamninga eða mismunandi gagnaskilakröfur 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.

Vátrygginga- og endurtryggingafélög skulu tilgreina bókfærð iðgjöld tímabilsins eins og skilgreint er í 11. og 12. mgr. 1. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 án tillits til þess hvort landsbundnar góðar reikningsskilavenjur eða alþjóðlegir reikningsskilastaðlar eru notuð.

Að því er varðar ársfjórðungsleg gagnaskil skal stjórnunarkostnaður, kostnaður við fjárfestingarstýringu, yfirtökukostnaður, kostnaður við tjónauppgjör, óbeinn kostnaður settur fram á samanteknu formi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar		
C0010 til C0120/ R0110	Bókfærð iðgjöld – verg – frumtryggingastarfsemi	Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjárhæðum innan gagnaskilatímabilsins að því er varðar vátryggingasamninga, sem stafa frá frumtryggingastarfsemi, án tillits til þess að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna gagnaskilatímabili. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0010 til C0120/ R0120	Bókfærð iðgjöld – verg – seld hlutfallsleg endurtrygging	Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjárhæðum innan gagnaskilatímabilsins að því er varðar vátryggingasamninga, sem stafa frá hlutfallslegri endurtryggingastarfsemi, án tillits til þess að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna gagnaskilatímabili. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0130 til C0160/ R0130	Bókfærð iðgjöld – verg – seld óhlutfallsleg endurtrygging	Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjárhæðum innan gagnaskilatímabilsins að því er varðar vátryggingasamninga, sem stafa frá óhlutfallslegri endurtryggingastarfsemi, án tillits til þess að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna gagnaskilatímabili. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0010 til C0160/ R0140	Bókfærð iðgjöld – hlutdeild endurtryggjenda	Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum fjárhæðum sem afsalað er til endurtryggjenda innan gagnaskilatímabilsins að því er varðar vátrygginga-samninga, án tillits til þess að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna gagnaskilatímabili. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0010 til C0160/ R0200	Bókfærð iðgjöld – hrein	Hrein bókfærð iðgjöld endurspegla samtölunni á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtrygg-ingafélaga.
C0010 til C0120/ R0210	Iðgjöld tímabilsins – verg – frumtryggingastarfsemi	Samtalan á vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingarsjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast frumtryggingastarfsemi. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá iðgjöldunum tímabilsins.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010 til C0120/R0220	Iðgjöld tímabilsins – verg – seld hlutfallsleg endurtrygging	Samtalan á vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingarsjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast seldri hlutfallslegri endurtryggingastarfsemi. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá iðgjöldunum tímabilsins.
C0130 til C0160/R0230	Iðgjöld tímabilsins – verg – seld óhlutfallsleg endurtrygging	Samtalan á vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingarsjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast seldri óhlutfallslegri endurtryggingastarfsemi. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá iðgjöldunum tímabilsins.
C0010 til C0160/R0240	Iðgjöld tímabilsins – hlutdeild endurtryggjenda	Samtalan á hlutdeild endurtryggjanda í vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í hlutdeild endurtryggjandans í vátryggingarsjóði fyrir iðgjaldaskuldir. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá iðgjöldunum tímabilsins.
C0010 til C0160/R0300	Iðgjöld tímabilsins – hrein	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 gagnaskilatímabilinu eins og skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE, eftir atvikum: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan gagnaskilatímabilsins (samkvæmt landsbundnum góðum gagnaskilavenjum eða alþjóðlegum reikningsskilastöðlum sem notuð eru) sem tengjast vátryggingasamningum sem stafa frá frumtryggingastarfsemi. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og hreyfingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0010 til C0120/R0320	Gjaldfærð tjón – verg – seld hlutfallsleg endurtrygging	Gjaldfærð tjón á gagnaskilatímabilinu eins og skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE, eftir atvikum: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan gagnaskilatímabilsins (samkvæmt landsbundnum góðum gagnaskilavenjum eða alþjóðlegum reikningsskilastöðlum sem notuð eru) sem tengjast vátryggingasamningum sem stafa frá vergri seldri hlutfallslegri endurtryggingu. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og hreyfingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0130 til C0160/R0330	Gjaldfærð tjón – verg – seld óhlutfallsleg endurtrygging	Gjaldfærð tjón á gagnaskilatímabilinu eins og skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE, eftir atvikum: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan gagnaskilatímabilsins (samkvæmt landsbundnum góðum gagnaskilavenjum eða alþjóðlegum reikningsskilastöðlum sem notuð eru) sem tengjast vátryggingasamningum sem stafa frá vergri seldri óhlutfallslegri endurtryggingu. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og hreyfingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0010 til C0160/R0340	Gjaldfærð tjón – hlutdeild endurtryggjenda	Gjaldfærð tjón á gagnaskilatímabilinu eins og skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE, eftir atvikum: Hlutdeild endurtryggjanda í samtölunni á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan gagnaskilatímabilsins (samkvæmt landsbundnum góðum gagnaskilavenjum eða alþjóðlegum reikningsskilastöðlum sem notuð eru). Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og hreyfingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010 til C0160/R0400	Gjaldfærð tjón – hrein	Gjaldfærð tjón á gagnaskilatímabilinu eins og skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE, eftir atvikum: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan gagnaskilatímabilsins (samkvæmt landsbundnum góðum gagnaskilavenjum eða alþjóðlegum reiknings-skilastöðlum sem notuð eru) sem tengjast samtölu frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtrygg-ingafélaga. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og hreyfingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0010 til C0160/R0550	Útgjöld sem stofnað er til	Öll vátryggingatengd útgjöld sem félagið stofnar til innan gagnaskilatímabilsins, á rekstrargrunni.
C0010 til C0120/R0610	Stjórnunarkostnaður – vergt – frumtryggingastarfsemi	Stjórnunarkostnaður sem stofnað er til af félaginu innan gagnaskilatímabilsins, 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 beint 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 gagnaskilatímabilsins, 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 beint 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 gagnaskilatímabilsins, 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 beint 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010 til C0160/R0640	Stjórnunarkostnaður – hlutdeild endurtryggjenda	Stjórnunarkostnaður sem stofnað er til af félaginu innan gagnaskilatímabilsins, 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 beint 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 félaginu innan gagnaskilatímabilsins, 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 beint 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 – 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 hreyfingar 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 hreyfingar 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 hreyfingar 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 hreyfingar 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 hreyfingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 yfirtökukostnaði. 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 yfirtökukostnaði. 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 yfirtökukostnaði. Að því er varðar endurtryggingafélag skal skilgreiningunni beitt að breyttu breytanda. 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 yfirtökukostnaði. 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 yfirtökukostnaði. Að því er varðar endurtryggingafélög skal skilgreiningunni beitt að breyttu breytanda. Hreinn öflunarkostnaður endurspeglar samtölunni á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
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).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		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/R1210	Reikningsstaða – önnur vátryggingatengd útgjöld/tekjur	Hrein vátryggingatengd útgjöld/tekjur sem framangreind útgjöld/tekjur ná ekki yfir og lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga. Öðrum vátryggingatengdum útgjöldum/tekjum skal ekki skipt eftir vátryggingagreinum. Innihalda ekki breytingar á annarri vátryggingaskuld og útgjöld/tekjur sem ekki eru vátryggingatengd, eins og skatt, vaxtakostnað, sölutap, o.s.frv. Fjárhæðina fyrir hrein vátryggingatengd útgjöld/tekjur skal tilgreina sem neikvæða ef fjárhæðin fyrir vátryggingatengdar tekjur er hærri en fjárhæðin fyrir vátryggingatengd útgjöld.
C0200/R1300	Vátryggingatengd útgjöld alls	Fjárhæð allra vátryggingatengdra útgjalda

Líftrygginga- og lífendurtryggingaskuldbindingar

C0210 til C0280/R1410	Bókfærð iðgjöld – verg	Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjárhæðum innan gagnaskilatímabilsins að því er varðar vátryggingasamninga, sem stafa frá vergri starfsemi, án tillits til þess að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna gagnaskilatímabili. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum. Innihalda bæði frumtryggingastafsemi og endurtryggingastarfsemi.
C0210 til C0280/R1420	Bókfærð iðgjöld – hlutdeild endurtryggjenda	Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum fjárhæðum sem afsalað er til endurtryggjenda innan gagnaskilatímabilsins að því er varðar vátryggingasamninga, án tillits til þess að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna gagnaskilatímabili. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0210 til C0280/R1500	Bókfærð iðgjöld – hrein	Hrein bókfærð iðgjöld endurspegla samtölunni á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0210 til C0280/R1510	Iðgjöld tímabilsins – verg	Samtalan á vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingarsjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá iðgjöldunum tímabilsins.
C0210 til C0280/R1520	Iðgjöld tímabilsins – hlutdeild endurtryggjenda	Hlutdeild endurtryggjandans í vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í hlutdeild endurtryggjandans í vátryggingarsjóði fyrir iðgjaldaskuldir. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá iðgjöldunum tímabilsins.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0210 til C0280/R1600	Iðgjöld tímabilsins – hrein	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 gagnaskilatímabilinu eins og skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan gagnaskilatímabilsins (samkvæmt landsbundnum góðum gagnaskilavenjum eða alþjóðlegum reikningsskilastöðlum sem notuð eru) sem tengjast vátryggingasamningum sem stafa frá frumtrygginga- og endurtryggingastarfsemi. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og hreyfingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0210 til C0280/R1620	Gjaldfærð tjón – hlutdeild endurtryggjenda	Gjaldfærð tjón á gagnaskilatímabilinu eins og skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Hlutdeild endurtryggjanda í samtölunni á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan gagnaskilatímabilsins. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og hreyfingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0210 til C0280/R1700	Gjaldfærð tjón – hrein	Gjaldfærð tjón á gagnaskilatímabilinu eins og skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan gagnaskilatímabilsins (samkvæmt landsbundnum góðum gagnaskilavenjum eða alþjóðlegum reikningsskilastöðlum sem notuð eru) sem tengjast samtölu frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og hreyfingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0210 til C0280/R1900	Útgjöld sem stofnað er til	Öll vátryggingatengd útgjöld sem félagið stofnar til innan gagnaskilatímabilsins, á rekstrargrunni.
C0210 til C0280/R1910	Stjórnunarkostnaður – vergt	Stjórnunarkostnaður sem stofnað er til af félaginu innan gagnaskilatímabilsins, 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 beint 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0210 til C0280/R1920	Stjórnunarkostnaður – hlutdeild endurtryggjenda	Stjórnunarkostnaður sem stofnað er til af félaginu innan gagnaskilatímabilsins, 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 beint 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 gagnaskilatímabilsins, 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 beint 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
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 hreyfingar 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. Þetta nær yfir hreyfingar 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 hreyfingar 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 yfirtökukostnaði. 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 yfirtökukostnaði. 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 yfirtökukostnaði. 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 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.
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 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.
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/R2510	Reikningsstaða – önnur vátryggingatengd útgjöld/tekjur	Hrein vátryggingatengd útgjöld/tekjur sem framangreind útgjöld/tekjur ná ekki yfir og lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga. Öðrum vátryggingatengdum útgjöldum/tekjum skal ekki skipt eftir vátryggingagreinum. Innihalda ekki breytingar á annarri vátryggingaskuld og útgjöld/tekjur sem ekki eru vátryggingatengd, eins og skatt, vaxtakostnað, sölutap, o.s.frv. Fjárhæðina fyrir hrein vátryggingatengd útgjöld/tekjur skal tilgreina sem neikvæða ef fjárhæðin fyrir vátryggingatengdar tekjur er hærri en fjárhæðin fyrir vátryggingatengd útgjöld.
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.06.02 – Skrá yfir eignir

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist ársfjórðungslegri og 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 tilvísanir í uppbótarauðkenniskóða (CIC) vísa til VI. viðauka – CIC-tafla þessarar reglugerðar.

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. skulu endurheimtanlegar fjárhæðir og skuldir sem tengjast þessum afurðum 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,

Allir þessir liðir skulu tilgreindir, nema þegar annað er tekið fram í þeim leiðbeiningum. Liðir C0110, C0120, C0121, C0122, C0130, C0140, C0200, C0230, C0270, C0280, C0310, C0370, og C0380 eiga ekki við CIC 09 – aðrar fjárfestingar.

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 tilgreina sérstaklega hverja eign í eins mörgum línum og þörf er á til að færa inn á tilhlýðilegan hátt allar óþeningalegar breytur sem krafist er í þeirri töflu, að undanskildum liðnum „Magn“. 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 tilgreina sérstaklega hverja eign, 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) skv. 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 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 gefa upp 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 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 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 99 og valkostar upphaflega eignaauðkenniskóðans, eins og í eftirfarandi dæmi þar sem tilgreindi kóðinn var ISIN-númerakóði + gjaldmiðill: „99/1“.
C0060	Eignasafn	Aðgreining á milli líftrygginga, skaðatrygginga, hluthafasjóða, annarra innri sjóða, almennra (engin sundurliðun) og sjóða sem haldið er aðgreindum. Undirliggjandi eignum vátryggingaskuldar líftrygginga skal úthlutað á líftrygginga-eignasafn og undirliggjandi eignum vátryggingaskuldar skaðatrygginga skal úthlutað á skaðatryggingaeignasafn (með því að nota nákvæmustu sundurliðun sem tiltæk er). Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Líftryggingar 2 – Skaðatryggar 3 – Varðir sjóðir 4 – Aðrir innri sjóðir 5 – Hluthafasjóðir 6 – Almennir Sundurliðunin er ekki skyldubundin, nema landsbundna eftirlitsyfirvaldið geri kröfu um annað, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal tilgreind ef félagið notar sundurliðun innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun skal nota „almennir“.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0070	Sjóðsnúmer	Gildir fyrir eignir sem haldið er í vörðum sjóðum eða öðrum innri sjóðum sem skilgreindir eru á landsvísu, einkum varðandi sjóði (eignasöfn) sem styðja við líftryggingaafurðir. Númer eða kóði sem úthlutað er af félaginu, sem samsvarar einkvæma númerinu eða kóðanum sem hverjum sjóði er úthlutað. Þetta númer eða kóði verður að vera samkvæmt til lengri tíma og skal notað til að auðkenna sömu sjóði í öðrum sniðmátum (t.d. í S.08.01, S.14.01). Það skal ekki endurnotað fyrir annan sjóð. Sjóðsnúmerið er ekki skyldubundið, nema landsbundna eftirlitsyfirvaldið geri kröfu um annað.
C0080	Númer samræmds eignasafns	Númer eða kóði sem er úthlutað af félaginu, sem samsvarar einkvæma númerinu eða kóðanum sem hverju eignasafni, aðlöguðu vegna samræmingar er úthlutað, eins og mælt er fyrir um í a-lið 1. mgr. 77. gr. b tilskipunar 2009/138/EB. Þetta númer eða kóði verður að vera samkvæmt 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 söfnunar-líftryggingasamningum	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 eftirstæða hlutann. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá fyrir eignina: 1 – Eignir á efnahagsreikningi sem er veðsettar eru 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 tilgreina alþjóðlega vörsluaðila, eins og Euroclear, er vörslulandið það land 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 CIC-flokk 8 – Veðlán og lán, CIC 71, CIC 75 og CIC 95 – Varanlegir rekstrarfjármunir. Varðandi CIC-flokk 9, að undanskildum CIC 95 – Varanlegir rekstrarfjármunir (til eigin nota), samsvarar vörslulandið landi útgefandans, sem ákvarðast af heimilisfangi fasteignarinnar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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. Fyrir eignir í geymslu innanhúss skal vátryggingafélagið tilgreint sem vörsluaðilinn. 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 CIC-flokk 8 – Veðlán og lán, CIC 71, CIC 75, CIC 09 og um CIC-flokk 9 – Fasteign og neina aðra eign sem, vegna eðlis þeirra, er ekki haldið í vörslu. Fyrir eignir sem ekki er vörsluaðili fyrir eða þegar þessi liður á ekki við, skal tilgreina „Enginn vörsluaðili“.
C0121	Kóði vörsluaðila	Tilgreining á kóða vörsluaðilans með notkun auðkennis lögaðila (LEI), ef tiltækt. Ef ekki tiltækt skal ekki tilgreina þennan lið.
C0122	Tegund kóða vörsluaðila	Tilgreining á tegund kóðans sem er notaður fyrir liðinn „Kóði vörsluaðila“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Auðkenni lögaðila (LEI) 9 – Enginn
C0130	Magn	Fjöldi eigna, fyrir viðkomandi eignir. Þessi liður skal ekki tilgreindur ef liðurinn „Nafnverð“ (C0140) er gefinn upp. Þessi liður á ekki við um CIC 71 og 09 og CIC-flokk 9 – Fasteign.
C0140	Nafnverð	Útistandandi fjárhæð á nafnverði (e. *par amount*), fyrir allar eignir þar sem þessi liður á við, og á nafnverði (e. *nominal amount*) fyrir CIC 72, 73, 74, 75, 79 og CIC-flokk 8 – Veðlán og lán. Þessi liður á ekki við um CIC 71, 09 og CIC-flokk 9 – Fasteign. Þessi liður skal ekki tilgreindur ef liðurinn „Magn“ (C0130) er gefinn upp.
C0145	Langtíma hlutafjárframlag	Á eingöngu við um CIC-flokka 3 – Hlutafé og 4 – Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu. Auðkenna hvort hlutafé eða sjóður um sameiginlega fjárfestingu er flokkað samkvæmt ákvæðum 171. gr. a framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Já 2 – Nei 9 – Á ekki við

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 CIC-flokka 7 – Reiðufé og innlán og 8 – Veðlán og lán.
C0170	Gjaldþolsáætlun II - heildarfjárhæð	Virði reiknað út eins og skilgreint er í 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem samsvarar: — margfölduninni á „Nafnverð“ (útstandandi höfuðstóll mældur á nafnverði) með „Prósenta af nafnverði einingarverðs Gjaldþolsáætlunar II“ plús „Áfallnir vextir“, fyrir eignir þar sem fyrstu tveir liðirnir eiga við, — margfölduninni á „Magn“ með „Einingarverð Gjaldþolsáætlunar II“, fyrir eignir þar sem þessir tveir liðir eiga við (plús „áfallnir vextir“ ef við á), — Virði eigna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II fyrir eignir sem hægt er að flokka í CIC 71 og CIC-flokk 9 – Fasteign.
C0180	Áfallnir vextir	Gefa upp fjárhæð uppsafnaðra vaxta eftir síðasta arðmiðadagsetningu fyrir vaxtaberandi eignir. 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 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 gefa upp 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 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 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 99 og valkostar upphaflega eignaauðkenniskóðans, eins og í eftirfarandi dæmi þar sem tilgreindi kóðinn var ISIN-númerakóði + gjaldmiðill: „99/1“.
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 87 og CIC 88, skal þessi liður innihalda „Lán til aðila félagsstjórnar, stjórnar og eftirlitsstjórnar“, þ.e. lán til 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, nema landsbundna eftirlitsyfirvaldið geri kröfu um það. — Fyrir fasteign skal tilgreina landskóða ISO Alpha-2 + póstnúmer + borg + götuheiti + götunúmer fasteignarinnar sem haldið er, eða breiddar- og lengdargráðu, eða CRESTA/NUTS-flokkun landsvæðis fjárfestingareignarinnar: stjórnsýsluleg mörk (t.d. fylkis- eða sýslumörk, t.d. 3. stig NUTS) eða samsteypt póstnúmerasvæði (t.d. tvo fyrstu tölustafi póstnúmerasvæða, svipað og CRESTA 2019[2] svæði í lítilli upplausn).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 (einingarinnar). Tilgreina á löggilta rekstrarfélagið sem getur borið ábyrgð og er ábyrgt fyrir rekstri sjóðsins án tillit til þess hvort einhverri starfsemi hafi verið útvistað, þ.m.t. beinni stjórnun á eignasafninu, þ.e. ákvörðunum um kaup/sölu, — Varðandi CIC-flokk 7 – Reiðufé og innlán (að undanskildum CIC 71 og CIC 75), er heiti útgefandans heitið á vörsluaðilanum, — Varðandi CIC 87 og CIC 88, skal þessi liður innihalda „Lán til aðila félagsstjórnar, stjórnar og eftirlitsstjórnar“ eða „Lán til annarra einstaklinga“, samkvæmt eðli þeirra, þar sem ekki þarf að einstaklingssníða þessar eignir, — Varðandi CIC-flokk 8 – Veðlán og lán, önnur en CIC 87 og CIC 88, 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 auðkennis 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 (einingarinnar). Tilgreina á löggilta rekstrarfélagið sem getur borið ábyrgð og er ábyrgt fyrir rekstri sjóðsins án tillit til þess hvort einhverri starfsemi hafi verið útvistað, þ.m.t. beinni stjórnun á eignasafninu, þ.e. ákvörðunum um kaup/sölu, — Varðandi CIC-flokk 7 – Reiðufé og innlán (að undanskildum CIC 71 og CIC 75), er kóði útgefandans kóðinn fyrir vörsluaðilann, — Varðandi CIC-flokk 8 – Veðlán og lán, önnur en CIC 87 og CIC 88, 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 87 og CIC 88.
C0220	Tegund kóða útgefanda	Tilgreining á tegund kóðans sem er notaður fyrir liðinn „Kóði útgefanda“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Auðkenni lögaðila (LEI) 9 – Enginn Þessi liður á ekki við um CIC 87 og CIC 88. Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75 og CIC-flokk 9 – Fasteign.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0230	Geiri útgefanda	Tilgreina atvinnuveg útgefandans, byggt á kóða nýjustu útgáfu atvinnugreina-flokkunar Evrópusambandsins (NACE) (eins og birt er í EB-reglugerð). Fyrir þætti A til N í atvinnugreinaflokkun Evrópusambandsins (NACE) er krafist að allir fjórir tölustafir NACE-kóðans séu tilgreindir, þ.e. nota skal bókstafinn sem auðkennir þáttinn og þar á eftir 4 tölustafa kóðann fyrir flokkinn (t.d. „K6411“). Fyrir þættina sem eftir eru skal að lágmarki nota bókstafatilvísun NACE-kóðans, sem auðkennir þáttinn, til að auðkenna þættina (t.d. væri „P“ eða „P8501“ ásættanlegt). Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Varðandi CIC-flokk 4 – Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu, er atvinnuvegur útgefandans atvinnuvegurinn sem rekstraraðili 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-flokk 8 – Veðlán og lán, önnur en CIC 87 og CIC 88, skulu upplýsingarnar tengjast lántakanum, — Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75, CIC 09 og CIC-flokk 9 – Fasteign, — Þessi liður á ekki við um CIC 87 og CIC 88.
C0240	Samstæða útgefanda	Heiti á endanlegu móðurfélagi útgefanda. Fyrir sjóði um sameiginlega fjárfestingu skal tilgreina endanlegt móðurfélag rekstraraðila sjóðsins (einingarinnar). 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 – fyrir sjóði um sameiginlega fjárfestingu skal tilgreina endanlegt móðurfélag rekstraraðila sjóðsins (einingarinnar), — Varðandi CIC-flokk 7 – Reiðufé og innlán (að undanskildum CIC 71 og CIC 75), eiga tengsl samstæðunnar við um vörsluaðilann, — Varðandi CIC-flokk 8 – Veðlán og lán, önnur en CIC 87 og CIC 88, eiga tengsl samstæðunnar við um lántakann, — Þessi liður á ekki við um CIC 87 og CIC 88, — Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75, CIC 09 og CIC-flokk 9 – Fasteign, — Þessi liður á ekki við um skuldabréf útgefin af: — ríkisstjórn, — sveitarfélagi, — ríkisstofnun, — seðlabanka, — samstæðunni/einingunni sjálfri, — yfirþjóðlegri stofnun (svo fremi ekki sé til staðar samstæða útgefanda).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0250	Kóði samstæðu útgefanda	Auðkenniskóði samstæðu útgefanda með notkun auðkennis lögaðila (LEI), ef tiltækt. Ef ekki tiltækt skal ekki tilgreina þennan lið. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Varðandi CIC-flokk 4 – fyrir sjóði um sameiginlega fjárfestingu skal tilgreina endanlegt móðurfélag rekstraraðila sjóðsins (einingarinnar), — Varðandi CIC-flokk 7 – Reiðufé og innlán (að undanskildum CIC 71 og CIC 75), eiga tengsl samstæðunnar við um vörsluaðilann, — Varðandi CIC-flokk 8 – Veðlán og lán, önnur en CIC 87 og CIC 88, eiga tengsl samstæðunnar við um lántakann, — Þessi liður á ekki við um CIC 87 og CIC 88, — Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75, CIC 09 og CIC-flokk 9 – Fasteign, — Þessi liður á ekki við um skuldabréf útgefin af: — ríkisstjórn — sveitarfélagi, — ríkisstofnun, — seðlabanka, — samstæðunni/einingunni sjálfri, — yfirþjóðlegri stofnun (svo fremi ekki sé til staðar samstæða útgefanda).
C0260	Tegund kóða samstæðu útgefanda	Tilgreining á kóðanum sem er notaður fyrir liðinn „Samstæðukóði útgefanda“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Auðkenni lögaðila (LEI) 9 – Enginn
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 (einingarinnar) tilheyrir, — Varðandi CIC-flokk 7 – Reiðufé og innlán (að undanskildum CIC 71 og CIC 75), er land útgefandans landið sem vörsluaðilann tilheyrir, — Varðandi CIC-flokk 8 – Veðlán og lán, önnur en CIC 87 og CIC 88, skulu upplýsingarnar tengjast lántakanum, — Þessi liður á ekki við um CIC 87 og CIC 88, — Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75, CIC 09 og CIC-flokk 9 – Fasteign.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Nota skal einn af eftirfarandi valkostum: — ISO 3166-1-alpha-2 kóði, — XA: Yfirþjóðlegir útgefendur (opinberar stofnanir sem komið er á fót með skuldbindingu milli þjóðríkja, t.d. verðbréfa sem gefin eru út af fjölþjóðlegum þróunarbanka eins og um getur í 2. mgr. 117. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 eða verðbréfa gefnum út af alþjóðastofnun sem um getur í 118. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, að undanskildum stofnunum Evrópusambandsins), — EU: Stofnanir Evrópusambandsins (eins og skilgreindar í 13. gr. sáttmálans um Evrópusambandið).
C0280	Gjaldmiðill	Tilgreina ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðils útgáfunnar. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Þessi liður á ekki við um CIC 87 og CIC 88, þar sem ekki þarf að einstaklingssníða þessar eignir, CIC 75, CIC 09 og um CIC 95 – Varanlegir rekstrarfjármunir (til eigin nota), af sömu ástæðu, — Varðandi CIC-flokk 9 – Fasteign, að undanskildum CIC 95 – Varanlegir rekstrarfjármunir (til eigin nota), samsvarar gjaldmiðillinn gjaldmiðli fjárfestingarinnar.
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.
C0292	Aðferð fyrir útreikning á gjaldþolskröfu fyrir sjóð um sameiginlega fjárfestingu	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjóði um sameiginlega fjárfestingu sem heildstæðri gegnsæisaðferð var beitt á að því er varðar útreikning á gjaldþolskröfu í samræmi við 1. mgr. 84. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, 2 – Sjóði um sameiginlega fjárfestingu sem „einfaldaðri“ gegnsæisaðferð var beitt á, á grundvelli markmiðs um skiptingu undirliggjandi eigna eða síðustu tilkynntu eignaskiptingar og sem flokkuð gögn eru notuð fyrir í samræmi við 3. mgr. 84. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, 3 – Sjóði um sameiginlega fjárfestingu sem „einfaldaðri“ gegnsæisaðferð varð beitt á, á grundvelli markmiðs um skiptingu undirliggjandi eigna eða síðustu tilkynntu eignaskiptingar og sem flokkuð gögn eru ekki notuð fyrir í samræmi við 3. mgr. 84. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, 4 – Sjóði um sameiginlega fjárfestingu sem „hlutabréfaáhættu vegna hlutafjár af gerð 2“ var beitt á í samræmi við 3. mgr. 168. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, 9 – Á ekki við. Valkostirnir í þessum lið hvað varðar gegnsæi skulu endurspegla aðferðina sem notuð er við útreikninginn á gjaldþolskröfu. Að því er varðar að tilgreina upplýsingarnar um gagnsæi sem krafist er í sniðmáti S.06.03 skal í upplýsingunum um gagnsæi taka tilliti til viðmiðunarmarkanna sem skilgreind eru í almennu athugasemdunum við það sniðmát. Þessi liður á eingöngu við um CIC-flokk 4 – Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0293	Reglur um eftirgjöf	Tilgreina hvort eignin falli undir reglur um eftirgjöf, í samræmi við 43. og 44. gr. tilskipunar 2014/59/ESB (tilskipun um endurreisn og skilameðferð fjármála-fyrirtækja – BRRD-tilskipunin). Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Já, 2 – Nei, 9 – Á ekki við.
C0294	Héraðsstjórnir og staðaryfirvöld	Tilgreina eignir sem útgefnar eru eða tryggðar af héraðsstjórnum og staða-ryfirvöldum (RGLA) sem skráð eru og ekki skráð í framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2011, að því er varðar eignir sem flokkanlegar eru með CIC 13 og 14. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Skráð í framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2011, 2 – Ekki skráð í framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2011, 9 – Á ekki við.
C0295	Sýndareignir	Tilgreina eignir sem tengjast sýndareignum. Sýndareignir merkja stafræna framsetningu á virði eða réttindum sem hægt er að yfirfæra og vista rafrænt, með því að nota dreifða færsluskrártækni eða sambærilega tækni. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Rafeyristóki – tegund sýndareignar sem hefur að megintilgangi að vera notuð sem greiðslumiðill og sem viðheldur stöðugu virði með tilvísun til virðisins á gjaldmiðli sem er löglegur gjaldmiðill, 2 – Eignatengdur tóki – tegund sýndareignar sem viðheldur stöðugu virði með tilvísun til virðisins á nokkrum gjaldmiðlum sem eru löglegur gjaldmiðill, einnar eða fleiri hrávara eða einnar eða fleiri sýndareigna, eða samsetningar slíkra eigna, 3 – Nytjatóki – tegund sýndareignar sem ætlað er að veita rafrænan aðgang að vöru eða þjónustu, sem tiltæk er með dreifðri færsluskrártækni, og er eingöngu samþykkt af útgefanda þess tóka, 4 – Aðrar sýndareignir 5 – Nei.
C0296	Tegund fasteignar	Tilgreina tegund fasteignar, samkvæmt tilmælum Evrópska kerfisáhætturáðsins (ESRB) frá 21. mars 2019, um breytingu á tilmælum ESRB/2016/14 um að fylla í gagnaeyður varðandi fasteignir. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Íbúðarhúsnæði, t.d. fjölbýlishús, 2 – Verslunarhúsnæði, t.d. hótel, veitingahús, verslunarmiðstöðvar, 3 – Skrifstofuhúsnæði, t.d. fasteign sem aðallega er notuð undir skrifstofur í atvinnu- eða rekstrarskyni, 4 – Atvinnuhúsnæði, t.d. fasteign sem notuð er í tengslum við framleiðslu, dreifingu og vörustjórnun,

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		5 – Aðrar tegundir viðskiptahúsnæðis, 9 – Á ekki við. Ef blönduð notkun er á fasteign skal hún talin til ólíkra eigna (t.d. byggt á flatarmálinu fyrir hverja notkun) hvenær sem slík sundurliðun er möguleg, að öðru kosti er hægt að flokka fasteignina samkvæmt þeirri notkun sem er ráðandi. Þessi liður á einungis við um CIC-flokk 9 – Fasteign
C0297	Staðsetning fasteignar	Tilgreina staðsetningu fasteignar, samkvæmt tilmælum Evrópska kerfisáhætturáðsins (ESRB) frá 21. mars 2019, um breytingu á tilmælum ESRB/2016/14 um að fylla í gagnaeyður varðandi fasteignir. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Aðalstaðsetning, 2 – Ekki aðalstaðsetning, 9 – Á ekki við. Þessi liður á einungis við um CIC-flokk 9 – Fasteign
C0300	Innviðafjárfesting	Tilgreina hvort eignin er innviðafjárfesting eins og skilgreint er í málsgreinum 55a og 55b í 1. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Ekki innviðafjárfesting, 2 – Ófullgildir innviðir: Opinber ábyrgð (ríkisstjórn, seðlabanki, héraðsstjórn eða staðaryfirvald), 3 – Ófullgildir innviðir: Frumkvæði með opinberum stuðningi, þ.m.t. opinber fjárveiting (ríkisstjórn, seðlabanki, héraðsstjórn eða staðaryfirvald), 4 – Ófullgildir innviðir: Yfirþjóðleg ábyrgð/stuðningur (seðlabanki Evrópu, fjölþjóðlegur þróunarbanki, alþjóðastofnun), 9 – Ófullgildir innviðir: Önnur ófullgild innviðalán eða fjárfestingar, ekki flokkaðar samkvæmt flokkunum að ofan, 12 – Fullgildir innviðir: Opinber ábyrgð (ríkisstjórn, seðlabanki, héraðsstjórn eða staðaryfirvald), 13 – Fullgildir innviðir: Frumkvæði með opinberum stuðningi, þ.m.t. opinber fjárveiting (ríkisstjórn, seðlabanki, héraðsstjórn eða staðaryfirvald), 14 – Fullgildir innviðir: Yfirþjóðleg ábyrgð/stuðningur (seðlabanki Evrópu, fjölþjóðlegur þróunarbanki, alþjóðastofnun), 19 – Fullgildir innviðir: Aðrar fullgildar innviðafjárfestingar, ekki flokkaðar í flokkana að ofan, 20 – Evrópskur langtímafjárfestingarsjóður (e. ELTIF, sem fjárfestir í innviðaeignum og sem fjárfestir í öðrum eignum en innviðum).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0310	Eignarhlutir í tengdum félögum, þ.m.t. hlutdeildir	Á eingöngu við um CIC-flokka 3 – Hlutafé og 4 – Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu. Tilgreina hvort hlutafé og annar hlutur sé hlutdeild. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Ekki hlutdeild, 2 – Er hlutdeild þar sem gegnsæisaðferðin í samræmi við 84. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 er beitt, 3 – Er hlutdeild þar sem gegnsæisaðferðin í samræmi við 84. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 er ekki beitt.
C0320	Ytra mat	Gildir a.m.k. um CIC-flokka 1 – Ríkisskuldabréf, 2 – Fyrirtækjaskuldabréf, 5 – Samsettar skuldaviðurkenningar, 6 – Veðtryggð verðbréf, CIC 87 og CIC 88, ef tiltækir. Þetta er lánshæfismat eignarinnar við útgáfu, á viðmiðunardagsetningu gagnaskila, sem veitt er af tilnefndri lánshæfismatsstofnun (utanaðkomandi lánshæfismats-fyrirtæki). Ef lánshæfismat við útgáfu er ekki tiltækt skal liðurinn látinn óútfylltur.
C0330	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæf-ismatsfyrirtæki	Tilgreina lánshæfismatsstofnunina (ECAI) sem veitir ytra matið í C0320, með því að nota heiti þeirrar utanaðkomandi lánshæfismatsstofnunar eins og það er birt á vefsetri Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar. Ef möt eru gefin út af útibúum utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis á að tilgreina móðurfélag þess (tilvísunin er í skrá Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar yfir skráð eða vottuð lánshæfismatsfyrirtæki í samræmi við reglugerð (EB) nr. 1060/2009 um lánshæfismatsfyrirtæki). Gildir a.m.k. um CIC-flokka 1 – Ríkisskuldabréf, 2 – Fyrirtækjaskuldabréf, 5 – Samsettar skuldaviðurkenningar, 6 – Veðtryggð verðbréf og 8 – Veðlán og lán, (aðra en CIC 87 og CIC 88), ef tiltækir. Þessi liður skal tilgreindur ef „Ytra mat“ (C0320) er gefið upp. Í því tilviki þegar „Engin utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki hafa verið tilnefnd og einföldun er notuð til að reikna út gjaldþolskröfuna“, skal reiturinn „Ytra mat“ (C0320) vera auður og í reitinn „Lánshæfisþrep“ (C0340) skal nota einn af eftirfarandi valkostum: 2a, 3a eða 3b.
C0340	Lánshæfisþrep	Gildir um sérhverja eign sem úthluta þarf útlánagæðaþrepi á fyrir útreikning á gjaldþolskröfu. Tilgreina lánshæfisþrepið sem eigninni er úthlutað, eins og skilgreint er í 1. mgr. 109. gr. a tilskipunar 2009/138/EB, með því að beita vörpunartöflunni sem mælt fyrir um í framkvæmdarreglugerð (ESB) 2016/1800. 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, 2a – Lánshæfisþrep 2 vegna beitingar á 176. gr. a framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 fyrir ómetin skuldabréf og lán, 3 – Lánshæfisþrep 3, 3a – Lánshæfisþrep 3 vegna beitingar á einfaldaða útreikningnum skv. 105. gr. a framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, 3b – Lánshæfisþrep 3 vegna beitingar á 176. gr. a framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 fyrir ómetin skuldabréf og lán, 4 – Lánshæfisþrep 4, 5 – Lánshæfisþrep 5, 6 – Lánshæfisþrep 6, 9 – Ekkert lánshæfismat tiltækt.
C0350	Innra mat	Gildir a.m.k. um CIC-flokka 1 – Ríkisskuldabréf, 2 – Fyrirtækjaskuldabréf, 5 – Samsettar skuldaviðurkenningar, 6 – Veðtryggð verðbréf og 8 – Veðlán og lán, (aðra en CIC 87 og CIC 88), ef tiltækir. Innra mat á eignum fyrir félög sem nota innri möt. Fyrir félög sem beita aðlögun vegna samræmingar skal liðurinn tilgreindur að því marki sem innri möt eru notuð til að reikna út grundvallaráhættuálagið sem um getur í 2. mgr. 77. gr. c tilskipunar 2009/138/EB.
C0360	Líftími	Á eingöngu við um CIC-flokka 1 – Ríkisskuldabréf, 2 – Fyrirtækjaskuldabréf, 4 – Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu (þegar við á, t.d. fyrir sjóð um sameiginlega fjárfestingu, með fjárfestingar aðallega í skuldabréfum), 5 – Samsettar skuldaviðurkenningar og 6 – Veðtryggð verðbréf. 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 binditíma skal nota fyrsta innlausnardag, en taka tillit til líkindanna á að kauprétturinn verði nýttur. Reikna skal út líftímann á grundvelli fjárhagslegs virðis.
C0370	Einingarverð Gjaldþolsáætlunar II	Fjárhæð í gagnaskilagjaldmiðli 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 „Prósenta af nafnverði einingarverðs Gjaldþolsáætlunar II“ (C0380) er gefinn upp.
C0380	Prósenta af nafnverði einingarverðs Gjaldþolsáætlunar II	Fjárhæð í prósentum af bókfærðu verði, hreint verð án áfallinna vaxta, fyrir eignina, ef við á. Þessi liður skal tilgreindur ef upplýsingar hafa verið veittar um „nafnverð“ (C0140) í fyrsta hluta sniðmátsins („Upplýsingar um stöður sem haldið er“) nema fyrir CIC 71 og CIC-flokk 9 – Fasteign. Þessi liður skal ekki tilgreindur ef liðurinn „Einingarverð Gjaldþolsáætlun II - einingarverð“ (C0370) er gefinn upp.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0390	Lokagjalddagi	Gildir einungis um CIC-flokka 1 – Ríkisskuldabréf, 2 – Fyrirtækjaskuldabréf, 5 – Samsettar skuldaviðurkenningar, 6 – Veðtryggð verðbréf og 8 – Veðlán og lán, 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 87 og CIC 88, á að tilgreina vegna (á grundvelli fjárhæðar láns) líftímann sem eftir er.

S.06.03 – Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu – gegnsæisaðferð

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist ársfjórðungslegri og árlegri 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. Að teknu tilliti til meðalhófs og sérstakra leiðbeininga í sniðmátinu skal nota gegnsæisaðferðina þar til eignaflokkarnir, löndin og gjaldmiðlarnir eru auðkenndir. Ef um er að ræða sjóðasjóði skal gegnsæisaðferðin fylgja sömu nálgun.

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 fjárfestingarfjárhæðarinnar, og endað á þeim minnsta og skal aðferðinni beitt með samræmdum hætti til lengri tíma.

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) vísa 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.
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

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		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 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 hlutafé 3X – Óskráð hlutafé 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 – Framtíðarsamningar B – Kaupréttir C – Söluréttir D – Skiptasamningar E – Framvirkir samningar F – Lánaafleiður L – Skuldir Flokkur „4 – Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu“ skal notaður eingöngu fyrir óveruleg hrakviði fyrir bæði „sjóðasjóði“ og sérhverja aðra sjóði.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 — EU: Stofnanir Evrópusambandsins — AA: Samantekin lönd, vegna beitingar viðmiðunarmarka Þessi liður á ekki við um flokka 7, 8 og 9, eins og tilgreint er í C0030.
C0050	Gjaldmiðill	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 – Gagnaskilagjaldmiðill 2 – Erlendur gjaldmiðill 3 – Samtala gjaldmiðla vegna beitingar viðmiðunarmarks
C0060	Heildarfjárhæð	Heildarfjárhæðin sem fjárfest er eftir eignaflokki, landi og gjaldmiðli í gegnum sjóði um sameiginlega fjárfestingu. Fyrir skuldir skal tilkynna jákvæða fjárhæð, nema liðurinn sé afleiðuskuld. Fyrir afleiður getur heildarfjárhæðin verið jákvæði (ef um er að ræða eign) eða neikvæð (ef um er að ræða skuld).

S.06.04 – Fjárfestingaáhætta tengd loftslagsbreytingum

Almennar athugasemdir:

Þetta sniðmát skal lagt fram ef um reglubundin gagnaskil er að ræða, jafnvel þótt engir lykilárangursmælikvarðar (KPI) séu veittir. Ef engir lykilárangursmælikvarðar eru tilgreindir er nauðsynlegt að setja fram rökstuðning í R0040/C0010 og/eða R0050/C0010.

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Þetta sniðmát inniheldur upplýsingar um þann hluta fjárfestinga sem óvarinn er fyrir umbreytingaráhættu og efnislegri áhættu tengdri loftslagsbreytingum. Sem ílag til að reikna út þann hluta fjárfestinga sem óvarinn er fyrir umbreytingaráhættu, eiga félög að tilgreina fjögurra tölustafa NACE-kóða fyrir þætti A til N í atvinnugreinaflokkun Evrópusambandsins (NACE) í skránni yfir eignir S.06.02. Fyrir efnislega áhættu eiga félög að tilgreina með stöðluðum hætti staðsetningu fasteigna í Skránni yfir fasteignir S.06.02.

R0010/C0010	Umbreytingaráhætta tengd loftslagsbreytingum – lykilárangursmælikvarðar (KPI)	Hluti virðis fjárfestinga samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem óvarinn er fyrir umbreytingaráhættu, í tengslum við heildarfjárfestingar. Félög geta notað eigin aðferðafræði til að reikna út lykilárangursmælikvarðana. Auðkenningin á fjárfestingum sem óvarðar eru fyrir umbreytingaráhættu skal vera í samræmi við fyrirliggjandi flokkun og tilgreind með fjögurra tölustafa NACE-kóðum fyrir þætti A til N í atvinnugreinaflokkun Evrópusambandsins (NACE), eins og mælt er fyrir um í S.06.02.

R0020/C0010	Efnisleg áhætta tengd loftslagsbreytingum – lykilárangursmælikvarðar (KPI)	Hluti virðis fasteignar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem óvarinn er fyrir efnislegri áhættu, í tengslum við heildarfasteign. Félög geta notað eigin aðferðafræði til að reikna út lykilárangursmælikvarðana. Auðkenningin á fasteignum sem óvarðar eru fyrir efnislegri áhættu ætti að vera í samræmi við fyrirliggjandi auðkenningu, í lið C0190 í bálki í S.06.02.
R0030/C0010	Rökstuðningur fyrir að tilgreina ekki umbreytingaráhættu tengda loftslagsbreytingum – lykilárangursmælikvarðar (KPI)	Útskýring á hvers vegna lykilárangursmælikvarðar fyrir umbreytingaráhættu tengda loftslagsbreytingum voru ekki tilkynntir (t.d. ekki mikilvægir).
R0040/C0010	Rökstuðningur fyrir að tilgreina ekki efnislega áhættu tengda loftslagsbreytingum – lykilárangursmælikvarðar (KPI)	Útskýring á hvers vegna lykilárangursmælikvarðar fyrir efnislega áhættu tengda loftslagsbreytingum voru ekki tilkynntir (t.d. ekki mikilvægir).

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 tilvísanir í uppbótarauðkenniskóða (CIC) vísa 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 VI. viðauka – Eignaflokkar þessarar reglugerðar og samtölunnar á lið C0010/R0070 og C0010/R0220 í sniðmáti S.02.01, er hærra en 5%.

Í sumum tilvikum, fyrir tegundir af samsettum fjármálaafurðum (C007), á að tilgreinda 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. Kóðinn sem notaður er skal vera samkvæmur 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 gefa upp 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 öryggisþáttanúmers 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 99 og valkostar upphaflega eignaauðkenniskóðans, eins og í eftirfarandi dæmi þar sem tilgreindi kóðinn var ISIN-númerakóði + gjaldmiðill: „99/1“.
C0060	Tegund veðtryggingar	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 – Hlutafé 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 fjármála-afurðar	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.)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		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 – Hlutafjártengdar og hlutabréfavísitölutengdar skuldaviðurkenningar og innstæður 11 – Gjaldeyris- og hrávörutengdar skuldaviðurkenningar og innstæður 12 – Skuldaviðurkenningar og innstæður tengdar blönduðum gerningum (þær ná yfir fasteignir og hlutafjártengd verðbréf) 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	Fjármagnsvernd	Tilgreina hvort afurðin sé með fjármagnsvernd. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Fjármagnsvernd að fullu 2 – Fjármagnsvernd að hluta 3 – Engin fjármagnsvernd
C0090	Undirliggjandi verðbréf/vísitala/eignasafn	Lýsa á tegund undirliggjandi breytu. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Hlutafé og sjóðir (valinn flokkur eða hlutabréfakarfa) 2 – Gjaldmiðill (valinn flokkur eða gjaldmiðlakarfa) 3 – Vextir og ávöxtun (skuldabréfavísitölur, ávöxtunarferlar, mismunur á gildandi vöxtum af skemmri og lengri binditíma, skuldatryggingarálög, verðbólgustig og önnur viðmiðunargildi tengd vöxtum eða ávöxtun)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		4 – Hrávörur (valin grunnvara eða vöruflokkur) 5 – Vísitala (árangur af valinni vísitölu) 6 – Margar (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 6 – Á ekki við
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	Í þessum lið eru veittar upplýsingar um hvort veðtryggingin vegna samsettu fjármálaafurðarinnar nái 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

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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). Þegar þörf er á má tilkynna þennan lið sem streng til að endurspegla hvernig ávöxtunin er reiknuð út.
C0170	Tap að gefnum vanefndum	Prósentan (tilgreind sem tugabrot) 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 tengist ársfjórðungslegri og árlegri 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) vísa 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.

Þetta sniðmát nær yfir afleiður sem viðskipti eru með í kauphöll eða jafngildum miðlægum markaði, sem og afleiður sem viðskipti eru með utan markaðar.

Þegar viðskipti eru með afleiðu í kauphöll eða jafngildum miðlægum markaði, þá er mótaðilinn sú kauphöll eða jafngildi miðlægi markaðurinn og ekki endanlegi mótaðilinn, eins og á við um viðskipti með afleiður utan markaðar.

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. Bæði afleiður sem taldar eru til eigna eða skulda skulu teknar með.

Upplýsingar skulu ná yfir alla afleiðusamninga sem til staðar voru á gagnaskilatímabilinu 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 lægri 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 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.

Einkum, fyrir afleiður sem eru með fleiri en eitt gjaldmiðlapar, skal skipta þeim á hvern þátt parsins 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:

a) eftir ákvörðun landsbundna eftirlitsyfirvaldsins skv. 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 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.
C0041	Einkvæmt viðskiptaauðkenni	Tilgreina auðkennisnúmer (ID) viðskipta sem notuð eru í viðskiptaskýrslum í viðskiptaskrám samkvæmt reglugerð (ESB) nr. 648/2012 um OTC-afleiður, miðlæga mótaðila og viðskiptaskrár. Tilgreina ætti eins mörg auðkennisnúmer viðskipta og þörf er á fyrir uppbyggingu á stöðunni sem tilkynnt er. Tilgreina skal aukennisnúmer viðskipta aðgreind með kommu. Þessi liður skal tilgreindur með „Ekkert auðkennisnúmer“ þegar afleiðan fellur ekki undir gildissvið reglugerðar (ESB) nr. 648/2012.
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 öryggisþáttanúmers 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
C0060	Eignasafn	Aðgreining á milli líftrygginga, skaðatrygginga, hluthafasjóða, almennra (engin sundurliðun) og sjóða sem haldið er aðgreindum. Undirliggjandi afleiðum vátryggingaskuldar líftrygginga skal úthlutað á líftryggingaeignasafn og undirliggjandi afleiðum vátryggingaskuldar skaðatrygginga skal úthlutað á skaðatryggingaeignasafn (með því að nota nákvæmustu sundurliðun sem tiltæk er). Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Líftryggingar 2 – Skaðatryggar 3 – Varðir sjóðir 4 – Aðrir innri sjóðir 5 – Hluthafasjóðir 6 – Almennir Sundurliðunin er ekki skyldubundin, nema landsbundna eftirlitsyfirvaldið geri kröfu um annað, 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 fyrir afleiður sem haldið er í vörðum sjóðum eða öðrum innri sjóðum sem skilgreindir eru á landsvísu, einkum varðandi sjóði (eignasöfn) sem styðja við líftryggingaafurðir. Númer eða kóði sem úthlutað er af félaginu, sem samsvarar einkvæma númerinu eða kóðanum sem hverjum sjóði er úthlutað. Þetta númer eða kóði verður að vera samkvæmt til lengri tíma og skal notað til að auðkenna sömu sjóði í öðrum sniðmátum (t.d. í S.06.02, S.14.01). 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

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0090	Undirliggjandi gerningur afleiðunnar	Auðkenniskóði gerningsins (eign eða skuld) sem er undirliggjandi afleiðu-samningnum. 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) — 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.
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 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.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		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“
C0131	Grundvallarfjárhæð afleiðunnar	Fjárhæðin sem er varin eða óvarin gagnvart afleiðunni, tilgreind í upphaflega gjaldmiðlinum. Fyrir framtíðarsamninga og valrétti samsvarar það stærð samnings margfaldaðri með virði kveikjuatburðarins og með fjölda 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 gagnaskiladeginum.
C0140	Kaupandi/Seljandi	Eingöngu fyrir framtíðarsamninga og valrétti, skiptasamninga og lánaafleiðu-samninga. 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 á meðan samningsskilmálarnir eru í gildi að afhenda verðbréfið eða grundvallarfjárhæðina, að meðtöldu sérhverju öðru útstreymi sem tengist samningnum, þegar við á. Kaupandi skiptasamnings mun eignast verðbréfið eða grundvallarfjárhæðina við lok afleiðusamningsins og mun fá verðbréfið eða grundvallarfjárhæðina afhenda, að meðtöldu sérhverju öðru 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
C0150	Greidd iðgjöld hingað til	Greiðslan (við kaup), fyrir valrétti og einnig fyrirframgreiddar og reglubundnar iðgjaldagreiðslur fyrir skiptasamninga, frá þeirri stundu sem félagið gerði afleiðusamninginn.
C0160	Móttekin iðgjöld hingað til	Móttekin greiðsla (við sölu), fyrir valrétti og einnig fyrirframgreiddar og reglubundnar iðgjaldagreiðslur sem mótteknar eru fyrir skiptasamninga, frá þeirri stundu sem félagið gerði afleiðusamninginn.
C0170	Fjöldi samninga	Fjöldinn á svipuðum afleiðusamningum sem tilgreindir eru í línuna. Hann 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 getur verið brotatala, þegar þarf að skipta samningunum. Fjöldinn á samningum skal ná yfir þá sem eru útistandandi á gagnaskiladeginum.
C0180	Umfang samnings	Fjöldi undirliggjandi eigna í samningnum (t.d. fyrir hlutafjártengda 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.
C0200	Útstreymisfjárhæð skiptasamnings	Fjárhæð sem afhent er samkvæmt skiptasamningi (önnur en iðgjöld), innan gagnaskilatímabilsins. 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 skiptasamnings	Fjárhæð sem móttekin er samkvæmt skiptasamningi (önnur en iðgjöld), innan gagnaskilatímabilsins. 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 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	Líftími	Líftími afleiðu, skilgreint sem eftirstæður leiðréttur líftími, fyrir afleiður sem mæling á líftíma á við um. Reiknaður út sem hreinn líftími á milli inn- og útstreymis frá afleiðunni, þegar við á.
C0240	Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II	Virði afleiðunnar frá og með gagnaskiladeginum, 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 skv. 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 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)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		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 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	Auðkenniskóði mótaðilans, samkvæmt eftirfarandi forgangsröð: — LEI-auðkenni, þegar tiltækt — Kóða sem félagið úthlutar, þegar LEI-auðkenni er ekki tiltækt, sem skal vera samkvæmur til lengri tíma. Þessi liður á við um alla mótaðila, þ.m.t. fyrir afleiður sem stöðustofnaðar eru í gegnum miðlægan mótaðila, og vísar þá kóði mótaðila til þess miðlæga mótaðila.
C0280	Tegund kóða mótaðila	Tilgreining á kóðanum sem er notaður fyrir liðinn „Kóði mótaðila“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækur kóði
C0290	Ytra mat	Á eingöngu við um OTC-afleiður. Lánshæfismatið á mótaðila afleiðunnar á viðmiðunardagsetningu gagnaskila sem veitt er af tilnefndri lánshæfismatsstofnun (utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki). 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. Ef lánshæfismat á útgefanda er ekki tiltækt skal liðurinn látinn óútfylltur.
C0300	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki	Tilgreina lánshæfismatsstofnunina (ECAI) sem veitir ytra matið í C0290, með því að nota heiti þeirrar utanaðkomandi lánshæfismatsstofnunar eins og það er birt á vefsetri Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar. Ef möt eru gefin út af útibúum utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis á að 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). — 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		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 afleiðum fyrir félög sem nota innri möt. Fyrir félög sem beita aðlögun vegna samræmingar skal innra mat tilgreint að því marki sem innri möt eru notuð til að reikna út grundvallaráhættuálagið sem um getur í 2. mgr. 77. gr. c tilskipunar 2009/138/EB.
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 mótaðilans, samkvæmt eftirfarandi forgangsröð: — LEI-auðkenni, þegar tiltækt — Kóða sem félagið úthlutar, þegar LEI-auðkenni er ekki tiltækt, sem skal vera samkvæmur til lengri tíma. 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 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækur kóði
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.).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0371	Gjaldmiðill verðs	ISO-staðall 4217 bókstafakóði fyrir verðgjaldmiðil afleiðunnar skal tilgreindur, þ.e. gjaldmiðill fjárhæðarinnar sem skipst er á fyrir grundvallarfjárhæð afleiðunnar. Til dæmis ef félagið greiðir (eða móttekur) gjaldmiðil A fyrir grundvallarfjárhæðina (gjaldmiðil B), er verðgjaldmiðillinn A. Gjaldmiðillinn fyrir grundvallarfjárhæðina er B, tilgreint í (C0370).
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 nafnverði), 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 um er að ræða fleiri en einn kveikjuatburð til lengri tíma, skal tilgreina næsta kveikjuatburð sem á sér stað. Þegar afleiðan er með verðbil fyrir virði kveikjuatburðar skal tilgreina hvert þeirra aðgreint með kommu „ ,“ ef verðbilið er ekki samfellt og tilgreina verðbilið aðgreint með „–“ ef það er samfellt.
C0400	Kveikjuatburður sem leiðir til slita samnings	Atburðurinn sem veldur slitum samningsins, fyrir utan að renna út með venjulegum hætti eða vegna samningsskilyrða, skal tilgreindur. 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. útskipti á afleiðuskuldbindingu fyrir nýja skuldbindingu, eða útskipti á aðila að afleiðunni fyrir nýjan aðila. 5 – Margir atburðir eða samsetning atburða 6 – Aðrir atburðir sem ofangreindir valkostir ná ekki yfir 9 – Enginn kveikjuatburður sem leiðir til slita
C0430	Lokagjalddagi	Tilgreina samningsbundna skilgreinda kóðann ISO 8601 (dd-mm-áááá) fyrir lokadagsetningu afleiðusamningsins, hvort sem á gjalddaga eða degi sem valréttir (evrópskir eða amerískir) renna út, o.s.frv.
C0440	Afhentur skiptasamningur	Tilgreina hverju félagið skilar samkvæmt skiptasamningnum (t.d. Euribor-vöxtum + 0,5%, 2,3%, EUR).
C0450	Móttekinn skiptasamningur	Tilgreina hvað félagið fær samkvæmt skiptasamningnum (t.d. Euribor-vexti + 0,5%, 2,3%, EUR).

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. ekki er krafist gagnaskila lið fyrir lið. 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.
C0050	Eignasafn	Aðgreining á milli líftrygginga, skaðatrygginga, hluthafasjóða, annarra innri sjóða, almennra (engin sundurliðun) og sjóða sem haldið er aðgreindum. Hagnaði/tekjum að því er varðar eignir sem undirliggjandi eru vátryggingaskuld líftrygginga skal úthlutað á líftryggingaeignasafn og hagnaði/tekjum og tapi að því er varðar eignir sem undirliggjandi eru vátryggingaskuld skaðatrygginga skal úthlutað á skaðatryggingaeignasafn (með því að nota nákvæmustu sundurliðun sem tiltæk er). Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Líftryggingar 2 – Skaðatryggar 3 – Varðir sjóðir 4 – Aðrir innri sjóðir 5 – Hluthafasjóðir 6 – Almennir Sundurliðunin er ekki skyldubundin, nema landsbundna eftirlitsyfirvaldið geri kröfu um annað, 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 gagnaskilatímabilið, þ.e. mótteknar arðgreiðslur að frádregnum réttinum til að taka við arðgreiðslu sem þegar hefur verið færð við upphaf gagnaskilatímabilsins, að viðbættum réttinum til að fá arðgreiðslu sem færð er við lok gagnaskilatímabilsins. 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. móttekinna vaxta að frádregnum áföllnum vöxtum við upphafa tímabilsins, að viðbættum áföllnum vöxtum við lok gagnaskilatímabilsins. 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0090	Leiga	Fjárhæð leigutekna, þ.e. móttekinnar leigu að frádreginni áfallinni leigu við upphafa tímabilsins, að viðbættri áfallinni leigu við lok gagnaskilatímabilsins. 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 gagnaskilatímabilinu. 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 gagnaskilaárs (eða, í tilviki eigna sem keyptar eru á gagnaskilatímabilinu, yfirtökuvirðið). Hreina virðið getur verið jákvætt, neikvætt eða núll. Þennan útreikning skal gera án áfallinna vaxta.
C0110	Óinnleystur ágóði og tap	Óinnleystur ágóði og tap af eignum sem seldar hafa verið eða fallið í gjalddaga á gagnaskilatímabilinu. Óinnleysti ágóðinn og tapið eru reiknuð út sem mismunurinn á milli virðisins samkvæmt 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB við lok gagnaskilaársins og virðisins samkvæmt 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB við lok undangengins gagnaskilaárs (eða, í tilviki eigna sem keyptar eru á gagnaskilatímabilinu, yfirtökuvirðisins). Hreina virðið getur verið jákvætt, neikvætt eða núll. Þennan útreikning skal gera án áfallinna vaxta.

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.

Það skal eingöngu tilgreint þegar virði undirliggjandi verðbréfa innan og utan efnahagsreiknings sem ganga inn í lánveitinguna 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 gagnaskilatímabilinu, án tillit til þess hvort þeir voru opnir eða lokaðir á gagnaskiladeginum. Fyrir samninga sem eru hluti af framlengingaráætlun, þar sem þeir að verulegu leyti tilheyra sömu viðskiptum, skal eingöngu tilkynna 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) vísa 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 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 sjóða sem haldið er aðgreindum. Undirliggjandi eignum vátryggingaskuldar líftrygginga skal úthlutað á líftryggingaeignasafn og undirliggjandi eignum vátryggingaskuldar skaðatrygginga skal úthlutað á skaðatryggingaeignasafn (með því að nota nákvæmustu sundurliðun sem tiltæk er). Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Líftryggingar 2 – Skaðatryggar 3 – Varðir sjóðir 4 – Aðrir innri sjóðir 5 – Hluthafasjóðir 6 – Almennir Sundurliðunin er ekki skyldubundin, nema landsbundna eftirlitsyfirvaldið geri kröfu um annað, 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 fyrir eignir sem haldið er í vörðum sjóðum eða öðrum innri sjóðum sem skilgreindir eru samkvæmt landsbundnum mörkuðum, einkum varðandi sjóði (eignasöfn) sem styðja við líftryggingaafurðir. Númer eða kóði sem úthlutað er af félaginu, sem samsvarar einkvæma númerinu eða kóðanum sem hverjum sjóði er úthlutað. Þetta númer eða kóði verður að vera samkvæmt til lengri tíma og skal notað til að auðkenna sömu sjóði í öðrum sniðmátum (t.d. í S.06.02, S.14.01). Það skal ekki endurnotað fyrir annan sjóð. Sjóðsnúmerið er ekki skyldubundið, nema landsbundna eftirlitsyfirvaldið geri kröfu um annað.
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 auðkennis 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 – Auðkenni lögaðila (LEI) 9 – Enginn

	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	Lokagjalddagi	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 í gjalddaga, innlausn á sér stað eða samningnum er sagt upp. Fyrir samninga með engan skilgreindan gjalddaga skal tilgreina „31–12–9999“.
C0170	Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II	Þessi liður á eingöngu við um samninga sem enn eru opnir á gagnaskiladeginum. 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 – Eignum haldið sem veði

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Þetta sniðmát skal eingöngu lagt fram árlega þegar hlutfallið á virði eignanna sem haldið er sem veði af heildarefnahagsreikningi fer yfir 10%.

Ekki skal tilgreina safn eigna sem er til tryggingar fjárfestingu (þ.e. safn eigna sem veðsett er fyrir sértryggð skuldabréf) í þessu sniðmáti. Veðtryggingin sem ver endurtryggingarkröfur skal tilgreind í sniðmáti S.11.01.

Þetta sniðmát inniheldur skrá lið fyrir lið, yfir eignir utan efnahagsreiknings sem haldið er sem veði til að verja eignir á efnahagsreikningi sem eru í beinni eigu félagsins (þ.e. ekki á grundvelli gegnsæisaðferðar) við lok gagnaskilatímabilsins. Veðtryggingum telst „haldið“ þegar félagið á „rétt á beinum aðgangi að veðtryggingunni“, þannig að veðtryggingin hefur verið skuldbundin einingunni og er auðgreinanleg sérstaklega.

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 tilgreina sérstaklega hverja eign sem haldið er sem veði 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. Fasteign sem haldið er sem tryggingu fyrir veðlánum til einstaklinga skal tilgreind í einni línu.

Í töflunni „Upplýsingar um eignir“ skal tilgreina sérstaklega hverja eign sem haldið er sem veði, 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) vísa til VI. viðauka – CIC-tafla þessarar reglugerðar.

Sniðmát S.11.01 inniheldur eignir utan efnahagsreiknings sem haldið er sem veði til að verja eignir á efnahagsreikningi sem eru í beinni eigu félagsins og skulu þessar fjárhæðir einnig tilgreindar í S.03.01 í C0020/R0100 til R0130.

	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. Þegar tilgreina þarf sama auðkenniskóða eignar fyrir eign sem gefin er út í 2 eða fleiri mismunandi gjaldmiðlum, er nauðsynlegt að gefa upp 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 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 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 99 og valkostar upphaflega eignaauð-kenniskóðans, eins og í eftirfarandi dæmi þar sem tilgreindi kóðinn var ISIN-númerakóði + gjaldmiðill: „99/1“.
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 tilgreina alþjóðlega vörsluaðila, eins og Euroclear, er vörslulandið það land 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 veðtryggingar í CIC-flokki 8 – Veðlán og lán, CIC 71, CIC 75 og um CIC 95 – Varanlegir rekstrarfjármunir. Varðandi CIC-flokk 9, að undanskildum CIC 95 – Varanlegir rekstrarfjármunir (til eigin nota), ákvarðast land útgefanda af heimilisfangi fasteignarinnar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 á nafnverði (e. *par amount*), fyrir allar eignir þar sem þessi liður á við, og á nafnverð (e. *nominal amount*) fyrir CIC = 72, 73, 74, 75, 79 og 8. Þessi liður á ekki við um CIC-flokka 71 og 9. 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, sem samsvarar: — margfölduninni á „Nafnverð“ (útstandandi höfuðstóll mældur á nafnverði) með „Prósenta af nafnverði einingarverðs Gjaldþolsáætlunar II“ plús „Áfallnir vextir“, fyrir eignir þar sem fyrstu tveir liðirnir eiga við, — margfölduninni á „Magn“ með „Einingarverð Gjaldþolsáætlunar II“, fyrir eignir þar sem þessir tveir liðir eiga við, — virði eigna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II fyrir eignir sem hægt er að flokka undir eignaflokka 71 og 9.
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 – Hlutafé 4 – Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu 5 – Samsettar skuldaviðurkenningar 6 – Veðtryggð verðbréf 7 – Reiðufé og innlán 8 – Veðlán og lán 9 – Fasteignir

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		0 – Aðrar fjárfestingar (þ.m.t. viðskiptakröfur) X – Afleiður Til dæmis skal valkostur „0 – Aðrar fjárfestingar“ valinn fyrir veðtrygginguna sem ver endurtryggingarkröfur

	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 gefa upp 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 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 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 99 og valkostar upphaflega eignaauðkenniskóðans, eins og í eftirfarandi dæmi þar sem tilgreindi kóðinn var ISIN-númerakóði + gjaldmiðill: „99/1“.

	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 aðila félagsstjórnar, stjórnar og eftirlitsstjórnar“ 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. — Fyrir fasteign skal tilgreina landskóða ISO Alpha-2 + póstnúmer + borg + götuheiti + götunúmer fasteignarinnar sem haldið er, eða breiddar- og lengdargráðu, eða CRESTA/NUTS-flokkun landsvæðis fjárfestingareignarinnar: stjórnsýsluleg mörk (t.d. fylkis- eða sýslumörk, t.d. 3. stig NUTS) eða samsteypt póstnúmerasvæði (t.d. tvo fyrstu tölustafi póstnúmerasvæða, svipað og CRESTA 2019[2] svæði í lítilli upplausn).
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, afleiður, 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 aðila félagsstjórnar, stjórnar og eftirlitsstjórnar“ 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	Tilgreining á kóða útgefandans með notkun auðkennis 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,

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		— Varðandi CIC-flokk 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 – Auðkenni lögaðila (LEI) 9 – Enginn 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). Fyrir þætti A til N í atvinnugreinaflokkun Evrópusambandsins (NACE) er krafist að allir fjórir tölustafir NACE-kóðans séu tilgreindir, þ.e. nota skal bókstafinn sem auðkennir þáttinn og þar á eftir 4 tölustafa kóðann fyrir flokkinn (t.d. „K6411“). Fyrir þættina sem eftir eru skal að lágmarki nota bókstafatilvísun NACE-kóðans, sem auðkennir þáttinn, til að auðkenna þættina (t.d. væri „P“ eða „P8501“ ásættanlegt). Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Varðandi CIC-flokk 4 – Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu, er atvinnuvegur útgefandans atvinnuvegurinn sem rekstraraðili 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-flokk 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, CIC 09 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,

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		— Varðandi CIC-flokk 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 auðkennis 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-flokk 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 – Auðkenni lögaðila (LEI) 9 – Enginn 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-flokk 8 – Veðlán og lán, önnur en CIC 87 og CIC 88, skulu upplýsingarnar tengjast lántakanum, — Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75, CIC 09 og CIC-flokk 9 – Fasteign,

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Nota skal einn af eftirfarandi valkostum: — ISO 3166-1-alpha-2 kóða — XA: Yfirþjóðlegir útgefendur — EU: 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. — Varðandi CIC-flokk 9, að undanskildum CIC 95 – Varanlegir rekstrarfjármunir (til eigin nota), samsvarar gjaldmiðillinn gjaldmiðli fjárfestingarinnar.
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 „Prósenta af nafnverði einingarverðs Gjaldþolsáætlunar II“ (C0270) er gefinn upp.
C0270	Prósenta af nafnverði einingarverðs Gjaldþolsáætlunar II	Fjárhæð í prósentum af bókfærðu verði, hreint verð án áfallinna vaxta, fyrir eignina, ef við á. Þessi liður skal tilgreindur ef upplýsingar hafa verið veittar um „nafnverð“ (C0100) í fyrsta hluta sniðmátsins („Upplýsingar um stöður sem haldið er“) nema fyrir CIC-flokka 71 og 9. Þessi liður skal ekki tilgreindur ef liðurinn „Einingarverð Gjaldþolsáætlunar II“ (C0260) er gefinn upp.
C0280	Lokagjalddagi	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 líf- og heilsutryggingar, sem starfrækt 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 endurtryggingasamningur 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 tryggingа“ og „Samningar með valréttum eða tryggingum“. Fyrir þessa skiptingu skal taka tillit til eftirfarandi:

— „Samningar án valrétta og tryggingа“ 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, samningsbundna valrétti, eða bæði, að svo miklu leyti sem útreikningurinn á vátryggingaskuldinni endurspegli þessar fjárhagslegu tryggingar eða samningsbundnu valrétti.

Upplýsingarnar sem tilgreindar eru skulu vera án frádráttar á endurtryggingu þar sem krafist er að upplýsingar um endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu séu tilgreindar í sérstakri línu.

Allar tilvísanir í endurkaupsvirði eiga ekki við um endurtryggingastarfsemina.

Upplýsingarnar sem tilgreina á milli R0010 og R0100 skulu vera á eftir aðlögun vegna óstöðugleika, aðlögun vegna samræmingar og umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil, 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 sjóð sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjóður sem haldið er aðgreindum (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 – Eftirstæður hluti
Z0030	Númer sjóðs/eignasafns	Auðkennisnúmer fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við númer sjóðsins/eignasafnsins sem tilgreint er í öðrum sniðmátum.
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild		
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0110, C0120, C0130, C0140, C0160, C0190, C0200/R0010	Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	Vátryggingaskuld 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)	Heildarvátryggingaskuld reiknuð út sem heild fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0210/R0010	Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild – alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Heildarvátryggingaskuld 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 söfnunarlíftryggingar)	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 söfnunarlíftryggingar)	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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
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 mögulegra 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0210/R0050	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum (að undanskildu félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu) fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi – alls (heilsu-trygging, 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.
C0150/R0060	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá félögum með sérstakan tilgang fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi – alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar)	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 félögum 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. eininga-tengdar söfnunarlíftryggingar)	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 starf-rækt 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 mögulegra 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 söfnunarlíftryggingar)	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls eftir leiðréttingu fyrir væntu tapi vegna mögulegra 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 mögulegra 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.
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 mögulegra 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 mögulegra 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 mögulegra vanskila endurtryggjandans, eins og skilgreint í 81. gr. tilskipunar 2009/138/EB, fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 söfnunarlíftryggingar)	Heildarfjárhæð áhættuálags fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar.
C0210/R0100	Áhættuálag – alls (heilsutrygging, 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. Tilgreina skal þetta virði sem neikvætt virði þegar það lækkar vátryggingaskuldina.
C0150/R0110	Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild – alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar)	Fjárhæð umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld sem úthlutað er á vátryggingaskuldina, reiknuð út sem heild fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar. Tilgreina skal þetta virði sem neikvætt virði þegar það lækkar vátryggingaskuldina.
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. Tilgreina skal þetta virði sem neikvætt virði þegar það lækkar vátryggingaskuldina.
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. Tilgreina skal þetta virði sem neikvætt virði þegar það lækkar vátryggingaskuldina.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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. Tilgreina skal þetta virði sem neikvætt virði þegar það lækkar vátryggingaskuldina.
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. Tilgreina skal þetta virði sem neikvætt virði þegar það lækkar vátryggingaskuldina.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0130	Áhættuálag	Fjárhæð umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld sem úthlutað er á áhættuálagið fyrir hverja vátryggingagrein. Tilgreina skal þetta virði sem neikvætt virði þegar það lækkar vátryggingaskuldina.
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. Tilgreina skal þetta virði sem neikvætt virði þegar það lækkar vátryggingaskuldina.
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. Tilgreina skal þetta virði sem neikvætt virði þegar það lækkar vátryggingaskuldina.
Vátryggingaskuld – alls		
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0200	Vátryggingaskuld – alls	Heildarvátryggingaskuld 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/R0200	Vátryggingaskuld – alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar)	Heildarvátryggingaskuld 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 (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Heildarvátryggingaskuld 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 (SPV) og takmarkaðri endurtryggingu – alls	Heildarvátryggingaskuld 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0150/R0210	Vátryggingaskuld að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang (SPV) og takmarkaðri endurtryggingu – alls – alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar)	Heildarvátryggingaskuld 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 (SPV) og takmarkaðri endurtryggingu – alls – alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Heildarvátryggingaskuld 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, C0100, C0160, C0190/R0220	Besta mat á afurðum með endurkauprétti	Fjárhæð vergs besta mats á afurðum með afsalsrétti fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35. Þessi fjárhæð skal einnig tekin með í R0030 til R0090.
C0150/R0220	Besta mat á afurðum með endurkauprétti – alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar)	Heildarfjárhæð vergs besta mats á afurðum með endurkauprétti fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar. 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 tryggða framtíðarágóðahlutdeild og fyrir valkvæða framtíðarágóðahlutdeild, á hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35. 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0150/R0230	Vergt besta mat fyrir sjóðstreymi, útstreymi handbærs fjár, tryggða og valkvæða framtíðarágóðahlutdeild – alls (líftrygging, önnur en sjúkratrygging, þ.m.t. einingatengd söfnunarlíftrygging).	Heildarfjárhæð afvaxtaðs útstreymis handbærs fjár (greiðslur til vátryggingartaka og vátryggða) fyrir tryggða framtíðarágóðahlutdeild og fyrir valkvæða framtíðarágóðahlutdeild, fyrir líftryggingu, aðra en sjúkratryggingu, þ.m.t. einingatengd söfnunarlíftrygging.
C0210/R0230	Vergt besta mat fyrir sjóðstreymi, útstreymi handbærs fjár, tryggða og valkvæða framtíðarágóðahlutdeild – alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging).	Heildarfjárhæð afvaxtaðs útstreymis handbærs fjár (greiðslur til vátryggingartaka og vátryggða) fyrir tryggða framtíðarágóðahlutdeild og valkvæða framtíðarágóðahlutdeild, fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging.
C0020, C0100/R0240	Vergt besta mat fyrir sjóðstreymi, útstreymi handbærs fjár, tryggða framtíðarágóðahlutdeild.	Fjárhæð afvaxtaðs útstreymis handbærs fjár (greiðslur til vátryggingataka og vátryggðra) fyrir tryggða framtíðarágóðahlutdeild. Að því er varðar C0020/R0240, skal vátryggingagrein, eins og skilgreind er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, tilgreind „Vátrygging með ágóðahlutdeild“. Að því er varðar C0100/R0240 skal tilgreina allan tryggða framtíðarágóðahlutdeild sem varðar selda endurtryggingu, án tillits til vátryggingagreinarinnar.
C0150/R0240	Vergt besta mat fyrir sjóðstreymi, útstreymi handbærs fjár, tryggða framtíðarágóðahlutdeild – alls (líftrygging, önnur en sjúkratrygging, þ.m.t. einingatengd söfnunarlíftrygging).	Heildarfjárhæð vergs besta mats fyrir sjóðstreymi, útstreymi handbærs fjár, tryggða framtíðarágóðahlutdeild fyrir líftryggingu, aðra en sjúkratryggingu, þ.m.t. einingatengd söfnunarlíftrygging.
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“. 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0150/R0250	Vergt besta mat fyrir sjóðstreymi, útstreymi handbærs fjár, valkvæða framtíðarágóðahlutdeild – vátrygging með ágóðahlutdeild frá endurtryggjendum – alls (líftrygging, önnur en sjúkratrygging, þ.m.t. einingatengd söfnunarlíftrygging).	Heildarfjárhæð vergs besta mats fyrir sjóðstreymi, útstreymi handbærs fjár, valkvæða framtíðarágóðahlutdeild – vátrygging með ágóðahlutdeild frá endurtryggjendum fyrir líftryggingu, aðra en sjúkratryggingu, þ.m.t. einingatengd söfnunarlíftrygging.
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.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0150/R0280	Vergt besta mat fyrir sjóðtreymi, 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 sjóðtreymi, 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.
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 áhættulausan vaxtaferil, 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 áhættulausan vaxtaferil, 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 áhættulausan vaxtaferil, fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0320	Vátryggingaskuld án umbreytingaráðstöfunar á vexti	Vátryggingaskuld þegar umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil hefur verið beitt, reiknuð út án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35. Í þeim tilvikum þegar sama besta mat fellur einnig undir aðlögun vegna óstöðugleika, skal fjárhæðin sem tilgreind er í þessum lið endurspegla virðið án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil, en með aðlöguninni vegna óstöðugleika.
C0150/R0320	Vátryggingaskuld án umbreytingarráðstöfunar á vexti – alls (Önnur líftrygging en sjúkratrygging, þ.m.t. sjóðtengd).	Heildarvátryggingaskuld reiknuð út án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil, fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar. Í þeim tilvikum þegar sama besta mat fellur einnig undir aðlögun vegna óstöðugleika, skal fjárhæðin sem tilgreind er í þessum lið endurspegla virðið án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil, en með aðlöguninni vegna óstöðugleika.
C0210/R0320	Vátryggingaskuld án umbreytingaráðstöfunar á vexti – alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Heildarvátryggingaskuld reiknuð út án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil, fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging. Í þeim tilvikum þegar sama besta mat fellur einnig undir aðlögun vegna óstöðugleika, skal fjárhæðin sem tilgreind er í þessum lið endurspegla virðið án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil, 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, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0340	Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingaráðstafana	Vátryggingaskuld reiknuð út án aðlögunar vegna óstöðugleika, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35. Í þeim tilvikum þegar sama vátryggingaskuld fellur einnig undir umbreytingarfrádrátt á vátryggingaskuld/umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil, skal fjárhæðin sem tilgreind er í þessum lið hvorki endurspegla virðið með aðlöguninni vegna óstöðugleika né umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld/ umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0150/R0340	Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingaráðstafana – alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar)	Heildarvátryggingaskuld reiknuð út án aðlögunar vegna óstöðugleika, fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar. Í þeim tilvikum þegar sama vátryggingaskuld fellur einnig undir umbreytingarfrádrátt á vátryggingaskuld/umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil, skal fjárhæðin sem tilgreind er í þessum lið hvorki endurspegla virðið með aðlöguninni vegna óstöðugleika né umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld/umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil.
C0210/R0340	Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingaráðstafana – alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Heildarvátryggingaskuld reiknuð út án aðlögunar vegna óstöðugleika, fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging. Í þeim tilvikum þegar sama vátryggingaskuld fellur einnig undir umbreytingarfrádrátt á vátryggingaskuld/umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil, skal fjárhæðin sem tilgreind er í þessum lið hvorki endurspegla virðið með aðlöguninni vegna óstöðugleika né umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld/umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil.
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	Vátryggingaskuld reiknuð út án aðlögunar vegna samræmingar, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35. Í þeim tilvikum 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.
C0150/R0360	Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra – alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar)	Heildarvátryggingaskuld reiknuð út án aðlögunar vegna samræmingar, fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar. Í þeim tilvikum 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
C0210/R0360	Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra – alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Heildarvátryggingaskuld reiknuð út án aðlögunar vegna samræmingar, fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging. Í þeim tilvikum þegar sama vátryggingaskuld fellur einnig undir umbreytingar-frádráttinn á vátryggingaskuld, skal fjárhæðin sem tilgreind er í þessum lið hvorki endurspegla virðið með aðlöguninni vegna samræmingar né umbreyting-arfrádrættinum á vátryggingaskuld.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0370	Væntur hagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum (EPIFP)	Gefa upp fjárhæðina á væntum hagnaði sem innifalinn er í framtíðariðgjöldum (EPIFP) án frádráttar endurtryggingar og skatta (þ.e. án þess tekið sé tilliti til áhrifa þeirra), fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.
C0150/R0370	Væntur hagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum (EPIFP) – alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar)	Heildarfjárhæð á væntum hagnaði sem innifalinn er í framtíðariðgjöldum (EPIFP) án frádráttar endurtryggingar og skatta (þ.e. án þess tekið sé tilliti til áhrifa þeirra), fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengdar söfnunar-líftryggingar.
C0210/R0370	Væntur hagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum (EPIFP) – alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Heildarfjárhæð á væntum hagnaði sem innifalinn er í framtíðariðgjöldum (EPIFP) án frádráttar endurtryggingar og skatta (þ.e. án þess tekið sé tilliti til áhrifa þeirra), heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging.

S.12.02 – Vátryggingaskuld líf- og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging – eftir löndum

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar. Sniðmátið er ekki fyllt út þegar viðmiðunarmörkin fyrir skýrslulgjöf eftir landi sem lýst er að neðan eiga ekki við, þ.e. heimaríkið stendur fyrir 100% af samtölunni á vátryggingaskuld, reiknaðri sem heild og vergt besta mat. Þegar þessi fjárhæð er hærri en 90% en lægri en 100% skal eingöngu tilkynna R0010, R0020 og R0030.

Félög skulu taka tillit til allra skuldbindinga í mismunandi gjaldmiðlum og umreikna þá yfir í gagnaskilagjaldmiðilinn.

Tilgreina skal upplýsingarnar eftir landi samkvæmt eftirfarandi skilgreiningum:

a) Upplýsingar um heimalandið skulu ætíð tilgreindar án tillits til vátryggingaskuldarinnar, reiknuð út sem heild og vergt besta mat,

b) Upplýsingar sem tilgreindar eru eftir löndum skulu standa a.m.k. fyrir 90% af samanlagðri vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og vergt besta mat, fyrir sérhverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35,

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 frumtryggingastarfsemi skulu upplýsingar tilgreindar eftir því landi þar sem samningurinn var gerður,

f) 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 fyrir tilstuðlan 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 fyrir tilstuðlan frelsis til að veita þjónustu.

d) Ef miðlari er notaður, eða í einhverjum öðrum aðstæðum, gildir a), b) eða c) með hliðsjón af hver seldi samninginn.

Taka skal tillit til neikvæðrar vátryggingaskuldar á stigi vátryggingagreinar eða landa með algildi að því er varðar útreikninginn á mikilvægi ofangreindra viðmiðunarmarka.

Upplýsingarnar sem tilgreina á skulu ná yfir aðlögun vegna óstöðugleika, aðlögun vegna samræmingar og umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og umbreytingarfrádrátt á vátryggingaskuld.

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

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0040, ...	Lönd innan mikilvægismarkanna	Tilgreina landskóðann ISO 3166–1 alpha–2 til að auðkenna löndin innan mikilvægismarkanna
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0010	Verg vátryggingaskuld reiknuð út sem heild og vergt besta mat fyrir mismunandi lönd – heimaland	Fjárhæð vergrar vátryggingaskuldar, reiknuð út sem heild og vergt besta mat, 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, C0160, C0190, C0200/R0020	Verg vátryggingaskuld reiknuð út sem heild og vergt besta mat fyrir mismunandi lönd – EES-lönd sem eru utan mikilvægismarkanna – ekki tilgreind eftir löndum	Fjárhæð vergrar vátryggingaskuldar, reiknuð út sem heild og vergt besta mat, fyrir EES-lönd 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, C0160, C0190, C0200/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 vergt besta mat, 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, C0160, C0190, C0200/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 vergt besta mat, 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 á endurtryggingu 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. Félög geta fylgt ólíkum nálgunum til að auðkenna valkvæða framtíðarágóðahlutdeild, t.d. með því að nota vissugildis-sviðsmynd eða meðaltal allra sviðsmynda sem skoðaðar eru. Ef erfitt er að spá um sum framtíðarsjóðstreymi eins og sameiginlega valkvæða framtíðarágóðahlutdeild skal félagið tilgreina sjóðstreymið sem það notar fyrir útreikning á besta mati. Annað dæmi um flókna spá eru endurtryggingasamningar sem ná yfir margar vátryggingagreinar. Í því tilviki ætti skipting á sjóðstreymi endurtrygginga eftir vátryggingagrein að vera í samræmi við nálgunina sem fylgt er við að sundurgreina endurheimtanlegar fjárhæðir eftir vátryggingagrein.

Öll sjóðstreymi sem gefin eru upp í mismunandi gjaldmiðlum skulu tekin til greina og umreiknuð yfir í gagnaskilagjaldmiðilinn með því að nota gengið á gagnaskiladeginum.

Ef félagið notar einfaldanir fyrir útreikninginn á vátryggingaskuld, þar sem mat á væntu framtíðarsjóðstreymi sem stafar af samningunum er ekki reiknað út, skal ekki tilgreina upplýsingarnar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0011/R0010 –R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, vátrygging með ágóðahlutdeild frá endurtryggjendum (verg), útstreymi handbærs fjár – tryggð framtíðarágóðahlutdeild	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 sem stafar af 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.
C0015/R0010-R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, vátrygging með ágóðahlutdeild frá endurtryggjendum (vergt), útstreymi handbærs fjár – valkvæð framtíðarágóðahlutdeild	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 sem stafar af valkvæðri 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/R0010 –R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, vátrygging 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 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 vátryggingaskuldbindingarnar, 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 skaðatryggingarsamningum sem breytast mun í lífeyri en sem ekki ennþá er formlega afgreitt sem lífeyrir, og er til úrvinnslu innan sama fyrirtækis.
C0030/R0010 –R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, vátrygging með ágóðahlutdeild frá endurtryggjendum (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 sem stafar af iðgjöldum í framtíðinni og sérhverju viðbótar-sjóðstreymi sem leiðir af þessum iðgjöldum, fyrir vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, vátrygging með ágóðahlutdeild frá endurtryggjendum.
C0040/R0010 –R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, vátrygging með ágóðahlutdeild frá endurtryggjendum (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, fyrir vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, vátrygging með ágóðahlutdeild frá endurtryggjendum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0045/ R0010-R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, vátrygging með ágóðahlutdeild frá endurtryggjendum (vergt) – endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum (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.
C0051/ R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, söfnunarlíftrygging (verg), útstreymi handbærs fjár – tryggð framtíðarágóðahlutdeild	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 sem stafar af tryggðri framtíðarágóðahlutdeild að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, söfnunarlíftryggingar.
C0055/ R0010-R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, söfnunarlíftrygging (verg), útstreymi handbærs fjár – valkvæð framtíðarágóðahlutdeild	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 sem stafar af valkvæðri framtíðarágóðahlutdeild 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 mat, söfnunarlíftrygging (verg), 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 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 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 skaðatryggingarsamningum sem breytast mun í lífeyri en sem ekki ennþá er formlega afgreitt sem lífeyrir, og er til úrvinnslu innan sama fyrirtækis.
C0070/ R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, söfnunarlíftrygging (verg), 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 sem stafar af 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 mat, söfnunarlíftrygging (verg), 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.
C0085/ R0010-R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, söfnunarlíftrygging (verg), sjóðstreymi – endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum (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.
C0091/ R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, önnur líftrygging (verg), útstreymi handbærs fjár – tryggð framtíðarágóðahlutdeild	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 sem stafar af tryggðri framtíðarágóðahlutdeild að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, önnur líftrygging.
C0095/ R0010-R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, önnur líftrygging (verg), útstreymi handbærs fjár – valkvæð framtíðarágóðahlutdeild	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 sem stafar af valkvæðri framtíðarágóðahlutdeild að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, önnur líftrygging (verg).
C0100/ R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, önnur líftrygging (verg), 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 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 vátryggingaskuldbindingarnar, 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 skaðatryggingarsamningum sem breytast mun í lífeyri en sem ekki ennþá er formlega afgreitt sem lífeyrir, og er til úrvinnslu innan sama fyrirtækis.
C0110/ R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, önnur líftrygging (verg), 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 sem stafar af 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0120/ R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, önnur líftrygging (verg), 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.
C0125/ R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, önnur líftrygging (verg), sjóðstreymi – endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum (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.
C0131/ R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, lífeyrir sem stafar af skaðatryggingasamningum (vergt), útstreymi handbærs fjár – tryggð framtíðarágóðahlutdeild	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 sem stafar af tryggðri framtíðarágóðahlutdeild að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, lífeyrir sem stafar af skaðatryggingasamningum sem tengist vátryggingaskuldbindingum, þ.m.t. heilsutryggingaskuldbindingum. Ekki skal taka með útstreymi handbærs fjár frá skaðatryggingarsamningum sem breytast mun í lífeyri en sem ekki ennþá er formlega afgreitt sem lífeyrir.
C0135/ R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, lífeyrir sem stafar af skaðatryggingasamninga (vergt), útstreymi handbærs fjár – valkvæð framtíðarágóðahlutdeild	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 sem stafar af valkvæðri framtíðarágóðahlutdeild að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, lífeyrir sem stafar af skaðatryggingasamningum (vergt).
C0140/ R0010–R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, lífeyrir sem stafar af skaðatryggingasamningum (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 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 vátryggingaskuldbindingarnar, að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0150/R0010 –R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, lífeyrir sem stafar af skaðatryggingasamningum (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 sem stafar af 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 sem stafar af skaðatryggingasamningum sem tengist vátryggingaskuldbindingum, þ.m.t. heilsutryggingaskuldbindingum.
C0160/R0010 –R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, lífeyrir sem stafar af skaðatryggingasamningum (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, lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum sem tengist vátryggingaskuldbindingum, þ.m.t. heilsutryggingaskuldbindingum.
C0165/R0010 –R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, lífeyrir sem stafar af skaðatryggingasamningum, sjóðstreymi – endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum (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.
C0171/R0010 –R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, seld endurtrygging (verg), útstreymi handbærs fjár – tryggð framtíðarágóðahlutdeild	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 sem stafar af tryggðri framtíðarágóðahlutdeild að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, seld endurtrygging.
C0175/R0010 –R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, seld endurtrygging (verg), útstreymi handbærs fjár – valkvæð framtíðarágóðahlutdeild	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 sem stafar af valkvæðri framtíðarágóðahlutdeild að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, seld endurtrygging.
C0180/R0010 –R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, seld endurtrygging (verg), 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 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 vátryggingaskuldbindingarnar, að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, seld endurtrygging.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Einnig skal taka með útstreymi handbærs fjár frá skaðatryggingarsamningum sem breytast mun í lífeyri en sem ekki ennþá er formlega afgreitt sem lífeyrir, og er til úrvinnslu innan sama fyrirtækis.
C0190/R0010 –R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, seld endurtrygging (verg), 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 sem stafar af 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, seld endurtrygging.
C0200/R0010 –R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, seld endurtrygging (verg), 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, seld endurtrygging.
C0205/R0010 –R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, seld endurtrygging (verg), sjóðstreymi – endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum (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.
C0211/R0010 –R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, heilsutrygging (verg), útstreymi handbærs fjár – tryggð framtíðarágóðahlutdeild	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 sem stafar af tryggðri framtíðarágóðahlutdeild að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, heilsutrygging.
C0215/R0010 –R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, heilsutrygging (verg), útstreymi handbærs fjár – valkvæð framtíðarágóðahlutdeild	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 sem stafar af valkvæðri framtíðarágóðahlutdeild að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, heilsutrygging (verg).
C0220/R0010 –R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, heilsutrygging (verg), 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 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 vátryggingaskuldbindingarnar, að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, heilsutrygging.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0230/R0010 –R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, heilsutrygging (verg), 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 sem stafar af 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 mat, heilsutrygging (verg), 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.
C0245/R0010 –R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, heilsutrygging (verg), sjóðstreymi – endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum (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.
C0251/R0010 –R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, heilsuendurtrygging (verg), útstreymi handbærs fjár – tryggð framtíðarágóðahlutdeild	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 sem stafar af tryggðri framtíðarágóðahlutdeild að því er varðar vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, heilsuendurtrygging.
C0255/R0010 –R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, heilsuendurtrygging (verg), útstreymi handbærs fjár – valkvæð framtíðarágóðahlutdeild	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 sem stafar af valkvæðri framtíðarágóðahlutdeild 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 mat, heilsuendurtrygging (verg), 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 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 vátryggingaskuldbindingarnar, 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 skaðatryggingarsamningum sem breytast mun í lífeyri en sem ekki ennþá er formlega afgreitt sem lífeyrir, og er til úrvinnslu innan sama fyrirtækis.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0270/R0010 –R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, heilsuendurtrygging (verg), 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 sem stafar af 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 mat, heilsuendurtrygging (verg), 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.
C0285/R0010 –R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat, heilsuendurtrygging (verg), sjóðstreymi – endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum (eftir aðlögun)	Fjárhæð óafvaxtaðs sjóðstreymis tryggingaskuldbindingar vegna heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, 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.
C0290/R0010-R0330	Framtíðarsjóðstreymi notað í besta mat – endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum (eftir aðlögun)	Fjárhæð óafvaxtaðs sjóðstreymis vegna líf- og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, 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 eingöngu upplýsingar um líftryggingarsamninga vegna frumtryggingastarfsemi og nær einnig yfir líftryggingaskuldbindingar frá skaðatryggingasamningum, svo sem lífeyri sem stafar frá skaðatryggingasamningum (sem einnig eru greindar í S.16.01). Engar upplýsingar skulu veittar fyrir selda endurtryggingastarfsemi. 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.

Allar upplýsingar skulu gefnar upp eftir afurð, að meðtalinni töflunni um eignasafnsafurð. Gagnaskil eftir sjóðsnúmeri eru ekki skyldubundin, nema landsbundna eftirlitsyfirvaldið geri kröfu um annað. Landsbundið eftirlitsyfirvald getur skilgreint gagnaskil fyrir sérstaka liði sem tengjast sjóðsnúmerinu.

	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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Auðkenniskóðinn skal vera samkvæmur til lengri tíma. Í þeim tilvikum þegar tilkynna þarf tilsvarandi vöru í fleiri en einni línu skal innihald C0010 (og C0090) fylgja þessu tilteknu mynstri: {}{Auðkenniskóði (ID) vöru}}/ + /{}{útgáfunúmer}}. Til dæmis „AB222/ + /3“.
C0030	Vátryggingagrein	Vátryggingagrein eins og skilgreint er í 1. viðauka framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 29 – Heilsutrygging 30 – Vátrygging með ágóðahlutdeild 31 – Söfnunarlíftrygging 32 – Aðrar líftryggingar 33 – Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og sem varðar heilsutryggingaskuldbindingar 34 – Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum 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. Þar sem engin iðgjöld eru greidd í þessu tilviki, eru þessir óvirku vátryggingartakar teknir með, með iðgjöld jafnt og núll. Fyrir lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum skal nota fjölda lífeyrisskuldbindinga. Fyrir vörur sem er deilt niður á fleiri en eina línu, á að tilgreina fjölda samninga í öllum línum sem tilkynntar eru.
C0041	Fjöldi samninga við lok árs – þar af, samningar með endurkauprétti	Fjöldi samninga við lok ársins sem innihalda endurkauprétt fyrir vátryggingartaka. Þessi reitur ætti að ná yfir samninga þar sem vátryggingartakar hafa ekki rétt til endurkaupa á vátryggingu sinni, en geta áfram yfirfært vátrygginguna til annars útgefanda. Á ekki við um lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum.
C0050	Fjöldi nýrra samninga á árinu	Fjöldi nýrra samninga sem gefnir eru út á gagnaskilaárinu (þetta gildir fyrir alla nýja samninga). Annars skal nota sömu leiðbeiningar og fyrir reit C0040. Fyrir lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum skal nota fjölda lífeyrisskuldbindinga. Samningar eru taldir til nýrra samninga þegar þeir eru færðir í verðmatið á vátryggingaskuld hvenær sem er á árinu, í samræmi við 17. gr. framseldu reglugerðarinnar. Nýir samningar innihalda þess vegna endurnýjaða samninga sem áður voru ekki teknir með innan marka samningsins sem og ný söluviðskipti.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0051	Fjöldi endurkeyptra samninga á árinu	Fjöldi samninga sem endurkeyptir voru á gagnaskilaári. Ef samningur er aðeins endurkeyptur að hluta eða hefur fengið uppgreiðslustöðu ætti það ekki að teljast til endurkaupa að því er varðar C0051, þar sem samningurinn er áfram í viðskiptabókhaldinu. Á ekki við um lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum.
C0054	Fjöldi tryggðra við lok ársins	Fjöldi tryggðra einstaklinga við lok ársins að því er varðar samningana sem tilgreindir eru í C0040. Fjöldi tryggðra ætti að samsvara fjöldanum á vátryggingartökum fyrir samning. Ef um er að ræða sameiginlegar tryggingar/samstæðutryggingar, þar sem vátryggingartakinn kemur bæði fram sem dreifingaraðili og sem vátryggingartaki, ætti fjöldi tryggðra að samsvara fjölda tryggðu einstaklinganna sem tengjast sameiginlega samningnum/samstæðusamningnum.
C0055	Skattaleg meðferð afurða	Þessi reitur er til að veita upplýsingar um skattalega meðferð afurðanna, einkum þegar skattaleg meðferð getur haft áhrif á ákvörðun um að nýta endurkaup/uppsögn. Nota ætti eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Í tilviki brottfalls/endurkaupa er ekkert skattalegt eða styrkjatengt tap 2 – Í tilviki brottfalls/endurkaupa tapast fyrri eða síðari skattaívilnun eða aðrir styrkir 3 – Annað skatttengt tap sem ekki fellur undir ofangreint 4 – Á ekki við Í valkosti 1 eru tekin með tilvik þegar vátryggingartakar verða fyrir skatta- eða styrkjalegu tapi, nema svipaður vátryggjandi sé viljugur til að selja samninginn. Skattaívilnun sem tengist framtíðariðgjöldum, þ.e. þegar ekki skiptir máli að iðgjöld lækki framtíðargreiðslur tekjuskatts að því er varðar ofangreinda flokkun. Hvort, fyrir tiltekinn samning innan afurðar, skattalegt tap muni eiga sér stað á verðmatsdeginum getur verið háð einstökum samningsbundnum breytum eins og líftíma eða aldri vátryggingartakans. Að því er varðar gagnaskilin í C0210 er þó ekki krafist aðgreiningar samkvæmt slíkum breytum. Velja ætti viðmiðanirnar fyrir samningana um þá afurð þar sem slíkt skattalegt tap getur orðið. Á ekki við um lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum.
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. — 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.

Eignasafnsafurð

C0020	Sjóðsnúmer	Gildir fyrir afurðir sem eru hluti af sjóðum sem haldið er aðgreindum eða öðrum innri sjóðum sem skilgreindir eru á landsvísu, einkum varðandi sjóði (eignasöfn) sem styðja við líftryggingaafurðir.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Númer eða kóði sem úthlutað er af félaginu, sem samsvarar einkvæma númerinu eða kóðanum sem hverjum sjóði er úthlutað. Þetta númer eða kóði verður að vera samkvæmt til lengri tíma og skal notað til að auðkenna sömu sjóði í öðrum sniðmátum (t.d. í S.08.01). Það skal ekki endurnotað fyrir annan sjóð. Sjóðsnúmerið er ekki skyldubundið, nema landsbundna eftirlitsyfirvaldið geri kröfu um annað.
C0060	Heildarfjárhæð bókfærðra iðgjalda	Heildarfjárhæð vergra bókfærðra iðgjalda eins og skilgreint er í 11. mgr. 1. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Fyrir lífeyri sem stafar frá skaðatryggingasamningum á þessi reitur ekki við.
C0061	Heildarfjárhæð bókfærðra iðgjalda – sem vátrygginga-félagið bókfærir beint	Heildarfjárhæð vergra bókfærðra iðgjalda eins og skilgreint er í 11. mgr. 1. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, sem vátryggingafélagið bókfærir beint. Fyrir lífeyri sem stafar frá skaðatryggingasamningum á þessi reitur ekki við.
C0062	Heildarfjárhæð bókfærðra iðgjalda – sem bókfærð eru í gegnum lánastofnanir	Heildarfjárhæð vergra bókfærðra iðgjalda eins og skilgreint er í 11. mgr. 1. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, sem bókfærð eru í gegnum lánastofnanir sem gegna hlutverki dreifingaraðila vátrygginga. Fyrir lífeyri sem stafar frá skaðatryggingasamningum á þessi reitur ekki við.
C0063	Heildarfjárhæð bókfærðra iðgjalda – sem bókfærð eru í gegnum aðra dreifingaraðila vátrygginga	Heildarfjárhæð vergra bókfærðra iðgjalda eins og skilgreint er í 11. mgr. 1. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, sem bókfærð eru í gegnum aðra dreifingaraðila vátrygginga en lánastofnana. Fyrir lífeyri sem stafar frá skaðatryggingasamningum á þessi reitur ekki við.
C0070	Heildarfjárhæð greiddra tjóna á árinu	Heildarfjárhæð vergra greiddra tjóna á árinu, þ.m.t. kostnaður vegna tjónauppgjörs.
C0071	Heildarfjárhæð greiddra umboðslauna á árinu	Umboðslaun ættu að innihalda öll form peningalegs ávinnings sem sérhver annar aðili en viðskiptavinurinn eða þriðji aðili sem kemur fram fyrir hönd viðskiptavinarins greiðir til dreifingaraðila vátrygginga, í tengslum við dreifingu vátrygginga. Þar sem umboðslaun eru almennt reiknuð út sem prósenta af iðgjaldi sem viðskiptavinurinn greiðir fyrir vátryggingavernd, á þetta við um sérhverja tegund greiðslu til dreifingaraðila vátrygginga (t.d. greitt/móttekið upphaflega á grundvelli frágengins vátryggingarsamnings eða greitt/móttekið á endurteknum grunni). Þegar þessi reitur á ekki við, t.d. í tilviki lífeyris vegna skaðatryggingaútgjalda, ætti að skilja reitinn eftir óútfylltan.
C0075	Vænt framtíðariðgjöld	Heildariðgjöld fyrir alla samninga sem eru í gildi á verðmatsdeginum, sem vænst er í framtíðinni eins og spáð er um í útreikningnum á besta mati. Spá um framtíðariðgjöld ætti að vera núvirðið (sem endurspeglar heildarmagn iðgjalda fyrir væntan líftíma samningsins). Iðgjöldin ætti einungis að færa innan marka samningsins. Þar sem útreiknings á vátryggingaskuld er einungis krafist á stigi einsleits áhættuflokks, er hægt að beita nálgunum fyrir sundurliðun vátryggingaskuldar eftir afurð. Á ekki við um lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0077	Vænt framtíðarumboðslaun	Framtíðarumboðslaun alls fyrir alla samninga sem eru í gildi á verðmatsdeginum, sem vænst er í framtíðinni eins og spáð er um í útreikningnum á besta mati. Spá um framtíðarumboðslaun ætti að vera núvirðið (sem endurspeglar heildarmagn framtíðarumboðslauna fyrir væntan líftíma samningsins). Fyrir skilgreiningu á umboðslaunum sjá C0071. Umboðslaunin ætti einungis að færa innan marka samningsins. Þar sem útreiknings á vátryggingaskuld er einungis krafist á stigi einsleits áhættuflokks, er hægt að beita nálgunum fyrir sundurliðun vátryggingaskuldar eftir afurð. Á ekki við um lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum.
C0180	Besta mat og vátryggingaskuld í heild	Fjárhæð vergs besta mats og vátryggingaskuldar í heild, reiknuð út eftir afurð. Þar sem útreiknings á vátryggingaskuld er einungis krafist á stigi einsleits áhættuflokks, er hægt að beita nálgunum fyrir sundurliðun vátryggingaskuldar eftir afurð.
C0190	Vátryggingarfjárhæð	Vátryggingarfjárhæðin, eins og skilgreint er í framseldri reglugerð (ESB) 2015/35. Þar sem útreiknings á vátryggingaskuld er einungis krafist á stigi einsleits áhættuflokks, er hægt að beita nálgunum fyrir sundurliðun vátryggingaskuldar eftir afurð. Fyrir lífeyri sem stafar frá skaðatryggingasamningum skal færa núll í þennan reit, nema lífeyrisgreiðslurnar séu með jákvæða áhættu.
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. Á ekki við um lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum.
C0260	Tryggðir vextir – árlega tryggðir vextir (yfir meðallíftíma tryggingar)	Tryggðir árlegir meðalvextir til vátryggingartaka á því sem eftir er af líftíma samningsins, gefnir upp sem prósenta. Ef ekki er óbeint eða beint mælt fyrir um tryggða vexti í samningnum, ætti að skilja reitinn eftir óútfylltan, en ef óbeint eða beint mælt er fyrir um tryggða vexti, ætti að tilgreina það samkvæmt því (t.d. „0%“) Gildir þegar beint er mælt fyrir um tryggða meðalvexti í samningnum eða þegar önnur fjárhagsleg trygging er óbeint veitt, t.d. á formi tryggðar fjárhæðar, tryggðar ávöxtunar iðgjalda eða tryggðs lífeyrisávinnings. Ef ekki er mælt beint fyrir um tryggða árlega vexti í samningnum ætti að tilgreina óbeinu (árlegu) tryggðu vextina frá verðmatsdeginum til áætlaðra loka tryggingarinnar. Á ekki við um lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0261	Tryggðir vextir – árleg vaxtaábyrgð fyrir gagnaskilaár	Tryggðir árlegir vextir til vátryggingartaka að samningnum fyrir gagnaskilaár, gefnir upp sem prósenta. Ef ekki er óbeint eða beint mælt fyrir um tryggða vexti í samningnum, ætti að skilja reitinn eftir óútfylltan, en ef óbeint eða beint mælt er fyrir um tryggða vexti, ætti að tilgreina það samkvæmt því (t.d. „0%“) Gildir þegar beint er mælt fyrir um tryggða meðalvexti í samningnum eða þegar önnur fjárhagsleg trygging er óbeint veitt, t.d. á formi tryggðar fjárhæðar, tryggðar ávöxtunar iðgjalda. Ef ekki er mælt beint fyrir um tryggða árlega vexti í samningnum ætti að tilgreina óbeinu (árlegu) tryggðu vextina fyrir gagnaskilaárið. Á ekki við um lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum.
C0270	Útgönguskilyrði á gagnaskiladegi	Flokka skal afurðina samkvæmt eftirfarandi tæmandi skrá að því er varðar útgönguskilyrði sem til staðar eru á gagnaskiladeginum: 1 – Endurkaupsvirði jafnt besta mati/staðbundnum og lögbundnum varasjóðum og með tilkynningafresti sem er styttri en ein vika 2 – Endurkaupsvirði jafnt besta mati/staðbundnum og lögbundnum varasjóðum og með tilkynningafresti sem er lengri en ein vika en styttri en 3 mánuðir 3 – Endurkaupsvirði jafnt besta mati/staðbundnum og lögbundnum varasjóðum og með tilkynningafresti sem er lengri en 3 mánuðir 4 – Endurkaupsvirði á milli 100% (eingöngu) og 80% af besta mati/staðbundnum og lögbundnum varasjóðum og með tilkynningafresti sem er styttri en ein vika 5 – Endurkaupsvirði á milli 100% (eingöngu) og 80% af besta mati/staðbundnum og lögbundnum varasjóðum og með tilkynningafresti sem er lengri en ein vika en styttri en 3 mánuðir 6 – Endurkaupsvirði á milli 100% (eingöngu) og 80% af besta mati/staðbundnum og lögbundnum varasjóðum og með tilkynningafresti sem er lengri en 3 mánuðir 7 – Endurkaupsvirði lægra en 80% af besta mati/staðbundnum og lögbundnum varasjóðum og með tilkynningafresti sem er styttri en ein vika 8 – Endurkaupsvirði lægra en 80% af besta mati/staðbundnum og lögbundnum varasjóðum og með tilkynningafresti sem er lengri en ein vika en styttri en 3 mánuðir 9 – Endurkaupsvirði lægra en 80% af besta mati/staðbundnum og lögbundnum varasjóðum og með tilkynningafresti sem er lengri en 3 mánuðir 10 – Annað Líta ætti á tilkynningartímabilið sem tímabil (t.d. daga eða vikur) sem vátryggingafélagið fer fram á, frá því að tilkynning vátryggingartakans um áform hans/hennar að segja upp vátryggingunni berst og hins raunverulega uppsagnardags. Það vísar ekki til umþóttunartíma sem viðskiptavinur hefur til að segja upp vátryggingunni án viðurlaga. Þegar þessi reitur á ekki við, þ.e. ekki er hægt að endurkaupa samning, t.d. vegna lífeyris frá skaðatryggingasamningum, má skilja þennan reit eftir óútfylltan. Á ekki við um lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0280	Fjárhæð sem vaxtaábyrgð er fyrir	Fjárhæð sem tryggðu vöxtunum sem tilgreindir eru í C0260 þarf að beita á. Fjárhæðina á að tilgreina sem peningalegt gildi á viðmiðunardagsetningunni. Á ekki við um lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum.
Einkenni afurðar		
C0101	Afurðaflokkun	Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1. stök líftrygging 2. sameinuð líftrygging 3. sameiginleg 4. aðrar Ef fleiri en ein einkenni eiga við skal nota „4 – aðrar“. Fyrir lífeyri sem stafar frá skaðatryggingasamningum skal nota „4 – aðrar“.
C0102	Lífeyrisréttindi	Tilgreina hvort lífeyrisréttindi eru í afurðaflokknum. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1. Já 2. Nei Þegar metið er hvort flokka ætti afurð sem lífeyrisréttindi samkvæmt sniðmát S.14 ætti að taka eftirfarandi til athugunar: — Hvort afurð er lífeyrisafurð sem samkvæmt landsbundinni reglugerð/lögum. Til þess mætti skoða „Gagnasafn um lífeyrissjóði á Evrópska efnahagssvæðinu“ sem birt er á vefsetri Evrópsku vátrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunarinnar (EIOPA) (með fyrirvörunum sem um getur á vefsetrinu), — Hvort í afurð (t.d. einingatengdri söfnunarlíftryggingu) safnað er peningum fyrir starfslok með því að nota skattaívilnanir tengdar lífeyri, — Hvort greiðslur í framtíðinni eru beint tengdar sjálfum starfslokunum, — Ef afurðin uppfyllir alla auðkennda eiginleika en inniheldur einnig nokkur sérstök undantekningartilvik þar sem peningarnir gætu verið látnir af hendi vegna langtímaatvinnuleysis eða alvarlegra veikinda, ætti áfram að telja hana sem lífeyrisréttindi. Eftirfarandi ætti ekki að hafa áhrif á ákvörðunina: — Ef afurðin kemur í staðinn fyrir eða er viðbót við almannatryggingakerfið sem fyrir er, — Ef afurðin er skyldubundin (venjulega ef staðgönguafurð) eða ekki skyldubundin (venjulega ef til viðbótar), — Ef greiðslan í framtíðinni á að fara fram í gegnum lífeyri eða með eingreiðslu, svo fremi greiðslan er við eftirlaunaaldur.
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.
C0120	Afurðarheiti	Verslunarheiti afurðar (sérstakt fyrir félagið).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 – Ennþá markaðssett 2 – Í uppgjörsferli
C0141	Hagnaðarhlutdeild	Tilgreina hvort afurðaflokkurinn innihaldi hagnaðarhlutdeild eða ekki. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Já 2 – Nei
C0142	Eftirstæður, samningsbundinn binditími	Þessi reitur er til að veita upplýsingar um meðaltalið á samningsbundnum skilgreindum líftíma samningsins sem eftir er samkvæmt þeim afurðaflokki. Valið ætti að gera samkvæmt eftirfarandi sex valkostum: 1 – < 5 ár 2 – 5-10 ár 3 – 10-15 ár 4 – 15-20 ár 5 – > 20 ár 6 – Ævilangt Ákvörðunin byggir á þeirri forsendu að samningnum ljúki ekki vegna tilkomu áhættu er tengist ævilíkum manna, vátryggingartakinn nýti ekki neina möguleika til endurkaupa/uppsagnar og nýtir alla endurnýjunarmöguleika, og vátrygginga- eða endurtryggingafélagið nýti ekki neina uppsagnarmöguleika samningsins og nýtir alla möguleiki til endurnýjunar. Ef um er að ræða líftryggingu með útgreiðslu (e. *endowment policy*) myndi það til dæmis þýða að tryggður einstaklingurinn dæi ekki og vátryggingartakinn ekki segja upp samningnum. Fyrir ákvörðunina ætti að gera ráð fyrir dæmigerðum aldri vátryggingartakans. Dæmi sem taka má til skoðunar væri líftrygging með útgreiðslu og möguleikanum á uppsögn hvenær sem er, þegar dæmigerður samningur er gerður við 30 ára aldur og lýkur með eingreiðslu við 65 ár aldur, ef tryggði einstaklingurinn er þá enn á lífi. Jafnvel þótt samningnum ljúki fyrr vegna dauða eða uppsagnar ætti að velja valkostinn „> 20 ár“. Á ekki við um lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum.

S.14.02 – Greining á skaðatryggingaskuldbindingum

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Þetta sniðmát inniheldur einungis upplýsingar um skaðatryggingasamninga vegna frumtryggingastarfsemi. Engar upplýsingar þarf að veitta fyrir selda endurtryggingastarfsemi.

Dálkarnir C0010 til C0120 skulu tilgreindir eftir vátryggingagrein, með þeirri undantekningu sem getið er hér að neðan þegar gert er ráð fyrir frekari sundurliðun eftir afurðaflokkum, eins og skilgreint er í C0020.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Eignasafn		
C0010	Vátryggingagrein (1 til 12)	Vátryggingagrein, eins og skilgreint er í 1. viðauka framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Upplýsingar um afurðir, nema annað sé tekið fram í C0020, ætti ekki að sundurliða heldur tilgreina undir megin vátryggingagreininni. Allar skaðatryggingaafurðir sem markaðsettar eru ætti að tilkynna undir þeirri vátryggingagrein sem best samsvarar megineinkennum afurðarinnar, að teknu tilliti til afurðaeinkenna og megináhættu sem afurðin nær yfir. Fyrir einingavörur ættu afurðirnar að vera sundurgreindar og tilgreina ætti upplýsingar fyrir hverja afurð sem myndar pakkann undir þeirri vátryggingagrein sem best samsvarar megineinkennunum: Nota skal eftirfarandi skrá: 1 – Sjúkrakostnaðartrygging 2 – Afkomutrygging 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 efndatrygging 10 – Réttaraðstoðartrygging 11 – Ferðamannaaðstoð 12 – Ýmiss konar fjárhagstjón
C0020	Þar af afurðaflokkur	Fyrir skaðatryggingaafurðir sem falla undir einn af afurðaflokkunum í tæmandi skránni hér að neðan ætti að tilgreina upplýsingar í sérstakri línu: 7.1 Bruni og annað eignatjón, þar af trygging fyrir náttúruhamförum Afurðir sem ná yfir tjón á eignum og fólki af völdum náttúruafla, þ.m.t. jarðskjálfta, flóða, óveðurs, hagléls, frosts og þurrka. 11.1 Ferðamannaaðstoð, þar af ferðatrygging: Afurðir sem ná yfir ófyrirsjáanlegt tjón sem verður meðan ferðast er, s.s. tryggingavernd vegna ferðaafpöntunar, tapaðs farangurs, seinkunar á flugi og/eða sjúkrakostnaðar meðan á ferðalagi 12.1 Ýmiss konar fjárhagstjón, þar af truflun á viðskiptum Afurðir sem ná yfir truflun á viðskiptum, lokun á viðskipti, eða eitthvert slíkt fjárhagstjón án tillits til þess hvort efnislegt tjón þurfi að hafa orðið á tryggðu eigninni (t.d. truflun á viðskiptum, sem vísar til tryggingaverndar fyrir tjóni á fasteign sem stafar af óveðri eða flóði, lokun á viðskipti, sem vísar til tryggingaverndar fyrir tjóni vegna tímabundinnar lokunar afgreiðslustaða af völdum stjórnvaldsaðgerða eða ákvarðana heilbrigðisyfirvalda) 12.2 Ýmiss konar fjárhagstjón, þar af trygging með greiðsluvernd: Afurðir sem ná yfir atburð þegar af einhverri ástæðu ekki er hægt að uppfylla fjárskuldbindingar af veðláni, láni eða lánafyrirgreiðslu, að undanskildu dauðsfalli.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030	Fyrir afurðir sem markaðssettar eru undir þessum afurðaflokki/ vátryggingargrein, hvaða hluti (mældur eftir vergum bókfærðum iðgjöldum) nær yfir loftslagstengdan háska? (0-100)	Loftslagstengdur háski inniheldur t.d. atburði eins og flóð, hitabylgjur, skriðuföll, þurrka eða gróðurelda. Að teknu tilliti til þess að undir einni vátryggingagrein geta verið margar afurðir sem sumar ná yfir loftlagstengdan háska og aðrar ekki, á að tilgreina hér prósentuhluta afurðanna í þessum flokki (mælt út frá vergum bókfærðum iðgjöldum) sem ná yfir a.m.k. einn þátt loftlagstengds háska, á milli 0 og 100.
C0040	Ef afurðin nær yfir loftslagstengdan háska, gerir afurðahönnunin ráð fyrir áhættuvarnarráðstöfunum? (Já/nei/á ekki við)	Ef þessi vátryggingagrein inniheldur a.m.k. eina afurð sem nær yfir að lágmarki einn þátt loftslagstengds háska, á að gefa til kynna með „Já“ eða „Nei“ hvort sumar þeirra afurða sé hannaðar með áhættuvarnarráðstafanir fyrir augum. Forvarnarráðstafanir í þessu samhengi vísa til atriða eins og fjárhagslegra hvata fyrir vátryggingartaka um að milda undirliggjandi tryggða áhættu (t.d. í gegnum afslætti af iðgjöldum eða lægri eigin áhættu) eða sérsniðinnar sérfræðigreiningar á áhættu sem vátryggjandinn veitir vátryggingartakanum ráðgjöf um í því skyni að koma í framkvæmd tiltækum áhættumótvægisráðstöfunum.
C0050	Fjöldi samninga við lok ársins	Fjöldi samninga sem tengjast hverri afurð sem fellur undir viðkomandi vátryggingagrein. Samningar með fleiri en einum vátryggingartaka sem teljast eingöngu einn samningur. Í tilviki óvirkra vátryggingartaka (ekkert iðgjald greitt) skal samningurinn engu að síður tilgreindur, nema samningnum hafi verið rift.
C0060	Fjöldi nýrra samninga á árinu	Fjöldi nýrra samninga á gagnaskilaárinu (þetta gildir fyrir alla nýja samninga og þ.m.t. þá sem eru endurnýjaðir). Nýr samningur vísar til samnings sem bókfærður er á árinu að því er varðar aðra viðvarandi bókfærða samninga undangenginna ára. Samningar með fleiri en einum vátryggingartaka sem teljast eingöngu einn samningur. Í tilviki óvirkra vátryggingartaka (ekkert iðgjald greitt) skal samningurinn engu að síður tilgreindur, nema samningnum hafi verið rift.
C0070	Heildarfjárhæð bókfærðra iðgjalda – sem vátryggingafélagið bókfærir beint	Heildarfjárhæð vergra bókfærðra iðgjalda eins og skilgreint er í 11. mgr. 1. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, sem vátryggingafélagið bókfærir beint.
C0080	Heildarfjárhæð bókfærðra iðgjalda – sem bókfærð eru í gegnum lánastofnanir	Heildarfjárhæð vergra bókfærðra iðgjalda eins og skilgreint er í 11. mgr. 1. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, sem bókfærð eru í gegnum lánastofnanir sem gegna hlutverki dreifingaraðila vátrygginga.
C0090	Heildarfjárhæð bókfærðra iðgjalda – sem bókfærð eru í gegnum aðra dreifingaraðila vátrygginga en lánastofnanir	Heildarfjárhæð vergra bókfærðra iðgjalda eins og skilgreint er í 11. mgr. 1. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, sem bókfærð eru í gegnum aðra dreifingaraðila vátrygginga en lánastofnana.
C0100	Heildarfjárhæð greiddra umboðslauna á árinu	Umboðslaun ættu að innihalda öll form peningalegs ávinnings sem sérhver annar aðili en viðskiptavinurinn eða þriðji aðili sem kemur fram fyrir hönd viðskiptavinarins greiðir til dreifingaraðila vátrygginga, í tengslum við dreifingu vátrygginga. Þar sem umboðslaun eru almennt reiknuð út sem prósenta af iðgjaldi sem viðskiptavinurinn greiðir fyrir vátryggingavernd, á þetta við um sérhverja tegund greiðslu til dreifingaraðila vátrygginga (t.d. greitt/móttekið upphaflega á grundvelli frágengins vátryggingarsamnings eða greitt/móttekið á endurteknum grunni).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0110	Heildarfjárhæð greiddra tjóna á árinu	Bókfært tjón á árinu sem tengjast samtölunni fyrir frumtryggingastarfsemi. Það skal ekki innihalda breytingar á varúðarniðurfærslum fyrir tjón sem hafa ekki ennþá verið greidd og undanskilja kostnað vegna tjónauppgjörs og hreyfingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0120	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. — 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.

Upplýsingar um fjölda tryggðra

C0130	Fjöldi tryggðra við lok ársins	Fyrir afurðir sem falla undir vátryggingagrein 1 og afurðaflokka 11.1 og 12.2 á að tilgreina heildarfjölda tryggðra fyrir samninga sem tilkynntir eru undir C0050.
C0140	Fjöldi tryggðra fasteigna við lok ársins	Fyrir afurðir sem falla undir vátryggingagrein 4 og 5 á að tilgreina heildarfjölda tryggðra fasteigna fyrir samninga sem tilkynntir eru undir C0050.

S.14.03 – Nettryggingaráhætta

Almennar athugasemdir

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Þetta sniðmát á við um skaðatryggingafélög og endurtryggingafélög sem tryggja afurðir sem ná yfir netáhættu eins og skilgreint er í þessum leiðbeiningum.

Félög eiga að veita upplýsingar sem tengjast netáhættu, sem tryggð er eftir kóða afurðaflokks og eftir afurðarauðkenni. Þegar fleiri en ein söluafurð er veitt fyrir sömu afurðarauðkenningu, sömu vátryggingargrein og sömu áhættuþekju, skulu afurðir tilgreindar með því að nota sér línu, þar sem settur er fram „Kóði afurðaflokks“ sem félagið skilgreinir til að auðkenna flokk tilgreindra afurða. Ekki er hægt að taka saman afurðir innan sömu afurðarauðkenningar sem deila ekki einkennunum sem um ræðir og skulu því tilgreindar með því að nota einstakar línur.

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 (NCA).

Sniðmátið skal falla undir beitingu viðmiðunarmarka er byggja á eftirfarandi:

— Samtalan á iðgjöldum tímabilsins fyrir einstaka nettryggingasamninga og samninga með netið sem viðbótartryggingavernd (þegar einungis ætti að taka tillit til (áætlaðra) iðgjalda tímabilsins fyrir netáhættu) er hærri en 5% af heildarskaðatrygginastarfseminni sem félagið leggur stund á, eða hærri en 5 milljón evrur,

  EÐA

— Fjöldi tryggingasamninga sem innihalda nettryggingavernd (þ.e. einstakan net- og/eða viðbótarnettryggingarsamning) standa fyrir meira en 3% af heildarfjölda samninga skaðatrygginastarfseminnar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Kóði afurðaflokks	Innri auðkenniskóði afurðaflokks sem félagið skilgreinir. Kóði afurðaflokks skal vera samkvæmur til lengri tíma.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Í þeim tilvikum þegar tilkynna þarf sama afurðakóða í fleiri en einni línu skal innihald C0010 fylgja þessu tilteknu mynstri: {}{Kóði afurðaflokks}}/ + /{}{höfuðtala}}. Til dæmis „AB222/ + /1“.
C0020	Markhópur	Auðkenning á markhópi Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – B2B (viðskipti milli fyrirtækja) 2 – Við einkaaðila 3 – Bæði Að gefnum sundurgreinanleika áhættu sem auðkennd er í reit C0060, er eingöngu gert ráð fyrir valkosti 3 sem undantekningartilviki við venjubundna auðkenningu markhópsins fyrri afurðaflokka.
C0030	Afurðarauðkenning	Auðkenning afurðaflokksins Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1) Eigið tap 2) Tap þriðja aðila 3) Kostnaður og tengd þjónusta Eigið tap nær yfir töp sem tengjast eigin gögnum vátryggingartaka eða tekjutapi, þ.m.t. sérhverjar neikvæðar afleiðingar, sem leiða af atburði, valdið geta gagnaöryggisrofi eða netárás á fyrirtæki/einkasvið vátryggingartaka. Tap þriðja aðila nær yfir töp sem tengjast ábyrgð vátryggingartaka á gagnatjóni eða tekjutapi sem aðrir verða fyrir, þ.m.t. sérhverjar neikvæðar afleiðingar, sem leiða af atburði, valdið geta gagnaöryggisrofi eða netárás á fyrirtæki/einkasvið vátryggingartaka. Kostnaður og tengd þjónusta innihalda tryggingavernd sem eingöngu tengist kostnaði eða þjónustu sem útgefandi tryggingar veitir, í því skyni að endurreisa kerfi og gögn eftir netatburð (þ.m.t. lögfræðikostnað). Að jafnaði er aðeins hægt að velja einn lið úr skránni til að lýsa afurðarauðkenninu, þó er í undantekningartilvikum og þegar um er að ræða gagnaskil frá endurtryggingafélögum heimilað að velja marga. Afurðarauðkenningin er sérstaklega skilgreind með samsetningu vátryggingagreina og lýsingu á áhættu sem fellur undir tryggingaverndina, að því tilskildu að ekki sé fært inn í hið síðarnefnda sem „Annað“ eða að margir af liðunum sem eru í skránni séu valdir. Í því tilviki geta tveir afurðaflokkar sem einkenndir eru með sömu vátryggingargrein(um) og lýsingu á áhættu, sem tekin er með í tryggingaverndina sem „Annað“, ekki verið taldir hafa sömu afurðarauðkenningu og verða að vera tilgreindir í aðskildum línum.
C0040	Nettryggingavernd í afurðarauðkenningunni	Auðkenning á nettryggingavernd í söluafurðum um sem teknar eru með í afurðarauðkenninguna. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1) Einstök nettryggingavernd 2) Viðbótarnettryggingavernd en meginháhætta vörð 3) Viðbótarnettryggingavernd en meginháhætta ekki vörð

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Einstök nettryggingavernd nær yfir alla verndina þar sem einstök nettryggingavernd er veitt (þ.e. sérstök). Viðbótarnettryggingavernd en meginháhætta vörð (> 50%) nær yfir alla vernd þar sem nettryggingavernd er viðbótarliður en stendur fyrir að meginháhættan sé vörð. Viðbótarnettryggingavernd en meginháhætta ekki vörð (< 50%) nær yfir alla vernd þar sem nettryggingavernd er viðbótarliður en stendur ekki fyrir að meginháhættan sé vörð. Einungis er hægt að velja einn lið úr skránni til að einkenna afurðarauðkennið.
C0050	Vátryggingagrein(ar)	Auðkenning á vátryggingagrein sem söluafurðirnar ná yfir. Nota skal valkostina í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjúkrakostnaðartrygging 2 – Afkomutrygging 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 efndatrygging 10 – Réttaraðstoðartrygging 11 – Ferðamannaaðstoð 12 – Ýmiss konar fjárhagstjón 13 – Hlutfallsleg endurtrygging – Sjúkrakostnaðartrygging 14 – Hlutfallsleg endurtrygging – Afkomutrygging 15 – Hlutfallsleg endurtrygging – Atvinnuslysatrygging 16 – Hlutfallsleg endurtrygging – Ábyrgðartrygging ökutækja 17 – Hlutfallsleg endurtrygging – Önnur ökutækjatrygging 18 – Hlutfallsleg endurtrygging – Sjó-, flug- og farmtrygging 19 – Hlutfallsleg endurtrygging – Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns 20 – Hlutfallsleg endurtrygging – Almenn ábyrgðartrygging 21 – Hlutfallsleg endurtrygging – Greiðslu- og efndatrygging 22 – Hlutfallsleg endurtrygging – Réttaraðstoðartrygging 23 – Hlutfallsleg endurtrygging – Ferðamannaaðstoð 24 – Hlutfallsleg endurtrygging – Ýmiss konar fjárhagstjón 25 – Óhlutfallsleg endurtrygging – Heilsa 26 – Óhlutfallsleg endurtrygging – Slys

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		27 – Hlutfallsleg endurtrygging – Sjó, flug og farmur 28 – Óhlutfallsleg endurtrygging – Fasteign
C0060	Lýsing á áhætta sem tekin er með í tryggingaverndina	Lýsing á áhættunni sem tekin er með í tryggingaverndina með því að nota valkostina í eftirfarandi tæmandi skrá: 1) Netkerfistruflanir (vísar til öryggisrofs í netkerfum sem leiðir til truflunar á viðskiptum. Dæmi þar um geta verið dreifðar álagsárásir eða „DdoS“-árásir (þ.e. yfirálag beiðna á vefsetur sem skipulagðar eru af aðilum í illum ásetningi) eða tölvuþrjótur kemst inn á netkerfið og eyðir mikilvægum skrám, eða bætir inn spillikóða sem veldur kerfisbilun) 2) Netkerfistruflanir hjá veitanda útvistunarþjónustu (e. *Outsourced Service Providers* (OSP), þ.e. aðferðarlýsing netþjóns viðskiptavinar sem stýrir aðgangi, bókhaldi, gagnanotkun og innra léni beinis til að auðvelda netþjónustuveitendum (ISP) að styðja við netsímakerfi) 3) Netkerfistruflanir: kerfisbilun sem getur tekið til „óviljandi eða óundirbúins rofs“ í netkerfinu. Bilunin gæti verið vegna mannlegra mistaka, kerfisvillu eða bæði. (t.d. félag sem er að uppfæra bókhaldskerfi sitt getur í ferlinu óvænt valdið því að allt netkerfið frýs) 4) Netfjárkúgun (tegund netglæpa þar sem vefsetur, tölvupóstur, eða tölvukerfi verður fyrir endurtekinni höfnun á þjónustu (DDoS) eða öðrum árásum tölvuþrjóta með illan ásetning, sem krefjast peninga gegn loforði um að hætta árásunum) 5) Rafræn gagnatilvik (tilvik þar sem farið er í viðkvæm gögn, trúnaðargögn eða á annan hátt vernduð gögn og/eða þau birt án leyfis. Gagnaöryggisrof getur tekið til persónulegra heilsufarsupplýsinga (PHI), persónugreinanlegra upplýsinga (PII), viðskiptaleyndarmála eða hugverkaréttinda) 6) Netþjófnaður (getur falið í sér netsvik eða aðra svipaða ólöglega starfsemi) 7) Gagnaendurheimt (vísar til ferlis við afritun öryggisafritunargagna frá varagagnageymslu og enduruppsetningu þeirra á upphaflegan stað eða nýjan. Enduruppsetning er framkvæmd í því skyni að skila gögnum sem hafa tapast, verið stolið eða skemmst, í upphaflegu ástandi eða færa gögn á nýjan stað) 8) Aukaútgjöld 9) Kostnaður við kerfishreinsun 10) Stjórnsýslurannsókn og -viðurlög 11) Efnislegur skaði 12) Gagnavernd og netábyrgð (nær einnig yfir afleiðingar af almennu persónuverndarreglugerðinni (GDPR) varðandi gagnavernd þriðja aðila) 13) Fjölmiðlaábyrgð (þ.e. orðsporsáhætta) 14) Óréttmæt upplýsingasöfnun 15) Brot um fjölmiðlainnihald/meiðyrði 16) Brot á tilkynningarskyldu (mælt er fyrir um tilkynningar um gagnaöryggisrof í skilgreindum tímabilum í lögum og/eða ákvæðum almennu persónuverndarreglugerðarinnar (GDPR))

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		17) Fyrstu viðbrögð (kostnaður sem stofnað er til þegar brugðist er skjótt við árásum til að koma aftur á þjónustu) 18) Stjórnun atburða (allar athafnir sem þörf er á til að koma eðlilegri starfsemi á aftur) 19) Boðskiptakostnaður (öryggisrof í tengslum við stórgögn getur kallað á hópboðskipti um afleiðingarnar af rofinu) 20) Lánsgagna/auðkennisvöktun (trygging fyrir endurheimt/láns- eða auðkennisgögn sem safnað er frá viðskiptavinum/starfsmönnum o.s.frv.) 21) Endurgreiðslusjóður vegna afbrota (framlag til sjóða á vegum ríkisins sem komið er á til að ná yfir netábyrgð gagnvart þriðju aðilum) 22) Óvænt truflun á viðskiptum 23) Fjármálasvik 24) Annað Tilkynna má fleiri en einn valkost.
C0070	Önnur nánari áhættulýsing	Nánari lýsing á áhættunni ef önnur áhætta er valin.
C0080	Tryggingarfjárhæð(ir)	Heildartryggingarfjárhæðin(irnar) fyrir tilgreindu afurðarauðkenninguna.
C0090	Iðgjöld	Fjárhæð aflaðra heildariðgjalda fyrir tilgreindu afurðarauðkenninguna.
C0100	Endurtryggingarfjárhæð(ir)	Heildartryggingarfjárhæðin(irnar) sem afsalað er til endurtryggingafélaga fyrir tilgreindu afurðarauðkenninguna.
C0110	Fjöldi tjóna sem gerð voru upp með greiðslu	Fjöldi tjóna, fyrir viðkomandi afurðaflokk, sem gerð hafa verið upp með greiðslu á gagnaskilaárinu.
C0120	Fjárhæð greiddra tjóna	Fjöldi tjóna, fyrir viðkomandi afurðarauðkenningu, fyrir tjón sem gerð hafa verið upp með greiðslu á gagnaskilaárinu.
C0130	Fjöldi tjóna sem gerð voru upp án greiðslu	Fjöldi tjóna, fyrir viðkomandi afurðarauðkenningu, sem gerð hafa verið upp án greiðslu á gagnaskilaárinu.
C0140	Vátryggingaskuld	Vátryggingaskuld, fyrir viðkomandi afurðarauðkenningu.

S.16.01 – Upplýsingar um lífeyri sem stafar frá skaðatryggingaskuldbindingum

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstök félög.

Ekki skal tilkynna þetta sniðmát fyrir selda endurtryggingastarfsemi.

Þetta sniðmát skal eingöngu lagt fram fyrir lífeyri, formlega afgreiddan vegna skaðatryggingasamninga og sem varðar heilsutryggingaskuldbindingar og tryggingaskuldbindingar aðrar en heilsutryggingaskuldbindingar.

Formlega afgreidd sem lífeyrir merkir 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.

Félög eiga að leggja fram gögn á hverju tjónaári eða vátryggingarári, í samræmi við allar kröfur 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 meðhöndla hverja 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 skaðatryggingagrein, 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 lífeyriskröfum á afvöxtuðum grunni frá skaðatryggingagrein stendur fyrir meira en 3% af besta mati samtals fyrir allar lífeyriskröfur skulu upplýsingarnar tilgreindar með eftirfarandi skiptingu eftir gjaldmiðlum í viðbót við samtöluna fyrir vátryggingagreinina:

   a) Fjárhæðum fyrir gagnaskilagjaldmiðilinn,

   b) Fjárhæðum fyrir hvern gjaldmiðil sem standa fyrir meira en 25% af besta mati fyrir lífeyriskröfurnar á afvöxtuðum grunni frá þeirri skaðatryggingagrein, eða

   c) Fjárhæðum fyrir hvern gjaldmiðil sem standa fyrir minna en 25% af besta mati fyrir lífeyriskröfurnar (á afvöxtuðum grunni) frá þeirri skaðatryggingagrein, en meira en 5% af besta mati samtals fyrir allar lífeyriskröfur.

ii. Ef besta mat á lífeyriskröfunum á afvöxtuðum grunni frá einni skaðatryggingagrein stendur fyrir minna en 3% af besta mati samtals fyrir allar lífeyriskröfur 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.

iv. Fyrir bundin vátrygginga- og endurtryggingafélög sem fara að skilyrðunum sem tilgreind eru í 4. og 5. mgr. 5. gr., skal þetta sniðmát lagt fram án skiptingar eftir gjaldmiðli, þ.e. Z0030 er alltaf tilgreint samtals.

Eins og þegar er tilgreint að ofan, hefur þetta sniðmát innri tengsl við sniðmátið S.19.01, 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.

Ár N er gagnaskilaárið.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0010	Tengd skaðatryggingagrein	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 – 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

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		9 – 9 og 21 Greiðslu- og efndatrygging 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 / Tryggingaár	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, sem eru ekki tilgreindar eftir gjaldmiðli, eru tilgreindar í gagnaskilagjaldmiðli félagsins. Færa skal í þennan reit „Alls“ þegar samtalan fyrir vátryggingagreinina er tilgreind, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35. Fyrir bundin vátrygginga- og endurtryggingafélög sem fara að skilyrðunum sem tilgreind eru í 4. og 5. mgr. 5. gr., skal alltaf tilgreina þennan reit samtals.
Z0040	Umreikningur gjaldmiðils	Tilgreina hvort upplýsingarnar sem gefnar eru upp eftir gjaldmiðli séu í upprunalega gjaldmiðlinum (sjálfgefið) eða í gagnaskilagjaldmiðlinum (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	Meðallíftími skuldbindinganna	Meðallíftími í árum á grundvelli heildarskuldbindinga við lok árs N
C0010/R0030	Veginn meðalaldur vátryggðra	Vogin skal vera besta matið á lífeyriskröfum 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. Taka ætti tillit til upplýsinganna án frádráttar endurtrygginga.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Upplýsingar um lífeyri:		
C0020/R0040 –R0190	Óafvaxtaðar lífeyriskröfur í upphafi árs N	Fjárhæð besta mats á lífeyriskröfum sem stafar frá skaðatryggingaskuldbindingum í upphafi árs N.
C0030/R0040 –R0190	Óafvaxtaðar lífeyriskröfur sem stofnað var til á ári N	Heildarfjárhæð lífeyriskrafna sem stafa 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) Þetta er hluti af vátryggingaskuld sem stofnað var til á ári N (Nettóhreyfingar milli nýrra varasjóða á ári N/losun varasjóða á ári N).
C0040/R0040 –R0190	Lífeyrisgreiðslur sem greiddar voru á ári N	Heildarfjárhæð lífeyrisgreiðslna sem stafar frá skaðatryggingaskuldbindingum á almanaksári N.
C0050/R0040 –R0190	Óafvaxtaðar lífeyriskröfur við lok árs N	Heildarfjárhæð lífeyriskrafna sem stafa frá skaðatryggingaskuldbindingum við lok árs N.
C0060/R0040 –R0190	Fjöldi lífeyrisskuldbindinga við lok árs N	Fjöldi lífeyrisskuldbindinga skaðatryggingar.
C0070/R0040 –R0190	Besta mat á lífeyriskröfum við lok árs N (á afvöxtuðum grunni)	Besta mat sem nær yfir lífeyri sem stafar frá skaðatryggingaskuldbindingum við lok almanaksárs N. Taka ætti tillit til upplýsinganna án frádráttar endurtrygginga.
C0080/R0040 –R0190	Óafvöxtuð niðurstaða þróunar	Óafvöxtuð niðurstaða þróunar reiknuð út sem óafvaxtaðar lífeyriskröfur við upphaf árs N, að frádregnum lífeyrisgreiðslum á ári N og að frádregnum óafvöxtuðum lífeyriskröfum 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, sjóði sem haldið er aðgreindum, 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 skaðatryggingagrein 1 til 3.

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 áhættulausan vaxtaferil, 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	Sjóður sem haldið er aðgreindum/Eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölurnar eigi við um sjóð sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjóður sem haldið er aðgreindum (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 – Eftirstæður hluti
Z0030	Númer sjóðs/eignasafns	Auðkennisnúmer fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við númer sjóðsins/eignasafnsins sem tilgreint er í öðrum sniðmátum.
Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild		
C0020 til C0170/R0010	Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	Vátryggingaskuldin 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.
C0180/R0010	Vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild – skaðatryggingaskuldbindingar alls	Heildarvátryggingaskuldin 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	Vátryggingaskuldin 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	Heildarvátryggingaskuldin 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	Vátryggingaskuldin 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	Heildarvátryggingaskuldin 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	Vátryggingaskuld 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0180/R0040	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild, seld óhlutfallsleg endurtryggingastarfsemi alls	Heildarvátryggingaskuldin 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.
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 vátrygg-ingaskuld 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 vátrygg-ingaskuld 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.
Vátrygginga-skuld, 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 frádráttar 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 iðgjaldaskuld-um, vergt, alls	Heildarfjárhæð besta mats á iðgjaldaskuldum, án frádráttar 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, vergt – frumtryggingastarfsemi	Fjárhæð besta mats á iðgjaldaskuldum, fyrir frumtryggingastarfsemina, án frádráttar 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 iðgjaldaskuld-um, vergt, frumtrygginga-starfsemi alls	Heildarfjárhæð besta mats á iðgjaldaskuldum, fyrir frumtryggingastarfsemina, án frádráttar endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum, félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu.
C0020 til C0130/R0080	Besta mat á iðgjaldaskuldum, vergt – seld hlutfallsleg endur-tryggingastarfsemi	Fjárhæð besta mats á iðgjaldaskuldum, fyrir selda hlutfallslega endurtrygg-ingastarfsemi, án frádráttar endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtrygg-ingasamningum, 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 frádráttar 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 frádráttar 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 frádráttar endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum, félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu.
C0020 til C0170/R0100	Besta mat á tjónaskuldum, endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila – frumtryggingastarfsemi og seld endurtryggingastarfsemi	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félögum 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, endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félögum 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, endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félögum 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 iðgjaldaskuldm, 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.
C0180/R0150	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, hreint besta mat á iðgjaldaskuldum	Heildarfjárhæð hreins besta mats á iðgjaldaskuldum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020 til C0170/R0160	Besta mat á tjónaskuldum, vergt, alls	Fjárhæð besta mats á tjónaskuldum, án frádráttar 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	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, besta mat á tjónaskuldum, vergt, alls	Heildarfjárhæð besta mats á tjónaskuldum, án frádráttar endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum, félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu.
C0020 til C0130/R0170	Besta mat á tjónaskuldum, vergt – frumtryggingastarfsemi	Fjárhæð besta mats á tjónaskuldum, án frádráttar 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	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, besta mat á tjónaskuldum, vergt, frumtryggingastarfsemi alls	Heildarfjárhæð besta mats á tjónaskuldum, frumtryggingastarfsemi, án frádráttar endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum, félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu.
C0020 til C0130/R0180	Besta mat á tjónaskuldum, vergt – seld hlutfallsleg endurtrygg-ingastarfsemi	Fjárhæð besta mats á tjónaskuldum, án frádráttar 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	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, besta mat á tjónaskuldum, vergt, seld hlutfallsleg endurtryggingastarfsemi alls	Heildarfjárhæð besta mats á tjónaskuldum, seld hlutfallsleg endurtrygg-ingastarfsemi, án frádráttar endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtrygginga-samningum, félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu.
C0140 til C0170/R0190	Besta mat á tjónaskuldum, vergt – seld óhlutfallsleg endurtrygg-ingastarfsemi	Fjárhæð besta mats á tjónaskuldum, án frádráttar 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.
C0180/R0190	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, besta mat á tjónaskuldum, vergt – seld óhlutfallsleg endur-tryggingastarfsemi	Heildarfjárhæð besta mats á tjónaskuldum, án frádráttar endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum, félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu.
C0020 til C0170/R0200	Besta mat á tjónaskuldum, endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/ félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila, sem varðar besta matið 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 endurtrygg-ingastarfsemi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0180/R0200	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, besta mat á tjónaskuldum, endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/ félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu fyrir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila, sem varðar besta matið á tjónaskuldum.
C0020 til C0170/R0210	Besta mat á tjónaskuldum, endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum (að undanskildu félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endur-tryggingu) fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi – frumtrygginga-starfsemi og seld endurtrygg-ingastarfsemi	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum (að undanskildu félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu) fyrir leiðréttingu fyrir væntu tapi, sem varðar besta matið 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/R0210	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, besta mat á tjónaskuldum, endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum (að undanskildum félögum 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 tjónaskuldum.
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 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/R0220	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, besta mat á tjónaskuldum, 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 tjónaskuldum.
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 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/R0230	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, besta mat á tjónaskuldum, 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 tjónaskuldum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020 til C0170/R0240	Besta mat á tjónaskuldum, endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum/félögum 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.
C0020 til C0170/R0260	Besta mat alls, verg 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, – hrein 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	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, áhættuálag alls	Heildarfjárhæð áhættuálags, eins og krafist er í tilskipun 2009/138/EB (3. mgr. 77. gr.)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Fjárhæð umbreytingar-áðstöfunar á vátrygginga-skuld		
C0020 til C0170/R0290	Fjárhæð umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld – vátrygg-ingaskuld, 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. Tilgreina skal þetta virði sem neikvætt virði þegar það lækkar vátryggingaskuldina.
C0180/R0290	Fjárhæð umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld – vátrygg-ingaskuld, 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. Tilgreina skal þetta virði sem neikvætt virði þegar það lækkar vátryggingaskuldina.
C0020 til C0170/R0300	Fjárhæð umbreytingaráðstöfunar 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. Tilgreina skal þetta virði sem neikvætt virði þegar það lækkar vátryggingaskuldina.
C0180/R0300	Fjárhæð umbreytingaráðstöfunar 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. Tilgreina skal þetta virði sem neikvætt virði þegar það lækkar vátryggingaskuldina.
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. Tilgreina skal þetta virði sem neikvætt virði þegar það lækkar vátryggingaskuldina.
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. Tilgreina skal þetta virði sem neikvætt virði þegar það lækkar vátryggingaskuldina.
Vátrygginga-skuld – 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 meðalsviðsmyndina.
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 meðalsviðsmyndina.
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 meðalsviðsmyndina.
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 meðalsviðsmyndina.

	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 meðalsviðsmyndina.
C0180/R0410	Besta mat á tjónaskuldum, útstreymi handbærs fjár, bótum og kröfum 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 meðalsviðsmyndina.
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 meðalsviðsmyndina.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 meðalsviðsmyndina.
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	Prósenta vergs besta mats 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	Prósenta samanlagðs vergs besta mats 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	Fjárhæð besta mats sem tilgreint er í R0260 sem fellur undir umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil, 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	Heildarfjárhæð 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 áhættulausan vaxtaferil.
C0020 til C0170/R0470	Vátryggingaskuld án umbreytingaráðstöfunar fyrir vextina	Fjárhæð fyrir vátryggingaskuldina, reiknuð er út án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35. Í þeim tilvikum þegar sama besta mat fellur einnig undir aðlögun vegna óstöðugleika, skal fjárhæðin sem tilgreind er í þessum lið endurspegla virðið án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil, en með aðlöguninni vegna óstöðugleika.
C0180/R0470	Vátryggingaskuld án umbreytingaráðstöfunar fyrir vextina – skaðatryggingaskuldbindingar alls	Heildarfjárhæð fyrir allar vátryggingagreinar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, á vátryggingarskuldinni, reiknuð út án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil. Í þeim tilvikum þegar sama besta mat fellur einnig undir aðlögun vegna óstöðugleika, skal fjárhæðin sem tilgreind er í þessum lið endurspegla virðið án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil, en með aðlöguninni vegna óstöðugleika.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020 til C0170/R0480	Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika	Fjárhæð besta mats, sem tilgreint er í R0260 og fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika, fyrir hverja vátryggingagrein.
C0180/R0480	Besta mat sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika – skaðatryggingaskuldbindingar alls	Heildarfjárhæð fyrir allar vátryggingagreinar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, á besta mati sem tilgreint er í R0260 og fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika.
C0020 til C0170/R0490	Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingaráðstafana	Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna óstöðugleika, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35. Í þeim tilvikum þegar sama besta mat fellur einnig undir umbreytingarfrádrátt á vátryggingaskuld/umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil, skal fjárhæðin sem tilgreind er í þessum lið endurspegla virðið án bæði umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og aðlögunar vegna óstöðugleika.
C0180/R0490	Vátryggingaskuld án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingaráðstafana – skaðatryggingaskuldbindingar alls	Heildarvátryggingaskuld, fyrir allar vátryggingagreinar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, án aðlögunar vegna óstöðugleika. Í þeim tilvikum þegar sama besta mat fellur einnig undir umbreytingarfrádrátt á vátryggingaskuld/umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil, skal fjárhæðin sem tilgreind er í þessum lið endurspegla virðið án bæði umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og aðlögunar vegna óstöðugleika.
C0020, C0030, C0040, C0050, C0060, C0070, C0080, C0090, C0100, C0110, C0120, C0130, C0140, C0150, C0160, C0170/R0500	Væntur hagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum (EPIFP)	Fjárhæð vænts hagnaðar sem innifalinn er í framtíðariðgjöldum (EPIFP) án frádráttar endurtryggingar og skatta (þ.e. án þess tekið sé tilliti til áhrifa þeirra), fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.
C0180/R0500	Væntur hagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum (EPIFP) – skaðatryggingaskuldbindingar alls	Heildarfjárhæð á væntum hagnaði sem innifalinn er í framtíðariðgjöldum (EPIFP) án frádráttar endurtryggingar og skatta (þ.e. án þess tekið sé tilliti til áhrifa þeirra), fyrir skaðatryggingaskuldbindingar.

S.17.03 – Vátryggingaskuld skaðatryggingar – eftir löndum

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur 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 vergt besta mat. Þegar þessi fjárhæð er hærri en 90% en lægri en 100% skal eingöngu tilkynna R0010, R0020, R0030, R0040, R0050, R0060, R0070, R0080 og R0090.

Taka skal tillit til neikvæðrar vátryggingaskuldar á stigi vátryggingagreinar eða landa með algildi að því er varðar útreikninginn á mikilvægi ofangreindra viðmiðunarmarka.

Heilsufrumtryggingastarfsemi sem ekki er stunduð á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging skal skipt niður á skaðatryggingagrein 1 til 3.

Félög skulu taka tillit til allra skuldbindinga í mismunandi gjaldmiðlum og umreikna þá yfir í gagnaskilagjaldmiðilinn.

Tilgreina skal upplýsingarnar eftir landi samkvæmt eftirfarandi:

a) Upplýsingar um heimalandið skulu ætíð tilgreindar án tillits til vátryggingaskuldarinnar, 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“:

a) Landið þar sem vátryggingafélagið er með staðfestu (heimaland), ef samningurinn var ekki seldur í gegnum útibú eða fyrir tilstuðlan 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 fyrir tilstuðlan frelsis til að veita þjónustu.

d) Ef miðlari er notaður, eða í einhverjum öðrum aðstæðum, gildir a), b) eða c) með hliðsjón af hver seldi samninginn.

Upplýsingarnar sem tilgreina á skulu ná yfir aðlögun vegna óstöðugleika, aðlögun vegna samræmingar og umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og umbreytingarfrádrátt á vátryggingaskuld.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Land 1 …	Tilgreina landskóðann ISO 3166–1 alpha–2 fyrir hvert land sem krafist er samkvæmt mikilvægismörkunum, línu fyrir línu.
Z0010	Tegund starfsemi	Nota skal einn af eftirfarandi valkostum: 1 – Vátrygging 2 – Seld hlutfallsleg endurtrygging rétt gildi milli valkosta (a) og (b)
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 vergt besta mat, 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). Fyrir félag getur í sumum tilvikum þurft að byggja á dómgreind/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 sem eru utan mikilvægismarkanna – ekki tilgreind eftir löndum	Fjárhæðin fyrir verga vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og vergt besta mat, fyrir EES-lönd sem eru utan mikilvægismarkanna (þ.e. þau sem ekki eru tilgreind sérstaklega eftir landi), að undanskildu heimalandinu, fyrir hverja vátryggingagrein, að því er varðar frumtryggingastarfsemi eingöngu (að undanskilinni seldri endurtryggingu). Fyrir félag getur í sumum tilvikum þurft að byggja á dómgreind/nálgunum til að útvega rétt gögn, í samræmi við forsendur sem notaðar eru fyrir útreikninginn á vátryggingaskuld.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 vergt besta mat, fyrir EES-lönd sem eru utan mikilvægismarkanna (þ.e. þau sem ekki eru tilgreind sérstaklega eftir landi), fyrir hverja vátryggingagrein, að því er varðar frumtryggingastarfsemi eingöngu (að undanskilinni seldri endurtryggingu). Fyrir félag getur í sumum tilvikum þurft að byggja á dómgreind/nálgunum til að útvega rétt gögn, í samræmi við forsendur sem notaðar eru fyrir útreikninginn á vátryggingaskuld.
C0020 til C0130/R0041	Verg vátryggingaskuld reiknuð út sem heild og vergt besta mat fyrir selda hlutfallslega endurtryggingarstarfsemi fyrir mismunandi lönd — Heimaland	Fjárhæðin fyrir verga vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og vergt besta mat, eftir landi frumtryggjandans, fyrir hverja vátryggingagrein, eingöngu að því er varðar selda hlutfallslega endurtryggingu. Fyrir félög getur í sumum tilvikum þurft að byggja á dómgreind/nálgunum til að útvega rétt gögn, í samræmi við forsendur sem notaðar eru fyrir útreikninginn á vátryggingaskuld.
C0020 til C0130/R0050	Verg vátryggingaskuld reiknuð út sem heild og vergt besta mat fyrir selda hlutfallslega endurtryggingarstarfsemi fyrir mismunandi lönd — EES-lönd sem eru utan mikilvægismarkanna – ekki tilgreint eftir löndum	Fjárhæðin fyrir verga vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og vergt besta mat, fyrir EES-lönd sem eru utan mikilvægismarkanna (þ.e. þau sem ekki eru tilgreind sérstaklega eftir landi), að undanskildu landi vátryggjandans, fyrir hverja vátryggingagrein, að því er varðar selda hlutfallslega endurtryggingu. Fyrir félög getur í sumum tilvikum þurft að byggja á dómgreind/nálgunum til að útvega rétt gögn, í samræmi við forsendur sem notaðar eru fyrir útreikninginn á vátryggingaskuld.
C0020 til C0130/R0060	Verg vátryggingaskuld reiknuð út sem heild og vergt besta mat fyrir selda hlutfallslega endurtryggingarstarfsemi fyrir mismunandi lönd – lönd utan EES sem eru utan mikilvægismarkanna – ekki tilgreind eftir löndum	Fjárhæðin fyrir verga vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og vergt besta mat, fyrir EES-lönd sem eru utan mikilvægismarkanna (þ.e. þau sem ekki eru tilgreind sérstaklega eftir landi), fyrir hverja vátryggingagrein, eingöngu að því er varðar selda hlutfallslega endurtryggingu. Fyrir félög getur í sumum tilvikum þurft að byggja á dómgreind/nálgunum til að útvega rétt gögn, í samræmi við forsendur sem notaðar eru fyrir útreikninginn á vátryggingaskuld.
C0140 til C0170/R0070	Verg vátryggingaskuld reiknuð út sem heild og vergt besta mat fyrir selda óhlutfallslega endurtryggingarstarfsemi fyrir mismunandi lönd — Heimaland	Fjárhæðin fyrir verga vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og vergt besta mat, eftir landi frumtryggjandans, fyrir hverja vátryggingagrein, eingöngu að því er varðar selda óhlutfallslega endurtryggingu. Fyrir félög getur í sumum tilvikum þurft að byggja á dómgreind/nálgunum til að útvega rétt gögn, í samræmi við forsendur sem notaðar eru fyrir útreikninginn á vátryggingaskuld.
C0140 til C0170/R0080	Verg vátryggingaskuld reiknuð út sem heild og vergt besta mat fyrir selda óhlutfallslega endurtryggingarstarfsemi fyrir mismunandi lönd — EES-lönd sem eru utan mikilvægismarkanna – ekki tilgreint eftir löndum	Fjárhæðin fyrir verga vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og vergt besta mat, fyrir EES-lönd sem eru utan mikilvægismarkanna (þ.e. þau sem ekki eru tilgreind sérstaklega eftir landi), að undanskildu landi frumtryggjandans, fyrir hverja vátryggingagrein, að því er varðar selda óhlutfallslega endurtryggingu. Fyrir félög getur í sumum tilvikum þurft að byggja á dómgreind/nálgunum til að útvega rétt gögn, í samræmi við forsendur sem notaðar eru fyrir útreikninginn á vátryggingaskuld.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0140 til C0170/R0090	Verg vátryggingaskuld reiknuð út sem heild og vergt besta mat fyrir selda óhlutfallslega endur-tryggingarstarfsemi fyrir mismunandi lönd – lönd utan EES sem eru utan mikilvægis-markanna – ekki tilgreind eftir löndum	Fjárhæðin fyrir verga vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og vergt besta mat, fyrir EES-lönd sem eru utan mikilvægismarkanna (þ.e. þau sem ekki eru tilgreind sérstaklega eftir landi), fyrir hverja vátryggingagrein, eingöngu að því er varðar selda óhlutfallslega endurtryggingu. Fyrir félög getur í sumum tilvikum þurft að byggja á dómgreind/nálgunum til að útvega rétt gögn, í samræmi við forsendur sem notaðar eru fyrir útreikninginn á vátryggingaskuld.
C0020 til C0130/R0100	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 vergt besta mat, eftir því landi þar sem áhættan er til staðar eða þar sem samningurinn er gerður, fyrir hverja vátryggingagrein, að því er varðar frumtryggingastarfsemi eingöngu eða selda hlutfallslega endurtryggingu með hliðsjón af Z0020 (að undanskilinni seldri óhlutfallslegri endurtryggingu). Fyrir félög getur í sumum tilvikum þurft að byggja á dómgreind/nálgunum til að útvega rétt gögn, í samræmi við forsendur sem notaðar eru fyrir útreikninginn á vátryggingaskuld.
C0140 til C0170/R0110	Verg vátryggingaskuld reiknuð út sem heild og vergt besta mat fyrir mismunandi lönd – land 1 [ein lína fyrir hvert land innan mikilvægismarkanna] fyrir selda óhlutfallslega endurtryggingu	Fjárhæðin fyrir verga vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og vergt besta mat, eftir því landi þar sem áhættan er til staðar eða þar sem samningurinn er gerður, fyrir hverja vátryggingagrein, eingöngu að því er varðar selda óhlutfallslega endurtryggingu. Fyrir félög getur í sumum tilvikum þurft að byggja á dómgreind/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 skal lagt fram fyrir mikilvæga skaðatryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, sem stendur fyrir tryggingavernd á 90% af vátryggingaskuld skaðatryggingar. Tilkynna skal vátryggingagrein í samræmi við vátryggingaskuldina, þ.e. vátryggingagreinin með hæstu vátryggingaskuldina.

Taka skal tillit til neikvæðrar vátryggingaskuldar á stigi vátryggingagreinar með algildi að því er varðar útreikninginn á mikilvægi ofangreindra viðmiðunarmarka.

Ef félagið notar einfaldanir fyrir útreikninginn á vátryggingaskuld, þar sem mat á væntu framtíðarsjóðstreymi sem stafar af samningunum er ekki reiknað út, skal ekki tilgreina upplýsingarnar.

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 gagnaskilagjaldmiðilinn með því að nota gengið á gagnaskiladeginum,

— Sjóðstreymið skal tilgreina án frádráttar á endurtryggingu og óafvaxtað,

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0010 til R0310	Besta mat á iðgjaldaskuldum (vergt) – útstreymi handbærs fjár – framtíðarbætur	Fjárhæðir allra væntra 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 – framtíðarbætur	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 aðra útstreymisliði 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 – framtíðariðgjöld	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.
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.
C1000/R1000	Vátryggingagreinar sem teknar eru með	Tilgreina mikilvæga vátryggingagrein sem tekið er tillit til í þessu sniðmáti. Eftirfarandi tæmandi skrá yfir marga valkosti skal notuð: 1 – 1 og 13 Sjúkrakostnaðartrygging 2 – 2 og 14 Afkomutrygging 3 – 3 og 15 Atvinnuslysatrygging 4 – 4 og 16 Ábyrgðartrygging ökutækja

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		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 efndatrygging 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

S.19.01 – Skaðatryggingakröfur

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 mikilvæga, 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 sem stendur fyrir tryggingavernd á 90% af vátryggingaskuld skaðatryggingar. Velja ætti vátryggingagrein með því að nota lækkandi röð vátryggingaskuldar,

ii. Ef vergt besta mat samtals fyrir eina skaðatryggingagrein stendur fyrir meira en 10% af vergu besta mati alls fyrir tjónaskuld skulu upplýsingarnar tilgreindar með eftirfarandi skiptingu eftir gjaldmiðlum í viðbót við samtöluna fyrir vátryggingagreinina:

   a) Fjárhæðir í öllum gjaldmiðlum sem standa fyrir meira en 25% af vergu besta mati tjónaskuldarinnar frá þeirri vátryggingagrein á sviði skaðatrygginga, eða

   b) Fjárhæðir fyrir alla gjaldmiðla sem standa fyrir minna en 25% af vergu besta mati tjónaskuldarinnar frá þeirri skaðatryggingagrein, en meira en 5% af vergu besta mati tjónaskuldar í heild.

iii. Ef vergt besta mat samtals fyrir eina skaðatryggingagrein stendur fyrir minna en 10% 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.

v. Fyrir bundin vátrygginga- og endurtryggingafélög sem fara að skilyrðunum sem tilgreind eru í 4. og 5. mgr. 5. gr., skal þetta sniðmát lagt fram án skiptingar eftir gjaldmiðli, þ.e. Z0030 er alltaf tilgreint samtals.

Taka skal tillit til neikvæðrar vátryggingaskuldar á stigi vátryggingagreinar eða gjaldmiðla með algildi að því er varðar útreikninginn á mikilvægi ofangreindra viðmiðunarmarka.

Félög eiga að leggja fram gögn á hverju tjónaári eða vátryggingarári, í samræmi við allar kröfur 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 meðhöndla hverja 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:

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 alla jafnan 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.

Ef valkostur „2 – gagnaskilagjaldmiðill“ er valinn í Z0040 „umreikningur gjaldmiðils“, ætti sjálfgildið að vera tilgreint í Z0030 „gjaldmiðill“.

	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 efndatrygging 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 tryggingaár	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. Færa skal í þennan reit „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 (sjálfgefið) eða í gagnaskilagjaldmiðlinum (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 gagnaskilatímabil til – að meðtöldu – N (síðasta gagnaskilaári) tilgreina greiðslurnar sem þegar hafa verið gerðar sem samsvara hverju þróunarári (sem er seinkunin á milli tjóna-/vátryggingadagsetningarinnar og greiðsludagsetningarinnar). Gögnin eru fastsett fjárhæð, 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 uppsöfnuð) – núverandi ár	Samtölureiturinn „Núverandi ár“ endurspeglar síðustu hornalínuna (öll gögn sem varða síðasta gagnaskilaár) frá R0100 til R0250. R0260 er samtalan á R0100 til R0250.
C0180/R0100 til R0260	Verg greidd tjón – samtala ára (uppsafnað)	„Samtala allra ára“ alls inniheldur samtölu allra gagna í röðum (samtala allra greiðslna sem varða tjónsárið/samningsárið), þ.m.t. í heild.
C0200 til C0350/R0100 til R0250	Vergt óafvaxtað besta mat á tjónaskuldum – þríhyrningur	Þríhyrningar fyrir óafvaxtað besta mat á tjónaskuldum, án frádráttar á endurtryggingu fyrir hvert tjóna-/vátryggingaár frá N–14 (og fyrr) og allra undangenginna gagnaskilatímabila til – að meðtöldu – N (síðasta gagnaskilaári). 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 fastsett fjárhæð, ekki uppsöfnuð og óafvöxtuð, að frádregnum endurheimtum og endurkröfum og að undanskildum öllum útgjöldum, sem og öllum framtíðariðgjöldum.
C0360/R0100 til R0260	Vergt besta mat á tjónaskuldum – árslok (afvöxtuð gögn)	Samtölureiturinn „Árslok“ endurspeglar síðustu hornalínuna, en á afvöxtuðum grunni (öll gögn sem varða síðasta gagnaskilaár) frá R0100 til R0250. R0260 er samtalan á R0100 til R0250
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 undangenginna gagnaskilatímabila til – að meðtöldu – N (síðasta gagnaskilaár) 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Gögnin eru fastsett fjárhæð, ekki uppsöfnuð og óafvöxtuð, að frádregnum endurheimtum og endurkröfum. 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, en á afvöxtuðum grunni (öll gögn sem varða síðasta gagnaskilaár) frá R0100 til R0250. R0260 er samtalan á R0100 til R0250.
C0600 til C0750/R0300 til R0450	Endurheimtur frá endurtryggingu (óuppsafnaðar) – þríhyrningur	Þríhyrningar fyrir hvert tjóna-/tryggingarár frá N–14 (og undanfarandi) og öll fyrri gagnaskilatímabil til – að meðtöldu – N (síðasta gagnaskilaár) 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. Fjárhæðin inniheldur alla þættina sem krafan sjálf er samsett úr, en að undanskildum sérhverjum útgjöldum
C0760/R0300 til R0460	Mótteknar endurheimtur frá endurtryggingu (ekki uppsafnaðar) – núverandi ár	Samtölureiturinn „Núverandi ár“ endurspeglar síðustu hornalínuna (öll gögn sem varða síðasta gagnaskilaár) frá R0300 til R0450. R0460 er samtalan á R0300 til R0450. Fjárhæðin inniheldur alla þættina sem krafan sjálf er samsett úr, en að undanskildum sérhverjum útgjöldum
C0770/R0300 til R0450	Mótteknar endurheimtur frá endurtryggingu – 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, að frádregnum endurheimtum og endurkröfum og að undanskildum öllum útgjöldum, sem og öllum framtíðariðgjöldum.
C0960/R0300 til R0460	Besta mat á tjónaskuldum – endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum – árslok (afvöxtuð gögn)	Samtölureiturinn „Árslok“ endurspeglar síðustu hornalínuna, en á afvöxtuðum grunni (öll gögn sem varða síðasta gagnaskilaár) frá R0300 til R0450. R0460 er samtalan á R0300 til R0450.
C1000 til C1150/R0300 til R0450	Tilkynntar, en óuppgerðar endurtryggingakröfur – þríhyrningur	Þríhyrningar fyrir hvert tjóna-/vátryggingarár frá N–14 (og fyrr) og allra undangenginna gagnaskilatímabila til – að meðtöldu – N (síðasta gagnaskilaár) 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 undanskildum sérhverjum útgjöldum og að frádregnum endurheimtum og endurkröfum.
C1160/R0300 til R0460	Tilkynntar, en óuppgerðar, endurtryggingakröfur – árslok (afvöxtuð gögn)	Samtölureiturinn „Árslok“ endurspeglar síðustu hornalínuna, en á afvöxtuðum grunni (öll gögn sem varða síðasta gagnaskilaár) frá R0300 til R0450. R0460 er samtalan á R0300 til R0450.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C1200 til C1350/R0500 til R0650	Hrein greidd tjón (ekki uppsöfnuð) – þríhyrningur	Þríhyrningar fyrir hvert tjóna-/vátryggingarár frá N–14 (og fyrr) og allra undangenginna gagnaskilatímabila til – að meðtöldu – N (síðasta gagnaskilaár) fyrir greidd tjón að frádregnum endurheimtum/endurkröfum og endurtryggingu. Fjárhæðin inniheldur alla þættina sem krafan sjálf er samsett úr, en að undanskildum sérhverjum útgjöldum
C1360/R0500 til R0660	Hrein greidd tjón (ekki uppsöfnuð) – núverandi ár	Samtölureiturinn „Núverandi ár“ endurspeglar síðustu hornalínuna (öll gögn sem varða síðasta gagnaskilaár) frá R0500 til R0650. R0660 er samtalan á R0500 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 undangenginna gagnaskilatímabila til – þ.m.t. – N (síðasta gagnaskilaár) fyrir besta mat á tjónaskuldum, að frádreginni endurtryggingu, að frádregnum endurheimtum og endurkröfum og að undanskildum sérhverjum útgjöldum, sem og öllum framtíðariðgjöldum.
C1560/R0500 til R0660	Hreint óafvaxtað besta mat á tjónaskuldum – árslok (afvöxtuð gögn)	Samtölureiturinn „Árslok“ endurspeglar síðustu hornalínuna, en á afvöxtuðum grunni (öll gögn sem varða síðasta gagnaskilaár) frá R0500 til R0650. R0660 er samtalan á R0500 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 undangenginna gagnaskilatímabila til – að meðtöldu – N (síðasta gagnaskilaár) fyrir útistandandi tjónaskuldir að frádregnum endurheimtum/endurkröfum og endurtryggingu. Fjárhæðin inniheldur alla þættina sem krafan sjálf er samsett úr, en að undanskildum sérhverjum útgjöldum
C1760/R0500 til R0660	Hreinar, tilkynntar en óuppgerðar kröfur – Lok árs (afvöxtuð gögn)	Samtölureiturinn „Árslok“ endurspeglar síðustu hornalínuna, en á afvöxtuðum grunni (öll gögn sem varða síðasta gagnaskilaár) frá R0500 til R0650. R0660 er samtalan á R0500 til R0650.

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 sögulegt verðbólgustig 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, söguleg utanaðkomandi verðbólga: 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, söguleg innbyggð verðbólga: sem er hækkun sértæks kröfukostnaðar vátryggingagreinarinnar sem er til athugunar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 vænt verðbólgustig 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, vænt utanaðkomandi verðbólga: 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, áætluð innbyggð verðbólga: sem er hækkun sértæks kröfukostnaðar vátryggingagreinarinnar sem er til athugunar, 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 gjaldfærðum tjónum

Almennar athugasemdir:

Í þessum þætti er gefið yfirlit yfir uppgjör/hreyfingu á kröfueignasafna skaðatrygginga, með tilliti til bæði bókfærðra tjóna (skipt eftir mismunandi tegundum krafna) og tilkynntra, en óuppgerðra krafna (RBNS) (eins og skilgreint er í S.19.01).

Tilkynntar, en óuppgerðar kröfur skal tilgreina óafvaxtaðar

Þetta sniðmát verður að vera fyllt út fyrir hverja mikilvæga skaðatryggingagrein í frumtryggingastarfsemi, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, sem stendur fyrir tryggingavernd á 90% af vátryggingaskuld skaðatryggingar. Velja ætti vátryggingagrein með því að nota lækkandi röð vátryggingaskuldar,

Taka skal tillit til neikvæðrar vátryggingaskuldar á stigi vátryggingagreinar með algildi að því er varðar útreikninginn á mikilvægi ofangreindra viðmiðunarmarka.

Að því er varðar fjölda krafna sem tilgreina á, nota félög sértæka skilgreiningu sína eða, ef tiltækt, fyrirliggjandi landsbundna forskrift (t.d. samkvæmt kröfu sem landsbundna eftirlitsyfirvaldið mælir fyrir um). Hverja kröfu skal þó tilgreina einu sinni eftir vátryggingagrein. Ef einhverri kröfu er lokað 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 allar kröfur 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 meðhöndla hverja 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 skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, sem tilgreind er. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjúkrakostnaðartrygging 2 – Afkomutrygging 3 – Atvinnuslysatrygging

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		4 – Ábyrgðartrygging ökutækja 5 – Aðrar ökutækjatryggingar 6 – Sjó-, flug- og farmtrygging 7 – Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns 8 – Almenn ábyrgðartrygging 9 – Greiðslu- og efndatrygging 10 – Réttaraðstoðartrygging 11 – Ferðamannaaðstoð 12 – Ýmiss konar fjárhagstjón
Z0020	Tjónaár / Tryggingaár	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 gagnaskilaársins, eftir tjóna-/vátryggingaárum frá árinu N–1 (árið fyrir gagnaskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri gagnaskilatímabila 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 gagnaskilaársins, eftir tjóna-/vátryggingaárum frá árinu N–1 (árið fyrir gagnaskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri gagnaskilatímabila 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.
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 gagnaskilaársins, eftir tjóna-/vátryggingaárum frá árinu N–1 (árið fyrir gagnaskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri gagnaskilatímabila 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 gagnaskilaársins, eftir tjóna-/vátryggingaárum frá árinu N–1 (árið fyrir gagnaskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri gagnaskilatímabila 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
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 gagnaskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri gagnaskilatímabila 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 gagnaskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri gagnaskilatímabila 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 gagnaskilaársins og uppgerðar með greiðslu, eftir tjóna-/vátryggingaárum frá árinu N–1 (árið fyrir gagnaskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri gagnaskilatímabila 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.
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 gagnaskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri gagnaskilatímabila 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 gagnaskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri gagnaskilatímabila 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 gagnaskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri gagnaskilatímabila á undan N–14 og samtala allra áranna frá N–1 til fyrir ár N–14.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 gagnaskilaársins, eftir tjóna-/vátryggingaárum frá árinu N–1 (árið fyrir gagnaskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri gagnaskilatímabila 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 gagnaskilaársins, eftir tjóna-/vátryggingaárum frá árinu N–1 (árið fyrir gagnaskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri gagnaskilatímabila 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 gagnaskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri gagnaskilatímabila á undan N–14 og samtala allra áranna frá N–1 til fyrir ár N–14.
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 gagnaskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri gagnaskilatímabila 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 gagnaskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri gagnaskilatímabila 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 gagnaskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri gagnaskilatímabila á undan N–14 og samtala allra áranna frá N–1 til fyrir ár N–14.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 gagnaskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri gagnaskilatímabila 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 gagnaskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri gagnaskilatímabila 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 endurvakinna krafna á árinu og frágenginna við lok ársins og lokið með greiðslu, eftir tjóna-/vátryggingaárum frá árinu N–1 (árið fyrir gagnaskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri gagnaskilatímabila á undan N–14 og samtala allra áranna frá N–1 til fyrir ár N–14.
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 gagnaskilaárið) til N–14, fjárhæð allra fyrri gagnaskilatímabila 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 gagnaskilaárið 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 gagnaskilaársins, fyrir tjóna-/vátryggingaárið, er varðar gagnaskilaárið 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
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 gagnaskilaársins, fyrir tjóna-/vátryggingaárið, er varðar gagnaskilaárið 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 gagnaskilaárið 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 gagnaskilaársins og uppgerðra með greiðslu, fyrir tjóna-/vátryggingaárið, er varðar gagnaskilaárið N. Fjárhæðin inniheldur alla þættina sem krafan sjálf er samsett úr, en að undanskildum sérhverjum útgjöldum, nema þeim sem rekja má til sértækra tjóna.
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 gagnaskilaárið 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.

Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir hverja mikilvæga skaðatryggingagrein í frumtryggingastarfsemi, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, sem stendur fyrir tryggingavernd á 90% af vátryggingaskuld skaðatryggingar. Tilkynna skal vátryggingagrein í samræmi við vátryggingaskuldina, þ.e. vátryggingagreinin með hæstu vátryggingaskuldina.

Taka skal tillit til neikvæðrar vátryggingaskuldar á stigi vátryggingagreinar með algildi að því er varðar útreikninginn á mikilvægi viðmiðunarmarkanna.

Tjónadreifingarsnið skaðatryggingar sýnir dreifingu uppsafnaðra gjaldfærðra tjóna, í (fyrirframskilgreindum) flokkum, við lok gagnaskilaársins.

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 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. Krafist er sögulegra gagna allt aftur til þess er Gjaldþolsáætlun II var fyrst beitt.

Félög eiga að leggja fram gögn á hverju tjónaári eða vátryggingarári, í samræmi við allar kröfur 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 meðhöndla hverja 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 gagnaskilagjaldmiðla 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 gagnaskilatímabilinu, 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 skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, sem tilgreind er. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjúkrakostnaðartrygging 2 – Afkomutrygging 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 efndatrygging 10 – Réttaraðstoðartrygging 11 – Ferðamannaaðstoð 12 – Ýmiss konar fjárhagstjón
Z0020	Tjónaár / Tryggingaár	Tilgreina staðalinn sem félögin nota fyrir gagnaskil sniðmáts S.19.01. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tjónaár 2 – Vátryggingaár
C0030/R0010 til R0210	Gjaldfærð tjón í upphafi	Upphafsfjárhæð á verðbili samsvarandi flokks. Ef gagnaskilagjaldmiðillinn er í evrum er hægt að nota einn af eftirfarandi 5 grunnvalkostum sem byggjast á normaltjónadreifingu: 1 – 20 flokkar af 5000 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. Félag skal þó nota eigin flokka vátryggingafélags, 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Valkostinn sem valinn er þarf að nota með samræmdum hætti á gagnaskila-tímabilunum, nema dreifing krafna breytist umtalsvert. Fyrir mismunandi gagnaskilagjaldmiðla 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 tjóna sem rakin eru til hvers tjóna-/tryggingarárs N til N–14, fyrir uppsöfnuð gjaldfærð tjón við lok gagnaskilaársins 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 öll einstök tjón sem tilheyra hverju tjóna-/tryggingarári N til N–14, fyrir uppsöfnuð tjón við lok gagnaskilaársins sem falla innan upphafs- og lokafjárhæðar viðkomandi flokks. Fyrir smærri tjón eru möt heimil (t.d. sjálfgefin 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). 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 tjónaári/tryggingarári (AY/UWY).
C0050, C0070, C0090, C0110, C0130, C0150, C0170, C0190, C0210, C0230, C0250, C0270, C0290, C0310, C0330/R0300	Fjöldi krafna á tjóna-/vátryggingaári N:N–14 – samtals	Samtala á uppsöfnuðum og samanlögðum fjölda krafna fyrir alla flokka fyrir hvert ár N til N–14.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.

Færa 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 tryggingaáhættu 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 hvora einstaka tryggingaáhættu af þeim 2 stærstu fyrir einhverja af vátryggingagreinunum, eins og skilgreindar eru í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, með ofangreindri aðferðafræði, skal tilgreina þær aukalega. Ef einstök tryggingaáhætta tiltekinnar vátryggingagreinar myndar hluta af þeim 20 stærstu, skal sama áhætta sem vátryggingagrein verður fyrir áhrifum af eingöngu færð inn einu sinni.

Hreint eftirhald fyrir einstaka tryggingaáhættu 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 áhættan sem er mest viðeigandi að teknu tilliti til áhættusniðs félagsins notuð sem endanleg viðmiðun.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Áhættuauðkenniskóði	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 viðbótarupplýsinga, svo fremi sem slíkum viðbótarupplýsingum er haldið aðgreindum. Tryggja skal samkvæmni til lengri tíma. Það felur í sér að ef einstök tryggingaáhætta sem kemur fyrir ár frá ári, skal hún 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 – Sjúkrakostnaðartrygging 2 – Afkomutrygging 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 efndatrygging 10 – Réttaraðstoðartrygging 11 – Ferðamannaaðstoð 12 – Ýmiss konar fjárhagstjón
C0050	Lýsingin 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 viðbótar-upplýsingar um tryggingaáhættuna.
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 ISO 4217 bókstafakóðann fyrir upphaflega gjaldmiðilinn.
C0090	Tryggingafjárhæð	Hæsta fjárhæðin sem hægt er að skylda vátryggjandann til að greiða út samkvæmt samningnum. Tryggingafjárhæðin tengist tryggingaáhættunni. Ef samningurinn nær yfir fjölda áhættuskuldbindinga/fleiri en eina áhættu í landinu skal tilgreina einstöku tryggingaáhættuna með hæsta hreina eftirhaldið. Ef áhættan hefur verið samþykkt á samtryggingargrunni, svarar tryggingafjárhæðin til hámarksskuldbindingar 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 tryggingaáhættunnar 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 útbreiðslutálma eða skorts á eldsmat. 3 – Mögulegt 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 – Annað: Skilgreint sem notkun annarra mögulegra tryggingarlíkana. 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 að finna fyrir aðrar vátryggingagreinar.
C0120	Fjárhæð tryggingarlíkans	Hámarkstjónsfjárhæð einstakrar tryggingaáhættu 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 endurtryggjendurna. Þegar kjörfrjálsa tryggingarverndin er ekki fyrir 100% heldur eingöngu 80% skulu 20% sem hún nær ekki til talin sem eftirhald.
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.

Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir hverja mikilvæga skaðatryggingagrein í frumtryggingastarfsemi, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, sem stendur fyrir tryggingavernd á 90% af vátryggingaskuld skaðatryggingar. Tilkynna skal vátryggingagrein í samræmi við vátryggingaskuldina, þ.e. vátryggingagreinin með hæstu vátryggingaskuldina.

Taka skal tillit til neikvæðrar vátryggingaskuldar á stigi vátryggingagreinar með algildi að því er varðar útreikninginn á mikilvægi viðmiðunarmarkanna.

Vátryggingaáhættueignasafnið er skiptingin, í (fyrirframskilgreindum) flokkum, á tryggingafjárhæðinni fyrir hverja og eina tryggingaáhættu sem félagið hefur samþykkt. Vátryggingaáhættueignasafninu er skipt niður eftir 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 gagnaskilagjaldmiðla 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 gagnaskilatímabilinu, 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 gagnaskilaársins, en ef tilhlýðilega rökstutt, getur félagið valið viðmiðunardagsetninguna þegar upplýsingunum var safnað frá stjórnsýslunni við tryggingarsamningana. Þetta merkir að tryggingaáhættueignasafnið 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 tryggingaáhættu, með því eingöngu að taka tillit til megintryggingarverndar tryggingasamningsins eftir 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, svarar tryggingafjárhæðin til hámarksskuldbindingar 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 efndatryggingar. Annar flokkur: Vátryggingagreinar sem eru skyldubundnar eftir ákvörðun hvers einstaks landsbundins eftirlitsyfirvalds. — Ábyrgðartrygging ökutækja, — Almenn ábyrgðartrygging, — Sjúkrakostnaðartrygging, — Afkomutrygging, — Atvinnuslysatrygging, — Ýmiss konar fjárhagstjón, — Réttaraðstoðartrygging, — Ferðamannaaðstoð. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjúkrakostnaðartrygging 2 – Afkomutrygging 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 efndatrygging 10 – Réttaraðstoðartrygging 11 – Ferðamannaaðstoð 12 – Ýmiss konar fjárhagstjón
C0020/R0010 –R0210	Tryggingafjárhæð í upphafi	Upphafsfjárhæð fyrir verðbilið sem tryggingafjárhæðin fyrir einstöku tryggingaáhættuna tilheyrir og leggja þarf saman.

	LIÐIR	LEIÐBEININGAR
		Ef gagnaskilagjaldmiðillinn 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. 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. 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 gagnaskila-tímabilunum, nema dreifing krafna breytist umtalsvert. Fyrir mismunandi gagnaskilagjaldmiðla þurfa landsbundin eftirlitsyfirvöld að skilgreina jafngilda valkosti fyrir fjárhæðirnar sem nota á í flokkunum 20.
C0030/R0010 –R0200	Lokatryggingafjárhæð	Lokafjárhæð fyrir verðbilið sem tryggingafjárhæðin fyrir einstöku trygginga-áhættuna tilheyrir og leggja þarf saman.
C0040/R0010 –R0210	Sérhver tryggingaáhætta	Sérhver tryggingaáhætta með tryggingafjárhæð sem fellur innan upphafs- og lokafjárhæðar viðkomandi flokks.
C0040/R0220	Sérhver tryggingaáhætta – alls	Sérhver tryggingaáhætta alls sem tilgreind er í öllum flokkum.
C0050/R0010 –R0210	Heildartryggingafjárhæð	Samanlögð heildarfjárhæð tryggingafjárhæðarinnar, á vergum grunni og með því að nota gagnaskilagjaldmiðilinn, sérhverrar einstakrar tryggingaáhættu með trygginga-fjárhæð sem fellur innan upphafsfjárhæðar og lokafjárhæðar viðkomandi flokks.
C0050/R0220	Heildartryggingafjárhæð – alls	Samtala samanlagðra tryggingafjárhæða, á vergum grunni og með því að nota gagnaskilagjaldmiðilinn, fyrir sérhverja einstaka tryggingaáhættu 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, fyrir hina undirliggjandi tryggingaáhættu.
C0060/R0220	Samanlögð árleg bókfærð iðgjöld – alls	Samtala samanlagðra heildarfjárhæða á árlegum bókfærðum iðgjöldum sem tilgreind eru í öllum flokkum.

S.22.01 – Áhrifin af langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Þetta sniðmát á við þegar félagið notar a.m.k. eina langtímaábyrgð eða umbreytingarráðstöfun.

Þetta sniðmát skal endurspegla áhrifin á fjárhagsstöðuna þegar umbreytingaráðstöfun er ekki notuð og hver langtímaábyrgð eða umbreytingaráðstöfun er núll. 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.

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 langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum – vátryggingaskuld	Heildarfjárhæð vergrar vátryggingaskuldar að meðtalinni langtímaábyrgð og umbreytingarráðstöfunum
C0020/R0010	Án umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld – vátryggingaskuld	Heildarfjárhæð vergrar vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingarfrádráttur á vátryggingaskuld á ekki við skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0010.
C0030/R0010	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vátryggingaskuld – vátryggingaskuld	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á vergu 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 vergrar vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0020.
C0050/R0010	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vexti – vátryggingaskuld	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á vergu vátryggingaskuldinni vegna beitingar umbreytingaraðlögunarinnar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil. Hún skal vera mismunurinn á milli vátryggingaskuldarinnar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og vátryggingaskuldarinnar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.
C0060/R0010	Án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana – vátryggingaskuld	Heildarfjárhæð vergrar vátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingum vegna aðlögunarinnar vegna samræmingar, ef einhver. Ef aðlögun vegna óstöðugleika á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0040.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0070/R0010	Áhrifin af aðlögun vegna óstöðugleika sett á núll – vátryggingaskuld	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á vergu vátryggingaskuldinni vegna beitingar aðlögunarinnar 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 – vátryggingaskuld	Heildarfjárhæð vergrar vátryggingaskuldar án nokkurrar langtímaábyrgðar. Ef aðlögun vegna samræmingar á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0060.
C0090/R0010	Áhrifin af aðlögun vegna samræmingar sett á núll – vátryggingaskuld	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á vergu vátryggingaskuldinni 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 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 vergu vátryggingaskuldinni vegna beitingar langtímaábyrgða og umbreytingarráðstafana.
C0010/R0020	Fjárhæð með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum – kjarnagjaldþol	Heildarfjárhæð kjarnagjaldþols, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar að meðtöldum aðlögununum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana.
C0020/R0020	Án umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld – kjarnagjaldþol	Heildarfjárhæð kjarnagjaldþols, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld, en með leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingarfrádráttur á vátryggingaskuld á ekki við skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0010.
C0030/R0020	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun 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 vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og kjarnagjaldþolsins, reiknað út með vátryggingaskuldinni með langtímaábyrgðum og umbreytingarráðstöfunum.
C0040/R0020	Án umbreytingaráðstöfunar á vexti – kjarnagjaldþol	Heildarfjárhæð kjarnagjaldþols, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil, en með leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Ef umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0020.
C0050/R0020	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vexti – kjarnagjaldþol	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á kjarnagjaldþolinu vegna beitingar umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil. Hún skal vera mismunurinn á milli kjarnagjaldþolsins, reiknað út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og kjarnagjaldþolsins, reiknað út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0020.
C0060/R0020	Án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana – kjarnagjaldþol	Heildarfjárhæð kjarnagjaldþols, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna samræmingar. Ef aðlögun vegna óstöðugleika á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0040.
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, reiknað út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og kjarnagjaldþolsins, reiknað út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0040.
C0080/R0020	Án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra – kjarnagjaldþol	Heildarfjárhæð kjarnagjaldþols, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án nokkurrar langtímaábyrgðar. Ef aðlögun vegna samræmingar á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0060.
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, reiknað út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og kjarnagjaldþolsins, reiknað út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt 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 aðlögununum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingarfrádráttur á vátryggingaskuld á ekki við skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0010.
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 skuldir, reiknað út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og eigna umfram skuldir, reiknað út með vátryggingaskuldinni með langtímaábyrgðum og umbreytingarráðstöfunum.
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 áhættulausan vaxtaferil, en með leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0020.
C0050/R0030	Áhrifin af umbreytingaráðstöfunum á vexti – kjarnagjaldþol – eignir umfram skuldir	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á eignum umfram skuldum vegna beitingar umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil. Hún skal vera mismunurinn á milli eigna umfram skuldir, reiknað út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og eigna umfram skuldir, reiknað út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0020.
C0060/R0030	Án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana – kjarnagjaldþol – eignir umfram skuldir	Heildarfjárhæð eigna umfram skulda, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna samræmingar. Ef aðlögun vegna óstöðugleika á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0040.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Hún skal vera mismunurinn á milli eigna umfram skuldir, reiknað út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og eigna umfram skuldir, reiknað út með vátrygginga-skuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0040.
C0080/R0030	Án aðlögunar vegna samræm-ingar og án allra annarra – kjarnagjaldþol – eignir umfram skuldir	Heildarfjárhæð eigna umfram skulda, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án nokkurrar langtímaábyrgðar. Ef aðlögun vegna samræmingar á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0060.
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 skuldir, reiknað út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og eigna umfram skuldir, reiknað út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0060.
C0100/R0030	Áhrifin af öllum langtíma-ábyrgðum og umbreytingaráð-stöfunum – kjarnagjaldþol – eignir umfram skuldir	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á eignum umfram skuldum vegna beitingar á langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.
C0010/R0040	Fjárhæð með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum – 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 aðlögununum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana.
C0020/R0040	Án umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld – kjarna-gjaldþol – takmarkað gjaldþol vegna varðra sjóða og samræmds eignasafns	Heildarfjárhæð takmarkaðs gjaldþols vegna varðra sjóða, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld, en með leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingarfrádráttur á vátryggingaskuld á ekki við skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0010.
C0030/R0040	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vátryggingaskuld – kjarna-gjaldþol – 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 fjárhagslegrar aðgreiningar, reiknað út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og takmarkaða gjaldþolsins vegna fjárhagslegrar aðgreiningar, reiknað út með vátryggingaskuldinni með langtímaábyrgðum og umbreytingarráðstöfunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 áhættulausan vaxtaferil, en með leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0020.
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 áhættulausan vaxtaferil. Hún skal vera mismunurinn á milli takmarkaða gjaldþolsins vegna fjárhagslegrar aðgreiningar, reiknað út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og takmarkaða gjaldþolsins vegna fjárhagslegrar aðgreiningar, reiknað út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0020.
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 til vátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna samræmingar. Ef aðlögun vegna óstöðugleika á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0040.
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 takmarkaðs gjaldþols vegna fjárhagslegrar aðgreiningar, reiknað út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og takmarkaðs gjaldþols vegna fjárhagslegrar aðgreiningar, reiknað út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0040.
C0080/R0040	Án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra – 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 nokkurrar langtímaábyrgðar. Ef aðlögun vegna samræmingar á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0060.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Hún skal vera mismunurinn á milli takmarkaða gjaldþolsins vegna fjárhagslegrar aðgreiningar, reiknað út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og takmarkaða gjaldþolsins vegna fjárhagslegrar aðgreiningar, reiknað út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt 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 aðlögununum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana.
C0020/R0050	Án umbreytingaráðstafana 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 leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingarfrádráttur á vátryggingaskuld á ekki við skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0010.
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 vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn, reiknuð út með vátryggingaskuldinni með langtímaábyrgðum og umbreytingarráðstöfunum.
C0040/R0050	Án umbreytingaráðstafana 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 áhættulausan vaxtaferil, en með leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0020.
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 áhættulausan vaxtaferil. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfuna, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0020.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 til vátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna samræmingar. Ef aðlögun vegna óstöðugleika á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0040.
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, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0040.
C0080/R0050	Án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra – hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfuna	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfuna, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án nokkurrar langtímaábyrgðar. Ef aðlögun vegna samræmingar á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0060.
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, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt 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 aðlögununum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana.
C0020/R0060	Án umbreytingaráðstafana 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 leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingarfrádráttur á vátryggingaskuld á ekki við skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0010.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 1, reiknuð út með vátryggingaskuldinni með langtímaábyrgðum og umbreytingarráðstöfunum.
C0040/R0060	Án umbreytingaráðstafana 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 áhættulausan vaxtaferil, en með leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0020.
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 áhættulausan vaxtaferil. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 1, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 1, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0020.
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 til vátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna samræmingar. Ef aðlögun vegna óstöðugleika á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0040.
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, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 1, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0040.
C0080/R0060	Án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra – 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 nokkurrar langtímaábyrgðar. Ef aðlögun vegna samræmingar á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0060.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 1, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0060.
C0100/R0060	Áhrifin af öllum langtíma-ábyrgðum og umbreytingaráð-stöfunum – 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 aðlögununum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana.
C0020/R0070	Án umbreytingaráðstafana 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 umbreytingar-frádráttarins á vátryggingaskuld, en með leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingarfrádráttur á vátryggingaskuld á ekki við skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0010.
C0030/R0070	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vátryggingaskuld – hæft gjaldþol til að uppfylla gjald-þolskröfu 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 vátryggingaskuldarinnar án umbreytingar-frádráttar á vátryggingaskuld og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 2, reiknuð út með vátryggingaskuldinni með langtímaábyrgðum og umbreytingarráðstöfunum.
C0040/R0070	Án umbreytingaráðstafana 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 umbreytingar-aðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil, en með leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0020.
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 áhættulausan vaxtaferil.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 2, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreyting-arfrádráttar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 2, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0020.
C0060/R0070	Án aðlögunar vegna óstöð-ugleika og án annarra umbreytingarráðstafana – hæft gjaldþol til að uppfylla gjald-þolskröfu þáttar 2	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 2, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna samræmingar. Ef aðlögun vegna óstöðugleika á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0040.
C0070/R0070	Áhrifin af aðlögun vegna óstöð-ugleika 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, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 2, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0040.
C0080/R0070	Án aðlögunar vegna samræm-ingar og án allra annarra – 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 nokkurrar langtímaábyrgðar. Ef aðlögun vegna samræmingar á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0060.
C0090/R0070	Áhrifin af aðlögun vegna sam-ræmingar sett á núll – hæft gjaldþol til að uppfylla gjald-þolskröfu 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, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 2, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0060.
C0100/R0070	Áhrifin af öllum langtíma-ábyrgðum og umbreytingaráð-stöfunum – hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 2	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 2 vegna beitingar langtímaábyrgða og umbreytingarráðstafana.
C0010/R0080	Fjárhæð með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum – 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 aðlögununum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020/R0080	Án umbreytingaráðstafana 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 leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingarfrádráttur á vátryggingaskuld á ekki við skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0010.
C0030/R0080	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun 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 vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 3, reiknuð út með vátryggingaskuldinni með langtímaábyrgðum og umbreytingarráðstöfunum.
C0040/R0080	Án umbreytingaráðstafana 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 áhættulausan vaxtaferil, en með leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0020.
C0050/R0080	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun 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 áhættulausan vaxtaferil. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 3, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 3, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0020.
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 til vátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna samræmingar. Ef aðlögun vegna óstöðugleika á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0040.
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, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 3, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0040.
C0080/R0080	Án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra – 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 nokkurrar langtímaábyrgðar. Ef aðlögun vegna samræmingar á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0060.
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, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 3, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt 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 aðlögununum 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 leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingarfrádráttur á vátryggingaskuld á ekki við skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0010.
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 vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og gjaldþolskröfunnar, reiknuð út með vátryggingaskuldinni með langtímaábyrgðum og umbreytingarráðstöfunum.
C0040/R0090	Án umbreytingaráðstöfunar á vexti – gjaldþolskrafa	Heildarfjárhæð gjaldþolskröfu, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil, en með leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0020.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0050/R0090	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vexti – gjaldþolskrafa	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á gjaldþolskröfunni vegna beitingar umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil. Hún skal vera mismunurinn á milli gjaldþolskröfunnar, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og gjaldþolskröfunnar, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0020.
C0060/R0090	Án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana – gjaldþolskrafa	Heildarfjárhæð gjaldþolskröfu, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna samræmingar. Ef aðlögun vegna óstöðugleika á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0040.
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, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og gjaldþolskröfunnar, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0040.
C0080/R0090	Án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra – gjaldþolskrafa	Heildarfjárhæð gjaldþolskröfu, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án nokkurrar langtímaábyrgðar. Ef aðlögun vegna samræmingar á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0060.
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 vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og gjaldþolskröfunnar, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0060.
C0100/R0090	Áhrifin af 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 kröfu um lágmarksfjármagn	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar að meðtöldum aðlögununum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana.
C0020/R0100	Án umbreytingaráðstafana á vátryggingaskuld – hæft gjaldþol til að uppfylla kröfu 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 leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Ef umbreytingarfrádráttur á vátryggingaskuld á ekki við skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0010.
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 kröfu um lágmarksfjármagn, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn, reiknuð út með vátryggingaskuldinni með langtímaábyrgðum og umbreytingarráðstöfunum.
C0040/R0100	Án umbreytingaráðstafana á vexti – hæft gjaldþol til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil, en með leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegsamræmingar. Ef umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0020.
C0050/R0100	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun 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 áhættulausan vaxtaferil. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0020.
C0060/R0100	Án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana – hæft gjaldþol til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna samræmingar. Ef aðlögun vegna óstöðugleika á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0040.
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 kröfu um lágmarksfjármagn, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0040.
C0080/R0100	Án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra – hæft gjaldþol til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án nokkurrar langtímaábyrgðar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Ef aðlögun vegna samræmingar á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0060.
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 kröfu um lágmarksfjármagn, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0060.
C0100/R0100	Áhrifin af öllum langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum – hæft gjaldþol til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn vegna beitingar langtímaábyrgða og umbreytingarráðstafana.
C0010/R0110	Fjárhæð með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum – krafa um lágmarksfjármagn	Heildarfjárhæð kröfu um lágmarksfjármagn, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar að meðtöldum aðlögununum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana.
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 leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingarfrádráttur á vátryggingaskuld á ekki við skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0010.
C0030/R0110	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun 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 vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og kröfunnar um lágmarksfjármagn, reiknuð út með vátryggingaskuldinni með langtímaábyrgðum og umbreytingarráðstöfunum.
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 áhættulausan vaxtaferil, en með leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0020.
C0050/R0110	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vexti – krafa um lágmarksfjármagn	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á kröfunni um lágmarksfjármagn vegna beitingar umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil. Hún skal vera mismunurinn á milli kröfunnar um lágmarksfjármagn, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og kröfunnar um lágmarksfjármagn, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0020.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0060/R0110	Án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana – krafa um lágmarksfjármagn	Heildarfjárhæð kröfu um lágmarksfjármagn, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna samræmingar. Ef aðlögun vegna óstöðugleika á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0040.
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, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og kröfunnar um lágmarksfjármagn, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0040.
C0080/R0110	Án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra – krafa um lágmarksfjármagn	Heildarfjárhæð kröfu um lágmarksfjármagn, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án nokkurrar langtímaábyrgðar. Ef aðlögun vegna samræmingar á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0060.
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 vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og kröfunnar um lágmarksfjármagn, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0060.
C0100/R0110	Áhrifin af langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum – krafa um lágmarksfjármagn	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á kröfunni um lágmarksfjármagn vegna beitingar langtímaábyrgða og umbreytingarráðstafana.
C0010-C0100/R0120	Með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum – gjaldþolskröfuhlutfall	Gjaldþolskröfuhlutfall, reiknað út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar eins og tilgreind í R0010 hvers dálks Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu (R0050) deilt með heildarfjárhæðinni á gjaldþolskröfu (R0090) hvers dálks.
C0010-C0100/R0130	Fjárhæð með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum – hlutfall kröfu um lágmarksfjármagn	Hlutfall kröfu um lágmarksfjármagn, reiknað út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar eins og tilgreind í R0010 hvers dálks. Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn (R0100) deilt með heildarfjárhæðinni á kröfu um lágmarksfjármagn (R0110) hvers dálks.

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 samkvæmt til lengri tíma og skal notað til að auðkenna samræmda eignasafnið í öðrum sniðmátum.
C0020/R0010 til R0450	Spá um framtíðarsjóðstreymi við lok gagnaskilatímabilsins – 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 gagnaskilatímabilsins – 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 gagnaskilatímabilsins – áhættutakmarkað sjóðstreymi af eignum	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 áhættuálagsins á áhættulausa vexti eins og sett er fram í 53. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0050/R0010 til R0450	Ósamræmi á gagnaskilatímabili – jákvætt óafvaxtað misræmi (innstreymi > útstreymi)	Ef tíðnin er minni en árleg 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 gagnaskilatímabili – neikvætt óafvaxtað misræmi (innstreymi < útstreymi)	Ef tíðnin er minni er árleg 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 samkvæmt til lengri tíma og skal notað til að auðkenna samræmda eignasafnið í öðrum sniðmátum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Heildstæður útreikningur á aðlögun vegna samræmingar		
C0010/R0010	Virkir ársvextir sem beitt er á sjóðstreymi skuldbindinganna	Virku ársvextirnir, sem reiknaðir eru út sem einstaki afvöxtunarstuðullinn sem, þegar beitt á sjóðstreymi eignasafns vátrygginga- eða endurtryggingaskuldbindinga, leiðir til virðis sem svarar til virðisins, í samræmi við 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB, á úthlutuðum eignum í eignasafninu.
C0010/R0020	Virkir ársvextir fyrir besta mat	Virku ársvextirnir, sem reiknaðir eru út sem einstaki afvöxtunarstuðullinn sem, þegar beitt á sjóðstreymið af eignasafni vátrygginga- eða endurtryggingaskuldbindinga, leiðir til virðis sem svarar til virðisins á besta mati fyrir eignasafn 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 áhættutakmarka sjóðstreymi af eignum	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 sjóðstreymi af eignum“ 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 í áhættutakmörkuðu eignasjóðstreymi	Hluti af grundvallaráhættuálaginu sem ekki hefur verið endurspeglað í leiðréttingunni á sjóðstreymi tiltekna eignasafnsins eins og sett er fram í 53. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Þessa fjárhæð skal setja fram sem prósentu 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 R0010 og R0020). 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 áhættulausu vextina fyrir tilkynnta eignasafnið, tilgreint í grunnpunktum með því að nota tugabrot, t.d. 100 grunnpunktar tilgreint sem 0,01.
Hæfisviðmiðanir með notkun dánaráhættuálags gjaldþolskröfu		
C0010/R0070	Dánaráhættuálag 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 hverju eignasafni, 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 gagnaskilatímabilinu.
C0010/R0140	Fjöldi nýttra endurkauprétta	Fjöldi nýttra endurkauprétta á gagnaskilatímabilinu 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 breytileg eftir röð R0130 og R0150 þar sem endurkaupaákvæði samningsins veitir vátryggingartakanum ekki rétt til að fá alla fjárhæðina í þessum línum.
Skuldbindingar		
C0010/R0170	Líftími	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 áhættulausan vaxtaferil er beitt á. Þegar fært er inn í C0020 skal eingöngu taka tillit til tryggðs besta mats á skuldbindingum af 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 umbreytingar-aðlögun		
Z0010	Gjaldmiðill	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir hvern af gjaldmiðlunum sem umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil er beitt á.
C0010/R0010	Vextir samkvæmt Gjald-þolsáætlun 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 sjóðstreymið af eignasafni heimilaðra vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindinga, leiðir til virðis sem svarar til virðisins á besta mati fyrir eignasafn 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 gagnaskiladeginum	Prósenta (sem tugabrot) fyrir mismuninn á milli vaxtanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun I (R0010) og virku ársvaxtanna (R0020) (t.d. 1,00 við upphaf umbreytingartímabilsins og 0,00 við lok þess).
C0010/R0040	Aðlögun á áhættulausa vexti	Umbreytingaraðlögun á áhættulausa vexti, sett fram sem prósenta (sem tugabrot).
Vextir samkvæmt Gjald-þolsáætlun 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 af afurðum sem veita tryggða vexti. Ekki skal taka tillit til valkvæðrar framtíðarágóðahlutdeildar.
C0020/R0110 til R0200	Besta mat – á milli 0,5% og 8,0%	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. Lægra viðmiðunarvirði er ekki meðtalið og hærra viðmiðunarvirði er meðtalið. Eingöngu skal taka tillit til tryggðs besta mats á skuldbindingum af afurðum sem veita tryggða vexti. Ekki skal taka tillit til valkvæðrar framtíðarágóðahlutdeildar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020/R0210	Besta mat – yfir 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 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 af afurðum sem veita tryggða vexti. Ekki skal taka tillit til valkvæðrar framtíðarágóðahlutdeildar.
C0030/R0100	Meðallíftími vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindinga – 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 tilskipunar 2002/83/EB, síðasta daginn þegar sú tilskipun kemur til framkvæmda var allt að 0,5% (meðtalið).
C0030/R0110 til R0200	Meðallíftími vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindinga – á milli 0,5% og 8,0%	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 tilskipunar 2002/83/EB, síðasta daginn þegar sú tilskipun kemur til framkvæmda var á samsvarandi bili. Lægra viðmiðunarvirði er ekki meðtalið og hærra viðmiðunarvirði er meðtalið.
C0030/R0210	Meðallíftími vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindinga – 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 tilskipunar 2002/83/EB, síðasta daginn þegar sú tilskipun kemur til framkvæmda var yfir 8,0 % (ekki meðtalið).

S.22.05 – Heildstæður útreikningur á umbreytingaráðstöfun á vátryggingaskuld

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0010	Dagur 1, vátryggingaskuld samkvæmt Gjaldþolsáætlun II	Vátryggingaskuld, 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 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 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 gagnaskiladaginn (virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II lækkað með samningunum sem ekki eru lengur fyrir hendi).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0020	Vátryggingaskuld sem fellur undir umbreytingarráðstafanir á vátryggingaskuld – vátrygginga-skuld 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 gagnaskiladeginum, fyrir beitingu umbreytingaráðstafana.
C0010/R0030	Vátryggingaskuld sem fellur undir umbreytingaráðstöfun 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 gagnaskiladeginum, fyrir beitingu umbreytingaráðstafana. 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 gagnaskiladaginn (virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II að frádregnum samningum sem ekki eru lengur fyrir hendi).
C0010/R0040	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 gagnaskiladeginum, fyrir beitingu umbreytingaráðstafana. 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 gagnaskiladaginn (virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II að frádregnum samningum sem ekki eru lengur fyrir hendi).
C0010/R0050	Vátryggingaskuld sem fellur undir umbreytingaráðstöfun á vátryggingaskuld – vátryggingaskuld samkvæmt Gjaldþolsáætlun I	Vátryggingaskuld 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 endurút-reikningsins.
C0010/R0060	Vátryggingaskuld sem fellur undir umbreytingarráðstafanir á vátryggingaskuld – hluti af leiðrétta mismuninum	Prósenta (í tugabrotum) hlutans af leiðrétta 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	Leiðrétting á vátryggingaskuld eftir sérhverja takmörkun sem beitt er í samræmi við 4. mgr. 308. gr. d	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 tilgreina fjárhæðina sem reiknuð er út sem R0060*(R0010-R0050).
C0010/R0080	Vátryggingaskuld eftir umbreytingaráðstöfun á vátryggingaskuld	Vátryggingaskuld, 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 eftir gjaldmiðli og landi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0010	Vátryggingagrein	Tilgreina hvort upplýsingarnar eru gefnar upp í tengslum við líf- eða skaðatryggingastarfsemi. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Líf- og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging 2 – Aðrar skaða- og heilsutryggingar en þær sem starfræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging
R0010	Annar en gagnaskilagjaldmiðill	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 bókfærð er í gagnaskilagjaldmiðlinum/heildarvirði fyrir öll lönd	Heildarvirði, fyrir öll lönd, besta mats á vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingum sem falla undir aðlögun vegna óstöðugleika fyrir gagnaskilagjaldmiðilinn.
C0050/R0020	Hluti besta mats sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika sem bókfærð er í gjaldmiðlum/heildarvirði fyrir öll lönd	Heildarvirði, fyrir öll lönd, besta mats á vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingum sem falla undir aðlögun vegna óstöðugleika, skipt niður eftir gjaldmiðli.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 bókfærð er í gagnaskilagjaldmiðlinum/heimaland	Heildarvirði, fyrir heimalandið, besta mats á vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingum sem falla undir aðlögun vegna óstöðugleika fyrir gagnaskilagjaldmiðilinn.
C0050/R0030	Hluti besta mats sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika sem bókfærð er í gjaldmiðlum/ 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 bókfærð er í gagnaskilagjaldmiðlinum – eftir landi	Virði besta mats á vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingum sem falla undir aðlögun vegna óstöðugleika fyrir gagnaskilagjaldmiðilinn, skipt niður eftir landi.
C0050/R0040	Hluti besta mats sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika sem bókfærð er í gjaldmiðlum – 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 ársfjórðungslega og árlega framlagningu 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 lýsingar eða tilnefningar á því.
R0010/C0020	Almennt hlutafé (án frádráttar eigin hlutafjár) – þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er fjárhæðin í uppgreiddu almennu hlutafé sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir ótakmarkaðan þátt 1.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 kjarnagjald-þolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, sem uppfyllir 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 á stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, sem uppfyllir 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0050/C0030	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila – þáttur 1, takmarkaður	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir takmarkaðan þátt 1.
R0050/C0040	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila – þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0050/C0050	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila – þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila sem uppfyllir 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
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 stendur fyrir varasjóði (t.d. óráðstafað eigið fé), að frádregnum leiðréttingum (vörðum sjóðum). Hann stafar aðallega af mismuninum á milli reikningsskilamats og mats í samræmi við 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
R0130/C0020	Afstemmingarvarasjóður – þáttur 1, ótakmarkaður	Afstemmingarvarasjóðurinn stendur fyrir varasjóði (t.d. óráðstafað eigið fé), að frádregnum leiðréttingum (vörðum sjóðum). Hann stafar aðallega af mismuninum á milli reikningsskilamats og mats í samræmi við tilskipun 2009/138/EB.
R0140/C0010	Víkjandi skuldir – alls	Þetta er heildarfjárhæðin í víkjandi skuldum sem gefnar eru út af félaginu.
R0140/C0030	Víkjandi skuldir – þáttur 1, takmarkaður	Þetta er fjárhæðin á víkjandi skuldum sem félagið gefur út og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir takmarkaða liði þáttar 1.
R0140/C0040	Víkjandi skuldir – þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á víkjandi skuldum sem félagið gefur út og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0140/C0050	Víkjandi skuldir – þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á víkjandi skuldum sem félagið gefur út og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 3.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 hreinum frestuðum skattinneignum félagsins, sem uppfyllir flokkunarviðmiðanirnar fyrir þátt 3. Birta ætti hreinan frestaðan skatt ef frestaðar skattinneignir eru umfram frestaðar skattskuldbindingar. Ef frestuðu skattskuldbindingarnar eru hærri en frestuðu skattinneignirnar þá ættu hreinar frestaðar skattinneignir að vera jafnt og 0.
R0180/C0010	Aðrir gjaldþolsliðir sem eftirlitsyfirvaldið samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan – alls	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, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir ótakmörkuðum þætti 1 og fékk samþykki eftirlitsyfirvalds.
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, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir takmarkaða liði þáttar 1 og fékk 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 uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og fékk 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 uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 3 og fékk samþykki eftirlitsyfirvalds.

Gjaldþol frá reikningsskilunum sem afstemmingarvarasjóðurinn ætti ekki að standa fyrir og uppfyllir ekki viðmiðin til að flokkast sem gjaldþol samkvæmt Gjaldþolsáætlun II

R0220/C0010	Gjaldþol frá reikningsskilunum sem afstemmingarvarasjóðurinn á ekki að standa fyrir og uppfyllir ekki viðmiðin til að flokkast sem gjaldþol samkvæmt Gjaldþolsáætlun II – alls	Þetta er heildarfjárhæðin á gjaldþolsliðum frá reikningsskilum sem afstemmingarvarasjóðurinn stendur ekki fyrir 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		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.

Frádrættir

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.
R0230/C0050	Frádráttur vegna hlutdeilda í fjármála- og lánastofnunum – þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á frádrættinum fyrir hlutdeildir í fjármála- og lánastofnunum sem dregnar eru frá þætti 3, í samræmi við 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

Heildarkjarnagjaldþol eftir frádrætti

R0290/C0010	Heildarkjarnagjaldþol eftir frádrætti – alls	Þetta er heildarfjárhæðin á kjarnagjaldþolsliðum, eftir frádrætti.
R0290/C0020	Heildarkjarnagjaldþol eftir frádrætti – þáttur 1, ótak-markaður	Þetta er fjárhæðin á kjarnagjaldþolsliðunum, eftir frádrætti, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir ótakmarkaða liði þáttar 1.
R0290/C0030	Heildarkjarnagjaldþol eftir frádrætti – þáttur 1, takmarkaður	Þetta er fjárhæðin á kjarnagjaldþolsliðunum, eftir frádrætti, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir takmarkaða liði þáttar 1.
R0290/C0040	Heildarkjarnagjaldþol eftir frádrætti – þáttur 2	Þetta er sú fjárhæð kjarnagjaldþolsliða, eftir frádrætti, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0290/C0050	Heildarkjarnagjaldþol eftir frádrætti – þáttur 3	Þetta er sú fjárhæð kjarnagjaldþolsliða, eftir frádrætti, sem uppfyllir 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0310/C0010	Ógreitt og óinnheimt stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildi kjarnagjaldþolsliðurinn fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, innkallanlegt 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 er innkallanlegt 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 er innkallanlegt þegar krafist er, sem uppfyllir 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.
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 uppfyllir 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 uppfyllir 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 uppfyllir 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 uppfyllir 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 uppfyllir 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 – alls	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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 uppfyllir 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 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 uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0400/C0050	Heildarstuðningsgjaldþol – þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á stuðningsgjaldþolsliðum, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 3.

Tiltækt og hæft gjaldþol

R0500/C0010	Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla gjaldþolskröfuna (SCR)	Þetta er samtala allra kjarnagjaldþolsliða, eftir frádrætti, og allra stuðningsgjaldþolsliða sem uppfylla viðmið þáttar 1, þáttar 2 og þáttar 3 og sem eru þess vegna tiltækir til að uppfylla gjaldþolskröfuna.
R0500/C0020	Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 1, ótakmarkaður	Þetta er samtala allra kjarnagjaldþolsliða, eftir frádrætti, sem uppfylla viðmiðin til að vera teknir með í ótakmarkaða liði þáttar 1, og sem eru þess vegna tiltækir til að uppfylla gjaldþolskröfuna.
R0500/C0030	Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 1, takmarkaður	Þetta er samtala allra kjarnagjaldþolsliða, eftir frádrætti, sem uppfylla viðmiðin til að vera teknir með í takmarkaða liði þáttar 1, og sem eru þess vegna tiltækir til að uppfylla gjaldþolskröfuna.
R0500/C0040	Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 2	Þetta er samtalan á öllum kjarnagjaldþolsliðum, eftir frádrætti, 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 gjaldþolskröfu þáttar 3	Þetta er samtalan á öllum kjarnagjaldþolsliðum, eftir frádrætti, og stuðningsgjaldþolsliðum sem standast viðmiðanirnar fyrir að vera teknir með í þátt 3 og eru þess vegna tiltækir til að uppfylla gjaldþolskröfuna.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0510/C0010	Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla kröfuna um lágmarks-fjármagn (MCR)	Þetta er samtala allra kjarnagjaldþolsliða, eftir frádrætti, sem uppfylla viðmið þáttar 1 og þáttar 2 og sem eru þess vegna tiltækir til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn.
R0510/C0020	Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn – þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er samtala allra kjarnagjaldþolsliða, eftir frádrætti, sem uppfylla viðmiðin til að vera teknir með í ótakmarkaða liði þáttar 1, og sem eru þess vegna tiltækir til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn.
R0510/C0030	Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla kröfuna um lágmarks-fjármagn – þáttur 1, takmarkaður	Þetta er samtala allra kjarnagjaldþolsliða, eftir frádrætti, sem uppfylla viðmiðin til að vera teknir með í takmarkaða liði þáttar 1, og sem eru þess vegna tiltækir til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn.
R0510/C0040	Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla kröfuna um lágmarks-fjármagn – þáttur 2	Þetta er samtala allra kjarnagjaldþolsliða, eftir frádrætti, sem uppfylla viðmiðin til að vera teknir með í þátt 2 og sem 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 ná yfir gjaldþolskröfuna.
R0540/C0020	Hæft gjaldþol alls til að mæta gjaldþolskröfunni – þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er fjárhæðin á ótakmörkuðum gjaldþolsliðum þáttar 1, sem hæf er 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 hæf er til að mæta gjaldþolskröfunni.
R0540/C0040	Hæft gjaldþol alls til að mæta gjaldþolskröfunni – þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á gjaldþolsliðum þáttar 2, sem hæf er til að mæta gjaldþolskröfunni.
R0540/C0050	Hæft gjaldþol alls til að mæta gjaldþolskröfunni – þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á gjaldþolsliðum þáttar 3, sem hæf er til að mæta gjaldþolskröfunni.
R0550/C0010	Hæft gjaldþol alls til að mæta kröfunni um lágmarksfjármagn (MCR)	Þetta er heildarfjárhæðin á gjaldþolsliðum, sem hæf er 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 hæf er 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 hæf er 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 hæf er til að mæta kröfunni um lágmarksfjármagn.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0580/C0010	SCR	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 vegna t.d. breytinga í áhættusniði, brots eða hættu á broti á gjaldþolskröfunni. Í fjárhæðinni skal taka með allt viðbótargjaldþol sem landsbundna eftirlitsyfirvaldið ákvarðar. Hafi endurreikningur verið framkvæmdur af fullu að því er varðar ársfjórðungslegu gagnaskilin en félög hafa uppfært gjaldþolskröfuna með því að beita nálgunum, er hægt að tilkynna þessa uppfærðu gjaldþolskröfu í ársfjórðungslegu framlagningunni.
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. Jafnskjótt og arðgreiðsla er fyrirsjáanleg er tekið tillit til hennar að fullu í ársfjórðungslegu gagnaskilunum. Jafnskjótt og arðgreiðsla er fyrirsjáanleg skal taka alla fjárhæð arðgreiðslunnar með í ársfjórðungslegu gagnaskilin í einu, sem merkir að henni er ekki bætt við í áföngum frá einum ársfjórðungi til næsta. Arðgreiðsla er fyrirsjáanleg þegar greiðslan verður líkleg að teknu tilliti til fyrri greiðslusögu fyrirtækisins á arði, þróunar í rekstrinum á árinu, viðmiðunardagsetningar matsins og, eftir því sem við á, annarra viðeigandi aðstæðna. Arðgreiðslan skal tilgreind sem fyrirsjáanleg þar til hún hefur verið samþykkt á aðalfundinum (ekki þar til hún hefur verið greidd).
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	Leiðrétting fyrir takmarkaða gjaldþolsliði að því er varðar eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og sjóði sem haldið er aðgreindum	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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 án frádráttar endurtryggingar og skatta (þ.e. án þess tekið sé tillit til áhrifa þeirra) fyrir 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 án frádráttar endurtryggingar og skatta (þ.e. án þess tekið sé tillit til áhrifa þeirra) fyrir 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 fyrir einstakar einingar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0010/C0010	Almennt hlutafé – innborgað – alls	Þetta er heildarfjárhæðin í innborguðu almennu hlutafé, þ.m.t. eigin hlutafé.
R0010/C0020	Almennt hlutafé – innborgað – þáttur 1	Þetta er heildarfjárhæðin í innborguðu almennu hlutafé sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 1, þ.m.t. eigin hlutafé.
R0020/C0010	Almennt hlutafé – innkallað en ekki ennþá greitt – alls	Þetta heildarfjárhæðin í almennu hlutafé sem hefur verið innkallað en ekki ennþá greitt, þ.m.t. eigin hlutafé.
R0020/C0040	Almennt hlutafé – innkallað en ekki ennþá greitt – þáttur 2	Þetta er fjárhæðin í almennu hlutafé sem hefur verið innkallað en ekki ennþá 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 innborguðu eða innkölluðu en ekki ennþá 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 innborguðu eða innkölluðu en ekki ennþá 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 – innborgað – alls	Þetta er heildarfjárhæðin í innborguðu stofnfé og framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0110/C0020	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildir kjarnagjaldþolsliðir fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar – innborgað – þáttur 1	Þetta er heildarfjárhæðin í stofnfé og framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 1.
R0120/C0010	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildir kjarnagjaldþolsliðir fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar – innkallað en ekki ennþá greitt – alls	Þetta er heildarfjárhæðin í innkölluðu en ekki ennþá innborguðu 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 ennþá greitt – þáttur 2	Þetta er heildarfjárhæðin í stofnfé og framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, sem uppfyllir 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 kjarnagjaldþolsliður 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 uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 1.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 uppfyllir 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 uppfyllir 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 uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 1 og fellur undir umbreytingarákvæðin.
R0210/C0040	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila – dagsettir undirskipaðir reikningar – þáttur 2	Þetta er heildarfjárhæðin á dagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og fellur undir umbreytingarákvæðin.
R0210/C0060	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila – dagsettir undirskipaðir reikningar – þáttur 3	Þetta er heildarfjárhæðin á dagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem uppfyllir 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 uppfyllir 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 uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 1 og fellur 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 uppfyllir 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 uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og fellur 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 uppfyllir 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 uppfyllir 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 uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 1 og fellur 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 uppfyllir 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 uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og fellur 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 uppfyllir 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 uppfyllir 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 uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 1 og fellur undir umbreytingarákvæðin.
R0300/C0040	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls – þáttur 2	Þetta er heildarfjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0300/C0050	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls – þáttur 2, sem falla undir umbreytingarákvæðin	Þetta er heildarfjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og fellur undir umbreytingarákvæðin.
R0300/C0060	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls – þáttur 3	Þetta er heildarfjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem uppfyllir 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 1.
R0410/C0030	Dagsettar víkjandi skuldir – þáttur 1, sem falla undir umbreytingarákvæðin	Þetta er fjárhæðin í dagsettum víkjandi skuldum, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 1 og fellur undir umbreytingarákvæðin.
R0410/C0040	Dagsettar víkjandi skuldir – þáttur 2	Þetta er fjárhæðin í dagsettum víkjandi skuldum, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0410/C0050	Dagsettar víkjandi skuldir – þáttur 2, sem falla undir umbreytingarákvæðin	Þetta er fjárhæðin í dagsettum víkjandi skuldum, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og fellur undir umbreytingarákvæðin.
R0410/C0060	Dagsettar víkjandi skuldir – þáttur 3	Þetta er fjárhæðin í dagsettum víkjandi skuldum, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 3.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 á ódagsettum víkjandi skuldum með samningsbundnum innlausnarmöguleika, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 1.
R0420/C0030	Ódagsettar víkjandi skuldir með samningsbundnum innlausnarmöguleika – þáttur 1, sem falla undir umbreytingarákvæðin	Þetta er fjárhæðin á ódagsettum víkjandi skuldum með samningsbundnum innlausnarmöguleika, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 1 og fellur undir umbreytingarákvæðin.
R0420/C0040	Ódagsettar víkjandi skuldir með samningsbundnum innlausnarmöguleika – þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á ódagsettum víkjandi skuldum með samningsbundnum innlausnarmöguleika, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0420/C0050	Ódagsettar víkjandi skuldir með samningsbundnum innlausnarmöguleika – þáttur 2, sem falla undir umbreytingarákvæðin	Þetta er fjárhæðin á ódagsettum víkjandi skuldum með samningsbundnum innlausnarmöguleika, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og fellur undir umbreytingarákvæðin.
R0420/C0060	Ódagsettar víkjandi skuldir með samningsbundnum innlausnarmöguleika – þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á ódagsettum víkjandi skuldum með samningsbundnum innlausnarmöguleika, sem uppfyllir 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 á ódagsettum víkjandi skuldum án samningsbundins innlausnarmöguleika, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 1.
R0430/C0030	Ódagsettar víkjandi skuldir án samningsbundins innlausnarmöguleika – þáttur 1, sem falla undir umbreytingarákvæðin	Þetta er fjárhæðin á ódagsettum víkjandi skuldum án samningsbundins innlausnarmöguleika, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 1 og fellur undir umbreytingarákvæðin.
R0430/C0040	Ódagsettar víkjandi skuldir án samningsbundins innlausnarmöguleika – þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á ódagsettum víkjandi skuldum án samningsbundins innlausnarmöguleika, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0430/C0050	Ódagsettar víkjandi skuldir án samningsbundins innlausnarmöguleika – þáttur 2, sem falla undir umbreytingarákvæðin	Þetta er fjárhæðin á ódagsettum víkjandi skuldum án samningsbundins innlausnarmöguleika, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og fellur undir umbreytingarákvæðin.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0430/C0060	Ódagsettar víkjandi skuldir án samningsbundins innlausnarmöguleika – þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á ódagsettum víkjandi skuldum án samningsbundins innlausnarmöguleika, sem uppfyllir 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 falla undir umbreyting-arákvæðin	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 á víkjandi skuldum, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0500/C0050	Víkjandi skuldir alls – þáttur 2, sem falla undir umbreytingar-ákvæðin	Þetta er fjárhæðin á víkjandi skuldum, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og fellur undir umbreytingarákvæðin.
R0500/C0060	Víkjandi skuldir alls – þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á víkjandi skuldum, sem uppfyllir 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.

S.23.03 – Árlegar hreyfingar gjaldþols

Almennar athugasemdir:

Þetta sniðmát skal lagt fram ef gjaldþolsfjárhæðin í hverjum þætti breytist um meira en 5% í samanburði við undangengið ár, reiknað út eins og hér að neðan.

$$\%\ change(T;\ T-1) := \frac{Available\ Own\ funds\ in\ tier\ i\ to\ cover\ SCR\ in\ T}{Available\ Own\ funds\ in\ tier\ to\ cover\ SCR\ in\ T-1}$$

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu fyrir einstakar einingar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Almennt hlutafé – hreyfingar á gagnaskilatímabilinu		
R0010/C0010	Almennt hlutafé – innborgað – staða flutt fram	Þetta er staðan á innborguðu hlutafé, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.
R0010/C0020	Almennt hlutafé – innborgað – hækkun	Þetta er hækkunin í innborguðu almennu hlutafé á gagnaskilatímabilinu.
R0010/C0030	Almennt hlutafé – innborgað – lækkun	Þetta er lækkunin í innborguðu almennu hlutafé á gagnaskilatímabilinu.
R0010/C0060	Almennur hlutafé – innborgað – staða flutt fram	Þetta er staðan á innborgaða hlutafénu, sem flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.
R0020/C0010	Almennt hlutafé – innkallað en ekki ennþá greitt – staða flutt fram	Þetta er staðan á innkölluðu en ekki ennþá greiddu almennu hlutafé, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.
R0020/C0020	Almennt hlutafé – innkallað en ekki ennþá greitt – hækkun	Þetta er hækkunin í innkölluðu en ekki ennþá greiddu almennu hlutafé á gagnaskilatímabilinu.
R0020/C0030	Almennt hlutafé – innkallað en ekki ennþá greitt – lækkun	Þetta er lækkunin í innkölluðu en ekki ennþá greiddu almennu hlutafé á gagnaskilatímabilinu.
R0020/C0060	Almennt hlutafé – innkallað en ekki ennþá greitt – staða flutt fram	Þetta er staðan á innkölluðu en ekki ennþá greiddu almennu hlutafé, sem flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.
R0030/C0010	Eigin hlutabréf sem haldið er – staða flutt fram	Þetta eru staðan á eigin hlutabréfum sem haldið er, og flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.
R0030/C0020	Eigin hlutabréf sem haldið er – hækkun	Þetta er hækkunin í eigin hlutabréfum sem haldið er og flutt yfir gagnaskilatímabil.
R0030/C0030	Eigin hlutabréf sem haldið er – lækkun	Þetta er lækkunin í eigin hlutabréfum sem haldið er og flutt yfir gagnaskilatímabil.
R0030/C0060	Eigin hlutabréf sem haldið er – staða flutt fram	Þetta er staðan á eigin hlutabréfum sem haldið er, og flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0100/C0010	Almennt hlutafé alls – staða flutt fram	Þetta er staðan á innborgaða heildarhlutafénu, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili. R0100/C0010 nær yfir eigin hlutabréf sem haldið er.
R0100/C0020	Almennt hlutafé alls – hækkun	Þetta er hækkunin í almennu heildarhlutafé á gagnaskilatímabilinu.
R0100/C0030	Almennt hlutafé alls – lækkun	Þetta er lækkunin í almennu heildarhlutafé á gagnaskilatímabilinu.
R0100/C0060	Almennt hlutafé alls – staða flutt fram	Þetta er staðan á almenna heildarhlutafénu, sem flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.

Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé – hreyfingar á gagnaskilatímabilinu

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 gagnaskilatímabili.
R0110/C0020	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé – þáttur 1 – hækkun	Þetta er hækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist almennu hlutafé þáttar 1 á gagnaskilatímabilinu.
R0110/C0030	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé – þáttur 1 – lækkun	Þetta er lækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist almennu hlutafé þáttar 1 á gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabils.
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 gagnaskilatímabili.
R0120/C0020	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé – þáttur 2 – hækkun	Þetta er hækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist almennu hlutafé þáttar 2 á gagnaskilatímabilinu.
R0120/C0030	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé – þáttur 2 – lækkun	Þetta er lækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist almennu hlutafé þáttar 2 á gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabils.
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 gagnaskilatímabili.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0200/C0020	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé – alls – hækkun	Þetta er hækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár alls sem tengist almennu hlutafé á gagnaskilatímabilinu.
R0200/C0030	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé – alls – lækkun	Þetta er lækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár alls sem tengist almennu hlutafé á gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabils.

Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar – hreyfingar á gagnaskilatímabilinu

R0210/C0010	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar – innborgað – staða flutt fram	Þetta er staðan á innborguðu stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.
R0210/C0020	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar – innborgað – hækkun	Þetta er hækkunin í innborguðu stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar á gagnaskilatímabilinu.
R0210/C0030	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar – innborgað – lækkun	Þetta er lækkunin í innborguðu stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar á gagnaskilatímabilinu.
R0210/C0060	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar – innborgað – staða flutt fram	Þetta er staðan á innborguðu stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, sem flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.
R0220/C0010	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar – innkallað en ekki ennþá greitt – staða flutt fram	Þetta er staðan á innkölluðu en ekki ennþá innborguðu stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0220/C0020	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar – innkallað en ekki ennþá greitt – hækkun	Þetta er hækkunin í innkölluðu en ekki ennþá innborguðu stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar á gagnaskilatímabilinu.
R0220/C0030	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar – innkallað en ekki ennþá greitt – lækkun	Þetta er lækkunin í innkölluðu en ekki ennþá innborguðu stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar á gagnaskilatímabilinu.
R0220/C0060	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar – innkallað en ekki ennþá greitt – staða flutt fram	Þetta er staðan á innkölluðu en ekki ennþá innborguðu stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, sem flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.
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 gagnaskilatímabili.
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 gagnaskilatímabilinu.
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 á gagnaskilatímabilinu.
R0300/C0060	Samtals stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar – staða flutt fram	Þetta er staðan á heildarstofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, sem flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila – hreyfingar á gagnaskilatímabilinu		
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 gagnaskilatímabili.
R0310/C0070	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila – þáttur 1 – útgefið	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 1, sem útgefnir eru á gagnaskilatímabilinu.
R0310/C0080	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila – þáttur 1 – innleyst	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 1, sem innleystir eru á gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabils.
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 gagnaskilatímabili.
R0320/C0070	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila – þáttur 2 – útgefið	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 2, sem útgefnir eru á gagnaskilatímabilinu.
R0320/C0080	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila – þáttur 2 – innleyst	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 2, sem innleystir eru á gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabilinu.

	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 gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabils.
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 gagnaskilatímabili.
R0330/C0070	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila – þáttur 3 – útgefið	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 3, sem útgefnir eru á gagnaskilatímabilinu.
R0330/C0080	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila – þáttur 3 – innleyst	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 3, sem innleystir eru á gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabilinu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 gagnaskilatímabils.
R0400/C0010	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls – staða flutt fram	Þetta er heildarstaðan á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.
R0400/C0070	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls – útgefið	Þetta er heildarfjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem útgefnir eru á gagnaskilatímabilinu.
R0400/C0080	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls – innleyst	Þetta er heildarfjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem innleystir eru á gagnaskilatímabilinu.
R0400/C0090	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls – hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæðin sem endurspeglar hreyfingar í verðmati undirskipaðra gagnkvæmra reikninga félagsaðila samtals á gagnaskilatímabilinu.
R0400/C0100	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls – stjórnvaldsaðgerð	Þetta er fjárhæðin sem endurspeglar hækkun/lækkun í undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila vegna stjórnvaldsaðgerðar á gagnaskilatímabilinu.
R0400/C0060	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls – staða flutt fram	Þetta er heildarstaðan á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem fluttir eru fram til næsta gagnaskilatímabils.
Umframfjármunir		
R0500/C0010	Umframfjármunir – staða flutt fram	Þetta eru staðan á umframfjármunum, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.
R0500/C0060	Umframfjármunir – staða flutt fram	Þetta eru staðan á umframfjármunum, sem flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.
Forgangshlutafé – hreyfingar á gagnaskilatímabilinu		
R0510/C0010	Forgangshlutafé – þáttur 1 – staða flutt fram	Þetta eru staðan á forgangshlutafé þáttar 1, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.
R0510/C0020	Forgangshlutafé – þáttur 1 – hækkun	Þetta er hækkunin í forgangshlutafé þáttar 1 á gagnaskilatímabilinu.
R0510/C0030	Forgangshlutafé – þáttur 1 – lækkun	Þetta er lækkunin í forgangshlutafé þáttar 1 á gagnaskilatímabilinu.
R0510/C0060	Forgangshlutafé – þáttur 1 – staða flutt fram	Þetta eru staðan á forgangshlutafé þáttar 1, sem flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.
R0520/C0010	Forgangshlutafé – þáttur 2 – staða flutt fram	Þetta eru staðan á forgangshlutafé þáttar 2, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0520/C0020	Forgangshlutafé – þáttur 2 – hækkun	Þetta er hækkunin í forgangshlutafé þáttar 2 á gagnaskilatímabilinu.
R0520/C0030	Forgangshlutafé – þáttur 2 – lækkun	Þetta er lækkunin í forgangshlutafé þáttar 2 á gagnaskilatímabilinu.
R0520/C0060	Forgangshlutafé – þáttur 2 – staða flutt fram	Þetta eru staðan á forgangshlutafé þáttar 2, sem flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.
R0530/C0010	Forgangshlutafé – þáttur 3 – staða flutt fram	Þetta eru staðan á forgangshlutafé þáttar 3 sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.
R0530/C0020	Forgangshlutafé – þáttur 3 – hækkun	Þetta er hækkunin í forgangshlutafé þáttar 3 á gagnaskilatímabilinu.
R0530/C0030	Forgangshlutafé – þáttur 3 – lækkun	Þetta er lækkunin í forgangshlutafé þáttar 3 á gagnaskilatímabilinu.
R0530/C0060	Forgangshlutafé – þáttur 3 – staða flutt fram	Þetta eru staðan á forgangshlutafé þáttar 3, sem flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.
R0600/C0010	Forgangshlutafé alls – staða flutt fram	Þetta eru staðan á forgangshlutafé alls, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.
R0600/C0020	Forgangshlutafé alls – hækkun	Þetta er hækkunin í forgangshlutafé alls á gagnaskilatímabilinu.
R0600/C0030	Forgangshlutafé alls – lækkun	Þetta er lækkunin í forgangshlutafé alls á gagnaskilatímabilinu.
R0600/C0060	Forgangshlutafé alls – staða flutt fram	Þetta eru staðan á forgangshlutafé alls, sem flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.

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 gagnaskilatímabili.
R0610/C0020	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé – þáttur 1 – hækkun	Þetta er hækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 1 á gagnaskilatímabilinu.
R0610/C0030	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé – þáttur 1 – lækkun	Þetta er lækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 1 á gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabils.
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 gagnaskilatímabili.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0620/C0020	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé – þáttur 2 – hækkun	Þetta er hækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 2 á gagnaskilatímabilinu.
R0620/C0030	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé – þáttur 2 – lækkun	Þetta er lækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 2 á gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabils.
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 gagnaskilatímabili.
R0630/C0020	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé – þáttur 3 – hækkun	Þetta er hækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 3 á gagnaskilatímabilinu.
R0630/C0030	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé – þáttur 3 – lækkun	Þetta er lækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 3 á gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabils.
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 gagnaskilatímabili.
R0700/C0020	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé – alls – hækkun	Þetta er hækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár alls sem tengist forgangshlutafé á gagnaskilatímabilinu.
R0700/C0030	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé – alls – lækkun	Þetta er lækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár alls sem tengist forgangshlutafé á gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabils.

Víkjandi skuldir – hreyfingar á gagnaskilatímabilinu

R0710/C0010	Víkjandi skuldir – þáttur 1 – staða flutt fram	Þetta eru staðan í víkjandi skuldum þáttar 1, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.
R0710/C0070	Víkjandi skuldir – þáttur 1 – útgefið	Þetta er fjárhæðin á víkjandi skuldum þáttar 1, sem gefnar eru út á gagnaskilatímabilinu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0710/C0080	Víkjandi skuldir – þáttur 1 – innleyst	Þetta er fjárhæðin á víkjandi skuldum þáttar 1, sem innleystar eru á gagnaskilatímabilinu.
R0710/C0090	Víkjandi skuldir – þáttur 1 – hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæð sem endurspeglar hreyfingar í verðmati víkjandi skulda þáttar 1 á gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabils.
R0720/C0010	Víkjandi skuldir – þáttur 2 – staða flutt fram	Þetta eru staðan í víkjandi skuldum þáttar 2, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.
R0720/C0070	Víkjandi skuldir – þáttur 2 – útgefið	Þetta er fjárhæðin á víkjandi skuldum þáttar 2, sem gefnar eru út á gagnaskilatímabilinu.
R0720/C0080	Víkjandi skuldir – þáttur 2 – innleyst	Þetta er fjárhæðin á víkjandi skuldum þáttar 2, sem innleystar eru á gagnaskilatímabilinu.
R0720/C0090	Víkjandi skuldir – þáttur 2 – hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæð sem endurspeglar hreyfingar í verðmati víkjandi skulda þáttar 2 á gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabils.
R0730/C0010	Víkjandi skuldir – þáttur 3 – staða flutt fram	Þetta eru staðan í víkjandi skuldum þáttar 3 sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.
R0730/C0070	Víkjandi skuldir – þáttur 3 – útgefið	Þetta er fjárhæðin á víkjandi skuldum þáttar 3, sem gefnar eru út á gagnaskilatímabilinu.
R0730/C0080	Víkjandi skuldir – þáttur 3 – innleyst	Þetta er fjárhæðin á víkjandi skuldum þáttar 3, sem innleystar eru á gagnaskilatímabilinu.
R0730/C0090	Víkjandi skuldir – þáttur 3 – hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæð sem endurspeglar hreyfingar í verðmati víkjandi skulda þáttar 3 á gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabils.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0800/C0010	Víkjandi skuldir alls – staða flutt fram	Þetta eru staðan í víkjandi skuldum alls, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.
R0800/C0070	Víkjandi skuldir alls – útgefið	Þetta er fjárhæðin á víkjandi skuldum alls, sem gefnar eru út á gagnaskilatímabilinu.
R0800/C0080	Víkjandi skuldir alls – innleyst	Þetta er fjárhæðin á víkjandi skuldum alls, sem innleystar eru á gagnaskilatímabilinu.
R0800/C0090	Víkjandi skuldir alls – hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæð sem endurspeglar hreyfingar í verðmati víkjandi skulda alls á gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabils.

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 gagnaskilatímabili.
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 gagnaskilatímabils.

Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan – hreyfingar á gagnaskilatímabilinu

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 þáttar 1, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem meðhöndla á eins og ótakmarkaða liði, og flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.
R1000/C0070	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan – þáttur 1 sem meðhöndla á eins og ótakmarkaða liði – útgefið	Þetta er fjárhæðin á öðrum liðum þáttar 1, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem meðhöndla á eins og ótakmarkaða liði og útgefnir eru á gagnaskilatímabilinu.
R1000/C0080	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan – þáttur 1 sem meðhöndla á eins og ótakmarkaða liði – innleyst	Þetta er fjárhæðin á öðrum liðum þáttar 1, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, og meðhöndla á eins og ótakmarkaða liði, sem innleystir eru á gagnaskilatímabilinu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R1000/C0090	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan – þáttur 1 sem meðhöndla á eins og 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 þáttar 1, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem meðhöndla á eins og ótakmarkaða liði, og flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.
R1010/C0010	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 þáttar 1, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem meðhöndla á eins og takmarkaða liði, og flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.
R1010/C0070	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan – þáttur 1 sem meðhöndla á eins og takmarkaða liði – útgefnir	Þetta er fjárhæðin á öðrum liðum þáttar 1, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem meðhöndla á eins og takmarkaða liði og útgefnir eru á gagnaskilatímabilinu.
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 þáttar 1, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, og meðhöndla á eins og takmarkaða liði, sem innleystir eru á gagnaskilatímabilinu.
R1010/C0090	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan – þáttur 1 sem meðhöndla á eins og 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 þáttar 1, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem meðhöndla á eins og takmarkaða liði, og flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.
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 þáttar 2, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R1020/C0070	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan – þáttur 2 – útgefið	Þetta er fjárhæðin á öðrum liðum þáttar 2, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem útgefnir eru á gagnaskila-tímabilinu.
R1020/C0080	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan – þáttur 2 – innleyst	Þetta er fjárhæðin á öðrum liðum þáttar 2, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem innleystir eru á gagnaskila-tímabilinu.
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 þáttar 2, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.
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 þáttar 3, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.
R1030/C0070	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan – þáttur 3 – útgefið	Þetta er fjárhæðin á öðrum liðum þáttar 3, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem útgefnir eru á gagnaskilatímabilinu.
R1030/C0080	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan – þáttur 3 – innleyst	Þetta er fjárhæðin á öðrum liðum þáttar 3, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem innleystir eru á gagnaskilatímabilinu.
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 þáttar 3, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.
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 flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R1100/C0070	Samtala annarra liða sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþolsliði og ekki eru tilgreindir að ofan – útgefið	Þetta er fjárhæðin á öðrum liðum samtals, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem útgefnir eru á gagnaskilatímabilinu.
R1100/C0080	Samtala annarra liða sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþolsliði og ekki eru tilgreindir að ofan – innleyst	Þetta er fjárhæðin á öðrum liðum samtals, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem innleystir eru á gagnaskilatímabilinu.
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 flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.

Stuðningsgjaldþol – hreyfingar á gagnaskilatímabilinu

R1110/C0010	Stuðningsgjaldþol – þáttur 2 – staða flutt fram	Þetta eru staðan á stuðningsgjaldþoli þáttar 2, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.
R1110/C0110	Stuðningsgjaldþol – þáttur 2 – ný fjárhæð gerð tiltæk	Þetta er ný fjárhæð stuðningsgjaldþols þáttar 2, sem verður gert tiltækt á gagnaskilatímabilinu.
R1110/C0120	Stuðningsgjaldþol – þáttur 2 – lækkun tiltækrar fjárhæðar	Þetta er lækkun tiltækrar fjárhæðar fyrir stuðningsgjaldþol þáttar 2 á gagnaskilatímabilinu.
R1110/C0130	Stuðningsgjaldþol – þáttur 2 – innkallað í kjarnagjaldþol	Þetta er fjárhæðin á stuðningsgjaldþoli þáttar 2, sem innkallað er í kjarnagjaldþol á gagnaskilatímabilinu.
R1110/C0060	Stuðningsgjaldþol – þáttur 2 – staða flutt fram	Þetta eru staðan á stuðningsgjaldþoli þáttar 2, sem flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.
R1120/C0010	Stuðningsgjaldþol – þáttur 3 – staða flutt fram	Þetta eru staðan á stuðningsgjaldþoli þáttar 3, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.
R1120/C0110	Stuðningsgjaldþol – þáttur 3 – ný fjárhæð gerð tiltæk	Þetta er ný fjárhæð stuðningsgjaldþols þáttar 3, sem verður gert tiltækt á gagnaskilatímabilinu.
R1120/C0120	Stuðningsgjaldþol – þáttur 3 – lækkun tiltækrar fjárhæðar	Þetta er lækkun tiltækrar fjárhæðar fyrir stuðningsgjaldþol þáttar 3 á gagnaskilatímabilinu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R1120/C0130	Stuðningsgjaldþol – þáttur 3 – innkallað í kjarnagjaldþol	Þetta er fjárhæðin á stuðningsgjaldþoli þáttar 3, sem innkallað er í kjarnagjaldþol á gagnaskilatímabilinu.
R1120/C0060	Stuðningsgjaldþol – þáttur 3 – staða flutt fram	Þetta eru staðan á stuðningsgjaldþoli þáttar 3, sem flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.
R1200/C0010	Stuðningsgjaldþol alls – staða flutt fram	Þetta eru staðan á stuðningsgjaldþoli alls, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskila-tímabili.
R1200/C0110	Stuðningsgjaldþol alls – ný fjárhæð gerð tiltæk	Þetta er ný fjárhæð stuðningsgjaldþols sem verður gert tiltækt á gagnaskilatímabilinu.
R1200/C0120	Stuðningsgjaldþol alls – lækkun tiltækrar fjárhæðar	Þetta er lækkun tiltækrar fjárhæðar fyrir stuðningsgjaldþol á gagnaskilatímabilinu.
R1200/C0130	Stuðningsgjaldþol alls – inn-kallað í kjarnagjaldþol	Þetta er fjárhæðin á stuðningsgjaldþoli alls, sem innkallað er í kjarnagjaldþol á gagnaskilatímabilinu.
R1200/C0060	Stuðningsgjaldþol alls – staða flutt fram	Þetta eru staðan á stuðningsgjaldþoli alls, sem flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.

S.23.04 – Skrá yfir gjaldþolsliði

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu fyrir einstakar einingar.

Þetta sniðmát skal lagt fram ef gjaldþolsfjárhæðin í hverjum þætti breytist um meira en 5% í samanburði við undangengið ár, reiknað út eins og hér að neðan.

$$\%\ change(T;\ T-1) := \frac{Available\ Own\ funds\ in\ tier\ i\ to\ cover\ SCR\ in\ T}{Available\ Own\ funds\ in\ tier\ to\ cover\ SCR\ in\ T-1}$$

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Lýsing á undirskipuðum gagn-kvæmum reikningum félagsaðila	Þar skulu skráðir undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila fyrir hvert einstakt félag.
C0020	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila – fjárhæð (í gagnaskilagjaldmiðli)	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

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		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 umbreytingarákvæði?	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
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).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 á 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 á 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.
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 – falla 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
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 framtíðargjalddagi fyrir víkjandi skuldir. 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 – uppsagnar-frestur	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 uppfyllir 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 uppfyllir 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 uppfyllir 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).
C0570	Gjaldþol frá reikningsskilunum sem afstemmingarvarasjóðurinn á ekki að standa fyrir og uppfyllir ekki viðmiðin til að flokkast sem gjaldþol samkvæmt Gjald-þolsáætlun II – lýsing	Þessi reitur skal innihalda lýsingu á gjaldþolsliðum frá reikningsskilum sem afstemmingarvarasjóðurinn á ekki að standa fyrir og uppfylla ekki viðmiðin til að flokkast sem gjaldþol samkvæmt Gjaldþolsáætlun II.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0580	Gjaldþol frá reikningsskilunum sem afstemmingarvarasjóðurinn á ekki að standa fyrir og uppfyllir ekki viðmiðin til að flokkast sem gjaldþol samkvæmt Gjaldþolsáætlun II – heildarfjárhæð	Þetta er heildarfjárhæðin á gjaldþolsliðum frá reikningsskilum sem afstemmingarvarasjóðurinn á ekki að standa fyrir 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).

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

C0660	Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar – númer	Auðkennisnúmer fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við númer sjóðsins/eignasafnsins sem tilgreint er í öðrum sniðmátum.
C0670	Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar – ígildi gjaldþolskröfu	Þetta er ígildi gjaldþolskröfunnar fyrir hvern varinn sjóð/hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar.
C0680	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	Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar – eignir umfram skuldir	Þetta er fjárhæðin fyrir eignir umfram skuldir fyrir hvern varinn sjóð/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þetta virði skal endurspegla frádrátt á framtíðaryfirfærslum til hluthafa.
C0700	Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar – framtíðaryfirfærslur til hluthafa	Virði framtíðaryfirfærslna til hluthafa fyrir hvern varinn sjóð/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar í samræmi við 2. mgr. 80. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0710	Sjóðir sem haldið er aðgreindum/ eignasafn, aðlagað vegna samræmingar – leiðrétting fyrir takmarkaða gjaldþolsliði að því er varðar eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og sjóði sem haldið er aðgreindum	Þetta er frádrátturinn fyrir hvern varinn sjóð/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, í samræmi við 81. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

Frádráttur fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar

C0970/R0010	Sjóðir sem haldið er aðgreindum/ eignasafn, aðlagað vegna samræmingar – leiðrétting fyrir takmarkaða gjaldþolsliði að því er varðar eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og sjóði sem haldið er aðgreindum	Þetta er heildarfrádrátturinn fyrir varða sjóði og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar sem tilgreindur er í C0710.

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 samstæðustefnumarkandi hlutdeildum vegna 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 samstæðustefnumarkandi 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 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 gefa upp eignaauðkenniskóðann 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 öryggisþáttanúmers 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 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 99 og valkostar upphaflega eignaauðkenniskóðans, eins og í eftirfarandi dæmi þar sem tilgreindi kóðinn var ISIN-númerakóði + gjaldmiðill: „99/1“.
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 samstæðustefnumarkandi 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 samstæðustefnumarkandi hlutdeildir. Merkingin fyrir almennt eiginfé 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 samstæðustefnumarkandi hlutdeildir. Merkingin fyrir viðbótareiginfé 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 samstæðustefnumarkandi hlutdeildir. Merkingin fyrir þátt 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. v. og vi. lið a-liðar 69. gr., að undanskildum samstæðustefnumiðuðum hlutdeildum vegna 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 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 gefa upp eignaauðkenniskóðann og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, eins og í eftirfarandi dæmi: „kóði + EUR“
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 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 C0090 er skilgreindur með eignaauðkenniskóða og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, skal tegund eignaauðkenniskóðans vísa til valkostar 99 og valkostar upphaflega eignaauðkenniskóðans, eins og í eftirfarandi dæmi þar sem tilgreindi kóðinn var ISIN-númerakóði + gjaldmiðill: „99/1“.
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 samstæðustefnumiðuðum hlutdeildum.
C0120	Almennt eigið fé þáttar 1	Þetta er virðið í almennu eigin fé þáttar 1 sem haldið er í hlutdeildinni (ekki einungis hlutinn sem er til frádráttar). Merkingin fyrir almennt eiginfé 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 samstæðustefnumiðuðum hlutdeildum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0130	Viðbótareigiðfé þáttar 1	Þetta er virðið í viðbótareiginfé þáttar 1 sem haldið er í hlutdeildinni (ekki einungis hlutinn sem er til frádráttar). Merkingin fyrir viðbótareiginfé 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 samstæðustefnumiðuðum hlutdeildum.
C0140	Þáttur 2	Þetta er virðið í þætti 2 sem haldið er í hlutdeildinni. Merkingin fyrir þátt 2 er eins og skilgreint er í viðkomandi reglum um sérsvið (ekki einungis hlutinn sem er 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 (þar sem er frádráttur af gjaldþoli)

R0001/C0150	Heildarhlutdeildir í fjármála- og lánastofnunum – alls	Þetta er heildarvirðið á hlutdeildum í fjármála- og lánastofnunum. (þar sem er frádráttur af gjaldþoli)
R0001/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 af gjaldþoli)
R0001/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 af gjaldþoli)
R0001/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 af gjaldþoli)
Frádrættir 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.
R0020/C0190	Frádráttur skv. 2. mgr. 68. gr. – alls	Þetta er heildarvirði frádráttarins skv. 2. mgr. 68. gr. í framseldri reglugerð (ESB) 2015/35.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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	Heildarfrádrættir	Samtala alls frádráttar fyrir hlutdeildir skv. 1. og 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0030/C0200	Heildarfrádrættir – þáttur 1, ótakmarkaður	Samtala alls frádráttar fyrir hlutdeildir í þætti 1, ótakmörkuðum skv. 1. og 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0030/C0210	Heildarfrádrættir – þáttur 1, takmarkaður	Samtala alls frádráttar fyrir hlutdeildir í þætti 1, takmörkuðum skv. 1. og 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0030/C0220	Heildarfrádrættir – þáttur 2	Samtala alls frádráttar fyrir hlutdeildir í þætti 2 skv. 1. og 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

Tafla 3 – Hlutdeildir í tengdum félögum, sem eru fjármála- og lánastofnanir, sem taldar eru stefnumarkandi, 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 stefnumarkandi, 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 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 gefa upp 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

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		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 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 gjaldmiðilsins, skal tegund eignaauðkenniskóðans vísa til valkostar 99 og valkostar upphaflega eignaauðkenniskóðans, eins og í eftirfarandi dæmi þar sem tilgreindi kóðinn var ISIN-númerakóði + gjaldmiðill: „99/1“.
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 hlutabréfi af gerð 1 sem haldið er í hverri hlutdeild í fjármála- og lánastofnunum sem talin er stefnumarkandi, eins og skilgreint er í 171. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, og sem tekin er með í útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðunnar á grundvelli aðferðar 1. Merkingin fyrir hlutabréf af gerð 1 er eins og skilgreint er í 2. mgr. 168. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0280	Hlutafé af gerð 2	Þetta er virðið á hlutafé 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. Merkingin fyrir hlutafé af gerð 2 er eins og skilgreint er í 3. mgr. 168. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0290	Víkjandi skuldbindingar	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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR

Tafla 4 – Hlutdeildir í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir, sem eru stefnumarkandi (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 stefnumarkandi (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 í samræmi við 1. og 2. 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 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 gefa upp 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 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 C0310 er skilgreindur með eignaauðkenniskóða og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, skal tegund eignaauðkenniskóðans vísa til valkostar 99 og valkostar upphaflega eignaauðkenniskóðans, eins og í eftirfarandi dæmi þar sem tilgreindi kóðinn var ISIN-númerakóði + gjaldmiðill: „99/1“.
C0330	Samtals	Þetta er heildarvirðið fyrir alla þætti hverrar hlutdeildar í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir, sem er stefnumiðuð og ekki tekin með í útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðunnar á grundvelli aðferðar 1 og ekki dregin frá í samræmi við 1. 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 eru dregnar frá í samræmi við bæði 1. 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 tekin með í útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðunnar á grundvelli aðferðar 1, og ekki dregin frá í samræmi við 1. og 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 og haldið í hlutafé af gerð 1, í merkingunni samtalan á: 1) virðinu á stefnumiðuðum hlutdeildum í fjármála- og lánastofnunum, sem ekki eru dregnar 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. Merkingin fyrir hlutabréf af gerð 1 er eins og skilgreint er í 2. mgr. 168. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0350	Hlutafé af gerð 2	Þetta er virðið á hverri hlutdeild í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir, sem er stefnumiðuð og ekki tekin með í útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðunnar á grundvelli aðferðar 1, og ekki dregin frá í samræmi við 1. og 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 og haldið í hlutafé af gerð 2, í merkingunni samtalan á: 1) virðinu á stefnumiðuðum hlutdeildum í fjármála- og lánastofnunum, sem ekki eru dregnar frá í samræmi við bæði 1. 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 á stefnumiðuðum hlutdeildum sem dregnar eru frá í samræmi við 2. mgr. 68 gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Merkingin fyrir hlutafé af gerð 2 er eins og skilgreint er í 3. mgr. 168. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0360	Víkjandi skuldbindingar	Þetta er virðið á hverri hlutdeild í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir, sem er stefnumiðuð og ekki tekin með í útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðunnar á grundvelli aðferðar 1, og ekki dregin frá í samræmi við 1. 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 eru dregnar frá í samræmi við bæði 1. 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 stefnumarkandi 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 stefnumarkandi og ekki dregnar frá í samræmi við 1. 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 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 gefa upp 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)

	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 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 99 og valkostar upphaflega eignaauðkenniskóðans, eins og í eftirfarandi dæmi þar sem tilgreindi kóðinn var ISIN-númerakóði + gjaldmiðill: „99/1“.
C0400	Samtals	Þetta er heildarvirðið fyrir alla þætti hverrar hlutdeildar í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir, sem ekki er stefnumiðuð og ekki dregin frá í samræmi við 1. 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 stefnumarkandi og ekki dregnar frá í samræmi við bæði 1. 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 stefnumarkandi 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 dregin frá í samræmi við 1. og 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 og haldið í hlutafé af gerð 1, í merkingunni samtalan á: 1) virðinu á hlutdeildum í fjármála- og lánastofnunum, sem ekki eru stefnumarkandi og ekki dregnar frá í samræmi við bæði 1. 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 stefnumarkandi og dregnar eru frá í samræmi við 2. mgr. 68 gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Merkingin fyrir hlutabréf af gerð 1 er eins og skilgreint er í 2. mgr. 168. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0420	Hlutafé af gerð 2	Þetta er virðið á hverri hlutdeild í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir, sem ekki er stefnumiðuð og ekki dregin frá í samræmi við 1. og 2. mgr. 68. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 og haldið í hlutafé af gerð 2, í merkingunni samtalan á: 1) virðinu á hlutdeildum í fjármála- og lánastofnunum, sem ekki eru stefnumarkandi og ekki dregnar frá í samræmi við bæði 1. 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 stefnumarkandi og dregnar eru frá í samræmi við 2. mgr. 68 gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Merkingin fyrir hlutafé af gerð 2 er eins og skilgreint er í 3. mgr. 168. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0430	Víkjandi skuldbindingar	Þetta er virðið á hverri hlutdeild í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir, sem ekki er stefnumiðuð og ekki dregin frá í samræmi við 1. 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 stefnumarkandi og ekki dregnar frá í samræmi við bæði 1. 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 stefnumarkandi og dregnar eru frá í samræmi við 2. mgr. 68 gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

Tafla 6 – Aðrar stefnumarkandi 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 stefnumarkandi.
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 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 gefa upp eignaauðkenniskóðann og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, eins og í eftirfarandi dæmi: „kóði + EUR“

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 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 C0450 er skilgreindur með eignaauðkenniskóða og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, skal tegund eignaauðkenniskóðans vísa til valkostar 99 og valkostar upphaflega eignaauðkenniskóðans, eins og í eftirfarandi dæmi þar sem tilgreindi kóðinn var ISIN-númerakóði + gjaldmiðill: „99/1“.
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 hlutabréfi af gerð 1 sem haldið er í hverri hlutdeild sem ekki er í fjármála- og lánastofnunum og talin er stefnumarkandi. Merkingin fyrir hlutabréf af gerð 1 er eins og skilgreint er í 2. mgr. 168. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0490	Hlutafé af gerð 2	Þetta er virðið á hlutafé af gerð 2 sem haldið er í hverri hlutdeild sem ekki er í fjármála- og lánastofnunum og talin er stefnumiðuð. Merkingin fyrir hlutafé af gerð 2 er eins og skilgreint er í 3. mgr. 168. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0500	Víkjandi skuldbindingar	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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 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 gefa upp eignaauðkenniskóðann og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, eins og í eftirfarandi dæmi: „kóði + EUR“
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 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 C0520 er skilgreindur með eignaauðkenniskóða og ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðilsins, skal tegund eignaauðkenniskóðans vísa til valkostar 99 og valkostar upphaflega eignaauðkenniskóðans, eins og í eftirfarandi dæmi þar sem tilgreindi kóðinn var ISIN-númerakóði + gjaldmiðill: „99/1“.
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 hlutabréfi af gerð 1 sem haldið er í hverri hlutdeild sem ekki er í fjármála- og lánastofnunum og ekki talin stefnumarkandi. Merkingin fyrir hlutabréf af gerð 1 er eins og skilgreint er í 2. mgr. 168. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0560	Hlutafé af gerð 2	Þetta er virðið á hlutafé af gerð 2 sem haldið er í hverri hlutdeild sem ekki er í fjármála- og lánastofnunum og ekki talin stefnumiðuð. Merkingin fyrir hlutafé af gerð 2 er eins og skilgreint er í 3. mgr. 168. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0570	Víkjandi skuldbindingar	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.
R0040/C0590	Heildarhlutdeildir í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir – hlutabréf af gerð 1	Þetta er heildarvirði hlutabréfa af gerð 1 í hlutdeildum í félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir. Merkingin fyrir hlutabréf 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 – hlutafé af gerð 2	Þetta er heildarvirðið á hlutafé af gerð 2 á hlutdeildum í félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir. Merkingin fyrir hlutafé 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 stefnumarkandi (aðferð 1 eða minna en 10% án aðferðar 1) – hlutabréf af gerð 1	Þetta er heildarvirði hlutabréfa af gerð 1 í stefnumarkandi hlutdeildum í félögum (aðferð 1 eða minna en 10% án aðferðar 1) sem eru fjármála- og lánastofnanir. Merkingin fyrir hlutabréf 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) – hlutafé af gerð 2	Þetta er heildarvirðið á hlutafé af gerð 2 á stefnumiðuðum hlutdeildum í félögum (aðferð 1 eða minna en 10% án aðferðar 1) sem eru fjármála- og lánastofnanir. Merkingin fyrir hlutafé af gerð 2 er eins og skilgreint er í 3. mgr. 168. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
R0060/C0590	Heildarhlutdeildir í tengdum félögum sem eru fjármála- og lánastofnanir, þar af ekki stefnumarkandi (minna en 10%) – hlutabréf af gerð 1	Þetta er heildarvirði hlutabréfa af gerð 1 í hlutdeildum sem ekki eru stefnumarkandi í félögum (minna en 10% – C0500) sem eru fjármála- og lánastofnanir. Merkingin fyrir hlutabréf 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%) – hlutafé af gerð 2	Þetta er heildarvirðið á hlutafé af gerð 2 á hlutdeildum sem ekki eru stefnumiðaðar í félögum (minna en 10%) sem eru fjármála- og lánastofnanir. Merkingin fyrir hlutafé 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 á hlutafé af gerð 1 sem haldið er í hlutdeildum í félögum sem ekki eru fjármála- og lánastofnanir. Merkingin fyrir hlutabréf 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 – hlutafé af gerð 2	Þetta er heildarvirðið á hlutafé af gerð 2 sem haldið er í hlutdeildum í félögum sem ekki eru fjármála- og lánastofnanir. Merkingin fyrir hlutafé 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 stefnumarkandi	Þetta er heildarvirðið á hlutafé af gerð 1 sem haldið er í stefnumiðuðum hlutdeildum í félögum sem ekki eru fjármála- og lánastofnanir. Merkingin fyrir hlutabréf af gerð 1 er eins og skilgreint er í 2. mgr. 168. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Þetta er samtala C0480.
R0080/C0600	Heildarhlutdeildir í tengdum félögum sem ekki eru fjármála- og lánastofnanir – hlutafé af gerð 2 – þar af stefnumiðaðar	Þetta er heildarvirðið á hlutafé 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 stefnumarkandi	Þetta er heildarvirðið á hlutafé af gerð 1 sem haldið er í hlutdeildum sem ekki eru stefnumiðaðar í félögum sem ekki eru fjármála- og lánastofnanir. Merkingin fyrir hlutabréf 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 – hlutafé af gerð 2 – þar af ekki stefnumiðaðar	Þetta er heildarvirðið á hlutafé af gerð 2 sem haldið er í hlutdeildum sem ekki eru stefnumiðaðar í félögum sem ekki eru fjármála- og lánastofnanir. Þetta er samtala C0560.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar, sjóði sem haldið er aðgreindum, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta.

Færa á inn í sniðmát SR.25.01 fyrir hvern sjóð sem haldið er aðgreindum (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/sjóð sem haldið er aðgreindum ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði mikilvægs sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu sniðmáts S.01.03.

Ef einingin er með eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða sjóð sem haldið er aðgreindum (að undanskildum þeim sem falla undir gildissvið 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB) við gagnaskil á stigi félagsins alls, skal ígildi gjaldþolskröfunnar (nSCR) á áhættueiningarstigi og tapgleypni (LAC) vátryggingaskuldar og frestaðs skatts sem tilgreina á, reiknað út á eftirfarandi hátt:

— Ef félagið beitir fullri leiðréttingu vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu sjóðsins sem haldið er aðgreindum/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á stigi einingarinnar, er ígildi gjaldþolskröfunnar reiknað út líkt og ekkert tap sé af fjölþættingu og tapgleypnina skal reikna út sem samtöluna á tapgleypni fyrir alla sjóði sem haldið er aðgreindum/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar, og eftirstæðum hluta,

— Ef félagið beitir einfölduninni á áhættuundireiningarstigi fyrir samantekt á ígildi gjaldþolskröfu sjóðsins sem haldið er aðgreindum/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar á einingarstigi, er ígildi gjaldþolskröfunnar reiknað út að teknu tilliti beinnar samlagningaraðferðar á undireiningarstigi og tapgleypnina skal reikna út sem samtöluna á tapgleypni fyrir alla sjóði sem haldið er aðgreindum/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar, og eftirstæðum hluta,

— Ef félagið beitir einfölduninni á áhættueiningarstigi fyrir samantekt á ígildi gjaldþolskröfu sjóðsins sem haldið er aðgreindum/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingarstigi, er ígildi gjaldþolskröfunnar reiknað út að teknu tilliti beinnar samlagningaraðferðar á einingarstigi og tapgleypnina skal reikna út sem samtöluna á tapgleypni fyrir alla sjóði sem haldið er aðgreindum/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar, og eftirstæðum hluta.

Leiðréttingin vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu sjóðsins sem haldið er aðgreindum/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:

— $Calculation\ of\ q\ factor = \frac{adjustment}{BSCR\prime - nSCR_{int}}$, 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 (C0040/R0100)

  — $nSCR_{int}$ = Ígildi gjaldþolskröfu fyrir áhættu óefnislegra eigna samkvæmt upplýsingum sem tilgreindar eru í þessu sniðmáti (C0040/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 því að nota 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 sjóð sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjóður sem haldið er aðgreindum (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 – Eftirstæður hluti
Z0030	Númer sjóðs/eignasafns	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við númer sjóðsins/ eignasafnsins sem tilgreint er í öðrum sniðmátum.
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 í samræmi við 205. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Í þessari fjárhæð skal að fullu tekið tillit til fjölþættingaráhrifa í samræmi við 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB, eftir atvikum. Þessir reitir ná ekki yfir úthlutunina á leiðréttingunni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu sjóðsins sem haldið er aðgreindum/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingastigi. Þessar tölur sýna gjaldþolskröfuna líkt og ekkert tap hafi orðið af fjölþættingu.
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 eins og mælt er fyrir um í 206. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Í þessari fjárhæð skal að fullu tekið tillit til fjölþættingaráhrifa eins og mælt er fyrir um í 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB, eftir atvikum. Þessir reitir ná ekki yfir úthlutunina á leiðréttingunni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu sjóðsins sem haldið er aðgreindum/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingastigi. Þessar tölur sýna gjaldþolskröfuna líkt og ekkert tap hafi orðið af fjölþættingu.
R0010–R0050/C0050	Úthlutun á leiðréttingunni vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum og eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Hluti leiðréttingarinnar sem úthlutað er á hverja áhættueiningu samkvæmt aðferðinni sem lýst er í almennu athugasemdunum. Þessi fjárhæð skal vera jákvæð.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0060/C0030	Hrein gjaldþolskrafa – fjölþætting	Fjárhæð fjölþættingaráhrifanna á milli grunngjaldþolskröfu hreinna áhættueininga, þ.m.t. fjölþætting innan hverrar áhættueiningar, 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, þ.m.t. fjölþætting innan hverrar áhættueiningar, 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 í samræmi við 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 – grunn-gjaldþolskrafa	Fjárhæð grunngjaldþolskröfunnar, eftir að tekið er tillit til valkvæðra framtíðarágóðahlutdeilda eins og mælt er fyrir um í 206. 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 sem um getur í 304. gr. tilskipunar 2009/138/ESB, eftir atvikum. Þessir reitir ná ekki yfir úthlutunina á leiðréttingunni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu sjóðsins sem haldið er aðgreindum/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingastigi. Þessar tölur sýna gjaldþolskröfuna líkt og ekkert tap hafi orðið af fjölþættingu. 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 – grunn-gjaldþolskrafa	Fjárhæð grunngjaldþolskröfunnar, áður en tekið er tillit til valkvæðra framtíðarágóðahlutdeilda sem um getur í 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 eins og mælt er fyrir um í 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB, eftir atvikum. Þessir reitir ná ekki yfir úthlutunina á leiðréttingunni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu sjóðsins sem haldið er aðgreindum/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingastigi. Þessar tölur sýna gjaldþolskröfuna líkt og ekkert tap hafi orðið af fjölþættingu. Þessa fjárhæð á að reikna út sem samtölu vergu gjaldþolskrafnanna fyrir hverja áhættueiningu innan staðalreglunnar, þ.m.t. leiðréttingu fyrir fjölþættingaráhrifum innan staðalreglunnar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Útreikningur á gjaldþolskröfu		
R0120/C0100	Leiðrétting vegna samantektar á ígildi gjaldþolskröfu sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Aðlögun til að leiðrétta bjögunina í útreikningi á gjaldþolskröfu vegna samantektar á ígildi gjaldþolskröfu sjóðs sem haldið er aðgreindum/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 í samræmi við staðalregluna. Þessa fjárhæð skal tilgreina sem neikvætt virði. Á stigi sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar og á einingastigi, þegar hvorki sjóður sem haldið er aðgreindum (aðrir en þeir 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 sjóður sem haldið er aðgreindum (aðrir en þeir skv. 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB) eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, skal þessi fjárhæð reiknuð út sem samtalan á tapgleypni vátryggingaskuldar hvers sjóðs sem haldið er aðgreindum/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 í samræmi við reglurnar 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 einungis 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 landsbundna eftirlitsyfirvaldið hefur ákveðið á viðmiðunardagsetningu gagnaskila. Hún inniheldur ekki viðbótargjaldþol sem ákveðið er á milli þeirrar dagsetningar og dagsetningar framlagningarinnar til eftirlitsyfirvaldsins.
R0211/C0100	þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund a	Fjárhæð viðbótargjaldþolskröfu sem landsbundið eftirlitsyfirvald ákveður í samræmi við a-lið 1. mgr. 37. gr., fyrir viðmiðunardagsetningu gagnaskila. Hún inniheldur ekki viðbótargjaldþol sem ákveðið er á milli þeirrar dagsetningar og dagsetningar framlagningarinnar til eftirlitsyfirvaldsins.
R0212/C0100	þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund b	Fjárhæð viðbótargjaldþolskröfu sem landsbundið eftirlitsyfirvald ákveður í samræmi við b-lið 1. mgr. 37. gr., fyrir viðmiðunardagsetningu gagnaskila. Hún inniheldur ekki viðbótargjaldþol sem ákveðið er á milli þeirrar dagsetningar og dagsetningar framlagningarinnar til eftirlitsyfirvaldsins.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0213/C0100	þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund c	Fjárhæð viðbótargjaldþolskröfu sem landsbundið eftirlitsyfirvald ákveður í samræmi við c-lið 1. mgr. 37. gr., fyrir viðmiðunardagsetningu gagnaskila. Hún inniheldur ekki viðbótargjaldþol sem ákveðið er á milli þeirrar dagsetningar og dagsetningar framlagningarinnar til eftirlitsyfirvaldsins.
R0214/C0100	þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund d	Fjárhæð viðbótargjaldþolskröfu sem landsbundið eftirlitsyfirvald ákveður í samræmi við d-lið 1. mgr. 37. gr., fyrir viðmiðunardagsetningu gagnaskila. Hún inniheldur ekki viðbótargjaldþol sem ákveðið er á milli þeirrar dagsetningar og dagsetningar framlagningarinnar til eftirlitsyfirvaldsins.
R0220/C0100	Gjaldþolskrafa	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar
Aðrar upplýsingar um gjaldþols-kröfu		
R0400/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir undireiningu hlutabréfaáhættu sem byggist á líftíma	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar fyrir undireiningu hlutabréfaáhættu sem byggir á líftíma.
R0410/C0100	Heildarfjárhæð á ígildi gjald-þolskrafna fyrir eftirstæðan hluta	Fjárhæð fyrir ígildi gjaldþolskrafnanna á eftirstæðum hluta þegar félag er með sjóð sem haldið er aðgreindum.
R0420/C0100	Heildarfjárhæð á ígildi gjald-þolskrafna fyrir varða sjóði	Fjárhæð samtölunnar á ígildi gjaldþolskrafna fyrir sjóði sem haldið er aðgreindum þegar félag er með sjóð sem haldið er aðgreindum (aðra en þá sem tengjast starfsemi sem starfrækt er í samræmi við 4. gr. tilskipunar 2003/41/EB (umbreytingaráðstöfun)).
R0430/C0100	Heildarfjárhæð á ígildi gjald-þolskrafna 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 leiðréttinguna vegna ígildis gjaldþolskröfu sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Aðferð sem notuð er til að reikna út leiðréttinguna vegna samantektar ígildis gjaldþolskröfu sjóðs sem haldið er aðgreindum Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Heildstæður endurútreikningur 2 – Einföldun á áhættuundireiningarstigi 3 – Einföldun á áhættueiningarstigi 4 – Án leiðréttingar Þegar félagið er ekki með sjóð sem haldið er aðgreindum (eða eingöngu með sjóð sem haldið er aðgreindum skv. 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB) skal það velja valkost 4.
R0460/C0100	Hrein valkvæð framtíðarágóða-hlutdeild	Vátryggingaskuld án áhættuálags í tengslum við valkvæða framtíðarágóðahlutdeild að frádreginni endurtryggingu.
Aðferð við skatthlutfall		
R0590/C0109	Aðferð byggð á meðalskatt-hlutfalli	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Já 2 – Nei

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		3 – Á ekki við þar sem leiðréttingin fyrir tapgleypni frestaðs skatts (LAC DT) er ekki notuð (í þessu tilviki eiga R0600 – R0690 ekki við) Sjá viðmiðunarreglur Evrópsku vátrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunarinnar um tapgleypni vátryggingaskuldar og frestaðs skatts (EIOPA-BoS-14/177)

Útreikningur á leiðréttingunni fyrir tapgleypni frestaðs skatts

R0600/C0110	Frestuð skattinneign (DTA), fyrir skellinn	Heildarfjárhæð frestaðra skattinneigna á efnahagsreikningi með því að nota matsreglur Gjaldþolsáætlunar II á undan hinu skyndilega tapi sem lýst er í 1. og 2. mgr. 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Fjárhæð frestaðrar skattinneignar í þessum reit ætti að vera í samræmi við gildið í reitnum R0040/C0010 í S.02.01
R0600/C0120	Frestuð skattinneign (DTA), eftir skellinn	Heildarfjárhæð á frestuðum skattinneignum ef efnahagsreikningur sem notar matsreglur Gjaldþolsáætlunar II var settur upp eftir hið skyndilega tap, eins og kveðið er á um í 1. og 2. mgr. 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Þessi reitur skal vera auður ef „1-Já“ er fært í reit R0590/C0109.
R0610/C0110	Yfirfærð frestuð skattinneign (DTA) – fyrir skellinn	Fjárhæð á frestuðum skattinneignum á efnahagsreikningi með því að nota matsreglur Gjaldþolsáætlunar II vegna yfirfærslu á fyrri töpum eða skattfrádráttum, á undan hinu skyndilega tapi sem lýst er í 1. og 2. mgr. 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0610/C0120	Yfirfærð frestuð skattinneign (DTA) – eftir skellinn	Fjárhæð á frestuðum skattinneignum vegna yfirfærslu á fyrri töpum eða skattfrádráttum ef efnahagsreikningur sem notar matsreglur Gjaldþolsáætlunar II var settur upp eftir hið skyndilega tap, eins og kveðið er á um í 1. og 2. mgr. 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Þessi reitur skal vera auður ef „1-Já“ er fært í reit R0590/C0109.
R0620/C0110	Frestuð skattinneign vegna frádráttarbærs, tímabundins mismunar – fyrir skellinn	Fjárhæð frestaðra skattinneigna á efnahagsreikningi með því að nota matsreglur Gjaldþolsáætlunar II vegna mismunar á milli mats Gjaldþolsáætlunar II á eign eða skuld og skattstofns hennar, á undan hinu skyndilega tapi sem lýst er í 1. og 2. mgr. 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0620/C0120	Frestuð skattinneign vegna frádráttarbærs, tímabundins mismunar – eftir skellinn	Fjárhæð á frestuðum skattinneignum vegna mismunar á milli mats Gjaldþolsáætlunar II á eign eða skuld og skattstofns hennar ef efnahagsreikningur sem notar matsreglur Gjaldþolsáætlunar II var settur upp eftir hið skyndilega tap, eins og kveðið er á um í 1. og 2. mgr. 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Þessi reitur skal vera auður ef „1-Já“ er fært í reit R0590/C0109.
R0630/C0110	Frestuð skattskuld (DTL) – fyrir skellinn	Fjárhæð frestaðra skattskulda á efnahagsreikningi með því að nota matsreglur Gjaldþolsáætlunar II á undan hinu skyndilega tapi sem lýst er í 1. og 2. mgr. 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Fjárhæð frestaðrar skattskuldar í þessum reit ætti að vera í samræmi við gildið í reitnum R0780/C0010 í S.02.01.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0630/C0120	Frestuð skattskuld (DTL) – eftir skellinn	Fjárhæð á frestuðum skattskuldum ef efnahagsreikningur með því að nota matsreglur Gjaldþolsáætlunar II var settur upp eftir hið skyndilega tap, eins og kveðið er á um í 1. og 2. mgr. 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Þessi reitur skal vera auður í tilviki aðferðar byggðar á meðalskatthlutfalli og ef „1-Já“ er fært í reit R0590/C0109.
R0640/C0130	Tapgleypni frestaðs skatts	Fjárhæð tapgleypni frestaðs skatts, reiknuð út í samræmi við 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Fjárhæð tapgleypni í þessum reit skal að vera sú sama og gildið í reitnum R0150/C0100 í S.25.01.01.
R0650/C0130	Tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á bakfærslu frestaðra skattskuldbindinga	Fjárhæð tapgleypni frestaðs skatts, reiknuð út í samræmi við 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, sem byggir á bakfærslu frestaðra skattskuldbindinga
R0660/C0130	Tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á tilvísun til líklegs skattskylds hagnaðar í framtíðinni	Fjárhæð tapgleypni frestaðs skatts, reiknuð út í samræmi við 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, sem byggir á tilvísun til líklegs skattskylds hagnaðar í framtíðinni
R0670/C0130	Tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á bakfæranlegu tapi, yfirstandandi ár	Fjárhæð tapgleypni frestaðs skatts, reiknuð út í samræmi við 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, sem byggir á hagnaði undangenginna ára. Fjárhæð taps úthlutað á næsta ár.
R0680/C0130	Tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á bakfæranlegu tapi, komandi ára	Fjárhæð tapgleypni frestaðs skatts, reiknuð út í samræmi við 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, sem byggir á hagnaði undangenginna ára. Fjárhæð taps úthlutað á árin eftir næsta ár.
R0690/C0130	Hámark tapgleypni frestaðs skatts	Hámarksfjárhæð tapgleypni frestaðs skatts sem gæti verið tiltæk, áður en metið er hvort hækkunin á hreinni frestaðri skattinneign geti verið notuð fyrir leiðréttinguna, eins og kveðið er á um í 2. mgr. 207 gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35

S.25.05 – Gjaldþolskrafa – fyrir félög sem nota eigið líkan (hluta eða alhliða)

Almennar athugasemdir:

Þessi liður tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar, sjóði sem haldið er aðgreindum, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta, þegar innra líkan er notað fyrir útreikninginn á gjaldþolskröfunni.

Þetta sniðmát skal lagt fram á grundvelli tiltækileika gagna samkvæmt uppbyggingu eigin líkans og áhættusniðs þegar mögulegt er með eðlilegu móti. Samkomulag um dagsetninguna sem tilgreina á skal gert á milli landsbundinna eftirlitsyfirvalda og vátrygginga- og endurtryggingafélaga.

Tilgangurinn með þessu sniðmáti er að safna gögnum á samtölustigi og sýna fjölþættingarábata á milli aðskilinna áhættueininga. Tilkynna ætti um öll virði á undan sérhverjum skattalegum áhrifum nema annað sé tekið fram.

Eigin hlutalíkön:

Allar línur fyrir C0010 vísa til fjárhæðar gjaldþolskröfunnar fyrir hvern efnisþátt, án tillits til reikniaðferðarinnar (hvort heldur staðalreglu eða eigin 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 tilgreindir sem sérstakur efnisþáttur ætti hann að vera fjárhæðin á tapgleypninni (þessar fjárhæðir ætti að 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 eigið hlutalíkan 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 þessum fjárhæðum skal að fullu tekið tillit til fjölþættingaráhrifa samkvæmt 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB, eftir atvikum.

Þegar við á ná þessir reitir ekki yfir úthlutunina á leiðréttingunni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu sjóðsins sem haldið er aðgreindum/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingastigi.

Tilkynna skal sniðmát SR.25.05 fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, og eftirstæðan hluta fyrir hvert félag sem fellur undir eigið líkan. Fyrir eigin hlutalíkön nær þetta til félaga þar sem eigin hlutalíkani er beitt á sjóð sem haldið er aðgreindum og/eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, í heild, á meðan aðrir sjóðir sem haldið er aðgreindum og/eða eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar falla undir staðalregluna. Þetta sniðmát ætti að leggja fram fyrir alla undirsjóði mikilvægs sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

Fyrir þau félög sem falla undi eigið hlutalíkan sem leiðréttingin vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar gildir um, ef einingin er með eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða sjóð sem haldið er aðgreindum (að undanskildum þeim sem falla undir gildissvið 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB) við gagnaskil á stigi félagsins alls, skal ígildi gjaldþolskröfunnar (nSCR) á áhættueiningarstigi og tapgleypni (LAC) vátryggingaskuldar og frestaðs skatts sem tilgreina á, reiknað út á eftirfarandi hátt:

— Ef félagið beitir fullri leiðréttingu vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu sjóðsins sem haldið er aðgreindum/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingastigi, er ígildi gjaldþolskröfunnar reiknað út líkt og enginn sjóður sem haldið er aðgreindum sé til staðar og tapgleypnina skal reikna út sem samtöluna á tapgleypni fyrir alla sjóði sem haldið er aðgreindum/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar, og eftirstæðum hluta,

— Ef félagið beitir einfölduninni á áhættuundireiningarstigi fyrir samantekt á ígildi gjaldþolskröfu sjóðsins sem haldið er aðgreindum/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingarstigi, er ígildi gjaldþolskröfunnar og tapgleypnin reiknuð út að teknu tilliti til beinnar samlagningaraðferðar á undireiningarstigi,

— Ef félagið beitir einfölduninni á áhættueiningarstigi fyrir samantekt á ígildi gjaldþolskröfu sjóðsins sem haldið er aðgreindum/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingarstigi, er ígildi gjaldþolskröfunnar og tapgleypnin reiknuð út að teknu tilliti til beinnar samlagningaraðferðar á einingarstigi,

Leiðréttingunni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu sjóðsins sem haldið er aðgreindum/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, skal úthluta (C0050) 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:

— $Calculation\ of\ 'q\ factor' = \frac{adjustment}{BSCR\prime - nSCR_{int}}$, 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)

Eigin alhliða líkön:

Færa á inn í sniðmát SR.25.05 fyrir hvern sjóð sem haldið er aðgreindum (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta, fyrir hvert félag sem fellur undir eigið alhliða líkan. Ef sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/sjóð sem haldið er aðgreindum ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát ætti að leggja fram fyrir alla undirsjóði mikilvægs sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Samsöfnun		
Z0020	Sjóður sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar eða eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölurnar eigi við um sjóð sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjóður sem haldið er aðgreindum (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 – Eftirstæður hluti
Z0030	Númer sjóðs/eignasafns	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við númer sjóðsins/eignasafnsins sem tilgreint er í öðrum sniðmátum. Þegar liður Z0020 = 2, þá er „0“ tilgreint
C0010/R0020	Heildarfjölþætting	Fjárhæð fjölþættingaráhrifanna á milli áhættueininga. Þessa fjárhæð ætti að tilgreina sem neikvætt virði.
C0010/R0030	Fjölþætt áhætta alls, fyrir skatt	Fjárhæð fjölþættra gjaldþolskrafna fyrir skatt. Sama og S.26.08.01 C0010/R0030.
C0010/R0040	Fjölþætt áhætta alls, eftir skatt	Fjárhæð fjölþættra gjaldþolskrafna eftir skatt. Sama og S.26.08.01 C0010/R0040.
C0010/R0070	Heildarmarkaðs- og útlánaáhætta	Samtala á eftirfarandi röð virða frá C0020 í S.26.09.01: — Fjölþætt vaxtaáhætta (R0050) — Verðbólguáhætta (R0080) — Fjölþætt hlutabréfaáhætta (R0100) — Fasteignaáhætta (R0130) — Gjaldmiðilsáhætta (R0140) — Útlánaáhætta, samtals (R0150) Sama og S.26.08.01 C0010/R0070.
C0010/R0080	Markaðs- og útlánaáhætta – fjölþætting	Sama og S.26.08.01 C0010/R0080.
C0010/R0190	Lánaatburðaráhætta sem markaðs- og útlánaáhætta nær ekki yfir	Sama og S.26.08.01 C0010/R0190.
C0010/R0200	Lánaatburðaráhætta sem markaðs- og útlánaáhætta nær ekki yfir – fjölþætting	Sama og S.26.08.01 C0010/R0200.
C0010/R0270	Heildarviðskiptaáhætta	Sama og S.26.08.01 C0010/R0270.
C0010/R0280	Heildarviðskiptaáhætta – fjölþætting	Sama og S.26.08.01 C0010/R0280.
C0010/R0310	Hrein skaðatryggingaáhætta alls	Sama og S.26.08.01 C0010/R0310.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0320	Hrein skaðatryggingaáhætta alls – fjölþætting	Sama og S.26.08.01 C0010/R0320.
C0010/R0400	Líf- og heilsutryggingaáhætta alls	Sama og S.26.08.01 C0010/R0400.
C0010/R0410	Líf- og heilsutryggingaáhætta alls – fjölþætting	Sama og S.26.08.01 C0010/R0410.
C0010/R0480	Rekstraráhætta alls	Sama og S.26.08.01 C0010/R0480.
C0010/R0490	Rekstraráhætta alls – fjölþætting	Sama og S.26.08.01 C0010/R0490.
C0010/R0500	Önnur áhætta	Sama og S.26.08.01 C0010/R0500.
C0050/R0020-R0530	Úthlutun frá leiðréttingum vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum og eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Hluti leiðréttingarinnar sem úthlutað er á hverja áhættueiningu samkvæmt aðferðinni sem lýst er í almennu athugasemdunum, eftir atvikum. Þessi fjárhæð skal vera jákvæð.
C0060/R0020-R0530	Að teknu tilliti stjórnunaraðgerða í framtíðinni að því er varðar vátryggingaskuld og/eða frestaðan skatt	Til að ákvarða hvort stjórnunaraðgerðir í framtíðinni sem varða tapgleypnina á vátryggingaskuld og/eða frestuðum skatti séu felldar inn í útreikninginn skal eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti notuð: 1 – Stjórnunaraðgerðir í framtíðinni sem varða tapgleypnina á vátryggingaskuld sem felld er inn í efnisþáttinn 2 – Stjórnunaraðgerðir í framtíðinni sem varða tapgleypnina á frestuðum skatti sem felldur er inn í efnisþáttinn 3 – Stjórnunaraðgerðir í framtíðinni sem varða tapgleypnina á vátryggingaskuld og frestuðum skatti sem felld eru inn í efnisþáttinn 4 – Engin innfelld athugun á stjórnunaraðgerðum í framtíðinni.
C0070/R0020-R0530	Fjárhæð sem meðhöndluð er í líkaninu	Fyrir hvern efnisþátt stendur þessi reitur fyrir fjárhæðina sem reiknuð er út samkvæmt eigin hlutalíkani.
R0110/C0100	Ófjölþættir efnisþættir alls	Samtala allra efnisþátta.
R0060/C0100	Dreifing	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 ætti að tilgreina sem neikvætt virði.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0120/C0100	Leiðrétting vegna samantektar á ígildi gjaldþolskröfu sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Þegar við á, aðlögun til að leiðrétta bjögunina í útreikningi á gjaldþolskröfu vegna samantektar á ígildi gjaldþolskröfu sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, á áhættueiningarstigi. Gildir einungis um hlutalíkön.
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 sjóði sem haldið er aðgreindum er tengjast starfrækslu lífeyris skv. 4. gr. tilskipun 2003/41/EB sem umbreytingaráðstöfunum er beitt á. Þennan lið á einungis 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 landsbundna eftirlitsyfirvaldið hefur ákveðið á viðmiðunardagsetningu gagnaskila. Hún inniheldur ekki viðbótargjaldþol sem ákveðið er á milli þeirrar dagsetningar og dagsetningar framlagningarinnar til eftirlitsyfirvaldsins.
R0211/C0100	þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund a	Fjárhæð viðbótargjaldþols sem landsbundna eftirlitsyfirvaldið hefur ákveðið á viðmiðunardagsetningu gagnaskila. Hún inniheldur ekki viðbótargjaldþol sem ákveðið er á milli þeirrar dagsetningar og dagsetningar framlagningarinnar til eftirlitsyfirvaldsins.
R0212/C0100	þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund b	Fjárhæð viðbótargjaldþols sem landsbundna eftirlitsyfirvaldið hefur ákveðið á viðmiðunardagsetningu gagnaskila. Hún inniheldur ekki viðbótargjaldþol sem ákveðið er á milli þeirrar dagsetningar og dagsetningar framlagningarinnar til eftirlitsyfirvaldsins.
R0213/C0100	þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund c	Fjárhæð viðbótargjaldþols sem landsbundna eftirlitsyfirvaldið hefur ákveðið á viðmiðunardagsetningu gagnaskila. Hún inniheldur ekki viðbótargjaldþol sem ákveðið er á milli þeirrar dagsetningar og dagsetningar framlagningarinnar til eftirlitsyfirvaldsins.
R0214/C0100	þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund d	Fjárhæð viðbótargjaldþols sem landsbundna eftirlitsyfirvaldið hefur ákveðið á viðmiðunardagsetningu gagnaskila. Hún inniheldur ekki viðbótargjaldþol sem ákveðið er á milli þeirrar dagsetningar og dagsetningar framlagningarinnar til eftirlitsyfirvaldsins.
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 frestaðan skatt, 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 byggir á líftíma	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar fyrir undireiningu hlutabréfaáhættu sem byggir á líftíma. Gildir einungis um hlutalíkön.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0410/C0100	Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir eftirstæðan hluta	Fjárhæð fyrir ígildi gjaldþolskrafnanna á eftirstæðum hluta þegar félag er með sjóð sem haldið er aðgreindum.
R0420/C0100	Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir sjóði sem haldið er aðgreindum	Fjárhæð samtölunnar á ígildi gjaldþolskrafna fyrir sjóði sem haldið er aðgreindum þegar félag er með sjóð sem haldið er aðgreindum (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 sjóðs sem haldið er aðgreindum 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 sjóða sem haldið er aðgreindum skv. 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB og eftirstæða hlutans, eftir atvikum. Hún skal vera jöfn mismuninum á milli samtölunnar á ígildi gjaldþolskröfunnar fyrir hvern sjóð sem haldið er aðgreindum (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 leiðréttinguna vegna samantektar ígildis gjaldþolskröfu sjóðs sem haldið er aðgreindum	Aðferð sem notuð er til að reikna út leiðréttinguna vegna samantektar ígildis gjaldþolskröfu sjóðs sem haldið er aðgreindum Nota skal einn af eftirfarandi valkostum: 1 – Heildstæður endurútreikningur 2 – Einföldun á áhættuundireiningarstigi 3 – Einföldun á áhættueiningarstigi 4 – Án leiðréttingar Þegar félagið er ekki með sjóð sem haldið er aðgreindum (eða eingöngu með sjóð sem haldið er aðgreindum skv. 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB) skal það velja valkost 4. Gildir einungis um hlutalíkön.
R0460/C0100	Hrein valkvæð framtíðarágóðahlutdeild	Vátryggingaskuld án áhættuálags í tengslum við valkvæða framtíðarágóðahlutdeild að frádreginni endurtryggingu.

Aðferð við skatthlutfall ef reiknað út samkvæmt staðalreglunni

R0590/C0109	Aðferð byggð á meðalskatthlutfalli	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Já 2 – Nei 3 – Á ekki við þar sem leiðréttingin fyrir tapgleypni frestaðs skatts (LAC DT) er ekki notuð (í þessu tilviki eiga R0600 – R0690 ekki við) Sjá viðmiðunarreglur Evrópsku vátrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunarinnar um tapgleypni vátryggingaskuldar og frestaðs skatts.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Útreikningur á leiðréttingu fyrir tapgleypni frestaðs skatts, ef reiknuð út samkvæmt staðalreglunni		
R0600/C0110	Frestuð skattinneign (DTA), fyrir skellinn	Heildarfjárhæð frestaðra skattinneigna á efnahagsreikningi með því að nota matsreglur Gjaldþolsáætlunar II á undan hinu skyndilega tapi sem lýst er í 1. og 2. mgr. 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Fjárhæð frestaðrar skattinneignar í þessum reit ætti að vera í samræmi við gildið í reitnum R0040/C0010 í S.02.01.
R0600/C0120	Frestuð skattinneign (DTA), eftir skellinn	Heildarfjárhæð/mat á frestuðum skattinneignum ef efnahagsreikningur með því að nota matsreglur Gjaldþolsáætlunar II var settur upp eftir hið skyndilega tap, eins og kveðið er á um í 1. og 2. mgr. 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Þessi reitur skal vera auður ef „1-Já“ er fært í reit R0590/C0109.
R0610/C0110	Yfirfærð frestuð skattinneign (DTA) – fyrir skellinn	Fjárhæð frestaðra skattinneigna á efnahagsreikningi með því að nota matsreglur Gjaldþolsáætlunar II vegna yfirfærslu á fyrri töpum eða skattfrádráttum, á undan skyndilegu tapi sem lýst er í 1. og 2. mgr. 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0610/C0120	Yfirfærð frestuð skattinneign (DTA) – eftir skellinn	Fjárhæð/mat á frestuðum skattinneignum vegna yfirfærslu á fyrri töpum eða skattfrádráttum ef efnahagsreikningur sem notar matsreglur Gjaldþolsáætlunar II var settur upp eftir hið skyndilega tap, eins og kveðið er á um í 1. og 2. mgr. 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Þessi reitur skal vera auður ef „1-Já“ er fært í reit R0590/C0109.
R0620/C0110	Frestuð skattinneign vegna frádráttarbærs, tímabundins mismunar – fyrir skellinn	Fjárhæð frestaðra skattinneigna á efnahagsreikningi með því að nota matsreglur Gjaldþolsáætlunar II vegna mismunar á milli mats Gjaldþolsáætlunar II á eign eða skuld og skattstofns hennar, á undan hinu skyndilega tapi sem lýst er í 1. og 2. mgr. 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0620/C0120	Frestuð skattinneign vegna frádráttarbærs, tímabundins mismunar – eftir skellinn	Fjárhæð/mat á frestuðum skattinneignum vegna mismunar á milli mats Gjaldþolsáætlunar II á eign eða skuld og skattstofns hennar ef efnahagsreikningur sem notar matsreglur Gjaldþolsáætlunar II var settur upp eftir hið skyndilega tap, eins og kveðið er á um í 1. og 2. mgr. 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Þessi reitur skal vera auður ef „1-Já“ er fært í reit R0590/C0109.
R0630/C0110	Frestuð skattskuld (DTL) – fyrir skellinn	Fjárhæð frestaðra skattskulda á efnahagsreikningi með því að nota matsreglur Gjaldþolsáætlunar II á undan hinu skyndilega tapi sem lýst er í 1. og 2. mgr. 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Fjárhæð frestaðrar skattskuldar í þessum reit ætti að vera í samræmi við gildið í reitnum R0780/C0010 í S.02.01.
R0630/C0120	Frestuð skattskuld (DTL) – eftir skellinn	Fjárhæð/mat á frestuðum skattskuldum ef efnahagsreikningur með því að nota matsreglur Gjaldþolsáætlunar II var settur upp eftir hið skyndilega tap, eins og kveðið er á um í 1. og 2. mgr. 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Þessi reitur skal vera auður í tilviki aðferðar byggðar á meðalskatthlutfalli og ef „1-Já“ er fært í reit R0590/C0109.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0640/C0130	Fjárhæð/mat á tapgleypni frestaðs skatts	Fjárhæð/mat á tapgleypni frestaðs skatts, reiknuð út í samræmi við 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Fjárhæð tapgleypni í þessum reit skal að vera sú sama og gildið í reitnum R0310/C0100 í S.25.05.01.
R0650/C0130	Fjárhæð/mat á tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á bakfærslu frestaðra skattskuld-bindinga	Fjárhæð/mat á tapgleypni frestaðs skatts, reiknuð út í samræmi við 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, sem byggir á bakfærslu frestaðra skattskuldbindinga.
R0660/C0130	Fjárhæð/mat á tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á tilvísun til líklegs skattskylds hagnaðar í framtíðinni	Fjárhæð/mat á tapgleypni frestaðs skatts, reiknuð út í samræmi við 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, sem byggir á tilvísun til líklegs skattskylds hagnaðar í framtíðinni.
R0670/C0130	Fjárhæð/mat á tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á bakfæranlegu tapi, yfirstandandi ár	Fjárhæð tapgleypni frestaðs skatts, reiknuð út í samræmi við 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, sem byggir á hagnaði undangenginna ára. Fjárhæð taps úthlutað á næsta ár.
R0680/C0130	Fjárhæð/mat á tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á bakfæranlegu tapi, komandi ára	Fjárhæð/mat á tapgleypni frestaðs skatts, reiknuð út í samræmi við 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, sem byggir á hagnaði undangenginna ára. Fjárhæð taps úthlutað á árin eftir næsta ár.
R0690/C0130	Fjárhæð/mat á hámarks tapgleypni frestaðs skatts	Hámarksfjárhæð tapgleypni frestaðs skatts sem gæti verið tiltæk, áður en metið er hvort hækkunin á hreinni frestaðri skattinneign geti verið notuð fyrir leiðréttinguna, eins og kveðið er á um í 2. mgr. 207 gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

S.26.01 – Gjaldþolskrafa – markaðsáhætta

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar, sjóði sem haldið er aðgreindum, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta.

Færa á inn í sniðmát SR.26.01.01 fyrir hvern sjóð sem haldið er aðgreindum (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/sjóð sem haldið er aðgreindum ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði mikilvægs sjóðs sem haldið er aðgreindum/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. til að setja fram mat á gjaldþolskröfunni með því að nota 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 sjóð sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjóður sem haldið er aðgreindum (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 – Eftirstæður hluti
Z0030	Númer sjóðs/eignasafns	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við númer sjóðsins/ eignasafnsins sem tilgreint er í öðrum sniðmátum.
R0012/C0010	Einfaldanir – vikáhætta – skuldabréf og lán	Nota skal valkostina í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Einföldun að því er varðar 104. gr. 2 – Einföldun að því er varðar 105. gr. a 9 – Einfaldanir eru ekki notaðar Valkosti 1 og 2 er hægt að nota samtímis. Ef R0012/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060 og C0080 fyrir R0410
R0014/C0010	Einfaldanir – samþjöpp-unaráhætta markaðsáhættu – einfaldanir sem eru notaðar	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Einföldun að því er varðar 105. gr. a 9 – Einfaldanir eru ekki notaðar
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 markaðs-áhættu	Tilgreina hvort bundið félag hafi notað einfaldanir við útreikninginn á markaðsáhættusamþjöppun. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 – Einfaldanir eru notaðar 2 – Einfaldanir eru ekki notaðar

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
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, reiknaða 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
Hlutafjáráhætta		
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 – hlutafé af gerð 1	Þetta er upphaflegt algildi eignanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu sem tengist hlutafé 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 – hlutafé af gerð 1	Þetta er upphaflegt algildi skuldanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu sem tengist hlutafé af gerð 1. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0210/C0040	Algildi eftir skell – eignir – hlutabréfaáhætta – hlutafé af gerð 1	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu sem tengist hlutafé 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 – hlutafé af gerð 1	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu sem tengist hlutafé 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 – hlutafé af gerð 1	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna hlutabréfaáhættu (vegna hlutafjár af gerð 1) eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0210/C0070	Algildi eftir skell – skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) – hlutabréfaáhætta – hlutafé af gerð 1	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu sem tengist hlutafé 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 – hlutafé af gerð 1	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna hlutabréfaáhættu fyrir hlutafé af gerð 1, t.d. áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0221, R0230, R0231, R0240/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell – eignir – hlutabréfaáhætta – hlutafé 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.
R0221, R0230, R0231, R0240/C0040	Algildi eftir skell – eignir – hlutabréfaáhætta – hlutafé 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 – hlutafé af gerð 2	Þetta er upphaflegt algildi eignanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu vegna hlutafjár 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 – hlutafé af gerð 2	Þetta er upphaflegt algildi skulda sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu vegna hlutafjár af gerð 2. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0250/C0040	Algildi eftir skell – eignir – hlutabréfaáhætta – hlutafé af gerð 2	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu vegna hlutafjár 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 – hlutafé af gerð 2	Þetta er algildi skulda sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu (vegna hlutafjár 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 – hlutafé af gerð 2	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna hlutabréfaáhættu (vegna hlutafjár 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 – hlutafé af gerð 2	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu (vegna hlutafjár 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 – hlutafé af gerð 2	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna hlutabréfaáhættu fyrir hlutafé af gerð 2, t.d. áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0261, R0270, R0271, R0280/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell – eignir – hlutabréfaáhætta – hlutafé af gerð 2	Þetta er virði eignanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu (fyrir hverja tegund hlutafjár af gerð 2). Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0261, R0270, R0271, R0280/C0040.	Algildi eftir skell – eignir – hlutabréfaáhætta – hlutafé af gerð 2	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu (fyrir hverja tegund hlutafjár af gerð 2), eftir hlutafjárskellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0291/C0020, R0293-R0295/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell – eignir – hlutabréfaáhætta – fullgilt hlutafé innviðafyrirtækis	Þetta er upphaflegt algildi eignanna sem næmar eru fyrir hlutabréfaáhættu fyrir hverja tegund fullgilds hlutafjár 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 – fullgilt hlutafé innviðafyrirtækis	Þetta er upphaflegt algildi skuldbindinganna sem næmar eru fyrir hlutabréfaáhættu fyrir hverja tegund fullgilds hlutafjár innviðafyrirtækis. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0291/C0040, R0293-R0295/C0040	Algildi eftir skell – eignir – hlutabréfaáhætta – fullgilt hlutafé innviðafyrirtækis	Þetta er algildið á eignunum sem næmar eru fyrir hlutabréfaáhættu fyrir hverja tegund fullgilds hlutafjár 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 – fullgilt hlutafé innviðafyrirtækis	Þetta er algildið á skuldbindingum sem næmar eru fyrir hlutabréfaáhættu (fyrir hverja tegund fullgilds hlutafjár innviðafyrirtækis), eftir skellinn og eftir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0291/C0060	Algildi eftir skell – hrein gjaldþolskrafa – hlutabréfaáhætta – fullgilt hlutafé innviðafyrirtækis	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna hlutabréfaáhættu (fyrir hverja tegund fullgilds hlutafjár innviðafyrirtækis) eftir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0291/C0070	Algildi eftir skell – skuldbindingar (fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar) – hlutabréfaáhætta – fullgilt hlutafé innviðafyrirtækis	Þetta er algildið á skuldbindingunum sem næmar eru fyrir hlutabréfaáhættu (fyrir hverja tegund fullgilds hlutafjár innviðafyrirtækis), eftir skellinn en fyrir beitingu á leiðréttingunni 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 – fullgilt hlutafé innviðafyrirtækis	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna hlutabréfaáhættu fyrir hverja tegund fullgilds hlutafjár innviðafyrirtækis, þ.e. fyrir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0292/C0020, R0296-R0298/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell – eignir – hlutabréfaáhætta – fullgilt innviðahlutafé, annað en fyrirtækjahlutafé	Þetta er upphaflegt algildi eignanna sem næmar eru fyrir hlutabréfaáhættu fyrir hverja tegund fullgilds innviðahlutafjár, annars en fyrirtækjahlutafjár. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0292/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell – skuldbindingar – hlutabréfaáhætta – fullgilt innviðahlutafé, annað en fyrirtækjahlutafé	Þetta er upphaflegt algildi skuldbindinga sem næmar eru fyrir hlutabréfaáhættu fyrir hverja tegund fullgilds innviðahlutafjár, annars en fyrirtækjahlutafjár. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0292/C0040, R0296-R0298/C0040	Algildi eftir skell – eignir – hlutabréfaáhætta – fullgilt innviðahlutafé, annað en fyrirtækjahlutafé	Þetta er algildið á eignunum sem næmar eru fyrir hlutabréfaáhættu fyrir hverja tegund fullgilds innviðahlutafjár, annars en fyrirtækjahlutafjár, 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 – fullgilt innviðahlutafé, annað en fyrirtækjahlutafé	Þetta er algildið á skuldbindingum sem næmar eru fyrir hlutabréfaáhættu (fyrir hverja tegund fullgilds innviðahlutafjár, annars en fyrirtækjahlutafjár), eftir skellinn og eftir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0292/C0060	Algildi eftir skell – hrein gjaldþolskrafa – hlutabréfaáhætta – fullgilt innviðahlutafé, annað en fyrirtækjahlutafé	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna hlutabréfaáhættu (fyrir hverja tegund fullgilds innviðahlutafjár, annars en fyrirtækjahlutafjár) eftir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0292/C0070	Algildi eftir skell – skuldbindingar (fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar) – hlutabréfaáhætta – fullgilt innviðahlutafé, annað en fyrirtækjahlutafé	Þetta er algildið á skuldbindingunum sem næmar eru fyrir hlutabréfaáhættu (fyrir hverja tegund fullgilds innviðahlutafjár, annars en fyrirtækjahlutafjár), eftir skellinn en fyrir beitingu á leiðréttingunni 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 innviðahlutafé, annað en fyrirtækjahlutafé	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna hlutabréfaáhættu fyrir hverja tegund fullgilds innviðahlutafjár, annars en fyrirtækjahlutafjár, þ.e. fyrir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
Fasteigna-áhætta		
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.
R0300/C0080	Algildi eftir skell – verg gjaldþolskrafa – fasteignaáhætta	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 R0012/C0010 = 1 og/eða 2, 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.
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 R0012/C0010 = 1 og/eða 2, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna vikáhættu á skuldabréf og lán, reiknuð út með því að nota einfaldanir.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 fullgild innviðafjárfesting og í innviðafyrirtæki. 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 fullgild innviðafjárfesting og í innviðafyrirtæki. 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 færa inn í 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 fullgild innviðafjárfesting og í innviðafyrirtæki, 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 fullgild innviðafjárfesting og í innviðafyrirtæki, 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 færa inn í 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 fullgild innviðafjárfesting og í innviðafyrirtæki, 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 færa inn í R0410. Ef R0012/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 fullgild innviðafjárfesting og í innviðafyrirtæki, 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 færa inn í R0410. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 fullgild innviðafjárfesting og í innviðafyrirtæki, 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 færa inn í R0410. Ef R0012/C0010 = 1 skal ekki tilgreina þennan lið.
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 fullgild innviðafjárfesting, önnur en í innviðafyrirtæki. 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 fullgild innviðafjárfesting, önnur en í innviðafyrirtæki. 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. Ef skipting er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í 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 fullgild innviðafjárfesting, önnur en í innviðafyrirtæki, 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 fullgild innviðafjárfesting, önnur en í innviðafyrirtæki, 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 færa inn í 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 fullgild innviðafjárfesting, önnur en í innviðafyrirtæki, 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 færa inn í R0410. Ef R0012/C0010 = 1 skal ekki tilgreina þennan lið.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 fullgild innviðafjárfesting, önnur en í innviðafyrirtæki, 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 færa inn í 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 fullgild innviðafjárfesting, önnur en í innviðafyrirtæki, 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 færa inn í R0410. Ef R0012/C0010 = 1 skal ekki tilgreina þennan lið.
R0414/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell – eignir – vikáhætta – skuldabréf og lán (fullgild fjárfesting í innviðafyrirtæki)	Þetta er upphaflegt algildi eignanna sem næmar eru fyrir vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgild fjárfesting í innviðafyrirtæki. 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 (fullgild fjárfesting í innviðafyrirtæki)	Þetta er upphaflegt algildi skuldbindinganna sem næmar eru fyrir vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgild fjárfesting í innviðafyrirtæki. 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 færa inn í 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 (fullgild fjárfesting í innviðafyrirtæki)	Þetta er algildi eignanna sem næmar eru fyrir vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgild fjárfesting í innviðafyrirtæki, 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 (fullgild fjárfesting í innviðafyrirtæki)	Þetta er algildi skuldbindinganna sem undirliggjandi eru vikáhættu fyrir skuldabréf og lán sem eru fullgild fjárfesting í innviðafyrirtæki, 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 færa inn í R0410. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0414/C0060	Algildi eftir skell – hrein gjaldþolskrafa – vikáhætta – skuldabréf og lán (fullgild fjárfesting í innviðafyrirtæki)	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgild fjárfesting í innviðafyrirtæki, 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 færa inn í R0410. Ef R0012/C0010 = 1 skal ekki tilgreina þennan lið.
R0414/C0070	Algildi eftir skell – skuldbindingar (fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar) – vikáhætta – skuldabréf og lán (fullgild fjárfesting í innviðafyrirtæki)	Þetta er algildi skuldbindinganna sem næmar eru fyrir vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgild fjárfesting í innviðafyrirtæki, 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 færa inn í 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 (fullgild fjárfesting í innviðafyrirtæki)	Þetta er verg gjaldþolskrafa vegna vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgild fjárfesting í innviðafyrirtæki, 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 færa inn í R0410. Ef R0012/C0010 = 1 skal ekki tilgreina þennan lið.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
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.
R0461/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell – eignir – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – STS-verðbréfun með forgang	Þetta er algildið á eignunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á STS verðbréfaðar stöður með forgang. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0461/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell – skuldbindingar – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – STS-verðbréfun með forgang	Þetta er algildið á skuldbindingunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á STS verðbréfaðar stöður með forgang. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0461/C0040	Algildi eftir skell – eignir – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – STS-verðbréfun með forgang	Þetta er algildið á eignunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á STS verðbréfaðar stöður með forgang, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0461/C0050	Algildi eftir skell – skuldbindingar (eftir tapgleypni vátryggingaskuldar) – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – STS-verðbréfun með forgang	Þetta er algildið á skuldbindingunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á STS verðbréfaðar stöður með forgang, eftir skellinn og eftir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0461/C0060	Algildi eftir skell – hrein gjaldþolskrafa – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – STS-verðbréfun með forgang	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á STS verðbréfaðar stöður með forgang, eftir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450.
R0461/C0070	Algildi eftir skell – skuldbindingar (fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar) – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – STS-verðbréfun með forgang	Þetta er algildið á skuldbindingunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á STS verðbréfaðar stöður með forgang, eftir skellinn en fyrir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0461/C0080	Algildi eftir skell – verg gjaldþolskrafa – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – STS-verðbréfun með forgang	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á STS verðbréfaðar stöður með forgang, þ.e. fyrir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450.
R0462/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell – eignir – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – STS-verðbréfun án forgangs	Þetta er algildið á eignunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á STS verðbréfaðar stöður án forgangs. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0462/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell – skuldbindingar – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – STS-verðbréfun án forgangs	Þetta er algildið á skuldbindingunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á STS verðbréfaðar stöður án forgangs. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0462/C0040	Algildi eftir skell – eignir – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – STS-verðbréfun án forgangs	Þetta er algildið á eignunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á STS verðbréfaðar stöður án forgangs, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0462/C0050	Algildi eftir skell – skuldbindingar (eftir tapgleypni vátryggingaskuldar) – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – STS-verðbréfun án forgangs	Þetta er algildið á skuldbindingunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á STS verðbréfaðar stöður án forgangs, eftir skellinn og eftir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn á gjaldþolskröfunni fyrir vikáhættu. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0462/C0060	Algildi eftir skell – hrein gjaldþolskrafa – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – STS-verðbréfun án forgangs	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á STS verðbréfaðar stöður án forgangs, eftir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn á gjaldþolskröfunni fyrir vikáhættu. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450.
R0462/C0070	Algildi eftir skell – skuldbindingar (fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar) – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – STS-verðbréfun án forgangs	Þetta er algildið á skuldbindingunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á STS verðbréfaðar stöður án forgangs, eftir skellinn en fyrir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn á gjaldþolskröfunni fyrir vikáhættu. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0462/C0080	Algildi eftir skell – verg gjaldþolskrafa – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – STS-verðbréfun án forgangs	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á STS verðbréfaðar stöður án forgangs, þ.e. fyrir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn á gjaldþolskröfunni fyrir vikáhættu. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
R0481/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell – eignir – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – önnur verðbréfun	Þetta er algildið á eignunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á aðrar verðbréfaðar stöður. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0481/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell – skuldbindingar – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – önnur verðbréfun	Þetta er algildið á skuldbindingunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á aðrar verðbréfaðar stöður. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn á gjaldþolskröfunni fyrir vikáhættu. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0481/C0040	Algildi eftir skell – eignir – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – önnur verðbréfun	Þetta er algildið á eignunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á aðrar verðbréfaðar stöður, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0481/C0050	Algildi eftir skell – skuldbindingar (eftir tapgleypni vátryggingaskuldar) – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – önnur verðbréfun	Þetta er algildið á skuldbindingunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á aðrar verðbréfaðar stöður, eftir skellinn og eftir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn á gjaldþolskröfunni fyrir vikáhættu. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0481/C0060	Algildi eftir skell – hrein gjaldþolskrafa – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – önnur verðbréfun	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á aðrar verðbréfaðar stöður, eftir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn á gjaldþolskröfunni fyrir vikáhættu. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450.
R0481/C0070	Algildi eftir skell – skuldbindingar (fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar) – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – önnur verðbréfun	Þetta er algildið á skuldbindingunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á aðrar verðbréfaðar stöður, eftir skellinn en fyrir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn á gjaldþolskröfunni fyrir vikáhættu. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0481/C0080	Algildi eftir skell – verg gjaldþolskrafa – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – önnur verðbréfun	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á aðrar verðbréfaðar stöður, þ.e. fyrir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn á gjaldþolskröfunni fyrir vikáhættu. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450.
R0482/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell – eignir – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – verðbréfun af gerð 1 með umbreytingarráðstöfunum	Þetta er algildið á eignunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á verðbréfaðar stöður af gerð 1 með umbreytingarráðstöfunum. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0482/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell – skuldbindingar – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – verðbréfun af gerð 1 með umbreytingarráðstöfunum	Þetta er algildið á skuldbindingunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á verðbréfaðar stöður af gerð 1 með umbreytingarráðstöfunum. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn á gjaldþolskröfunni fyrir vikáhættu. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0482/C0040	Algildi eftir skell – eignir – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – verðbréfun af gerð 1 með umbreytingarráðstöfunum	Þetta er algildið á eignunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á verðbréfaðar stöður af gerð 1 með umbreytingarráðstöfunum, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0482/C0050	Algildi eftir skell – skuldbindingar (eftir tapgleypni vátryggingaskuldar) – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – verðbréfun af gerð 1 með umbreytingarráðstöfunum	Þetta er algildið á skuldbindingunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á verðbréfaðar stöður af gerð 1 með umbreytingarráðstöfunum, eftir skellinn og eftir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn á gjaldþolskröfunni fyrir vikáhættu. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0482/C0060	Algildi eftir skell – hrein gjaldþolskrafa – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – verðbréfun af gerð 1 með umbreytingarráðstöfunum	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á verðbréfaðar stöður af gerð 1 með umbreytingarráðstöfunum, eftir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn á gjaldþolskröfunni fyrir vikáhættu. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450.
R0482/C0070	Algildi eftir skell – skuldbindingar (fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar) – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – verðbréfun af gerð 1 með umbreytingarráðstöfunum	Þetta er algildið á skuldbindingunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á verðbréfaðar stöður af gerð 1 með umbreytingarráðstöfunum, eftir skellinn en fyrir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn á gjaldþolskröfunni fyrir vikáhættu. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0482/C0080	Algildi eftir skell – verg gjaldþolskrafa – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – verðbréfun af gerð 1 með umbreytingarráðstöfunum	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á verðbréfaðar stöður af gerð 1 með umbreytingarráðstöfunum, þ.e. fyrir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn á gjaldþolskröfunni fyrir vikáhættu. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450.
R0483/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell – eignir – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – tryggð STS-verðbréfun	Þetta er algildið á eignunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á tryggðar STS verðbréfaðar stöður. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0483/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell – skuldbindingar – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – tryggð STS-verðbréfun	Þetta er algildið á skuldbindingunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á tryggðar STS verðbréfaðar stöður. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn á gjaldþolskröfunni fyrir vikáhættu. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0483/C0040	Algildi eftir skell – eignir – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – tryggð STS-verðbréfun	Þetta er algildið á eignunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á tryggðar STS verðbréfaðar stöður, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0483/C0050	Algildi eftir skell – skuldbindingar (eftir tapgleypni vátryggingaskuldar) – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – tryggð STS-verðbréfun	Þetta er algildið á skuldbindingunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á tryggðar STS verðbréfaðar stöður, eftir skellinn og eftir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn á gjaldþolskröfunni fyrir vikáhættu. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0483/C0060	Algildi eftir skell – hrein gjaldþolskrafa – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – tryggð STS-verðbréfun	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á tryggðar STS verðbréfaðar stöður, eftir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn á gjaldþolskröfunni fyrir vikáhættu. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450.
R0483/C0070	Algildi eftir skell – skuldbindingar (fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar) – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – tryggð STS-verðbréfun	Þetta er algildið á skuldbindingunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á tryggðar STS verðbréfaðar stöður, eftir skellinn en fyrir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn á gjaldþolskröfunni fyrir vikáhættu. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0483/C0080	Algildi eftir skell – verg gjaldþolskrafa – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – tryggð STS-verðbréfun	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á tryggðar STS verðbréfaðar stöður, þ.e. fyrir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn á gjaldþolskröfunni fyrir vikáhættu. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Samþjöppunar áhætta		
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.
R0500/C0060	Algildi eftir skell – hrein gjaldþolskrafa – samþjöppun-aráhætta 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 – samþjöppun-aráhætta markaðsáhættu	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna samþjöppunaráhættu markaðsáhættu fyrir hverja áhættuskuldbindingu eins aðila, t.d. áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.
Gjaldmið-ilsáhætta		
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 – gjaldmið-ilsáhætta	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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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, þ.e. að undanskilinni 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 gjaldþolskrafa	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 gjaldþolskrafa	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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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, sjóði sem haldið er aðgreindum, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta.

Færa á inn í sniðmát SR.26.02.01 fyrir hvern sjóð sem haldið er aðgreindum (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/sjóð sem haldið er aðgreindum ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði mikilvægs sjóðs sem haldið er aðgreindum/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. til að setja fram mat á gjaldþolskröfunni með því að nota 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 sjóð sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjóður sem haldið er aðgreindum (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 – Eftirstæður hluti
Z0030	Númer sjóðs/eignasafns	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við númer sjóðsins/ eignasafnsins sem tilgreint er í öðrum sniðmátum.
R0010/C0010	Einfaldanir	Tilgreina hvort félag hafi notað einfaldanir við útreikninginn á vanskilaáhættu mótaðila. Nota skal valkostina í eftirfarandi tæmandi skrá: 3 – Einföldun við samnýtingarfyrirkomulag, að því er varðar 109. gr. 4 – Einföldun við flokkun áhættuskuldbindinga eins aðila, að því er varðar 110. gr. 5 – Einföldun á tapi að gefnum vanefndum fyrir endurtryggingarfyrirkomulag, 112. gr. a

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		6 – Einföldun fyrir áhættuskuldbindingar af gerð 1, 112. gr. b 7 – Einföldun fyrir áhættumildunaráhrifin af endurtryggingarfyrirkomulagi, 111. gr. 9 – Einfaldanir eru ekki notaðar Valkosti 3–7 er hægt að nota samtímis. Ef R0010/C0010 = 4 eða 6, fyrir áhættuskuldbindingar af gerð 1, skal R0100/C0080 eingöngu fært inn fyrir R0100.
R0100/C0080	Áhættuskuldbindingar af gerð 1 – verg gjaldþolskrafa	Þetta er verga gjaldþolskrafan (fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna mótaðilaáhættu sem stafar frá öllum áhættuskuldbindingum af gerð 1. Ef R0010/C0010 = 4 eða 6, stendur þessi liður fyrir vergu gjaldþolskröfuna við beitingu einfaldanna.
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 auðkennis 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 – Auðkenni lögaðila (LEI) 9 – Enginn
R0110–R0200/C0050	Áhættuskuldbindingar af gerð 1 – áhættuskuldbinding X eins aðila – 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 X eins aðila – 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0330/C0080	Fjölþætting innan mótaðila-áhættueiningar – verg gjald-þolskrafa	Þetta er fjárhæðin á vergum fjölþættingaráhrifum 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 sjóð sem haldið er aðgreindum (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/sjóð sem haldið er aðgreindum ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði mikilvægs sjóðs sem haldið er aðgreindum/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. til að setja fram mat á gjaldþolskröfunni með því að nota 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 sjóð sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjóður sem haldið er aðgreindum (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 – Eftirstæður hluti

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0030	Númer sjóðs/eignasafns	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við númer sjóðsins/eignasafnsins sem tilgreint er í öðrum sniðmátum.
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.
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: brottfallsáhætta	Tilgreina hvort félag hafi notað einfaldanir við útreikninginn á brottfallsáhættu. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 – Einföldun að því er varðar 95. gr. 2 – Einföldun að því er varðar 95. gr. a 9 – Einfaldanir eru ekki notaðar Valkosti 1 og 2 er hægt að nota samtímis. Ef R0040/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060 og C0080 fyrir R0400 til R0420.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0060/C0010	Einfaldanir notaðar: hamfara-áhætta 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.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0200/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell – eignir – langlífisáhættа	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 – langlífisáhættа	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 – langlífisáhættа	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) – langlífisáhættа	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.
R0200/C0060	Algildi eftir skell – hrein gjaldþolskrafa – langlífisáhættа	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) – langlífisáhættа	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 – langlífisáhættа	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 sjúkdómsáhættа	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 sjúkdómsáhættа	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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0300/C0040	Upphafleg algildi eftir skell – eignir – örorku- og sjúkdómsáhættta	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.
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 – brottfallsáhætta	Þetta er hreina gjaldþolskrafan í heild vegna brottfallsáhættu, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0040/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna brottfallsáhættu, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0400/C0080	Algildi eftir skell – verg gjaldþolskrafa – brottfallsáhætta	Þetta er verga gjaldþolskrafan (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna brottfallsáhættu. Ef R0040/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna brottfallsáhættu, reiknuð út með því að nota einfaldanir.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0410/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell – eignir – brottfallsáhætta – 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 – brottfallsáhætta – 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 – brottfallsáhætta – 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) – brottfallsáhætta – 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 – brottfallsáhætta – 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) – brottfallsáhætta – 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 – brottfallsáhætta – 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 – brottfallsáhætta – 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0420/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell – skuldir – brottfallsáhætta – 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 – brottfallsáhætta – 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) – brottfallsáhætta – 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 – brottfallsáhætta – 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) – brottfallsáhætta – 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 – brottfallsáhætta – 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 – brottfallsáhætta – meiri háttar brottfallsáhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir meiri háttar brottfallsáhættu, 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 – brottfallsáhætta – meiri háttar brottfallsáhætta	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir meiri háttar brottfallsáhættu, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0430/C0040	Algildi eftir skell – eignir – brottfallsáhætta – meiri háttar brottfallsáhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir meiri háttar brottfallsáhættu, 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) – brottfallsáhætta – meiri háttar brottfallsáhætta	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir meiri háttar brottfallsáhættu, eftir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0430/C0060	Algildi eftir skell – hrein gjaldþolskrafa – brottfallsáhætta – meiri háttar brottfallsáhætta	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna stórtækrar brottfallsáhættu, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0430/C0070	Algildi eftir skell – skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) – brottfallsáhætta – meiri háttar brottfallsáhætta	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir meiri háttar brottfallsáhættu, 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 – brottfallsáhætta – meiri háttar brottfallsáhætta	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna stórtækrar brottfallsáhættu, 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0500/C0050	Algildi eftir skell – skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) – útgjalda-áhætta 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.
R0500/C0070	Algildi eftir skell – skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) – útgjalda-áhætta 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) – endur-matsáhætta	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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
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 sjóð sem haldið er aðgreindum (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/sjóð sem haldið er aðgreindum ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði mikilvægs sjóðs sem haldið er aðgreindum/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. til að setja fram mat á gjaldþolskröfunni með því að nota 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 sjóð sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjóður sem haldið er aðgreindum (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 – Eftirstæður hluti
Z0030	Númer sjóðs/eignasafns	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við númer sjóðsins/ eignasafnsins sem tilgreint er í öðrum sniðmátum.
R0010/C0010	Einfaldanir notaðar – dánaráhætta í heilsutryggingu	Tilgreina hvort félag 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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: Brottfallsáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	Tilgreina hvort félag hafi notað einfaldanir við útreikninginn á brottfallsáhættu. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 – Einföldun að því er varðar 102. gr. 2 – Einföldun að því er varðar 102. gr. a 9 – Einfaldanir eru ekki notaðar Valkosti 1 og 2 er hægt að nota samtímis. Ef R0050/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060 og C0080 fyrir R0400 til R0420.
R0051/C0010	Einfaldanir – brottfallsáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	Tilgreina hvort félag hafi notað einfaldanir við útreikninginn á brottfallsáhættu. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 – Einföldun að því er varðar 96. gr. a 9 – Einfaldanir eru ekki notaðar
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
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 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.

	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 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.
R0400/C0060	Algildi eftir skell – hrein gjaldþolskrafa – brottfallsáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging	Þetta er hreina gjaldþolskrafan í heild vegna brottfallsáhættu 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 – brottfallsáhætta 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 brottfallsáhættu 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0410/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell – eignir – brottfallsáhætta 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 – brottfallsáhætta 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 – brottfallsáhætta 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) – brottfallsáhætta 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 – brottfallsáhætta 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) – brottfallsáhætta 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 – brottfallsáhætta 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0420/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell – eignir – brottfallsáhætta 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 – brottfallsáhætta 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 – brottfallsáhætta 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) – brottfallsáhætta 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 – brottfallsáhætta 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) – brottfallsáhætta 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 – brottfallsáhætta 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0430/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell – eignir – brottfallsáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging – meiri háttar brottfallsáhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir meiri háttar brottfallsáhættu, 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 – brottfallsáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging – meiri háttar brottfallsáhætta	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir meiri háttar brottfallsáhættu, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0430/C0040	Algildi eftir skell – eignir – brottfallsáhætta í heilsu-tryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging – meiri háttar brottfallsáhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir meiri háttar brottfallsáhættu, 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) – brott-fallsáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging – meiri háttar brottfallsáhætta	Þetta er algildi skuldanna (að teknu tilliti til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir meiri háttar brottfallsáhættu, eftir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0430/C0060	Algildi eftir skell – hrein gjaldþolskrafa – brottfallsáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging – meiri háttar brottfallsáhætta	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna brottfallsáhættu í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging – stórtækrar brottfallsáhættu, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0430/C0070	Algildi eftir skell – skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) – brottfallsáhætta í heilsutryggingu – meiri háttar brottfallsáhætta	Þetta er algildi skuldanna (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) sem eru næmar fyrir meiri háttar brottfallsáhættu, eftir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0430/C0080	Algildi eftir skell – verg gjaldþolskrafa – brottfallsáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging – meiri háttar brottfallsáhætta	Þetta er verga gjaldþolskrafan (að undanskilinni tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna brottfallsáhættu í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging – meiri háttar brottfallsáhætta, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0500/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell – eignir – útgjaldaáhætta í heilsu-tryggingu	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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
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.

	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 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 – 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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	Magnmælingin fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu alls er jöfn samtölu mælinganna á iðgjalda- og sjóðsáhættu fyrir allar vátryggingagreinar, 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 – brottfallsáhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir brottfallsáhættu 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 – brottfallsáhætta	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir brottfallsáhættu 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 – brottfallsáhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir brottfallsáhættu 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 – brottfallsáhætta	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir brottfallsáhættu, eftir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R1200/C0230	Algildi eftir skell – gjaldþolskrafa – brottfallsáhætta	Þetta er gjaldþolskrafan vegna brottfallsáhættu 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 brottfallsáhættu 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 í heilsutryggingu

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 heilsu-tryggingu	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 í heilsutryggingu		
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 heilsu-tryggingu	Þetta er hreina heildargjaldþolskrafan fyrir áhættueiningu heilsutrygginga.
R1700/C0280	Verg heildargjaldþolskrafa vegna tryggingaráhættu í heilsu-tryggingu	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 sjóð sem haldið er aðgreindum (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/sjóð sem haldið er aðgreindum ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði mikilvægs sjóðs sem haldið er aðgreindum/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. til að setja fram mat á gjaldþolskröfunni með því að nota 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 sjóð sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjóður sem haldið er aðgreindum (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 – Eftirstæður hluti
Z0030	Númer sjóðs/eignasafns	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við númer sjóðsins/ eignasafnsins sem tilgreint er í öðrum sniðmátum.
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.
R0011/C0010	Einfaldanir sem eru notaðar – brottfallsáhætta í skaðatryggingu	Tilgreina hvort félag hafi notað einfaldanir við útreikninginn á skaðatryggingaáhættu. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 – Einföldun að því er varðar 90. gr. a 9 – Einfaldanir eru ekki notaðar

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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
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 varúðarniður-færslunum 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 magn-mælinganna fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu fyrir alla hluta.
R0230/C0020	Samþætt staðalfrávik	Þetta er samþætta staðalfrávikið vegna iðgjalda- og sjóðsáhættu fyrir alla hluta.
R0300/C0100	Heildargjaldþolskrafa vegna iðgjalda- og sjóðsáhættu skaðatrygginga	Þetta er heildargjaldþolskrafan fyrir undireiningu iðgjalda- og sjóðsáhættu í skaðatryggingu.

Brottfallsáhætta í skaðatryggingu

R0400/C0110	Upphafleg algildi fyrir skell – eignir – skaðatryggingaáhætta – brottfallsáhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir brottfallsáhættu í skaðatryggingu, 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 – brottfallsáhætta	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir brottfallsáhættu í skaðatryggingu, fyrir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0400/C0130	Algildi eftir skell – eignir – skaðatryggingaáhætta – brottfallsáhætta	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir brottfallsáhættu í skaðatryggingu, 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 – brottfallsáhætta	Þetta er algildi skuldanna sem eru næmar fyrir brottfallsáhættu í skaðatryggingu, eftir skellinn. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0400/C0150	Gjaldþolskrafa – skaðatryggingaáhætta – brottfallsáhætta	Þetta er gjaldþolskrafan fyrir brottfallsáhættu í skaðatryggingu.

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 brottfallsáhættu. 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 sjóð sem haldið er aðgreindum (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/sjóð sem haldið er aðgreindum ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði mikilvægs sjóðs sem haldið er aðgreindum/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. til að setja fram mat á gjaldþolskröfunni með því að nota 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 sjóð sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjóður sem haldið er aðgreindum (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 – Eftirstæður hluti
Z0030	Númer sjóðs/eignasafns	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við númer sjóðsins/ eignasafnsins sem tilgreint er í öðrum sniðmátum.
R0100/C0020	Verg vátryggingaskuld líftryggingar (að undanskildu áhættuálagi) (annarrar en söfnunarlíftryggingar)	Þetta er vátryggingaskuld fyrir líftryggingaskuldbindingar, að undanskilinni einingatengdri söfnunarlíftryggingu Í þessu samhengi skal vátryggingaskuld ekki innihalda áhættuálagið, og skal vera án frádráttar endurheimtanlegu fjárhæðanna frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang.
R0110/C0020	Verg vátryggingaskuld líftryggingar fyrir einingatengda söfnunarlíftryggingu (að undanskildu áhættuálagi)	Þetta er vátryggingaskuld vegna líftryggingaskuldbindinga þar sem vátryggingartakinn ber fjárfestingaráhættuna. Í þessu samhengi skal vátryggingaskuld ekki innihalda áhættuálagið, og skal vera án frádráttar endurheimtanlegu fjárhæðanna frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang.
R0120/C0020	Verg vátryggingaskuld skaðatryggingar (að undanskildu áhættuálagi)	Þetta er vátryggingaskuld vegna skaðatryggingaskuldbindinga. Í þessu samhengi 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) (annarrar en söfnunarlíftryggingar)	Iðgjöld undangengna 12 mánuði vegna líftryggingaskuldbindinga, að undanskildum einingatengdum söfnunarlíftryggingum, án frádráttar iðgjalda sem afsalað er til endurtryggingar
R0210/C0020	Verg líftryggingaiðgjöld ársins fyrir einingatengda söfnunarlíftryggingu (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 mánuði fyrir undangengna 12 mánuði) (annarrar en söfnunarlíftryggingar)	Iðgjöld þá 12 mánuði fyrir undangengna 12 mánuði vegna líftryggingaskuldbindinga, að undanskildum einingatengdum söfnunarlíftryggingum, án frádráttar iðgjalda sem afsalað er til endurtryggingar

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0240/C0020	Verg líftryggingaiðgjöld ársins fyrir einingatengda söfnunarlíftryggingu (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 að þaki er beitt.
R0330/C0020	Útgjöld sem stofnað er til að því er varðar einingatengda söfnunarlíftryggingastarfsemi (undangengna 12 mánuði)	Þetta eru fjárhæðin á útgjöldum 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 sjóð sem haldið er aðgreindum (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/sjóð sem haldið er aðgreindum ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði mikilvægs sjóðs sem haldið er aðgreindum/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. til að setja fram mat á gjaldþolskröfunni með því að nota 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 sjóð sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjóður sem haldið er aðgreindum (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 – Eftirstæður hluti
Z0030	Númer sjóðs/eignasafns	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við númer sjóðsins/ eignasafnsins sem tilgreint er í öðrum sniðmátum.
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 lánshæfismats-fyrirtækis 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 söfn-unarlíftrygginga	Hækkun vátryggingaskuldarinnar að frádregnu áhættuálaginu fyrir samninga þar sem vátryggingatakar bera fjárfestingaráhættuna með innfelldum valréttum og tryggingum, sem myndi 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 á 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 á 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 innifaldar eru 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 innifaldar eru í besta mati á samningum þar sem lækkun dánartíðni leiðir til hækkunar vátrygginga-skuldar.
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.
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 innifaldar eru í besta mati á samningum með jákvæða vátryggingarfjárhæð.
R0120/C0200	Örorku- og sjúkdómsáhætta – uppsagnartíðni	Vænt uppsagnartíðni næstu 12 mánuði á samningum með jákvæða vátryggingar-fjárhæð.
R0130/C0140	Brottfallsáhætta (hækkandi) – endurkaupaálag	Samtala allra jákvæðra endurkaupaálaga, eins og skilgreint er í 95. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0130/C0160	Brottfallsáhætta (hækkandi) – meðaltíðni t + 1	Meðaltals brottfallstíðni á samningum með jákvæð endurkaupaálög.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0130/C0190	Brottfallsáhætta (hækkandi) – meðaltals uppgjörstímabil	Meðaltímabil í árum sem samningarnir með jákvæðu endurkaupaálagi renna út á.
R0140/C0140	Brottfallsáhætta (lækkandi) – endurkaupaálag	Samtala allra neikvæðra endurkaupaálaga, eins og skilgreint er í 95. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0140/C0160	Brottfallsáhætta (lækkandi) – meðaltíðni t + 1	Meðaltals brottfallstíðni á samningum með neikvæð endurkaupaálög.
R0140/C0190	Brottfallsáhætta (lækkandi) – meðaltals uppgjörstímabil	Meðaltímabil í árum sem samningarnir með neikvæðu endurkaupaálagi renna út á.
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 síðustu 12 mánuði.
R0150/C0220	Útgjaldaáhætta í líftryggingum – meðalverðbólgustig	Vegið meðalverðbólgustig 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 líftrygginga-skuldbindingar.
R0160/C0120	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.
R0200/C0180	Dánaráhætta í heilsutryggingu – leiðréttur líftími	Leiðréttur líftími í árum á öllum greiðslum til greiðslu við dauðsfall, sem innifaldar eru 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 vátryggða, sem innifaldar eru í besta mati á samningum þar sem lækkun dánartíðni leiðir til hækkunar vátrygginga-skuldar.
R0220/C0180	Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu (sjúkrakostnaður) – leiðréttur líftími	Leiðréttur líftími í árum á sjóðstreyminu, sem innifalið er í besta mati á sjúkrakostnaðartryggingu og endurtryggingaskuldbindingum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0220/C0210	Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu (sjúkrakostnaður) – greiðslur	Greidd útgjöld sem tengjast sjúkrakostnaðartryggingu og endurtryggingu síðustu 12 mánuði.
R0220/C0220	Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu (sjúkrakostnaður) – meðalverðbólgustig	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.
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 innifaldar eru 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	Brottfallsáhætta (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	Brottfallsáhætta (hækkandi) í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging – meðaltíðni t + 1	Meðaltals brottfallstíðni á samningum með jákvæð endurkaupaálög.
R0240/C0190	Brottfallsáhætta (hækkandi) í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging – meðaltals uppgjörstímabil	Meðaltímabil í árum sem samningarnir með jákvæðu endurkaupaálagi renna út á.
R0250/C0140	Brottfallsáhætta (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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0250/C0160	Brottfallsáhætta (lækkandi) í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging – meðaltíðni t + 1	Meðaltals brottfallstíðni á samningum með neikvæð endurkaupaálög.
R0250/C0190	Brottfallsáhætta (lækkandi) í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging – meðaltals uppgjörstímabil	Meðaltímabil í árum sem samningarnir með neikvæðu endurkaupaálagi renna út á.
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 síðustu 12 mánuði.
R0260/C0220	Útgjaldaáhætta í heilsutryggingu – meðalverðbólgustig	Vegið meðalverðbólgustig 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.
Markaðsáhætta – samþjöppunaráhætta markaðsáhættu		
R0300/C0300	Hlutdeild í skuldasafni	Hlutdeildin í skuldasafni sem einfölduðum útreikningi á gjaldþolskröfur var beitt á. Eingöngu skal tilgreina þennan lið ef um er að ræða undanþágu frá tilkynningu á S.06.02.
Einfaldanir við náttúruham-farir		
R0400/C0330	Stormar – samtala áhættuskuld-bindinga sem falla undir einfaldanir við náttúruhamfarir	Taka með samtölu áhættuskuldbindinga sem falla undir einfaldanir við storma
R0410/C0330	Haglél – samtala áhættuskuld-bindinga sem falla undir einfaldanir við náttúruhamfarir	Taka með samtölu áhættuskuldbindinga sem falla undir einfaldanir við haglél.
R0420/C0330	Jarðskjálfti – samtala áhættu-skuldbindinga sem falla undir einfaldanir við náttúruhamfarir	Taka með samtölu áhættuskuldbindinga sem falla undir einfaldanir við jarðskjálfta.
R0430/C0330	Flóð – samtala áhættu-skuldbindinga sem falla undir einfaldanir við náttúruhamfarir	Taka með samtölu áhættuskuldbindinga sem falla undir einfaldanir við flóð.
R0440/C0330	Landsig – samtala áhættuskuld-bindinga sem falla undir einfaldanir við náttúruhamfarir	Taka með samtölu áhættuskuldbindinga sem falla undir einfaldanir við landsig.

S.26.08 – Gjaldþolskrafa – fyrir félög sem nota eigið líkan (hluta eða alhliða)

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar, varða sjóði, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta.

Þetta sniðmát skal lagt fram á grundvelli tiltækileika gagna samkvæmt uppbyggingu eigin líkans og áhættusniðs þegar mögulegt er með eðlilegu móti. Samkomulag um dagsetninguna sem tilgreina á skal gert á milli landsbundinna eftirlitsyfirvalda og vátrygginga- og endurtryggingafélaga.

Tilgangurinn með þessu sniðmáti er að safna gögnum á samtölustigi og sýna fjölþættingarábata á milli aðskilinna áhættueininga. Sumar færslur eru teknar úr öðrum sniðmátum, en eru tilgreindar hér að neðan. Frá tæknilegu sjónarhorni er þetta ekki tvítalning þar sem þær eru í grunninn sömu gagnapunktar. Með því að færi gögn inn í eitt sniðmát birtast þau sjálfkrafa í öðru.

Eigin hlutalíkön:

Allar línur fyrir C0010 vísa til fjárhæðar gjaldþolskröfunnar fyrir hvern efnisþátt, án tillits til reikniaðferðarinnar (hvort heldur staðalreglu eða eigin 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 ætti hann að vera fjárhæðin á tapgleypninni (þessar fjárhæðir ætti að 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 eigið hlutalíkan 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 þessum fjárhæðum skal að fullu tekið tillit til fjölþættingaráhrifa samkvæmt 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB, eftir atvikum.

Þegar við á ná þessir reitir ekki yfir úthlutunina á leiðréttingunni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu sjóðsins sem haldið er aðgreindum/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingastigi.

Tilkynna skal sniðmát SR.26.08 fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, og eftirstæðan hluta fyrir hvert félag sem fellur undir eigið líkan. Fyrir eigin hlutalíkön nær þetta til félaga þar sem eigin hlutalíkani er beitt á sjóð sem haldið er aðgreindum og/eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, í heild, á meðan aðrir sjóðir sem haldið er aðgreindum og/eða eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar falla undir staðalregluna. Þetta sniðmát ætti að leggja fram fyrir alla undirsjóði mikilvægs sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

Fyrir þau félög sem falla undi eigið hlutalíkan sem leiðréttingin vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar gildir um, ef einingin er með eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða sjóð sem haldið er aðgreindum (að undanskildum þeim sem falla undir gildissvið 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB) við gagnaskil á stigi félagsins alls, skal ígildi gjaldþolskröfunnar (nSCR) á áhættueiningarstigi og tapgleypni (LAC) vátryggingaskuldar og frestaðs skatts sem tilgreina á, reiknað út á eftirfarandi hátt:

— Ef félagið beitir fullri leiðréttingu vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu sjóðsins sem haldið er aðgreindum/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingastigi, er ígildi gjaldþolskröfunnar reiknað út líkt og enginn sjóður sem haldið er aðgreindum sé til staðar og tapgleypnina skal reikna út sem samtöluna á tapgleypni fyrir alla sjóði sem haldið er aðgreindum/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar, og eftirstæðum hluta,

— Ef félagið beitir einföldununni á áhættuundireiningarstigi fyrir samantekt á ígildi gjaldþolskröfu sjóðsins sem haldið er aðgreindum/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingarstigi, er ígildi gjaldþolskröfunnar og tapgleypnin reiknuð út að teknu tilliti til beinnar samlagningaraðferðar á undireiningarstigi,

— Ef félagið beitir einföldununni á áhættueiningarstigi fyrir samantekt á ígildi gjaldþolskröfu sjóðsins sem haldið er aðgreindum/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingarstigi, er ígildi gjaldþolskröfunnar og tapgleypnin reiknuð út að teknu tilliti til beinnar samlagningaraðferðar á einingarstigi,

Leiðréttingunni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu sjóðsins sem haldið er aðgreindum/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:

— $Calculation\ of\ 'q\ factor' = \frac{adjustment}{BSCR_I - nSCR_{int}}$, 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)

Eigin alhliða líkön:

Færa á inn í sniðmát SR.26.08 fyrir hvern sjóð sem haldið er aðgreindum (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta, fyrir hvert félag sem fellur undir eigið alhliða líkan. Ef sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/sjóð sem haldið er aðgreindum ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát ætti að leggja fram fyrir alla undirsjóði mikilvægs sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Samsöfnun		
Z0020	Sjóður sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar eða eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölurnar eigi við um sjóð sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjóður sem haldið er aðgreindum (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 – Eftirstæður hluti
Z0030	Númer sjóðs/eignasafns	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við númer sjóðsins/eignasafnsins sem tilgreint er í öðrum sniðmátum. Þegar liður Z0020 = 2, þá er „0“ tilgreint
C0010/R0010	Stök áhætta alls	Samtala fjölþættra gjaldþolskrafna fyrir hverja áhættueiningu. Fjölþætting á milli áhættueininga er ekki tekin með. S.26.09.01 C0020/R0020 + S.26.11.01 C0110/R0210 + S.26.12.01 C0070/R0220 + S.26.13.01 C0450/R2120 + S.26.13.01 C0150/R1210 + S.26.14.01 C0320/R0630 + S.26.15.01 C0220/R0070 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á
C0010/R0020	Heildarfjölþætting	Fjárhæð fjölþættingaráhrifanna á milli áhættueininga. Þessa fjárhæð ætti að tilgreina sem neikvætt virði.
C0010/R0030	Fjölþætt áhætta alls, fyrir skatt	Fjárhæð fjölþættra gjaldþolskrafna fyrir skatt.
C0010/R0040	Fjölþætt áhætta alls, eftir skatt	Fjárhæð fjölþættra gjaldþolskrafna eftir skatt.
C0010/R0050	Tapgleypni frestaðs skatts	Fjárhæð leiðréttingarinnar fyrir tapgleypni frestaðs skatts. Þessa fjárhæð ætti að tilgreina sem neikvætt virði.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0060	Tapgleypni vátryggingaskuldar	Fjárhæð leiðréttingarinnar fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þessa fjárhæð ætti að tilgreina sem neikvætt virði.
C0010/R0070	Heildarmarkaðs- og útlánaáhætta	Sama og S.26.09.01 C0020/R0010 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á
C0010/R0080	Markaðs- og útlánaáhætta – fjölþætting	S.26.08.01 C0010.R0070 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á, að frádregnum hluta heildarfjölþættingar sem algrím félagsins úthlutar á markaðs- og útlánaáhættu.
C0010/R0090	Vaxtaáhætta	Sama og S.26.09.01 C0020/R0060 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0100	Vaxtaáhætta vegna flökts	Sama og S.26.09.01 C0020/R0070 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0110	Verðbólguáhætta	Sama og S.26.09.01 C0020/R0080 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0120	Hlutafjáráhætta	Sama og S.26.09.01 C0020/R0110 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0130	Hlutafjárflöktsáhætta	Sama og S.26.09.01 C0020/R0120 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0140	Fasteignaáhætta	Sama og S.26.09.01 C0020/R0130 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0150	Gjaldmiðilsáhætta	Sama og S.26.09.01 C0020/R0140 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0160	Vaxtaálagsáhætta	Sama og S.26.09.01 C0020/R0180 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0170	Lánaatburðaráhætta (tilfærsla og vanskil)	Sama og S.26.09.01 C0020/R0170 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0180	Útlánaáhætta, samtals (álag, tilfærsla og vanskil)	Sama og S.26.09.01 C0020/R0150 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0190	Lánaatburðaráhætta sem markaðs- og útlánaáhætta nær ekki yfir	Gjaldþolskrafa sem úthlutað er á lánaatburðaráhættu sem markaðs- og útlánaáhættueiningin nær ekki yfir.
C0010/R0200	Lánaatburðaráhætta sem markaðs- og útlánaáhætta nær ekki yfir – fjölþætting	S.26.08.01 C0010.R0190 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á, að frádreginni fjölþættingu sem úthlutað er á lánaatburðaráhættu sem markaðs- og útlánaáhættueiningin nær ekki yfir.
C0010/R0210	Grunnáhætta fjármálagerninga	Gjaldþolskrafa sem úthlutað er á grunnáhættu fyrir fjármálagerninga (hætta á ófullkominni áhættuvörn. Samtala verðmunar á milli eignar og áhættuvarnar-gernings). Á einungis að tilkynna ef félag formar þetta með skýrum hætti í eigin einingu og hefur tiltekið það í C0140/R0760.
C0010/R0220	Afleiðuáhætta	Gjaldþolskrafa sem úthlutað er á afleiðuáhættu (allar afleiður sem ekki eru notaðar í áhættuvarnartilgangi). Á einungis að tilkynna ef félag formar þetta með skýrum hætti í eigin einingu og hefur tiltekið það í C0140/R0770.
C0010/R0230	Hlutdeildir	Gjaldþolskrafa sem úthlutað er á hlutdeildir. Á einungis að tilkynna ef félag formar þetta með skýrum hætti í eigin einingu og hefur tiltekið það í C0140/R0720.
C0010/R0240	Lausafjáráhætta	Gjaldþolskrafa sem úthlutað er á lausafjáráhættu. Á einungis að tilkynna ef félag formar þetta með skýrum hætti í eigin einingu og hefur tiltekið það í C0140/R0730.
C0010/R0250	Lífeyrisáhætta	Gjaldþolskrafa sem úthlutað er á lífeyrisáhættu. Á einungis að tilkynna ef félag formar þetta með skýrum hætti í eigin einingu og hefur tiltekið það í C0140/R0740.
C0010/R0260	Samþjöppunaráhætta	Gjaldþolskrafa sem úthlutað er á samþjöppunaráhættu. Fyrir félög sem nota eigið alhliða líkan skal einungis tilkynna þetta ef félagið formar þetta með skýrum hætti í eigin einingu og hefur tiltekið það í C0140/R0750.
C0010/R0270	Heildarviðskiptaáhætta	Gjaldþolskrafa sem úthlutað er á viðskiptaáhættu. Á einungis að tilkynna ef félag formar þetta með skýrum hætti í eigin einingu.
C0010/R0280	Heildarviðskiptaáhætta – fjölþætting	S.26.08.01 C0010/R0240 að frádregnum hluta heildarfjölþættingar sem algrím félagsins úthlutar á viðskiptaáhættu.
C0010/R0290	Heildartryggingaráhætta	S.26.08.01 C0010/R0310 + S.26.08.01 C0010/R0400 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0300	Heildartryggingaráhætta – fjölþætt	S.26.08.01 C0010.R0290 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á, að frádregnum hluta heildarfjölþættingar sem algrím félagsins úthlutar á tryggingaráhættu.
C0010/R0310	Hrein skaðatryggingaáhætta alls	Samtala S.26.08.01 C0010/R0360, R0370, R0380 + R0390 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0320	Hrein skaðatryggingaáhætta alls – fjölþætting	S.26.08.01 C0010.R0310 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á, að frádregnum hluta heildarfjölþættingar sem algrím félagsins úthlutar á skaðatryggingaráhættu.
C0010/R0330	Hrein náttúruhamfaraáhætta	S.26.13.01 C0430/R1690 + S.26.13.01 C0430/R1700 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0340	Hrein manngerð áhætta	S.26.13.01 C0430/R1710 + S.26.13.01 C0430/R1720 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0350	Verg sjóðsáhætta	Sama og S.26.13.01 C0050/R0090 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0360	Verg iðgjaldaáhætta	Sama og S.26.13.01 C0080/R0540 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0370	Líf- og heilsutryggingaáhætta alls	Samtala S.26.08.01 C0010/R0420-R0480 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á eða samtala S.26.08.01 C0010/R0480-R0500 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0380	Líf- og heilsutryggingaáhætta alls – fjölþætting	S.26.08.01 C0010.R0400 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á, að frádregnum hluta heildarfjölþættingar sem algrím félagsins úthlutar á líf- og heilsutryggingaáhættu.
C0010/R0390	Dánaráhætta	S.26.14.01 C0070/R0010 + S.26.14.01 C0070/R0310 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0400	Áhætta vegna langlífis	S.26.14.01 C0070/R0050 + S.26.14.01 C0070/R0360 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0410	Fötlunar- eða sjúkdómaáhætta	S.26.14.01 C0070/R0110 + S.26.14.01 C0070/R0410 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0420	Brottfall	S.26.14.01 C0070/R0160 + S.26.14.01 C0070/R0470 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0430	Útgjaldaáhætta	S.26.14.01 C0070/R0240 + S.26.14.01 C0070/R0550 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0440	Endurmatsáhætta	S.26.14.01 C0070/R0260 + S.26.14.01 C0070/R0570 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0450	Hamfaraáhætta	Sama og S.26.14.01 C0070/R0250 + S.26.14.01 C0070/R0560 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á, eða S.26.14.01 C0070/R0300 + S.26.14.01 C0070/R0600 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á, með hliðsjón af uppbyggingu líkansins.
C0010/R0460	Áhætta vegna þróunar	Sama og S.26.14.01 C0070/R0280 + S.26.14.01 C0070/R0580.
C0010/R0470	Stigsáhætta	Sama og S.26.14.01 C0070/R0290 + S.26.14.01 C0070/R0590.
C0010/R0480	Rekstraráhætta alls	Sama og S.26.15.01 C0220/R0070 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0490	Rekstraráhætta alls – fjölþætting	S.26.08.01 C0010.R0510 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á, að frádregnum hluta heildarfjölþættingar sem algrím félagsins úthlutar á rekstraráhættu.
C0010/R0500	Önnur áhætta	Gjaldþolskrafa sem ekki er úthlutað á flokkana sem skráðir eru hér + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0050/R0010 -R0500	Úthlutun frá leiðréttingum vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum og eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Hluti leiðréttingarinnar sem úthlutað er á hverja áhættueiningu samkvæmt aðferðinni sem lýst er í almennu athugasemdunum, eftir atvikum. Þessi fjárhæð skal vera jákvæð.
C0060/R0010 -R0500	Að teknu tilliti stjórnunaraðgerða í framtíðinni að því er varðar vátryggingaskuld og/eða frest-aðan skatt	Til að ákvarða hvort stjórnunaraðgerðir í framtíðinni sem varða tapgleypnina á vátryggingaskuld og/eða frestuðum skatti séu felldar inn í útreikninginn skal eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti notuð: 1 – Stjórnunaraðgerðir í framtíðinni sem varða tapgleypnina á vátryggingaskuld sem felld er inn í efnisþáttinn 2 – Stjórnunaraðgerðir í framtíðinni sem varða tapgleypnina á frestuðum skatti sem felldur er inn í efnisþáttinn

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		3 – Stjórnunaraðgerðir í framtíðinni sem varða tapgleypnina á vátryggingaskuld og frestuðum skatti sem felld eru inn í efnisþáttinn 4 – Engin innfelld athugun á stjórnunaraðgerðum í framtíðinni.
C0070/R0010 -R0500	Fjárhæð sem meðhöndluð er í líkaninu	Fyrir hvern efnisþátt stendur þessi reitur fyrir fjárhæðina sem reiknuð er út samkvæmt eigin hlutalíkani.
C0080/R0510	Minnisatriði: Önnur áhættulýsing	Lýsing á hvað er tekið með í gjaldþolskröfuna í C0010/R0530

Sértæk áhætta meðhöndlað í líkaninu – Margt sem „Meðhöndlað í líkaninu“ er heimilað fyrir dálka í hverri röð ef C0140 er „Ekki meðhöndlað í líkaninu“.

R0700-R0820/C0140	Meðhöndlað í líkaninu með skýrum hætti í eigin einingu	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Meðhöndlað í líkaninu 2 – Ekki meðhöndlað í líkaninu Ef svarið er „Meðhöndlað í líkaninu“ þá skal vísa til töflu fremst í aðgerðaskránni til að sjá hvað á að fylla út í. Ef svarið er „Ekki meðhöndlað í líkaninu“ þá verður að fylla úti í C0150 til C0190 fyrir hverja röð með hliðsjón af því hvar þessi áhætta er vörð. Ef hún er ekki vörð þá ætti alls staðar í sömu röð að vera merkt „Ekki meðhöndlað í líkaninu“.
R0700-R0770/C0150	Markaðs- og útlánaáhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Meðhöndlað í líkaninu 2 – Ekki meðhöndlað í líkaninu Ef svarið í C0140 er „Meðhöndlað í líkaninu“ þá verður að setja hér „Ekki meðhöndlað í líkaninu“. Að öðrum kosti ætti að setja „Meðhöndlað í líkaninu“ ef tilgreinda áhættan í hverri röð er vörð í markaðs- og útlánaáhættueiningunni.
R0700-R0770/C0160	Skaðatrygging	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Meðhöndlað í líkaninu 2 – Ekki meðhöndlað í líkaninu Ef svarið í C0140 er „Meðhöndlað í líkaninu“ þá verður að setja hér „Ekki meðhöndlað í líkaninu“. Að öðrum kosti ætti að setja „Meðhöndlað í líkaninu“ ef tilgreinda áhættan í hverri röð er vörð í áhættueiningu skaðatrygginga.
R0700-R0770/C0170	Líf- og heilsutrygging	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Meðhöndlað í líkaninu 2 – Ekki meðhöndlað í líkaninu Ef svarið í C0140 er „Meðhöndlað í líkaninu“ þá verður að setja hér „Ekki meðhöndlað í líkaninu“. Að öðrum kosti ætti að setja „Meðhöndlað í líkaninu“ ef tilgreinda áhættan í hverri röð er vörð í áhættueiningu líf- og heilsutryggingar.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0700-R0770/C0180	Skráning	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Meðhöndlað í líkaninu 2 – Ekki meðhöndlað í líkaninu Ef svarið í C0140 er „Meðhöndlað í líkaninu“ þá verður að setja hér „Ekki meðhöndlað í líkaninu“. Að öðrum kosti ætti að setja „Meðhöndlað í líkaninu“ ef tilgreinda áhættan í hverri röð er vörð í rekstraráhættueiningunni.
R0700-R0770/C0190	Annað	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Meðhöndlað í líkaninu 2 – Ekki meðhöndlað í líkaninu Ef svarið í C0140 er „Meðhöndlað í líkaninu“ þá verður að setja hér „Ekki meðhöndlað í líkaninu“. Að öðrum kosti ætti að setja „Meðhöndlað í líkaninu“ ef tilgreinda áhættan í hverri röð er vörð í annarri áhættueiningu sem ekki er getið hér.

S.26.09 – Eigið líkan Markaðs- og útlánaáhætta – fyrir fjármálagerninga

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Þetta sniðmát skal lagt fram á grundvelli tiltækileika gagna samkvæmt uppbyggingu eigin líkans og áhættusniðs þegar mögulegt er með eðlilegu móti. Samkomulag um dagsetninguna sem tilgreina á skal gert á milli landsbundinna eftirlitsyfirvalda og vátrygginga- og endurtryggingafélaga.

Ef annars er ekki getið skal nota „Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II“, þ.e. beita matsreglunni sem sett er fram í tilskipun 2009/138/EB, framseldri reglugerð (ESB) 2015/35, útgefnum tæknistöðlum samkvæmt tilskipun 2009/138/EB og viðmiðunarreglum Evrópsku vátrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunarinnar.

Þetta sniðmát nær yfir markaðs- og útlánaáhættu sem stafar af stiginu eða flöktinu á markaðsvirði fjármálagerninga, sem hefur áhrif á virði eigna og skulda félagsins eða samstæðunnar. Útlánaáhætta nær yfir hina venjubundnu þrjá þætti: „álag“, „tilfærslu“ og „vanskil“.

Tölurnar skulu ná yfir áhrifin á eignir og skuldir að meðtöldum sérhverjum áhrifum á valrétti og tryggingar og valkvæðar framtíðarágóðahlutdeildir fyrir vátryggingartaka („tapgleypni vátryggingaskuldar“).

Tölurnar skulu ekki ná yfir tapgleypni frestaðs skatts.

Sniðmátið samanstendur af þrem meginþáttum:

1. „Almennar upplýsingar“ um nokkra lykilþætti í nálguninni við líkangerðina

2. „Stakar gjaldþolskröfur fyrir markaðs- og útlánaáhættu og viðbótargögn um skiptingu“

3. „Næmni- og váhrifsgögn“

S.26.09.01.01: Almennar upplýsingar

Að því er varðar markaðs- og útlánaáhættulíkön er hér farið fram á upplýsingar um þrjár staðreyndir um nálgunina og umfangið við líkangerðina, þar sem þær eru mikilvægar fyrir gagnagreininguna, þ.e.a.s: Hvort líkanið nái yfir „virka aðlögun vegna óstöðugleika“ og hvort líkanið nái yfir „öldrunaráhrif“ og hvort ófjárhagslegir gerningar séu teknir með í útlánaáhættu. Fyrir frekari upplýsingar sjá hér að neðan.

S.26.09.01.02: Stakar gjaldþolskröfur fyrir markaðs- og útlánaáhættu og viðbótargögn um skiptingu

Byggt á kröfunum í 228. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 skal í líkindadreifingarspáinni sem undirliggjandi er eigin líkani tiltaka líkur á breytingum á annaðhvort kjarnagjaldþoli vátrygginga- eða endurtryggingafélagsins eða á öðrum fjárhæðum líkt og hagnaði og tapi, að því tilskildu að þessar fjárhæðir geti verið notaðar til að ákvarða breytingarnar á kjarnagjaldþoli. Tæmandi mengi gagnkvæmt útilokandi framtíðarviðburða, sem um getur í 38. mgr. 13. gr. tilskipunar 2009/138/EB, skal innihalda nægilegan fjölda viðburða til að endurspegla áhættusnið félagsins.

Í sniðmáti S.26.09.01.02, eigið líkan, er farið fram á að notendur veiti tiltekin tölfræðileg grunngildi vegna áhrifanna af skiptingu gjaldþols sem tengjast „líkindadreifingarspáinni“, þegar atburðirnir takmarkast við þá sem eingöngu tengjast tiltekinni tegund áhættu („stök áhætta“ eða „jaðaráhætta“). Til dæmis ætti „jaðaráhættan“ fyrir vexti að ná sérstaklega yfir breytingar á vaxtastigi, en m.a. hlutafjárvirðinu væri alla jafnan ekki breytt í hermununum.

S.26.09.01.02 nær yfir dæmigerða undiráhættu fyrir markaðs- og útlánaáhættu og kallar á að tölur séu í tveim hlutmengjum:

I. Tölur eins og fyrir „gjaldþolskröfu“ sem taka tillit til „langtímaábyrgða“, svipaðar og í sniðmáti S.22.01:

   Þessar tölur ættu að tengjast 99,5% vágildis (VaR) undir áhættumælingunni sem notuð er fyrir útreikninginn á gjaldþolskröfunni (SCR). Almennt er ætlast til að beitt sé eigin „skilgreiningu á gjaldþolskröfu“ sem notuð er í líkaninu á kjarnagjaldþolið án hæfistakmarkana og án tapgleypni frestaðs skatts. Þar af leiðandi gæti tala sem krafist er verið frábrugðin 0,5% úrtakshlutfallsmarkinu á hermdu áhrifin (með neikvæðu tákni), sem ræðst af tölfræðilega metlinum fyrir 0,5 hundraðshlutamarkið (t.d. að meðtöldum sérhverjum innreikningi eða útjöfnunarkerfi).

   Að því er varðar þessar gagnaskilakröfur er þetta gildi kallað „líkangerða vágildið“ (mVaR) fyrir 99,50% af kjarnagjaldþoli.

   Þessa „mVaR 99,50%“ er krafist fyrir eftirfarandi breytileika í „langtímaábyrgðum“ (LTGM):

   — mVaR 99,50% að meðtalinni langtímaábyrgð sem reglulega er beitt

   — mVaR 99,50% án umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld

   — mVaR 99,50% án umbreytingaráðstöfunar á vexti

   — mVaR 99,50% án aðlögunar vegna óstöðugleika (VA) og án umbreytingaráðstafana

   — mVaR 99,50% án aðlögunar vegna samræmingar (MA) og án allra annarra langtímaábyrgða

II. Tölfræðileg grunngögn frá „jaðardreifingunni“

   Frá dreifingunni fyrir jaðaráhættuna sem er til athugunar skal leggja fram áhrifin sem tengjast eftirfarandi gögnum. Þessi gildi ættu að vera tekin beint frá dreifingunni, þ.e. ef mVaR væri frábrugðið 99,50% hlutfallsmarkinu, og gefa á upp tölurnar án þess að gera ráð fyrir einkennum frá eigin tölfræðilegum metli:

   — Meðaltal

   — Staðalfrávik

   — Áhrif sem samsvara mVaR fyrir auðkennd hlutfallsmörk

S.26.09.01.03: Næmni- og váhrifsgögn

Í sniðmáti S.26.09.01.03 er farið fram á gögn sem ættu að styðja við greininguna á niðurstöðum og áhættusniði, þ.e. um „næmleika“ gjaldþols og upplýsingar um „váhrif“ að því er varðar markaðs- og útlánaáhættu fyrir fjármálagerninga.

Í S.26.09.01.03 fyrir hverja undiráhættu sem S.26.09.01.02 nær yfir er farið fram á váhrifsgögn í grunnsviðsmyndina og í tilteknar álagssviðsmyndir. Váhrifsgögn eru virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II á eftirfarandi liðum, en eingöngu fyrir færslur undir þeim liðum, sem falla undir viðkomandi áhættu:

— Eignir

— Skuldbindingar

— Eignir að frádregnum skuldum

— Eignir að undanskildum einingatengdum söfnunarlíftryggingum

— Skuldir að undanskildum einingatengdum söfnunarlíftryggingum

— Eignir að undanskildum einingatengdum söfnunarlíftryggingum að frádregnum skuldum að undanskildum einingatengdum söfnunarlíftryggingum

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Almennar upplýsingar		
C0010/R0010	Tegund aðlögunar vegna óstöðugleika (VA) sem notuð er	Auðkenna hvort félagið beitir aðlögun vegna óstöðugleika (VA) í útreikningnum á gjaldþolskröfunni, og ef „já“, auðkenna hvort breytingar í aðlöguninni vegna óstöðugleika yfir 1 árs tímabil Gjaldþolsáætlunar II eru fyrirsjáanlegar („virk aðlögun vegna óstöðugleika“) eða ekki („viðvarandi aðlögun vegna óstöðugleika“). Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Engin aðlögun vegna óstöðugleika (VA) 2 – Viðvarandi aðlögun vegna óstöðugleika (VA) 3 – Virk aðlögun vegna óstöðugleika (VA)
C0010/R0020	Tegund skellslíkans fyrir markaðsáhættu	Fyrir markaðs- og útlánaáhættu fylgja eigin líkön varðandi 1 árs tímabilið í Gjaldþolsáætlun II nokkurn veginn tveimur nálgunum. Skyndi-skellslíkön eða vörpun yfir 1 ár, við lok þess að t.d. skuldabréf með tveggja ára líftíma við upphaf vörpunarinnar hefði líftíma eitt ár. Félagið er beðið um að svara spurningunni fyrir „markaðsáhættu“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Skyndi-skellslíkan 2 – Vörpunarlíkan
C0010/R0030	Tegund skellslíkans fyrir útlánaáhættu	Fyrir markaðs- og útlánaáhættu fylgja eigin líkön varðandi 1 árs tímabilið í Gjaldþolsáætlun II nokkurn veginn tveimur nálgunum. Skyndi-skellslíkön eða vörpun yfir 1 ár, við lok þess að t.d. skuldabréf með tveggja ára líftíma við upphaf vörpunarinnar hefði líftíma eitt ár. Veita ætti svarið fyrir „útlánaáhættu“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Skyndi-skellslíkan 2 – Vörpunarlíkan
C0010/R0040	Tryggingavernd ófjárhagslegra gerninga	Tilgreina hvort útlánaáhætta fyrir ófjárhagslega gerninga sé tekin með í töflum 2 og 3 og að hve miklu marki. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Nei 2 – Að fullu 3 – Að hluta Valið tengist aðallega nálguninni við meðhöndlun áhættu af „lánaatburði“ í líkaninu, þ.e. „tilfærslu“ og „vanskilum“. Sérstaklega ná svokölluð „útlánaeignasafnslíkön“ ekki einungis yfir fjárfestingar heldur t.d. einnig endurtryggingu, viðskiptakröfur og liði utan efnahagsreiknings.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Samsvarandi upplýsingar skipta máli fyrir túlkunina á útlánaáhættu sem tengist línum R12 til R17 í töflu 2 („jaðaráhætta“, S.26.09 R0150 til R0200) og fyrir töflu 3 („sameinuð áhætta“, S.26.09 R0010 til R0030).

STÖK MARKAÐS- OG ÚTLÁNAÁHÆTTA: GJALDÞOLSKRAFA OG GÖGN UM SKIPTINGU

C0020-C0060/R0040	Vaxtaáhætta, samtals	Samtala hlutaðeigandi virða C0020-C0060/R0060 og C0020-C0060/R0070.
C0020-C0300/R0050	Vaxtaáhætta, samtals þar af: Fjölþætt vaxtaáhætta	Innan markaðs- og útlánaáhættu nær vaxtaáhættan yfir næmið fyrir virði eigna, skulda og fjármálagerninga við breytingum á vaxtaskilmálum, eða í vaxtaflökti. Hún nær ekki yfir næmið fyrir neinum þáttum útlánaáhættu. Í þessari línu ætti einungis að taka tillit til fjölþættingar á milli breytinga á vaxtaskilmálum og breytinga í vaxtaflökti.
C0020-C0300/R0060	Vaxtaáhætta, samtals þar af: Vaxtaáhætta	Þessi áhætta nær yfir næmið fyrir virði eigna, skulda og fjármálagerninga við breytingum á vaxtaskilmálum, en hvorki breytingum í vaxtaflökti né neina þætti útlánaáhættu.
C0020-C0300/R0070	Vaxtaáhætta, samtals þar af: Vaxtaáhætta vegna flökts	Þessi áhætta nær yfir næmið fyrir virði eigna, skulda og fjármálagerninga við breytingum í vaxtaflökti en enga þætti útlánaáhættu.
C0020-C0300/R0080	Verðbólguáhætta	Innan markaðs- og útlánaáhættu nær þessi áhætta yfir næmið fyrir virði eigna, skulda og fjármálagerninga við breytingum á verðbólgu. Þar sem verðbólga er heimiluð í tilteknum eigin líkönum, t.d. í tryggingaráhættunni, skal tryggja að ekki eigi sér stað nein tvítalning.
C0020-C0060/R0090	Hlutafjáráhætta, samtals	Samtala hlutaðeigandi virða C0020-C0060/R0110 og C0020-C0060/R0120.
C0020-C0300/R0100	Hlutabréfaáhætta, samtals þar af: Fjölþætt hlutabréfaáhætta	Innan markaðs- og útlánaáhættu nær hlutabréfaáhættan yfir næmið fyrir virði eigna, skulda og fjármálagerninga við breytingum á stigi, eða flökti, markaðsvirðis hlutafjár. Í þessari línu ætti einungis að taka tillit til fjölþættingar á milli breytinga á stigi og breytinga í flökti markaðsvirðis.
C0020-C0300/R0110	Hlutabréfaáhætta, samtals þar af: Hlutafjáráhætta	Hlutafjáráhætta nær yfir næmið fyrir virði eigna, skulda og fjármálagerninga við breytingum í stigi markaðsvirðis hlutabréfa.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020-C0300/R0120	Hlutabréfaáhætta, samtals þar af: Hlutafjárflöktsáhætta	Hlutafjárflöktsáhætta nær yfir næmið fyrir virði eigna, skulda og fjármálagerninga við breytingum í flökti markaðsvirðis hlutabréfa.
C0020-C0300/R0130	Fasteignaáhætta	Innan markaðs- og útlánaáhættu nær fasteignaáhættan yfir næmið fyrir virði eigna, skulda og fjármálagerninga við breytingum á stigi, eða flökti, markaðsvirðis fasteignar. Ólíkt við t.d. hlutabréfaáhættu er ekki krafist skiptingar á „stigi“ og „flökti“.
C0020-C0300/R0140	Gjaldmiðilsáhætta	Innan markaðs- og útlánaáhættu nær gjaldmiðilsáhættan yfir næmið fyrir virði eigna, skulda og fjármálagerninga við breytingum á stigi, eða flökti, gengis gjaldmiðla. Ólíkt við t.d. hlutabréfaáhættu er ekki krafist skiptingar á „stigi“ og „flökti“.
C0020-C0060/R0150	Útlánaáhætta, samtals	Samtalan á viðkomandi eftirfarandi virðum: — Lánaatburðaráhætta („tilfærsla og vanskil“) (R0170) — Vaxtaálagsáhætta „Ríkisstjórn og seðlabankar“ (R0190) — Önnur vaxtaálagsáhætta (R0200) Ef skiptingin í „Ríkisstjórn og seðlabankar“ (R0190) og „önnur“ (R0200) er ekki tiltæk í líkaninu, skal í staðinn nota „Vaxtaálagsáhætta“ (R0180) í samtölunni.
C0020-C0300/R0160	Útlánaáhætta, samtals þar af: Fjölþætt útlánaáhætta	Innan markaðs- og útlánaáhættu nær útlánaáhættan yfir næmið fyrir virði eigna, skulda og fjármálagerninga við breytingum á virði eignanna vegna breytinga í vaxtaálagi eða lánshæfistilfærslu eða við greiðsluþrot. Í þessari línu ætti að taka tillit til fjölþættingar á milli breytinga í vaxtaálagi eða lánshæfistilfærslu eða við greiðsluþrot. Tilgreina skal útlánaáhættu samkvæmt umfangi eins og skilgreint er í eigin líkani og að nái einungis yfir fjármálagerninga eða yfir allar eignir og einnig liði utan efnahagsreiknings.
C0020-C0300/R0170	Útlánaáhætta, samtals þar af: Lánaatburðaráhætta („tilfærsla og vanskil“)	Lánaatburðaráhætta nær yfir næmið fyrir virði eigna, skulda og fjármálagerninga við breytingum á virði eignanna vegna breytinga í lánshæfistilfærslu eða við greiðsluþrot. Taka ætti tillit til fjölþættingar á milli lánshæfistilfærslu og greiðsluþrots. Tilgreina skal útlánaáhættu samkvæmt umfangi eins og skilgreint er í eigin líkani og að nái einungis yfir fjármálagerninga eða yfir allar eignir og einnig liði utan efnahagsreiknings.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020-C0300/R0180	Útlánaáhætta, samtals þar af: Vaxtaálagsáhætta	Vaxtaálagsáhætta nær yfir næmið fyrir virði eigna, skulda og fjármálagerninga við breytingum á virði fjármálagerninga vegna breytinga í áhættuálagi umfram áhættulausa vaxtaferilinn sem stafar ekki af tilfærslu eða (að hluta) vanskilum.
C0020-C0300/R0190	Vaxtaálagsáhætta – vikáhætta „Ríkisstjórn og seðlabankar“	Vaxtaálagsáhætta „Ríkisstjórn og seðlabankar“ nær yfir næmið fyrir virði eigna, skulda og fjármálagerninga við breytingum á virði fjármálagerninga sem gefnir eru út af ríkisstjórnum og seðlabönkum vegna breytinga í áhættuálagi umfram áhættulausa vaxtaferilinn sem stafar ekki af tilfærslu eða (að hluta) vanskilum. Í eftirfarandi skrá eru taldir upp uppbótarauðkenniskóðar (CIC-kóðar) eignaflokkanna sem raktir eru til ríkisstjórnar eða seðlabanka: 13, 14, 15, 16, 17, 19. CIC-kóðarnir 13 og 14 voru notaðir til að tilgreina skuldabréf sem héraðsstjórnir og staðaryfirvöld gefa út. Deila ætti héraðsstjórnum og staðaryfirvöldum á eignasafn ríkisbréfa ef þau eru skráð í framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2015/2011 og að öðrum kosti á eignasafn annarra fyrirtækja en fjármálafyrirtækja samkvæmt lánshæfisþrepi þeirra.
C0020-C0300/R0200	Önnur vaxtaálagsáhætta	Vaxtaálagsáhætta „önnur“ nær yfir næmið fyrir virði eigna, skulda og fjármálagerninga við breytingum á virði fjármálagerninga sem ekki eru gefnir út af ríkisstjórnum og seðlabönkum vegna breytinga í áhættuálagi umfram áhættulausa vaxtaferilinn sem stafar ekki af tilfærslu eða (að hluta) vanskilum.

STÖK MARKAÐS- OG ÚTLÁNAÁHÆTTA: Sameinuð markaðs- og útlánaáhætta

C0020-C0060/R0020	Fjölþætt markaðs- og útlánaáhætta	Í þessari línu á að gefa upp gögn fyrir sameinaða markaðs- og útlánaáhættu, þ.e. áhættu sem stafar af því hve hátt eða óstöðugt markaðsvirði eigna er, sem hefur áhrif á virði eigna og skulda félagsins eða samstæðunnar. Útlánaáhætta nær yfir hina venjubundnu þrjá þætti: „álag“, „tilfærslu“ og „vanskil“. Tilgreina skal útlánaáhættu samkvæmt umfangi eins og skilgreint er í eigin líkani og að nái einungis yfir fjármálagerninga eða yfir allar eignir og einnig liði utan efnahagsreiknings.
C0020-C0060/R0010	Markaðs- og útlánaáhætta, samtals (efnisþættir á stigi 2)	Samtalan á viðkomandi eftirfarandi virðum: — Fjölþætt vaxtaáhætta (R0050) — Verðbólguáhætta (R0080) — Fjölþætt hlutabréfaáhætta (R0100) — Fasteignaáhætta (R0130) — Gjaldmiðilsáhætta (R0140) — Útlánaáhætta, samtals (R0150)

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020-C0060/R0030	Fjölþætting markaðs- og útlánaáhættu	Fjárhæð sem samsvarar mismuninum á milli C0020-C0060/R0020 og C0020-C0060/R0010. Þessa fjárhæð ætti að tilgreina sem neikvætt virði.
STÖK MARKAÐS- OG ÚTLÁNAÁHÆTTA: Næmni- og váhrifsgögn		
C0310-C0360/R0210	Áhættuskuldbinding sem næm er fyrir vöxtum – grunnsviðsmynd / enginn skellur	Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II í efnahagsreikningi Gjaldþolsáætlunar II á afgerandi degi fyrir áhættuskuldbindinguna eins og tilgreint er að ofan og sem fellur undir vaxtaáhættu.
C0310-C0360/R0220	Vextir (samhliða hliðrun allra gjalddaga) við –100 grunnpunkta (bps)	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir vaxtaáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um samræmda hliðrun um –100 grunnpunkta á vexti fyrir alla gjalddaga. Þessi hliðrun hefur áhrif á alla gjalddaga og ekki einungis þá fyrir „síðasta sölupunkt“ (LLP).
C0310-C0360/R0230	Vextir (samhliða hliðrun allra gjalddaga) við +100 grunnpunkta (bps)	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir vaxtaáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um samræmda hliðrun um +100 grunnpunkta á vexti fyrir alla gjalddaga. Athuga skal að þessi hliðrun hefur áhrif á alla gjalddaga og ekki einungis þá fyrir „síðasta sölupunkt“ (LLP).
C0310-C0360/R0240	Vextir (samhliða hliðrun allra gjalddaga) við –50 grunnpunkta (bps)	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir vaxtaáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um samræmda hliðrun um –50 grunnpunkta á vexti fyrir alla gjalddaga. Athuga skal að þessi hliðrun hefur áhrif á alla gjalddaga og ekki einungis þá fyrir „síðasta sölupunkt“ (LLP).
C0310-C0360/R0250	Vextir (samhliða hliðrun allra gjalddaga) við +50 grunnpunkta (bps)	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir vaxtaáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um samræmda hliðrun um +50 grunnpunkta á vexti fyrir alla gjalddaga. Athuga skal að þessi hliðrun hefur áhrif á alla gjalddaga og ekki einungis þá fyrir „síðasta sölupunkt“ (LLP).
C0310-C0360/R0260	Áhættuskuldbinding sem næm er fyrir verðbólgustigi – grunnsviðsmynd / enginn skellur	Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II í efnahagsreikningi Gjaldþolsáætlunar II á afgerandi degi fyrir áhættuskuldbindinguna eins og tilgreint er að ofan og sem fellur undir verðbólguáhættu.
C0310-C0360/R0270	Verðbólgustig –100 grunnpunktar (bps)	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir verðbólguáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um lækkun um –100 grunnpunkta á verðbólgustig. Þessum næmleika ætti að beita í samræmi við skilgreininguna á eigin líkönum og úthlutun verðbólguáhættu.
C0310-C0360/R0280	Verðbólgustig +100 grunnpunktar (bps)	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir verðbólguáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um hækkun um +100 grunnpunkta á verðbólgustig. Þessum næmleika ætti að beita í samræmi við skilgreininguna á eigin líkönum og úthlutun verðbólguáhættu.
C0310-C0360/R0290	Áhættuskuldbinding sem næm er fyrir vaxtaálagi – grunnsviðsmynd / enginn skellur	Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II í efnahagsreikningi Gjaldþolsáætlunar II á afgerandi degi fyrir áhættuskuldbindinguna eins og tilgreint er að ofan og sem fellur undir vaxtaálagsáhættu.
C0310-C0360/R0300	Áhættuálag (samræmd hliðrun allra gjalddaga og eigna) –100 grunnpunktar (bps)	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir vaxtaálagsáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um samræmda hliðrun í vaxtaálagi fyrir alla gjalddaga og eignir um –100 grunnpunkta.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0310-C0360/R0310	Áhættuálag (samræmd hliðrun allra gjalddaga og eigna) +100 grunnpunktar (bps)	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir vaxtaálagsáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um samræmda hliðrun í vaxtaálagi fyrir alla gjalddaga og eignir um +100 grunnpunkta.
C0310-C0360/R0320	Áhættuskuldbinding sem næm er fyrir hlutafjáráhættu – grunnsviðsmynd / enginn skellur	Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II í efnahagsreikningi Gjaldþolsáætlunar II á afgerandi degi fyrir áhættuskuldbindinguna eins og tilgreint er að ofan og sem fellur undir hlutafjáráhættu.
C0310-C0360/R0330	Hlutafé (samræmd hliðrun í virði) –30%	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir hlutafjáráhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um samræmda lækkun á virði um –30%.
C0310-C0360/R0340	Hlutafé (samræmd hliðrun í virði) +30%	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir hlutafjáráhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um samræmda hækkun á virði um +30%.
C0310-C0360/R0350	Áhættuskuldbinding sem næm er fyrir fasteignaáhættu – grunnsviðsmynd / enginn skellur	Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II í efnahagsreikningi Gjaldþolsáætlunar II á afgerandi degi fyrir áhættuskuldbindinguna eins og tilgreint er að ofan og sem fellur undir fasteignaáhættu.
C0310-C0360/R0360	Fasteign (samræmd hliðrun í virði) –30%	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir fasteignaáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um samræmda lækkun á virði um –30%.
C0310-C0360/R0370	Fasteign (samræmd hliðrun í virði) +30%	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir fasteignaáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um samræmda hækkun á virði um +30%.
C0310-C0360/R0380	Áhættuskuldbinding sem næm er fyrir gjaldmiðilsáhættu – grunnsviðsmynd / enginn skellur	Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II í efnahagsreikningi Gjaldþolsáætlunar II á afgerandi degi fyrir áhættuskuldbindinguna eins og tilgreint er að ofan og sem fellur undir gjaldmiðilsáhættu.
C0310-C0360/R0390	Gjaldmiðill (samræmd hliðrun í gengi) –10%	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir gjaldmiðilsáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um samræmda lækkun á gengi um –10%.
C0310-C0360/R0400	Gjaldmiðill (samræmd hliðrun í gengi) +10%	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir gjaldmiðilsáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um samræmda hækkun á gengi um +10%.
C0310-C0360/R0410	Áhættuskuldbinding sem næm er fyrir vaxtaflökti – grunnsviðsmynd / enginn skellur	Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II í efnahagsreikningi Gjaldþolsáætlunar II á afgerandi degi fyrir áhættuskuldbindinguna eins og tilgreint er að ofan og sem fellur undir vaxtaflöktsáhættu.
C0310-C0360/R0420	Vaxtaflökt niður á við –25%	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir vaxtaáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um lækkun á vaxtaflökti um -25%. Þessi hliðrun er samræmd hliðrun á öllum flöktsfletinum fyrir log-normal og normal flökt. Einungis má tilkynna um aðra hvora línuna R0420 eða R0430.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0310-C0360/R0430	Vaxtaflökt niður á við –20 grunnpunkta fyrir normal flökt	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir vaxtaáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um lækkun á vaxtaflökti um -20 grunnpunkta fyrir normal flökt. Þessi hliðrun er samræmd hliðrun á öllum flöktsfletinum fyrir log-normal og normal flökt. Einungis má tilkynna um aðra hvora línuna R0420 eða R0430.
C0310-C0360/R0440	Vaxtaflökt upp á við +25%	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir vaxtaáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um hækkun á vaxtaflökti um +25%. Þessi hliðrun er samræmd hliðrun á öllum flöktsfletinum fyrir log-normal og normal flökt. Einungis má tilkynna um aðra hvora línuna R0440 eða R0450.
C0310-C0360/R0450	Vaxtaflökt upp á við +20 grunnpunkta fyrir normal flökt	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir vaxtaáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um hækkun á vaxtaflökti um +20 grunnpunkta fyrir normal flökt. Þessi hliðrun er samræmd hliðrun á öllum flöktsfletinum fyrir log-normal og normal flökt. Einungis má tilkynna um aðra hvora línuna R0440 eða R0450.
C0310-C0360/R0460	Áhættuskuldbinding sem næm er fyrir hlutafjárflökti – grunnsviðsmynd / enginn skellur	Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II í efnahagsreikningi Gjaldþolsáætlunar II á afgerandi degi fyrir áhættuskuldbindinguna eins og tilgreint er að ofan og sem fellur undir hlutafjárflöktsáhættu.
C0310-C0360/R0470	Hlutafjárflökt niður á við –25%	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir vaxtaáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um lækkun á hlutafjárflökti um -25%.
C0310-C0360/R0480	Hlutafjárflökt upp á við +25%	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir vaxtaáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um hækkun á hlutafjárflökti um +25%.

S.26.10 – Eigið líkan: Lánaatburðaráhætta – eignasafnsyfirlit

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Þetta sniðmát skal lagt fram á grundvelli tiltækileika gagna samkvæmt uppbyggingu eigin líkans og áhættusniðs þegar mögulegt er með eðlilegu móti. Samkomulag um dagsetninguna sem tilgreina á skal gert á milli landsbundinna eftirlitsyfirvalda og vátrygginga- og endurtryggingafélaga.

Í eftirfarandi gagnakröfum er farið fram á sex mismunandi athuganir á eignasafninu sem fellur undir lánshæfistilfærslu og greiðsluþrotsáhættu út frá samhengi eignasafns. Allar tegundir áhættuskuldbindinga heyra hér undir, sérstaklega fjárfestingar og endurtrygging.

Fjórar meginathuganirnar eru:

— 10 hæstu áhættuskuldbindingar með tilliti til áhrifa á gjaldþolskröfu

— 10 hæstu áhættuskuldbindingar með tilliti til markaðsvirðis

— Skipt eftir eignaflokkum

— Skipt eftir lánshæfisþrepum (CQS)

Varðandi 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar, er fyrir hverja farið fram á tvær mælistikur:

— „samstæða“, þ.e. röðun áhættuskuldbindinga fyrir hópa tengdra mótaðila

— „einn aðili“, þ.e. stakra mótaðila

Dæmi: Félag A er með eftirfarandi samningssamband við félag í vátryggingasamstæðu G. Og A er ekki hluti af samstæðu G: (1) A er með endurtryggingarsamning við félag R í samstæðu G, (2) A á hlutdeild í innborguðu hlutafé fyrir R og (3) A á lán sem líftryggjandi L hefur gefið út í samstæðu G, í eignasafni sínu. Bálkarnir „samstæða“ sýna þessar þrjá áhættuskuldbindingar samanlagðar. Bálkarnir „einn aðili“ sýna þær aðgreindar: (1) og (2) samanlagt fyrir mótaðila R og (3) fyrir mótaðila L.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
10 hæstu áhættuskuldbindingar með tilliti til áhrifa á gjaldþolskröfu (samstæðu)		
C0010/R0030-R0120	Heiti áhættuskuldbindingar samstæðu	Heiti á 10 hæstu áhættuskuldbindingum hópa mótaðila með tilliti til áhrifa á gjaldþolskröfuna. Áhrifin á gjaldþolskröfu eru í dálknum „Framlag til útlánaáhættu“, sem ættu að vera framlagið til gjaldþolskröfunnar vegna útlána, þ.e. að meðtalinni fjölþættingu, og samtalan á færslum í dálknum gefur gjaldþolskröfuna vegna útlánaáhættu.
C0020/R0010-R0130	Markaðsvirði	Markaðsvirði í gagnaskilagjaldmiðli samkvæmt virðismatinu sem notað er í tilgangi gjaldþols — í R0030 til R0120 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0020 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0130 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0010 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum
C0030/R0010-R0130	Áhættuskuldbinding í vanskilum	Upphæð áhættuskuldbindingarinnar í vanskilum: — í R0030 til R0120 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0020 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0130 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0010 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum
C0040/R0010-R0130	Framlag til útlánaáhættu	Framlag til gjaldþolskröfunnar vegna útlána að meðtalinni fjölþættingu, þ.e. samtalan á færslum í þessum dálki gefur gjaldþolskröfuna vegna útlánaáhættu: — í R0030 til R0120 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0020 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0130 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0010 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum
C0050/R0020-R0120	Meðallíkur á vanefndum (í %)	Meðallíkur á vanefndum 1 árs í % — í R0030 til R0120 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0020 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0060/R0020-R0120	Meðaltap að gefnum vanefndum (í %)	Meðaltap að gefnum vanefndum í % — í R0030 til R0120 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0020 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum
C0070/R0010-R0130	Markaðsvirði (% af heildarfjárhæð)	Hlutdeild í markaðsvirði (í %) í hlutfalli við samtöluna á heildarmarkaðsvirði áhættuskuldbindinga vegna lánaatburðaráhættu — í R0030 til R0120 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0020 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0130 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0010 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum (sem ætti að vera 100%)
C0080/R0010-R0130	Framlag til útlánaáhættu (% af heildarfjárhæð)	Hlutdeild í framlagi til útlánaáhættu (í %) í hlutfalli við gjaldþolskröfuna vegna útlánaáhættu — í R0030 til R0120 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0020 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0130 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0010 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum (sem ætti að vera 100%)

10 hæstu áhættuskuldbindingar með tilliti til áhrifa á gjaldþolskröfu (einn aðili)

C0090/R0160-R0250	Heiti á áhættuskuldbindingu	Heiti á 10 hæstu áhættuskuldbindingum einstakra áhættuskuldbindinga með tilliti til áhrifa á gjaldþolskröfuna. Áhrifin á gjaldþolskröfu eru í dálknum „Framlag til útlánaáhættu“, sem ætti að vera framlagið til gjaldþolskröfunnar vegna útlána, þ.e. að meðtalinni fjölþættingu, og samtalan á færslum í dálknum gefur gjaldþolskröfuna vegna útlánaáhættu.
C0020/R0140-R0260	Markaðsvirði	Markaðsvirði samkvæmt virðismatinu sem notað er í tilgangi gjaldþols: — í R0160 til R0250 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0150 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0260 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0140 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum
C0030/R0140-R0260	Áhættuskuldbinding í vanskilum	Upphæð áhættuskuldbindingar í vanskilum: — í R0160 til R0250 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0150 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0260 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0140 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum
C0040/R0140-R0260	Framlag til útlánaáhættu	Framlag til gjaldþolskröfunnar vegna útlána að meðtalinni fjölþættingu, þ.e. samtalan á færslum í þessum dálki gefur gjaldþolskröfuna vegna útlánaáhættu: — í R0160 til R0250 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0150 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		— í R0260 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0140 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum
C0050/R0150-R0250	Meðallíkur á vanefndum (í %)	Meðallíkur á vanefndum 1 árs í % — í R0160 til R0250 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0150 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum
C0060/R0150-R0250	Meðaltap að gefnum vanefndum (í %)	Meðaltap að gefnum vanefndum í % — í R0160 til R0250 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0150 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum
C0070/R0140-R0260	Markaðsvirði (% af heildar-fjárhæð)	Hlutdeild í markaðsvirði (í %) í hlutfalli við samtöluna á heildarmarkaðsvirði áhættuskuldbindinga vegna lánaatburðaráhættu: — í R0160 til R0250 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0150 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0260 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0140 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum (sem ætti að vera 100%)
C0080/R0140-R0260	Framlag til útlánaáhættu (% af heildarfjárhæð)	Hlutdeild í framlagi til útlánaáhættu (í %) í hlutfalli við gjaldþolskröfuna vegna útlánaáhættu: — í R0160 til R0250 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0150 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0260 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0140 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum (sem ætti að vera 100%)

10 hæstu áhættuskuldbindingar með tilliti til markaðsvirðis (samstæða)

C0010/R0290-R0380	Heiti áhættuskuldbindingar samstæðu	Heiti á 10 hæstu áhættuskuldbindingum hópa mótaðila með tilliti til markaðsvirðis.
C0020/R0270-R0390	Markaðsvirði	Markaðsvirði samkvæmt virðismatinu sem notað er í tilgangi gjaldþols: — í R0290 til R0380 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0280 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0390 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0270 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum
C0030/R0270-R0390	Áhættuskuldbinding í vanskilum	Upphæð áhættuskuldbindingar í vanskilum: — í R0290 til R0380 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0280 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0390 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0270 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0040/R0270-R0390	Framlag til útlánaáhættu	Framlag til gjaldþolskröfunnar vegna útlána að meðtalinni fjölþættingu, þ.e. samtalan á færslum í þessum dálki gefur gjaldþolskröfuna vegna útlánaáhættu: — í R0290 til R0380 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0280 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0390 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0270 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum
C0050/R0280-R0380	Meðallíkur á vanefndum (í %)	Meðallíkur á vanefndum 1 árs í % — í R0290 til R0380 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0280 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum
C0060/R0280-R0380	Meðaltap að gefnum vanefndum (í %)	Meðaltap að gefnum vanefndum í % — í R0290 til R0380 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0280 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum
C0070/R0270-R0390	Markaðsvirði (% af heildar-fjárhæð)	Hlutdeild í markaðsvirði (í %) í hlutfalli við samtöluna á heildarmarkaðsvirði áhættuskuldbindinga vegna lánaatburðaráhættu — í R0290 til R0380 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0280 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0390 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0270 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum (sem ætti að vera 100%)
C0080/R0270-R0390	Framlag til útlánaáhættu (% af heildarfjárhæð)	Hlutdeild í framlagi til útlánaáhættu (í %) í hlutfalli við gjaldþolskröfuna vegna útlánaáhættu — í R0290 til R0380 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0280 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0390 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0270 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum (sem ætti að vera 100%)

10 hæstu áhættuskuldbindingar með tilliti til markaðsvirðis (eining)

C0090/R0420-R0510	Heiti á áhættuskuldbindingu	Heiti á 10 hæstu áhættuskuldbindingum einstakra áhættuskuldbindinga með tilliti til áhrifa á gjaldþolskröfuna. Áhrifin á gjaldþolskröfu eru í dálknum „Framlag til útlánaáhættu“, sem ættu að vera framlagið til gjaldþolskröfunnar vegna útlána, þ.e. að meðtalinni fjölþættingu, og samtalan á færslum í dálknum gefur gjaldþolskröfuna vegna útlánaáhættu.
C0020/R0400-R0520	Markaðsvirði	Markaðsvirði í gagnaskilagjaldmiðli samkvæmt virðismatinu sem notað er í tilgangi gjaldþols — í R0420 til R0510 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0410 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		— í R0520 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0400 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum
C0030/R0400-R0520	Áhættuskuldbinding í vanskilum	Áhættuskuldbinding í vanskilum í gagnaskilagjaldmiðli — í R0420 til R0510 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0410 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0520 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0400 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum
C0040/R0400-R0520	Framlag til útlánaáhættu	Framlag til gjaldþolskröfunnar vegna útlána að meðtalinni fjölþættingu, þ.e. samtalan á færslum í þessum dálki gefur gjaldþolskröfuna vegna útlánaáhættu: — í R0420 til R0510 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0410 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0520 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0400 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum
C0050/R0410-R0510	Meðallíkur á vanefndum (í %)	Meðallíkur á vanefndum 1 árs í % — í R0420 til R0510 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0410 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum
C0060/R0410-R0510	Meðaltap að gefnum vanefndum (í %)	Meðaltap að gefnum vanefndum í % — í R0420 til R0510 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0410 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum
C0070/R0400-R0520	Markaðsvirði (% af heildar-fjárhæð)	Hlutdeild í markaðsvirði (í %) í hlutfalli við samtöluna á heildarmarkaðsvirði áhættuskuldbindinga vegna lánaatburðaráhættu — í R0420 til R0510 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0410 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0520 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0400 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum (sem ætti að vera 100%)
C0080/R0400-R0520	Framlag til útlánaáhættu (% af heildarfjárhæð)	Hlutdeild í framlagi til útlánaáhættu (í %) í hlutfalli við gjaldþolskröfuna vegna útlánaáhættu — í R0420 til R0510 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0410 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0520 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0400 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum (sem ætti að vera 100%)

Skipt eftir eignaflokkum

C0020/R0530-R0640	Markaðsvirði	Heildarmarkaðsvirði samkvæmt virðismatinu sem notað er í tilgangi gjaldþols og skipt eftir eignaflokkum.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R0530-R0640	Áhættuskuldbinding í vanskilum	Heildaráhættuskuldbinding í vanskilum og skipt eftir eignaflokkum.
C0040/R0530-R0640	Framlag til útlánaáhættu	Heildarframlag til gjaldþolskröfunnar vegna útlána (í gagnaskilagjaldmiðli) að meðtalinni fjölþættingu og skipt eftir eignaflokkum, þ.e. samtalan á færslum í þessum dálki gefur gjaldþolskröfuna vegna útlánaáhættu.
C0050/R0530-R0630	Meðallíkur á vanefndum (í %)	Meðallíkur á vanefndum 1 árs í % fyrir eignirnar eins og flokkaðar eftir eignaflokkum.
C0060/R0530-R0630	Meðaltap að gefnum vanefndum (í %)	Meðaltap að gefnum vanefndum í % fyrir eignirnar eins og flokkaðar eftir eignaflokkum.
C0070/R0530-R0640	Markaðsvirði (% af heildar-fjárhæð)	Heildarhlutdeild í markaðsvirði (í %) í hlutfalli við samtöluna á heildarmarkaðsvirði áhættuskuldbindinga vegna lánaatburðaráhættu og skipt eftir eignaflokkum. Utan efnahagsreiknings og annað.
C0080/R0530-R0640	Framlag til útlánaáhættu (% af heildarfjárhæð)	Heildarhlutdeild í framlagi til útlánaáhættu (í %) í hlutfalli við heildargjaldþolskröfuna vegna útlánaáhættu og skipt eftir eignaflokkum.

Skipt eftir lánshæfisþrepum (CQS)

C0020/R0650-R0730	Markaðsvirði	Heildarmarkaðsvirði í gagnaskilagjaldmiðli samkvæmt virðismatinu sem notað er í tilgangi gjaldþols og skipt eftir lánshæfisþrepum.
C0030/R0650-R0730	Áhættuskuldbinding í vanskilum	Heildar áhættuskuldbinding í vanskilum í gagnaskilagjaldmiðli og skipt eftir lánshæfisþrepum.
C0040/R0650-R0730	Framlag til útlánaáhættu	Heildarframlag til gjaldþolskröfunnar vegna útlána (í gagnaskilagjaldmiðli) að meðtalinni fjölþættingu og skipt eftir lánshæfisþrepum, þ.e. samtalan á færslum í þessum dálki gefur gjaldþolskröfuna vegna útlánaáhættu.
C0050/R0650-R0720	Meðallíkur á vanefndum (í %)	Meðallíkur á vanefndum 1 árs í % fyrir eignirnar eins og flokkaðar eftir lánshæfisþrepum.
C0060/R0650-R0720	Meðaltap að gefnum vanefndum (í %)	Meðaltap að gefnum vanefndum í % fyrir eignirnar eins og flokkaðar eftir lánshæfisþrepum.
C0070/R0650-R0730	Markaðsvirði (% af heildar-fjárhæð)	Heildarhlutdeild í markaðsvirði (í %) í hlutfalli við samtöluna á heildarmarkaðsvirði áhættuskuldbindinga vegna lánaatburðaráhættu og skipt eftir lánshæfisþrepum.
C0080/R0650-R0730	Framlag til útlánaáhættu (% af heildarfjárhæð)	Heildarhlutdeild í framlagi til útlánaáhættu (í %) í hlutfalli við heildargjaldþolskröfuna vegna útlánaáhættu og skipt eftir lánshæfisþrepum.
C0100/R0740	Lánaatburðaráhætta („tilfærsla og vanskil“) – 99,5%	Þetta er heildarfjárhæðin á gjaldþolskröfunni fyrir lánaatburðaráhættu („tilfærsla og vanskil“) fyrir 99,5% hlutfallsmark.
C0100/R0750	Vænt tap – meðaltal	Þetta er heildarfjárhæðin á meðaltali líkindadreifingar vænts taps fyrir lánaatburðaráhættu („tilfærsla og vanskil“).

S.26.11 – Eigið líkan: Útlánaáhætta – einstök atriði fyrir fjármálagerninga

Almennar athugasemdir

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Þetta sniðmát skal lagt fram á grundvelli tiltækileika gagna samkvæmt uppbyggingu eigin líkans og áhættusniðs þegar mögulegt er með eðlilegu móti. Samkomulag um dagsetninguna sem tilgreina á skal gert á milli landsbundinna eftirlitsyfirvalda og vátrygginga- og endurtryggingafélaga.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Áhættuskuldbinding í vanskilum		
C0010-C0090/R0010	Heildaráhættuskuldbinding í vanskilum	Áhættuskuldbinding í vanskilum fyrir mismunandi lánshæfisþrep.
C0010-C0090/R0020-R0080	Áhættuskuldbinding í vanskilum, sundurliðun	Upphæð áhættuskuldbindingar í vanskilum fyrir mismunandi eignaflokka og mismunandi lánshæfisþrep.
Líkur á vanefndum – vegið meðaltal þar sem vogin er áhættuskuldbinding í vanskilum		
R0100	Heildarlíkur á vanefndum	Líkur á vanefndum fyrir mismunandi lánshæfisþrep.
C0010-C0090/R0110-R0170	Líkur á vanefndum, sundurliðun	Líkur á vanefndum fyrir mismunandi eignaflokka og mismunandi lánshæfisþrep.
C0100/R0180	Lýsing á öðrum	Samantekt á efni annarra flokka sem getið er í línum R0080 og R0170, svo hægt sé að meta mikilvægi.
Gjaldþolskröfur		
C0110/R0190	Ófjölþætt heildarútlánaáhætta	Þetta er heildarfjárhæðin á gjaldþolskröfunni fyrir útlánaáhættu á undan sérhverjum fjölþættingaráhrifum.
C0110/R0200	Fjölþætting: útlánaáhætta	Þetta er fjárhæðin á vergum fjölþættingaráhrifum sem heimiluð er í samantekt gjaldþolskrafna vegna útlánaáhættu. Þessa fjárhæð ætti að tilgreina sem neikvætt virði.
C0110/R0210	Fjölþætt áhætta: útlánaáhætta	Þetta er heildarfjárhæðin á gjaldþolskröfunni fyrir útlánaáhættu.

S.26.12 – Eigið líkan: Útlánaáhætta – fyrir ófjárhagslega gerninga

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Þetta sniðmát skal lagt fram á grundvelli tiltækileika gagna samkvæmt uppbyggingu eigin líkans og áhættusniðs þegar mögulegt er með eðlilegu móti. Samkomulag um dagsetninguna sem tilgreina á skal gert á milli landsbundinna eftirlitsyfirvalda og vátrygginga- og endurtryggingafélaga.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Áhættuskuldbindingar af gerð 1 með tilliti til áhrifa á gjaldþolskröfu		
C0010/R0020-R0110	Heiti áhættuskuldbindingar eins aðila	Gefa upp heitin á 10 stærstu einstöku áhættuskuldbindingunum.
C0020/R0020-R0110	Kóði áhættuskuldbindingar eins aðila	Auðkenniskóði með notkun auðkennis lögaðila (LEI), ef tiltækt. Ef ekki tiltækt ætti ekki að tilgreina þennan lið
C0030/R0010	Samtala á öllu tapi að gefnum vanefndum	Samtalan á tapi að gefnum vanefndum fyrir allar áhættuskuldbindingar af gerð 1.
C0030/R0020-R0110	Áhættuskuldbindingar af gerð 1 – áhættuskuldbinding X eins aðila – tap að gefnum vanefndum	Virðið á tapi að gefnum vanefndum fyrir hverja af 10 stærstu áhættuskuldbindingum eins aðila.
C0030/R0120	Gerð 1, samantekið tap að gefnum vanefndum að undanskildum 10 hæstu áhættuskuldbindingum eins aðila	Tap að gefnum vanefndum fyrir allar áhættuskuldbindingar af gerð 1, að undanskildum 10 hæstu áhættuskuldbindingar eins aðila.
C0040/R0010	Samtala á öllum áhættuskuldbindingum í vanskilum	Samtalan á áhættuskuldbindingu í vanskilum fyrir allar áhættuskuldbindingar af gerð 1.
C0040/R0020-R0110	Áhættuskuldbindingar af gerð 1 – áhættuskuldbinding X eins aðila – áhættuskuldbinding í vanskilum	Virðið á áhættuskuldbindingu í vanskilum fyrir hverja af 10 stærstu áhættuskuldbindingum eins aðila.
C0040/R0120	Gerð 1, samantekin áhættuskuldbinding í vanskilum að undanskildum 10 hæstu áhættuskuldbindingum eins aðila	Virðið á áhættuskuldbindingu í vanskilum fyrir allar áhættuskuldbindingar af gerð 1, að undanskildum 10 hæstu áhættuskuldbindingar eins aðila.
C0050/R0010	Vegnar meðallíkur á vanefndum fyrir áhættuskuldbindingar af gerð 1	Vegið meðaltal á líkum á vanefndum fyrir áhættuskuldbindingar af gerð 1 þar sem vogin er áhættuskuldbinding í vanskilum
C0050/R0020-R0110	Áhættuskuldbindingar af gerð 1 – áhættuskuldbinding X eins aðila – líkur á vanefndum	Líkur á vanefndum fyrir hverja af 10 stærstu áhættuskuldbindingum eins aðila.
Áhættuskuldbindingar af gerð 2 með tilliti til áhrifa á gjaldþolskröfu		
C0030/R0130	Samtala á öllu tapi að gefnum vanefndum	Samtalan á tapi að gefnum vanefndum fyrir allar áhættuskuldbindingar af gerð 2.
C0030/R0140-R0180	Áhættuskuldbindingar af gerð 2 – tap að gefnum vanefndum	Tap að gefnum vanefndum fyrir mismunandi áhættuskuldbindingar. Fyrir R0160 á að taka með aðra helstu áhættuskuldbindingu sem er hæst, að undanskildum R0140–R0150. Fyrir R0170 á að taka með aðra helstu áhættuskuldbindingu sem er hæst, að undanskildum R0140–R0160. Fyrir R0180 á að taka með aðra helstu áhættuskuldbindingu sem er hæst, að undanskildum R0140–R0170.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R0190	Gerð 2, samantekið tap að gefnum vanefndum að undanskildum R0140–R0180	Tap að gefnum vanefndum fyrir allar áhættuskuldbindingar af gerð 2, að undanskildum R0140–R0180.
C0040/R0130	Samtala á öllum áhættuskuldbindingum í vanskilum	Samtalan á áhættuskuldbindingu í vanskilum fyrir allar áhættuskuldbindingar af gerð 2.
C0040/R0140-R0180	Áhættuskuldbindingar af gerð 2 – áhættuskuldbinding í vanskilum	Áhættuskuldbinding í vanskilum fyrir mismunandi áhættuskuldbindingar: Fyrir R0160 á að taka með aðra helstu áhættuskuldbindingu sem er hæst, að undanskildum R0140–R0150. Fyrir R0170 á að taka með aðra helstu áhættuskuldbindingu sem er hæst, að undanskildum R0140–R0160. Fyrir R0180 á að taka með aðra helstu áhættuskuldbindingu sem er hæst, að undanskildum R0140–R0170.
C0040/R0190	Gerð 2, samantekin áhættuskuldbinding í vanskilum að undanskildum R0140–R0180	Áhættuskuldbinding í vanskilum fyrir allar áhættuskuldbindingar af gerð 2, að undanskildum R0140–R0180.
C0050/R0130	Vegnar meðallíkur á vanefndum fyrir áhættuskuldbindingar af gerð 2	Vegið meðaltal á líkum á vanefndum fyrir áhættuskuldbindingar af gerð 2 þar sem vogin er áhættuskuldbinding í vanskilum
C0050/R0140-R0180	Áhættuskuldbindingar af gerð 2 – líkur á vanefndum	Líkur á vanefndum fyrir hverja af R0140–R0180. Fyrir R0140 og R0150 skulu þær vera vegið meðaltal á líkum á vanefndum þar sem vogin er áhættuskuldbinding í vanskilum.
C0060/R0140-R0180	Lýsing á áhættuskuldbindingu	Stutt lýsing á áhættuskuldbindingu af gerð 2. Fyrir R0160 á að taka með aðra helstu áhættuskuldbindingu sem er hæst, að undanskildum R0140–R0150. Fyrir R0170 á að taka með aðra helstu áhættuskuldbindingu sem er hæst, að undanskildum R0140–R0160. Fyrir R0180 á að taka með aðra helstu áhættuskuldbindingu sem er hæst, að undanskildum R0140–R0170.
Gjaldþolskröfur		
C0070/R0200	Ófjölþætt mótaðilaáhætta alls	Þetta er heildarfjárhæðin á gjaldþolskröfunni fyrir mótaðilaáhættu á undan sérhverjum fjölþættingaráhrifum.
C0070/R0210	Fjölþætting: mótaðilaáhætta	Þetta er fjárhæðin á vergum fjölþættingaráhrifum sem heimiluð er í samantekt gjaldþolskrafna vegna mótaðilaáhættu fyrir áhættuskuldbindingar af gerð 1 og gerð 2. Þessa fjárhæð ætti að tilgreina sem neikvætt virði.
C0070/R0220	Fjölþætt áhætta: mótaðilaáhætta	Þetta er heildarfjárhæðin á gjaldþolskröfunni fyrir mótaðilaáhættu.

S.26.13 – Eigið líkan: Tryggingaráhætta skaða- og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Þetta sniðmát skal lagt fram á grundvelli tiltækileika gagna samkvæmt uppbyggingu eigin líkans og áhættusniðs þegar mögulegt er með eðlilegu móti. Samkomulag um dagsetninguna sem tilgreina á skal gert á milli landsbundinna eftirlitsyfirvalda og vátrygginga- og endurtryggingafélaga.

Í þessu sniðmáti er upplýsingum safnaða saman um tryggingaráhættu af skaða- og heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, í eftirfarandi mismunandi sundurgreinanleika áhættu, án frádráttar endurtryggingar og að frádreginni endurtryggingu:

— Iðgjalda- og sjóðsáhætta: Gögn um iðgjalda- og sjóðsáhættu að meðtalinni hamfaraáhættu

— Hamfaraáhætta: Gögn um hamfaraáhættu.

— Iðgjalda- og sjóðsáhætta (að undanskilinni beinni hamfaraáhættu): Gögn um iðgjalda- og sjóðsáhættu að undanskilinni beinni hamfaraáhættu

— Iðgjaldaáhætta: Dreifingin á iðgjaldaáhættu ætti að vera slík að meðaltal hennar endurspegli væntan hagnað eða tap að meðtöldum breytingum á iðgjaldaskuldum yfir árið. Í niðurstöðunum ætti að undanskilja hamfaraáhættu

— Sjóðsáhætta: Dreifingin á sjóðsáhættu ætti að vera slík að meðaltal hennar sé um það bil núll, þar sem ekki er vænst neins hagnaðar í besta mati. Í niðurstöðunum ætti að undanskilja hamfaraáhættu

— Innan iðgjalda- og sjóðsáhættu er krafist eftirfarandi tveggja lagskiptinga:

  — Vátryggingagrein samkvæmt Gjaldþolsáætlun 2 (S2LoB): Eins og skilgreint er í II. viðauka framseldrar reglugerðar, byggt á vátryggingagreinum sem skilgreindar eru í I. viðauka.

  — Vátryggingagrein samkvæmt eigin líkani (IntLoB): Er álitin sem sú nákvæmasta af beinum afurðum eigin líkansins þar sem fall líkindadreifingarinnar fyrir tapi og gjaldþolskröfu er aðgengilegt. Ætlast er til að vátryggingagreinar samkvæmt eigin líkani séu notaðar fyrir innri gagnaskil sem og stjórnun félagsins á fjármagnsstöðum. Vátryggingagreinar samkvæmt eigin líkani liggja að jafnaði nálægt stikunarstiginu. Þær ættu að auðvelda skilning á sértækri virkni eigin líkansins.

Í tilviki samtryggingar fyrir frumtryggingastarfsemi er litið svo á fyrir aðalvátryggingafélög að allur hluti starfseminnar sé tilkynntur sem verg frumtryggingastarfsemi, þar sem sá hluti sem deilt er með vátryggjendum sem ekki eru leiðandi er talinn vera meðhöndlaður sem ytri endurtrygging.

Almennt gildir eftirfarandi:

— Fjárhæðir í þessu sniðmáti eru afvaxtaðar.

— Há hundraðshlutamörk standa fyrir neikvæða niðurstöðu fyrir félagið þar sem undirliggjandi dreifing er tjónadreifing (þ.e. 99,5 er notað fyrir útreikning á gjaldþolskröfunni).

— Almennt er ætlast til að tölurnar sem farið er fram á séu aðgengilegar fyrir báða sundurgreinanleika (innri eða samkvæmt vátryggingagreinum Gjaldþolsáætlunar 2) og tilkynntar með samræmdum hætti fyrir hvorn þessara tveggja sundurgreinanleika að því marki sem mögulegt er (meðaltal, samanlagt, o.s.frv.).

— Orðið „fjölþætt“ er í þessu sniðmáti notað til að aðgreina á milli mismunandi sundurgreinanleikastiga (t.d. er fjölþætt sjóðsáhætta samanlögð heildarsjóðsáhætta í samanburði við samtöluna á ófjölþættum vátryggingagreinum samkvæmt Gjaldþolsáætlun 2).

Vegna þess að mismunandi leiðir eru til að meðhöndla þessa áhættu í líkaninu, eru félög ekki krafin um að breyta eigin líkönum sínum svo mögulegt sé að fylgja uppbyggingu kóðanna. Ef félög meðhöndla hamfaraáhættu saman með iðgjalda- og/eða sjóðsáhættu í líkaninu þá ættu þau ekki að færa inn í þáttinn „Skipting taps frá hamfaraháska“. Að auki ef félög öfluðu upplýsinga um sértæka skiptingu á iðgjalda- og sjóðsáhættu fyrir tryggingaráhættu heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, og aðra aðskilda fyrir tryggingaráhættu skaðatryggingar án þess að leggja þær tvær saman, verða upplýsingarnar teknar með í þættina „Samantekin heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, án frádráttar á endurtryggingu“ – „Samantekin heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, að frádreginni endurtryggingu“ og „Samantekin skaðatrygging án frádráttar á endurtryggingu“ – „Samantekin skaðatrygging að frádreginni endurtryggingu“, eftir því sem við á. Að öðrum kosti ætti ekki að tilkynna þættina „Samantekin skaðatrygging án frádráttar á endurtryggingu“ – „Samantekin skaðatrygging að frádreginni endurtryggingu“.

Líkurnar á að gerist að farið sé yfir mörkin (OEP) eru líkurnar á að farið verði yfir tengda tapið vegna einhvers atburðar á einhverju tilteknu ári. Þær eru notaðar þegar tryggingaáætlunin er gerð, á grundvelli atviks, eða þegar tapið sem tengist tilteknum atburði er verulegt.

Samanlögðu líkurnar á að farið sé yfir mörkin (AEP) eru líkurnar á að samanlagða tapið á einhverju tilteknu ári fari yfir tengda tapið og er notað þegar tryggingaáætlunin er gerð, á samanteknum grundvelli.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Gögn áhættulíkans		
C0010/R0010	Er áhættumæling á gjaldþolskröfu fyrir iðgjaldaáhættu miðjusett?	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: Já – gjaldþolskrafa er mæld sem frávik frá væntri niðurstöðu (miðjusett áhætta). Lýsing á að vera í kóða C0010/R0020. Nei – gjaldþolskrafa er mæld sem frávik frá núlli (ekki miðjusett áhætta). Lýsing á að vera í kóða C0010/R0020. Annað – lýsing á að vera í kóða C0010/R0020.
C0010/R0020	Stutt lýsing á áhættumælingu á gjaldþolskröfu sem notuð er fyrir iðgjaldaáhættu	Lýsa á hvernig áhættumæling á gjaldþolskröfu fyrir iðgjaldaáhættu í eigin líkani er fengin (t.d. af „efnahagslegri“ skiptingu hagnaður og taps). Nota á viðmiðunarpunkt mælistikunnar sem skilgreindur er fyrir gjaldþolskröfuna í 101. gr. tilskipunarinnar um Gjaldþolsáætlun II og fara í gegnum alla þætti þar sem nálgunin er mögulega frábrugðin (þ.e. frávik frá VaR 1/200, áhætta á 1 árs tímabili, áhætta sem frávik frá væntri niðurstöðu, o.s.frv.). Ef samþykkt áhættumæling eigin líkansins fylgir áhættumælingunni eins og hún er skilgreind í 101. gr. tilskipunarinnar um Gjaldþolsáætlun II, á að staðfest það með því að setja inn „Áhættumæling eigin líkans eins og skilgreind er í 101. gr. tilskipunarinnar um Gjaldþolsáætlun II“.
C0010/R0030	Er áhættumat gjaldþolskröfu fyrir sjóðsáhættu miðjusett?	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: Já – áhættufjármagn tekur með frávik frá væntri niðurstöðu (miðjusett áhætta). Lýsing á að vera í kóða C0010/R0040. Nei – áhættufjármagn tekur með frávik frá núlli (ekki miðjusett áhætta). Lýsing á að vera í kóða C0010/R0040. Annað – lýsing á að vera í kóða C0010/R0040.
C0010/R0040	Stutt lýsing á áhættumati gjaldþolskröfu sem notað er fyrir sjóðsáhættu	Lýsa á hvernig áhættumæling á gjaldþolskröfu fyrir sjóðsáhættu í eigin líkani er fengin (t.d. af „efnahagslegri“ skiptingu hagnaður og taps). Nota á viðmiðunarpunkt mælistikunnar sem notuð er fyrir gjaldþolskröfuna samkvæmt tilskipun um Gjaldþolsáætlun II í þætti 4 undirþætti 1 og 2 (einkum með áherslu á 101., 104., 105, 108. gr.) samkvæmt Gjaldþolsáætlun II og fara í gegnum alla þætti þar sem nálgunin er mögulega frábrugðin (þ.e. frávik frá VaR 1/200, áhætta á 1 árs tímabili, áhætta sem frávik frá væntri niðurstöðu, áframhaldandi rekstrarhæfi, o.s.frv.). Ef samþykkt áhættumæling eigin líkansins fylgir öllum forsendum í þætti 4 undirþætti 2 á að staðfesta það með því að setja inn „Áhættumæling eigin líkans í samræmi við skilgreiningu á áhættumælingu samkvæmt staðalreglunni“.
C0010/R0050	Er áhættumat gjaldþolskröfu fyrir hamfaraáhættu miðjusett?	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: Já – áhættufjármagn tekur með frávik frá væntri niðurstöðu (miðjusett áhætta). Lýsing á að vera í kóða C0010/R0060.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Nei – áhættufjármagn tekur með frávik frá núlli (ekki miðjusett áhætta). Lýsing á að vera í kóða C0010/R0060. Annað – lýsing á að vera í kóða C0010/R0060.
C0010/R0060	Stutt lýsing á áhættumati gjaldþolskröfu sem notað er fyrir hamfaraáhættu	Lýsa á hvernig áhættumæling á gjaldþolskröfu fyrir hamfaraáhættu í eigin líkani er fengin. (t.d. af „efnahagslegri“ skiptingu hagnaður og taps). Nota á viðmiðunarpunkt mælistikunnar sem notuð er fyrir gjaldþolskröfuna samkvæmt tilskipun um Gjaldþolsáætlun II í þætti 4 undirþætti 1 og 2 (einkum með áherslu á 101., 104., 105, 108. gr.) samkvæmt Gjaldþolsáætlun II og fara í gegnum alla þætti þar sem nálgunin er mögulega frábrugðin (þ.e. frávik frá VaR 1/200, áhætta á 1 árs tímabili, áhætta sem frávik frá væntri niðurstöðu, áframhaldandi rekstrarhæfi, o.s.frv.). Ef samþykkt áhættumæling eigin líkansins fylgir öllum forsendum í þætti 4 undirþætti 2 á að staðfesta það með því að setja inn „Áhættumæling eigin líkans í samræmi við skilgreiningu á áhættumælingu samkvæmt staðalreglunni“.

Vörpun innri vátryggingagreinar

C0020	Eigin vátryggingagrein	Heiti innri vátryggingagreinar sem notuð er í eigið líkanið. Það skal vera samræmt í öllu sniðmátinu.
C0030	Vátryggingagrein samkvæmt Gjaldþolsáætlun II	Auðkenning skaðatryggingagreinarinnar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, sem tilgreind er. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjúkrakostnaðartrygging 2 – Afkomutrygging 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 efndatrygging 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

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		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 Ætlast er til að vátrygginga- og endurtryggingafélög taki fram til hvaða vátryggingagreinar Gjaldþolsáætlunar II hver innri vátryggingagrein nær til. Ef ein innri vátryggingagrein nær til tveggja eða fleiri vátryggingagreina Gjaldþolsáætlunar II þá er samsvarandi hluti (sem virði á milli 0 og 1) innri vátryggingagreinar tilgreindur í C0040 fyrir hverja varpaða vátryggingagrein Gjaldþolsáætlunar II. Þessi virði skulu samanlagt vera allt að 1 fyrir hverja innri vátryggingagrein sem nær til tveggja eða fleiri vátryggingagreina Gjaldþolsáætlunar II. Ef vörpun er frá einni til annarrar, þá skal C0040 vera 1.
C0040	Vísir iðgjaldaáhættu	Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: — Úthlutað á iðgjaldaáhættu — Ekki úthlutað á iðgjaldaáhættu
C0050	Vísir sjóðsáhættu	Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: — Úthlutað á sjóðsáhættu — Ekki úthlutað á sjóðsáhættu
C0060	Hlutfall eigin vátryggingagreinar sem úthlutað er á vátryggingagrein Gjaldþolsáætlunar II	Hlutfall eigin vátryggingagreinar sem úthlutað er á vátryggingagrein Gjaldþolsáætlunar II sem tugabrot, þ.e. ef það er 10% þá að nota 0,1.
Gögn líkans fyrir verga sjóðsáhættu		
Z0010	Vátryggingagreinar Gjaldþolsáætlunar II	Auðkenning skaðatryggingagreinarinnar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, sem tilgreind er. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjúkrakostnaðartrygging 2 – Afkomutrygging 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 efndatrygging

KÓÐI	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
Z0020	Áhættutegund	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjóðsáhætta vegna skaðatryggingar og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, teknar saman með óbeinni hamfaraáhættu 2 – Sjóðsáhætta vegna skaðatryggingar og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, teknar saman 3 – Sjóðsáhætta vegna skaðatryggingar með óbeinni hamfaraáhættu 4 – Sjóðsáhætta skaðatryggingar
C0070	Fjölþætt sjóðsáhætta að undanskildri beinni hamfara-áhættu	Samantekin sjóðsáhætta án frádráttar á/að frádreginni endurtryggingu eftir beitingu fjölþættingaráhrifa milli mismunandi áhættu. Hún inniheldur hamfaraáhættu ef hún er meðhöndluð sameiginlega með sjóðsáhættunni í líkaninu, að öðrum kosti er hamfaraáhætta tilgreind með því að nota aðskilda reiti sem lýst er í þættinum „Skipting taps frá hamfaraháska“ í þessari aðgerðaskrá.
C0080	Vátryggingagreinar Gjaldþolsáætlunar II	Sjóðsáhætta án frádráttar á/að frádreginni endurtryggingu fyrir hverja vátryggingagrein Gjaldþolsáætlunar II. Hún inniheldur hamfaraáhættu ef hún er meðhöndluð sameiginlega með sjóðsáhættunni í líkaninu, að öðrum kosti er hamfaraáhætta tilgreind með því að nota aðskilda reiti sem lýst er í þættinum „Skipting taps frá hamfaraháska“ í þessari aðgerðaskrá.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0090	Eigin vátryggingagreinar	Sjóðsáhætta án frádráttar á/að frádreginni endurtryggingu fyrir hverja innri vátryggingagrein. Hún inniheldur hamfaraáhættu ef hún er meðhöndluð sameiginlega með sjóðsáhættunni í líkaninu, að öðrum kosti er hamfaraáhætta tilgreind með því að nota aðskilda reiti sem lýst er í þættinum „Skipting taps frá hamfaraháska“ í þessari aðgerðaskrá.
R0070	Vátryggingarsjóður fyrir tjónaskuldir – afvaxtaðar	Besta matið á tjónaskuldum (án frádráttar á endurtryggingu) sem ekki hafa verið gerðar upp. Það inniheldur allar tjónaskuldir sem enn hafa ekki verið gerðar upp, tilkynntar og ekki tilkynntar. Á grundvelli 77. gr. tilskipunar um Gjaldþolsáætlun II, samsvarar besta matið meðaltalinu á líkindavegnu framtíðarsjóðstreymi, að teknu tilliti til tímavirðis peninga (væntu núvirði framtíðarsjóðstreymis), með því að nota viðkomandi áhættulausn vaxtaferil.
R0080	Iðgjaldaskuldir – afvaxtaðar (einungis ef iðgjaldaskuldum er úthlutað á sjóðsáhættu)	Afvaxtaða fjárhæðin á framtíðarsjóðstreymi sem samanstendur af iðgjaldaskuldum, án frádráttar endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum, félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu, að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda tryggingastarfsemi. Fylla ætti út í þennan reit ef iðgjaldaskuld á viðmiðunardagsetningu gagnaskila er úthlutað á sjóðsáhættu.
R0090	Gjaldþolskrafa	Þetta er fjármagnið sem vátrygginga- og endurtryggingafélög þurfa til að mæta áhættu sinni. Tilgreina á gjaldþolskröfuna fyrir hverja innri vátryggingagrein, vátryggingagrein Gjaldþolsáætlunar II og samtölustig byggt á gögnum án frádráttar endurtryggingar. Þessi reitur stendur fyrir staka áhættu fyrir viðkomandi sundurgreinanleika sem samþykkt er með áhættumælingu eigin líkansins.
R0100	Meðaltal hermunar (úttak)	Þetta er meðaltal spárinnar um hagnaðar- og tapskiptingu samkvæmt samþykkta líkaninu, t.d. sem varðar útreikninginn á opinberu gjaldþolskröfunni. Það er úttakið sem fæst byggt á hermiaðferðinni (án frádráttar endurtryggingar og á óafvöxtuðum grunni)
R0110	Staðalfrávik hermunar (úttak)	Þetta er staðalfrávikið á líkindadreifingu framtíðarútsteymis handbærs fjár (sameinað kostnaðarhlutfall) sem tengist tjónaatburðum á grundvelli eins árs tímabils eins og á viðmiðunardagsetningu gagnaskila. Það er úttakið sem fæst byggt á hermiaðferðinni (án frádráttar endurtryggingar og á afvöxtuðum grunni)
R0120-R0330	Hundraðshlutamörk frá 0,001 til 0,999	Ætlast er til að félagið tilgreini fjárhæðirnar á hundraðshlutamörkunum sem krafist er í töflunni fyrir líkindadreifingu framtíðarútstreymis handbærs fjár sem tengist tjónaatburðum á grundvelli eins árs tímabils eins og á viðmiðunardagsetningu gagnaskila, og sem næst á grundvelli hermiaðferðarinnar (án frádráttar endurtryggingar og á afvöxtuðum grunni). Ef skilgreiningin á áhættumælingu er í samræmi við skilgreininguna á áhættumælingu í 101. gr. tilskipunar um Gjaldþolsáætlun II, mun 99,5 hundraðshlutamarkið vera ólíkt gjaldþolskröfunni sem nemur meðaltali hermunar-innar (úttaki).

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Gögn líkans fyrir hreina sjóðsáhættu		
R0340	Vátryggingarsjóður fyrir tjónaskuldir – afvaxtaðar	Besta matið á tjónaskuldum (að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum) sem ekki hafa verið gerðar upp. Það inniheldur allar tjónaskuldir sem enn hafa ekki verið gerðar upp, tilkynntar og ekki tilkynntar. Á grundvelli á 77. gr. tilskipunar um Gjaldþolsáætlun II, samsvarar besta matið meðaltalinu á líkindavegnu framtíðarsjóðstreymi, að teknu tilliti til tímavirðis peninga (væntu núvirði framtíðarsjóðstreymis), með því að nota viðkomandi áhættulausn vaxtaferil.
R0350	Iðgjaldaskuldir – afvaxtaðar (einungis ef iðgjaldaskuldum er úthlutað á sjóðsáhættu)	Afvaxtaðaða fjárhæðin á framtíðarsjóðstreymi sem samanstendur af iðgjaldaskuldum að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtrygg-ingasamningum. Fylla ætti út í þennan reit ef iðgjaldaskuld á viðmiðun-ardagsetningu gagnaskila er úthlutað á sjóðsáhættu.
R0360	Gjaldþolskrafa	Þetta er fjármagnið sem vátrygginga- og endurtryggingafélög þurfa til að mæta áhættu sinni. Tilgreina á gjaldþolskröfuna fyrir hverja innri vátryggingagrein, vátryggingagrein Gjaldþolsáætlunar II og samtölustig byggt á gögnum að frádreginni endurtryggingu.
R0370	Meðaltal hermunar (úttak)	Þetta er meðaltalið á líkindadreifingunni. Það er úttakið sem fæst byggt á hermiaðferðinni (að frádreginni endurtryggingu og á afvöxtuðum grunni).
R0380	Staðalfrávik hermunar (úttak)	Þetta er staðalfrávikið á líkindadreifingunni. Það er úttakið sem fæst byggt á hermiaðferðinni (að frádreginni endurtryggingu og á afvöxtuðum grunni).
R0390-R0600	Hundraðshlutamörk frá 0,001 til 0,999	Ætlast er til að félagið tilgreini fjárhæðirnar á hundraðshlutamörkunum sem krafist er í töflunni sem tengist líkindadreifingunni sem næst á grundvelli hermiaðferðarinnar (að frádreginni endurtryggingu og á afvöxtuðum grunni).
Gögn líkans fyrir verga iðgjaldaáhættu		
Z0020	Áhættutegund	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Iðgjaldaáhætta vegna skaðatryggingar og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, teknar saman með óbeinni hamfaraáhættu 2 – Iðgjaldaáhætta vegna skaðatryggingar og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, teknar saman 3 – Iðgjaldaáhætta vegna skaðatryggingar með óbeinni hamfaraáhættu 4 – Iðgjaldaáhætta skaðatryggingar
C0100	Fjölþætt iðgjaldaáhætta að undanskildri beinni hamfara-áhættu	Samantekin iðgjaldaáhætta án frádráttar á/að frádreginni endurtryggingu eftir beitingu fjölþættingaráhrifa milli mismunandi áhættu. Hún inniheldur hamfaraáhættu ef hún er meðhöndluð sameiginlega með iðgjaldaáhættunni í líkaninu, að öðrum kosti er hamfaraáhætta tilgreind með því að nota aðskilda kóða sem lýst er í þættinum „SKIPTING TAPS FRÁ HAMFARAHÁSKA“ í þessari aðgerðaskrá.
C0110	Vátryggingagreinar Gjaldþolsáætlunar II	Iðgjaldaáhætta án frádráttar á/að frádreginni endurtryggingu fyrir hverja vátryggingagrein Gjaldþolsáætlunar II.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Hún inniheldur hamfaraáhættu ef hún er meðhöndluð sameiginlega með iðgjaldaáhættunni í líkaninu, að öðrum kosti er hamfaraáhætta tilgreind með því að nota aðskilda kóða sem lýst er í þættinum „SKIPTING TAPS FRÁ HAMFARAHÁSKA“ í þessari aðgerðaskrá.
C0120	Eigin vátryggingagreinar	Iðgjaldaáhætta án frádráttar á/að frádreginni endurtryggingu fyrir hverja innri vátryggingagrein. Hún inniheldur hamfaraáhættu ef hún er meðhöndluð sameiginlega með iðgjaldaáhættunni í líkaninu, að öðrum kosti er hamfaraáhætta tilgreind með því að nota aðskilda kóða sem lýst er í þættinum „SKIPTING TAPS FRÁ HAMFARAHÁSKA“ í þessari aðgerðaskrá.
R0610	Verg bókfærð iðgjöld	Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjárhæðum innan fjárhagsársins að því er varðar vátryggingasamninga, sem stafa frá frumtryggingastarfsemi, án tillits til þess að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna fjárhagsári.
R0620	Verg iðgjöld tímabilsins	Það er samtalan á vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingarsjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast frumtryggingastarfsemi.
R0630	Verg bókfærð iðgjöld sem áætluð eru í 12 mánuðina eftir viðmiðunardagsetningu gagnaskila	Vergt iðgjald sem áætlað er að bókfæra innan 12 mánaða eftir viðmiðunardagsetningu gagnaskilanna með bindandi samkomulagi sem skrifað er undir annað hvort fyrir eða eftir viðmiðunardagsetninguna.
R0640	Vergar bókfærðar iðgjaldaskuldir á viðmiðunardagsetningu (einungis ef iðgjaldaskuldum er úthlutað á iðgjaldaáhættu)	Bókfærð iðgjaldaskuld án frádráttar endurtryggingar. Fylla ætti út í þennan reit ef iðgjaldaskuld á viðmiðunardagsetningu gagnaskila er úthlutað á iðgjaldaáhættu.
R0650	Iðgjaldaskuldir – afvaxtaðar (einungis ef iðgjaldaskuldum er úthlutað á iðgjaldaáhættu)	Afvaxtaða fjárhæðin á framtíðarsjóðstreymi sem samanstendur af iðgjaldaskuldum, án frádráttar endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum, félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu, að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda tryggingastarfsemi. Fylla ætti út í þennan reit ef iðgjaldaskuld á viðmiðunardagsetningu gagnaskila er úthlutað á iðgjaldaáhættu.
R0660	Gjaldþolskrafa	Þetta er fjármagnið sem vátrygginga- og endurtryggingafélög þurfa til að mæta áhættu sinni. Tilgreina á gjaldþolskröfuna fyrir hverja innri vátryggingagrein, vátryggingagreinar Gjaldþolsáætlunar II og samtölustig byggt á gögnum án frádráttar endurtryggingar.
R0670	Meðaltal hermunar (úttak)	Þetta er meðaltaphlutfallið á líkindadreifingunni. Það er úttakið sem fæst byggt á hermiaðferðinni (án frádráttar endurtryggingar og á afvöxtuðum grunni)
R0680	Staðalfrávik hermunar (úttak)	Þetta er staðalfrávikið á líkindadreifingunni. Það er úttakið sem fæst byggt á hermiaðferðinni (án frádráttar endurtryggingar og á afvöxtuðum grunni)
R0690-R0900	Hundraðshlutamörk frá 0.001 til 0.999	Ætlast er til að félagið tilgreini fjárhæðirnar á hundraðshlutamörkunum sem krafist er í töflunni sem tengist líkindadreifingunni sem næst á grundvelli hermiaðferðarinnar (án frádráttar endurtryggingar og á afvöxtuðum grunni).

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Gögn líkans fyrir hreina iðgjaldaáhættu		
R0910	Hrein bókfærð iðgjöld	Hrein bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjárhæðum innan fjárhagsársins að því er varðar vátryggingasamninga, sem stafa frá frumtryggingastarfsemi, án tillits til þess að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna fjárhagsári.
R0920	Hrein iðgjöld tímabilsins	Það er samtalan á hreinum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í hreina vátryggingarsjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast frumtryggingastarfsemi.
R0930	Hrein bókfærð iðgjöld sem áætluð eru í 12 mánuðina eftir viðmiðunardagsetninguna	Hreint iðgjald sem áætlað er að bókfæra innan 12 mánaða eftir viðmiðunardagsetningu gagnaskilanna með bindandi samkomulagi sem skrifað er undir annað hvort fyrir eða eftir viðmiðunardagsetninguna.
R0940	Hreinar bókfærðar iðgjaldaskuldir á viðmiðunardagsetningu (einungis ef iðgjaldaskuldum er úthlutað á iðgjaldaáhættu)	Bókfærð iðgjaldaskuld að frádreginni endurtryggingu. Fylla ætti út í þennan reit ef iðgjaldaskuld á viðmiðunardagsetningu gagnaskila er úthlutað á iðgjaldaáhættu.
R0950	Iðgjaldaskuldir – afvaxtaðar (einungis ef iðgjaldaskuldum er úthlutað á iðgjaldaáhættu)	Afvaxtaðaða fjárhæðin á framtíðarsjóðstreymi sem samanstendur af iðgjaldaskuldum að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum. Fylla ætti út í þennan reit ef iðgjaldaskuld á viðmiðunardagsetningu gagnaskila er úthlutað á iðgjaldaáhættu.
R0960	Gjaldþolskrafa	Þetta er fjármagnið sem vátrygginga- og endurtryggingafélög þurfa til að mæta áhættu sinni. Tilgreina á gjaldþolskröfuna fyrir hverja innri vátryggingagrein, vátryggingagreinar Gjaldþolsáætlunar II og samtölustig byggt á gögnum að frádreginni endurtryggingu.
R0970	Meðaltal hermunar (úttak)	Þetta er meðaltalið á líkindadreifingunni. Það er úttakið sem fæst byggt á hermiaðferðinni (að frádreginni endurtryggingu og á afvöxtuðum grunni).
R0980	Staðalfrávik hermunar	Þetta er staðalfrávikið á líkindadreifingunni. Það er úttakið sem fæst byggt á hermiaðferðinni (að frádreginni endurtryggingu og á afvöxtuðum grunni).
R0990-R1200	Hundraðshlutamörk frá 0,001 til 0,999	Ætlast er til að félagið tilgreini fjárhæðirnar á hundraðshlutamörkunum sem krafist er í töflunni sem tengist líkindadreifingunni sem næst á grundvelli hermiaðferðarinnar (að frádreginni endurtryggingu og á afvöxtuðum grunni).
Samantekin skaða- og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, án frádráttar endurtryggingar		
Z0020	Áhættutegund	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Iðgjalda- og sjóðsáhætta vegna skaðatryggingar og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, teknar saman með óbeinni hamfaraáhættu 2 – Iðgjalda- og sjóðsáhætta vegna skaðatryggingar og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, teknar saman

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		3 – Iðgjalda- og sjóðsáhætta vegna skaðatryggingar með óbeinni hamfaraáhættu 4 – Iðgjalda- og sjóðsáhætta vegna skaðatryggingar 5 – Iðgjalda- og sjóðsáhætta vegna heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, teknar saman aðgreindar með óbeinni hamfaraáhættu 6 – Iðgjalda- og sjóðsáhætta vegna heilsutryggingar, teknar saman aðgreindar
C0130	Ófjölþætt alls	Heildarfjárhæðin á tryggingaráhættu vegna skaða- og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, fyrir beitingu fjölþættingaráhrifa milli mismunandi skaðatryggingaráhættu. Þessi fjárhæð inniheldur hamfaraáhættu ef hún er meðhöndluð sameiginlega með iðgjalda- og sjóðsáhættunni í líkaninu, að öðrum kosti er hamfaraáhætta tilgreind með því að nota aðskilda kóða sem lýst er í þættinum „SKIPTING TAPS FRÁ HAMFARAHÁSKA“ í þessari aðgerðaskrá.
C0140	Dreifing	Mismunurinn á milli ófjölþættrar stakrar tryggingaráhættu alls vegna skaða- og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, og fjölþættrar skaðatryggingaráhættu alls. Þessi fjárhæð sýnir fjölþættingaráhrifin og skal tilgreina sem neikvætt virði.
C0150	Fjölþætt	Heildarfjárhæðin á tryggingaráhættu vegna skaða- og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, eftir beitingu fjölþættingaráhrifa milli mismunandi áhættu. Þessi fjárhæð inniheldur hamfaraáhættu ef hún er meðhöndluð sameiginlega með iðgjalda- og sjóðsáhættunni í líkaninu, að öðrum kosti er hamfaraáhætta tilgreind með því að nota aðskilda kóða sem lýst er í þættinum „SKIPTING TAPS FRÁ HAMFARAHÁSKA“ í þessari aðgerðaskrá.
R1210	Gjaldþolskrafa	Þetta er fjármagnið sem vátrygginga- og endurtryggingafélög þurfa til að mæta áhættu sinni. Tilgreina á gjaldþolskröfuna fyrir hverja innri vátryggingagrein, vátryggingagreinar Gjaldþolsáætlunar II og samtölustig byggt á gögnum án frádráttar endurtryggingar.
R1220	Meðaltal hermunar (úttak)	Þetta er meðaltalið á líkindadreifingunni. Það er úttakið sem fæst byggt á hermiaðferðinni (án frádráttar endurtryggingar og á afvöxtuðum grunni)
R1230	Staðalfrávik hermunar (úttak)	Þetta er staðalfrávikið á líkindadreifingunni. Það er úttakið sem fæst byggt á hermiaðferðinni (án frádráttar endurtryggingar og á afvöxtuðum grunni)
R1240-R1450	Hundraðshlutamörk frá 0,001 til 0,999	Ætlast er til að félagið tilgreini fjárhæðirnar á hundraðshlutamörkunum sem krafist er í töflunni sem tengist líkindadreifingunni sem næst á grundvelli hermiaðferðarinnar (án frádráttar endurtryggingar og á afvöxtuðum grunni).

Samantekin skaða- og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, að frádreginni endurtryggingu

R1460	Gjaldþolskrafa	Þetta er fjármagnið sem vátrygginga- og endurtryggingafélög þurfa til að mæta áhættu sinni. Tilgreina á gjaldþolskröfuna fyrir hverja innri vátryggingagrein, vátryggingagreinar Gjaldþolsáætlunar II og samtölustig byggt á gögnum að frádreginni endurtryggingu.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R1470	Meðaltal hermunar (úttak)	Þetta er meðaltalið á líkindadreifingunni. Það er úttakið sem fæst byggt á hermiaðferðinni (að frádreginni endurtryggingu og á afvöxtuðum grunni).
R1480	Staðalfrávik hermunar (úttak)	Þetta er staðalfrávikið á líkindadreifingunni. Það er úttakið sem fæst byggt á hermiaðferðinni (að frádreginni endurtryggingu og á afvöxtuðum grunni).
R1490-R1700	Hundraðshlutamörk frá 0,001 til 0,999	Ætlast er til að félagið tilgreini fjárhæðirnar á hundraðshlutamörkunum sem krafist er í töflunni sem tengist líkindadreifingunni sem næst á grundvelli hermiaðferðarinnar (að frádreginni endurtryggingu og á afvöxtuðum grunni).

Skipting taps frá hamfaraháska

C0020	Flokkar sem verða fyrir áhrifum af hamfaraatburði	Skrá yfir alla flokkar sem verða fyrir áhrifum af hamfaraatburði vegna viðkomandi háska.
C0160	Hamfarir	Heiti náttúruhamfara eða manngerðs háska eftir landsvæði sem meðhöndlað er í líkaninu. Taka á með heiti landsvæðis og háska. Ekki á að taka með samheiti eins og landsvæði 1 eða háski 1. Mælt er með að heiti á háska og landsvæðum séu á ensku.
C0170	Sölulíkan sem notað er og fáanlegt er á almennum markaði (ef við á)	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: — Já — Nei
C0180	Heiti og útgáfa sölulíkans sem notað er og fáanlegt er á almennum markaði (ef við á)	Ef sölulíkan sem fáanlegt er á almennum markaði er notað í eigið líkan fyrir háskann ætti þessi reitur að innihalda heiti og útgáfu líkansins sem hermunin byggir á.
C0190	Upplýsingar til skýringar (ef samanlagðar líkur á að farið sé yfir mörk fyrir tap (e. *AEP loss*) er ekki tiltækt)	Veita á stuttar hnitmiðaðar upplýsingar um líkan og ástæður, ef reiturinn „Samanlagðar líkur á að farið sé yfir mörk fyrir tap“ er ekki tiltækur Ef samkomulag næst við ábyrga eftirlitsyfirvaldið getur þessi reitur einnig verið notaður til að veita upplýsingar um nálgunina við líkangerðina í öðrum flokkum.
C0200	Heildartryggingafjárhæð	Ætlast er til að vátrygginga- eða endurtryggingafélagið tilgreini heildartryggingafjárhæð sína fyrir frumtryggingastarfsemi eftir háska og landsvæði.
C0210	Fjárhæð áhættuskuldbindingar	Fjárhæð áhættuskuldbindingar sem félagið notar, sem samkomulag hefur náðst um við viðkomandi eftirlitsyfirvald. Mælistikan sem notuð er getur verði mismunandi á milli háska og landsvæða.
C0220	Mælistika áhættuskuldbindingar	Stutt lýsing á mælistiku áhættuskuldbindingar sem notuð er í fyrri dálki (C6).

Skipting taps frá hamfaraháska – heildarstarfsemi (fasteignir og aðrar eignir)

Z0010	Eigin vátryggingagrein	Heiti innri vátryggingagreinar sem félagið notar.
C0230-C0400/R1710	Hermt meðaltal frá líkani fyrir heildarstarfsemi (fasteignir og aðrar eignir)	Þetta er meðaltalið á líkindadreifingunni sem samsvarar hverjum háska og samanteknum háskum. Það er úttakið sem fæst byggt á hermiaðferðinni. Tilgreina ætti meðaltalið með eftirfarandi skiptingum: — Meðallíkur á að gerist að farið sé yfir mörk (OEP) fyrir alla starfsemi, án frádráttar endurtryggingar — Samanlagðar meðallíkur á að farið sé yfir mörk (AEP) fyrir alla starfsemi, án frádráttar endurtryggingar

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		— Árlegt meðaltap fyrir alla starfsemi, án frádráttar endurtryggingar — Meðallíkur á að gerist að farið sé yfir mörk (OEP) fyrir alla starfsemi, að frádreginni endurtryggingu — Samanlagðar meðallíkur á að farið sé yfir mörk (AEP) fyrir alla starfsemi, að frádreginni endurtryggingu — Árlegt meðaltap fyrir alla starfsemi, að frádreginni endurtryggingu „Árlegt tap“ er ótvírætt ekki „Árlegt meðaltap“ (e. *Average Annual Loss* (AAL)), heldur tapið sem ákvarðað er samkvæmt tölfræðilegri mælingu, þ.e. meðaltali, staðalfráviki eða hundraðshlutamarki. Árlegt meðaltap samsvarar meðaltalinu á árlegu tapi.
C0230-C0400/R1720	Hermt staðalfrávik fyrir heildarstarfsemi (fasteignir og aðrar eignir)	Þetta er staðalfrávikið á líkindadreifingunni sem samsvarar hverjum háska og samanteknum háskum. Það er úttakið sem fæst byggt á hermiaðferðinni. Tilgreina ætti staðalfrávikið með sömu skiptingu og á hermda meðaltalinu.
C0230-C0400/R1730-R1810	Hermd hundraðshlutamörk fyrir heildarstarfsemi (fasteignir og aðrar eignir)	Hundraðshlutamörk líkindadreifingar sem fæst á grundvelli hermiaðferðarinnar fyrir hvern háska og samantekna háska. Tilkynnt hundraðshlutamörk eru 0,75, 0,9, 0,96, 0,98, 0,99, 0,995, 0,996, 0,998 and 0,999. Tilgreina skal upplýsingarnar fyrir hvert aðskilið hundraðshlutamark með sömu skiptingu og á hermda meðaltalinu.

Gögn um iðgjöld og tryggingafjárhæðir

C0410/R1820-R1950	Vergt ársiðgjald – frumtryggingastarfsemi	Skipting á bókfærðu vergu ársiðgjaldi fyrir frumtryggingastarfsemi eftir landfræðilegu svæði. Landfræðileg svæði sem nota á eru Evrópa, Afríka, norðausturríki Bandaríkjanna, suðausturríki Bandaríkjanna, miðvesturríki Bandaríkjanna, vesturríki Bandaríkjanna, Norður-Ameríka (að undanskildum Bandaríkjunum), Karíbahaf og Mið-Ameríka, Suður-Ameríka, Ástralía, Japan, Asía (að undanskildu Japan) og Önnur lönd. Sérhvert óúthlutað iðgjald ætti að setja í óúthlutaða körfu. Skilgreininguna á þessum landfræðilegu svæðum er að finna í III. viðauka við FRAMSELDA REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR (ESB) 2015/35. Þegar eitt af ofangreindum landfræðilegu svæðum nær yfir fleiri skilgreind landsvæði í framseldu reglugerðinni þá ætti að taka tillit til allra landanna í hlutmengjunum fyrir þetta landsvæði. Eina undantekningin hér er Japan sem er aðgreint frá restinni af Asíu.
C0420/R1820-R1950	Heildartryggingafjárhæð – frumtryggingastarfsemi	Skipting heildartryggingafjárhæðar fyrir frumtryggingastarfsemi eftir landfræðilegu svæði. Landfræðileg svæði sem nota á eru Evrópa, Afríka, norðausturríki Bandaríkjanna, suðausturríki Bandaríkjanna, miðvesturríki Bandaríkjanna, vesturríki Bandaríkjanna, Norður-Ameríka (að undanskildum Bandaríkjunum), Karíbahaf og Mið-Ameríka, Suður-Ameríka, Ástralía, Japan, Asía (að undanskildu Japan) og Önnur lönd. Sérhvert óúthlutað iðgjald ætti að setja í óúthlutaða körfu. Skilgreininguna á þessum landfræðilegu svæðum er að finna í III. viðauka við FRAMSELDA REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR (ESB) 2015/35. Þegar eitt af ofangreindum landfræðilegu svæðum nær yfir fleiri skilgreind landsvæði í framseldu reglugerðinni þá ætti að taka tillit til allra landanna í hlutmengjunum fyrir þetta landsvæði. Eina undantekningin hér er Japan sem er aðgreint frá restinni af Asíu.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0410/R1960-R1990	Vergt ársiðgjald – endurtrygging	Ætlast er til að vátrygginga- eða endurtryggingafélagið skipti bókfærðu vergu ársiðgjaldi sínu fyrir endurtryggingu eftir landfræðilegu svæði. Landfræðileg svæði sem nota á eru Evrópa, Norður-Ameríka og Önnur lönd. Sérhvert óúthlutað iðgjald ætti að setja í óúthlutaða körfu.
C0420/R1960-R1990	Heildartryggingafjárhæð – endurtrygging	Ætlast er til að vátrygginga- eða endurtryggingafélagið skipti heildartryggingafjárhæð sinni fyrir endurtryggingu eftir landfræðilegu svæði. Landfræðileg svæði sem nota á eru Evrópa, Norður-Ameríka og Önnur lönd. Sérhvert óúthlutað iðgjald ætti að setja í óúthlutaða körfu.

SKIPTING IÐGJALDATEKNA

C0430/R2000	Frumtrygging	Iðgjaldatekjur (úthlutað vergt á bókfærða iðgjaldaspá fyrir næstu 12 mánuði, eins og notað er í líkaninu) fyrir frumtryggingastarfsemi vátrygginga- eða endurtryggingafélagsins.
C0430/R2010	Endurtrygging	Iðgjaldatekjur (úthlutað vergt á bókfærða iðgjaldaspá fyrir næstu 12 mánuði, eins og notað er í líkaninu) fyrir endurtryggingastarfsemi vátrygginga- eða endurtryggingafélagsins.
C0430/R2020	Endurtrygging	Iðgjaldatekjur (úthlutað vergt á bókfærða iðgjaldaspá fyrir næstu 12 mánuði, eins og notað er í líkaninu) fyrir endurtryggingu vátrygginga- eða endurtryggingafélagsins.

ÞÝÐINGAMIKLIR AÐRIR HÁSKAR

C0440/R2030	Þýðingamiklir aðrir háskar	Vátrygginga- eða endurtryggingafélagið ætti að tilgreina hér hvort starfsemi þess feli í sér aðra þýðingarmikla háska sem ekki eru teknir með í ofantöldum náttúruhamförum eða manngerðum háskum, með því að setja Já, að öðrum kosti ætti í þessum reit að vera Nei.
C0440/R2040	Lýsing á öðrum háskum	Ef Já er í reitnum að ofan ætti vátrygginga- eða endurtryggingafélagið að gefa textalýsingu hér á þessum öðrum þýðingarmiklu háskum.

SAMANTEKIN GJALDÞOLSKRAFA VEGNA HAMFARA – tilgreind að frádreginni endurtryggingu

C0450/R2050	Ófjölþætt náttúruhamfaraáhætta alls	Samtala aðskildrar gjaldþolskröfu fyrir allan háska af náttúruhamfaraáhættu.
C0450/R2060	Fjölþætting milli náttúruhamfaraháska	Fjölþættingaráhrif á gjaldþolskröfu á milli náttúruhamfaraháska. Reiknað út sem gjaldþolskrafa fyrir háska af náttúruhamfaraáhættu – samtala aðskildrar gjaldþolskröfu fyrir allan háska af náttúruhamfaraáhættu.
C0450/R2070	Ófjölþætt manngerð áhætta alls	Samtala gjaldþolskröfu fyrir allan háska af manngerðri áhættu.
C0450/R2080	Fjölþætting milli háska af mannavöldum	Fjölþættingaráhrif á gjaldþolskröfu á milli manngerðs háska. Reiknað út sem gjaldþolskrafa fyrir háska af manngerðri áhættu – samtala aðskildrar gjaldþolskröfu fyrir allan háska af manngerðri áhættu.
C0450/R2090	Önnur hamfaraáhætta í skaðatryggingum	Gjaldþolskrafa fyrir aðra hamfaraáhættu í skaðatryggingum.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0450/R2100	Fjölþætting milli annars hamfaraháska í skaðatryggingum	Fjölþættingaráhrif á gjaldþolskröfu á milli annars háska. Reiknað út sem gjaldþolskrafa fyrir háska af annarri áhættu – samtala aðskildrar gjaldþolskröfu fyrir allan háska af annarri áhættu.
C0450/R2110	Hamfaraáhætta í skaðatryggingum – heildarfjölþætting	Fjölþættingaráhrif á gjaldþolskröfu á milli háska af náttúruhamförum, manngerðum háska og öðrum háska. Reiknað út sem gjaldþolskrafa fyrir hamfaraáhættu – gjaldþolskrafa fyrir háska af náttúruhamfaraáhættu – gjaldþolskrafa fyrir allan háska af manngerðri áhættu – gjaldþolskrafa fyrir allan háska af annarri áhættu.
C0450/R2120	Heildarhamfaraáhætta í skaðatryggingum –- fjölþætt	Gjaldþolskrafa fyrir hamfaraáhættu.

S.26.14 – Eigið líkan: Líf- og heilsutryggingaáhætta

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Þetta sniðmát skal lagt fram á grundvelli tiltækileika gagna samkvæmt uppbyggingu eigin líkans og áhættusniðs þegar mögulegt er með eðlilegu móti. Samkomulag um dagsetninguna sem tilgreina á skal gert á milli landsbundinna eftirlitsyfirvalda og vátrygginga- og endurtryggingafélaga.

Í þessu sniðmáti á að tilgreina niðurstöður eigin líkana fyrir tryggingaráhættu í líf- og heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging. Ef vátryggjendur fella einnig tryggingaráhættu í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, inn í líkanuppbygginguna fyrir tryggingaráhættu í líf- og heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, ætti einnig að tilgreina niðurstöður líkansins fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, í þessu sniðmáti.

Með hliðsjón af uppbyggingu líkansins fyrir tryggingaráhættu í líf- og heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, ætti að nota aðra af þeim tveimur nálgunum fyrir langlífis- og dánaráhættu. Ef uppbygging eigin líkansins er þannig að dánar- og langlífisáhætta er meðhöndluð saman í líkaninu, þá skal einungis tilgreina þessa áhættu í R0270 þar sem þessar áhættur eru sameinaðar.

Almennt ef ekki er hægt, með góðu móti, að tilgreina reiti ætti að velja aðra kosti. Til dæmis ef félag getur ekki aðskilið þróun, stig eða flökt í meðhöndluninni innan undireiningar í líkaninu, þá ætti að veita upplýsingarnar á samsvarandi samtölustigi.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
VALKOSTUR 1 – LÍFTRYGGINGAÁHÆTTA		
C0010/R0010, R0060, R0250, R0270 C0030-C0040/R0110	Hreint besta mat skulda + vátryggingaskuld reiknuð út sem heild	Tilgreina skal besta mat að frádreginni endurtryggingu og vísa til afurða líftryggingaeignasafnsins sem næmar eru fyrir viðkomandi áhættuflokki. Vátryggingaskuld sem reiknuð er út sem heild ætti einnig að taka með. Skiptingin fyrir samantekna fötlunar- og sjúkdómaáhættu vísar til greidds lífeyris eða ekki. Ef R0270 er tilgreint þá skal ekki tilgreina R0010 (dánartíðni) og R0060 (langlífi).
C0050/R0010, R0060, R0110, R0250, R0270	Hrein bókfærð iðgjöld	Tilgreina skal samtöluna á bókfærðum iðgjöldum að frádreginni endurtryggingu fyrir afurðir líftryggingaeignasafnsins sem næmar eru fyrir viðkomandi áhættuflokki. Ef R0270 er tilgreint þá skal ekki tilgreina R0010 (dánartíðni) og R0060 (langlífi).

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0060/R0010, R0060, R0110, R0250, R0270	Tryggingafjárhæð	Tilgreina skal heildartryggingafjárhæðina fyrir afurðir líftryggingaeignasafnsins sem næmar eru fyrir viðkomandi áhættuflokki. Ef R0270 er tilgreint þá skal ekki tilgreina R0010 (dánartíðni) og R0060 (langlífi).
C0070/R0010-R0270	Gjaldþolskröfur	Gjaldþolskrafan fyrir viðkomandi áhættuflokk, að frádreginni endurtryggingu. Eftirfarandi útskýringar gilda um C0070 – C0260: Fyrir samanlagða áhættu ætti að tilgreina gjaldþolskröfuna eftir samlagningu undirliggjandi undiráhættu. Fyrir fyrningaráhættu gildir eftirfarandi: — „Fyrning“ nær almennt yfir nýtingu samningsbundinna valrétta. — Áhætta vegna aukningar í brottfallstíðni (R0170) og minnkunar í brottfallstíðni (R0180) er önnur fyrningaráhætta en stórtæk fyrningaráhætta, þar sem R0170 (R0180) nær yfir þann hluta starfseminnar sem leiðir til taps ef brottfallstíðni eykst (minnkar) eins og skilgreint er í eigin líkaninu. — Áhætta á stórtækri fyrningu (R0190) er áhætta af uppsöfnun eða hamfaraáhættu vegna fyrningar eins og skilgreint er í eigin líkaninu. — „Skipting eftir tegund fyrningar (annarri en stórtækri fyrningu)“ nær yfir fyrningaráhættu sem ekki er stórtæk, ef skipting í aukningu/minnkun er ekki tiltæk og hægt er að skipta í þrjá grófa flokka: „fullt afsal“, þ.e. uppsögn samningsins, „afsal að hluta til“ og „önnur“ nýting samningsbundinna valrétta eða „Atferli vátryggingartaka“. Ef R0270 er tilgreint þá skal ekki tilgreina R0010 til R0100.
C0080/R0010-R0270	Meðaltal	Meðaltalið á líkindadreifingu hreinu gjaldþolskröfunnar Ef R0270 er tilgreint þá skal ekki tilgreina R0010 til R0100.
C0090/R0010-R0270	Staðalfrávik	Staðalfrávikið á líkindadreifingu hreinu gjaldþolskröfunnar Ef R0270 er tilgreint þá skal ekki tilgreina R0010 til R0100.
C0100-C0310/R0010-R0270	Hundraðshlutamörk frá 0,001 til 0,999	Ætlast er til að vátrygginga- og endurtryggingafélögin tilgreini fjárhæðirnar á hundraðshlutamörkunum sem krafist er í töflunni sem tengist líkindadreifingunni sem næst á grundvelli hermiaðferðarinnar (að frádreginni endurtryggingu og á afvöxtuðum grunni). Ef R0270 er tilgreint þá skal ekki tilgreina R0010 til R0100.

VALKOSTUR 2 – LÍFTRYGGINGAÁHÆTTA

Fyllist út ef eigin líkanið hefur eingöngu skiptingu á milli áhættu vegna þróunar og stigs. Í því tilviki koma eftirfarandi sniðmát (S.26.14.01.02) í staðinn fyrir sniðmátin að ofan (S.26.14.01.01).

C0010/R0300	Hreint besta mat skulda + vátryggingaskuld reiknuð út sem heild	Tilgreina skal besta mat fyrir hamfaraáhættu að frádreginni endurtryggingu og vísa til afurða líftryggingaeignasafnsins sem næmar eru fyrir viðkomandi áhættuflokki. Vátryggingaskuld sem reiknuð er út sem heild ætti einnig að taka með.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0050/R0300	Hrein bókfærð iðgjöld	Tilgreina skal samtöluna á hreinum bókfærðum iðgjöldum vegna hamfaraáhættu fyrir afurðir líftryggingaeignasafnsins sem næmar eru fyrir viðkomandi áhættuflokki.
C0060/R0300	Tryggingafjárhæð	Tilgreina skal heildartryggingafjárhæðina vegna hamfaraáhættu fyrir afurðir líftryggingaeignasafnsins sem næmar eru fyrir viðkomandi áhættuflokki.
C0070/R0280-R0300	Gjaldþolskröfur	Gjaldþolskrafan fyrir viðkomandi áhættuflokk, að frádreginni endurtryggingu. Fyrir samanlagða áhættu ætti að tilgreina hreinu gjaldþolskröfuna eftir samlagningu undirliggjandi áhættuundireiningar.
C0080/R0280-R0300	Meðaltal	Meðaltalið á líkindadreifingu gjaldþolskröfunnar
C0090/R0280-R0300	Staðalfrávik	Staðalfrávikið á líkindadreifingu hreinu gjaldþolskröfunnar
C0100-C0310/R0280-R0300	Hundraðshlutamörk frá 0,001 til 0,999	Ætlast er til að vátrygginga- og endurtryggingafélögin tilgreini fjárhæðirnar á hundraðshlutamörkunum sem krafist er í töflunni sem tengist líkindadreifingunni sem næst á grundvelli hermiaðferðarinnar (að frádreginni endurtryggingu og á afvöxtuðum grunni).

VALKOSTUR 1 – HEILSUTRYGGINGAÁHÆTTA

Z0010	Tegund heilsutryggingaáhættu sem meðhöndluð eru í líkaninu fyrir líf- og heilsutryggingar?	Í endanlegu skránni eru 3 valkostir: Stafrækt á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging (SLT), starfrækt á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging (NSLT) og SLT + NSLT
C0010/R0310, R0360, R0560 C0030-C0040/R0410-R0460	Hreint besta mat skulda + vátryggingaskuld reiknuð út sem heild	Tilgreina skal besta mat að frádreginni endurtryggingu og vísa til afurða heilsutryggingaeignasafnsins sem næmar eru fyrir viðkomandi áhættuflokki. Vátryggingaskuld sem reiknuð er út sem heild ætti einnig að taka með. Skiptingin fyrir samantekna fötlunar- og sjúkdómaáhættu vísar til greidds lífeyris eða ekki.
C0050/R0310, R0360, R0410-R0460, R0560	Hrein bókfærð iðgjöld	Tilgreina skal samtöluna á hreinum bókfærðum iðgjöldum fyrir afurðir heilsutryggingaeignasafnsins sem næmar eru fyrir viðkomandi áhættuflokki.
C0060/R0310, R0360, R0410-R0460, R0560	Tryggingafjárhæð	Tilgreina skal heildartryggingafjárhæðina fyrir afurðir heilsutryggingaeignasafnsins sem næmar eru fyrir viðkomandi áhættuflokki.
C0070/R0310-R0570	Gjaldþolskröfur	Gjaldþolskrafan fyrir viðkomandi áhættuflokk, að frádreginni endurtryggingu. Eftirfarandi útskýringar gilda um C0070 – C0260: Fyrir samanlagða áhættu ætti að tilgreina gjaldþolskröfuna eftir samlagningu undirliggjandi áhættuundireiningar.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Fyrir fyrningaráhættu gildir eftirfarandi: — „Fyrning“ nær almennt yfir nýtingu samningsbundinna valrétta. — Áhætta vegna aukningar í brottfallstíðni (R0480) og minnkunar í brottfallstíðni (R0490) er önnur fyrningaráhætta en stórtæk fyrningaráhætta, þar sem R0480 (R0490) nær yfir þann hluta starfseminnar sem leiðir til taps ef brottfallstíðni eykst (minnkar) eins og skilgreint er í eigin líkaninu. — Áhætta á stórtækri fyrningu (R0500) er áhætta af uppsöfnun eða hamfaraáhættu vegna fyrningar eins og skilgreint er í eigin líkaninu. „Skipting eftir tegund fyrningar (annarri en stórtækri fyrningu)“ nær yfir fyrningaráhættu sem ekki er stórtæk, ef skipting í aukningu/minnkun er ekki tiltæk og hægt er að skipta í þrjá grófa flokka: „fullt afsal“, þ.e. uppsögn samningsins, „afsal að hluta til“ og „önnur“ nýting samningsbundinna valrétta eða „Atferli vátryggingartaka“.
C0080/R0310-R0570	Meðaltal	Meðaltalið á líkindadreifingu hreinu gjaldþolskröfunnar
C0090/R0310-R0570	Staðalfrávik	Staðalfrávikið á líkindadreifingu hreinu gjaldþolskröfunnar
C0100-C0310/R0310-R0570	Hundraðshlutamörk frá 0,001 til 0,999	Ætlast er til að vátrygginga- og endurtryggingafélögin tilgreini fjárhæðirnar á hundraðshlutamörkunum sem krafist er í töflunni sem tengist líkindadreifingunni sem næst á grundvelli hermiaðferðarinnar (að frádreginni endurtryggingu og á afvöxtuðum grunni).

VALKOSTUR 2 – HEILSUTRYGGINGAÁHÆTTA

Fyllist út ef eigin líkanið hefur eingöngu skiptingu á milli áhættu vegna þróunar og stigs. Í því tilviki koma eftirfarandi sniðmát (S.26.14.01.05) í staðinn fyrir sniðmátin að ofan (S.26.14.01.03).

C0010/R0600	Hreint besta mat skulda + vátryggingaskuld reiknuð út sem heild	Tilgreina skal besta mat að frádreginni endurtryggingu og vísa til afurða heilsutryggingaeignasafnsins sem næmar eru fyrir viðkomandi áhættuflokki. Vátryggingaskuld sem reiknuð er út sem heild ætti einnig að taka með. Skiptingin fyrir samantekna fötlunar- og sjúkdómaáhættu vísar til greidds lífeyris eða ekki.
C0050/R0600	Hrein bókfærð iðgjöld	Tilgreina skal samtöluna á hreinum bókfærðum iðgjöldum fyrir afurðir heilsutryggingaeignasafnsins sem næmar eru fyrir viðkomandi áhættuflokki.
C0060/R0600	Tryggingafjárhæð	Tilgreina skal heildartryggingafjárhæðina fyrir afurðir heilsutryggingaeignasafnsins sem næmar eru fyrir viðkomandi áhættuflokki.
C0070/R0580-R0600	Gjaldþolskröfur	Gjaldþolskrafan fyrir viðkomandi áhættuflokk, að frádreginni endurtryggingu. Fyrir samanlagða áhættu ætti að tilgreina hreinu gjaldþolskröfuna eftir samlagningu undirliggjandi áhættuundireiningar.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0080/R0580-R0600	Meðaltal	Meðaltalið á líkindadreifingu hreinu gjaldþolskröfunnar
C0090/R0580-R0600	Staðalfrávik	Staðalfrávikið á líkindadreifingu hreinu gjaldþolskröfunnar
C0100-C0310/R0580-R0600	Hundraðshlutamörk frá 0,001 til 0,999	Ætlast er til að vátrygginga- og endurtryggingafélögin tilgreini fjárhæðirnar á hundraðshlutamörkunum sem krafist er í töflunni sem tengist líkindadreifingunni sem næst á grundvelli hermiaðferðarinnar (að frádreginni endurtryggingu og á afvöxtuðum grunni).
GJALDÞOLSKRÖFUR		
C0320/R0610	Ófjölþætt áhætta alls: Líftrygging Heilsutrygging, líf- og heilsutrygging	Samtalan á öllum (undir-) gjaldþolskröfum. Fyrir fyrningu á að velja samtöluna eins og við á fyrir skiptinguna sem sett er fram af mestri nákvæmni. Dæmi: (1) Ef fyrning eykst og fyrning minnkar og stórtæk fyrning er tiltæk, á að leggja þær saman. Án tillits til þess hvort uppskipting á fyrningunni sé einnig tiltæk. (2) Ef stórtæk fyrning og uppskipting á fyrningu eru tiltækar og einnig undirstig uppskiptingar á fyrningu, á að leggja saman stórtæka fyrningu og uppskipta fyrningu. Ef eingöngu undirstig uppskiptingar á fyrningu eru tiltæk, á að velja þau.
C0320/R0620	Fjölþætting: Líftrygging Heilsutrygging, líf- og heilsutrygging	Fjölþættingin milli undiráhættu. Þessa fjárhæð ætti að tilgreina sem neikvætt virði.
C0320/R0630	Fjölþætt áhætta: Líftrygging Heilsutrygging, líf- og heilsutrygging	Samanlagða gjaldþolskrafan fyrir líf- og heilsutryggingaáhætta eftir samlagningu á allri undiráhættu.

S.26.15 – Eigið líkan: Rekstraráhætta

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Þetta sniðmát skal lagt fram á grundvelli tiltækileika gagna samkvæmt uppbyggingu eigin líkans og áhættusniðs þegar mögulegt er með eðlilegu móti. Samkomulag um dagsetninguna sem tilgreina á skal gert á milli landsbundinna eftirlitsyfirvalda og vátrygginga- og endurtryggingafélaga.

Hvert félag getur notað eigin flokkun á rekstraráhættu.

Dálkar C0020-C0060 innihalda upplýsingar um sviðsmyndirnar sem félagið hefur skilgreint. Ef um er að ræða flokkun margra þátta ætti að veita gögn um a.m.k. tvö hæstu stig rekstraráhættu (skilgreina L1 sem hæsta stig og L2 sem það næsthæsta, ef til staðar). Allar upplýsingarnar sem veita á eru tengdar eins árs spá um líkindadreifingu á tapi.

Fyrir flokk tegundar atburðar sem skilgreindur er sem Stig 1 (L1) atburður ættu allar tölulegar upplýsingar (gjaldþolskrafa, hlutfallsmörk) að vísa til samantektarinnar á áhættunni á því stigi. Hver flokkur sem auðkenndur er Stig 2 (L2) atburður gæti komið frá samantekt á tjónadreifingu á lægri stigum.

Flokkun innri sviðsmyndar [frjáls texti]	Einkvæmt kenninúmer [fjöldi]	Einkvæmt kenninúmer á móðurfélagsstigi. [fjöldi]	
L2 A	201	101	Athuga skal að kenninúmer (ID) á viðkomandi stigi er ekki virðismetið fyrir L1 stig, þar sem stigið fyrir endanlegt móðurfélag er sjálft rekstraráhættan.
L2 B	202	101	
L2 C	203	101	
L2 D	204	102	
L2 E	205	102	
L1 A	101		
L1 B	102		

Rekstraráhætta

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0010	Er Basel L1 flokkunin notuð?	Auðkenna hvort sjö hástigsflokkar (L1) sem tilgreindir eru í Basel II séu notaðir. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: — Já — Nei
C0010/R0020	Er Basel L1 og L2 flokkunin notuð?	Auðkenna hvort Basel stig 1 og flokkarnir 2 og stigskipting þeirra (þar sem L2 eru teknir með í hvern L1) sem tilgreind er í Basel II [viðauka 7] sé notað. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: — Já — Nei
C0020	Sviðsmyndaheiti	Öll félög ættu að fylla út í þessa töflu, einnig í þeim tilvikum þegar félagið svarar „Nei“ við „C0010/R0010“ og/eða „C0010/R0020“, með heitunum á innri sviðsmyndunum sem notaðar eru í eigin líkaninu fyrir útreikninginn á rekstraráhættu.
C0030	Einkvæmt kenninúmer	Þetta er einkvæmt kenninúmer innri sviðsmyndarinnar. Það ætti að vera samræmt yfir mismunandi gagnaskilatímabil. Þetta er tölureitur.
C0040	Einkvæmt kenninúmer á móðurfélagsstigi.	Þetta er einkvæmt kenninúmer fyrir innri sviðsmynd næsta móðurfélags. Það ætti að vera samræmt yfir mismunandi gagnaskilatímabil. Þetta er tölureitur.
C0050	Vörpun í Basel L1 flokkun	Fyrir félög sem svara „Já“ í C0010/R0010 til að fylla út eða til staðar er vörpun í Basel L1. Reitur ætti að vera tómur ef sviðsmyndin er hærri en stig 2 í flokkuninni.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1. Innri svik 2. Ytri svik 3. Starfsmannamál og öryggi á vinnustað 4. Eignatjón 5. Röskun á viðskiptum og kerfisbilanir 6. Viðskiptavinir, afurðir og viðskiptahættir 7. Framkvæmd, afgreiðsla og verkferlar
C0060	Vörpun í Basel L2 flokkun	Fyrir félög sem svara „Já“ í C0010/R0020 til að fylla út eða til staðar er vörpun í Basel L2. Reitur ætti að vera tómur ef sviðsmyndin er hærri en stig 2 í flokkuninni. Hægt er að nota atburðinn „Annar“ ef mögulegt er að flokka áhættuna í Basel stig 1 flokk en ekki er neitt stig 2. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1. Innri svik – óleyfileg starfsemi 2. Innri svik – þjófnaður og svik 3. Innri svik – annað 4. Ytri svik – þjófnaður og svik 5. Ytri svik – kerfisöryggi 6. Ytri svik – annað 7. Starfsmannamál og öryggi á vinnustað – tengsl starfsmanna 8. Starfsmannamál og öryggi á vinnustað – öruggt umhverfi 9. Starfsmannamál og öryggi á vinnustað – fjölbreytni og mismunun 10. Starfsmannamál og öryggi á vinnustað – annað 11. Eignatjón – stóráföll og aðrir viðburðir 12. Eignatjón – annað 13. Röskun á viðskiptum og kerfisbilanir – kerfi 14. Röskun á viðskiptum og kerfisbilanir – annað 15. Viðskiptavinir, afurðir og viðskiptahættir – hæfi, birting upplýsinga og fjárvarsla 16. Viðskiptavinir, afurðir og viðskiptahættir – óviðeigandi viðskiptahættir eða markaðsvenjur 17. Viðskiptavinir, afurðir og viðskiptahættir – afurðagallar 18. Viðskiptavinir, afurðir og viðskiptahættir – val, kostun og útsetning 19. Viðskiptavinir, afurðir og viðskiptahættir – ráðgjafastarfsemi

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		20. Viðskiptavinir, afurðir og viðskiptahættir – annað 21. Framkvæmd, afgreiðsla og verkferlar – viðskiptaskráning, framkvæmd og viðhald 22. Framkvæmd, afgreiðsla og verkferlar – vöktun og gagnaskil 23. Framkvæmd, afgreiðsla og verkferlar – færsla viðskiptavina og skjalahald 24. Framkvæmd, afgreiðsla og verkferlar – stjórnun reikninga viðskiptavina/ skjólstæðinga 25. Framkvæmd, afgreiðsla og verkferlar – mótaðilar viðskipta 26. Framkvæmd, afgreiðsla og verkferlar – seljendur og birgjar 27. Framkvæmd, afgreiðsla og verkferlar – annað
C0070	Líkindadreifing	Tilgreina líkindadreifinguna Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1. Poisson-log-normaldreifing 2. Log-normaldreifing 3. Poisson-Pareto 4. Empirical 5. Pareto 6. Annað 7. Fengið með samantekt lægri stiga Liður 1 til 6 sem nota á ef líkindadreifingin er magngreind, lið 7 skal nota ef líkindadreifingin er fengin með samantekt á lægri stigum.
C0080	Gjaldþolskrafa	Gjaldþolskrafa að frádregnum áhættuvarnarsamningum eftir sviðsmynd.
C0090-C0210	Hundraðshlutamörk	Hundraðshlutamörk tjónadreifingar (tjón samsvara hægri hlutanum) að frádregnum áhættuvarnarsamningum eftir sviðsmynd.
C0220/R0030	Ófjölþætt stig 2 alls	Samtala á framlagi stakra gjaldþolskrafna fyrir stig 2 flokkun á rekstraráhættu. Þegar ætti að hafa verið tekið tilliti til sérhvers lægra samtölustigs.
C0220/R0040	Samtala fjölþættingar innan liða stigs 2	Mismunur á milli samtölunnar á ófjölþættri hlutaáhættu gjaldþolskröfu og C0220/R0030. Þessa fjárhæð ætti að tilgreina sem neikvætt virði. Til dæmis ef lægra stig er L3 (þau sem magngreind erum með líkindadreifingu), á að færa inn mismuninn á milli samtölunnar á stigi 3 og samtölunnar á stigi 2 (stakrar).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0220/R0050	Ófjölþætt stig 1 alls	Samtala á framlagi stakra gjaldþolskrafna fyrir stig 1 flokkun á rekstraráhættu (ef við á, að frádregnum áhættuvarnarsamningum). Þegar ætti að hafa verið tekið tilliti til sérhvers lægra samtölustigs.
C0220/R0060	Rekstraráhætta – fjölþætting milli liða stigs 1	Mismunur á C0220/R0050 og C0220/R0070. Þessa fjárhæð ætti að tilgreina sem neikvætt virði.
C0220/R0070	Rekstraráhætta – fjölþætt	Gjaldþolskrafa fyrir fjölþætta rekstraráhættu, að frádregnum áhættuvarnar-samningum.

S.26.16 – Eigið líkan – breytingar á líkani

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Tilgangur þessa sniðmáts er að safna upplýsingum um einkenni breytinga á líkaninu samkvæmt samþykktri stefnu fyrir breytingu á líkani og um hvernig gjaldþolskrafan hefur hreyfst á árlegu gagnaskilatímabili vegna þessara breytinga, sem gerðar voru á því tímabili. Þetta tímabil getur verið frábrugðið því sem ákvarðað er samkvæmt stefnunni um breytingu á líkani um uppsöfnun minni háttar breytinga, til dæmis.

Minni háttar breytingar á líkaninu ætti ekki að tvítelja innan eða yfir gagnaskilatímabil. Því ætti, ef í meiri háttar breytingu teknar eru með minni háttar breytingar eða uppsöfnun á minni háttar breytingum, annað hvort:

— að fjarlægja áhrif þessara minni háttar breytinga í breytingunni sem er meiri háttar, ef þessar minni háttar breytingar voru gerðar á fyrra gagnaskilatímabili, eða

— taka þær með í „allar minni háttar breytingar“ og fjarlægja áhrif þeirra úr hinni meiri háttar breytingu vegna uppsafnaðra áhrifa minni háttar breytinga.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Tegund breytingar		
C0010	Meiriháttar	Upplýsingarnar í þessari línu ættu að vísa til meiri háttar breytingar (á tilteknu gagnaskilatímabili). Þar sem hægt er að taka saman nokkrar meiri háttar breytingar fyrir eina *samþykkt*, ætti að aðskilja þær þegar um er að ræða greinilegar meiri háttar breytingar. Viðtekin regla fyrir heiti: Meiriháttar breyting 1_þáttur 1.
Breyting kenninúmers		
C0020	Breyting kenninúmers	Þessi breyting á kenninúmeri ætti að vera samræmd á milli framlagningar einstaka félagsins og samstæðunnar. Hún er notuð til að samræma breytingar hjá einstöku félagi sem samsvara breytingum hjá samstæðu fyrir gagnaskilatímabilið.
Lýsing á breytingu		
C0030	Dagsetning samþykkis	Tilgreina kóðann ISO 8601 (áááá-mm-dd) fyrir dagsetninguna þegar samþykki er veitt, samkvæmt ákvörðun hlutaðeigandi lögbærs landsyfirvalds.
C0040	Dagsetning framlagningar	Tilgreina kóðann ISO 8601 (áááá-mm-dd) fyrir dagsetninguna þegar skrifleg umsókn um samþykki var send til hlutaðeigandi lögbærs landsyfirvalds (fyrir samþykktum breytingum).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0050	Lýsing á breytingu á stefnunni	Lýsa á stuttlega eðli breytingarinnar og hvaða þáttum líkansins hefur verið breytt.
C0060	Breyting sem leiðir af	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Breyting á áhættusniði 2 – Breyting á inntaksgögnum og forsendum 3 – Breyting á aðferðafræði 4 – Annað
C0070	Aðrar flokkanir og útskýringar	Lýsa á flokkuninni ef hún er ólík dálki C0060. Ef fyllt út, þá á að nota valkostinn „Annað“ í dálki C0060.
C0080	Áhrif markaðsáhættu	Ef gjaldþolskrafan vegna markaðsáhættu verður fyrir áhrifum af meiri háttar breytingu á líkani á að tilgreina það hér. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: Já Nei
C0090	Áhrif útlánaáhættu af fjármálagerningum	Ef gjaldþolskrafan vegna útlánaáhættu á fjármálagerninga verður fyrir áhrifum af meiri háttar breytingu á líkani á að tilgreina það hér. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: Já Nei
C0100	Áhrif útlánaáhættu af ófjárhagslegum gerningum	Ef gjaldþolskrafan vegna útlánaáhættu á ófjárhagslega gerninga verður fyrir áhrifum af meiri háttar breytingu á líkani á að tilgreina það hér. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: Já Nei
C0110	Áhrif áhættu í skaða- og heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	Ef gjaldþolskrafan vegna áhættu í skaða- og heilsutryggingu, sem starfræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, verður fyrir áhrifum af meiri háttar breytingu á líkani á að tilgreina það hér. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: Já Nei
C0120	Áhrif áhættu í líf- og heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	Ef gjaldþolskrafan vegna áhættu í skaða- og heilsutryggingu verður fyrir áhrifum af meiri háttar breytingu á líkani á að tilgreina það hér. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: Já Nei
C0130	Áhrif rekstraráhættu	Ef gjaldþolskrafan vegna rekstraráhættu verður fyrir áhrifum af meiri háttar breytingu á líkani á að tilgreina það hér. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: Já Nei

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0140	Áhrif lífeyrisáhættu	Ef gjaldþolskrafan vegna lífeyrisáhættu verður fyrir áhrifum af meiri háttar breytingu á líkani á að tilgreina það hér. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: Já Nei
C0150	Áhrif af uppbyggingu hæðis og fylgni	Ef fjölþættingarábatinn vegna breytinga á uppbyggingu hæðis og/eða fylgni verður fyrir áhrifum af meiri háttar breytingu á líkani á að tilgreina það hér. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: Já Nei
C0160	Annað (frjáls texti)	Lýsa á hvernig önnur framlög (ef einhver) til gjaldþolskröfunnar sem meðhöndluð eru í líkaninu, urðu fyrir áhrifum af breytingunni á líkaninu.
C0170	Forsenda breytingar	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Eigindlegur 2 – Megindlegur 3 – Samsetning á megindlegum/eigindlegum

Áhrif breytingar

C0180	Heildarvirði gjaldþolskröfu fyrir breytingu (fjárhæð)	Fjárhæð fyrir heildargjaldþolskröfu (alhliða líkanútreikningur að meðtöldum hluta staðalreglunnar fyrir eigin hlutalíkön og fjölþættingarábata) fyrir breytinguna á líkani í einingar gagnaskilagjaldmiðilsins. Eingöngu tilgreint fyrir meiri háttar breytingar. Vænta virðið eins og í S.23.01.01.01 R0580/C0010 fyrir einstök félög og S.23.01.04.01 R0680/C0010 fyrir samstæður.
C0190	Viðmiðunardagsetning áhrifa á gjaldþolskröfu	Tilgreina kóðann ISO 8601 (áááá-mm-dd) fyrir viðmiðunardagsetninguna fyrir áhrifin á gjaldþolskröfuna vegna breytingarinnar á líkani (meiri háttar breytingar eingöngu). Tiltekin dagsetning, sem lögbær landsyfirvöld gefa upp í bréfinu þar sem umsóknin um meiri háttar breytingu er samþykkt, sem hægt er að fara að nota samþykkta líkanið til að reikna út gjaldþolskröfuna.
C0200	Heildarvirði gjaldþolskröfu eftir breytingu (fjárhæð)	Fjárhæð fyrir heildargjaldþolskröfu (alhliða líkanútreikningur, ef nauðsyn er á, að meðtöldum hluta staðalreglunnar fyrir eigin hlutalíkön og fjölþættingarábata) eftir breytinguna á líkani, eins og tilgreint er í umsókninni um breytingu á líkani, í einingar gagnaskilagjaldmiðilsins. Eingöngu tilgreint fyrir meiri háttar breytingar. Vænta virðið eins og í S.23.01.01.01 R0580/C0010 fyrir einstök félög og S.23.01.04.01 R0680/C0010 fyrir samstæður.
C0210	Breyting á heildargjaldþolskröfu %	Hlutfallslega breytingin á heildargjaldþolskröfu í prósentum í sambandi við meiri háttar breytingar eingöngu.
C0220	Gjaldþol án breytingar (fjárhæð)	Hæft heildargjaldþol án breytingarinnar á líkani í einingar gagnaskilagjaldmiðilsins. Eingöngu tilgreint fyrir meiri háttar breytingar. Vænta virðið eins og í S.23.01.01.01 R0540/C0010 fyrir einstök félög og S.23.01.04.01 R0660/C0010 fyrir samstæður.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0230	Gjaldþol með breytingu (fjárhæð)	Hæft heildargjaldþol með breytingunni á líkani í einingar gagnaskilagjaldmiðilsins. Eingöngu tilgreint fyrir meiri háttar breytingar. Vænta virðið eins og í S.23.01.01.01 R0540/C0010 fyrir einstök félög og S.23.01.04.01 R0660/C0010 fyrir samstæður.
C0260	Annar kveikjuatburður	Ef stig breytingar á gjaldþolskröfu er ekki kveikjuatburður fyrir flokkun í meiri háttar breytingu, á að lýsa hvaða viðmiðanir eru fyrir flokkun á breytingu sem meiri háttar (eingöngu viðkomandi kveikjuatburður sem leiddi til breytingarinnar).
C0270	Áhrif annars kveikjuatburðar (fjárhæð)	Fjárhæð fyrir áhrifin í tengslum við kveikjuatburðinn í C0260 (fyrir utan gjaldþolskröfu).
C0280	Áhrif annars kveikjuatburðar %	Prósenta fyrir áhrifin í tengslum við kveikjuatburðinn í C0260 (fyrir utan gjaldþolskröfu).

Minniháttar breytingar

C0220	Gjaldþol án breytingar (fjárhæð)	Hæft heildargjaldþol án minni háttar breytinga á líkani.
C0230	Gjaldþol með breytingu (fjárhæð)	Hæft heildargjaldþol án minni háttar breytinga á líkani að viðbættri samtölu áhrifanna af minni háttar breytingum á líkani á hæfa heildargjaldþolið fyrir þetta gagnaskilatímabil.
C0240	Samtala gjaldþolskröfu fyrir minni háttar breytingar sem hækka gjaldþolskröfu	Samtala áhrifa af eingöngu minni háttar breytingum á líkani á heildargjaldþolskröfuna sem hækka gjaldþolskröfuna fyrir þetta gagnaskilatímabil. Viðmiðunarvirði gjaldþolskröfunnar sem notað er ætti að vera eins og í S.23.01.01.01 R0580/C0010 fyrir einstök félög og S.23.01.04.01 R0680/C0010 fyrir samstæður.
C0250	Samtala gjaldþolskröfu fyrir minni háttar breytingar sem lækka gjaldþolskröfu	Samtala áhrifa af eingöngu minni háttar breytingum á líkani á heildargjaldþolskröfuna sem lækka gjaldþolskröfuna, í einingum gagnaskilagjaldmiðilsins, fyrir þetta gagnaskilatímabil. Viðmiðunarvirði gjaldþolskröfunnar sem notað er ætti að vera eins og í S.23.01.01.01 R0580/C0010 fyrir einstök félög og S.23.01.04.01 R0680/C0010 fyrir samstæður.
C0290	Fjöldi minni háttar breytinga sem gerðar voru á gagnaskilatímabilinu	Fjöldi minni háttar breytinga sem gerðar voru á gagnaskilatímabilinu
C0300	Viðmiðunarmörk fyrir uppsöfnun	Viðmiðunarmörk fyrir uppsöfnun eins og tilgreint er í stefnunni fyrir breytingu á líkani.
C0310	Endurstilling	Taka á fram hvort endurstilling á uppsöfnuðum minni háttar breytingum hafi verið gerð á gagnaskilatímabilinu: — Endurstilling minni háttar breytinga á eigin líkani var gerð á gagnaskilatímabilinu — Endurstilling minni háttar breytinga á eigin líkani var ekki gerð á gagnaskilatímabilinu.
C0320	Ástæða fyrir endurstillingu	Stuttlega á að gera grein fyrir rökstuðningnum fyrir hvers vegna endurstilling á uppsöfnuðum minni háttar breytingum hafi verið gerð á gagnaskilatímabilinu.

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.

Bundin vátrygginga- og endurtryggingafélög sem fara að skilyrðunum sem tilgreind eru í 4. og 5. mgr. 4. gr., skulu eingöngu tilkynna töflur sem samsvara R0001 og R002/C0001 og R0010/C0010 til R0340/C0030.

Færa á inn í sniðmát SR.27.01 fyrir hvern sjóð sem haldið er aðgreindum (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/sjóð sem haldið er aðgreindum ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði mikilvægs sjóðs sem haldið er aðgreindum/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 gagnaskilaárs, eins og lýst er í endurtryggingasniðmátunum fyrir kjörfrjálsa tryggingarvernd (S.30.01 og S.30.02) og útgefna endurtryggingaráætlun á næsta gagnaskilaári (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 hamfaragagnaskil af 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
Z0020	Varinn sjóður, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar eða eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölurnar eigi við um sjóð sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjóður sem haldið er aðgreindum (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 – Eftirstæður hluti
Z0030	Númer sjóðs/eignasafns	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við númer sjóðsins/eignasafnsins sem tilgreint er í öðrum sniðmátum.
R0001/C0001	Einfaldanir sem eru notaðar – brunaáhætta	Tilgreina hvort félag hafi notað einfaldanir við útreikninginn á brunaáhættu. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 – Einfaldanir að því er varðar 90. gr. c 9 – Einfaldanir eru ekki notaðar Ef R0001/C0001 = 1, skal einungis færa inn í C0880 fyrir R2600.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0002/C0001	Einfaldanir sem eru notaðar – náttúruhamfaraáhætta	Tilgreina hvort félag hafi notað einfaldanir við útreikninginn á náttúruhamfaraáhættu. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 – Einföldun að því er varðar 90. gr. b, stormar 2 – Einföldun að því er varðar 90. gr. b, jarðskjálfta 3 – Einföldun að því er varðar 90. gr. b, flóð 4 – Einföldun að því er varðar 90. gr. b, haglél 5 – Einföldun að því er varðar 90. gr. b, landsig 9 – Einfaldanir eru ekki notaðar Valkosti 1–5 er hægt að nota samtímis.

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, eftir háska tengdum 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.
C0020/R0070	Heildaráhættuvörn – fjölþætting milli háska	Fjölþættingaráhrifin sem stafa af samantektinni 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, eftir háska tengdum náttúruhamförum og að teknu tilliti til fjölþættingaráhrifanna milli landsvæða.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		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.
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 samantektinni á áhættuvarnaráhrifunum af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, sem varða mismunandi manngerða háska.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
C0020/R0180	Heildaráhættuvörn – fjölþætting milli háska	Fjölþættingaráhrifin sem stafa af samantektinni 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).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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).
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 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 samantektinni 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 tilgreind landsvæði (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 vátryggingagreinar, 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 storma, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		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 endurtryggingafélagsins um iðgjöld tímabilsins, fyrir fjölþættingu, á næsta ári fyrir landsvæðin 14, önnur en tilgreindu landsvæðin.
C0050/R0400 –R0590	Áhættuskuldbinding – tilgreind landsvæði	Samanlögð heildartryggingarfjárhæð fyrir hvert af 23 tilgreindu landsvæðunum vegna vátryggingagreina, 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 tilgreinda landsvæði, og — Sjó-, flug- og farmtrygging, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar, í tengslum við samninga sem ná yfir tjón á fasteignum á landi vegna storma og þar sem áhættan er staðsett á þessu tiltekna tilgreinda landsvæði.
C0050/R0600	Áhættuskuldbinding – stormar alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildaráhættuskuldbindingin, fyrir fjölþættingu fyrir 23 tilgreindu landsvæðin.
C0060/R0400 –R0590	Tilgreint vergt tap – tilgreind landsvæði	Tilgreint vergt tap vegna storma fyrir hvert af 23 tilgreindu landsvæðunum, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifa milli svæða.
C0060/R0600	Tilgreint vergt tap – stormar alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Tilgreint vergt tap alls, fyrir fjölþættingu fyrir 23 tilgreindu landsvæðin.
C0070/R0400 –R0590	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn – tilgreind landsvæði	Áhættukröfustuðullinn fyrir hvert af 23 tilgreindu landsvæðunum vegna storma, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifa milli svæða.
C0070/R0600	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn – stormar alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Hlutfall á milli tilgreinds vergs taps alls og heildar áhættuskuldbindingar.
C0080/R0400 –R0590	Sviðsmynd A eða B – tilgreind landsvæði	Sú hærri af gjaldþolskröfunum vegna stormáhættu fyrir hvert af 23 tilgreindu landsvæðunum 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.
C0090/R0400 –R0590	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn – tilgreind landsvæði	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn, sem stafar af stormum fyrir hvert af 23 tilgreindu landsvæðunum, sem samsvarar þeirri hærri af sviðsmynd A eða B.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0090/R0600	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn – stormar alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, sem stafar af stormum fyrir 23 tilgreindu landsvæðin.
C0090/R0790	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn – stormar alls – önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna stormáhættu á öðrum landsvæðum en tilgreindu landsvæðunum. 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 stormum fyrir öll landsvæði.
C0090/R0810	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn – fjölþætt-ingaráhrif á milli landsvæða	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantekt stormáhættunnar og varða mismunandi landsvæði (bæði tilgreind landsvæði 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 – tilgreint landsvæði	Fyrir hvert af 23 tilgreindum landsvæðum, 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 – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Áætlaða áhættuvörnin alls sem stafar af stormum fyrir 23 tilgreindu landsvæðin.
C0100/R0790	Áætluð áhættuvörn – stormar alls – önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Fyrir öll landsvæðin, önnur en tilgreindu landsvæðin, 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 stormum fyrir öll landsvæði.
C0110/R0400 –R0590	Áætluð endurheimt iðgjöld – tilgreint landsvæði	Fyrir hvert af 23 tilgreindu landsvæðunum, áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem samsvara völdu sviðsmyndinni, sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0110/R0600	Áætluð endurheimt iðgjöld – stormar alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin alls fyrir 23 tilgreindu landsvæðin.
C0110/R0790	Áætluð endurheimt iðgjöld – stormar alls – önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Fyrir öll landsvæðin, önnur en tilgreindu landsvæðin, 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 – tilgreind landsvæði	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 stormum á hverju af tilgreindu landsvæðunum, sem samsvarar völdu sviðsmyndinni.
C0120/R0600	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn – stormar alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtrygginga-samningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregin frá, fyrir 23 tilgreindu landsvæðin.
C0120/R0790	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn – stormar alls – önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn, vegna stormáhættu á öðrum landsvæðum en tilgreindu landsvæðunum. 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 endurtrygginga-samningum 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 og varða mismunandi landsvæði (bæði tilgreind landsvæði 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
Náttúruham-faraáhætta – 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 tilgreindu landsvæðunum (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 vátryggingagreinar, 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 – tilgreind landsvæði	Samanlögð heildartryggingarfjárhæð fyrir hvert af 20 tilgreindu landsvæðunum vegna vátryggingagreina, 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 tilgreinda landsvæði, 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 tilgreinda landsvæði.
C0140/R1030	Áhættuskuldbinding – jarðskjálftar alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildaráhættuskuldbindingin fyrir 20 tilgreindu landsvæðin.
C0150/R0830 –R1020	Tilgreint vergt tap – tilgreind landsvæði	Tilgreint vergt tap vegna jarðskjálfta fyrir hvert af 20 tilgreindu landsvæðunum, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifa milli svæða.
C0150/R1030	Tilgreint vergt tap – jarðskjálftar alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Tilgreint vergt tap alls vegna jarðskjálfta fyrir 20 tilgreindu landsvæðin.
C0160/R0830 –R1020	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn – tilgreind landsvæði	Áhættukröfustuðullinn fyrir hvert af 20 tilgreindu landsvæðunum vegna jarðskjálfta samkvæmt staðalreglunni, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifa milli svæða.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0160/R1030	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn – jarðskjálftar alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Hlutfall á milli tilgreinds vergs taps alls og heildar áhættuskuldbindingar.
C0170/R0830 –R1020	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn – tilgreind landsvæði	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn, sem stafar af jarðskjálftum á hverju af 20 tilgreindu landsvæðunum.
C0170/R1030	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn – jarðskjálftar alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, sem stafar af jarðskjálftum fyrir 20 tilgreindu landsvæðin.
C0170/R1220	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn – jarðskjálftar alls – önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna jarðskjálftaáhættu á öðrum landsvæðum en tilgreindu landsvæðunum. Fjárhæðin sem tapast skyndilega, án frádráttar endur-heimtanlegra 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 jarðskjálftaáhættunnar og varða mismunandi landsvæði (bæði tilgreind landsvæði 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 – tilgreint landsvæði	Fyrir hvert af 20 tilgreindu landsvæðunum, 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 – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Áætlaða áhættuvörnin alls fyrir 20 tilgreindu landsvæðin.
C0180/R1220	Áætluð áhættuvörn – jarðskjálftar alls – önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Fyrir öll landsvæðin, önnur en tilgreindu landsvæðin, 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 – tilgreint landsvæði	Fyrir hvert af 20 tilgreindu landsvæðunum, 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 – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin alls fyrir 20 tilgreindu landsvæðin.
C0190/R1220	Áætluð endurheimt iðgjöld – jarðskjálftar alls – önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Fyrir öll landsvæðin, önnur en tilgreindu landsvæðin, 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 – tilgreind landsvæði	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 jarðskjálftum á hverju af 20 tilgreindu landsvæðunum.
C0200/R1030	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn – jarðskjálftar alls – tilgreind 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 20 tilgreindu landsvæðin.
C0200/R1220	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn – jarðskjálftar alls – önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn, vegna jarðskjálftaáhættu á öðrum landsvæðum en tilgreindu landsvæðunum. 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 jarðskjálftaáhættu og varða mismunandi landsvæði (bæði tilgreind landsvæði 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
Náttúruham-faraáhætta – 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 tilgreindu landsvæðunum (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 vátryggingagreinar, 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 – tilgreind landsvæði	Samanlögð heildartryggingarfjárhæð fyrir hvert af 14 tilgreindu landsvæðunum vegna vátryggingagreina, 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 tilgreinda landsvæði, — Sjó-, flug- og farmtrygging, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuld-bindingarnar, í tengslum við samninga sem ná yfir tjón á fasteignum á landi vegna flóðs og þar sem áhættan er staðsett á þessu tiltekna tilgreinda landsvæði, 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 tilgreinda landsvæði.
C0220/R1400	Áhættuskuldbinding – flóð alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildaráhættuskuldbindingin fyrir 14 tilgreindu landsvæðin.
C0230/R1260 –R1390	Tilgreint vergt tap – tilgreind landsvæði	Tilgreint vergt tap vegna flóða á hverju af 14 tilgreindu landsvæðunum, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifa milli svæða.
C0230/R1400	Tilgreint vergt tap – flóð alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Tilgreint vergt tap alls vegna flóða fyrir 14 tilgreindu landsvæðin.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0240/R1260 –R1390	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn – tilgreind landsvæði	Áhættukröfustuðullinn fyrir hvert af 14 tilgreindu landsvæðunum vegna flóða samkvæmt staðalreglunni, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifa milli svæða.
C0240/R1400	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn – flóð alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Hlutfall á milli tilgreinds vergs taps alls og heildar áhættuskuldbindingar.
C0250/R1260 –R1390	Sviðsmynd A eða B – tilgreind landsvæði	Sú hærri af gjaldþolskröfunum vegna flóðaáhættu á hverju af 14 tilgreindu landsvæðunum 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 – tilgreind landsvæði	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn, sem stafar af flóðum á hverju af 14 tilgreindu landsvæðunum, sem samsvarar þeirri hærri af sviðsmynd A eða B.
C0260/R1400	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn – flóð alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, sem stafar af flóðum fyrir 14 tilgreindu landsvæðin.
C0260/R1590	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn – flóð alls – önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna flóðaáhættu á öðrum landsvæðum en tilgreindu landsvæðunum. 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 stormum fyrir öll landsvæði.
C0260/R1610	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn – fjölþættingaráhrif á milli landsvæða	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantekt flóðaáhættunnar og varða mismunandi landsvæði (bæði tilgreind landsvæði 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 – tilgreint landsvæði	Fyrir hvert af 14 tilgreindu landsvæðunum, 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 – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Áætlaða áhættuvörnin alls fyrir 14 tilgreindu landsvæðin.
C0270/R1590	Áætluð áhættuvörn – flóð alls – önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Fyrir öll landsvæðin, önnur en tilgreindu landsvæðin, 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 – tilgreint landsvæði	Fyrir hvert af 14 tilgreindu landsvæðunum, áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem samsvara 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 – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin alls fyrir 14 tilgreindu landsvæðin.
C0280/R1590	Áætluð endurheimt iðgjöld – flóð alls – önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Fyrir öll landsvæðin, önnur en tilgreindu landsvæðin, 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 – tilgreind landsvæði	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 flóðum á hverju af 14 tilgreindu landsvæðunum, sem samsvarar völdu sviðsmyndinni.
C0290/R1400	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn – flóð alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregin frá, fyrir 14 tilgreindu landsvæðin.
C0290/R1590	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn – flóð alls – önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn, vegna flóðaáhættu á öðrum landsvæðum en tilgreindu landsvæðunum. 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 og varða mismunandi landsvæði (bæði tilgreind landsvæði 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 11, 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 vátryggingagreinar, 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 – tilgreind landsvæði	Samanlögð heildartryggingarfjárhæð fyrir hvert af 11 tilgreindu landsvæðunum vegna vátryggingagreina, 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 tilgreinda landsvæði, — 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 tilgreinda landsvæði, 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 tilgreinda landsvæði.
C0310/R1720	Áhættuskuldbinding – haglél alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildaráhættuskuldbindingin fyrir 11 tilgreindu landsvæðin.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0320/R1630 –R1710	Tilgreint vergt tap – tilgreind landsvæði	Tilgreint vergt tap vegna hagléls á hverju af 9 tilgreindu landsvæðunum, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifa milli svæða.
C0320/R1720	Tilgreint vergt tap – haglél alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Tilgreint vergt tap alls vegna hagléls fyrir 11 tilgreindu landsvæðin.
C0330/R1630 –R1710	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn – tilgreind landsvæði	Áhættukröfustuðullinn fyrir hvert af 11 tilgreindu landsvæðunum vegna hagléls samkvæmt staðalreglunni, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifa milli svæða.
C0330/R1720	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn – haglél alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Hlutfall á milli tilgreinds vergs taps alls og heildar áhættuskuldbindingar.
C0340/R1630 –R1710	Sviðsmynd A eða B – tilgreind landsvæði	Sú hærri af gjaldþolskröfunum vegna haglélsáhættu á hverju af 9 tilgreindu landsvæðunum 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 – tilgreind landsvæði	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn, sem stafar af hagléljum á hverju af 11 tilgreindu landsvæðunum, sem samsvarar þeirri hærri af sviðsmynd A eða B.
C0350/R1720	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn – haglél alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, sem stafar af hagléljum fyrir 11 tilgreindu landsvæðin.
C0350/R1910	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn – haglél alls – önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna haglélsáhættu á öðrum landsvæðum en tilgreindu landsvæðunum. 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 – fjölþætt-ingaráhrif á milli landsvæða	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantekt haglélsáhættunnar og varða mismunandi landsvæði (bæði tilgreind landsvæði 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0360/R1630 –R1710	Áætluð áhættuvörn – tilgreint landsvæði	Fyrir hvert af 9 tilgreindu landsvæðunum, 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 – tilgreint landsvæði, fyrir fjölþættingu	Áætlaða áhættuvörnin alls fyrir 11 tilgreindu landsvæðin.
C0360/R1910	Áætluð áhættuvörn – haglél alls – önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Fyrir öll landsvæðin, önnur en tilgreindu landsvæðin, 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 – tilgreint landsvæði	Fyrir hvert af 11 tilgreindu landsvæðunum, áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem samsvara 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 – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin alls fyrir 11 tilgreindu landsvæðin.
C0370/R1910	Áætluð endurheimt iðgjöld – haglél alls – önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Fyrir öll landsvæðin, önnur en tilgreindu landsvæðin, 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 – tilgreind landsvæði	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 af 11 tilgreindu landsvæðunum, sem samsvarar völdu sviðsmyndinni.
C0380/R1720	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn – haglél alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtrygginga-samningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregin frá, fyrir 11 tilgreindu landsvæðin.
C0380/R1910	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn – haglél alls – önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn, vegna haglélsáhættu á öðrum landsvæðum en tilgreindu landsvæðunum. Fjárhæðin sem tapast skyndilega, þ.m.t. frádráttarins á endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 og varða mismunandi landsvæði (bæði tilgreind landsvæði 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, áður en tekið er tillit til fjölþættingaráhrifa milli svæða.
C0420/R1950	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn – landsig alls, fyrir fjölþættingu	Áhættukröfustuðullinn fyrir yfirráðasvæði Frakklands vegna landsigs, áður en tekið er tillit til áhrifa af fjölþættingaráhrifum 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 á milli svæða	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantekt landsigsáhættu og varða mismunandi svæði á yfirráðasvæði Frakklands.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 endurtryggingasamningum 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 endurtryggingasamningum 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 – fjölþættingaráhrif á milli svæða	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á gjaldþolskröfunni, eftir áhættuvörn, vegna landsigsáhættu og varða 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 vátryggingaskuldbindingar 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 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 félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af samþykktri óhlutfallslegri eignaendurtryggingu, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0500/R2000	Áætluð endurheimt iðgjöld	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.
Hamfara-áhætta af mannavöldum – ábyrgðar-trygging 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 endurtrygginga-skuldbindingar, 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 endurtrygginga-skuldbindingar, 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 iðgjöld	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum félagsins 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 félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af ábyrgðartryggingu ökutækja hafa verið dregin frá.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Hamfara-áhætta af mannavöldum – flutningaskips-árekstur		
C0580/R2200	Tegund tryggingarverndar, hamfaraáhættukrafa tengd hlutdeild í skipskrokks-tryggingu 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 vátryggingaeða 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 vátrygginga- eða endurtryggingafélagsins fyrir sjófarstryggingu og -endurtryggingu í tengslum við hvert flutningaskip.
C0590/R2200	Hamfaraáhættukrafa tengd hlutdeild í sjófarsábyrgðar-tryggingu 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 vátryggingaeða 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 vátrygginga- eða endurtryggingafélagsins fyrir sjófarstryggingu og -endurtryggingu í tengslum við hvert flutningaskip.
C0600/R2200	Hamfaraáhættukrafa tengd hlutdeild í sjófarsábyrgðar-tryggingu vegna olíumengunar flutningaskips t fyrir áhættu-vörn	Þetta er gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir sjófarsábyrgðarvernd vegna olíumengunar, vegna áhættu sem stafar af flutningaskipsárekstri. Hámarkið sem tengist öllum olíu- og gasflutningaskipum tryggðum af vátryggingaeða 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 vátrygginga- eða endurtryggingafélagsins fyrir sjófarstryggingu og -endurtryggingu í tengslum við hvert flutningaskip.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 iðgjöld	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.
Hamfara-áhætta af mannavöldum – borpalls-sprenging		

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0660–C0700/R2300	Hamfaraáhættukrafa tengd borpallssprengingu – *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. Hámarkið sem tengist öllum olíu- og gasborpöllum á sjó tryggðum af vátrygginga- eða endurtryggingafélaginu, að því er varðar borpallssprengingu 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 fyrir áhættuvörn	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna áhættu sem stafar af borpallssprengingu.
C0720/R2300	Áætluð áhættuvörn	Áætluðu áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af borpallssprengingu, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0730/R2300	Áætluð endurheimt iðgjöld	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af borpallssprengingu.
C0740/R2300	Hamfaraáhættukrafa tengd borpallssprengingu 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.
Fjöldi skipa		
C0781/R2421	Fjölda skipa undir viðmiðunarmarkinu 250.000 evrur	Þetta er fjölda skipa undir viðmiðunarmarkinu 250.000 evrur
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
C0780/R2420	Hamfaraáhættukrafa tengd sjóförum, eftir áhættuvörn – alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, eftir fjölþættingaráhrif á milli tegunda af viðburðum, vegna sjófarsáhættu.
Hamfara-áhætta 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 iðgjöld	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.
Hamfara-áhætta 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. — 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 iðgjöld	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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Hamfara-áhætta af mannavöldum – ábyrgðar-trygging		
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 endurtrygginga-skuldbindingar, aðrar en skuldbindingar sem innifaldar eru í ábyrgðaráhættu-flokkum 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 ábyrgðartryggingarmörk – tegund tryggingarverndar	Hæstu ábyrgðartryggingarmörkin, 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.
C0920/R2700 –R2740	Hamfaraáhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu, fyrir áhættuvörn – tegund tryggingarverndar	Þetta er gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir hverja tegund tryggingarverndar, vegna skaðabótaábyrgðar.
C0920/R2750	Hamfaraáhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu, 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 ábyrgðartryggingu, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 ábyrgðartryggingu.
C0940/R2750	Áætluð endurheimt iðgjöld – alls	Samtala fyrir allar tegundir tryggingarverndar á áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0950/R2700 –R2740	Hamfaraáhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu, 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 ábyrgðartryggingu hafa verið dregin frá.
C0950/R2750	Hamfaraáhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu, eftir áhættuvörn – alls	Samtala fyrir allar tegundir tryggingarverndar á gjaldþolskröfunni, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum félagsins og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af ábyrgðartryggingu hafa verið dregin frá.
C0960/R2800	Hamfaraáhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu, fyrir áhættuvörn – alls, fyrir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli tegunda tryggingarverndar, vegna skaðabótaábyrgðar.
C0960/R2810	Hamfaraáhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu, fyrir áhættuvörn – fjölþætting á milli tegunda tryggingar-verndar	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, fyrir áhættuvörn, að því er varðar mismunandi tegundir tryggingarverndar, vegna skaðabótaábyrgðar.
C0960/R2820	Hamfaraáhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu, 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 ábyrgðartryggingu, eftir áhættuvörn – alls, fyrir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli tegunda tryggingarverndar, vegna skaðabótaábyrgðar.
C0980/R2810	Hamfaraáhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu, eftir áhættuvörn – fjölþætting á milli tegunda tryggingar-verndar	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, eftir áhættuvörn, að því er varðar mismunandi tegundir tryggingarverndar, vegna skaðabótaábyrgðar.
C0980/R2820	Hamfaraáhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu, eftir áhættuvörn – alls, eftir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, eftir fjölþættingaráhrif á milli tegunda tryggingarverndar, vegna skaðabótaábyrgðar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Hamfara-áhætta af mannavöldum – greiðsla og efndir		
C0990/R2900 –R2910	Áhættuskuldbinding (einstakra félaga eða samstæðu) – stærsta áhættu-skuldbindingin	Tvær stærstu vergu greiðsluvátryggingaskuldbindingar vátrygginga- eða endurtrygg-ingafélagsins 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 lánaáhættu-skuldbindingunni, án þess að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtrygginga-samningum og félögum með sérstakan tilgang séu dregnar frá, fyrir hvora af tveimur stærstu vergu greiðsluvátryggingaskuldbindingum vátrygginga- eða endurtrygginga-félagsins.
C1000/R2920	Hlutfallslegur skaði sem orsakast af sviðsmynd – alls	Meðaltal taps af gefnum vanefndum af tveimur stærstu vergu lánaáhættuskuld-bindingunum, 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 greiðslu-vanskil – stærsta áhættu-skuldbindingin	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 greiðslu-vanskil – 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
C1050/R3000	Iðgjöld ársins næstu 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 efndatrygging, þ.m.t. hlutfallslegar endurtryggingaskuldbindingar.
C1060/R3000	Hamfaraáhættukrafa tengd greiðslu og efndum fyrir áhættuvörn – efnahagssamdráttaráhætta	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir sviðsmynd efnahagssamdráttar 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 iðgjöld	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin, sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum 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 – efnahagssamdráttaráhætta	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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
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.
Hamfara-áhætta af mannavöldum – önnur hamfara-áhætta í skaðatrygg-ingum		
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 vátrygg-ingagrein, 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		— 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 vátryggingaskuldbindingar sem innifaldar eru í vátryggingagrein, greiðslu- og efndatrygging, 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.
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
Hamfara-áhætta í heilsutrygg-ingu		
Hamfara-áhætta í heilsutrygg-ingu – hópslys		
C1170/R3300 –R3600, C1190/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: — Dauða af völdum slyss, — Varanlegri fötlun af völdum slyss, — Fötlun sem varir í 12 mánuði af völdum slyss, — Læknismeðferð vegna slyss.
C1180/R3300 –R3600, C1200/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 sjúkrakostnaðartryggingar og endurtryggingaskuldbindingar, skal virðið á bótunum byggja á áætlun um meðaltal fjárhæðanna 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 iðgjöld	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 atvinnuslysatryggingu eða endurtryggingarskuldbindingu eða hópsafkomutryggingu eða endurtryggingarskuldbindingu 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, C1350/R3700 –R4010, C1360/R3700 –R4010	Meðaltryggingafjárhæð – fyrir hverja tegund viðburðar	Meðalvirði bóta sem vátrygginga- og endurtryggingafélög skulu greiða fyrir stærstu slysaáhættusamþjöppunina.
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.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 aðrar sjúkrakostnaðartryggingar eða endurtryggingaskuldbindingar en atvinnuslysatryggingar eða endurtryggingaskuldbindingar, 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 aðrar sjúkrakostnaðartryggingar eða endurtryggingaskuldbindingar en atvinnuslysatryggingar eða endurtryggingaskuldbindingar, 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 heimsfaraldri.
C1420/R4420	Tekjuvernd – fjöldi tryggðra einstaklinga – heimsfaraldur alls, allra landa	Heildarfjöldi tryggðra einstaklinga fyrir öll lönd sem eru tilgreind, sem falla undir aðra afkomutryggingu eða endurtryggingaskuldbindingar en atvinnuslysatryggingu eða endurtryggingaskuldbindingar.
C1430/R4420	Tekjuvernd – heildará-hættuskuldbinding vegna heimsfaraldurs – heimsfar-aldur 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.
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 endurtrygginga-samningum 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 (að frádreginni endurtryggingu/félagi með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Þetta er vátryggingaskuldin vegna sjúkrakostnaðartryggingar 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/R0020	Sjúkrakostnaðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging – hrein bókfærð iðgjöld (að frádreginni 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0020/R0030	Afkomutrygging og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Þetta er vátryggingaskuldin vegna afkomutryggingar 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/R0030	Afkomutrygging og hlutfallsleg endurtrygging – hrein bókfærð iðgjöld (að frádreginni endurtryggingu) síðustu 12 mánuði	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin vegna afkomutryggingar og hlutfallslegrar endurtryggingar, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0020/R0040	Atvinnuslysatrygging og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Þetta er vátryggingaskuldin vegna atvinnuslysatryggingar 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R0040	Atvinnuslysatrygging og hlutfallsleg endurtrygging – hrein bókfærð iðgjöld (að frádreginni 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0020/R0050	Ábyrgðartrygging ökutækja og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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 (að frádreginni 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0020/R0060	Aðrar ökutækjatryggingar og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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.
C0030/R0060	Aðrar ökutækjatryggingar og hlutfallsleg endurtrygging – hrein bókfærð iðgjöld (að frádreginni 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0020/R0070	Sjó-, flug- og farmtryggingar og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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 (að frádreginni 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0020/R0080	Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R0080	Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns og hlutfallsleg endurtrygging – hrein bókfærð iðgjöld (að frádreginni endurtryggingu) 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0020/R0090	Almenn ábyrgðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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 (að frádreginni endurtryggingu) 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0020/R0100	Greiðslu- og efndatryggingar og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Þetta er vátryggingaskuldin vegna greiðslu- og efndatrygginga 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/R0100	Greiðslu- og efndatryggingar og hlutfallsleg endurtrygging – hrein bókfærð iðgjöld (að frádreginni endurtryggingu) síðustu 12 mánuði	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir greiðslu- og efndatryggingar og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0020/R0110	Réttaraðstoðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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 (að frádreginni endurtryggingu) 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0020/R0120	Ferðamannaaðstoð og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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 (að frádreginni 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020/R0130	Vátrygging vegna ýmiss konar fjárhagstjóns og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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 (að frádreginni 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0020/R0140	Óhlutfallsleg heilsuendurtrygging – hreint besta mat (að frádreginni endurtryggingu/félag með sérstakan tilgang) og vátryggingaskuld, reiknað út sem heild	Þetta er vátryggingaskuldin vegna óhlutfallslegra heilsuendurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll.
C0030/R0140	Óhlutfallsleg heilsuendurtrygging – hrein bókfærð iðgjöld (að frádreginni 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0020/R0150	Óhlutfallsleg slysaendurtrygging – hreint besta mat (að frádreginni endurtryggingu/félagi með sérstakan tilgang) og vátryggingaskuld, reiknað 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 (að frádreginni 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0020/R0160	Óhlutfallslegar sjó-, flug- og farmendurtryggingar – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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 (að frádreginni endurtryggingu) 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0020/R0170	Óhlutfallsleg eignaendurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R0170	Óhlutfallsleg eignaendurtrygging – hrein bókfærð iðgjöld (að frádreginni endurtryggingu) 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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 (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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.
C0050/R0220	Skuldbindingar með ágóðahlutdeild – valkvæð framtíðarágóðahlutdeild – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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 (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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 (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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 (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 eigið 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.
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).

Vátrygginga- og endurtryggingafélög skulu birta bókfærð iðgjöld/iðgjöld tímabilsins eins og skilgreint er í 11. og 12. mgr. 1. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, á tillits til þess hvort notaðar eru staðbundnar góðar reikningsskilavenjur (GAAP) eða alþjóðlegur reikningsskilastaðall (IFRS). Allar tilvísanir til vátryggingaskuldar eiga við um vátryggingaskuld 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
C0030/R0020	Sjúkrakostnaðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild – skaðatryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna sjúkrakostnaðartryggingar 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/R0020	Sjúkrakostnaðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging – hrein bókfærð iðgjöld (að frádreginni endurtryggingu) 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0050/R0020	Sjúkrakostnaðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild – líftryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna sjúkrakostnaðartryggingar 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/R0020	Sjúkrakostnaðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging – hrein bókfærð iðgjöld (að frádreginni 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0030/R0030	Afkomutrygging og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild – skaðatryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna afkomutryggingar 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/R0030	Afkomutrygging og hlutfallsleg endurtrygging – hrein bókfærð iðgjöld (að frádreginni endurtryggingu) 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0050/R0030	Afkomutrygging og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild – líftryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna afkomutryggingar 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0060/R0030	Afkomutrygging og hlutfallsleg endurtrygging – hrein bókfærð iðgjöld (að frádreginni 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0030/R0040	Atvinnuslysatrygging og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild – skaðatryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna atvinnuslysatryggingar 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/R0040	Atvinnuslysatrygging og hlutfallsleg endurtrygging – hrein bókfærð iðgjöld (að frádreginni endurtryggingu) 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0050/R0040	Atvinnuslysatrygging og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild – líftryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna atvinnuslysatryggingar 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/R0040	Atvinnuslysatrygging og hlutfallsleg endurtrygging – hrein bókfærð iðgjöld (að frádreginni 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0030/R0050	Ábyrgðartrygging ökutækja og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild – skaðatryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna ábyrgðartryggинga ökutækja og hlutfallslegra endurtryggинga, 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 (að frádreginni endurtryggingu) 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0050/R0050	Ábyrgðartrygging ökutækja og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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 líftryggingastarfsemi.
C0060/R0050	Ábyrgðartrygging ökutækja og hlutfallsleg endurtrygging – hrein bókfærð iðgjöld (að frádreginni endurtryggingu) síðustu 12 mánuði – líftryggingastarfsemi	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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0030/R0060	Aðrar ökutækjatryggingar og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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 skaðatryggingastarfsemi.
C0040/R0060	Aðrar ökutækjatryggingar og hlutfallsleg endurtrygging – hrein bókfærð iðgjöld (að frádreginni endurtryggingu) síðustu 12 mánuði – skaðatryggingastarfsemi	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, sem tengjast skaðatryggingastarfsemi. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0050/R0060	Aðrar ökutækjatryggingar og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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 líftryggingastarfsemi.
C0060/R0060	Aðrar ökutækjatryggingar og hlutfallsleg endurtrygging – hrein bókfærð iðgjöld (að frádreginni endurtryggingu) síðustu 12 mánuði – líftryggingastarfsemi	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, sem tengjast líftryggingastarfsemi. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0030/R0070	Sjó-, flug- og farmtryggingar og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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 skaðatryggingastarfsemi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0040/R0070	Sjó-, flug- og farmtryggingar og hlutfallsleg endurtrygging – hrein bókfærð iðgjöld (að frádreginni endurtryggingu) 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0050/R0070	Sjó-, flug- og farmtryggingar og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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 líftryggingastarfsemi.
C0060/R0070	Sjó-, flug- og farmtryggingar og hlutfallsleg endurtrygging – hrein bókfærð iðgjöld (að frádreginni endurtryggingu) síðustu 12 mánuði – líftryggingastarfsemi	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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0030/R0080	Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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 (að frádreginni endurtryggingu) 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0050/R0080	Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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 (að frádreginni endurtryggingu) 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R0090	Almenn ábyrgðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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 (að frádreginni endurtryggingu) 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0050/R0090	Almenn ábyrgðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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 (að frádreginni endurtryggingu) 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0030/R0100	Greiðslu- og efndatryggingar og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild – skaðatryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna greiðslu- og efndatrygginga 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 efndatryggingar og hlutfallsleg endurtrygging – hrein bókfærð iðgjöld (að frádreginni endurtryggingu) síðustu 12 mánuði – skaðatryggingastarfsemi	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir greiðslu- og efndatryggingar og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast skaðatryggingastarfsemi. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0050/R0100	Greiðslu- og efndatryggingar og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild – líftryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin vegna greiðslu- og efndatrygginga 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 efndatryggingar og hlutfallsleg endurtrygging – hrein bókfærð iðgjöld (að frádreginni endurtryggingu) síðustu 12 mánuði – líftryggingastarfsemi	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir greiðslu- og efndatryggingar og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast líftryggingastarfsemi. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0030/R0110	Réttaraðstoðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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 (að frádreginni endurtryggingu) 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0050/R0110	Réttaraðstoðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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 (að frádreginni endurtryggingu) 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0030/R0120	Ferðamannaaðstoð og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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 (að frádreginni endurtryggingu) 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0050/R0120	Ferðamannaaðstoð og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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 (að frádreginni 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0030/R0130	Vátrygging vegna ýmiss konar fjárhagstjóns og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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 (að frádreginni endurtryggingu) 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0050/R0130	Vátrygging vegna ýmiss konar fjárhagstjóns og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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 (að frádreginni 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R0140	Óhlutfallsleg heilsuendur-trygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild – skaðatrygginga-starfsemi	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.
C0040/R0140	Óhlutfallsleg heilsuendur-trygging – hrein bókfærð iðgjöld (að frádreginni endurtryggingu) 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0050/R0140	Óhlutfallsleg heilsuendur-trygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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 heilsuendur-trygging – hrein bókfærð iðgjöld (að frádreginni endurtryggingu) 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0030/R0150	Óhlutfallsleg slysaendurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild – skaðatrygginga-starfsemi	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 (að frádreginni endurtryggingu) 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0050/R0150	Óhlutfallsleg slysaendurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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 (að frádreginni endurtryggingu) síðustu 12 mánuði – líftrygginga-starfsemi	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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R0160	Óhlutfallslegar sjó-, flug- og farmendurtryggingar – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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 (að frádreginni endurtryggingu) 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0050/R0160	Óhlutfallslegar sjó-, flug- og farmendurtryggingar – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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 (að frádreginni endurtryggingu) 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0030/R0170	Óhlutfallsleg eignaendurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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 (að frádreginni endurtryggingu) 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0050/R0170	Óhlutfallsleg eignaendurtrygging – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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.
C0060/R0170	Óhlutfallsleg eignaendurtrygging – hrein bókfærð iðgjöld (að frádreginni endurtryggingu) 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0070/R0200	Línulegur formúluþáttur fyrir líftrygginga- og lífendurtryggingaskuldbindingar – 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 lífendurtryggingaskuldbindingar – 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 (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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 (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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 (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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.
C0110/R0220	Skuldbindingar með ágóðahlutdeild – valkvæð framtíðarágóðahlutdeild – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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 (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0110/R0230	Söfnunarlíftryggingaskuldbindingar – hreint besta mat og vátryggingaskuld (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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 (að frádreginni endurtryggingu/félagi með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild – skaðatrygginga-starfsemi	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 (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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.
C0100/R0250	Heildarvátryggingafjárhæð fyrir allar líftrygginga- og lífendurtryggingaskuldbindingar – hrein vátryggingafjárhæð alls (að frádreginni endurtryggingu/félagi 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 lífendurtryggingaskuldbindingar – hrein vátryggingafjárhæð alls (að frádreginni endurtryggingu/félagi með sérstakan tilgang) – líftryggingastarfsemi	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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 eigið 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 lágmarks-fjármagn	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 lágmarks-fjármagn	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 og 253. gr. framseldu reglugerðarinnar (ESB) 2015/35.
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	Þetta 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	Þetta 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) – skaða-tryggingastarfsemi	Þetta er nýjasta ígildi gjaldþolskröfunnar 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 eigið 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 gjaldþolskröfunnar 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 eigið 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 lágmarksfjármagn – skaðatryggingastarfsemi	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 lágmarksfjármagn – líftryggingastarfsemi	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 lágmarksfjármagn – skaðatryggingastarfsemi	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.
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	Þetta er reiknað út í samræmi við 3. mgr. 252. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0150/R0540	Útreikningur á ígildi kröfu um lágmarksfjármagn skaða- og líftrygginga – samsett ígildi kröfu um lágmarksfjármagn – líftryggingastarfsemi	Þetta 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 kröfunnar um lágmarksfjármagn – skaðatrygg-ingastarfsemi	Þetta er fjárhæðin sem skilgreind er í i-lið d-liðar 1. mgr. 129. gr. tilskipunar 2009/138/EB, áður en tekið er tillit til 253. gr. framseldu reglugerðarinnar (ESB) 2015/35.
C0150/R0550	Útreikningur á ígildi kröfu um lágmarksfjármagn skaða- og líftrygginga – algjört lágmark fyrir ígildi kröfunnar um lágmarksfjármagn – líftryggingastarfsemi	Þetta er fjárhæðin sem skilgreind er í ii-lið d-liðar 1. mgr. 129. gr. tilskipunar 2009/138/EB, áður en tekið er tillit til 253. gr. framseldu reglugerðarinnar (ESB) 2015/35.
C0140/R0560	Útreikningur á ígildi kröfu um lágmarksfjármagn skaða- og líftrygginga – ígildi kröfu um lágmarksfjármagn – skaðatryggingastarfsemi	Þetta er ígildi kröfunnar 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 kröfunnar 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.

Þetta sniðmát á ekki við um bundin vátrygginga- og endurtryggingafélög sem fara að skilyrðunum sem tilgreind eru í reglugerðinni.

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 gagnaskilatímabilinu. 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 gagnaskilatímabila 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 gagnaskilatímabilinu

— 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 afstemmingarvarasjóðurinn á ekki að standa fyrir 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 afstemmingarvarasjóðurinn á ekki að standa fyrir 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 gagnaskilatímabils 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 á hlutdeildum 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.
C0030/R0160	Aðrir kjarnagjaldþolsliðir	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.) Þessi fjárhæð skal ekki innihalda eigin hlutabréf.
C0030/R0200	Breytingar vegna hreinnar 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 gagnaskilatímabilinu	Fyrirtækjaskattur gagnaskilatímabilsins, eins og kemur fram í gagnaskilum fyrir gagnaskilatímabilið.
C0030/R0240	Útgreiðsla arðs	Arðgreiðslur á gagnaskilatímabilinu, eins og kemur fram í gagnaskilum fyrir gagnaskilatímabilið.
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 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 söfnunarlíftryggingasjóði,

vi. undanskilur eign til eigin nota.

Fyrir alla þessa liði nær sniðmátið yfir fjárfestingarnar sem haldið er á lokadegi fyrra gagnaskilatímabils (N–1) og fjárfestinganna sem er aflað/útgefnar á gagnaskilatímabilinu (N).

„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).

	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 gagnaskilatímabilsins (N) og við upphaf ársins (N–1), — Fyrir þær fjárfestingar sem látnar eru af hendi á milli þessara tveggja gagnaskilatímabila (þ.m.t. þegar eignar var aflað á gagnaskilatímabilinu), mismunurinn á milli söluverðsins og virðisins samkvæmt Gjaldþolsáætlun II á síðasta gagnaskilatímabili (eða, ef um er að ræða fjárfestingar sem aflað er á tímabilinu, öflunarvirðið),

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		— Fyrir þær eignir sem aflað er á gagnaskilatímabilinu og sem ennþá er haldið við lok gagnaskilatímabilsins, 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 gagnaskilatímabilið og ekki innleystar, mismunurinn á milli virða samkvæmt Gjaldþolsáætlun II við lok gagnaskilatímabilsins (N) og við upphaf gagnaskilatímabilsins (N–1), — „Fyrir þær fjárskuldir og víkjandi skuldir sem innleystar eru á gagnaskilatímabilinu, mismunurinn á innlausnarverðinu og virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II eins og hann er við lok síðasta gagnaskilatímabils,“ — Fyrir þær fjárskuldbindingar og víkjandi skuldir sem gefnar eru út á gagnaskilatímabilinu og ekki innleystar á tímabilinu, mismunurinn á milli lokavirðisins samkvæmt Gjaldþolsáætlun II og útgáfuvirðisins.
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.: — 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.
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 gagnaskilatímabilið, að undanskildum arði af eign til eigin nota. Sama skilgreiningin og í S.09.01 skal gilda (nema um þær fjárfestingar sem taka á tilliti til).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0080	Vextir	Fjárhæð áunninna vaxta yfir gagnaskilatímabilið, að undanskildum vöxtum af 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	Fjárhæð leigutekna yfir gagnaskilatímabilið, að undanskilinni leigu af eign til eigin nota. Sama skilgreiningin og í S.09.01 skal gilda (nema um þær fjárfestingar sem taka á tilliti til).
C0010/R0100	Annað	Fjárhæð annarra fjárfestingartekna, móttekinna og áfallinna við lok gagnaskilaársins. 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.

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 allar kröfur 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 meðhöndla hverja 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 á endurtryggingu eftir upptökum breytinga (s.s. ný starfsemi, breyttar forsendur, reynsla, o.s.frv.)

Samþykkta endurtryggingin á söfnunarlíftryggingastarfsemi skal tekin með í sniðmátinu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Þar af, eftirfarandi sundurliðun breytileika í besta mati – greining eftir tryggingarári, ef við á – án frádráttar á endurtryggingu		
C0010–C0020/R0010	Upphafsstaða besta mats	Fjárhæð besta mats – án frádráttar á endurtryggingu – 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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).
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 á endurtryggingu) 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 lokadagsetningu. 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 eingöngu 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:

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		— 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 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.
C0010–C0020/R0090	Breytileiki í besta mati vegna breytinga í óefnahagslegum forsendum – áhætta sem samþykkt er á undan tímabilinu	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: — 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 samkvæmt C0020/R0080. Til að einangra nákvæmlega þessa afmörkun á breytileika, getur útreikningurinn verið sem hér segir:

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		— 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.
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 á endurtryggingu	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 endurtrygginga-samningum		
C0030–C0040/R0130	Upphafsstaða besta mats	Fjárhæð besta mats á endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtrygg-ingasamningum 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 endurtrygg-ingasamningum 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 á endurtryggingu		
C0050–C0060/R0150	Upphafsstaða besta mats	Fjárhæð besta mats – án frádráttar á endurtryggingu – 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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: — 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, Leiða út breytileikann af þessum tveim tölum.
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) 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: — Tilgreina þann hluta tjónaskuldar við lok árs (N) sem tengist áhættu sem varin er á tímabillinu, — Tilgreinið þann hluta iðgjaldaskuldar við lok árs (N – 1) sem tengist áhættu sem tryggingavernd nær yfir 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:

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		— 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 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.
C0050–C0060/R0240	Breytileiki í besta mati vegna breytinga í óefnahagslegum forsendum – áhætta sem varin er á undan tímabilinu	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.
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 samkvæmt 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),

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		— 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 C0050/R0150 til R0250 (fyrir líftryggingar) eða C0060/R0150 til R0250 (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.
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	Hreinn breytileiki fyrir vísitölutengda og sjóðstengda starfsemi	Fjárhæð skal standa fyrir hreinan breytileika, í efnahagsreikningi, eignanna sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasjóði og vátryggingaskuld – söfnunarlíftryggingar (reiknað út sem besta mat og áhættuálag eða reiknað út sem heild).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Vátryggingastreymi sem hefur áhrif á vátryggingaskuld		
C0100–C0110/R0310	Bókfærð iðgjöld á tímabilinu	Fjárhæð fyrir bókfærð iðgjöld samkvæmt Gjaldþolsáætlun II, 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 lokastaða besta mats 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 samkvæmt S.29.02), fyrir líf- og skaðatryggingar, eftir því sem við á. Ef lokastaða besta mats 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.
Breytileiki í eignum umfram skuldum sem skýrist af vátryggingaskuld		
C0120–C0130/R0360	Breytileiki í eignum umfram skuldum sem skýrist af stjórnun vátrygg-ingaskuldar – verg vátryggingaskuld	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).
C0120–C0130/R0370	Breytileiki í eignum umfram skuldum sem skýrist af stjórnun vátryggingaskuldar – endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtrygg-ingasamningum	Þessi útreikningur er í samræmi við eftirfarandi meginreglu: — tekið er tillit til breytileikans 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.

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“.

Félög eiga að leggja fram gögn á hverju tjónaári eða vátryggingarári, í samræmi við allar kröfur 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 meðhöndla hverja vátryggingagrein, að því tilskildu þau noti sama ár með samræmdum hætti, ár eftir ár.

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 – 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 efndatrygging 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 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 starfrækt á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging (þ.m.t. vátryggingagreinar 29, 33 og 35)
Ítarleg greining eftir tímabili – vátrygginga-streymi á móti vátrygginga-skuld – 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		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.
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 heildarbreytileikanum að lokum.
C0010/R0060	Hreinn breytileiki fyrir vísitölutengda og sjóðstengda starfsemi	Fjárhæð skal standa fyrir hreinan breytileika, í efnahagsreikningi, eignanna sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasjóði og vátryggingaskuld – söfnunarlíftryggingar (reiknað út sem besta mat og áhættuálag eða reiknað út sem heild).
C0010/R0070	Samtals	Heildaráhrif af áhættu sem samþykkt er á tímabilinu – án frádráttar á endurtryggingu
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 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 vátryggingagreinar, 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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	Hreinn breytileiki fyrir vísitölutengda og sjóðstengda starfsemi	Sjá leiðbeiningar við C0010/R0060.
C0020/R0070	Samtals	Breytingar alls sem tengjast áhættu sem samþykkt er fyrirfram, án frádráttar á endurtryggingu.
Ítarleg greining eftir tímabili – vátrygginga-streymi á móti vátrygginga-skuld – tjónaár		
Áhætta sem varin er eftir tímabilið		
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. 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 endurheimtum og endurkröfum 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 endurtryggingaskuldbindingum)	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 besta mats skal samsvara samtölu reita C0050/R0190 frá sniðmáti S.29.03 og C0060/R0190 frá sniðmáti S.29.03, ef greiningin í S.29.03 er gerð á grundvelli vátryggingagreina. 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: — 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).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		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.
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	Hreinn breytileiki fyrir vísitölutengda og sjóðstengda starfsemi	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 á endurtryggingu.
Áhætta sem varin er á tímabilinu		
C0040/R0080	Bókfærð iðgjöld	Samsvarar hluta bókfærðra iðgjalda sem tengjast áhættu sem tryggingarvend nær yfir á tímabilinu, þ.e. iðgjaldatekjur 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 endurtryggingaskuldbindingum)	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 tryggingarvernd nær yfir á tímabilinu: þessi breytileiki besta mats skal samsvara samtölu reita C0050/R0200 frá sniðmáti S.29.03 og C0060/R0200 frá sniðmáti S.29.03, ef greiningin í S.29.03 er gerð á grundvelli vátryggingagreina. 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)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		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. Leiða út breytileikann af þessum tveim tölum.
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	Hreinn breytileiki fyrir vísitölutengda og sjóðstengda starfsemi	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 á endurtryggingu.
Áhætta sem varin er á undan tímabilinu		
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.
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.
C0050/R0100	Útgjöld (tengd vátrygginga- og endurtryggingaskuldbindingum)	Hluti útgjaldanna á tímabilinu sem samsvara áhættu sem varin er á undan tímabilinu. Sjá leiðbeiningar við C0010/R0030.
C0050/R0110	Breytileiki í besta mati	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 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 vátryggingagreina.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Útreikninginn má gera á eftirfarandi hátt: — 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).
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	Hreinn breytileiki fyrir vísitölutengda og sjóðstengda starfsemi	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 á endurtryggingu.

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.

Skaða- og líftryggingafélög skulu fylla það út með upplýsingum um kjörfrjálsa tryggingarvernd á næsta gagnaskilaári, þar sem tilgreindar eru upplýsingar um 20 hæstu heildaráhættuskuldbindingar kjörfrjálsrar endurtryggingar (hluta tryggingafjárhæðar sem yfirfærð er á alla endurtryggjendur) að viðbættum tveimur hæstu í hverri vátryggingagrein, ef þær falla ekki undir þær 20 hæstu. Hver og ein kjörfrjáls áhætta er lögð fram til endurtryggjandans og samið er sérstaklega 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.

Hver tryggingaáhætta skal vera með einkvæman kóða tilgreindan af „áhættuauðkenniskóðanum“.

Þetta sniðmát er væntanlegt (til að vera í samræmi við S.30.03) og skal sem slíkt endurspegla endurtryggingarsamningana sem eru virkir og gilda á næsta gagnaskilaári fyrir 20 hæstu heildaráhættuskuldbindingar kjörfrjálsrar endurtryggingar að viðbættum tveimur hæstu í hverri vátryggingagrein, ef þær falla ekki undir þær 20 hæstu. Félög skulu tilgreina mikilvægustu áhættur næsta gagnaskilatímabils sem endurtryggingarsamningar ná yfir og eru í gildi á næsta gagnaskilatímabili. Ef endurtryggingaráætlun breytist umtalsvert eftir gildistökudaginn eða ef endurtryggingarsamningarnir eru endurnýjaðir eftir gagnaskiladaginn og fyrir næsta 1. janúar, skulu upplýsingarnar í þessu sniðmáti lagðar fram að nýju, þegar þær eru fullnægjandi.

Kjörfrjáls útboð, sem ná yfir ólíkar vátryggingagreinar, skulu einnig koma fram í hinum mismunandi vátryggingagreinum sem eiga við, ef þær flokkast á meðal 20 hæstu áhættuskuldbindinga kjörfrjálsrar endurtryggingar að viðbættum tveimur hæstu í hverri vátryggingagrein, ef þær falla ekki undir þær 20 hæstu áhættur sömu vátryggingagreinar.

Þetta sniðmát ætti einungis að tilkynna ef endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum eru hærri en 10% af besta mati, reiknað út aðgreint fyrir líftrygginga- og skaðatryggingastarfsemi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Kjörfrjáls skaðatryggingavernd		
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 gagnaskilaári.
C0030	Áhættuauðkenniskóði	Fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, innan skaðatrygginga, skal velja 20 hæstu heildaráhættuskuldbindingar kjörfrjálsrar endurtryggingar (hluta tryggingafjárhæðar sem yfirfærð er á alla endurtryggjendur) að viðbættum tveimur hæstu í hverri vátryggingagrein, ef þær falla ekki undir þær 20 hæstu sem falla undir kjörfrjálsa endurtryggingu sem er í gildi á næsta gagnaskilatímabili (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. 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.
C0040	Auðkenniskóði kjörfrjáls endurtryggingarútboðs	Úthluta verður hverju kjörfrjálsu endurtryggingarútboði raðnúmeri sem er einkvæmt fyrir áhættuna. Auðkenniskóði kjörfrjálsa endurtryggingarútboðsins er einingarsértækur.
C0041	Vátryggingagrein fyrir skaðatryggingar	Auðkenning vátryggingagreinarinnar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, sem tilgreind er. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjúkrakostnaðartrygging 2 – Afkomutrygging 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 efndatrygging 10 – Réttaraðstoðartrygging 11 – Ferðamannaaðstoð 12 – Ýmiss konar fjárhagstjón

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		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
C0042	Vísbending um að tilheyri 20 hæstu áhættuskuldbindingunum	Taka á fram hvort áhættuskuldbindingin tilheyri 20 hæstu áhættuskuldbindingum félagsins. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilheyrir 20 hæstu 2 – Vátryggingagrein tilheyrir ekki 20 hæstu
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 eingöngu 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

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 tryggingaáhætta sem kemur fyrir ár frá ári, skal hún 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	Lýsingin á tryggingarvörðum 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 2009/138/EB eða framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, en taka má tilliti til hennar sem auka möguleika til að gefa viðbótarupplýsingar um tryggingaáhættuna.
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. Tryggingafjárhæðin tengist tryggingaáhættunni. 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, svarar tryggingafjárhæðin til hámarksskuldbindingar vátryggjandans á sviði skaðatrygginga sem skilar inn gögnum. 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).
C0140	Tegund tryggingarlíkans	Tegund tryggingarlíkans sem notað er til að meta áhættuskuldbindingu tryggingaáhættunnar 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		2 – Mesta mögulega tjón Tjón sem orðið getur þegar óhagstæðustu aðstæður tvinnast meira eða minni saman í sérstökum undantekningartilvikum, bruninn hættir eingöngu vegna útbreiðslutálma eða skorts á eldsmat. 3 – Mögulegt 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 – Annað 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 að finna fyrir aðrar vátryggingagreinar.
C0150	Fjárhæð tryggingarlíkans	Hámarkstjónsfjárhæð tryggingaáhættu sem afleiðing af tryggingarlíkaninu sem notað er.
C0160	Endurtryggingafjárhæð á kjörfrjálsum grunni, við alla endurtryggjendur	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 hámarks-skuldbindingu (100%) kjörfrjálsu endurtryggjendanna.
C0170	Kjörfrjáls endurtryggingariðgjöld sem afsalað er til allra endurtryggjenda fyrir 100% af endurtryggingarútboðinu	Áætluð verg árleg eða bókfærð endurtryggingariðgjöld, án frádráttar umboðslauna vegna endurtyggingar, sem afsalað er til endurtryggjenda fyrir þeirra hlut.

Kjörfrjáls líftryggingarvernd

C0190	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 gagnaskilaári.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0200	Áhættuauðkenniskóði	Fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, innan líftrygginga, skal velja 20 hæstu heildará-hættuskuldbindingar kjörfrjálsrar endurtryggingar (hluta tryggingafjárhæðar sem yfirfærð er á alla endurtryggjendur) að viðbættum tveimur hæstu í hverri vátryggingagrein, ef þær falla ekki undir þær 20 hæstu með hliðsjón af áhættuskuldbindingu sem fellur undir kjörfrjálsa endurtryggingu sem er í gildi á gagnaskilatímabilinu (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. 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.
C0210	Auðkenniskóði kjörfrjáls endurtryggingarútboðs	Úthluta verður hverju kjörfrjálsu endurtryggingarútboði raðnúmeri sem er einkvæmt fyrir áhættuna. Auðkenniskóði kjörfrjálsa endurtryggingarútboðsins er einingarsértækur.
C0211	Vátryggingagrein fyrir líftryggingar	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 sem stafar frá skaðatryggingasamningum og sem varðar heilsutryggingaskuldbindingar 34 – Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og sem varðar tryggingaskuldbindingar aðrar en heilsutryggingaskuldbindingar 35 – Heilsuendurtrygging 36 – Lífendurtrygging
C0212	Vísbending um að tilheyri 20 hæstu áhættuskuldbindingunum	Taka á fram hvort áhættuskuldbindingin tilheyri 20 hæstu áhættuskuldbindingum félagsins. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilheyrir 20 hæstu 2 – Vátryggingagrein tilheyrir ekki 20 hæstu
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

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 tryggingaáhætta sem kemur fyrir ár frá ári, skal hún fá sama dulkóðunarsnið.
C0250	Lýsingin á tryggingarvörðum 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“ byggist ekki á hugtakanotkun tilskipunar um Gjaldþolsáætlun II, en taka má tillit til hennar sem auka möguleika til að gefa viðbótarupplýsingar um tryggingaáhættuna.
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.
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 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.
C0290	Tryggingafjárhæð	Fjárhæðin sem vátryggjandinn á svið líftrygginga greiðir út til þess vátryggða. 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 endurtryggjendur	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 C0290 og endurspegla hámarksskuldbindingu (100%) kjörfrjálsu endurtryggjendanna.
C0320	Kjörfrjáls endurtryggingariðgjöld sem afsalað er til allra endurtryggjenda fyrir 100% af endurtryggingarútboðinu	Áætluð verg árleg eða bókfærð endurtryggingariðgjöld, án frádráttar umboðslauna vegna endurtyggingar, sem afsalað er til endurtryggjendanna fyrir þeirra hlut.

S.30.02 – Gögn um hlutdeildir fyrir kjörfrjálsa tryggingarvernd 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 20 hæstu heildaráhættuskuldbindingar kjörfrjálsrar endurtryggingar (hluta tryggingafjárhæðar sem yfirfærð er á alla endurtryggjendur) að viðbættum tveimur hæstu í hverri vátryggingagrein, ef þær falla ekki undir þær 20 hæstu (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 sérstaklega 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.

Enn fremur skal hver tryggingaáhætta vera með einkvæman kóða tilgreindan af „áhættuauðkenniskóðanum“. Hver valin áhætta skal vera aðgreind til að hin sérstöku skilyrði fyrir samningi séu sett fram í einni röð. 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.

Þetta sniðmát er væntanlegt (til að vera í samræmi við S.30.03) og skal sem slíkt endurspegla endurtryggingarsamningana sem eru virkir og gilda á næsta gagnaskilaári fyrir þær völdu 20 hæstu heildaráhættuskuldbindingar kjörfrjálsrar endurtryggingar að viðbættum tveimur hæstu í hverri vátryggingagrein, ef þær falla ekki undir þær 20 hæstu. Félög skulu tilgreina mikilvægustu áhættur næsta gagnaskilatímabils sem endurtryggingarsamningar ná yfir og eru í gildi á næsta gagnaskilatímabili. Ef endurtryggingaráætlun breytist umtalsvert eftir gildistökudaginn eða ef endurtryggingarsamningarnir eru endurnýjaðir eftir gagnaskiladaginn og fyrir næsta 1. janúar, skulu upplýsingarnar í þessu sniðmáti lagðar fram að nýju, þegar þær eru fullnægjandi.

Kjörfrjáls útboð, sem ná yfir ólíkar vátryggingagreinar, skulu einnig koma fram í hinum mismunandi línum, ef þær flokkast á meðal 20 hæstu áhættuskuldbindingum kjörfrjálsrar endurtryggingar að viðbættum tveimur hæstu í hverri vátryggingagrein, ef þær falla ekki undir þær 20 hæstu áhættur sömu vátryggingagreinar.

Færa skal inn í þetta sniðmát fyrir hvern endurtryggjanda sem samþykkti kjörfrjálsu tryggingaverndina.

Þetta sniðmát ætti einungis að tilkynna ef endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum eru hærri en 10% af besta mati, reiknað út aðgreint fyrir líftrygginga- og skaðatryggingastarfsemi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Kjörfrjáls skaðatryggingavernd		
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 gagnaskilaári.
C0030	Áhættuauðkenniskóði	Fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, innan skaðatrygginga, skal velja 20 hæstu heildará-hættuskuldbindingar kjörfrjálsrar endurtryggingar (hluta tryggingafjárhæðar sem yfirfærð er á alla endurtryggjendur) að viðbættum tveimur hæstu í hverri vátryggingagrein, ef þær falla ekki undir þær 20 hæstu með hliðsjón af áhættuskuldbindingu sem fellur undir kjörfrjálsa endurtryggingu sem er í gildi á gagnaskilatímabilinu (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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		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.
C0040	Auðkenniskóði kjörfrjáls endurtryggingarútboðs	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 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). Í þeim tilvikum þegar kóði er til staðar (t.d. landsbundið auðkenni) er sami kóði notaður sem þetta auðkenni og skal vera samkvæmur til lengri tíma þar til LEI-kóði liggur fyrir.
C0051	Tegund kóða endurtryggjanda	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Kóði endurtryggjanda“. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækur kóði
C0061	Vátryggingagrein fyrir skaðatryggingar	Auðkenning vátryggingagreinarinnar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, sem tilgreind er. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjúkrakostnaðartrygging 2 – Afkomutrygging 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 efndatrygging 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

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		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
C0065	Vísbending um að tilheyri 20 hæstu áhættuskuldbindingunum	Taka á fram hvort áhættuskuldbindingin tilheyri 20 hæstu áhættuskuldbindingum félagsins. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilheyrir 20 hæstu 2 – Vátryggingagrein tilheyrir ekki 20 hæstu
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.
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

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 gagnaskilaári.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0160	Áhættuauðkenniskóði	Fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, innan líftrygginga, skal velja 20 hæstu heildaráhættu-skuldbindingar kjörfrjálsrar endurtryggingar (hluta tryggingafjárhæðar sem yfirfærð er á alla endurtryggjendur) að viðbættum tveimur hæstu í hverri vátryggingagrein, ef þær falla ekki undir þær 20 hæstu með hliðsjón af áhættuskuldbindingu sem fellur undir kjörfrjálsa endurtryggingu sem er í gildi á gagnaskilatímabilinu (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. 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.
C0170	Auðkenniskóði kjörfrjáls endurtryggingarútboðs	Raðtala sem er einkvæm fyrir áhættuna, sem er úthlutað til hvers kjörfrjáls endurtryggingarútboð félagsins.
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). Í þeim tilvikum þegar kóði er til staðar (t.d. landsbundið auðkenni) er sami kóði notaður sem þetta auðkenni og skal vera samkvæmur til lengri tíma þar til LEI-kóði liggur fyrir.
C0181	Tegund kóða endurtryggjanda	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Kóði endurtryggjanda“. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækur kóði
C0191	Vátryggingagrein fyrir líftryggingar	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 sem stafar frá skaðatryggingasamningum og sem varðar heilsutryggingaskuldbindingar 34 – Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og sem varðar tryggingaskuldbindingar aðrar en heilsutryggingaskuldbindingar 35 – Heilsuendurtrygging 36 – Lífendurtrygging

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0195	Vísbending um að tilheyri 20 hæstu áhættuskuldbindingunum	Taka á fram hvort áhættuskuldbindingin tilheyri 20 hæstu áhættuskuldbindingum félagsins. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilheyrir 20 hæstu 2 – Vátryggingagrein tilheyrir ekki 20 hæstu
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.
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). Í þeim tilvikum þegar kóði er til staðar (t.d. landsbundið auðkenni) er sami kóði notaður sem þetta auðkenni og skal vera samkvæmur til lengri tíma þar til LEI-kóði liggur fyrir.
C0290	Tegund kóða endurtryggjanda	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Kóði endurtryggjanda“. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Auðkenni 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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
C0320	Aðsetursland	Tilgreina kóðann ISO 3166–1 alpha–2 fyrir landið þar sem endurtryggjandinn hefur löggilt starfsleyfi/er leyfisskyldur.
C0330	Ytra mat tilnefnds utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis	Lánshæfismat á endurtryggjanda á viðmiðunardagsetningu gagnaskila sem veitt er af tilnefndri lánshæfismatsstofnun (utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki). Ef lánshæfismat er ekki tiltækt skal liðurinn látinn óútfylltur.
C0340	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki	Tilgreina lánshæfismatsstofnunina (ECAI) sem veitir ytra matið í C0330, með því að nota heiti þeirrar utanaðkomandi lánshæfismatsstofnunar eins og það er birt á vefsetri Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar. Ef möt eru gefin út af útibúum utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis á að 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). Þessi liður skal tilgreindur þegar „Ytra mat“ (C0330) er gefið upp.
C0350	Lánshæfisþrep	Tilgreina lánshæfisþrepið sem endurtryggjandanum er úthlutað. Lánshæfisþrepið skal endurspegla hverja endurstillingu á lánshæfinu sem félögin sem nota staðalregluna gera innanhúss. 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

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0360	Innra mat	Innra mat á endurtryggjandanum fyrir félög sem nota eigið líkan, að því marki sem innra mat er notað í innri líkangerð þeirra. Ef félag notar eingöngu ytri möt í eigin líkani skal ekki tilgreina þennan lið.

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 gagnaskilaár 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 gagnaskiladagurinn og fyrir næsta 1. janúar, skulu upplýsingarnar í þessu sniðmáti lagðar fram aftur þegar orðnar fullnægjandi.

Þetta sniðmát ætti einungis að tilkynna ef endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum eru hærri en 10% af besta mati, reiknað út aðgreint fyrir líftrygginga- og skaðatryggingastarfsemi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Kóði fyrir endurtryggingaráætlun	Einkvæmur kóði (sértækur fyrir félag) sem nær yfir öll einstök endurtryggingarútboð og/eða -samninga sem tilheyra sömu endurtrygg-ingaráætluninni.
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 framlagningu upplýsinganna 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 (XL)) í sama samningi skal tilgreina í ólíkum þáttum. Samninga sem ná yfir mismunandi lög í sömu áætlun skal tilgreina í ólíkum þáttum.
C0040	Raðnúmer fyrir umframfjármagn (e. *surplus*)/lagskiptingu (e. *layer*) í áætlun	Raðnúmerið fyrir umframfjármagn/lagskiptingu, þegar samningurinn er hluti af stærri áætlun.
C0050	Umframfjármagn/lagskiptingar í áætlun	Heildarnúmeraröð umframfjármagns eða lagskiptinga 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)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		2 – Annað en óhefðbundin eða takmörkuð endurtrygging Í tilviki takmarkaðrar endurtryggingar eða svipaðs fyrirkomulags, skal eingöngu 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 – Sjúkrakostnaðartrygging 2 – Afkomutrygging 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 efndatrygging 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

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		32 – Aðrar líftryggingar 33 – Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og sem varðar heilsutryggingaskuldbindingar 34 – Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum 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.
C0080	Lýsingin á tryggingarvörðum áhættuflokkum	Lýsing á meginumfangi tryggingarverndar samningsins. Þetta varðar megineigna-safnið, sem samningurinn nær yfir og er venjulega hluti af lýsingunni á samningnum (t.d. „Atvinnuhúsnæði“ eða „Ábyrgðartrygging 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 tryggingaáhættuna.
C0090	Tegund endurtryggingasamnings	Kóði tegundar endurtryggingasamnings. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi skrá: 1 – kvótahlutdeild 2 – breytileg kvótahlutdeild 3 – umframfjármagn 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

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		10 – samanlagt umframtap 11 – ótakmarkað umframtap 12 – umframtapshlutfall á samningstímanum (e. *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 endurtryggingar-vernd 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, storma 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 skráða liði
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 sérstöku 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 trygg-ingaáhættunnar 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		2 – Mesta mögulega tjón Tjón sem orðið getur þegar óhagstæðustu aðstæður tvinnast meira eða minni saman í sérstökum undantekningartilvikum, bruninn hættir eingöngu vegna útbreiðslutálma eða skorts á eldsmat. 3 – Mögulegt 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 – Annað 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 að finna fyrir aðrar vátryggingagreinar.
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 (fjárhæð)	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, þegar við á, eingöngu ef liður C0180 er ekki tilgreindur.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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, þegar við á, eingöngu ef liður C0170 er ekki tilgreindur. Þetta hlutfall skal tilgreina sem tugabrot.
C0190	Eftirhald eða forgangur (fjárhæð)	Fjárhæðin, fyrir samning um umframfjármagn, 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 endurtryggingasamningnum. 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 (fjárhæð)	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	Hámarkstryggingarvernd á áhættu eða atburð	Fjárhæðin fyrir hámarkstryggingarvernd á áhættu eða atburð Ef fyrir samning um kvótahlutdeild eða umframfjármagn samþykkt hefur verið hámarksfjárhæð vegna atburðar (t.d. – stormar), 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“.
C0240	Hámarkstryggingarvernd á samning	Fjárhæðin fyrir hámarkstryggingarvernd á samning Ef fyrir samning um kvótahlutdeild eða umframfjármagn ákvörðuð hefur verið hámarksfjárhæð fyrir allan samninginn, á að tilgreina 100% fjárhæðarinnar. Ef um er að ræða ótakmarkaða vernd á að tilgreina „– 1“. Fyrir samninga vegna umframtaps eða umframtapshlutfalls 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.
C0245	Tryggingavernd lags sem fellur undir endurtryggingu	Fjárhæðin á hámarksvernd fyrir lag í samningi. Ef um er að ræða ótakmarkaða vernd á að tilgreina „– 1“. Fyrir samninga vegna umframtaps (e. *excess loss* (XL)) eða umframtapshlutfalls á samningstímanum (e. *stop loss* (SL)) á að gefa upp upphaflega getu (t.d. árleg samanlögð viðmiðunarmörk). Ef samningurinn inniheldur einungis eitt lag, verður þessi reitur jafn 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“

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 efsti hluta vaxtanna í hlaupandi vaxtakerfi. 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.
C0390	Hlutfallskvarði umboðslauna	Taka á fram hvort hlutfallskvarði umboðslauna er notaður: Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Já, 2 – Nei.
C0400	Lágmarkskröfuhlutfall sem fjárhæðin í hlutfallskvarða umboðslauna er háð	Taka á með lágmarkskröfuhlutfall sem prósentu sem fjárhæðin í hlutfallskvarða umboðslauna er háð.
C0410	Hámarkskröfuhlutfall sem fjárhæðin í hlutfallskvarða umboðslauna er háð	Taka á með hámarkskröfuhlutfall sem prósentu sem fjárhæðin í hlutfallskvarða umboðslauna er háð.
C0420	Lágmark umboðslauna	Taka á með lágmark umboðslauna sem prósentu.
C0430	Hámark umboðslauna	Taka á með hámark umboðslauna sem prósentu.
C0440	Áætluð umboðslaun	Taka á með áætluð umboðslauna sem prósentu.

S.30.04 – Gögn um hlutdeildir fyrir 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 gagnaskilaár 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 gagnaskiladagurinn og fyrir næsta 1. janúar, skulu upplýsingarnar í þessu sniðmáti lagðar fram aftur þegar orðnar fullnægjandi.

Þetta sniðmát ætti einungis að tilkynna ef endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum eru hærri en 10% af besta mati, reiknað út aðgreint fyrir líftrygginga- og skaðatryggingastarfsemi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Kóði fyrir endurtryggingaráætlun	Einkvæmur kóði (sértækur fyrir félag) sem nær yfir öll einstök endurtryggingarútboð og/eða -samninga sem tilheyra sömu endurtrygg-ingaráætluninni.
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 framlagningu upplýsinganna 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 (XL)) í sama samningi skal tilgreina í ólíkum þáttum. Samninga sem ná yfir mismunandi lög í sömu áætlun skal tilgreina í ólíkum þáttum.
C0040	Raðnúmer fyrir umframfjármagn (e. *surplus*)/lagskiptingu (e. *layer*) í áætlun	Raðnúmerið fyrir umframfjármagn/lagskiptingu, 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 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækur kóði
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 endurtryggj-andanum. 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

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		3 – Bankaábyrgð 4 – Annað 5 – Enginn
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 auðkennis 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 – Auðkenni lögaðila (LEI) 9 – Enginn
C0160	Áætluð endurtryggingariðgjöld fyrir hlut endurtryggjanda	Áætluð verg endurtryggingariðgjöld samningsins, sem félagið á að greiða, samkvæmt næsta gagnaskilaári (N + 1) fyrir hlut hvers endurtryggjanda. Þessi fjárhæð er reiknuð út samkvæmt eftirfarandi dæmi: Tilvik 1: Fyrir samning um kvótahlutdeild og umframfjármagn, 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).
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 endurtryggj-endur 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).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0190	Tegund kóða endurtryggjanda	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Kóði endurtryggjanda“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Auðkenni 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.
C0230	Ytra mat tilnefnds utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis	Lánshæfismat á endurtryggjanda á viðmiðunardagsetningu gagnaskila sem veitt er af tilnefndri lánshæfismatsstofnun (utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki). Ef lánshæfismat er ekki tiltækt skal liðurinn látinn óútfylltur. 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 í C0230, með því að nota heiti þeirrar utanaðkomandi lánshæfismatsstofnunar eins og það er birt á vefsetri Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar. Ef möt eru gefin út af útibúum utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis á að 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).
C0250	Lánshæfisþrep	Tilgreina lánshæfisþrepið sem endurtryggjandanum er úthlutað. Lánshæfisþrepið skal endurspegla hverja endurstillingu á lánshæfinu sem félögin sem nota staðalregluna gera innanhúss.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		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 innri líkangerð þeirra. Ef félag notar eingöngu ytri möt í eigin líkani skal ekki tilgreina þennan lið.
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).

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 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækur kóði

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
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 starfrækt 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 sem leiða af: tjónum sem vátryggjandinn greiðir, en endurtryggjandinn hefur ekki ennþá 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 tryggingar	Fjárhæðin fyrir tryggingar 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 félagið hefur móttekið frá endurtryggjendum.
C0150	Mótteknar ábyrgðir alls	Heildarfjárhæð mismunandi tegunda ábyrgða. Samsvarar samtölu fjárhæðanna sem tilkynntar eru í C0120, C0130 og C0140.
C0155	Gjaldmiðill	Eftir atvikum, tilgreina skal bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðil endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum. Einungis er krafist að sundurliðunin eftir gjaldmiðli ná yfir 90% endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum. Hægt er að flokka hin 10% sem eftir eru undir „aðrir gjaldmiðlar“.
Upplýsingar um endurtryggj-endur		
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 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækur kóði
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 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
C0200	Aðsetursland	Tilgreina kóðann ISO 3166–1 alpha–2 fyrir landið þar sem endurtryggjandinn hefur löggilt starfsleyfi/er leyfisskyldur.
C0210	Ytra mat tilnefnds utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis	Raunverulegt/núverandi lánshæfismat sem félagið tekur tillit til. 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 tilgreindur.
C0220	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki	Tilgreina lánshæfismatsstofnunina (ECAI) sem veitir ytra matið í C0210, með því að nota heiti þeirrar utanaðkomandi lánshæfismatsstofnunar eins og það er birt á vefsetri Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar. Ef möt eru gefin út af útibúum utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis á að 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). —

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0230	Lánshæfisþrep	Tilgreina lánshæfisþrepið sem endurtryggjandanum er úthlutað. Lánshæfisþrepið skal endurspegla hverja endurstillingu á lánshæfinu sem félögin sem nota staðalregluna gera innanhúss. 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
C0240	Innra mat	Innra mat á endurtryggjandanum fyrir félög sem nota eigið líkan, að því marki sem innra mat er notað í innri líkangerð 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 Þessi kóði skal vera einkvæmur fyrir hvert félag með sérstakan tilgang og haldast óbreyttur í síðari skýrslum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 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 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 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 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 – Sjúkrakostnaðartrygging 2 – Afkomutrygging 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 efndatrygging 10 – Réttaraðstoðartrygging 11 – Ferðamannaaðstoð 12 – Ýmiss konar fjárhagstjón

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		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 sem stafar frá skaðatryggingasamningum og sem varðar heilsutryggingaskuldbindingar 34 – Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum 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

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		3 – Vísitala eða stiki 4 – Samsetningar (þ.m.t. þátta ofangreindra aðferða) 5 – Annað
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 endurtrygg-ingataka	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 sérstaklega 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 endurkröfuréttar 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 gagnaskilatímabilið	Tilgreina hvort vörnin sem áhættuvarnaðferðin býður sé eingöngu bókfærð að hluta til, þegar mótaðili endurtryggingasamnings hættir að geta veitt skilvirka og samfellda 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 endurtrygg-ingataki 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 (hlutafé, skuldaviðurkenningar eða önnur víkjandi lán félagsins 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 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 endurtryggingataka/ umsýsluaðila 2 – Ekki haldið í fjárvörslusjóði með öðrum þriðja aðila en endurtryggingataka/ umsýsluaðila
Upplýsingar um félag með sérstakan tilgang		

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 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 – Auðkenni 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 SPV	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 sérstakan 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.
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 mat tilnefnds utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis	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).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		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 tilgreindur.
C0280	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki	Tilgreina lánshæfismatsstofnunina (ECAI) sem veitir ytra matið í C0270, með því að nota heiti þeirrar utanaðkomandi lánshæfismatsstofnunar eins og það er birt á vefsetri Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar. Ef möt eru gefin út af útibúum utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis á að 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).
C0290	Lánshæfisþrep	Tilgreina lánshæfisþrepið sem félaginu með sérstakan tilgang er úthlutað. Lánshæfisþrepið skal endurspegla hverja endurstillingu á lánshæfinu sem félagið gerir innanhúss. 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
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 innri líkangerð þeirra. Ef félag notar eingöngu ytri möt í eigin líkani skal ekki tilgreina þennan lið.

S.36.01 – Viðskipti innan samstæðu – hlutafjártengd viðskipti, yfirfærsla skulda og eigna

Almennar athugasemdir:

Þetta sniðmát tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Í þessu sniðmáti skal tilgreina öll viðskipti (umtalsverð, veruleg og viðskipti sem tilgreina á við allar aðstæður) innan samstæðu á milli eininga samstæðu sem tengjast hlutafé, skuld, gagnkvæmri fjármögnun [1] og eignayfirfærslum.

Þau ná yfir, 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.

Þetta sniðmát skal innihalda viðskipti innan samstæðu sem:

— voru í gildi við upphaf gagnaskilatímabilsins,

— hófust á gagnaskilatímabilinu og ólokið á gagnaskiladeginum,

— hófust og runnu út/féllu í gjalddaga á gagnaskilatímabilinu.

[1] Eins og sett er fram í 223. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB frá 25. nóvember 2009 um stofnun og rekstur fyrirtækja á sviði vátrygginga og endurtrygginga.

Þegar tvær eða fleiri viðskiptafærslur milli eininga í samstæðunni sem frá efnahagslegu sjónarmiði stuðla að sömu áhættu, eða þjóna sama tilgangi/markmiði, eða eru tímabundið tengdar í áætlun, skulu þær teljast stök efnahagsleg aðgerð.

Þar sem hver slík viðskipti sem eru hluti af stakri efnahagslegri aðgerð skulu tilkynntar þegar þær eru samanlagt við eða yfir samsvarandi viðmiðunarmörkum fyrir umtalsverð viðskipti innan samstæðu, jafnvel þótt einstök viðskipti séu undir viðmiðunarmörkunum.

Sérhver þáttur sem bætt er við umtalsverð viðskipti innan samstæðu skal tilgreindur sem aðgreind viðskipti innan samstæðu, jafnvel þótt þátturinn einn og sér sé undir umtalsverðu viðmiðunarmörkunum. Til dæmis, ef félag eykur upphaflegu lánsfjárhæðina til annars tengds félags skal skrá viðbótina við lánið sem sérstakan lið með útgáfudag sem er dagsetning viðbótarinnar.

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.

Skilgreina skal óbein viðskipti sem öll viðskipti sem færa áhættuskuldbindingar annaðhvort á milli eininga innan samstæðunnar, en takmarkast ekki við viðskipti við félög með sérstakan tilgang, sjóði um sameiginlega fjárfestingu, stoðeiningar eða óeftirlitsskyldar einingar, eða einingar utan samstæðunnar, en áhættuskuldbindingin er að lokum færð aftur eða er áfram innan samstæðunnar. Ef um er að ræða keðju tengdra viðskipta innan samstæðu (t.d. ef A fjárfestir í B og B fjárfestir í C) skal tilkynna þessi viðskipti sem óbein viðskipti. Því skal tilkynna viðskiptafærslur A til C og geta um millistigin í athugasemdunum. Ef um er að ræða forgangsröðun viðskipta, t.d. ef „A“ -> „B“ -> „C“ -> „D“, þar sem bæði „B“ og „C“ eru innan samstæðunnar en eru óeftirlitsskyldar einingar, skal einnig tilkynna um þessi viðskipti.

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 aðilans sem kaupir hlutaféið eða lánar tengdu fyrirtæki innan samstæðunnar, þ.e. aðilinn sem færir viðskiptin sem eign í efnahagsreikning sinn (debet - efnahagsreikningur).
C0030	Auðkenniskóði fyrir fjárfesti/ lánveitanda	Einkvæmi auðkenniskóðinn sem tengdur er við fjárfestinn/kaupandann/ framsalshafann, eftir þessari forgangsröð, ef hann er tiltækur: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði Sértækur kóði: — Fyrir önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu en vátrygginga- og endurtryggingafélög innan samstæðunnar: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins, — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, skal samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskyldu félagi skal samstæðan með samræmdum hætti hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir
C0031	Tegund fjárfestis/lánveitanda	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði fyrir fjárfesti/lánveitanda“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækur kóði

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
NC0040	Geiri fjárfestis/lánveitanda	Ef fjárfestirinn/lánveitandinn er hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. tilskipunar 2002/87/EB, skal tilgreina: „bankageirann“, „vátrygginga- og endurtryggingageirann“, „fjárfestingarþjónustugeirann“. Ef fjárfestirinn/lánveitandinn er ekki hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. tilskipunar 2002/87/EB, skal tilgreina: „annað félag í samstæðunni“.
C0050	Heiti útgefanda/lántaka	Heiti einingar sem gefur út hlutafé/fjármagnslið eða fær peninga að láni (gefur út skuldagerning), þ.e. 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: — Auðkenni lögaðila (LEI), skyldubundið ef til staðar, — Sértækur kóði, ef auðkenni lögaðila er ekki til staðar. Sértækur kóði: — Fyrir önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu en vátrygginga- og endurtryggingafélög innan samstæðunnar: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins, — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, skal samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til sérhvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags skal fjármálasamsteypan fylgja eftirfarandi sniði með samræmdum hætti: auðkenniskóði móðurfélags + ISO 3166-1 alpha-2-kóði fyrir land félagsins + 5 tölustafir.
C0061	Tegund kóða fyrir útgefanda/lántaka	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði fyrir útgefanda/lántaka“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækur kóði
NC0070	Geiri útgefanda/lántaka	Ef útgefandinn/lántakinn er hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. tilskipunar 2002/87/EB, skal tilgreina: „bankageirann“, „vátrygginga- og endurtryggingageirann“, „fjárfestingarþjónustugeirann“. Ef útgefandinn/lántakinn er ekki hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. tilskipunar 2002/87/EB, skal tilgreina „annað félag í samstæðunni“.
NC0080	Óbein viðskipti	Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru hluti óbeinna viðskipta (sbr. almennar athugasemdir hér að framan), skal tilgreina „Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu“ (C0010) í tengdum viðskiptum í þessum reit. Ef fleiri en tvenn viðskipti eru tengd, þarf auðkenniskóði fyrstu tengdu viðskiptanna að vera tilgreindur sem tilvísun í tengil á öll samtengd viðskipti. Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru ekki hluti af óbeinum viðskiptum, skal tilgreina „Nei“.

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
NC0090	Stök efnahagsleg aðgerð	Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru hluti af stakri efnahagslegri aðgerð (sbr. almennar athugasemdir hér að framan), skal tilgreina „Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu“ (C0010) í tengdum viðskiptum í þessum reit. Ef fleiri en tvenn viðskipti eru tengd, þarf auðkenniskóði fyrstu tengdu viðskiptanna að vera tilgreindur sem tilvísun í tengil á öll samtengd viðskipti. Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru ekki hluti af stakri efnahagslegri aðgerð, skal tilgreina „Nei“.
NC0100	Auðkenniskóði gernings	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 skal vera samkvæmur til lengri tíma. Hann getur verið ólíkur kóðanum fyrir viðskipti innan samstæðu sem gefinn er í reit C0010.
NC0101	Tegund auðkenniskóða 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 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 úthlutað er af félaginu
NC0110	Tegund gernings	Tilgreina skal tegund gernings. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Skuldabréf/skuld 2 – Tegund hlutafjár 3 – Önnur eignayfirfærsla
NC0120	Gerningur	Tilgreina skal gerninginn. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Skuldabréf/skuld – veðtryggð 2 – Skuldabréf/skuld – óveðtryggð

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
		3 – Tegund hlutafjár – hlutabréf/hlutdeildir 4 – Tegund hlutafjár – aðrar 5 – Önnur eignayfirfærsla – fasteignir 6 – Önnur eignayfirfærsla – aðrar
NC0130	Útgáfudagur	Þetta er sá fyrri af útgáfudegi viðskipta/skuldar eða deginum sem viðskipti innan samstæðu taka gildi, ef annar en útgáfudagurinn. Dagsetningin skal fylgja ISO 8601 (dd-mm-áááá) sniði.
NC0140	Lokagjalddagi	Tilgreina skal kóðann ISO 8601 (dd-mm-áááá) fyrir dagsetninguna þegar viðskiptin renna út/koma á gjalddaga, ef við á. — Fyrir viðskipti innan samstæðu án lokagjalddaga er „31-12-9999“ notað. — Fyrir verðbréf með ótakmarkaðan gildistíma er „31-12-9999“ notað.
NC0150	Gjaldmiðill viðskipta	Tilgreina skal bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðilinn sem viðskiptin áttu sér stað í.
NC0160	Fjárhæð á viðskiptadegi	Fjárhæð viðskipta á tilkynntum yfirfærsludegi.
NC0170	Fjárhæð á gagnaskiladegi	Fjárhæð sem útistandandi er af viðskiptunum á gagnaskiladeginum, ef við á, t.d. fyrir skuldaútgáfu, gefin upp í gagnaskilagjaldmiðli samstæðunnar. Ef snemmbúið uppgjör/fyrirframgreiðsla hefur farið fram að fullu, skal reikningsjöfnuður samningsbundinnar fjárhæðar vera núll.
NC0180	Virði veðtryggingar	Virði veðtryggingar fyrir veðtryggða skuld eða eign vegna viðskipta innan samstæðu þar sem eignayfirfærsla á í hlut.
NC0190	Arðgreiðslur/vextir/arðmiðar og aðrar greiðslur á gagnaskila-tímabili	Í þessum reit á að ná yfir sérhverjar greiðslur í tengslum við viðskipti innan samstæðu sem skráðar eru í þessu sniðmáti fyrir gagnaskilatímabilið (6 mánuðina fram að gagnaskiladegi). 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 gagnaskilatímabilinu (þ.e. sérhverjar frestaðar arðgreiðslur sem greiddar voru og höfðu áhrif á hagnað og tap fyrir gagnaskilatímabilið). — Vaxtagreiðslur í tengslum við skuldagerninga. — Sérhverra annarra greiðslna í tengslum við viðskipti innan samstæðu sem tilgreindar eru í þessu sniðmáti, t.d. gjalda fyrir eignayfirfærslur. — Samanlagðar viðbótarfjárhæðir, ef við á, þ.e. viðbótarfé alls sem fjárfest er á gagnaskilatímabilinu, s.s. viðbótargreiðslur fyrir hlutabréf sem greidd eru að hluta eða aukning lánsfjárhæðar á tímabilinu (þegar viðbæturnar eru tilgreindar sem sérstakur liður).
C0200	Arðmiðar/vextir	Vextirnir eða arðmiðavextir sem prósenta, ef við á. Fyrir breytilega vexti skal taka með viðmiðunarvextina og vexti fyrir ofan þá.

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
C0210	Athugasemdir	Athugasemdir skulu ná yfir: — tilkynningu ef viðskiptin fóru ekki fram samkvæmt armslengdarreglu, — hvers kyns aðrar upplýsingar sem skipta máli og varða efnahagslegt eðli rekstursins.

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 (umtalsverð, veruleg og viðskipti sem tilgreina á við allar aðstæður) innan samstæðu, á milli einstaka félagsins og eignarhaldsfélagsins á vátryggingasviði í blandaðri starfsemi og tengd félög þess sem tengjast afleiðunum. Tilgreina skal mikilvæg viðskipti innan samstæðu sem tengjast afleiðum ef bókfært verð afleiðunnar fer yfir viðmiðunarmörkin. Þau ná yfir, en einskorðast ekki við:

— Vaxtasamninga, þ.m.t. skiptasamninga, framvirka samninga, framtíðarsamninga og valrétti,

— Gjaldeyrissamninga, þ.m.t. skiptasamninga, framvirka samninga, framtíðarsamninga og valrétti,

— Samningar sem eru svipaðs eðlis og þeir sem um getur í a- til e-lið 1. liðar og a- til d-lið 2. liðar í þessum viðauka en miðast við aðra viðmiðunarliði eða vísitölur.

Þetta sniðmát skal innihalda viðskipti innan samstæðu sem:

— voru í gildi við upphaf gagnaskilatímabilsins,

— hófust á gagnaskilatímabilinu og ólokið á gagnaskiladeginum,

— hófust og runnu út/féllu í gjalddaga á gagnaskilatímabilinu.

Þegar tvær eða fleiri viðskiptafærslur milli eininga í samstæðunni sem frá efnahagslegu sjónarmiði stuðla að sömu áhættu, eða þjóna sama tilgangi/markmiði, eða eru tímabundið tengdar í áætlun, skulu þær teljast stök efnahagsleg aðgerð.

Þar sem hver slík viðskipti sem eru hluti af stakri efnahagslegri aðgerð skulu tilkynntar þegar þær eru samanlagt við eða yfir samsvarandi viðmiðunarmörkum fyrir umtalsverð viðskipti innan samstæðu, jafnvel þótt einstök viðskipti séu undir viðmiðunarmörkunum.

Sérhver þáttur sem bætt er við umtalsverð viðskipti innan samstæðu skal tilgreindur sem aðgreind viðskipti innan samstæðu, jafnvel þótt þátturinn einn og sér sé undir umtalsverðu viðmiðunarmörkunum. Til dæmis, ef félag eykur upphaflegu lánsfjárhæðina til annars tengds félags skal skrá viðbótina við lánið sem sérstakan lið með útgáfudag sem er dagsetning viðbótarinnar.

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.

Skilgreina skal óbein viðskipti sem öll viðskipti sem færa áhættuskuldbindingar annaðhvort á milli eininga innan samstæðunnar, en takmarkast ekki við viðskipti við félög með sérstakan tilgang, sjóði um sameiginlega fjárfestingu, stoðeiningar eða óeftirlitsskyldar einingar, eða einingar utan samstæðunnar, en áhættuskuldbindingin er að lokum færð aftur eða er áfram innan samstæðunnar. Ef um er að ræða keðju tengdra viðskipta innan samstæðu (t.d. ef A fjárfestir í B og B fjárfestir í C) skal tilkynna þessi viðskipti sem óbein viðskipti. Því skal tilkynna viðskiptafærslur A til C og geta um millistigin í athugasemdunum. Ef um er að ræða forgangsröðun viðskipta, t.d. ef „A“ -> „B“ -> „C“ -> „D“, þar sem bæði „B“ og „C“ eru innan samstæðunnar en eru óeftirlitsskyldar einingar, skal einnig tilkynna um þessi viðskipti.

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
C0010	Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu	Einkvæmur innri auðkenniskóði fyrir hver viðskipti innan samstæðu. Hann skal vera samkvæmur til lengri tíma.

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
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: — Auðkenni lögaðila (LEI), skyldubundið ef til staðar, — Sértækur kóði, ef auðkenni lögaðila er ekki til staðar. Sértækur kóði: — Fyrir önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu en vátrygginga- og endurtryggingafélög innan samstæðunnar: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins, — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, skal samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til sérhvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags skal samstæðan fylgja eftirfarandi sniði með samræmdum hætti: auðkenniskóði móðurfélags + ISO 3166-1 alpha-2-kóði fyrir land félagsins + 5 tölustafir.
C0031	Tegund kóða fjárfestis/kaupanda	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði fjárfestis/kaupanda“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækur kóði
NC0040	Geiri fjárfestis/kaupanda	Ef fjárfestir/kaupandi er hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. tilskipunar 2002/87/EB, skal tilgreina „bankageirann“, „vátrygginga- og endurtryggingageirann“, „fjárfestingarþjónustugeirann“. Ef fjárfestirinn/kaupandinn er ekki hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. þeirrar tilskipunar, skal tilgreina: „annað félag í samstæðunni“.
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 útgefanda/seljanda	Einkvæmi auðkenniskóðinn sem tengdur er við fjárfestinn/kaupandann/framsalshafann, eftir þessari forgangsröð: — Auðkenni lögaðila (LEI), skyldubundið ef til staðar, — Sértækur kóði, ef auðkenni lögaðila er ekki til staðar. Sértækur kóði: — Fyrir önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu en vátrygginga- og endurtryggingafélög innan samstæðunnar: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins, — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, skal samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til sérhvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags skal samstæðan fylgja eftirfarandi sniði með samræmdum hætti: auðkenniskóði móðurfélags + ISO 3166-1 alpha-2-kóði fyrir land félagsins + 5 tölustafir.

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
C0061	Tegund kóða útgefanda/seljanda	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði útgefanda/seljanda“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækur kóði
NC0070	Fjármálageiri útgefanda/seljanda	Ef útgefandinn/seljandinn er hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. tilskipunar 2002/87/EB, skal tilgreina: „bankageirann“, „vátrygginga- og endurtryggingageirann“, „fjárfestingarþjónustugeirann“. Ef útgefandinn/seljandinn er ekki hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. þeirrar tilskipunar, skal tilgreina: „annað félag í samstæðunni“.
NC0080	Óbein viðskipti	Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru hluti óbeinna viðskipta (sbr. almennar athugasemdir hér að framan), skal tilgreina „Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu“ (C0010) í tengdum viðskiptum í reitnum. Ef fleiri en tvenn viðskipti eru tengd, þarf auðkenniskóði fyrstu tengdu viðskiptanna að vera tilgreindur sem tilvísun í tengil á öll samtengd viðskipti. Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru ekki hluti af óbeinum viðskiptum, skal tilgreina „Nei“.
NC0090	Stök efnahagsleg aðgerð	Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru hluti af stakri efnahagslegri aðgerð (sbr. almennar athugasemdir hér að framan), skal tilgreina „Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu“ (C0010) í tengdum viðskiptum í reitnum. Ef fleiri en tvenn viðskipti eru tengd, þarf auðkenniskóði fyrstu tengdu viðskiptanna að vera tilgreindur sem tilvísun í tengil á öll samtengd viðskipti. Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru ekki hluti af stakri efnahagslegri aðgerð, skal tilgreina „Nei“.
NC0100	Auðkenniskóði gernings	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 skal vera samkvæmur til lengri tíma. Hann getur verið ólíkur kóðanum fyrir viðskipti innan samstæðu sem gefinn er í reit C0010.
NC0101	Tegund auðkenniskóða 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 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)

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
NC0110	Tegund gernings	Tilgreina skal tegund viðskipta. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Afleiður – framtíðarsamningar 2 – Afleiður – framvirkir samningar 3 – Afleiður – valréttir 4 – Afleiður – annað 5 – Tryggingar – útlánavörn 6 – Tryggingar – annað 7 – Skiptasamningar 8 – Annað Endurhverf verðbréfakaup skulu talin sem peningagreiðsla að viðbættum framvirkum samningi.
NC0120	Varnartilhögun	Tilgreina skal tegund viðskipta. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – greiðsluvanskil 2 – vextir 3 – gjaldmiðill 4 – annað
NC0130	Tilgangur gernings	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“. 5 – Annað
NC0140	Upphafsdagur	Tilgreina skal kóðann ISO 8601 (dd-mm-áááá) fyrir dagsetningu færslu/viðskipta með afleiðusamninginn. Fyrir framlengda samninga á að nota upphaflega viðskiptadaginn.
NC0150	Lokagjalddagi	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd-mm-áááá) fyrir samningsbundna skilgreinda lokadagsetningu afleiðusamningsins, hvort sem það er á gjalddaga eða degi sem valréttir (evrópskir eða amerískir) renna út, o.s.frv.

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
NC0160	Gjaldmiðill viðskipta	Tilgreina skal bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðilinn sem viðskiptin áttu sér stað í.
NC0170	Grundvallarfjárhæð	Fjárhæðin sem er varin eða óvarin gagnvart afleiðunni á gagnaskiladeginum, þ.e. lokastaða, gefin upp í gagnaskilagjaldmiðli samstæðunnar. Fyrir framtíðarsamninga og valrétti, samsvarar stærð samnings margfaldað með fjölda samninga. Fyrir skiptasamninga og framvirka samninga, samsvarar samningsfjárhæðinni. Ef viðskipti eru komin á gjalddaga/hafa runnið út á gagnaskilatímabilinu fyrir gagnaskiladaginn, skal grundvallarfjárhæðin vera núll á gagnaskiladeginum.
NC0180	Bókfært verð	Virði afleiðu á gagnaskiladegi eins og tilgreint er í efnahagsreikningi viðkomandi aðila. Ef viðskipti eru komin á gjalddaga/hafa runnið út á gagnaskilatímabilinu fyrir gagnaskiladaginn, skal bókfært verð vera hámarks bókfært verð afleiðna á undan gjalddaga viðskiptanna á gagnaskiladeginum.
NC0190	Virði veðtryggingar	Virði veðsettrar tryggingar á gagnaskiladegi (núll ef afleiðu hefur verið lokað), ef við á.
NC0200	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) — Kóði sem félagið úthlutar þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir og sem skal 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.
NC0201	Tegund kóða eignar/skuldar sem er undirliggjandi afleiðunni	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði eignar/skuldar sem er undirliggjandi afleiðunni.“ 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)

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 Þennan valkost skal einnig nota fyrir tilvikin „Margar eignir/skuldbindingar“ og vísitölur.
NC0210	Heiti mótaðila sem útlánavörn er keypt fyrir	Heiti mótaðilans sem vörn er keypt fyrir vegna áhættu af vanskilum hans.
NC0220	Afhentir vextir skiptasamnings (fyrir kaupanda)	Afhentir vextir samkvæmt skiptasamningnum (eingöngu fyrir vaxtaskipta-samninga).
NC0230	Mótteknir vextir skiptasamnings (fyrir kaupanda)	Mótteknir vextir samkvæmt skiptasamningnum (eingöngu fyrir vaxtaskipta-samninga).
NC0240	Afhentur gjaldmiðill skiptasamnings (fyrir kaupanda)	Tilgreina skal bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðil skiptasamningsverðsins (eingöngu fyrir gjaldeyrisskiptasamninga).
C0250	Móttekinn gjaldmiðill skiptasamnings (fyrir kaupanda)	Tilgreina skal bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðil grundvallarfjárhæðarinnar á skiptasamningnum (eingöngu fyrir gjaldeyrisskiptasamninga).
C0260	Tekjur af afleiðum	Hreinar tekjur af fjárfestingu eða kaupum á afleiðum. Í samræmi við hagnað og tap samkvæmt alþjóðlegum reikningsskilastaðli (IFRS) er ætlast til bæði innleystra og óinnleystra niðurstaðna hér. Fjárhæðirnar ættu að vera færðar inn á hreinu virði (í samanburði við QRT S. 09.01. SII). Vextir verða tilkynntir í S. 36.05 – viðskipti innan samstæðu (IGT) – hagnaður og tap (P&L)
C0270	Athugasemdir	Athugasemdir skulu ná yfir: — tilkynningu ef viðskiptin fóru ekki fram samkvæmt armslengdarreglu, — hvers kyns aðrar upplýsingar sem skipta máli og varða efnahagslegt eðli rekstursins.

S.36.03 – Viðskipti innan samstæðu – skuldir utan efnahagsreiknings og skilyrtar skuldir

Almennar athugasemdir:

Þetta sniðmát tengist upplýsingum sem vátrygginga- og endurtryggingafélög eiga að veita a.m.k. árlega.

Í þessu sniðmáti skal tilgreina öll viðskipti (umtalsverð, veruleg og viðskipti sem tilgreina á við allar aðstæður) innan samstæðu á milli eininga sem falla undir samstæðueftirlit sem tengjast ábyrgðum utan efnahagsreiknings.

Þau ná yfir, en einskorðast ekki við:

— Ábyrgðir utan efnahagsreiknings,

— ónotaðar lánsheimildir

— eignir keyptar samkvæmt beinum framvirkum kaupsamningum (gjaldmiðill eða annað),

— samninga um eignasölu og endurhverf verðbréfakaup eins og um getur í 3. og 5. mgr. 12. gr. tilskipunar 86/635/EBE,

— Skilyrtar skuldir

Þetta sniðmát skal innihalda viðskipti innan samstæðu sem:

— voru í gildi við upphaf gagnaskilatímabilsins,

— hófust á gagnaskilatímabilinu og ólokið á gagnaskiladeginum,

— hófust og runnu út/féllu í gjalddaga á gagnaskilatímabilinu.

Þegar tvær eða fleiri viðskiptafærslur milli eininga í samstæðunni sem frá efnahagslegu sjónarmiði stuðla að sömu áhættu, eða þjóna sama tilgangi/markmiði, eða eru tímabundið tengdar í áætlun, skulu þær teljast stök efnahagsleg aðgerð.

Þar sem hver slík viðskipti sem eru hluti af stakri efnahagslegri aðgerð skulu tilkynntar þegar þær eru samanlagt við eða yfir samsvarandi viðmiðunarmörkum fyrir umtalsverð viðskipti innan samstæðu, jafnvel þótt einstök viðskipti séu undir viðmiðunarmörkunum.

Sérhver þáttur sem bætt er við umtalsverð viðskipti innan samstæðu skal tilgreindur sem aðgreind viðskipti innan samstæðu, jafnvel þótt þátturinn einn og sér sé undir umtalsverðu viðmiðunarmörkunum. Til dæmis, ef félag eykur upphaflegu lánsfjárhæðina til annars tengds félags skal skrá viðbótina við lánið sem sérstakan lið með útgáfudag sem er dagsetning viðbótarinnar.

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.

Skilgreina skal óbein viðskipti sem öll viðskipti sem færa áhættuskuldbindingar annaðhvort á milli eininga innan samstæðunnar, en takmarkast ekki við viðskipti við félög með sérstakan tilgang, sjóði um sameiginlega fjárfestingu, stoðeiningar eða óeftirlitsskyldar einingar, eða einingar utan samstæðunnar, en áhættuskuldbindingin er að lokum færð aftur eða er áfram innan samstæðunnar. Ef um er að ræða keðju tengdra viðskipta innan samstæðu (t.d. ef A fjárfestir í B og B fjárfestir í C) skal tilkynna þessi viðskipti sem óbein viðskipti. Því skal tilkynna viðskiptafærslur A til C og geta um millistigin í athugasemdunum. Ef um er að ræða forgangsröðun viðskipta, t.d. ef „A“ -> „B“ -> „C“ -> „D“, þar sem bæði „B“ og „C“ eru innan samstæðunnar en eru óeftirlitsskyldar einingar, skal einnig tilkynna um þessi viðskipti.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu	Einkvæmur innri auðkenniskóði fyrir hver viðskipti innan samstæðu. Hann skal vera samkvæmur til lengri tíma.
C0020	Heiti veitanda	Heiti þess aðila sem veitir ábyrgð utan efnahagsreiknings.
C0030	Auðkenniskóði veitanda	Einkvæmi auðkenniskóðinn sem tengdur er við veitandann, eftir þessari forgangsröð: — Auðkenni lögaðila (LEI), skyldubundið ef til staðar, — Sértækur kóði, ef auðkenni lögaðila er ekki til staðar. Sértækur kóði: — Fyrir önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu en vátrygginga- og endurtryggingafélög innan samstæðunnar: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins, — Fyrir fyrirtæki utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, mun fjármálasamsteypan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til sérhvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags skal samstæðan fylgja eftirfarandi sniði með samræmdum hætti: auðkenniskóði móðurfélags + ISO 3166-1 alpha-2-kóði fyrir land félagsins + 5 tölustafir.
C0031	Tegund kóða veitanda	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði veitanda“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækur kóði

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0040	Fjármálageiri veitanda	Ef veitandinn er hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. tilskipunar 2002/87/EB, skal tilgreina: „bankageirann“, „vátrygginga- og endurtryggingageirann“, „fjárfestingarþjónustugeirann“. Ef veitandinn er ekki hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. skal tilgreina: „annað félag í samstæðunni“.
C0050	Heiti viðtakanda	Heiti einingar sem ábyrgð utan efnahagsreiknings nær yfir.
C0060	Auðkenniskóði þess vátryggða	Einkvæmi auðkenniskóðinn sem tengdur er við þeim vátryggða, eftir þessari forgangsröð: — Auðkenni lögaðila (LEI), skyldubundið ef til staðar, — Sértækur kóði, ef auðkenni lögaðila er ekki til staðar. Sértækur kóði: — Fyrir önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu en vátrygginga- og endurtryggingafélög innan samstæðunnar: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins, — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, skal samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til sérhvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags skal samstæðan fylgja eftirfarandi sniði með samræmdum hætti: auðkenniskóði móðurfélags + ISO 3166-1 alpha-2-kóði fyrir land félagsins + 5 tölustafir.
C0061	Tegund kóða þess vátryggða	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði þess vátryggða“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækur kóði
C0070	Fjármálageiri þess vátryggða	Ef viðtakandinn er hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. tilskipunar 2002/87/EB, skal tilgreina: „bankageirann“, „vátrygginga- og endurtryggingageirann“, „fjárfestingarþjónustugeirann“. Ef viðtakandinn er ekki hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. skal tilgreina: „annað félag í samstæðunni“.
C0080	Óbein viðskipti	Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru hluti óbeinna viðskipta (sbr. almennar athugasemdir hér að framan), skal tilgreina „Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu“ (C0010) í tengdum viðskiptum í þessum reit. Ef fleiri en tvenn viðskipti eru tengd, þarf auðkenniskóði fyrstu tengdu viðskiptanna að vera tilgreindur sem tilvísun í tengil á öll samtengd viðskipti. Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru ekki hluti af óbeinum viðskiptum, skal tilgreina „Nei“.
C0090	Stök efnahagsleg aðgerð	Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru hluti af stakri efnahagslegri aðgerð (sbr. almennar athugasemdir hér að framan), skal tilgreina „Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu“ (C0010) í tengdum viðskiptum í þessum reit. Ef fleiri en tvenn viðskipti eru tengd, þarf auðkenniskóði fyrstu tengdu viðskiptanna að vera tilgreindur sem tilvísun í tengil á öll samtengd viðskipti. Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru ekki hluti af stakri efnahagslegri aðgerð, skal tilgreina „Nei“.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0100	Tegund viðskipta	Tilgreina skal tegund viðskipta. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Ábyrgðir 2 – Skuldbinding 3 – Bankaábyrgð 4 – Ónotaðar lánsheimildir 5 – Eignir keyptar samkvæmt beinum framvirkum kaupsamningum (gjaldmiðill eða annað), 6 – Samningar um eignasölu og endurhverf verðbréfakaup eins og um getur í 3. og 5. mgr. 12. gr. tilskipunar 86/635/EBE, 7 – Skilyrtar skuldir 8 – Annað.
C0110	Útgáfudagur viðskipta	Tilgreina skal kóðann ISO 8601 (dd-mm-áááá) fyrir dagsetninguna þegar viðskiptin/útgáfan taka gildi.
C0120	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“.
C0130	Gjaldmiðill viðskipta	Tilgreina skal bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðilinn sem viðskiptin áttu sér stað í. Ef um tvo gjaldmiðla er að ræða skal tilgreina þá báða í athugasemdum reits C0200.
C0140	Kveikjuatburður	Eftir atvikum, stutt lýsing á atburði sem virkjar viðskiptin/greiðsluna/skuldbindinguna/ekkert, t.d. atburður sem myndi leiða til skilyrtrar skuldar.
C0150	Verðmæti viðskipta á upphafsdegi	Virði viðskiptanna eða veðsettrar tryggingar á upphafsdagsetningunni, sem fært er í efnahagsreikning Gjaldþolsáætlunar II.
C0160	Verðmæti viðskipta á gagnaskiladegi	Virði viðskiptanna, veðsett trygging sem færð er í efnahagsreikning Gjaldþolsáætlunar II á gagnaskiladeginum.
C0170	Mögulegt hámarksvirði skilyrtra skulda	Mögulegt hámarksvirði, ef kostur er, án tillits til líkinda þess (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. Samtala alls mögulegs sjóðstreymis, ef atburðir sem virkja ábyrgðir gerast allir í tengslum við tryggingar sem „veitandinn“ (reitur C0020) hefur veitt þeim „vátryggða“ (reitur C0050) 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 eru mótteknar fyrir. Matsreglur á einstökum sérsviðum geta átt við í þessu tilviki.
C0190	Tekjur af liðum utan efnahagsreiknings	Tekjur í tengslum við viðskipti utan efnahagsreiknings.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0200	Athugasemdir	Athugasemdir skulu ná yfir: — tilkynningu ef viðskiptin fóru ekki fram samkvæmt armslengdarreglu, — hvers kyns aðrar upplýsingar sem skipta máli og varða efnahagslegt eðli rekstursins.

S.36.04 – Viðskipti innan samstæðu – vátryggingar og endurtryggingar

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar. Í þessu sniðmáti skal tilgreina öll viðskipti (umtalsverð, veruleg og viðskipti sem tilgreina á við allar aðstæður) innan samstæðu á milli aðila sem falla undir samstæðueftirlit, sem tengjast innri vátryggingu og endurtryggingu innan samstæðunnar.

Þau ná yfir, en einskorðast ekki við:

— Vátryggingasamninga aðila sem falla innan gildissviðs samstæðu við vátryggingafélög sem falla innan gildissviðs samstæðunnar

— endurtryggingasamninga á milli tengdra félaga í samstæðu,

— kjörfrjálsa endurtryggingu á milli tengdra félaga í samstæðu, og

— öll önnur viðskipti sem leiða til yfirfærslu tryggingaráhættu (vátryggingaráhættu) á milli tengdra félaga í samstæðu.

Þetta sniðmát skal innihalda viðskipti innan samstæðu sem:

— voru í gildi við upphaf gagnaskilatímabilsins,

— hófust á gagnaskilatímabilinu og ólokið á gagnaskiladeginum,

— hófust og runnu út/féllu í gjalddaga á gagnaskilatímabilinu.

Þegar tvær eða fleiri viðskiptafærslur milli eininga í samstæðunni sem frá efnahagslegu sjónarmiði stuðla að sömu áhættu, eða þjóna sama tilgangi/markmiði, eða eru tímabundið tengdar í áætlun, skulu þær teljast stök efnahagsleg aðgerð.

Þar sem hver slík viðskipti sem eru hluti af stakri efnahagslegri aðgerð skulu tilkynntar þegar þær eru samanlagt við eða yfir samsvarandi viðmiðunarmörkum fyrir umtalsverð viðskipti innan samstæðu, jafnvel þótt einstök viðskipti séu undir viðmiðunarmörkunum.

Sérhver þáttur sem bætt er við umtalsverð viðskipti innan samstæðu skal tilgreindur sem aðgreind viðskipti innan samstæðu, jafnvel þótt þátturinn einn og sér sé undir umtalsverðu viðmiðunarmörkunum. Til dæmis, ef félag eykur upphaflegu lánsfjárhæðina til annars tengds félags skal skrá viðbótina við lánið sem sérstakan lið með útgáfudag sem er dagsetning viðbótarinnar.

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.

Skilgreina skal óbein viðskipti sem öll viðskipti sem færa áhættuskuldbindingar annaðhvort á milli eininga innan samstæðunnar, en takmarkast ekki við viðskipti við félög með sérstakan tilgang, sjóði um sameiginlega fjárfestingu, stoðeiningar eða óeftirlitsskyldar einingar, eða einingar utan samstæðunnar, en áhættuskuldbindingin er að lokum færð aftur eða er áfram innan samstæðunnar. Ef um er að ræða keðju tengdra viðskipta innan samstæðu (t.d. ef A fjárfestir í B og B fjárfestir í C) skal tilkynna þessi viðskipti sem óbein viðskipti. Því skal tilkynna viðskiptafærslur A til C og geta um millistigin í athugasemdunum. Ef um er að ræða forgangsröðun viðskipta, t.d. ef „A“ -> „B“ -> „C“ -> „D“, þar sem bæði „B“ og „C“ eru innan samstæðunnar en eru óeftirlitsskyldar einingar, skal einnig tilkynna um þessi viðskipti.

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
C0010	Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu	Einkvæmur innri auðkenniskóði fyrir hver viðskipti innan samstæðu. Hann skal vera samkvæmur til lengri tíma.

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
C0020	Heiti tryggðs aðila/endurtryggingataka	Lögheiti einingarinnar sem yfirfært hefur tryggingaráhættuna til annars vátryggjanda eða endurtryggjanda innan samstæðunnar.
C0030	Auðkenniskóði fyrir tryggðan aðila/endurtryggingataka	Einkvæmi auðkenniskóðinn sem tengdur er við fjárfestinn/kaupandann/framsalshafann, eftir þessari forgangsröð: — Auðkenni lögaðila (LEI), skyldubundið ef til staðar, — Sértækur kóði, ef auðkenni lögaðila er ekki til staðar. Sértækur kóði: — Fyrir önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu en vátrygginga- og endurtryggingafélög innan samstæðunnar: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins, — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, skal samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til sérhvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags skal samstæðan fylgja eftirfarandi sniði með samræmdum hætti: auðkenniskóði móðurfélags + ISO 3166-1 alpha-2-kóði fyrir land félagsins + 5 tölustafir.
C0031	Tegund kóða fyrir tryggðan aðila/endurtryggingataka	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði fyrir fjárfesti/lánveitanda“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækur kóði
C0040	Geiri tryggðs aðila/endurtryggingataka	Ef tryggður aðili eða endurtryggingataki er hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. tilskipunar 2002/87/EB, skal tilgreina: „bankageirann“, „vátrygginga- og endurtryggingageirann“, „fjárfestingarþjónustugeirann“. Ef tryggður aðili/endurtryggingataki er ekki hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. skal tilgreina: „annað félag í samstæðunni“.
C0050	Heiti vátryggjanda/endurtryggjanda	Lögheiti vátryggjanda eða endurtryggjanda sem tryggingaráhættan hefur verið yfirfærð til.
C0060	Auðkenniskóði vátryggjanda/endurtryggjanda	Einkvæmi auðkenniskóðinn sem tengdur er við fjárfestinn/kaupandann/framsalshafann, eftir þessari forgangsröð: — Auðkenni lögaðila (LEI), skyldubundið ef til staðar, — Sértækur kóði, ef auðkenni lögaðila er ekki til staðar. Sértækur kóði: — Fyrir önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu en vátrygginga- og endurtryggingafélög innan samstæðunnar: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins, — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, skal samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til sérhvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags skal samstæðan fylgja eftirfarandi sniði með samræmdum hætti: auðkenniskóði móðurfélags + ISO 3166-1 alpha-2-kóði fyrir land félagsins + 5 tölustafir.

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
C0061	Tegund kóða vátryggjanda/endurtryggjanda	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði vátryggjanda/endurtryggjanda“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækur kóði
C0070	Geiri vátryggjanda/endurtryggjanda	Fjármálageiri þjónustuveitanda í skilningi 8. mgr. 2. gr. tilskipunar 2002/87/EB, þ.e. „vátrygginga- og endurtryggingageirinn“. Þessum dálki hefur verið haldið í því skyni að vera samræmdur við sniðmátin sem notuð eru á stigi fjármálasamsteypa.
C0080	Óbein viðskipti	Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru hluti óbeinna viðskipta (sbr. almennar athugasemdir hér að framan), skal tilgreina „Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu“ (C0010) í tengdum viðskiptum í þessum reit. Ef fleiri en tvenn viðskipti eru tengd, þarf auðkenniskóði fyrstu tengdu viðskiptanna að vera tilgreindur sem tilvísun í tengil á öll samtengd viðskipti. Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru ekki hluti af óbeinum viðskiptum, skal tilgreina „Nei“.
C0090	Stök efnahagsleg aðgerð	Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru hluti af stakri efnahagslegri aðgerð (sbr. almennar athugasemdir hér að framan), skal tilgreina „Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu“ (C0010) í tengdum viðskiptum í þessum reit. Ef fleiri en tvenn viðskipti eru tengd, þarf auðkenniskóði fyrstu tengdu viðskiptanna að vera tilgreindur sem tilvísun í tengil á öll samtengd viðskipti. Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru ekki hluti af stakri efnahagslegri aðgerð, skal tilgreina „Nei“.
C0100	Tegund viðskipta	Tilgreina skal tegund samnings/samkomulags. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Vátrygging 2 – Endurtrygging
C0110	Viðskipti	Ef C0100 = endurtrygging, skal tilgreina þá tegund endurtryggingarsamnings/samkomulags. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – kvótahlutdeild 2 – breytileg kvótahlutdeild 3 – umframfjármagn 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

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
		12 – umframtapshlutfall á samningstímanum (e. *stop loss*) 13 – aðrir hlutfallslegir samningar 14 – aðrir óhlutfallslegir samningar 15 – Takmörkuð endurtrygging 16 – Kjörfrjáls hlutfallsleg endurtrygging 17 – Kjörfrjáls óhlutfallsleg endurtrygging Aðra hlutfallslega samninga (kóði 13) og aðra óhlutfallslega samninga (kóði 14) er hægt að nota fyrir blandaðar tegundir af endurtryggingasamningum.
C0120	Upphafsdagur	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd-mm-áááá) fyrir upphafsdagsetningu sértæka endurtryggingasamningsins.
C0130	Lokadagsetning	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd-mm-áááá) fyrir lokadagsetningu sértæka endurtryggingarsamningsins (þ.e. síðasta daginn sem sértæki endurtryggingar-samningurinn 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).
C0140	Gjaldmiðill viðskipta	Tilgreina skal bókstafakóðann ISO 4217 fyrir greiðslugjaldmiðil sértæka endurtryggingasamningsins.
C0150	Hámarkstryggingarvernd eftir viðskiptum	Fyrir samning um kvótahlutdeild eða umframfjármagn, er 100% hámarksfjár-hæðinnar sem ákvörðuð hefur verið fyrir samninginn í heild sett fram hér (t.d. 10 milljón evrur). Í tilviki ótakmarkaðrar verndar skal færa „-1“ inn hér. Tilgreina á þennan lið í gjaldmiðlinum fyrir viðskiptin.
C0160	Hreinar viðskiptakröfur	Fjárhæðin sem leiðir af: tjónum sem (endur)vátryggjandinn greiðir, en (endur) vátryggjandinn hefur ekki ennþá endurgreitt + umboðslaun sem (endur) vátryggjandinn á að greiða + aðrar viðskiptakröfur, að frádregnum skuldum gagnvart (endur)vátryggjandanum. Geymslufé er undanskilið og talið sem mótteknar ábyrgðir.
C0170	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum	Gjaldfallin fjárhæð frá endurtryggjandanum á gagnaskiladeginum 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.
C0180	Tæknileg niðurstaða endur-tryggingar (vegna endur-tryggingar)	Niðurstaða endurtryggingar (fyrir endurtryggða einingu). Þetta eru heildarumboðslaun vegna endurtryggingar sem endurtryggður aðili móttekur, mínus verg endurtryggingariðgjöld sem endurtryggði aðilinn greiðir, plús kröfur sem endurtryggjandi greiðir á gagnaskilatímabilinu, plús endur-heimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum við lok gagnaskila-tímabilsins, mínus endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum við upphaf gagnaskilatímabilsins.
C0190	Iðgjald (vegna vátryggingar)	Heildarfjárhæð vergra bókfærðra iðgjalda eins og skilgreint er í 11. mgr. 1. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Fyrir lífeyri sem stafar frá skaðatryggingasamningum á þessi reitur ekki við.

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
C0200	Kröfur (vegna vátryggingar)	Heildarfjárhæð vergra greiddra tjóna á árinu, þ.m.t. kostnaður vegna tjónauppgjörs.
C0210	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 – Sjúkrakostnaðartrygging 2 – Afkomutrygging 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 efndatrygging 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

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
		32 – Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og sem varðar heilsutryggingaskuldbindingar 33 – Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum 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.
C0220	Athugasemdir	Athugasemdir skulu ná yfir: — tilkynningu ef viðskiptin fóru ekki fram samkvæmt armslengdarreglu, — hvers kyns aðrar upplýsingar sem skipta máli og varða efnahagslegt eðli rekstursins.

S.36.05 – Viðskipti innan samstæðu – hagnaður og tap

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar.

Í þessu sniðmáti skal tilgreina hagnað og tap sem tengist öllum viðskiptum (umtalsverðum, verulegum og viðskiptum sem tilgreina á við allar aðstæður) innan samstæðu á milli aðila sem falla undir samstæðueftirlit, eða hagnaðar- og tapsviðskiptum sem talin eru umtalsverð eða veruleg viðskipti innan samstæðu, eða viðskiptum sem tilgreina á við allar aðstæður. Þau ná yfir, en einskorðast ekki við:

— Gjöld,

— Umboðslaun,

— Vexti,

— Arðgreiðslur.

Tilkynna skal um útvistun innan samstæðu eða innri kostnaðarskiptingu sem leiðir til umtalsverðra viðskipta innan samstæðunnar.

Þó að vextir og arðgreiðslur séu tilgreind í S.36.01, S.36.02, skal einnig tilgreina þau í S.36.05 – hagnaður og tap.

Þetta sniðmát skal innihalda viðskipti innan samstæðu sem:

— voru í gildi við upphaf gagnaskilatímabilsins,

— hófust á gagnaskilatímabilinu og ólokið á gagnaskiladeginum,

— hófust og runnu út/féllu í gjalddaga á gagnaskilatímabilinu.

Þegar tvær eða fleiri viðskiptafærslur milli eininga í samstæðunni sem frá efnahagslegu sjónarmiði stuðla að sömu áhættu, eða þjóna sama tilgangi/markmiði, eða eru tímabundið tengdar í áætlun, skulu þær teljast stök efnahagsleg aðgerð.

Þar sem hver slík viðskipti sem eru hluti af stakri efnahagslegri aðgerð skulu tilkynntar þegar þær eru samanlagt við eða yfir samsvarandi viðmiðunarmörkum fyrir umtalsverð viðskipti innan samstæðu, jafnvel þótt einstök viðskipti séu undir viðmiðunarmörkunum.

Sérhver þáttur sem bætt er við umtalsverð viðskipti innan samstæðu skal tilgreindur sem aðgreind viðskipti innan samstæðu, jafnvel þótt þátturinn einn og sér sé undir umtalsverðu viðmiðunarmörkunum. Til dæmis, ef félag eykur upphaflegu lánsfjárhæðina til annars tengds félags skal skrá viðbótina við lánið sem sérstakan lið með útgáfudag sem er dagsetning viðbótarinnar.

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.

Skilgreina skal óbein viðskipti sem öll viðskipti sem færa áhættuskuldbindingar annaðhvort á milli eininga innan samstæðunnar, en takmarkast ekki við viðskipti við félög með sérstakan tilgang, sjóði um sameiginlega fjárfestingu, stoðeiningar eða óeftirlitsskyldar einingar, eða einingar utan samstæðunnar, en áhættuskuldbindingin er að lokum færð aftur eða er áfram innan samstæðunnar. Ef um er að ræða keðju tengdra viðskipta innan samstæðu (t.d. ef A fjárfestir í B og B fjárfestir í C) skal tilkynna þessi viðskipti sem óbein viðskipti. Því skal tilkynna viðskiptafærslur A til C og geta um millistigin í athugasemdunum. Ef um er að ræða forgangsröðun viðskipta, t.d. ef „A“ -> „B“ -> „C“ -> „D“, þar sem bæði „B“ og „C“ eru innan samstæðunnar en eru óeftirlitsskyldar einingar, skal einnig tilkynna um þessi viðskipti.

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
C0010	Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu	Einkvæmur innri auðkenniskóði fyrir hver viðskipti innan samstæðu. Hann skal vera samkvæmur til lengri tíma. Nota skal sama auðkenni ef það tengist viðskiptum sem þegar hafa verið nefnd.
C0020	Heiti á tekjuhlið	Lögheiti einingar sem fékk tekjur frá annarri einingu innan samstæðunnar.
C0030	Auðkenniskóði fyrir tekjuhlið	Einkvæmi auðkenniskóðinn sem tengdur er við aðilann sem fékk tekjurnar, eftir þessari forgangsröð: — Auðkenni lögaðila (LEI), skyldubundið ef til staðar, — Sértækur kóði, ef auðkenni lögaðila er ekki til staðar Sértækur kóði: — Fyrir önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu en vátrygginga- og endurtryggingafélög innan samstæðunnar: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins, — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, skal samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til sérhvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags skal samstæðan fylgja eftirfarandi sniði með samræmdum hætti: auðkenniskóði móðurfélags + ISO 3166-1 alpha-2-kóði fyrir land félagsins + 5 tölustafir.
C0031	Tegund kóða fyrir tekjuhlið	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði fyrir tekjuhlið“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækur kóði
C0040	Geiri tekjuhliðar	Ef aðilinn sem fékk tekjur frá öðrum aðila innan samstæðunnar er hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. tilskipunar 2002/87/EB, skal tilgreina: „bankageirann“, „vátrygginga- og endurtryggingageirann“, „fjárfestingarþjónustugeirann“. Ef aðilinn sem fékk tekjur frá öðrum aðila innan samstæðunnar er ekki hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. skal tilgreina: „annað félag í samstæðunni“.
C0050	Heiti á útgjaldahlið	Lögheiti einingar sem skapaði tekjur fyrir aðra einingu innan samstæðunnar.

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
C0060	Auðkenniskóði fyrir útgjaldahlið	Einkvæmi auðkenniskóðinn sem tengdur er við aðilann sem aflaði teknanna, eftir þessari forgangsröð, ef hann er tiltækur: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði Sértækur kóði: — Fyrir eftirlitsskyld félög innan samstæðunnar á Evrópska efnahagssvæðinu: auðkenniskóði sem notaður er á staðbundnum markaði, sem eftirlitsyfirvald félagsins hefur úthlutað. — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, skal samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til sérhvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags skal samstæðan fylgja eftirfarandi sniði með samræmdum hætti: auðkenniskóði móðurfélags + ISO 3166-1 alpha-2-kóði fyrir land félagsins + 5 tölustafir.
C0061	Tegund kóða fyrir útgjaldahlið	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði fyrir útgjaldahlið“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækur kóði
C0070	Geiri útgjaldahliðar	Ef aðilinn sem aflaði teknanna fyrir annan aðila innan samstæðunnar er hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. tilskipunar 2002/87/EB, skal tilgreina: „bankageirann“, „vátrygginga- og endurtryggingageirann“, „fjárfestingarþjónustugeirann“. Ef aðilinn sem skapaði tekjur fyrir annan aðila innan samstæðunnar er ekki hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. skal tilgreina: „annað félag í samstæðunni“.
C0080	Óbein viðskipti	Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru hluti óbeinna viðskipta (sbr. almennar athugasemdir hér að framan), skal tilgreina „Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu“ (C0010) í tengdum viðskiptum í þessum reit. Ef fleiri en tvenn viðskipti eru tengd, þarf auðkenniskóði fyrstu tengdu viðskiptanna að vera tilgreindur sem tilvísun í tengil á öll samtengd viðskipti. Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru ekki hluti af óbeinum viðskiptum, skal tilgreina „Nei“.
C0090	Stök efnahagsleg aðgerð	Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru hluti af stakri efnahagslegri aðgerð (sbr. almennar athugasemdir hér að framan), skal tilgreina „Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu“ (C0010) í tengdum viðskiptum í þessum reit. Ef fleiri en tvenn viðskipti eru tengd, þarf auðkenniskóði fyrstu tengdu viðskiptanna að vera tilgreindur sem tilvísun í tengil á öll samtengd viðskipti. Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru ekki hluti af stakri efnahagslegri aðgerð, skal tilgreina „Nei“.
C0100	Tegund viðskipta	Tilgreina skal tegund hagnaðar- og tapsviðskipta. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Gjöld, 2 – Umboðslaun, 3 – Vextir,

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
		4 – Arðgreiðslur, 5 – Kostnaður eða tekjur, 6 – Annað
C0110	Viðskipti	Þegar við á, gerningur sem tekjur eða gjöld tengjast. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Skuldabréf/skuld, 2 – Tegund hlutafjár, 3 – Aðrar eignayfirfærslur, 4 – Afleiða, 5 – Liðir utan efnahagsreiknings, 6 – Útvistun innan samstæðu, innri kostnaðarskipting eða leigusamningur, 7 – Annað
C0120	Gjaldmiðill viðskipta	Tilgreina skal bókstafakóðann ISO 4217 fyrir greiðslugjaldmiðil sértæk hagnaðar- og tapsviðskipti.
C0130	Dagsetning viðskipta	Tilgreina skal kóðann ISO 8601 (dd-mm-áááá) fyrir upphafsdagsetningu hagnaðar- og tapsviðskipta.
C0140	Fjárhæð	Fjárhæð fyrir viðskiptin eða verðið eftir hverjum samningi, gefin upp í gagnaskilagjaldmiðli samstæðunnar.
C0150	Athugasemdir	Athugasemdir skulu ná yfir: — tilkynningu ef viðskiptin fóru ekki fram samkvæmt armslengdarreglu, — hvers kyns aðrar upplýsingar sem skipta máli og varða efnahagslegt eðli rekstursins.

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.

Allar tilvísanir ættu að vísa til tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB frá 25. nóvember 2009 um stofnun og rekstur fyrirtækja á sviði vátrygginga og endurtrygginga (Gjaldþolsáætlun II) nema annað sé tekið fram.

S.01.01 – Innihald framlagningarinnar

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist 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.

Þegar sniðmát er lagt fram með einungis núllum eða án talna, þá ætti S.01.01 að vísa til eins af valkostunum „ekki tilkynnt“.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0010	Varinn sjóður/samræmt eignasafn/eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölur eigi við um sjóð sem haldið er aðgreindum (RFF), eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjóður sem haldið er aðgreindum (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.
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 – sjóður sem haldið er aðgreindum og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem enginn sjóður sem haldið er aðgreindum eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar 13 – Ekki tilkynnt þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 tilkynnt þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0040	S.02.02 – Skuldir eftir gjaldmiðli	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 3 – Ekki krafist í samræmi við leiðbeiningar sniðmátsins 13 – Ekki tilkynnt 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 efnahags-reiknings – almennt	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt þegar engir liðir utan efnahagsreiknings 3 – Ekki tilkynnt vegna virðis ábyrgðar/veðtryggingar/skilyrtra skulda sem eru undir viðmiðunarmörkunum og engin ótakmörkuð ábyrgð veitt eða móttekin eins og í leiðbeiningum sniðmátsins 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0110	S.05.01 — Iðgjöld, tjón og rekstrarkostnaður 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 rekstrarkostnaður 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/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 árlega, þar sem tilkynnt fyrir 4. ársfjórðung (þessi valkostur á aðeins við um árlega framlagningu) 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0150	S.06.03 – Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu – gegnsæisaðferð	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt þar sem engir sjóðir um sameiginlega fjárfestingu 3 – Ekki krafist í samræmi við leiðbeiningar sniðmátsins 6 – Undanþegið skv. 2. mgr. 254. gr. 7 – Ekki krafist árlega, þar sem tilkynnt fyrir 4. ársfjórðung (þessi valkostur á aðeins við um árlega framlagningu) 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 3 – Ekki krafist í samræmi við leiðbeiningar sniðmátsins 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 þar sem engin afleiðuviðskipti voru gerð 6 – Undanþegið skv. 2. mgr. 254. gr. 7 – Ekki krafist árlega, þar sem tilkynnt fyrir 4. ársfjórðung (þessi valkostur á aðeins við um árlega framlagningu) 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 þar sem engin verðbréfalánveiting og endurhverf verðbréfakaup eru til staðar 3 – Ekki krafist í samræmi við leiðbeiningar sniðmátsins 6 – Undanþegið skv. 2. mgr. 254. gr. 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0210	S.11.01 – Eignum haldið sem veði	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt þegar engum eignum er 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/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/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 tilkynnt þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (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 13 – Ekki tilkynnt þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 3 – Ekki krafist í samræmi við leiðbeiningar sniðmátsins 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 3 – Ekki krafist í samræmi við leiðbeiningar sniðmátsins 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0460	S.25.01 – Gjaldþolskrafa – fyrir samstæður sem nota staðalregluna	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt þegar staðalreglan (SF) er notuð 8 – Ekki tilkynnt þegar eigið hlutalíkan (PIM) er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan (IM) er notað 16 – Tilkynnt þegar ákvæði 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB eiga við 13 – Ekki tilkynnt þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0470	S.25.05 – Gjaldþolskrafa – fyrir samstæður sem nota eigið líkan (hluta eða alhliða)	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 4 – Tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 5 – Tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 10 – Ekki tilkynnt þegar staðalreglan er notuð 13 – Ekki tilkynnt 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 – Gjaldþolskrafa – markaðsáhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem áhætta er ekki fyrir hendi 8 – Ekki tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 – Ekki tilkynnt, þar sem tilkynnt á stigi sjóðs sem haldið er aðgreindum/ eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 13 – Ekki tilkynnt þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 16 – Tilkynnt þegar ákvæði 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB eiga við 17 – Tilkynnt að hluta til þegar eigið hlutalíkan er notað 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, þar sem áhætta er ekki fyrir hendi 8 – Ekki tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		11 – Ekki tilkynnt, þar sem tilkynnt á stigi sjóðs sem haldið er aðgreindum/ eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 13 – Ekki tilkynnt þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 16 – Tilkynnt þegar ákvæði 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB eiga við 17 – Tilkynnt að hluta til þegar eigið hlutalíkan er notað 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, þar sem áhætta er ekki fyrir hendi 8 – Ekki tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 – Ekki tilkynnt, þar sem tilkynnt á stigi sjóðs sem haldið er aðgreindum/ eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 13 – Ekki tilkynnt þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 16 – Tilkynnt þegar ákvæði 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB eiga við 17 – Tilkynnt að hluta til þegar eigið hlutalíkan er notað 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, þar sem áhætta er ekki fyrir hendi 8 – Ekki tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 – Ekki tilkynnt, þar sem tilkynnt á stigi sjóðs sem haldið er aðgreindum/ eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 13 – Ekki tilkynnt þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 16 – Tilkynnt þegar ákvæði 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB eiga við 17 – Tilkynnt að hluta til þegar eigið hlutalíkan er notað 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, þar sem áhætta er ekki fyrir hendi 8 – Ekki tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		11 – Ekki tilkynnt, þar sem tilkynnt á stigi sjóðs sem haldið er aðgreindum/ eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 13 – Ekki tilkynnt þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 16 – Tilkynnt þegar ákvæði 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB eiga við 17 – Tilkynnt að hluta til þegar eigið hlutalíkan er notað 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 eigið hlutalíkan er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 – Ekki tilkynnt, þar sem tilkynnt á stigi sjóðs sem haldið er aðgreindum/ eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 13 – Ekki tilkynnt þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 16 – Tilkynnt þegar ákvæði 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB eiga við 17 – Tilkynnt að hluta til þegar eigið hlutalíkan er notað 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 eigið hlutalíkan er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 – Ekki tilkynnt, þar sem tilkynnt á stigi sjóðs sem haldið er aðgreindum/ eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 13 – Ekki tilkynnt þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 16 – Tilkynnt þegar ákvæði 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB eiga við 17 – Tilkynnt að hluta til þegar eigið hlutalíkan er notað 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0561	S.26.08 – Gjaldþolskrafa – fyrir samstæður sem nota eigið líkan (hluta eða alhliða)	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 4 – Tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 5 – Tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 10 – Ekki tilkynnt þegar staðalreglan er notuð 11 – Ekki tilkynnt, þar sem tilkynnt á stigi sjóðs sem haldið er aðgreindum/ eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0562	S.26.09 – Eigið líkan – markaðs- og útlánaáhætta og næmi	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 4 – Tilkynnt þegar notað er eigið hlutalíkan sem ver þessa áhættu 5 – Tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 10 – Ekki tilkynnt þegar staðalregla eða eigið hlutalíkan er notað sem ekki ver þessa áhættu 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0563	S.26.10 – Eigið líkan – lánaatburðaráhætta – eigna-safnsyfirlit	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 4 – Tilkynnt þegar notað er eigið hlutalíkan sem ver þessa áhættu 5 – Tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 10 – Ekki tilkynnt þegar staðalregla eða eigið hlutalíkan er notað sem ekki ver þessa áhættu 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0564	S.26.11 – Eigið líkan – einstök atriði útlánaáhættu fyrir fjármálagerninga	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 4 – Tilkynnt þegar notað er eigið hlutalíkan sem ver þessa áhættu 5 – Tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 10 – Ekki tilkynnt þegar staðalregla eða eigið hlutalíkan er notað sem ekki ver þessa áhættu 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0565	S.26.12 – Eigið líkan – útlánaáhætta fyrir ófjár-hagslega gerninga	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 4 – Tilkynnt þegar notað er eigið hlutalíkan sem ver þessa áhættu 5 – Tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 10 – Ekki tilkynnt þegar staðalregla eða eigið hlutalíkan er notað sem ekki ver þessa áhættu 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0566	S.26.13 – Eigið líkan – skaða- og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 4 – Tilkynnt þegar notað er eigið hlutalíkan sem ver þessa áhættu 5 – Tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 10 – Ekki tilkynnt þegar staðalregla eða eigið hlutalíkan er notað sem ekki ver þessa áhættu 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0567	S.26.14 – Eigið líkan – líf- og heilsutryggingaáhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 4 – Tilkynnt þegar notað er eigið hlutalíkan sem ver þessa áhættu 5 – Tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 10 – Ekki tilkynnt þegar staðalregla eða eigið hlutalíkan er notað sem ekki ver þessa áhættu 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0568	S.26.15 – Eigið líkan – rekstraráhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 4 – Tilkynnt þegar notað er eigið hlutalíkan sem ver þessa áhættu 5 – Tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 10 – Ekki tilkynnt þegar staðalregla eða eigið hlutalíkan er notað sem ekki ver þessa áhættu 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0569	S.26.16 – Eigið líkan – breytingar á líkani	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 4 – Tilkynnt þegar notað er eigið hlutalíkan sem ver þessa áhættu 5 – Tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 10 – Ekki tilkynnt þegar staðalregla eða eigið hlutalíkan er notað sem ekki ver þessa áhættu 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 – Ekki tilkynnt, þar sem áhætta er ekki fyrir hendi 8 – Ekki tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 – Ekki tilkynnt, þar sem tilkynnt á stigi sjóðs sem haldið er aðgreindum/ eignasafns, aðlagað vegna samræmingar 13 – Ekki tilkynnt þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 17 – Tilkynnt að hluta til þegar eigið hlutalíkan er notað 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0680	S.31.01 – Hlutdeild endur-tryggjenda (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 er 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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) eiga í hlut 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0700	S.32.01 – Félög 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. eignarhaldsfélög á vátrygg-ingasviði og blandaðs eignarhaldsfélags 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 er 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 – hlutafjártengd viðskipti, yfirfærsla skulda og eigna	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt þegar engin viðskipti eru innan samstæðu sem varða hlutafjártengd viðskipti, 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, þar sem engin viðskipti innan samstæðu með afleiður 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0760	S.36.03 – Viðskipti innan samstæðu – skuldir utan efnahagsreiknings og skilyrtar skuldir	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem engin viðskipti innan samstæðu utan efnahagsreiknings og skilyrtar skuldir 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0770	S.36.04 – Viðskipti innan samstæðu – vátryggingar og endurtryggingar	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem engin viðskipti innan samstæðu með vátryggingu og endurtryggingu 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0775	S.36.05 – Viðskipti innan samstæðu (IGT) – hagnaður og tap (P&L)	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem engin viðskipti innan samstæðu 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/R0785	S.37.02 – Samþjöppun áhættu – áhættuskuldbinding eftir gjaldmiðli, geira, landi	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/R0786	S.37.03 – Samþjöppun áhættu – áhættuskuldbinding eftir eignaflokki og lánshæfi	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/R0790	SR.02.01 – Efnahagsreikningur	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem enginn sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar 13 – Ekki tilkynnt 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)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0840	SR.25.01 – Gjaldþolskrafa – eingöngu staðalregla	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt þegar staðalreglan (SF) er notuð 8 – Ekki tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 13 – Ekki tilkynnt þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 16 – Tilkynnt þegar ákvæði 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB eiga við 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0855	SR.25.05 – Gjaldþolskrafa – fyrir samstæður sem nota eigið líkan (hluta eða alhliða)	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 4 – Tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 5 – Tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 10 – Ekki tilkynnt þegar staðalreglan er notuð 13 – Ekki tilkynnt þegar einvörðungu aðferð 2 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 – Ekki tilkynnt, þar sem áhætta er ekki fyrir hendi 8 – Ekki tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 – Ekki tilkynnt, þar sem enginn sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar 13 – Ekki tilkynnt þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 16 – Tilkynnt þegar ákvæði 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB eiga við 17 – Tilkynnt að hluta til þegar eigið hlutalíkan er notað 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 – Ekki tilkynnt, þar sem áhætta er ekki fyrir hendi 8 – Ekki tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 – Ekki tilkynnt, þar sem enginn sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		13 – Ekki tilkynnt þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 16 – Tilkynnt þegar ákvæði 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB eiga við 17 – Tilkynnt að hluta til þegar eigið hlutalíkan er notað 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 – Ekki tilkynnt, þar sem áhætta er ekki fyrir hendi 8 – Ekki tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 – Ekki tilkynnt, þar sem enginn sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar 13 – Ekki tilkynnt þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 16 – Tilkynnt þegar ákvæði 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB eiga við 17 – Tilkynnt að hluta til þegar eigið hlutalíkan er notað 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 – Ekki tilkynnt, þar sem áhætta er ekki fyrir hendi 8 – Ekki tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 – Ekki tilkynnt, þar sem enginn sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar 13 – Ekki tilkynnt þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 16 – Tilkynnt þegar ákvæði 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB eiga við 17 – Tilkynnt að hluta til þegar eigið hlutalíkan er notað 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 – Ekki tilkynnt, þar sem áhætta er ekki fyrir hendi 8 – Ekki tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		11 – Ekki tilkynnt, þar sem enginn sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar 13 – Ekki tilkynnt þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 16 – Tilkynnt þegar ákvæði 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB eiga við 17 – Tilkynnt að hluta til þegar eigið hlutalíkan er notað 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 eigið hlutalíkan er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 – Ekki tilkynnt, þar sem enginn sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar 13 – Ekki tilkynnt þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 16 – Tilkynnt þegar ákvæði 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB eiga við 17 – Tilkynnt að hluta til þegar eigið hlutalíkan er notað 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 eigið hlutalíkan er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 – Ekki tilkynnt, þar sem enginn sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar 13 – Ekki tilkynnt þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 16 – Tilkynnt þegar ákvæði 112. gr. tilskipunar 2009/138/EB eiga við 17 – Tilkynnt að hluta til þegar eigið hlutalíkan er notað 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)
C0010/R0935	SR.26.08 – Gjaldþolskrafa – fyrir samstæður sem nota eigið líkan	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 4 – Tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 5 – Tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 10 – Ekki tilkynnt þegar staðalreglan er notuð 17 – Tilkynnt að hluta til þegar eigið hlutalíkan er notað 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0940	SR.27.01 – Gjaldþolskrafa – hamfaraáhætta í skaðatryggingum	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Tilkynnt 2 – Ekki tilkynnt, þar sem áhætta er ekki fyrir hendi 8 – Ekki tilkynnt þegar eigið hlutalíkan er notað 9 – Ekki tilkynnt þegar eigið alhliða líkan er notað 11 – Ekki tilkynnt, þar sem enginn sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar 13 – Ekki tilkynnt þegar einvörðungu aðferð 2 er notuð 17 – Tilkynnt að hluta til þegar eigið hlutalíkan er notað 0 – Ekki tilkynnt af öðrum ástæðum (í þessu tilviki er þörf á sérstökum rökstuðningi)

S.01.02 – Grunnupplýsingar

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar 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 framlagningu.
C0010/R0020	Auðkenniskóði samstæðu	Auðkenniskóði hluteignarfélagsins, með notkun auðkennis lögaðila (LEI).
C0010/R0025	Heiti samstæðunnar	Þessi liður samsvarar lögheiti samstæðunnar.
C0010/R0050	Land eftirlitsstjórnvalds samstæðu	Tilgreina kóðann ISO 3166–1 alpha–2 fyrir land eftirlitsstjórnvalds samstæðunnar
C0010/R0060	Upplýsingar um undirsamstæðu	Tilgreina á 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 gagnaskilum	Tilgreina tveggja stafa kóðann ISO 639–1 fyrir tungumálið sem notað er í framlagningu upplýsinganna
C0010/R0080	Skiladagsetning framlagningar	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir dagsetninguna þegar gagnaskil til eftirlitsyfirvaldsins eiga sér stað.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0081	Lok fjárhagsárs	Tilgreina ISO 8601 (áááá–mm–dd) kóða fyrir lok fjárhagsárs félagsins, t.d. 2017-12-31
C0010/R0090	Viðmiðunardagsetning gagnaskila	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd–mm–áááá) fyrir dagsetninguna sem samsvarar síðasta degi gagnaskilatímabilsins
C0010/R0100	Reglubundin/tilfallandi framlagning	Tilgreina hvort framlagning upplýsinganna tengist reglubundinni eða tilfallandi framlagningu upplýsinga. Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð: 1 – Reglubundin gagnaskil 2 – Tilfallandi gagnaskil 4 – Óútfyllt framlagning
C0010/R0110	Gjaldmiðill sem notaður er fyrir gagnaskil	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðil fjárhæðanna sem notaður er í hverri skýrslu fyrir sig
C0010/R0120	Reikningsskilastaðlar	Tilgreining á reikningsskilastöðlunum sem notaðir eru 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)
C0010/R0130	Reikniaðferð fyrir samstæðugjaldþols-kröfuna	Tilgreina aðferðina sem notuð er til að reikna út gjaldþolskröfu samstæðunnar. Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð: 1 – Staðalregla 2 – Eigið 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 sjóða sem haldið er aðgreindum (RFF). Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð: 1 – Gagnaskil um starfsemi sjóða sem haldið er aðgreindum 2 – Ekki gagnaskil um starfsemi sjóða sem haldið er aðgreindum

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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
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

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/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 – Engin undanþága
C0010/R0255	Bein vefslóð á vefsíðuna þar sem skýrslan um gjaldþol og fjárhagslega stöðu er birt	Ásamt beinni vefslóð á síðuna þar sem skýrslan um gjaldþol og fjárhagslega stöðu (SFCR) sem svarar til viðmiðunardagsetningar gagnaskila eins og fyllt út í C0010/R0081 „Lok fjárhagsárs“ verður birt. Ef félag er ekki með vefsíðu ætti að tilkynna „FÉLAG ÁN VEFSETURS“.
C0010/R0260	Bein vefslóð á niðurhal skýrslunnar um gjaldþol og fjárhagslega stöðu	Ásamt beinni vefslóð á niðurhal skýrslunnar um gjaldþol og fjárhagslega stöðu (SFCR) sem svarar til viðmiðunardagsetningar gagnaskila, eins og fært er í C0010/R0081 „Lok fjárhagsárs“. Vefslóðin skal tengd beint við skránna sem inniheldur skýrsluna um gjaldþol og fjárhagslega stöðu en ekki við vefsíðu. Að öðrum kosti, ef skýrslan um gjaldþol og fjárhagslega stöðu er þegar aðgengileg á framlagningardeginum, eða ef skýrslan um gjaldþol og fjárhagslega stöðu er ekki birt á vefsíðu, skal skráin tekin með í árlegu framlagninguna og velja í þennan reit einn af eftirfarandi valkostum: „Skrá með skýrslu um gjaldþol og fjárhagslega stöðu er veitt“ „Skrá með skýrslu um gjaldþol og fjárhagslega stöðu er ekki veitt“ Ef „Skrá ekki veitt“ er valið þarf að gefa lögbæru landsyfirvaldi útskýringu.
C0010/R0270	Bundin starfsemi	Auðkenna hvort eitthvert félag sem telst til samstæðunnar stundar bundna starfsemi í samræmi við skilgreininguna í 13. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Bundin starfsemi 2 – Engin bundin starfsemi

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0280	Starfsemi í uppgjörsferli	Auðgreina hvort eitthvert félag sem tilheyrir samstæðunni stofnar ekki lengur til nýrra viðskipta fyrir einhverja vátryggingargrein en heldur samt samningum sem tilheyra þeirri vátryggingargrein. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Félög sem færa niður safn samninga en ekki starfsemi sína alla (uppgjörsferli félags að hluta til eða félag með niðurfært eignasafn), 2 – Félög sem færa niður alla (fyrri) starfsemi sína (uppgjörsferli félags að fullu), 3 – Félög með niðurfært viðskiptalíkan (sértæk niðurfærð félög) – vátryggingafélög eða samstæður með viðskiptalíkan sem miðar að virkri yfirtöku á eldri eignasöfnum eða niðurfærðum vátryggjendum í heild. 4 – Engin niðurfærð starfsemi
C0010/R0290	Samrunar og yfirtökur á tímabilinu	Tilgreina hvort samrunar eða yfirtökur eða sala á starfsemi hafði áhrif á upplýsingarnar sem tilkynntar voru í samstæðunni á gagnaskilatímabilinu. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Já 2 – Nei

S.01.03 – Grunnupplýsingar – sjóður sem haldið er aðgreindum og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Alla varða sjóði og samræmd eignasöfn, ætti að tilgreina, óháð því hvort þau eru mikilvæg að því er varðar framlagningu upplýsinga.

Í fyrstu töflunni skal tilgreina alla varða sjóði og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar. Ef sjóður sem haldið er aðgreindum er með samræmt eignasafn, sem ekki nær yfir allan sjóðinn sem haldið er aðgreindum skal tilgreina þrjá sjóði, einn fyrir sjóðinn sem haldið er aðgreindum, annan fyrir samræmt eignasafn innan sjóðsins sem haldið er aðgreindum og þriðja fyrir eftirstæðan hluta af sjóðnum (eða öfugt þegar samræmt eignasafn er með sjóð sem haldið er aðgreindum).

Í annarri töflunni er sambandið á milli sjóðanna 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) 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
Skrá yfir alla sjóði sem haldið er aðgreindum/ eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar (skörun heimil)		
C0010	Lögheiti félagsins	Lögheiti félagsins innan ramma samstæðueftirlits og inniheldur sjóð sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar.
C0020	Auðkenniskóði félagsins	Auðkenniskóði félagsins, samkvæmt eftirfarandi forgangsröð: — Auðkenni lögaðila (LEI), skyldubundið ef til staðar, — Sértækur kóði, ef auðkenni lögaðila er ekki til staðar Þegar félagið notar valkostinn „Sértækur kóði“ skal tekið tilliti til eftirfarandi: — 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 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækan kóða
C0040	Sjóðs-/eignasafnsnúmer	Númer sem er úthlutað af félaginu og samsvarar einkvæma númerinu sem hverjum sjóði sem haldið er aðgreindum og samræmdu eignasafni er úthlutað. Þetta númer verður að vera samkvæmt til lengri tíma og skal notað til að auðkenna sjóðinn sem haldið er aðgreindum og samræmda eignasafnið í öðrum sniðmátum.
C0050	Heiti varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Gefa upp heitið á sjóðnum sem haldið er aðgreindum 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0060	Sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/ eftirstæður hluti sjóðs	Gefa upp hvort þetta er sjóður sem haldið er aðgreindum 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	Sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar ásamt með sjóði sem haldið er aðgreindum/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 eru hluti af 2 – Ekki sjóður sem aðrir sjóðir eru hluti af Eingöngu „móður“ sjóðurinn skal tilgreindur með valkosti 1.
C0080	Mikilvægi	Gefa upp hvort varði sjóðurinn eða samræmda eignasafnið séu mikilvæg að því er varðar ítarlega framlagningu upplýsinga. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Mikilvæg 2 – Ekki mikilvæg 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 sjóðurinn sem haldið er aðgreindum falli undir 304. gr. tilskipunar um Gjaldþolsáætlun II. Nota skal einn af eftirfarandi valkostum: 1 – Sjóður sem haldið er aðgreindum sem fellur undir 304. gr. – með möguleika fyrir undireiningu hlutabréfaáhættu 2 – Sjóður sem haldið er aðgreindum sem fellur undir 304. gr. – án möguleika fyrir undireiningu hlutabréfaáhættu 3 – Sjóður sem haldið er aðgreindum sem ekki fellur undir 304. gr.
Skrá yfir sjóði sem haldið er aðgreindum/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar ásamt með sjóðum sem haldið er aðgreindum/ eignasöfnum, aðlöguðum vegna samræmingar, í undirsamstæðu		

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0100	Fjöldi sjóða sem haldið er aðgreindum/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 sjóða sem haldið er aðgreindum/eignasafna, aðlagaðra vegna samræmingar, í undirsamstæðu	Tilgreina fjölda sjóðanna sem ganga inn í aðra sjóði eins og skilgreint er fyrir lið C0040.
C0120	Sjóður sem haldið er aðgreindum/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 tengist ársfjórðungslegri og árlegri framlagningu upplýsinga fyrir samstæður, sjóði sem haldið er aðgreindum 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 sjóð sem haldið er aðgreindum/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 „Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II“ (C0010) með því að nota matsreglurnar sem settar eru fram í tilskipun 2009/138/EB, framseldri reglugerð (ESB) 2015/35, tæknistaðla útgefna samkvæmt tilskipun 2009/138/EB og viðmiðunarreglur Evrópsku vátrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunarinnar.

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 sjóðs sem haldið er aðgreindum.

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 sjóð sem haldið er aðgreindum eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjóður sem haldið er aðgreindum 2 – Eftirstæður hluti
Z0030	Sjóðsnúmer	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer eða kóði fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar. Þessu númeri er úthlutað af félaginu og verður að vera samkvæmt til lengri tíma og stemma við sjóðsnúmerið/eignasafnsnúmerið eða kóðann sem er tilgreindur í öðrum sniðmátum.
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 gagnaskilatímabili til næsta gagnaskilatímabils 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	Óefnislegar eignir, aðrar en viðskiptavild. Sanngreinanleg óþeningaleg 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 fasteignir í byggingu til eigin nota.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010–C0020/R0070	Fjárfestingar (aðrar en eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga)	Þetta eru heildarfjárfestingarnar, án eigna sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga.
C0010–C0020/R0080	Fasteign (aðrar en til eigin nota)	Fjárhæð fyrir fasteignina, aðra en til eigin nota. Þar með talið fasteignir í byggingu, aðrar en 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 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 eru að fullu, óskilyrt og óafturkallanlega tryggð af Seðlabanka Evrópu, ríkisstjórnum og seðlabönkum aðildarríkja, 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, héraðsstjórnum og staðaryfirvöldum sem skráð eru í 1. gr. framkvæmdarreglugerðar (ESB) 2015/2011, 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 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 stjórnvöldum. Á við um verðbréf sem hafa innfellda einhverja flokka afleiða, þ.m.t. skuldatryggingar (CDS), skiptasamninga með fastan líftíma (CMS), skuldatryggingavalrétti (CDOp). 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/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 gagnaskiladeginum, 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 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 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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). Fyrir dálkinn „Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II“ (C0010) skal þessi reitur sérstaklega innihalda allar væntar greiðslur frá endurtryggjendum til félagsins (eða öfugt) sem samsvara greiðslum sem félagið hefur enn ekki greitt vátryggingartökum (eða vátryggingartakar til félagsins). Allar væntar tekjur frá endurtryggjendum til félagsins (eða öfugt) sem samsvara greiðslum sem félagið hefur þegar innt af hendi til vátryggingartaka (eða vátryggingartakar til félagsins) ættu að vera teknar með í endurtryggingakröfur (eða endurtryggingaskuldir).
C0010–C0020/R0280	Skaða- og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum að því er varðar vátryggingaskuld vegna skaða- 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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	Líf- 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 líf- 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.
C0010–C0020/R0360	Viðskiptakröfur vegna trygginga og miðlara	Fjárhæðir sem ekki eru innifaldar í vátryggingaskuld og vátryggingatakar, vátryggjendur og aðrir aðilar tengdir vátryggingastarfsemi greiða. Þær skulu ná yfir viðskiptakröfur vegna seldra endurtrygginga.
C0010–C0020/R0370	Viðskiptakröfur vegna endurtrygginga	Fyrir dálkinn „Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II“ (C0010) skal þessi reitur innihalda allar væntar greiðslur (á gjalddaga og komnar fram yfir gjalddaga) frá endurtryggjendum, sem tengjast endurtryggingastarfsemi, til félagsins, sem ekki eru teknar með í endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum. Ekki ætti að taka þær með í liðinn „Aðrar eignir, sem ekki eru færðar annars staðar“. Í þessum reit ætti sérstaklega að taka tillit til allra væntra greiðslna frá endurtryggjendum til félagsins sem samsvara greiðslum félagsins til vátryggingartakanna. Hann skal einnig innihalda allar væntar greiðslur (á gjalddaga og komnar fram yfir gjalddaga) frá endurtryggjendum í tengslum við annað en tryggingaatburði eða þá sem samkomulag er um á milli endurtryggingataka og endurtryggjanda og þegar fjárhæðin á væntu greiðslunni er þekkt.
C0010–C0020/R0380	Viðskiptakröfur (vegna viðskipta, ekki trygginga)	Ná yfir fjárhæðir viðskiptakrafna vegna starfsmanna eða ýmsra viðskiptafélaga (ekki tryggingatengdra), þ.m.t. opinberra aðila.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
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 færa 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. Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggist 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 – skaðatryggingar (án heilsutrygginga)	Þetta er heildarfjárhæð vátryggingaskuldar vegna skaðatryggingastarfsemi (án heilsutrygginga). Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggist á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 byggist 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 byggist 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 byggist 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 byggist 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 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 byggist 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 heilsutryggingastarfsemi (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 byggist á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0590	Vátryggingaskuld – heilsutrygging (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging) – áhættuálag	Þetta er heildarfjárhæðin á áhættuálagi vátryggingaskuldar vegna heilsutryggingastarfsemi (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging). Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggist 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 byggist 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 byggist 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 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 byggist 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 byggist 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 byggist 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 heildarfjárhæð vátryggingaskuldar vegna líftryggingastarfsemi (án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga) Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggist 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 byggist 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 byggist 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 byggist á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010–C0020/R0690	Vátryggingaskuld – söfnunarlíftrygging	Þetta er heildarvátryggingaskuldin vegna söfnunarlíftryggingastarfsemi. Þessi fjárhæð skal innihalda úthlutunina frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggist 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 heildarvátryggingaskuldin 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 byggist á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 byggist 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 byggist 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) möguleg 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 verðmæta sem fela í sér efnahagslegan ávinning 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 gagnaskiladeginum). 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 eininga en lánastofnana. Ekki skal taka með víkjandi skuldir hér.
C0010–C0020/R0820	Tryggingaskuldir og skuldir vegna miðlara	Fjárhæðir til greiðslu til vátryggingataka, vátryggjenda og annarrar starfsemi sem tengd er vátryggingum en eru ekki innifaldar í vátryggingaskuld. Þar með taldar eru fjárhæðir 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010–C0020/R0830	Endurtryggingaskuldir	Fjárhæðir til greiðslu til endurtryggjenda (einkum hlaupareikningar) aðrar en innstæður tengdar endurtryggingarstarfsemi sem ekki eru teknar með í endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum, þ.m.t. til greiðslu frá félaginu til endurtryggjenda í tengslum við annað en vátryggingaatburði. Að meðtöldum skuldum til endurtryggjenda sem tengjast afsöluðum iðgjöldum. Fyrir dálkinn „Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II“ (C0010) skal þessi reitur innihalda allar væntar greiðslur (á gjalddaga og komnar fram yfir gjalddaga) frá félaginu til endurtryggjenda, sem ekki eru teknar með í endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum. Ekki ætti að taka þær með í liðinn „Aðrar skuldir, sem ekki eru færðar annars staðar“. Í þessum reit skal sérstaklega taka tillit til væntra greiðslna frá félaginu til endurtryggjenda sem samsvara greiðslum vátryggingartakanna til félagsins. Hann skal einnig innihalda allar væntar greiðslur (á gjalddaga og komnar fram yfir gjalddaga) til endurtryggjenda í tengslum við annað en tryggingaatburði eða þá sem samkomulag er um á milli endurtryggingataka og endurtryggjanda og þegar fjárhæðin á væntu greiðslunni er þekkt.
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 skuldbindingar	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 víkjandi. 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 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 – 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 80% af skuldum. Ef virði vátryggingaskuldar, eins og hún er tilgreind í R0030 og R0120 í S.12.01 og R0060 og R0160 í S.17.01, er neikvætt, ætti að því er varðar útreikning á viðmiðunarmörkum yfir algildinu á þessum grundvallarfjárhæðum að taka tillit til vátryggingaskuldar án jöfnunar á milli mismunandi vátryggingagreina.

Ef það er lagt fram skal alltaf tilgreina upplýsingar um gagnaskilagjaldmiðilinn án tillits til virðis skulda. Upplýsingar sem tilgreindar eru eftir gjaldmiðli skulu a.m.k. standa fyrir 80% af skuldum samtals. Þau 20% sem eftir eru skulu lögð saman. Ef tilgreina þarf tiltekinn gjaldmiðil til að fara að 80% viðmiðunarmörkum, þá skal sá gjaldmiðill tilgreindur fyrir allar skuldir.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0010	Mikilvægur gjaldmiðill	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir hvern gjaldmiðil sem tilkynna á.
C0020/R0110	Heildarvirði allra gjaldmiðla – vátryggingaskuld (án söfnunarlíftryggingasamninga)	Tilgreina heildarvirði vátryggingaskuldarinnar (án söfnunarlíftryggingasamninga) fyrir alla gjaldmiðla.
C0030/R0110	Virði gagnaskilagjaldmiðilsins – vátryggingaskuld (án söfnunarlíftryggingasamninga)	Tilgreina virði vátryggingaskuldarinnar (án söfnunarlíftryggingasamninga) fyrir gagnaskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0110	Virði annarra eftirstæðra gjaldmiðla – 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 gagnaskilagjaldmiðlinum (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 gagnaskilagjaldmiðilsins – vátryggingaskuld – söfnunarlíftryggingasamningar	Tilgreina virði vátryggingaskuldarinnar – söfnunarlíftryggingasamningar fyrir gagnaskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0120	Virði annarra eftirstæðra gjaldmiðla – vátryggingaskuld – söfnunarlíftryggingasamningar	Tilgreina virði vátryggingaskuldarinnar – söfnunarlíftryggingasamningar fyrir eftirstæðu gjaldmiðlana sem ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í gagnaskilagjaldmiðlinum (C0030/R0120) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0120).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0050/R0120	Virði mikilvægra gjaldmiðla – vátryggingaskuld – söfnunarlíftryggingasamningar	Tilgreina virði vátryggingaskuldarinnar – söfnunarlíftryggingasamningar fyrir hvern af gjaldmiðlunum sem krafist er að tilgreindir séu sérstaklega.
C0020/R0130	Heildarvirði allra gjaldmiðla – innlán frá endurtryggjendum og skuldir tengdar vátryggingu, miðlurum og endurtryggingu	Tilgreina heildarvirði innstæðna frá endurtryggjendum og skulda vegna trygginga og miðlara og skulda vegna endurtrygginga fyrir alla gjaldmiðla.
C0030/R0130	Virði gagnaskilagjaldmiðilsins – innlán frá endurtryggjendum og skuldir tengdar vátryggingu, miðlurum og endurtryggingu	Tilgreina virði innstæðna frá endurtryggjendum og skulda vegna trygginga og miðlara og skulda vegna endurtrygginga fyrir gagnaskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0130	Virði annarra eftirstæðra gjaldmiðla – innlán frá endurtryggjendum og skuldir tengdar vátryggingu, miðlurum og endurtryggingu	Tilgreina virði innstæðna frá endurtryggjendum og skulda vegna trygginga og miðlara og skulda vegna endurtrygginga fyrir eftirstæðu gjaldmiðlana sem ekki eru tilgreindir sérstaklega. Þetta felur í sér að í þennan reit er ekki færð fjárhæðin sem er tilgreind í gagnaskilagjaldmiðlinum (C0030/R0130) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0130).
C0050/R0130	Virði mikilvægra gjaldmiðla – Innlán frá endurtryggjendum og skuldir tengdar vátryggingu, miðlurum og endurtryggingu	Tilgreina virði innstæðna frá endurtryggjendum og skulda vegna trygginga og miðlara og skulda vegna endurtrygginga fyrir hvern þann gjaldmiðil sem krafa er um að tilgreindur sé sérstaklega.
C0020/R0140	Heildarvirði allra gjaldmiðla – afleiður	Tilgreina heildarvirði afleiðnanna fyrir alla gjaldmiðla.
C0030/R0140	Virði gagnaskilagjaldmiðilsins – afleiður	Tilgreina virði afleiðnanna fyrir gagnaskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0140	Virði annarra eftirstæðra gjaldmiðla – 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 gagnaskilagjaldmiðlinum (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 gagnaskilagjaldmiðilsins – fjárskuldbindingar	Tilgreina virði fjárskuldbindinganna fyrir gagnaskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0150	Virði annarra eftirstæðra gjaldmiðla – fjárskuld-bindingar	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 gagnaskilagjaldmiðlinum (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 gagnaskilagjaldmiðilsins – skilyrtar skuldir	Tilgreina virði skilyrtu skuldanna fyrir gagnaskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0160	Virði annarra eftirstæðra gjaldmiðla – 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 gagnaskilagjaldmiðlinum (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 gagnaskilagjald-miðilsins – sérhverjar aðrar skuldir	Tilgreina virði sérhverra annarra skulda fyrir gagnaskilagjaldmiðilinn.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0040/R0170	Virði annarra eftirstæðra gjaldmiðla – 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 gagnaskilagjaldmiðlinum (C0030/R0170) og í gjaldmiðlunum sem eru tilgreindir sérstaklega (C0050/R0170).
C0050/R0170	Virði mikilvægra 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 gagnaskilagjaldmiðilsins – skuldir samtals	Tilgreina virði skulda samtals fyrir gagnaskilagjaldmiðilinn.
C0040/R0200	Virði annarra eftirstæðra gjaldmiðla – 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 gagnaskilagjaldmiðlinum (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.

Ekki skal tilgreina safn eigna sem er til tryggingar fjárfestingu (þ.e. safn eigna sem veðsett er fyrir sértryggð skuldabréf) í þessu sniðmáti.

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) möguleg 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 verðmæta sem fela í sér efnahagslegan ávinning 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. Tilgreina ætti virði veðtryggingarinnar sem fjárhagslegt virði hennar á viðmiðunardagsetningu (virði eignanna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II), ekki sem virði veðtryggingar að teknu tilliti til áhættu samkvæmt 197. gr. framseldu reglugerðarinnar.

Einungis eru settar fram takmarkaðar ábyrgðir í þessu sniðmáti. Innri tryggingar, innan ramma samstæðueftirlits, eru ekki tilgreindar í þessu sniðmáti, að undanskildum upplýsingum um ótakmarkaða ábyrgð sem er veitt eða móttekin.

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.

Tilkynna skal þetta sniðmát með hliðsjón af eftirfarandi forskriftum sem snerta leiðbeiningarnar í töflunni hér að neðan:

a) fjárhæðin á hverri eftirfarandi samtölu er hærri en 2% heildareigna:

   i. (C0020/R0010) Virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda – ábyrgðir sem félagið veitir, þ.m.t. bankaábyrgð + (C0020/R0300) virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda – heildarveð sem sett er sem trygging + (C0020/R0400) hámarksvirði – skilyrtar skuldir samtals,

   ii. (C0020/R0030) Virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda – ábyrgðir sem félagið móttekur, þ.m.t. bankaábyrgð + (C0020/R0200) virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda – heildarveð sem haldið er sem tryggingu, eða

b) félagið hefur veitt eða móttekið ótakmarkaða ábyrgð.

Félög á samstæðustigi, í samræmi við d-, e- og f-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, eru undanskilin frá útreikningi á viðmiðunarmörkunum.

	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 hámarks-fjárhæðin einnig tekin með í þessa línu.
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.
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).
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.
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 endur-tryggjendur 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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	Virði 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.
C0030/R0110	Virði eigna sem veðtryggingu er haldið fyrir – veð 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	Virði 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	Virði eigna sem veðtryggingu er haldið fyrir – annað veð 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	Virði eigna sem veðtryggingu er haldið fyrir – veðsett trygging samtals	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 tryggingar/veðs/skilyrtra skulda – veðsett 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020/R0220	Virði tryggingar/veðs/ skilyrtra skulda – veðsett 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 tryggingar/veðs/ skilyrtra skulda – önnur veðsett 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 tryggingar/veðs/ skilyrtra skulda – veðsett trygging samtals	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.
C0040/R0210	Virði skulda sem trygging er sett fyrir – veðsett 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 trygging er sett fyrir – veðsett 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 trygging er sett 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0040/R0240	Virði skulda sem trygging er sett fyrir – önnur veðsett 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 trygging er sett fyrir – veðsett trygging samtals	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.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020/R0330	Virði ábyrgðar/veðs/skilyrtra skulda – skilyrtar skuldir sem færðar eru í efnahagsreikning Gjald-þolsáætlunar 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.
C0050/R0510	Ótakmarkaðar ábyrgðir – mótteknar	Vísbending um að ótakmarkaðar mótteknar ábyrgðir séu til staðar. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 0 – Engar ótakmarkaðar ábyrgðir mótteknar, 1 – Ótakmarkaðar ábyrgðir mótteknar eingöngu frá samstæðunni, 2 – Ótakmarkaðar ábyrgðir eingöngu mótteknar frá aðilum utan samstæðunnar, 3 – Ótakmarkaðar ábyrgðir mótteknar frá aðilum innan eða utan samstæðunnar.
C0050/R0520	Ótakmarkaðar ábyrgðir – veittar	Vísbending um að ótakmarkaðar veittar ábyrgðir séu til staðar. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 0 – Engar ótakmarkaðar tryggingar veittar, 1 – Ótakmarkaðar ábyrgðir eingöngu veittar frá samstæðunni, 2 – Ótakmarkaðar ábyrgðir eingöngu veittar frá einingu utan samstæðunnar, 3 – Ótakmarkaðar ábyrgðir veittar frá aðilum utan samstæðunnar.

S.05.01 — Iðgjöld, tjón og rekstrarkostnaður 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, engra nýrra færslna eða endurmats er krafist nema annað sé tekið fram í þessum leiðbeiningum, að undanskilinni flokkuninni á milli fjárfestingasamninga og vátryggingasamninga eða mismunandi gagnaskilakrafna 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.

Tilgreina skal bókfærð iðgjöld tímabilsins eins og skilgreint er í 11. og 12. mgr. 1. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 án tillits til þess hvort landsbundnar góðar reikningsskilavenjur eða alþjóðlegir reikningsskilastaðlar eru notaðir.

Sniðmátið byggir á því sem af er (fjárhags)árinu.

Þetta sniðmát nær eingöngu yfir vátrygginga- og endurtryggingastarfsemi innan gildissviðs samstæðureikningsskila.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar		
C0010 til C0120/R0110	Bókfærð iðgjöld – verg – frumtryggingastarfsemi	Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjárhæðum innan gagnaskilatímabilsins að því er varðar vátryggingasamninga, sem stafa frá frumtryggingastarfsemi, án tillits til þess að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna gagnaskilatímabili. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0010 til C0120/R0120	Bókfærð iðgjöld – verg – seld hlutfallsleg endurtrygging	Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjárhæðum innan gagnaskilatímabilsins að því er varðar vátryggingasamninga, sem stafa frá hlutfallslegri endurtryggingastarfsemi, án tillits til þess að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna gagnaskilatímabili. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0130 til C0160/R0130	Bókfærð iðgjöld – verg – seld óhlutfallsleg endurtrygging	Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjárhæðum innan gagnaskilatímabilsins að því er varðar vátryggingasamninga, sem stafa frá óhlutfallslegri endurtryggingastarfsemi, án tillits til þess að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna gagnaskilatímabili. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0010 til C0160/R0140	Bókfærð iðgjöld – hlutdeild endurtryggjenda	Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum fjárhæðum sem afsalað er til endurtryggjenda innan gagnaskilatímabilsins að því er varðar vátryggingasamninga, án tillits til þess að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna gagnaskilatímabili. Fjárhæð skatta eða gjalda sem lögð er á ásamt iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0010 til C0160/R0200	Bókfærð iðgjöld – hrein	Hrein bókfærð iðgjöld endurspegla samtölunni á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0010 til C0120/R0210	Iðgjöld tímabilsins – verg – frumtryggingastarfsemi	Samtalan á vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingarsjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast frumtryggingastarfsemi. Skatta eða gjöld sem lögð er á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðum iðgjöldum tímabilsins.
C0010 til C0120/R0220	Iðgjöld tímabilsins – verg – seld hlutfallsleg endurtrygging	Samtalan á vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingarsjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast seldri hlutfallslegri endurtryggingastarfsemi. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá iðgjöldunum tímabilsins.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0130 til C0160/R0230	Iðgjöld tímabilsins – verg – seld óhlutfallsleg endurtrygging	Samtalan á vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingarsjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast seldri óhlutfallslegri endurtryggingastarfsemi. Skatta eða gjöld sem lögð er á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðum iðgjöldum tímabilsins.
C0010 til C0160/R0240	Iðgjöld tímabilsins – hlutdeild endurtryggjenda	Samtalan á hlutdeild endurtryggjanda í vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í hlutdeild endurtryggjandans í vátryggingarsjóði fyrir iðgjaldaskuldir. Skatta eða gjöld sem lögð er á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðum iðgjöldum tímabilsins.
C0010 til C0160/R0300	Iðgjöld tímabilsins – hrein	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 gagnaskilatímabilinu eins og þau eru skilgreind í tilskipun 91/674/EBE, eftir atvikum: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan gagnaskilatímabilsins (samkvæmt landsbundnum góðum gagnaskilavenjum eða alþjóðlegum reiknings-skilastöðlum sem notuð eru) innan skýrslugjafartímabilsins sem tengjast vátryggingarsamningum er verða til vegna 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 gagnaskilatímabilinu eins og skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE, eftir atvikum: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur (samkvæmt landsbundnum góðum gagnaskilavenjum eða alþjóðlegum reikningsskilastöðlum sem notuð eru) innan gagnaskilatímabilsins 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 gagnaskilatímabilinu eins og skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE, eftir atvikum: gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur (samkvæmt landsbundnum góðum gagnaskilavenjum eða alþjóðlegum reikningsskilastöðlum sem notuð eru) innan gagnaskilatímabilsins 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 gagnaskilatímabilinu eins og skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE, eftir atvikum: hlutdeild endurtryggjanda í samtölunni á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur (samkvæmt landsbundnum góðum gagnaskilavenjum eða alþjóðlegum reikningsskilastöðlum sem notuð eru) innan gagnaskilatímabilsins. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010 til C0160/R0400	Gjaldfærð tjón – hrein	Gjaldfærð tjón á gagnaskilatímabilinu eins og skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE, eftir atvikum: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur (samkvæmt landsbundnum góðum gagnaskilavenjum eða alþjóðlegum reikningsskilastöðlum sem notuð eru) innan gagnaskilatímabilsins sem tengjast samtölu frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endur-tryggingafélaga. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0010 til C0160/R0550	Útgjöld sem stofnað er til	Öll vátryggingatengd útgjöld sem samstæðan stofnar til innan gagnaskilatímabilsins, á rekstrargrunni.
C0010 til C0120/R0610	Stjórnunarkostnaður – vergur – frumtryggingastarfsemi	Stjórnunarkostnaður sem stofnað er til af samstæðunni innan gagnaskilatímabilsins, 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 – vergur – seld hlutfallsleg endurtrygging	Stjórnunarkostnaður sem stofnað er til af samstæðunni innan gagnaskilatímabilsins, 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 endur-trygging	Stjórnunarkostnaður sem stofnað er til af samstæðunni innan gagnaskilatímabilsins, 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010 til C0160/R0640	Stjórnunarkostnaður – hlutdeild endurtryggjenda	Stjórnunarkostnaður sem stofnað er til af samstæðunni innan gagnaskilatímabilsins, 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 – hreinn	Stjórnunarkostnaður sem stofnað er til af samstæðunni innan gagnaskilatímabilsins, 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 – vergur – 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 – vergur – 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 – hreinn	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 – vergur – 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010 til C0120/R0820	Kostnaður vegna tjónauppgjörs – vergur – 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 – hreinn	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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010 til C0120/R0910	Öflunarkostnaður – vergur – 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.
C0010 til C0120/R0920	Öflunarkostnaður – vergur – seld hlutfallsleg endur-trygging	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 endur-trygging	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 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 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 – hreinn	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 endurtryggingafélög skal skilgreiningunni beitt að breyttu breytanda. Hreinn öflunarkostnaður endurspeglar samtölunni á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endur-tryggingafélaga.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010 til C0120/R1010	Óbeinn kostnaður – vergur – 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 – vergur – seld hlutfallsleg endur-trygging	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 endur-trygging	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.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010 til C0160/R1100	Óbeinn kostnaður – hreinn	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/R1210	Reikningsstaða – önnur vátryggingatengd útgjöld/tekjur	Hrein vátryggingatengd útgjöld/tekjur sem framangreind útgjöld/tekjur ná ekki yfir og lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga. Öðrum vátryggingatengdum útgjöldum/tekjum skal ekki skipt eftir vátryggingagreinum. Innihalda ekki breytingar á annarri vátryggingaskuld og útgjöld/tekjur sem ekki eru vátryggingatengd, eins og skatt, vaxtakostnað, sölutap, o.s.frv. Fjárhæðina fyrir hrein vátryggingatengd útgjöld/tekjur skal tilgreina sem neikvæða ef fjárhæðin fyrir vátryggingatengdar tekjur er hærri en fjárhæðin fyrir vátryggingatengd útgjöld.
C0200/R1300	Heildarútgjöld	Fjárhæð allra vátryggingatengdra útgjalda

Líftrygginga- og lífendurtryggingaskuldbindingar

C0210 til C0280/R1410	Bókfærð iðgjöld – verg	Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjárhæðum innan gagnaskilatímabilsins að því er varðar vátryggingasamninga, sem stafa frá vergri starfsemi, án tillits til þess að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna gagnaskilatímabili. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum. Innihalda bæði frumtryggingastafsemi og endurtryggingastarfsemi.
C0210 til C0280/R1420	Bókfærð iðgjöld – hlutdeild endurtryggjenda	Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum fjárhæðum sem afsalað er til endurtryggjenda innan gagnaskilatímabilsins að því er varðar vátryggingasamninga, án tillits til þess að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna gagnaskilatímabili. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0210 til C0280/R1500	Bókfærð iðgjöld – hrein	Hrein bókfærð iðgjöld endurspegla samtölunni á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0210 til C0280/R1510	Iðgjöld tímabilsins – verg	Samtalan á vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingarsjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi. Fjárhæð skatta eða gjalda sem lögð er á ásamt iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0210 til C0280/R1520	Iðgjöld tímabilsins – hlutdeild endurtryggjenda	Hlutdeild endurtryggjandans í vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í hlutdeild endurtryggjandans í vátryggingarsjóði fyrir iðgjaldaskuldir. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0210 til C0280/R1600	Iðgjöld tímabilsins – hrein	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 gagnaskilatímabilinu eins og skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan gagnaskilatímabilsins (samkvæmt landsbundnum góðum gagnaskilavenjum eða alþjóðlegum reikningsskilastöðlum sem notuð eru) sem tengjast vátryggingasamningum sem stafa frá frumtrygginga- 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 gagnaskilatímabilinu eins og skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Hlutdeild endurtryggjanda í samtölunni á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan gagnaskilatímabilsins. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0210 til C0280/R1700	Gjaldfærð tjón – hrein	Gjaldfærð tjón á gagnaskilatímabilinu eins og skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan gagnaskilatímabilsins (samkvæmt landsbundnum góðum gagnaskilavenjum eða alþjóðlegum reikningsskilastöðlum sem notuð eru) 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/R1900	Útgjöld sem stofnað er til	Öll vátryggingatengd útgjöld sem samstæðan stofnar til innan gagnaskilatímabilsins, á rekstrargrunni.
C0210 til C0280/R1910	Stjórnunarkostnaður – vergur	Stjórnunarkostnaður sem stofnað er til af samstæðunni innan gagnaskilatímabilsins, 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0210 til C0280/R1920	Stjórnunarkostnaður – hlutdeild endurtryggjenda	Stjórnunarkostnaður sem stofnað er til af samstæðunni innan gagnaskilatímabilsins, 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 – hreinn	Stjórnunarkostnaður sem stofnað er til af samstæðunni innan gagnaskilatímabilsins, 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.

	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/R2100	Kostnaður vegna fjárfestingastýringar – hreinn	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.
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 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.
C0210 til C0280/R2200	Kostnaður vegna tjónauppgjörs – hreinn	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
		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 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 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 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.
C0210 til C0280/R2300	Öflunarkostnaður – hreinn	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. 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 – hreinn	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/R2510	Reikningsstaða – önnur vátryggingatengd útgjöld/tekjur	Hrein vátryggingatengd útgjöld/tekjur sem framangreind útgjöld/tekjur ná ekki yfir og lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga. Öðrum vátryggingatengdum útgjöldum/tekjum skal ekki skipt eftir vátryggingagreinum. Innihalda ekki breytingar á annarri vátryggingaskuld og útgjöld/tekjur sem ekki eru vátryggingatengd, eins og skatt, vaxtakostnað, sölutap, o.s.frv. Fjárhæðina fyrir hrein vátryggingatengd útgjöld/tekjur skal tilgreina sem neikvæða ef fjárhæðin fyrir vátryggingatengdar tekjur er hærri en fjárhæðin fyrir vátryggingatengd útgjöld.
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 rekstrarkostnaður eftir löndum

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður. 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.

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. Félög skulu nota greininga- og matsgrundvöllinn sem notaður er fyrir birtu reikningsskilin en engra nýrra færslna eða endurmats er krafist 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.

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“:

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) – skaðatryggingaskuldbindingar	Tilgreina kóðann ISO 3166–1 alpha–2 fyrir löndin sem tilkynnt eru fyrir líftryggingaskuldbindingunum.
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 gagnaskilatímabilsins 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 gagnaskilatímabili.
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 gagnaskilatímabilsins 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 gagnaskilatímabili.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0080 til C0140/ R0130	Bókfærð iðgjöld – verg – seld óhlutfallsleg endur-trygging	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 gagnaskilatímabilsins að því er varðar vátryggingasamninga, sem stafa frá seldri óhlutfallslegri endurtrygginga-starfsemi, án tillits til þeirrar staðreyndar að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna gagnaskilatímabili.
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 gagnaskilatímabilsins að því er varðar vátryggingasamninga, án tillits til þeirrar staðreyndar að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna gagnaskilatímabili.
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 – frumtryggingastarfsemi	Gjaldfærð tjón á gagnaskilatímabilinu 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 gagnaskilatímabilsins 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 gagnaskilatímabilinu 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 endur-trygging	Gjaldfærð tjón á gagnaskilatímabilinu 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 gagnaskilatímabilinu 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 gagnaskilatímabilinu 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/ R0550	Útgjöld sem stofnað er til	Öll vátryggingatengd útgjöld sem samstæðan stofnar til innan gagnaskila-tímabilsins, á rekstrargrunni.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0140/R1210	Reikningsstaða – önnur vátryggingatengd útgjöld/tekjur	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	Vátryggingatengd útgjöld alls	Fjárhæð allra vátryggingatengdra útgjalda sem svara til landa sem þetta sniðmát nær yfir.
Líftryggingaskuld-bindingar		
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 gagnaskilatímabilsins 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 gagnaskilatímabili.
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 og eru gjaldfallin innan gagnaskilatímabilsins að því er varðar vátryggingasamninga, án tillits til þeirrar staðreyndar að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna gagnaskilatímabili.
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 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 gagnaskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtölur gagnaskilatímabilsins 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 gagnaskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Hlutdeild endurtryggjanda í samtölu greiddu tjónanna og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan gagnaskilatímabilsins. Undanskilja á kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0220 til C0280/ R1700	Gjaldfærð tjón – hrein	Gjaldfærð tjón á gagnaskilatímabilinu 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/ R1900	Útgjöld sem stofnað er til	Öll vátryggingatengd útgjöld sem samstæðan stofnar til innan gagnaskila-tímabilsins, á rekstrargrunni.
C0280/R2510	Reikningsstaða – önnur vátryggingatengd útgjöld/ tekjur	Hrein vátryggingatengd útgjöld/tekjur sem framangreind útgjöld/tekjur ná ekki yfir og lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga. Öðrum vátryggingatengdum útgjöldum/tekjum skal ekki skipt eftir vátryggingagreinum. Innihalda ekki breytingar á annarri vátryggingaskuld og útgjöld/tekjur sem ekki eru vátryggingatengd, eins og skatt, vaxtakostnað, sölutap, o.s.frv. Fjárhæðina fyrir hrein vátryggingatengd útgjöld/tekjur skal tilgreina sem neikvæða ef fjárhæðin fyrir vátryggingatengdar tekjur er hærri en fjárhæðin fyrir vátryggingatengd útgjöld.
C0280/R2600	Vátryggingatengd útgjöld alls	Fjárhæð allra vátryggingatengdra útgjalda sem svara til landa sem þetta sniðmát nær yfir.

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 – CIC-töflu þessarar reglugerðar.

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:

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.

Allir þessir liðir skulu tilgreindir, nema þegar annað er tekið fram í þeim leiðbeiningum.

Liðir C0110, C0120, C0121, C0122, C0130, C0140, C0190, C0200, C0230, C0270, C0280, C0310, og C0380 eiga ekki við CIC 09 – aðrar fjárfestingar.

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 tilgreina sérstaklega hverja eign í eins mörgum línum og þörf er á til að færa inn á tilhlýðilegan hátt allar óþeningalegar breytur sem krafist er í þeirri töflu, að undanskildum liðnum „Magn“. 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.

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:

— 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 línu og auðkenndar með því að nota tiltæka valkosti í reit C0310.

Þegar aðferð 2 er einvörðungu notuð skulu gagnaskilin innihalda 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 innihalda 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 innihalda 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:

a) eftir ákvörðun landsbundna eftirlitsyfirvaldsins (NSA) samkvæmt 2. mgr. 254. 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	
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: — Auðkenni lögaðila (LEI), skyldubundið ef til staðar, — Sértækur kóði, ef auðkenni lögaðila er ekki til staðar. Sértækur kóði: — Fyrir önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu en vátrygginga- og endurtryggingafélög innan gildissviðs samstæðueftirlits: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum og úthlutaður 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 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækan kóða
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 eignaauðkenni-skóða	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 Bloombergs) 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 99 og valkostar upphaflega eignaauðkenniskóðans, eins og í eftirfarandi dæmi þar sem tilgreindi kóðinn var ISIN-númerakóði + gjaldmiðill: „99/1“.
C0060	Eignasafn	Aðgreining á milli líftrygginga, skaðatrygginga, hluthafasjóða, annarra innri sjóða, almennra (engin sundurliðun) og sjóða sem haldið er aðgreindum. Undirliggjandi eignum vátryggingaskuldar líftrygginga skal úthlutað á líftryggingaeignasafn og undirliggjandi eignum vátryggingaskuldar skaðatrygginga skal úthlutað á skaðatrygginga-eignasafn (með því að nota nákvæmustu sundurliðun sem tiltæk er). 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, nema landsbundna eftirlitsyfirvaldið geri kröfu um annað, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal tilgreind ef félagið notar sundurliðun innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun skal nota „almennir“.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0070	Sjóðsnúmer	Gildir fyrir eignir sem haldið er í vörðum sjóðum eða öðrum innri sjóðum sem skilgreindir eru á landsvísu, einkum varðandi sjóði (eignasöfn) sem styðja við líftryggingaafurðir. Númer eða kóði sem úthlutað er af félaginu, sem samsvarar einkvæma númerinu eða kóðanum sem hverjum sjóði er úthlutað. Þetta númer eða kóði verður að vera samkvæmt til lengri tíma og skal notað til að auðkenna sömu sjóði í öðrum sniðmátum (t.d. í S.08.01). Það skal ekki endurnotað fyrir annan sjóð. Sjóðsnúmerið er ekki skyldubundið, nema landsbundna eftirlitsyfirvaldið geri kröfu um annað.
C0080	Númer samræmds eignasafns	Númer eða kóði sem er úthlutað af félaginu, sem samsvarar einkvæma númerinu eða kóðanum sem hverju eignasafni, aðlöguðu vegna samræmingar er úthlutað, eins og mælt er fyrir um í a-lið 1. mgr. 77. gr. b tilskipunar 2009/138/EB. Þetta númer eða kóði verður að vera samkvæmt 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 eftirstæða hlutann. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá fyrir eignina: 1 – Eignir á efnahagsreikningi sem er veðsettar eru 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 tilgreina alþjóðlega vörsluaðila, eins og Euroclear, er vörslulandið það land þar sem fjárvörsluþjónustan var skilgreind samkvæmt samningi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		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 CIC-flokk 8 – Veðlán og lán, CIC 71, CIC 75 og CIC 95 – Varanlegir rekstrarfjármunir. Varðandi CIC-flokk 9, að undanskildum CIC 95 – Varanlegir rekstrarfjármunir (til eigin nota), samsvarar vörslulandið landi útgefandans, sem ákvarðast 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. Fyrir eignir í geymslu innanhúss skal vátryggingafélagið tilgreint sem vörsluaðilinn. 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 CIC-flokk 8 – Veðlán og lán, CIC 71, CIC 75, CIC 09 og um CIC-flokk 9 – Fasteign og neina aðra eign sem, vegna eðlis þeirra, er ekki haldið í vörslu. Fyrir eignir sem ekki er vörsluaðili fyrir eða þegar þessi liður á ekki við, skal tilgreina „Enginn vörsluaðili“.
C0121	Kóði vörsluaðila	Tilgreining á kóða vörsluaðilans með notkun auðkennis lögaðila (LEI), ef tiltækt. Ef ekki tiltækt skal ekki tilgreina þennan lið.
C0122	Tegund kóða vörsluaðila	Tilgreining á tegund kóðans sem er notaður fyrir liðinn „Kóði vörsluaðila“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Auðkenni lögaðila (LEI) 9 – Enginn
C0130	Magn	Fjöldi eigna, fyrir viðkomandi eignir. Þessi liður skal ekki tilgreindur ef liðurinn „Nafnverð“ (C0140) er gefinn upp. Þessi liður á ekki við um CIC 71 og 09 og CIC-flokk 9 – Fasteign.
C0140	Nafnverð	Útistandandi fjárhæð mæld sem fjárhæð á gjalddaga, fyrir allar eignir þar sem þessi liður á við, og á nafnverði fyrir CIC = 72, 73, 74, 75, 79 og CIC-flokk 8 – Veðlán og lán. Þessi liður á ekki við um CIC 71, 09 og CIC-flokk 9 – Fasteign. Þessi liður skal ekki tilgreindur ef liðurinn „Magn“ (C0130) er gefinn upp.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0145	Langtíma hlutafjárframlag	Á eingöngu við um CIC-flokka 3 – Hlutafé og 4 – Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu. Auðkenna hvort hlutafé eða sjóður um sameiginlega fjárfestingu er flokkað samkvæmt ákvæðum 171. gr. a framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Já 2 – Nei 9 – Á ekki við
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 CIC-flokka 7 – Reiðufé og innlán og 8 – Veðlán og lán.
C0170	Heildarfjárhæð Gjaldþolsáætlunar II	Virði reiknað út samkvæmt 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem samsvarar: — margfölduninni á „Nafnverð (e. *par amount*)“ (útstandandi höfuðstóll mældur á nafnverði) með „Prósenta af nafnverði einingarverðs Gjaldþolsáætlunar II“ plús „Áfallnir vextir“, fyrir eignir þar sem fyrstu tveir liðirnir eiga við, — margfölduninni á „Magn“ með „Einingarverð Gjaldþolsáætlunar II“, fyrir eignir þar sem þessir tveir liðir eiga við (plús „áfallnir vextir“ ef við á), — virði eigna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II fyrir eignir sem hægt er að flokka undir CIC 71 og CIC-flokk 9 – Fasteign.
C0180	Áfallnir vextir	Gefa upp fjárhæð uppsafnaðra vaxta eftir síðasta arðmiðadagsetningu fyrir vaxtaberandi eignir. Athuga að þetta virði er einnig hluti af liðnum heildarfjárhæð Gjaldþolsáætlunar II.

	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 eignaauðkenni-skóða	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 Bloombergs) 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 99 og valkostar upphaflega eignaauðkenniskóðans, eins og í eftirfarandi dæmi þar sem tilgreindi kóðinn var ISIN-númerakóði + gjaldmiðill: „99/1“.
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 87 og CIC 88, skal þessi liður innihalda „Lán til aðila félagsstjórnar, stjórnar og eftirlitsstjórnar“, þ.e. lán til 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		— 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 (nema landsbundna eftirlitsyfirvaldið geri kröfu um það). — Fyrir fasteign skal tilgreina landskóða ISO Alpha-2 + póstnúmer + borg + götuheiti + götunúmer fasteignarinnar sem haldið er, eða breiddar- og lengdargráðu, eða CRESTA/ NUTS-flokkun landsvæðis fjárfestingareignarinnar: Stjórnsýsluleg mörk (t.d. fylkis- eða sýslumörk, t.d. 3. stig NUTS) eða samsteypt póstnúmerasvæði (t.d. tvo fyrstu tölustafi póstnúmerasvæða, svipað og CRESTA 2019[2] svæði í lítilli upplausn).
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 (einingarinnar). Tilgreina á löggilta rekstrarfélagið sem getur borið ábyrgð og er ábyrgt fyrir rekstri sjóðsins án tillit til þess hvort einhverri starfsemi hafi verið útvistað, þ.m.t. beinni stjórnun á eignasafninu, þ.e. ákvörðunum um kaup/sölu, — Varðandi CIC-flokk 7 – Reiðufé og innlán (að undanskildum CIC 71 og CIC 75), er heiti útgefandans heitið á vörsluaðilanum, — Varðandi CIC 87 og CIC 88, skal þessi liður innihalda „Lán til aðila félagsstjórnar, stjórnar og eftirlitsstjórnar“ eða „Lán til annarra einstaklinga“, samkvæmt eðli þeirra, þar sem ekki þarf að einstaklingssníða þessar eignir, — Varðandi CIC-flokk 8 – Veðlán og lán, önnur en CIC 87 og CIC 88, 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 (einingarinnar). Tilgreina á löggilta rekstrarfélagið sem getur borið ábyrgð og er ábyrgt fyrir rekstri sjóðsins án tillit til þess hvort einhverri starfsemi hafi verið útvistað, þ.m.t. beinni stjórnun á eignasafninu, þ.e. ákvörðunum um kaup/sölu, — Varðandi CIC-flokk 7 – Reiðufé og innlán (að undanskildum CIC 71 og CIC 75), er kóði útgefandans kóðinn fyrir vörsluaðilann,

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		— Varðandi CIC-flokk 8 – Veðlán og lán, önnur en CIC 87 og CIC 88, 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 87 og CIC 88.
C0220	Tegund kóða útgefanda	Tilgreining á tegund kóðans sem er notaður fyrir liðinn „Kóði útgefanda“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Auðkenni lögaðila (LEI) 9 – Enginn Þessi liður á ekki við um CIC 87 og CIC 88. 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). Fyrir þætti A til N í atvinnugreinaflokkun Evrópusambandsins (NACE) er krafist að allir fjórir tölustafir kóða atvinnugreinaflokkunarinnar séu tilgreindir, þ.e. nota skal bókstafinn sem auðkennir þáttinn og þar á eftir 4 tölustafa kóðann fyrir flokkinn (t.d. „K6411“). Fyrir þættina sem eftir eru skal að lágmarki nota bókstafatilvísun kóða atvinnugreinaflokkun Evrópusambandsins (NACE) sem auðkennir þáttinn, til að auðkenna þættina (t.d. væri „P“ eða „P8501“ ásættanlegt). Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Varðandi CIC-flokk 4 – Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu, er atvinnuvegur útgefandans atvinnuvegurinn sem rekstraraðili 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-flokk 8 – Veðlán og lán, önnur en CIC 87 og CIC 88, skulu upplýsingarnar tengjast lántakanum, — Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75, CIC 09 og CIC-flokk 9 – Fasteign, — Þessi liður á ekki við um CIC 87 og CIC 88.
C0240	Samstæða útgefanda	Heiti á endanlegu móðurfélagi útgefanda. Fyrir sjóði um sameiginlega fjárfestingu skal tilgreina endanlegt móðurfélag rekstraraðila sjóðsins (einingarinnar). 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, skal tilgreina endanlegt móðurfélag rekstraraðila sjóðsins (einingarinnar),

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		— Varðandi CIC-flokk 7 – Reiðufé og innlán (að undanskildum CIC 71 og CIC 75), eiga tengsl samstæðunnar við um vörsluaðilann, — Varðandi CIC-flokk 8 – Veðlán og lán, önnur en CIC 87 og CIC 88, eiga tengsl samstæðunnar við um lántakann, — Þessi liður á ekki við um CIC 87 og CIC 88, — Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75, CIC 09 og CIC-flokk 9 – Fasteign, — Þessi liður á ekki við um skuldabréf útgefin af: — ríkisstjórn, — sveitarfélagi, — ríkisstofnun, — seðlabanka, — samstæðunni/einingunni sjálfri, — yfirþjóðlegri stofnun (svo fremi að ekki sé til staðar samstæða útgefanda).
C0250	Kóði samstæðu útgefanda	Auðkenniskóði samstæðu útgefanda með notkun auðkennis 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, skal tilgreina endanlegt móðurfélag rekstraraðila sjóðsins (einingarinnar), — Varðandi CIC-flokk 7 – Reiðufé og innlán (að undanskildum CIC 71 og CIC 75), eiga tengsl samstæðunnar við um vörsluaðilann, — Varðandi CIC-flokk 8 – Veðlán og lán, önnur en CIC 87 og CIC 88, eiga tengsl samstæðunnar við um lántakann, — Þessi liður á ekki við um CIC 87 og CIC 88, — Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75, CIC 09 og CIC-flokk 9 – Fasteign, — Þessi liður á ekki við um skuldabréf útgefin af: — ríkisstjórn, — sveitarfélagi, — ríkisstofnun, — seðlabanka, — samstæðunni/einingunni sjálfri, — yfirþjóðlegri stofnun (svo fremi að ekki sé til staðar samstæða útgefanda).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0260	Tegund kóða samstæðu útgefanda	Tilgreining á kóðanum sem er notaður fyrir liðinn „Samstæðukóði útgefanda“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Auðkenni lögaðila (LEI) 9 – Enginn
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 (einingarinnar) 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 CIC 87 og CIC 88, skulu upplýsingarnar tengjast lántakanum, — Þessi liður á ekki við um CIC 87 og CIC 88, — Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75, CIC 09 og CIC-flokk 9 – Fasteign. Nota skal einn af eftirfarandi valkostum: — ISO 3166-1-alpha-2 kóði, — XA: Yfirþjóðlegir útgefendur (opinberar stofnanir sem komið er á fót með skuldbindingu milli þjóðríkja, t.d. verðbréfa sem gefin eru út af fjölþjóðlegum þróunarbanka eins og um getur í 2. mgr. 117. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 eða verðbréfa gefnum út af alþjóðastofnun sem um getur í 118. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, að undanskildum stofnunum Evrópusambandsins), — EU: Stofnanir Evrópusambandsins (eins og skilgreindar í 13. gr. sáttmálans um Evrópusambandið).
C0280	Gjaldmiðill	Tilgreina ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðils útgáfunnar. Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Þessi liður á ekki við um CIC 87 og CIC 88, þar sem ekki þarf að einstaklingssníða þessar eignir, CIC 75, CIC 09 og um CIC 95 – Varanlegir rekstrarfjármunir (til eigin nota), af sömu ástæðu, — Varðandi CIC-flokk 9 – Fasteign, að undanskildum CIC 95 – Varanlegir rekstrarfjármunir (til eigin nota), samsvarar gjaldmiðillinn gjaldmiðli fjárfestingarinnar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
C0293	Reglur um eftirgjöf	Tilgreina hvort eignin falli undir reglur um eftirgjöf, í samræmi við 43. og 44. gr. tilskipunar 2014/59/ESB (tilskipun um endurreisn og skilameðferð fjármálafyrirtækja – BRRD-tilskipunin). Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Já, 2 – Nei, 9 – Á ekki við.
C0294	Héraðsstjórnir og staðaryfirvöld	Tilgreina eignir sem útgefnar eru eða tryggðar af héraðsstjórnum og staðaryfirvöldum (RGLA) sem skráð eru og ekki skráð í framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2011, að því er varðar eignir sem flokkanlegar eru með CIC 13 og 14. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Skráð í framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2011, 2 – Ekki skráð í framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2011, 9 – Á ekki við.
C0295	Sýndareignir	Tilgreina eignir sem tengjast sýndareignum. Sýndareignir merkja stafræna framsetningu á virði eða réttindum sem hægt er að yfirfæra og vista rafrænt, með því að nota dreifða færsluskrártækni eða sambærilega tækni. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Rafeyristóki – tegund sýndareignar sem hefur að megintilgangi að vera notuð sem greiðslumiðill og sem viðheldur stöðugu virði með tilvísun til virðisins á gjaldmiðli sem er löglegur gjaldmiðill, 2 – Eignatengdur tóki – tegund sýndareignar sem viðheldur stöðugu virði með tilvísun til virðisins á nokkrum gjaldmiðlum sem eru löglegur gjaldmiðill, einnar eða fleiri hrávara eða einnar eða fleiri sýndareigna, eða samsetningar slíkra eigna, 3 – Nytjatóki – tegund sýndareignar sem ætlað er að veita rafrænan aðgang að vöru eða þjónustu, sem tiltæk er með dreifðri færsluskrártækni og er eingöngu samþykkt af útgefanda þess tóka, 4 – Aðrar sýndareignir 5 – Nei.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0296	Tegund fasteignar	Tilgreina tegund fasteignar, samkvæmt tilmælum Evrópska kerfisáhætturáðsins (ESRB) frá 21. mars 2019, um breytingu á tilmælum ESRB/2016/14 um að fylla í gagnaeyður varðandi fasteignir. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Íbúðarhúsnæði, t.d. fjölbýlishús, 2 – Verslunarhúsnæði, t.d. hótel, veitingahús, verslunarmiðstöðvar, 3 – Skrifstofuhúsnæði, t.d. fasteign sem aðallega er notuð undir skrifstofur í atvinnu- eða rekstrarskyni, 4 – Atvinnuhúsnæði, t.d. fasteign sem notuð er í tengslum við framleiðslu, dreifingu og vörustjórnun, 5 – Aðrar tegundir viðskiptahúsnæðis, 9 – Á ekki við. Ef blönduð notkun er á fasteign skal hún talin til ólíkra eigna (t.d. byggt á flatarmálinu fyrir hverja notkun) hvenær sem slík sundurliðun er möguleg, að öðru kosti er hægt að flokka fasteignina samkvæmt þeirri notkun sem er ráðandi. Þessi liður á einungis við um CIC-flokk 9 – Fasteign
C0297	Staðsetning fasteignar	Tilgreina staðsetningu fasteignar, samkvæmt tilmælum Evrópska kerfisáhætturáðsins (ESRB) frá 21. mars 2019, um breytingu á tilmælum ESRB/2016/14 um að fylla í gagnaeyður varðandi fasteignir. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Aðalstaðsetning, 2 – Ekki aðalstaðsetning, 9 – Á ekki við. Þessi liður á einungis við um CIC-flokk 9 – Fasteign
C0300	Innviðafjárfesting	Tilgreina hvort eignin er innviðafjárfesting eins og skilgreint er í málsgreinum 55a og 55b í 1. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Ekki innviðafjárfesting, 2 – Ófullgildir innviðir: Opinber ábyrgð (ríkisstjórn, seðlabanki, héraðsstjórn eða staðaryfirvald) 3 – Ófullgildir innviðir: Frumkvæði með opinberum stuðningi, þ.m.t. opinber fjárveiting (ríkisstjórn, seðlabanki, héraðsstjórn eða staðaryfirvald) 4 – Ófullgildir innviðir: Yfirþjóðleg ábyrgð/stuðningur (seðlabanki Evrópu, fjölþjóðlegur þróunarbanki, alþjóðastofnun)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		9 – Ófullgildir innviðir: Önnur ófullgild innviðalán eða fjárfestingar, ekki flokkaðar samkvæmt flokkunum að ofan 12 – Fullgildir innviðir: Opinber ábyrgð (ríkisstjórn, seðlabanki, héraðsstjórn eða staðaryfirvald) 13 – Fullgildir innviðir: Frumkvæði með opinberum stuðningi, þ.m.t. opinber fjárveiting (ríkisstjórn, seðlabanki, héraðsstjórn eða staðaryfirvald) 14 – Fullgildir innviðir: Yfirþjóðleg ábyrgð/stuðningur (seðlabanki Evrópu, fjölþjóðlegur þróunarbanki, alþjóðastofnun) 19 – Fullgildir innviðir: Aðrar fullgildar innviðafjárfestingar, ekki flokkaðar í flokkana að ofan. 20 – Evrópskur langtímafjárfestingarsjóður (e. ELTIF, sem fjárfestir í innviðaeignum og í öðrum eignum en innviðum)
C0310	Eignarhlutir í tengdum félögum, þ.m.t. hlutdeildir	Á eingöngu við um CIC-flokka 3 – Hlutafé og 4 – Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu. 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 stefnumarkandi tengdu félagi samkvæmt aðferð 1 7 – Hlutdeild í öðru óstefnumarkandi tengdu félagi samkvæmt aðferð 1 8 – Aðrar hlutdeildir (t.d. hlutdeild í öðrum félögum samkvæmt aðferð 2)
C0320	Ytra mat	Gildir a.m.k. um CIC-flokka 1 – Ríkisskuldabréf, 2 – Fyrirtækjaskuldabréf, 5 – Samsettar skuldaviðurkenningar, 6 – Veðtryggð verðbréf, CIC 87 og CIC 88, ef tiltækir. 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. Ef „Mörg utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki“ eru tilgreind í C0330 á að tilgreina dæmigerðasta ytra lánshæfismatið.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0330	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki	Tilgreina lánshæfismatsstofnunina (ECAI) sem veitir ytra matið í C0320, með því að nota heiti þeirrar utanaðkomandi lánshæfismatsstofnunar eins og það er birt á vefsetri Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar. Ef möt eru gefin út af útibúum utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis á að tilgreina móðurfélag þess (tilvísunin er í skrá Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar yfir skráð eða vottuð lánshæfismatsfyrirtæki í samræmi við reglugerð (EB) nr. 1060/2009 um lánshæfismatsfyrirtæki). Gildir a.m.k. um CIC-flokka 1 – Ríkisskuldabréf, 2 – Fyrirtækjaskuldabréf, 5 – Samsettar skuldaviðurkenningar, 6 – Veðtryggð verðbréf og 8 – Veðlán og lán, (aðra en CIC 87 og CIC 88), ef tiltækir. Þessi liður skal tilgreindur ef „Ytra mat“ (C0320) er gefið upp. Í því tilviki þegar „Engin utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki hafa verið tilnefnd og einföldun er notuð til að reikna út gjaldþolskröfuna“, skal reiturinn „Ytra mat“ (C0320) vera auður og í reitinn „Lánshæfisþrep“ (C0340) skal nota einn af eftirfarandi valkostum: 2a, 3a eða 3b.
C0340	Lánshæfisþrep	Gildir um sérhverja eign sem úthluta þarf útlánagæðaþrepi á fyrir útreikning á gjaldþolskröfu. Tilgreina lánshæfisþrepið sem eigninni er úthlutað, eins og skilgreint er í 1. mgr. 109. gr. a tilskipunar 2009/138/EB, með því að beita vörpunartöflunni sem mælt fyrir um í framkvæmdarreglugerð (ESB) 2016/1800. 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 2 – Lánshæfisþrep 2 2a – Lánshæfisþrep 2 vegna beitingar á 176. gr. a framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 fyrir ómetin skuldabréf og lán 3 – Lánshæfisþrep 3 3a – Lánshæfisþrep 3 vegna beitingar á einfaldaða útreikningnum skv. 105. gr. a framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 3b – Lánshæfisþrep 3 vegna beitingar á 176. gr. a framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 fyrir ómetin skuldabréf og lán 4 – Lánshæfisþrep 4 5 – Lánshæfisþrep 5 6 – Lánshæfisþrep 6 9 – Ekkert lánshæfismat tiltækt

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0350	Innra mat	Gildir a.m.k. um CIC-flokka 1 – Ríkisskuldabréf, 2 – Fyrirtækjaskuldabréf, 5 – Samsettar skuldaviðurkenningar, 6 – Veðtryggð verðbréf og 8 – Veðlán og lán (aðra flokka en CIC 87 og CIC 88), ef tiltækir. Innra mat á eignum fyrir félög sem nota innri möt. Fyrir félög sem beita aðlögun vegna samræmingar skal liðurinn tilgreindur að því marki sem innri möt eru notuð til að reikna út grundvallaráhættuálagið sem um getur í 2. mgr. 77. gr. c.
C0360	Líftími	Á eingöngu við um CIC-flokka 1 – Ríkisskuldabréf, 2 – Fyrirtækjaskuldabréf, 4 – Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu (þegar við á, t.d. fyrir sjóð um sameiginlega fjárfestingu, með fjárfestingar aðallega í skuldabréfum), 5 – Samsettar skuldaviðurkenningar og 6 – Veðtryggð verðbréf. 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 binditíma skal nota fyrsta innlausnardag, en taka tillit til líkindanna á að kauprétturinn verði nýttur. Reikna skal út líftímann á grundvelli fjárhagslegs virðis.
C0370	Einingarverð Gjaldþolsáætlunar II	Fjárhæð í gagnaskilagjaldmiðli 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 „Prósenta af nafnverði einingarverðs Gjaldþolsáætlunar II“ (C0380) er gefinn upp.
C0380	Prósenta af nafnverði einingarverðs Gjaldþolsáætlunar II	Fjárhæð í prósentum af bókfærðu verði, hreint verð án áfallinna vaxta, fyrir eignina, ef við á. Þessi liður skal tilgreindur ef upplýsingar hafa verið veittar um „nafnverð“ (C0140) í fyrsta hluta sniðmátsins („Upplýsingar um stöður sem haldið er“) nema fyrir CIC 71 og CIC-flokk 9 – Fasteign. Þessi liður skal ekki tilgreindur ef liðurinn „Einingarverð Gjaldþolsáætlunar II“ (C0370) er gefinn upp.
C0390	Lokagjalddagi	Gildir einungis um CIC-flokka 1 – Ríkisskuldabréf, 2 – Fyrirtækjaskuldabréf, 5 – Samsettar skuldaviðurkenningar, 6 – Veðtryggð verðbréf og 8 – Veðlán og lán, 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 87 og CIC 88, á að 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. Að teknu tilliti til meðalhófs og sérstakra leiðbeininga í sniðmátinu skal nota gegnsæisaðferðina þar til eignaflokkarnir, löndin og gjaldmiðlarnir eru auðkenndir. Ef um er að ræða sjóðasjóði skal gegnsæisaðferðin fylgja sömu nálgun.

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.

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) vísa til VI. viðauka – CIC-töflu 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.

	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 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 Bloombergs) 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
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 – Framtíðarsamningar B – Kaupréttir C – Söluréttir D – Skiptasamningar E – Framvirkir samningar F – Lánaafleiður L – Skuldir Flokkur „4 – Einingar um sameiginlega fjárfestingu“ skulu notaðar eingöngu fyrir óveruleg hrakvirði fyrir bæði „sjóðasjóði“ og sérhverja aðra sjóði.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 — EU: Stofnanir Evrópusambandsins — AA: Samantekin lönd, vegna beitingar viðmiðunarmarka Þessi liður á ekki við um flokka 7, 8 og 9, eins og tilgreint er í C0030.
C0050	Gjaldmiðill	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 – Gagnaskilagjaldmiðill 2 – Erlendur gjaldmiðill 3 – Samtölu gjaldmiðla vegna beitingar viðmiðunarmarks
C0060	Heildarfjárhæð	Heildarfjárhæðin sem fjárfest er eftir eignaflokki, landi og gjaldmiðli í gegnum sjóði um sameiginlega fjárfestingu. Fyrir skuldir skal tilkynna jákvæða fjárhæð, nema liðurinn sé afleiðuskuld. 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) vísa til VI. viðauka – CIC-töflu 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 VI. viðauka – Eignaflokkar þessarar reglugerðar og samtölunnar á lið C0010/R0070 og C0010/R0220 í sniðmáti S.02.01, er hærra en 5% þegar aðferð 1, eins og hún er skilgreind 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 innihalda 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 hluteignar-félaga, eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði eða blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálasviði og dótturfélaga samkvæmt frádráttar- og samlagningaraðferð.
C0020	Auðkenniskóði félagsins	Auðkenniskóði eftir þessari forgangsröðun: — Auðkenni lögaðila (LEI), skyldubundið ef til staðar, — Sértækur kóði, ef auðkenni lögaðila er ekki til staðar Sértækur kóði: — Fyrir önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu en vátrygginga- og endur tryggingafélög innan gildissviðs samstæðueftirlits: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum og úthlutaður er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins, — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög, innan ramma sam stæðueftirlits, 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 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækan kóða
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 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 Bloombergs) 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 99 og valkostar upphaflega eignaauðkenniskóðans, eins og í eftirfarandi dæmi þar sem tilgreindi kóðinn var ISIN-númerakóði + gjaldmiðill: „99/1“.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0060	Tegund veðtryggingar	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) 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

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		(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 – Hlutafjártengdar 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 – Fjármagnsvernd að fullu 2 – Fjármagnsvernd að hluta 3 – Engin fjármagnsvernd
C0090	Undirliggjandi verðbréf/ vísitala/eignasafn	Lýsa tegund undirliggjandi breytu. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Hlutafé og sjóðir (valinn flokkur eða hlutabréfakarfa) 2 – Gjaldmiðill (valinn flokkur eða gjaldmiðlakarfa) 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)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		5 – Vísitala (árangur af valinni vísitölu) 6 – Margar (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 6 – Á ekki við
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 fjármálaafurðarinnar 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

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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). Þegar þörf er á má tilkynna þennan lið sem streng til að endurspegla hvernig ávöxtunin er reiknuð út.
C0170	Tap að gefnum vanefndum	Prósentan (tilgreind sem tugabrot 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) vísa 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.

Þetta sniðmát nær yfir afleiður sem viðskipti eru með í kauphöll eða jafngildum miðlægum markaði, sem og afleiður sem viðskipti eru með utan markaðar.

Þegar viðskipti eru með afleiðu í kauphöll eða jafngildum miðlægum markaði, þá er mótaðilinn sú kauphöll eða jafngildi miðlægi markaðurinn og ekki endanlegi mótaðilinn, eins og á við um viðskipti með afleiður utan markaðar.

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. Bæði afleiður sem taldar eru til eigna eða skulda skulu teknar með.

Upplýsingar skulu ná yfir alla afleiðusamninga sem til staðar voru á gagnaskilatímabilinu 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 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.

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.

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 innihalda 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:

a) eftir ákvörðun landsbundna eftirlitsyfirvaldsins samkvæmt 2. mgr. 254. 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		
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.
C0020	Auðkenniskóði félagsins	Auðkenniskóði eftir þessari forgangsröðun: — Auðkenni lögaðila (LEI), skyldubundið ef til staðar, — Sértækur kóði, ef auðkenni lögaðila er ekki til staðar. Sértækur kóði: — Fyrir önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu en vátrygginga- og endurtryggingafélög innan gildissviðs samstæðueftirlits: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum og úthlutaður 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 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækan kóða
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
C0041	Einkvæmt viðskiptaauðkenni	Tilgreina auðkennisnúmer (ID) viðskipta sem notuð eru í viðskiptaskýrslum í viðskiptaskrám samkvæmt reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 648/2012 um OTC-afleiður, miðlæga mótaðila og viðskiptaskrár. Tilgreina ætti eins mörg auðkennisnúmer viðskipta og þörf er á fyrir uppbyggingu á stöðunni sem tilkynnt er. Tilgreina skal aukennisnúmer viðskipta aðgreind með kommu. Þessi liður skal tilgreindur með „Ekkert auðkennisnúmer“ þegar afleiðan fellur ekki undir gildissvið reglugerðar (ESB) nr. 648/2012.
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 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 Bloombergs) 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 sjóða sem haldið er aðgreindum. Undirliggjandi afleiðum vátryggingaskuldar líftrygginga skal úthlutað á líftryggingaeignasafn og undirliggjandi afleiðum vátryggingaskuldar skaðatrygginga skal úthlutað á skaðatryggingaeignasafn (með því að nota nákvæmustu sundurliðun sem tiltæk er). 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, nema landsbundna eftirlitsyfirvaldið geri kröfu um annað, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal tilgreind ef félagið notar sundurliðun innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun skal nota „almennir“.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0070	Sjóðsnúmer	Gildir fyrir afleiður sem haldið er í vörðum sjóðum eða öðrum innri sjóðum sem skilgreindir eru á landsvísu, einkum varðandi sjóði (eignasöfn) sem styðja við líftryggingaafurðir. Númer eða kóði sem úthlutað er af félaginu, sem samsvarar einkvæma númerinu eða kóðanum sem hverjum sjóði er úthlutað. Þetta númer eða kóði verður að vera samkvæmt til lengri tíma og skal notað til að auðkenna sömu sjóði í öðrum sniðmátum (t.d. í S.06.02). 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 afleiðunnar	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 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.
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 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)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		6 – BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloombergs) 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.
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“
C0131	Grundvallarfjárhæð afleiðunnar	Fjárhæðin sem er varin eða óvarin gagnvart afleiðunni, tilgreind í upphaflega gjaldmiðlinum. Fyrir framtíðarsamninga og valrétti samsvarar það stærð samnings margfaldaðri með virði kveikjuatburðarins og með fjölda samninga 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 gagnaskiladeginum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0140	Kaupandi/Seljandi	Eingöngu fyrir framtíðarsamninga og valrétti, skiptasamninga og lánaafleiðusamninga. 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 skal eignast verðbréfið eða grundvallarfjárhæðina við lok afleiðusamningsins og skal 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 vaxtaskipta-samningum: 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 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.
C0160	Móttekin iðgjöld hingað til	Móttekin greiðsla (við sölu), fyrir valrétti og fyrirframgreiddar og reglubundnar iðgjalda-greiðslur sem mótteknar eru fyrir skiptasamninga, frá þeirri stundu þegar félagið gerði afleiðusamninginn.
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 getur verið brotatala, þegar þarf að skipta samningunum. Fjöldinn á samningum skal vera ná yfir þá sem eru útistandandi á gagnaskiladeginum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 slita-atburð	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 gagnaskila-tímabilsins. 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 gagnaskila-tímabilsins. 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. Tilgreina skal 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	Líftími	Líftími afleiðu, skilgreint sem eftirstæður leiðréttur líftími, fyrir afleiður sem mæling á líftíma á við um. Reiknaður út sem hreinn líftími á milli inn- og útstreymis frá afleiðunni, þegar við á.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0240	Gjaldþolsáætlun II - virði	Virði afleiðunnar frá og með gagnaskiladeginum, 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 skv. 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.
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 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 Bloombergs) 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

		Upplýsingar um afleiður
C0260	Heiti mótaðila	Heiti mótaðilans að afleiðunni. Þegar tiltækt, skal þessi liður samsvara heiti einingarinnar í gagnasafninu yfir LEI-auðkenni. Þegar það er ekki tiltækt skal það samsvara 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	Auðkenniskóði mótaðilans, samkvæmt eftirfarandi forgangsröð: — LEI-auðkenni, þegar tiltækt, — Kóða sem félagið úthlutar og skal vera samkvæmur til lengri tíma þegar LEI-auðkenni er ekki tiltækt. Þessi liður á við um alla mótaðila, þ.m.t. fyrir afleiður sem stöðustofnaðar eru í gegnum miðlægan mótaðila, og vísar þá kóði mótaðila til þess miðlæga mótaðila.
C0280	Tegund kóða mótaðila	Tilgreining á kóðanum sem er notaður fyrir liðinn „Kóði mótaðila“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækan kóða
C0290	Ytra mat	Á eingöngu við um OTC-afleiður. Lánshæfismatið á mótaðila afleiðunnar á viðmiðunardagsetningu gagnaskila sem veitt er af tilnefndri lánshæfismatsstofnun (utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki). 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. Ef lánshæfismat á útgefanda er ekki tiltækt skal liðurinn látinn óútfylltur. Ef „Mörg utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki“ eru tilgreind í C0300 á að tilgreina dæmigerðasta ytra lánshæfismatið.
C0300	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki	Tilgreina lánshæfismatsstofnunina (ECAI) sem veitir ytra matið í C0290, með því að nota heiti þeirrar utanaðkomandi lánshæfismatsstofnunar eins og það er birt á vefsetri Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar. Ef möt eru gefin út af útibúum utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækis skal tilgreina móðurfélag þess (tilvísunin er í skrá Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar yfir skráð eða vottuð lánshæfismatsfyrirtæki í samræmi við reglugerð (EB) nr. 1060/2009 um lánshæfismatsfyrirtæki). — Þessi liður skal tilgreindur þegar „Ytra mat“ (C0290) er gefið upp.

	Upplýsingar um afleiður	
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 afleiðum fyrir félög sem nota innri möt. Fyrir félög sem beita aðlögun vegna samræmingar skal tilgreina innra matið að því marki sem innri möt eru notuð til að reikna út grundvallaráhættuálagið sem um getur í 2. mgr. 77. gr. c.
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, skal þessi liður samsvara heiti einingarinnar í gagnasafninu yfir LEI-auðkenni. Þegar það er ekki tiltækt skal það samsvara lögheitinu.
C0340	Kóði samstæðu mótaðila	Á eingöngu við um OTC-afleiður, varðandi samningsbundna mótaðila, aðra en gjaldeyrismarkað og miðlægan mótaðila. Auðkenniskóði mótaðilans, samkvæmt eftirfarandi forgangsröð: — LEI-auðkenni þegar tiltækt — Kóða sem félagið úthlutar, þegar LEI-auðkenni er ekki tiltækt, sem skal vera samkvæmur til lengri tíma. Ef ekki tiltækt skal ekki tilgreina þennan lið.

	Upplýsingar um afleiður	
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 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækan kóða
C0360	Heiti samnings	Heiti afleiðusamningsins.
C0370	Gjaldmiðill	Tilgreina skal 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).
C0371	Gjaldmiðill verðs	ISO-staðall 4217 bókstafakóði fyrir gjaldmiðil verðs afleiðunnar skal tilgreindur, þ.e. gjaldmiðill fjárhæðarinnar sem skipst er á fyrir grundvallarfjárhæð afleiðunnar. Til dæmis ef félagið greiðir (eða móttekur) gjaldmiðil A fyrir grundvallarfjárhæðina (gjaldmiðil B), er verðgjaldmiðillinn A. Gjaldmiðillinn fyrir grundvallarfjárhæðina er B, tilgreint í (C0370).
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	Atburðurinn sem veldur slitum samningsins, fyrir utan að renna út með venjulegum hætti eða vegna samningsskilyrða, skal tilgreindur. 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. útskipti á afleiðuskuldbindingu fyrir nýja skuldbindingu, eða útskipti á aðila að afleiðunni fyrir nýjan aðila. 5 – Margir atburðir eða samsetning atburða 6 – Aðrir atburðir sem ofangreindir valkostir ná ekki yfir 9 – Enginn kveikjuatburður sem leiðir til slita

	Upplýsingar um afleiður	
C0430	Lokagjalddagi	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.
C0440	Afhentur skiptasamningur	Tilgreina hvað félagið veitir samkvæmt skiptasamningnum (t.d. Euribor-vextir + 0,5%, 2,3%, EUR).
C0450	Móttekinn skiptasamningur	Tilgreina hvað félagið veitir samkvæmt skiptasamningnum (t.d. Euribor-vextir + 0,5%, 2,3%, EUR).

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 innihalda 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 er í reitinn er ekki hægt að samrýma eignasöfnin í eigu dótturfélaga, samkvæmt aðferð 2, við sniðmát S.06.02. Þegar reiturinn er auður er hægt að samrýma eignasöfnin í eigu samstæðunnar við sniðmát S.06.02.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020	Auðkenniskóði félagsins	Auðkenniskóði eftir þessari forgangsröðun: — Auðkenni lögaðila (LEI), skyldubundið ef til staðar, — Sértækur kóði, ef auðkenni lögaðila er ekki til staðar. Sértækur kóði: — Fyrir önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu en vátrygginga- og endur tryggingafélög innan gildissviðs samstæðueftirlits: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum og úthlutaður 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 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækan kóða
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 sjóða sem haldið er aðgreindum. Hagnaði/tekjum að því er varðar eignir sem undirliggjandi eru vátryggingaskuld líftrygginga skal úthlutað á líftryggingaeignasafn og hagnaði/tekjum og tapi að því er varðar eignir sem undirliggjandi eru vátryggingaskuld skaðatrygginga skal úthlutað á skaðatryggingaeignasafn (með því að nota nákvæmustu sundurliðun sem tiltæk er). 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, nema landsbundna eftirlitsyfirvaldið geri kröfu um annað, að undanskildri tilgreiningu á vörðum sjóðum, en skal tilgreind ef félagið notar sundurliðun innanhúss. Þegar félag beitir ekki sundurliðun skal nota „almennir“.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 gagnaskilatímabilið, þ.e. mótteknar arðgreiðslur að frádregnum réttinum til að taka við arðgreiðslu sem þegar hefur verið færð við upphaf gagnaskilatímabilsins, að viðbættum réttinum til að fá arðgreiðslu sem færð er við lok gagnaskilatímabilsins. 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. móttekinna vaxta að frádregnum áföllnum vöxtum við upphafa tímabilsins, að viðbættum áföllnum vöxtum við lok gagnaskilatímabilsins. 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 gagnaskilatímabilsins. 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 gagnaskilatímabilinu. 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 gagnaskilaárs (eða, í tilviki eigna sem keyptar eru á gagnaskilatímabilinu, yfirtökuvirðið). Hreina virðið getur verið jákvætt, neikvætt eða núll. Þennan útreikning skal gera án áfallinna vaxta.
C0110	Óinnleystur ágóði og tap	Óinnleystur ágóði og tap af eignum sem seldar hafa verið eða fallið í gjalddaga á gagnaskilatímabilinu. Óinnleysti ágóðinn og tapið eru reiknuð út sem mismunurinn á milli virðisins samkvæmt 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB við lok gagnaskilaársins og virðisins samkvæmt 75. gr. tilskipunar 2009/138/EB við lok undangengins gagnaskilaárs (eða, í tilviki eigna sem keyptar eru á gagnaskilatímabilinu, yfirtökuvirðisins). Hreina virðið getur verið jákvætt, neikvætt eða núll. Þennan útreikning skal gera án áfallinna vaxta.

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 lánveitinguna 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 gagnaskilatímabilinu, án tillit til þess hvort þeir voru opnir eða lokaðir á gagnaskiladeginum. 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) vísa til VI. viðauka – CIC-töflu 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 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 innihalda 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: — Auðkenni lögaðila (LEI), skyldubundið ef til staðar, — Sértækur kóði, ef auðkenni lögaðila er ekki til staðar. Sértækur kóði: — Fyrir önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu en vátrygginga- og endurtryggingafélög innan gildissviðs samstæðueftirlits: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum og úthlutaður 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 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækan kóða
C0040	Eignasafn	Aðgreining á milli líftrygginga, skaðatrygginga, hluthafasjóða, almennra (engin sundurliðun) og sjóða sem haldið er aðgreindum. Undirliggjandi eignum vátryggingaskuldar líftrygginga skal úthlutað á líftryggingaeignasafn og undirliggjandi eignum vátryggingaskuldar skaðatrygginga skal úthlutað á skaðatryggingaeignasafn (með því að nota nákvæmustu sundurliðun sem tiltæk er). 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, nema landsbundna eftirlitsyfirvaldið geri kröfu um annað, 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 fyrir eignir sem haldið er í vörðum sjóðum eða öðrum innri sjóðum sem skilgreindir eru samkvæmt landsbundnum mörkuðum, einkum varðandi sjóði (eignasöfn) sem styðja við líftryggingaafurðir. Númer eða kóði sem úthlutað er af félaginu, sem samsvarar einkvæma númerinu eða kóðanum sem hverjum sjóði er úthlutað. Þetta númer eða kóði verður að vera samkvæmt til lengri tíma og skal notað til að auðkenna sömu sjóði í öðrum sniðmátum (t.d. í S.06.02). Það skal ekki endurnotað fyrir annan sjóð. Sjóðsnúmerið er ekki skyldubundið, nema landsbundna eftirlitsyfirvaldið geri kröfu um annað.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 – Auðkenni lögaðila (LEI) 9 – Enginn
C0100	Eignaflokkur mótaðila	Tilgreina veigamesta eignaflokkinn sem fengin er að láni/móttekin sem hluti af verðbréfalán-veitingum eða endurhverfum verðbréfakaupum. Nota eignaflokkana sem skilgreindir eru í IV. viðauka – Eignaflokkar þessarar reglugerðar.
C0110	Eignir sem haldið er í söfnunarlíftrygginga-samningum	Tilgreina hvort undirliggjandi eign, sem gefin er upp í C0060, er haldið í söfnunarlíftrygginga-samningum. 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

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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	Lokagjalddagi	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 í gjalddaga, innlausn á sér stað eða samningnum er sagt upp. Fyrir samninga með engan skilgreindan gjalddaga skal tilgreina „31–12–9999“.
C0170	Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II	Þessi liður á eingöngu við um samninga sem enn eru opnir á gagnaskiladeginum. 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 – Eignum haldið sem veði

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Þetta sniðmát skal lagt fram árlega þegar hlutfallið á virði eignanna sem haldið er sem veði af heildarefnahagsreikningi fer yfir 10%.

Ekki skal tilgreina safn eigna sem er til tryggingar fjárfestingu (þ.e. safn eigna sem veðsett er fyrir sértryggð skuldabréf) í þessu sniðmáti. Veðtryggingin sem ver endurtryggingarkröfur skal tilgreind í sniðmáti S.11.01.

Þetta sniðmát inniheldur skrá, lið fyrir lið, yfir eignir utan efnahagsreiknings sem haldið er sem veði til að tryggja eignir á efnahagsreikningi við lok skýrslutímabilsins. Veðtryggingar „sem haldið er“ teljast vera það þegar félögunum, sem er lýst hér að neðan eða eitt af félögunum sem eru hluti af samstæðunni, eiga „rétt á beinum aðgangi að veðtryggingunni“, þannig að veðtryggingin hefur verið falin einingunni og er auðgreinanleg út af fyrir sig.

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. Fasteign sem haldið er sem tryggingu fyrir veðlánum til einstaklinga skal tilgreind í 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) vísa til VI. viðauka – CIC-töflu þessarar reglugerðar.

Sniðmát S.11.01 inniheldur eignir utan efnahagsreiknings sem haldið er sem veði til að verja eignir á efnahagsreikningi sem eru í beinni eigu félagsins og skal einnig tilgreina þessar fjárhæðir í S.03.01 í C0020/R0100 til R0130.

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“,

— Eignir sem hluteignarfélög á vátrygginga- og endurtryggingasviði eða eignarhaldsfélög á vátryggingasviði eða blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi halda beint (þ.e. ekki á grundvelli gegnsæisaðferðar) sem veði, skulu tilgreindar lið fyrir lið.

— Eignir sem félög í samstæðunni halda beint (þ.e. ekki á grundvelli gegnsæisaðferðar) sem veði, 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“,

— Eignir sem hluteignarfélög á vátrygginga- og endurtryggingasviði eða eignarhaldsfélög á vátryggingasviði eða blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi halda beint (þ.e. ekki á grundvelli gegnsæisaðferðar) sem veði samkvæmt aðferð 2, skulu tilgreindar lið fyrir lið,

— Eignir sem vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði, félög í hliðarstarfsemi og félag með sérstakan tilgang sem eru dótturfélög (á Evrópska efnahagssvæðinu, jafngildu svæði utan Evrópska efnahagssvæðisins og á svæði utan Evrópska efnahagssvæðisins sem er ekki jafngilt) halda beint (þ.e. ekki á grundvelli gegnsæisaðferðar) sem veði, 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 innihalda 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“,

— Eignir sem hluteignarfélög á vátrygginga- og endurtryggingasviði eða eignarhaldsfélög á vátryggingasviði eða blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi halda beint (þ.e. ekki á grundvelli gegnsæisaðferðar) sem veði, skulu tilgreindar lið fyrir lið.

— Eignir sem félög í samstæðunni halda beint (þ.e. ekki á grundvelli gegnsæisaðferðar) sem veði, 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.

Annar hluti gagnaskilanna skal fara fram með eftirfarandi hætti:

— Tilgreina skal liðina „Lögheiti félagsins – C0010“ og „Auðkenniskóði félagsins – C0020“,

— Eignir sem hluteignarfélög á vátrygginga- og endurtryggingasviði eða eignarhaldsfélög á vátryggingasviði eða blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi halda beint (þ.e. ekki á grundvelli gegnsæisaðferðar) sem veði, skulu tilgreindar lið fyrir lið.

— Eignir sem vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði, félög í hliðarstarfsemi og félag með sérstakan tilgang sem eru dótturfélög samkvæmt aðferð 2 (á Evrópska efnahagssvæðinu, jafngildu svæði utan Evrópska efnahagssvæðisins og svæði utan Evrópska efnahagssvæðisins sem er ekki jafngilt) halda beint (þ.e. ekki á grundvelli gegnsæisaðferðar) sem veði, skulu tilgreindar af félaginu 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020	Auðkenniskóði félagsins	Auðkenniskóði eftir þessari forgangsröðun: — Auðkenni lögaðila (LEI), skyldubundið ef til staðar, — Sértækur kóði, ef auðkenni lögaðila er ekki til staðar. Sértækur kóði: — Fyrir önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu en vátrygginga- og endurtryggingafélög innan gildissviðs samstæðueftirlits: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum og úthlutaður 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 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækan kóða
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 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)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		5 – Bloomberg Ticker (Bloomberg-stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 – BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloombergs) 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 99 og valkostar upphaflega eignaauðkenniskóðans, eins og í eftirfarandi dæmi þar sem tilgreindi kóðinn var ISIN-númerakóði + gjaldmiðill: „99/1“.
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 tilgreina alþjóðlega vörsluaðila, eins og Euroclear, er vörslulandið það land þar sem fjárvörslu-þjónustan 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 veðtryggingar í CIC-flokki 8 – Veðlán og lán, CIC 71, CIC 75 og um CIC 95 – Varanlegir rekstrarfjármunir. Varðandi CIC-flokk 9, að undanskildum CIC 95 – Varanlegir rekstrarfjármunir (til eigin nota), ákvarðast land útgefanda af heimilisfangi fasteignarinnar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 sem fjárhæð á gjalddaga, fyrir allar eignir þar sem þessi liður á við, og sem nafnverð fyrir CIC = 72, 73, 74, 75, 79 og 8. Þessi liður á ekki við um CIC-flokka 71 og 9. 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, sem samsvarar: — margfölduninni á „Nafnverð (e. *par amount*)“ (útstandandi höfuðstóll mældur á nafnverði) með „Prósenta af nafnverði einingarverðs Gjaldþolsáætlunar II“ plús „Áfallnir vextir“, fyrir eignir þar sem fyrstu tveir liðirnir eiga við, — „magni“ margfölduðu með „Einingarverði Gjaldþolsáætlunar II“, fyrir eignir þar sem þessir tveir liðir eiga við, — virði eigna samkvæmt Gjaldþolsáætlun II fyrir eignir sem hægt er að flokka undir eignaflokka 71 og 9.
C0130	Áfallnir vextir	Gefa upp fjárhæð uppsafnaðra vaxta eftir síðasta arðmiðadagsetningu fyrir vaxtaberandi verðbréf. Athuga að þetta virði er einnig hluti af liðnum „Heildarfjárhæð“.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 – Hlutafé 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 Til dæmis skal valkostur „0 – Aðrar fjárfestingar“ valinn fyrir veðtrygginguna sem ver endurtryggingarkröfur

	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 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 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)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		5 – Bloomberg Ticker (Bloomberg-stafakóði sem tilgreinir verðbréf fyrirtækis) 6 – BBGID (Alþjóðlegt auðkennisnúmer Bloombergs) 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 99 og valkostar upphaflega eignaauðkenniskóðans, eins og í eftirfarandi dæmi þar sem tilgreindi kóðinn var ISIN-númerakóði + gjaldmiðill: „99/1“.
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 aðila félagsstjórnar, stjórnar og eftirlitsstjórnar“ 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. — Fyrir fasteign skal tilgreina landskóða ISO Alpha-2 + póstnúmer + borg + götuheiti + götunúmer fasteignarinnar sem haldið er, eða breiddar- og lengdargráðu, eða CRESTA/NUTS-flokkun landsvæðis fjárfestingareignarinnar: Stjórnsýsluleg mörk (t.d. fylkis- eða sýslumörk, t.d. 3. stig NUTS) eða samsteypt póstnúmerasvæði (t.d. tvo fyrstu tölustafi póstnúmerasvæða, svipað og CRESTA 2019[2] svæði í lítilli upplausn).
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,

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		— 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 aðila félagsstjórnar, stjórnar og eftirlitsstjórnar“ 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	Tilgreining á kóða útgefandans með notkun auðkennis 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-flokk 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 – Auðkenni lögaðila (LEI) 9 – Enginn 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 atvinnugreinaflokkunar Evrópusambandsins (NACE) (eins og birt er í EB-reglugerð). Fyrir þætti A til N í atvinnugreinaflokkun Evrópusambandsins (NACE) er krafist að allir fjórir tölustafir kóða atvinnugreinaflokkunarinnar séu tilgreindir, þ.e. nota skal bókstafinn sem auðkennir þáttinn og þar á eftir 4 tölustafa kóðann fyrir flokkinn (t.d. „K6411“). Fyrir þættina sem eftir eru skal að lágmarki nota bókstafatilvísun kóða atvinnugreinaflokkunar Evrópusambandsins, sem auðkennir þáttinn, til að auðkenna þættina (t.d. væri „P“ eða „P8501“ ásættanlegt).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Eftirfarandi skal tekið til athugunar: — Varðandi CIC-flokk 4 – Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu, er atvinnuvegur útgefandans atvinnuvegurinn sem rekstraraðili 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-flokk 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, CIC 09 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-flokk 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 auðkennis 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,

	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.
C0220	Tegund kóða samstæðu útgefanda	Tilgreining á kóðanum sem er notaður fyrir liðinn „Samstæðukóði útgefanda“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Auðkenni lögaðila (LEI) 9 – Enginn 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-flokk 8 – Veðlán og lán, önnur en CIC 87 og CIC 88, skulu upplýsingarnar tengjast lántakanum, — Þessi liður á ekki við um CIC 71, CIC 75, CIC 09 og CIC-flokk 9 – Fasteign, Nota skal einn af eftirfarandi valkostum: — ISO 3166-1-alpha-2 kóða — XA: Yfirþjóðlegir útgefendur — EU: Stofnanir Evrópusambandsins
C0240	Gjaldmiðill	Tilgreina ISO 4217 bókstafakóða gjaldmiðils útgáfunnar. Eftirfarandi skal tekið til athugunar:

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		— 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 gjaldmiðli fjárfestingarinnar.
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 „Prósenta af nafnverði einingarverðs Gjaldþolsáætlunar II“ (C0270) er gefinn upp.
C0270	Prósenta af nafnverði einingarverðs Gjaldþolsáætlunar II	Fjárhæð í prósentum af bókfærðu verði, hreint verð án áfallinna vaxta, fyrir eignina, ef við á. Þessi liður skal tilgreindur ef upplýsingar hafa verið veittar um „nafnverð“ (C0100) í fyrsta hluta sniðmátsins („Upplýsingar um stöður sem haldið er“) nema fyrir CIC-flokka 71 og 9. Þessi liður skal ekki tilgreindur ef liðurinn „Einingarverð Gjaldþolsáætlunar II“ (C0260) er gefinn upp.
C0280	Lokagjalddagi	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.22.01 – Áhrifin af langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum

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. Þar sem mögulegt er innan samstæðu að beita báðum gerðum af umbreytingarráðstöfun fylgir sniðmátið stighækkandi áfangaskiptri aðferð.

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 umbreytingaráðstöfun-um – vátryggingaskuld	Heildarfjárhæð vergrar vátryggingaskuldar að meðtalinni langtímaábyrgð og umbreytingar-ráðstöfunum.
C0020/R0010	Án umbreytingaráðstöf-unar á vátryggingaskuld – vátryggingaskuld	Heildarfjárhæð vergrar vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingar-frádráttarins á vátryggingaskuld, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingarfrádráttur á vátryggingaskuld á ekki við skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0010.
C0030/R0010	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vátryggingaskuld – vátryggingaskuld	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á vergu vátryggingaskuldinni vegna beitingar umbreytingar-frádráttarins á vátryggingaskuld. Hún skal vera mismunurinn á milli vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og vátryggingaskuldarinnar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráð-stöfunum.
C0040/R0010	Án umbreytingaráð-stöfunar á vexti – vátryggingaskuld	Heildarfjárhæð vergrar vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingaráð-lögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, en með leiðréttingum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0020.
C0050/R0010	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vexti – vátryggingaskuld	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á vergu vátryggingaskuldinni vegna beitingar umbreytingaráð-lögunarinnar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil. Hún skal vera mismunurinn á milli vátryggingaskuldarinnar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og vátryggingaskuldarinnar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0060/R0010	Án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana – vátryggingaskuld	Heildarfjárhæð vergrar vátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingum vegna aðlögunarinnar vegna samræmingar, ef einhver. Ef aðlögun vegna óstöðugleika á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0040.
C0070/R0010	Áhrifin af aðlögun vegna óstöðugleika sett á núll – vátryggingaskuld	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á vergu vátryggingaskuldinni vegna beitingar aðlögunarinnar 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 – vátryggingaskuld	Heildarfjárhæð vergrar vátryggingaskuldar án nokkurrar langtímaábyrgðar. Ef aðlögun vegna samræmingar á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0060.
C0090/R0010	Áhrifin af aðlögun vegna samræmingar sett á núll – vátryggingaskuld	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á vergu vátryggingaskuldinni 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 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 vergu vátryggingaskuldinni vegna beitingar langtímaábyrgða og umbreytingarráðstafana.
C0010/R0020	Fjárhæð með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum – kjarnagjaldþol	Heildarfjárhæð kjarnagjaldþols, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar að meðtöldum aðlögununum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana.
C0020/R0020	Án umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld – kjarnagjaldþol	Heildarfjárhæð kjarnagjaldþols, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld, en með leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingarfrádráttur á vátryggingaskuld á ekki við skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0010.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R0020	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun 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 vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og kjarnagjaldþolsins, reiknað út með vátryggingaskuldinni með langtímaábyrgðum og umbreytingarráðstöfunum.
C0040/R0020	Án umbreytingaráðstöfunar á vexti – kjarnagjaldþol	Heildarfjárhæð kjarnagjaldþols, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, en með leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0020.
C0050/R0020	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vexti – kjarnagjaldþol	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á kjarnagjaldþolinu vegna beitingar umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli. Hún skal vera mismunurinn á milli kjarnagjaldþolsins, reiknað út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og kjarnagjaldþolsins, reiknað út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0020.
C0060/R0020	Án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana – kjarnagjaldþol	Heildarfjárhæð kjarnagjaldþols, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna samræmingar. Ef aðlögun vegna óstöðugleika á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0040.
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, reiknað út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og kjarnagjaldþolsins, reiknað út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0040.
C0080/R0020	Án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra – kjarnagjaldþol	Heildarfjárhæð kjarnagjaldþols, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án allra langtímaábyrgða. Ef aðlögun vegna samræmingar á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0060.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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, reiknað út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og kjarnagjaldþolsins, reiknað út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0060.
C0100/R0020	Áhrifin af langtíma-ábyrgðum og umbreytingaráðstöf-unum – kjarnagjaldþol	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á kjarnagjaldþolinu vegna beitingar langtímaábyrgða og umbreytingarráðstafana.
C0010/R0030	Fjárhæð með langtíma-ábyrgðum og umbreytingaráðstöfun-um – kjarnagjaldþol – eignir umfram skuldir	Heildarfjárhæð eigna umfram skulda, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar að meðtöldum aðlögununum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana.
C0020/R0030	Án umbreytingaráð-stöfunar á vátrygginga-skuld – kjarnagjaldþol – eignir umfram skuldir	Heildarfjárhæð eigna umfram skulda, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld, en með leiðrétt-ingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingarfrádráttur á vátryggingaskuld á ekki við skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0010.
C0030/R0030	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun-um á vátryggingaskuld – kjarnagjaldþol – eignir umfram skuldir	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á eignum umfram skuldum vegna beitingar umbreytingarfrá-dráttarins á vátryggingaskuld. Hún skal vera mismunurinn á milli eigna umfram skuldir, reiknað út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og eigna umfram skuldir, reiknað út með vátryggingaskuldinni með langtímaábyrgðum og umbreytingar-ráðstöfunum.
C0040/R0030	Án umbreytingaráðstöf-unar á vexti – kjarna-gjaldþol – eignir umfram skuldir	Heildarfjárhæð eigna umfram skulda, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli, en með leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna sam-ræmingar. Ef umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0020.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 skuldir, reiknað út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og eigna umfram skuldir, reiknað út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0020.
C0060/R0030	Án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana – kjarnagjaldþol – eignir umfram skuldir	Heildarfjárhæð eigna umfram skulda, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna samræmingar. Ef aðlögun vegna óstöðugleika á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0040.
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 skuldir, reiknað út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og eigna umfram skuldir, reiknað út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0040.
C0080/R0030	Án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra – kjarnagjaldþol – eignir umfram skuldir	Heildarfjárhæð eigna umfram skulda, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án nokkurra langtímaábyrgða. Ef aðlögun vegna samræmingar á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0060.
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 skuldir, reiknað út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og eigna umfram skuldir, reiknað út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt 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 umbreytingaráðstöfun-um – 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 aðlögununum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana.
C0020/R0040	Án umbreytingaráð-stöfunar á vátrygg-ingaskuld – kjarna-gjaldþol – takmarkað gjaldþol vegna varðra sjóða og samræmds eignasafns	Heildarfjárhæð takmarkaðs gjaldþols vegna varðra sjóða, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttingarinnar vegna umbreytingarfrádráttarins á vátrygg-ingaskuld, en með leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingarfrádráttur á vátryggingaskuld á ekki við skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0010.
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 fjárhagslegrar aðgreiningar, reiknað út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingar-frádráttar á vátryggingaskuld og takmarkaða gjaldþolsins vegna fjárhagslegrar aðgreiningar, reiknað út með vátryggingaskuldinni með langtímaábyrgðum og umbreytingarráðstöfunum.
C0040/R0040	Án umbreytingaráð-stöfunar 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 leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0020.
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 fjárhagslegrar aðgreiningar, reiknað út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingar-frádráttar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og takmarkaða gjaldþolsins vegna fjárhagslegrar aðgreiningar, reiknað út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0020.
C0060/R0040	Án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingaráð-stafana – kjarnagjaldþol – takmarkað gjaldþol vegna varðra sjóða og samræmds eignasafns	Heildarfjárhæð takmarkaðs gjaldþols vegna fjárhagslegar aðgreiningar, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátrygg-ingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna samræmingar. Ef aðlögun vegna óstöðugleika á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0040.

	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 takmarkaðs gjaldþols vegna fjárhagslegrar aðgreiningar, reiknað út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og takmarkaðs gjaldþols vegna fjárhagslegrar aðgreiningar, reiknað út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0040.
C0080/R0040	Án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra – 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. Ef aðlögun vegna samræmingar á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0060.
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 fjárhagslegrar aðgreiningar, reiknað út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og takmarkaða gjaldþolsins vegna fjárhagslegrar aðgreiningar, reiknað út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt 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 aðlögununum 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 leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingarfrádráttur á vátryggingaskuld á ekki við skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0010.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfuna, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn, reiknuð út með vátryggingaskuldinni með langtímaábyrgð og umbreytingarráðstöfunum.
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 leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0020.
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. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfuna, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0020.
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 til vátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna samræmingar. Ef aðlögun vegna óstöðugleika á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0040.
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 hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfuna, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilkynnt er samkvæmt 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. Ef aðlögun vegna samræmingar á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0060.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfuna, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilkynnt er samkvæmt 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 aðlögununum 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 leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingarfrádráttur á vátryggingaskuld á ekki við skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0010.
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 hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 1, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 1, reiknuð út með vátryggingaskuldinni með langtímaábyrgð og umbreytingarráðstöfunum.
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 leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0020.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 1, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0020.
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 til vátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna samræmingar. Ef aðlögun vegna óstöðugleika á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0040.
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, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 1, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0040.
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. Ef aðlögun vegna samræmingar á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0060.
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 hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 1, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 1, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilkynnt er samkvæmt 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0070	Fjárhæð með langtíma-ábyrgðum og umbreytingaráðstöf-unum – hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþols-kröfu þáttar 2	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 2, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar að meðtöldum aðlögununum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana.
C0020/R0070	Án umbreytingaráð-stöfunar á vátrygginga-skuld – hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþols-kröfu 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 leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingarfrádráttur á vátryggingaskuld á ekki við skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0010.
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 hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 2, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 2, reiknuð út með vátryggingaskuldinni með langtímaábyrgð og umbreytingarráðstöfunum.
C0040/R0070	Án umbreytingaráðstö-funar 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 leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0020.
C0050/R0070	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vexti – hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþols-kröfu 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 vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 2, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0020.
C0060/R0070	Án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingar-ráðstafana – 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 leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátrygg-ingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna samræmingar. Ef aðlögun vegna óstöðugleika á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0040.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 2, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt 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. Ef aðlögun vegna samræmingar á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0060.
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 hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 2, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 2, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilkynnt er samkvæmt 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 gjaldþolskröfu þáttar 2 vegna beitingar langtímaábyrgða og umbreytingarráðstafana.
C0010/R0080	Fjárhæð með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum – 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 aðlögununum 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 leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingarfrádráttur á vátryggingaskuld á ekki við skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0010.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R0080	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun 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 hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 3, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 3, reiknuð út með vátryggingaskuldinni með langtímaábyrgð og umbreytingarráðstöfunum.
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 leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0020.
C0050/R0080	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun 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 vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 3, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0020.
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 til vátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna samræmingar. Ef aðlögun vegna óstöðugleika á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0040.
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. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 3, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 3, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt 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. Ef aðlögun vegna samræmingar á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0060.

	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 hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 3, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfu þáttar 3, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilkynnt er samkvæmt 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 aðlögununum 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 leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingarfrádráttur á vátryggingaskuld á ekki við skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0010.
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 vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og gjaldþolskröfunnar, reiknuð út með vátryggingaskuldinni 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 leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna óstöðugleika og aðlögunar vegna samræmingar. Ef umbreytingaraðlögun á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0020.
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 vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og gjaldþolskröfunnar, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0020.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0060/R0090	Án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana – gjaldþolskrafa	Heildarfjárhæð gjaldþolskröfu, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án leiðréttinganna vegna umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld, umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli og aðlögunar vegna óstöðugleika, en með leiðréttingunum vegna aðlögunar vegna samræmingar. Ef aðlögun vegna óstöðugleika á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0040.
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, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafanna og gjaldþolskröfunnar, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt 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. Ef aðlögun vegna samræmingar á ekki við, skal tilgreina sömu fjárhæð og í C0060.
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 vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafanna og gjaldþolskröfunnar, reiknuð út með vátryggingaskuldinni sem tilgreind er samkvæmt C0060.
C0100/R0090	Áhrifin af öllum langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum – gjaldþolskrafa	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á gjaldþolskröfunni vegna beitingar langtímaábyrgða og umbreytingarráðstafana.
C0010-C0100/R0120	Með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum – gjaldþolskröfuhlutfall	Gjaldþolskröfuhlutfall, reiknað út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar eins og tilgreind í R0010 hvers dálks Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfu (R0050) deilt með heildarfjárhæðinni á gjaldþolskröfu (R0090) hvers dálks.
C0010-C0100/R0130	Fjárhæð með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum – krafa um lágmarksfjármagn	Hlutfall kröfu um lágmarksfjármagn, reiknað út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar eins og tilgreind í R0010 hvers dálks. Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn (R0100) deilt með heildarfjárhæðinni á kröfu um lágmarksfjármagn (R0110) hvers dálks.

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 (aðferð, byggð á samstæðureikningsskilum), eru liðirnir sem eiga við þegar aðferð 2 (frádráttar- og samlagningaraðferðin (D&A)) er notuð, einvörðungu 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 í innkölluðu almennu hlutafé sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0020/C0010	Innborgað, en ekki greitt, almennt hlutafé, sem ekki er tiltækt og draga á frá á samstæðustigi – alls	Þetta er heildarfjárhæðin í 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, og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0020/C0020	Innborgað, en ekki greitt, almennt hlutafé sem ekki er tiltækt og draga á frá á samstæðustigi – þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er heildarfjárhæðin í 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, og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir ótakmörkuðum þætti 1 og draga á frá skv. 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0020/C0040	Innborgað, en ekki greitt, almennt hlutafé sem ekki er tiltækt og draga á frá á samstæðustigi – þáttur 2	Þetta er fjárhæðin í 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, og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
R0040/C0020	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjald-þolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar – þáttur 1, ótak-markaður	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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0060/C0010	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila sem ekki eru tiltækir til að vera dregnir frá á samstæðustigi	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, og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0060/C0030	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila sem ekki eru tiltækir á samstæðustigi – þáttur 1, takmarkaður	Þetta er fjárhæðin fyrir undirskipaða gagnkvæma reikninga félagsaðila sem teljast ekki vera tiltækir, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 1 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0060/C0040	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila sem ekki eru tiltækir til að vera dregnir frá á samstæðustigi – þáttur 2	Þetta er fjárhæðin fyrir undirskipaða gagnkvæma reikninga félagsaðila sem teljast ekki vera tiltækir, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0060/C0050	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila sem ekki eru tiltækir til að vera dregnir frá á samstæðustigi – þáttur 3	Þetta er fjárhæðin fyrir undirskipaða gagnkvæma reikninga félagsaðila sem teljast ekki vera tiltækir, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 3 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
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 uppfylla viðmiðanirnar fyrir ótakmarkaða liði þáttar 1.
R0080/C0010	Umframfjármunir sem ekki eru tiltækir og draga á frá 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, og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0080/C0020	Umframfjármunir, sem ekki eru tiltækir og draga á frá 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, og uppfylla viðmiðanirnar fyrir ótakmarkaða liði þáttar 1 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0090/C0050	Forgangshlutafé – þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á útgefna forgangshlutafénu sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0100/C0010	Forgangshlutafé sem ekki er tiltækt og draga á frá á samstæðustigi – alls	Þetta er heildarfjárhæðin í forgangshlutafé sem telst ekki vera tiltækt, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0100/C0030	Forgangshlutafé, sem ekki er tiltækt á samstæðustigi – þáttur 1, takmarkaður	Þetta er fjárhæðin í forgangshlutafé sem telst ekki vera tiltæk eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir takmarkaða liði þáttar 1 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0100/C0040	Forgangshlutafé sem ekki er tiltækt og draga á frá á samstæðustigi – þáttur 2	Þetta er fjárhæðin í forgangshlutafé sem telst ekki vera tiltækt, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0100/C0050	Forgangshlutafé sem ekki er tiltækt og draga á frá á samstæðustigi – þáttur 3	Þetta er fjárhæðin í forgangshlutafé sem telst ekki vera tiltækt, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 3 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
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	Ótiltækur yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé og draga á frá 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0120/C0030	Ótiltækur yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé og draga á frá á samstæðustigi – þáttur 1, takmarkaður	Þetta er fjárhæðin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé og telst ekki vera tiltæk, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir takmarkaða liði þáttar 1 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0120/C0040	Ótiltækur yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé og draga á frá 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, og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0120/C0050	Ótiltækur yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé og draga á frá 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 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
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 í samræmi við 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 í samræmi við tilskipun 2009/138/EB.
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 og draga á frá 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0150/C0030	Víkjandi skuldir, sem ekki eru tiltækar og draga á frá 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 og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir takmarkaða liði þáttar 1.
R0150/C0040	Víkjandi skuldir, sem ekki eru tiltækar og draga á frá á samstæðustigi – þáttur 2	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum sem teljast ekki vera tiltækar, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0150/C0050	Víkjandi skuldir, sem ekki eru tiltækar og draga á frá á samstæðustigi – þáttur 3	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum, sem teljast ekki vera tiltækar eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 3 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
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 flokkunarviðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0170/C0010	Fjárhæð jöfn virðinu á hreinni frestaðri skattinneign, sem ekki er tiltæk til að vera dregin frá 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, og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0170/C0050	Fjárhæð jöfn virðinu á hreinni frestaðri skattinneign, sem ekki er tiltæk til að vera dregin frá 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 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0180/C0010	Aðrir gjaldþolsliðir sem eftirlitsyfirvaldið samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan – alls	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	Ótiltækt gjaldþol sem tengist öðrum gjaldþolsliðum sem eftirlitsyfirvald samþykkti að draga á frá – alls	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 draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0190/C0020	Ótiltækt gjaldþol sem tengist öðrum gjaldþolsliðum sem eftirlitsyfirvald samþykkti að draga á frá – ótakmarkaðir liðir þáttar 1	Þetta er fjárhæðin á gjaldþolsliðum, sem tengjast öðrum liðum og eftirlitsyfirvaldið 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 sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir takmarkaða liði þáttar 1 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0190/C0030	Ótiltækt gjaldþol sem tengist öðrum gjaldþolsliðum sem eftirlitsyfirvald samþykkti að draga á frá – takmarkaðir liðir þáttar 1	Þetta er fjárhæðin á gjaldþolsliðum, sem tengjast öðrum liðum og eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol en 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 uppfyllir viðmiðanirnar fyrir takmarkaða liði þáttar 1 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0190/C0040	Ótiltækt gjaldþol sem tengist öðrum gjaldþolsliðum sem eftirlitsyfirvald samþykkti að draga á frá – 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 uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0190/C0050	Ótiltækt gjaldþol sem tengist öðrum gjaldþolsliðum sem eftirlitsyfirvald samþykkti að draga á frá – 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 uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 3 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0200/C0010	Hlutdeild minnihluta á samstæðustigi – alls	Þetta er heildarhlutdeild minnihluta í samstæðunni sem upplýsingar eru tilgreindar um.
R0200/C0020	Hlutdeild minnihluta á samstæðustigi – þáttur 1, ótakmarkaður	Fjárhæðin á hlutdeild minnihluta í samstæðunni, sem upplýsingar eru tilgreindar um, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir ótakmarkaða liði þáttar 1.
R0200/C0030	Hlutdeild minnihluta á samstæðustigi – 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 – 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 – þáttur 3	Fjárhæðin á hlutdeild minnihluta í samstæðunni, sem upplýsingar eru tilgreindar um, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0210/C0010	Hlutdeild minnihluta, ekki tiltæk til að vera dregin frá 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 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0210/C0020	Hlutdeild minnihluta, tiltæk til að vera dregin frá 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, og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir ótakmarkaða liði þáttar 1 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0210/C0030	Hlutdeild minnihluta, tiltæk til að vera dregin frá 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, og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir takmarkaða liði þáttar 1 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0210/C0040	Hlutdeild minnihluta, ekki tiltæk til að vera dregin frá 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, og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0210/C0050	Hlutdeild minnihluta, ekki tiltæk til að vera dregin frá 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, og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 3 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

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 afstemmingarvarasjóðurinn á ekki að standa fyrir 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	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 í samræmi við 2. mgr. 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Þessar hlutdeildir eru dregnar frá kjarnagjaldþoli og bakfærðar sem gjaldþol í samræmi við viðkomandi sérreglur í línurnar frá R0410 til R0440.
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 í samræmi við 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 í samræmi við viðkomandi sérreglur í línunum frá R0410 til R0440 – þáttur 1, ótakmarkaðir liðir.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0230/C0030	Frádrættir vegna hlutdeilda í öðrum fjármálafyrirtækjum, þ.m.t. óeftirlitsskyldum félögum sem leggja stund á fjármálastarfsemi – þáttur 1, takmarkaður	Þetta er frádráttur 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 í samræmi við 2. mgr. 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Þessar hlutdeildir eru dregnar frá kjarnagjaldþoli og bakfærðar sem gjaldþol í samræmi við viðkomandi sérreglur í línunum frá R0410 til R0440 – 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 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 í samræmi við 2. mgr. 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Þessar hlutdeildir eru dregnar frá kjarnagjaldþoli og bakfærðar sem gjaldþol í samræmi við viðkomandi sérreglur í línum frá R0410 til R0440 – þáttur 2.
R0230/C0050	Frádrættir vegna hlutdeilda í öðrum fjármálafyrirtækjum, þ.m.t. óeftirlitsskyldum félögum sem leggja stund á fjármálastarfsemi – ótakmarkaður þáttur 3	Þetta er frádráttur 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 í samræmi við 2. mgr. 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Þessar hlutdeildir eru dregnar frá kjarnagjaldþoli og bakfærðar sem gjaldþol í samræmi við viðkomandi sérreglur í línum frá R0410 til R0440 – þáttur 3.
R0240/C0010	þar af, frádrættir skv. 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB – alls	Þetta er heildarvirði hlutdeilda sem dregnar eru frá í samræmi við 2. mgr. 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB sem hluti af virðinu sem tilgreint er í línu R0230 – alls
R0240/C0020	þar af, frádrættir skv. 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB – þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er virðið á hlutdeildum sem dregnar eru frá í samræmi við 2. mgr. 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem hluti af virðinu sem birt er í línu R0230 – þáttur 1, ótakmarkaður
R0240/C0030	þar af, frádrættir skv. 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB – þáttur 1, takmarkaður	Þetta er virðið á hlutdeildum sem dregnar eru frá í samræmi við 2. mgr. 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem hluti af virðinu sem birt er í línu R0230 – þáttur 1, takmarkaður

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0240/C0040	þar af, frádrættir skv. 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB – þáttur 2	Þetta er virðið á hlutdeildum sem dregnar eru frá í samræmi við 2. mgr. 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem hluti af virðinu sem birt 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, í samræmi við 229. gr. tilskipunar 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, í samræmi við 229. gr. tilskipunar 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, í samræmi við 229. gr. tilskipunar 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, í samræmi við 229. gr. tilskipunar 2009/138/EB, þátt 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, í samræmi við 229. gr. tilskipunar 2009/138/EB, þátt 3.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 til að vera dregnir frá – alls	Þetta eru ótiltæku gjaldþolsliðirnir alls og sem draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0270/C0020	Gjaldþolsliðir alls, sem ekki eru tiltækir, sem draga verður frá – þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta eru ótiltæku gjaldþolsliðirnir – þáttur 1, ótakmarkaðir liðir og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0270/C0030	Gjaldþolsliðir alls, sem ekki eru tiltækir til að vera dregnir frá – þáttur 1, takmarkaður	Þetta eru ótiltæku gjaldþolsliðirnir – þáttur 1, takmarkaðir liðir og sem draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0270/C0040	Gjaldþolsliðir alls, sem ekki eru tiltækir til að vera dregnir frá – þáttur 2	Þetta eru ótiltæku gjaldþolsliðirnir – þáttur 2 og sem draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0270/C0050	Gjaldþolsliðir alls, sem ekki eru tiltækir til að vera dregnir frá – þáttur 3	Þetta eru ótiltæku gjaldþolsliðirnir – þáttur 3 og sem draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0280/C0010	Heildarfrádrættir – alls	Þetta er heildarfjárhæðin á frádráttum sem ekki eru teknir með í afstemmingar-varasjóðina.
R0280/C0020	Heildarfrádrættir – þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er fjárhæðin á frádráttum frá ótakmörkuðum þætti 1 sem ekki eru teknir með í afstemmingarvarasjóðina.
R0280/C0030	Heildarfrádrættir – þáttur 1, takmarkaður	Þetta er fjárhæðin á frádráttum frá takmörkuðum þætti 1 sem ekki eru teknir með í afstemmingarvarasjóðina.
R0280/C0040	Heildarfrádrættir – þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á frádráttum frá þætti 2 sem ekki eru teknir með í afstemmingar-varasjóðina.
R0280/C0050	Heildarfrádrættir – þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á frádráttum frá þætti 3 sem ekki eru teknir með í afstemmingar-varasjóðina.

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 frádrætti, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir takmarkaða liði þáttar 1.
R0290/C0040	Heildarkjarnagjaldþol eftir frádrætti – þáttur 2	Þetta er sú fjárhæð kjarnagjaldþolsliða, eftir frádrætti, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0290/C0050	Heildarkjarnagjaldþol eftir frádrætti – þáttur 3	Þetta er sú fjárhæð kjarnagjaldþolsliða, eftir frádrætti, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 3.

Stuðningsgjaldþol

R0300/C0010	Ógreitt og óinnheimt almennt hlutafé, innkallan-legt 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, innkallan-legt 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0310/C0010	Ógreitt og óinnheimt stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildi kjarnagjaldþolsliðurinn fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, innkallanlegt 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 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.
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 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0340/C0010	Bankaábyrgðir og tryggingar skv. 2. mgr. 96. gr. tilskipunar2009/138/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 vátryggingalán-ardrottna 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 – alls	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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 uppfyllir 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	Ótiltækt stuðningsgjaldþol á samstæðustigi – alls	Þetta er heildarfjárhæðin á stuðningsgjaldþoli sem telst ekki vera tiltæk, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
R0380/C0040	Ótiltækt stuðningsgjaldþol á samstæðustigi – þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á stuðningsgjaldþoli sem telst ekki vera tiltæk, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0380/C0050	Ótiltækt stuðningsgjaldþol á samstæðustigi – þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á stuðningsgjaldþoli 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.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Gjaldþol í öðrum fjármála-geirum		
Eftirfarandi liðir eiga einnig við um frádráttar- og samlagn-ingaraðferð og samsetningu aðferða		
R0410/C0010	Lánastofnanir, verðbréfa-fyrirtæki, fjármálastofnanir, rekstraraðilar sérhæfðra sjóða, rekstrarfélög verð-bréfasjóða – alls	Gjaldþol alls í lánastofnunum, verðbréfafyrirtækjum, fjármálastofnunum, rekstraraðilum sérhæfðra sjóða, rekstrarfélögum verðbréfasjóða sem öll viðkomandi viðskipti innan samstæðu hafa þegar verið dregin frá. Aðrir fjármálageirar sem teknir eru með fylgja 329. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, ef ekki er dregið frá í samræmi við 2. mgr. 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
R0410/C0020	Lánastofnanir, verðbréfa-fyrirtæki, fjármálastofnanir, rekstraraðilar sérhæfðra sjóða, rekstrarfélög verð-bréfasjóða – 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 ótiltæku gjaldþoli samkvæmt viðkomandi sérreglum og draga frá gjaldþoli í samræmi við 2. mgr. 228. gr. tilskipun 2009/138/EB.
R0410/C0030	Lánastofnanir, verðbréfa-fyrirtæki, fjármálastofnanir, rekstraraðilar sérhæfðra sjóða, rekstrarfélög verð-bréfasjóða – 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 ótiltæku gjaldþoli samkvæmt viðkomandi sérreglum og draga frá gjaldþoli í samræmi við 2. mgr. 228. gr. tilskipun 2009/138/EB.
R0410/C0040	Lánastofnanir, verðbréfa-fyrirtæki, fjármálastofnanir, rekstraraðilar sérhæfðra sjóða, rekstrarfélög verð-bréfasjóða – 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 ótiltæku gjaldþoli samkvæmt viðkomandi sérreglum og draga frá gjaldþoli í samræmi við 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 ótiltæku gjaldþoli samkvæmt viðkomandi sérreglum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 ótiltæku gjaldþoli samkvæmt viðkomandi sérreglum.
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 ótiltæku gjaldþoli samkvæmt viðkomandi sérreglum.
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 ótiltæku gjaldþoli samkvæmt viðkomandi sérreglum.
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 ótiltæku gjaldþoli samkvæmt viðkomandi sérreglum.
R0430/C0010	Óeftirlitsskyld félög sem leggja stund á fjármálastarfsemi – alls	Gjaldþol alls í óeftirlitsskyldum félögum sem leggja stund á fjármálastarfsemi, sem öll viðkomandi viðskipti innan samstæðu hafa þegar verið dregin frá. Þessa liði ætti einnig að draga frá ótiltæku gjaldþoli samkvæmt viðkomandi sérreglum og draga frá gjaldþoli í samræmi við 2. mgr. 228. gr. tilskipun 2009/138/EB.
R0430/C0020	Óeftirlitsskyld félög sem leggja stund á fjármálastarfsemi – 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 ótiltæku gjaldþoli samkvæmt viðkomandi sérreglum og draga frá gjaldþoli í samræmi við 2. mgr. 228. gr. tilskipun 2009/138/EB.
R0430/C0030	Óeftirlitsskyld félög sem leggja stund á fjármálastarfsemi – 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 ótiltæku gjaldþoli samkvæmt viðkomandi sérreglum og draga frá gjaldþoli í samræmi við 2. mgr. 228. gr. tilskipun 2009/138/EB.
R0430/C0040	Óeftirlitsskyld félög sem leggja stund á fjármálastarfsemi – 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 ótiltæku gjaldþoli samkvæmt viðkomandi sérreglum og draga frá gjaldþoli í samræmi við 2. mgr. 228. gr. tilskipun 2009/138/EB.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0440/C0010	Heildargjaldþol fyrir aðra fjármálageira – alls	Gjaldþol alls í öðrum fjármálageirum. Virði hlutdeildarinnar í öðrum fjármálageirum er dregið frá í R0230, og gjaldþolið samkvæmt eigin sérreglum fyrir gjaldþol slíkra félaga er tilgreint í R0440.
R0440/C0020	Heildargjaldþol fyrir aðra fjármálageira – þáttur 1, ótakmarkaður	Heildargjaldþol í öðrum fjármálageirum – þáttur 1, ótakmarkaður. Virði hlutdeildarinnar í öðrum fjármálageirum er dregið frá í R0230, og gjaldþolið samkvæmt eigin sérreglum fyrir gjaldþol slíkra félaga er tilgreint í R0440.
R0440/C0030	Heildargjaldþol fyrir aðra fjármálageira – þáttur 1, takmarkaður	Heildargjaldþol í öðrum fjármálageirum – þáttur 1, takmarkaður. Virði hlutdeildarinnar í öðrum fjármálageirum er dregið frá í R0230, og gjaldþolið samkvæmt eigin sérreglum fyrir gjaldþol slíkra félaga er tilgreint í R0440.
R0440/C0040	Heildargjaldþol fyrir aðra fjármálageira – þáttur 2	Heildargjaldþol í öðrum fjármálageirum – þáttur 2. Virði hlutdeildarinnar í öðrum fjármálageirum er dregið frá í R0230, og gjaldþolið samkvæmt eigin sérreglum fyrir gjaldþol slíkra félaga er tilgreint í R0440.
R0440/C0050	Heildargjaldþol fyrir aðra fjármálageira – þáttur 3	Heildargjaldþol í öðrum fjármálageirum – þáttur 3. Virði hlutdeildarinnar í öðrum fjármálageirum er dregið frá í R0230, og gjaldþolið samkvæmt eigin sérreglum fyrir gjaldþol slíkra félaga er tilgreint í R0440.
Gjaldþol þegar frádráttar- og samlagn-ingaraðferðin er notuð einvörðungu eða með samsetningu aðferðar 1		
R0450/C0010	Samtala gjaldþols þegar frádráttar- og samlagn-ingaraðferðin og samsetning aðferða er notuð – alls	Þetta er hæfa heildargjaldþolið fyrir tengd félög sem á að bæta við fyrir útreikning á samanlögðu gjaldþoli þegar frádráttar- og samlagningaraðferðin eða samsetning aðferða er notuð, eftir að ótiltækt gjaldþol á samstæðustigi hefur verið dregið frá.
R0450/C0020	Samtala gjaldþols þegar frádráttar- og samlagn-ingaraðferðin og samsetning aðferða er notuð – þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er hæfa gjaldþolið fyrir tengd félög, sem á að bæta við fyrir útreikning á samanlögðu gjaldþoli þegar frádráttar- og samlagningaraðferðin eða samsetning aðferða er notuð, flokkað sem ótakmarkaður þáttur 1, eftir að ótiltækt gjaldþol á samstæðustigi hefur verið dregið frá.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0450/C0030	Samtala gjaldþols þegar frádráttar- og samlagningaraðferðin og samsetning aðferða er notuð – þáttur 1, takmarkaður	Þetta er hæfa gjaldþolið fyrir tengd félög sem á að bæta við fyrir útreikning á samanlögðu gjaldþoli þegar frádráttar- og samlagningaraðferðin eða samsetning aðferða er notuð, flokkað sem takmarkaður þáttur 1, eftir að ótiltækt gjaldþol á samstæðustigi hefur verið dregið frá.
R0450/C0040	Samtala gjaldþols þegar frádráttar- og samlagningaraðferðin og samsetning aðferða er notuð – þáttur 2	Þetta er hæfa gjaldþolið fyrir tengd félög, sem á að bæta við fyrir útreikning á samanlögðu gjaldþoli þegar frádráttar- og samlagningaraðferðin eða samsetning aðferða er notuð, flokkað sem þáttur 2, eftir að ótiltækt gjaldþol á samstæðustigi hefur verið dregið frá.
R0450/C0050	Samtala gjaldþols þegar frádráttar- og samlagningaraðferðin og samsetning aðferða er notuð – þáttur 3	Þetta er hæfa gjaldþolið fyrir tengd félög, sem á að bæta við fyrir útreikning á samanlögðu gjaldþoli þegar frádráttar- og samlagningaraðferðin eða samsetning aðferða er notuð, flokkað sem þáttur 3, eftir að ótiltækt gjaldþol á samstæðustigi hefur verið dregið frá.
R0460/C0010	Samtala gjaldþols þegar frádráttar- og samlagningaraðferðin og samsetning aðferða er notuð, og samsetning aðferða 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 ótiltæku gjaldþoli og að frádregnum viðskiptum innan samstæðu.
R0460/C0020	Samtala gjaldþols þegar frádráttar- og samlagningaraðferðin og samsetning aðferða er notuð, og samsetning aðferða 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 ótiltæku gjaldþoli og að frádregnum viðskiptum innan samstæðu.
R0460/C0030	Samtala gjaldþols þegar frádráttar- og samlagningaraðferðin og samsetning aðferða er notuð, og samsetning aðferða að frádregnum viðskiptum innan samstæðu – þáttur 1, ótakmarkaður	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 ótiltæku gjaldþoli og að frádregnum viðskiptum innan samstæðu.
R0460/C0040	Samtala gjaldþols þegar frádráttar- og samlagningaraðferðin og samsetning aðferða er notuð, og samsetning aðferða 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 ótiltæku gjaldþoli og að frádregnum viðskiptum innan samstæðu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0460/C0050	Samtala gjaldþols þegar frádráttar- og samlagningaraðferðin og samsetning aðferða er notuð, og samsetning aðferða 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 ótiltæku gjaldþoli og að frádregnum viðskiptum innan samstæðu.
R0520/C0010	Tiltækt heildargjaldþol til að uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og gjaldþoli frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) – alls	Þetta er heildargjaldþol félagsins, sem samanstendur af kjarnagjaldþoli eftir frádrátt til viðbótar stuðningsgjaldþoli sem er tiltækt til ráðstöfunar til að uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli, en að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina.
R0520/C0020	Tiltækt heildargjaldþol til að uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) – þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er gjaldþol félagsins, sem samanstendur af kjarnagjaldþoli eftir frádrátt og er tiltækt til að uppfylla gjaldþolskröfu fyrir hluta af samstæðu, en að undanskildum eiginfjárgrunni frá öðrum fjármálageirum og félögum sem eru tekin með og frádráttar- og samlagningaraðferðin tekur til, og sem uppfyllir viðmiðin til að vera tekið með í ótakmarkaða liði þáttar 1.
R0520/C0030	Tiltækt heildargjaldþol til að uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) – þáttur 1, takmarkaður	Þetta er heildargjaldþol félagsins, sem samanstendur af kjarnagjaldþoli eftir aðlögun og er tiltækt til ráðstöfunar til að uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli, en að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og frá félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina og uppfyllir viðmiðanirnar til að vera tekið með í takmarkaða liði þáttar 1.
R0520/C0040	Tiltækt heildargjaldþol til að uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) – þáttur 2	Þetta er heildargjaldþol félagsins, sem samanstendur af kjarnagjaldþoli eftir frádrætti til viðbótar stuðningsgjaldþoli og er tiltækt til ráðstöfunar til að uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli en að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina, og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir að vera tekið með í þátt 2.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0520/C0050	Tiltækt heildargjaldþol til að uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) – þáttur 3	Þetta er heildargjaldþol félagsins, sem samanstendur af kjarnagjaldþoli eftir frádrætti til viðbótar stuðningsgjaldþoli og er tiltækt til ráðstöfunar til að uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli en að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina, og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir að vera tekið með í þátt 3.
R0560/C0010	Heildargjaldþol sem er hæft til að uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og gjaldþoli frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) – alls	Þetta er heildargjaldþol, sem er hæft til að uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum 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 heildargjaldþol til að uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og 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 samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og frá félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina), og stenst viðmiðin fyrir ótakmarkaða liði þáttar 1.
R0560/C0030	Hæft heildargjaldþol til að uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum 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 samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og frá félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina), og stenst viðmiðin fyrir þátt 1, takmarkaðir liðir
R0560/C0040	Tiltækt heildargjaldþol til að uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og 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 samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og frá félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina), og stenst viðmiðin fyrir þátt 2.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0560/C0050	Tiltækt heildargjaldþol til að uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og frá félögunum 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 samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og frá félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina), og stenst viðmiðin fyrir þátt 3.
R0530/C0010	Tiltækt heildargjaldþol til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli – alls	Þetta er heildargjaldþol samstæðunnar sem samanstendur af kjarnagjaldþoli eftir frádrætti og er tiltækt til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli en að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og gjaldþol félaganna sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina.
R0530/C0020	Tiltækt heildargjaldþol til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna á samstæðustigi – þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er heildargjaldþol félagsins sem samanstendur af kjarnagjaldþoli eftir frádrætti og er tiltækt til ráðstöfunar til að uppfylla lágmarkssamstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli, að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina, og uppfyllir viðmiðanirnar til að vera tekið með í takmarkaða liði þáttar 1.
R0530/C0030	Tiltækt heildargjaldþol til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli – þáttur 1, takmarkaður	Þetta er heildargjaldþol félagsins sem samanstendur af kjarnagjaldþoli eftir aðlögun og er tiltækt til ráðstöfunar til að uppfylla lágmarkssamstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli en að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og frá félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina og uppfyllir viðmiðanirnar til að vera tekið með í takmarkaða liði þáttar 1.
R0530/C0040	Tiltækt heildargjaldþol til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna á samstæðustigi – þáttur 2	Þetta er heildargjaldþol félagsins sem samanstendur af kjarnagjaldþoli eftir frádrætti og er tiltækt til ráðstöfunar til að uppfylla lágmarkssamstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli, að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina, og uppfyllir viðmiðanirnar til að vera tekið með í liði þáttar 2.
R0570/C0010	Hæft heildargjaldþol til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli – alls	Þetta er hæft heildargjaldþol samstæðunnar sem er tiltækt til ráðstöfunar til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli, að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina.
R0570/C0020	Hæft heildargjaldþol til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli – þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er hæft gjaldþol samstæðunnar sem er tiltækt til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli, að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og frá félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina, og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir að vera tekið með í ótakmarkaða liði þáttar 1.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0570/C0030	Hæft heildargjaldþol til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna á samstæðustigi – þáttur 1, takmarkaður	Þetta er hæft heildargjaldþol samstæðunnar sem er tiltækt til ráðstöfunar til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli, en að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina, og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir að vera tekið með í takmarkaða liði þáttar 1.
R0570/C0040	Hæft heildargjaldþol til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli – þáttur 2	Þetta er hæft gjaldþol samstæðunnar sem er tiltækt til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli, að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina, og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir að vera tekið með í þætti 2.
R0800/C0010	Hæft heildargjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli (að meðtöldu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum, að undanskildu gjaldþoli frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) – alls	Þetta er hæft heildargjaldþol sem er tiltækt til að uppfylla gjaldþolskröfur á samstæðugrundvelli (að meðtöldu gjaldþroti frá öðrum fjármálageirum að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) samkvæmt takmörkununum – alls
R0800/C0020	Hæft heildargjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli (að meðtöldu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum, að undanskildu gjaldþoli frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) – ótakmarkaður þáttur 1	Þetta er hæft heildargjaldþol sem er tiltækt til að uppfylla gjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli, (þ.e. að meðtöldu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum en að undanskildum félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina), og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir að vera tekið með í ótakmörkuðum liðum þáttar 1.
R0800/C0030	Hæft heildargjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli (að meðtöldu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum, að undanskildu gjaldþoli frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) – takmarkaður þáttur 1	Þetta er hæft heildargjaldþol sem er tiltækt til ráðstöfunar til að uppfylla gjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli (þ.e. að meðtöldu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum en að undanskildum félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir að vera tekið með í takmarkaða liði þáttar 1.
R0800/C0040	Hæft heildargjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli (að meðtöldu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum, að undanskildu gjaldþoli frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) – þáttur 2	Þetta er hæft heildargjaldþol sem er tiltækt til að uppfylla gjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli, (þ.e. að meðtöldu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum en að undanskildum félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina), og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir að vera tekið með í þætti 2.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0800/C0050	Hæft heildargjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli (að meðtöldu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum, að undanskildu gjaldþoli frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) – þáttur 3	Þetta er hæft heildargjaldþol sem er tiltækt til að uppfylla gjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli, (þ.e. að meðtöldu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum en að undanskildum félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina), og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir að vera tekið með í þætti 3.
R0810/C0010	Hæft heildargjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu samstæðunnar (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum, að meðtöldu gjaldþoli frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) – alls	Hæft heildargjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu samstæðunnar (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum, að meðtöldu gjaldþoli frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) – alls
R0810/C0020	Hæft heildargjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu samstæðunnar (að meðtöldu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum, að meðtöldu gjaldþoli frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) – ótakmarkaður þáttur 1	Hæft heildargjaldþol sem er tiltækt til að uppfylla gjaldþolskröfu samstæðunnar (þ.e. að meðtöldu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum en að undanskildum félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir að vera tekið með í ótakmörkuðum liðum þáttar 1.
R0810/C0030	Hæft heildargjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu samstæðunnar (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum, að meðtöldu gjaldþoli frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) – takmarkaður þáttur 1	Hæft heildargjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu samstæðunnar (þ.e. að meðtöldu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum en að undanskildum félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir að vera tekið með í takmarkaða liði þáttar 1.
R0810/C0040	Hæft heildargjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu samstæðunnar (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum, að meðtöldu gjaldþoli frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) – þáttur 2	Hæft heildargjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu samstæðunnar (þ.e. að meðtöldu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum en að undanskildum félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir að vera tekið með í þætti 2.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0810/C0050	Hæft heildargjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu samstæðunnar (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum, að meðtöldu gjaldþoli frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) – þáttur 3	Hæft heildargjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfu samstæðunnar (þ.e. að meðtöldu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum en að undanskildum félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir að vera tekið með í þætti 3.
R0660/C0010	Hæft heildargjaldþol til að mæta heildargjaldþolskröfu samstæðunnar (að meðtöldu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og gjaldþoli frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) – alls	Þetta er hæft heildargjaldþol, að meðtöldu gjaldþolinu frá öðrum fjármálageirum og gjaldþolinu frá félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina, til að mæta heildargjaldþolskröfu samstæðunnar.
R0660/C0020	Hæft heildargjaldþol til að uppfylla heildargjaldþolskröfu samstæðunnar (að meðtöldu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) – ótakmarkaður þáttur 1	Þetta er hæfa gjaldþolið, að meðtöldu gjaldþolinu frá öðrum fjármálageirum og félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina til að mæta heildargjaldþolskröfu samstæðunnar, og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir að vera tekið með í ótakmarkaðan þátt 1.
R0660/C0030	Hæft heildargjaldþol til að uppfylla heildargjaldþolskröfu samstæðunnar (að meðtöldu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum, að undanskildu gjaldþoli frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) – takmarkaður þáttur 1	Þetta er hæfa gjaldþolið, að meðtöldu gjaldþolinu frá öðrum fjármálageirum og félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina til að mæta heildargjaldþolskröfu samstæðunnar, og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir að vera tekið með í takmarkaðan þátt 1.
R0660/C0040	Hæft heildargjaldþol til að uppfylla heildargjaldþolskröfu samstæðunnar (að meðtöldu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) – þáttur 2	Þetta er hæfa gjaldþolið, að meðtöldu gjaldþolinu frá öðrum fjármálageirum og félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina til að mæta heildargjaldþolskröfu samstæðunnar, og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir að vera tekið með í þátt 2.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0660/C0050	Hæft heildargjaldþol til að uppfylla heildargjaldþolskröfu samstæðunnar (að meðtöldu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) – þáttur 3	Þetta er hæft tiltækt gjaldþol, að meðtöldu gjaldþolinu frá öðrum fjármálageirum og félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina til að mæta heildargjaldþolskröfu samstæðunnar, og uppfyllir viðmiðanirnar fyrir að vera tekið með í þátt 3.
R0820/C0010	Samstæðuhluti gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli (að undanskildri gjaldþolskröfu fyrir aðra fjármálageira og gjaldþolskröfu fyrir félög sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) – alls	Samstæðuhluti gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli, að undanskildri gjaldþolskröfu fyrir aðra fjármálageira og gjaldþolskröfu fyrir félög sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina. Þetta er gjaldþolskrafan sem byggð er á a-, b-, c-, d- og e-lið 336. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, að meðtöldu viðbótargjaldþoli 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 samstæðugrundvelli	Lágmarksgjaldþolskrafa á samstæðugrundvelli, reiknuð út fyrir samstæðugögnin (aðferð 1) skv. 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
R0860/C0010	Gjaldþolskröfur (CR) frá öðrum fjármálageirum	Þetta er heildargjaldþolskrafa fyrir tengd fyrirtæki sem tilheyra öðrum fjármálageirum, svo sem reiknað er út skv. sérreglum
R0590/C0010	Gjaldþolskrafa á samstæðugrundvelli (að meðtaldri gjaldþolskröfu fyrir aðra fjármálageira, að undanskildri gjaldþolskröfu fyrir félög sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina)	Gjaldþolskrafa á samstæðugrundvelli, reiknuð út fyrir samstæðugögnin skv. aðferð 1 í samræmi við a-, b-, c-, d- og e-lið 336. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Að meðtaldri viðbótargjaldþolskröfu. Sé lágmarksgjaldþolskrafa á samstæðugrundvelli (R0610/C0010) hærri en summan af R0820/C0010 og R0860/C0010, skal tilkynna það lágmark (R0610/C0010) 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.
R0670/C0010	Gjaldþolskrafa fyrir félög sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina	Þetta eru heildargjaldþolskröfurnar fyrir skyld félög, tekin með í frádráttar- og samlagningaraðferðina. Þessi reitur skal innihalda samtölu á hlutfallslegum hluta í gjaldþolskröfum sé teljast með í frádráttar- og samlagningaraðferðinni. Það skiptir einungis máli þegar um ræðir frádráttar- og samlagningaraðferðina og samsetningu aðferða.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0830/C0010	Gjaldþolskrafa samstæðu (að undanskildri gjaldþolskröfu fyrir aðra fjármálageira, að meðtaldri gjaldþolskröfu fyrir félög sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina)	Gjaldþolskrafa samstæðunnar er samtalan á samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar, reiknuð út í samræmi við a-, b-, d og e-liði 336. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, viðbótargjaldþolskröfur (R0820/C0010) og gjaldþolskröfuna fyrir félög, teknar með í frádráttar- og samlagningaraðferðina (R0670/C0010). Sé lágmarksgjaldþolskrafa á samstæðugrundvelli (R0610/C0010) hærri en fjárhæðin sem er tilkynnt um R0820/C0010 og R0860/C0010, er gjaldþolskrafa samstæðunnar samtala R0610/C0010 og R0670/COO10. Gjaldþolskrafa samstæðu skal ekki innihalda gjaldþolskröfur frá öðrum fjármálageirum (c-liður 336. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35).
R0680/C0010	Heildargjaldþolskrafa samstæðu (að meðtaldri gjaldþolskröfu fyrir aðra fjármálageira og gjaldþolskröfu fyrir félög sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina)	Heildargjaldþolskrafa samstæðunnar er samtalan á gjaldþolskröfum samstæðu (R0590/COO10) og gjaldþolskrafa fyrir félög, tekin með í frádráttar- og samlagningaraðferðinni (R0670/C0010).
R0630/C0010	Hlutfall hæfs gjaldþols (R0560) á móti samstæðuhluta gjaldþolskröfu samstæðunnar ATH (R0820) – hlutfall, að undanskildum öðrum fjármálageirum og félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina	Þetta er gjaldþolshlutfallið reiknað út sem hæft heildargjaldþol til að uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfu samstæðunnar, deilt með samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðustigi, að undanskildu gjaldþoli og gjaldþolskröfum frá öðrum fjármálageirum og gjaldþoli og gjaldþolskröfum frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðinni.
R0650/C0010	Hlutfall hæfs gjaldþols (R0570) á móti lágmarksgjaldþolskröfu á samstæðugrundvelli (R0610)	Þetta er lágmarksgjaldþolshlutfallið reiknað út sem hæft heildargjaldþol til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli, deilt með lágmarksgjaldþolskröfunni á samstæðugrundvelli (að undanskildum öðrum fjármálageirum og félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina).
R0840/C0010	Hlutfall hæfs gjaldþols (R0800) á móti gjaldþolskröfunni á samstæðugrundvelli (R0590) – hlutfall, að meðtöldum öðrum fjármálageirum en að undanskildum félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina	Þetta er gjaldþolshlutfallið reiknað út sem hæft heildargjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli, deilt með gjaldþolskröfunni á samstæðugrundvelli, að meðtöldum gjaldþolskröfum og gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum, en að undanskildum gjaldþolskröfum og gjaldþoli frá félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina.
R0850/C0010	Hlutfall hæfs gjaldþols (R0810) á móti gjaldþolskröfu samstæðunnar (R0830) – hlutfall, að undanskildum öðrum fjármálageirum, að meðtöldum félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina	Þetta er gjaldþolshlutfallið reiknað út sem hæft heildargjaldþol til að uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfu samstæðunnar, deilt með gjaldþolskröfunni á samstæðugrundvelli, að undanskildu gjaldþoli og gjaldþolskröfu frá öðrum fjármálageirum en að meðtöldu gjaldþoli og gjaldþolskröfu frá félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0690/C0010	Hlutfall hæfs gjaldþols alls (R0660) á móti heildargjaldþolskröfu samstæðunnar (R0680) – hlutfall, að meðtöldum öðrum fjármálageirum og félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina	Þetta er gjaldþolshlutfallið reiknað út sem hæft heildargjaldþol til að uppfylla heildargjaldþolskröfu á samstæðunnar, deilt með heildargjaldþolskröfu á samstæðunnar, að meðtöldum öðrum fjármálageirum og félögunum 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	Þessar eru arðgreiðslur, úthlutanir og þóknanir sem samstæðan sér fyrir.
R0730/C0060	Aðrir kjarnagjaldþolsliðir	Þessir eru kjarnagjaldþolsliðirnir 69. gr. (i.–v. lið a-liðar), 72. gr. (a-lið) og 76. gr. (a-lið), og einnig þeir kjarnagjaldþolsliðir sem eftirlitsyfirvaldið hefur samþykkt í samræmi við 79. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0740/C0060	Leiðrétting fyrir takmarkaða gjaldþolsliði að því er varðar eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og sjóði sem haldið er aðgreindum	Þetta er heildarfjárhæðin á leiðréttingunni á afstemmingarvarasjóðnum vegna takmarkaðra gjaldþolsliða að því er varðar varða sjóði og samræmd eignasöfn á samstæðustigi.
R0750/C0060	Annað ótiltækt gjaldþol	Þetta er annað ótiltækt gjaldþol eins og það hjá tengdum félögum, skv. d- og f-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0760/C0060	Afstemmingarvarasjóður – alls	Þetta er afstemmingarvarasjóður samstæðunnar.
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 samstæðunnar.
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 samstæðunnar.
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 varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður þegar aðferð 1 er notuð, annaðhvort einvörðungu eða saman með aðferð 2.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0010/C0010	Almennt hlutafé – innborgað – alls	Þetta er heildarfjárhæðin í greiddu almennu hlutafé, þ.m.t. eigin hlutafé.
R0010/C0020	Almennt hlutafé – innborgað – þáttur 1	Þetta er heildarfjárhæðin í greiddu almennu hlutafé sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 1, þ.m.t. eigin hlutafé.
R0020/C0010	Almennt hlutafé – innborgað 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 – innborgað 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 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 – innborgað – 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 – innborgað – 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 ennþá 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 ennþá 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 kjarnagjaldþolsliður 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0210/C0030	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila – dagsettir undirskipaðir reikningar – þáttur 1, sem falla undir umbreytingar-ákvæðin	Þetta er heildarfjárhæðin á dagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 1 og falla undir umbreytingar-ákvæðin.
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 umbreytingar-ákvæðin	Þetta er heildarfjárhæðin á dagsettum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og falla undir umbreytingar-ákvæðin.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 umbreytingar-ákvæðin	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 umbreytingar-ákvæðin	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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 falla 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 falla 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 vátryggingaskuldar	Þetta er mismunurinn í verðmati vátryggingaskuldar.
R0620/C0110	Eignir umfram skuldir – úthlutun á verðmatsmismun – mismunur í verðmati annarra skulda	Þetta er mismunurinn í verðmati annarra skulda.
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 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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:

Þetta sniðmát skal lagt fram ef gjaldþolsfjárhæðin í hverjum þætti breytist um meira en 5% í samanburði við undangengið ár, reiknað út eins og hér að neðan.

$$\%\ change(T;\ T-1) := \frac{Available\ Own\ funds\ in\ tier\ i\ to\ cover\ SCR\ in\ T}{Available\ Own\ funds\ in\ tier\ i\ to\ cover\ SCR\ in\ T-1}$$

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 gagnaskilatímabilinu		
R0010/C0010	Almennt hlutafé – innborgað – staða flutt fram	Þetta er staðan á innborguðu hlutafé, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.
R0010/C0020	Almennt hlutafé – innborgað – hækkun	Þetta er hækkunin í greiddu almennu hlutafé á gagnaskilatímabilinu.
R0010/C0030	Almennt hlutafé – innborgað – lækkun	Þetta er lækkunin í greiddu almennu hlutafé á gagnaskilatímabilinu.
R0010/C0060	Almennur hlutafé – innborgað – staða flutt fram	Þetta er staðan á innborgaða hlutafénu, sem flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.
R0020/C0010	Almennt hlutafé – innkallað en ekki ennþá greitt – staða flutt fram	Þetta er staðan á innkölluðu en ekki enn greiddu almennu hlutafé, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.
R0020/C0020	Almennt hlutafé – innkallað en ekki ennþá greitt – hækkun	Þetta er hækkunin í innkölluðu en ekki enn greiddu almennu hlutafé á gagnaskilatímabilinu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0020/C0030	Almennt hlutafé – innkallað en ekki ennþá greitt – lækkun	Þetta er lækkunin í innkölluðu en ekki enn greiddu almennu hlutafé á gagnaskilatímabilinu.
R0020/C0060	Almennt hlutafé – innkallað en ekki ennþá greitt – staða flutt fram	Þetta er staðan á innkölluðu en ekki enn greiddu almennu hlutafé, sem flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.
R0030/C0010	Eigin hlutabréf sem haldið er – staða flutt fram	Þetta eru staðan á eigin hlutabréfum sem haldið er, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.
R0030/C0020	Eigin hlutabréf sem haldið er – hækkun	Þetta er hækkunin í eigin hlutabréfum sem haldið er á gagnaskilatímabilinu.
R0030/C0030	Eigin hlutabréf sem haldið er – lækkun	Þetta er lækkunin í eigin hlutabréfum sem haldið er á gagnaskilatímabilinu.
R0030/C0060	Eigin hlutabréf sem haldið er – staða flutt fram	Þetta er staðan á eigin hlutabréfum sem haldið er, sem flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.
R0100/C0010	Almennt hlutafé alls – staða flutt fram	Þetta er staðan á almennu heildarhlutafé, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili. R0100/C0010 nær yfir eigin hlutabréf sem haldið er.
R0100/C0020	Almennt hlutafé alls – hækkun	Þetta er hækkunin í almennu heildarhlutafé á gagnaskilatímabilinu.
R0100/C0030	Almennt hlutafé alls – lækkun	Þetta er lækkunin í almennu heildarhlutafé á gagnaskilatímabilinu.
R0100/C0060	Almennt hlutafé alls – staða flutt fram	Þetta er staðan á almenna heildarhlutafénu, sem flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.
Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé – hreyfingar á gagnaskilatímabilinu		
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 gagnaskilatímabili.
R0110/C0020	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé – þáttur 1 – hækkun	Þetta er hækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist almennu hlutafé þáttar 1 á gagnaskilatímabilinu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0110/C0030	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé – þáttur 1 – lækkun	Þetta er lækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist almennu hlutafé þáttar 1 á gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabils.
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 gagnaskilatímabili.
R0120/C0020	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé – þáttur 2 – hækkun	Þetta er hækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist almennu hlutafé þáttar 2 á gagnaskilatímabilinu.
R0120/C0030	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé – þáttur 2 – lækkun	Þetta er lækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist almennu hlutafé þáttar 2 á gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabils.
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 gagnaskilatímabili.
R0200/C0020	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé – alls – hækkun	Þetta er hækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár alls sem tengist almennu hlutafé á gagnaskilatímabilinu.
R0200/C0030	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist almennu hlutafé – alls – lækkun	Þetta er lækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár alls sem tengist almennu hlutafé á gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabils.
Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjald-þolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar – hreyfingar á gagnaskila-tímabilinu		

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0210/C0010	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar – innborgað – staða flutt fram	Þetta er staðan á innborguðu stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.
R0210/C0020	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar – innborgað – hækkun	Þetta er hækkunin í innborguðu stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar á gagnaskilatímabilinu.
R0210/C0030	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar – innborgað – lækkun	Þetta er lækkunin í innborguðu stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar á gagnaskilatímabilinu.
R0210/C0060	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar – innborgað – staða flutt fram	Þetta er staðan á innborguðu stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, sem flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.
R0220/C0010	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar – innkallað en ekki ennþá greitt – staða flutt fram	Þetta er staðan á innkölluðu en ekki ennþá innborguðu stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.
R0220/C0020	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar – innkallað en ekki ennþá greitt – hækkun	Þetta er hækkunin í innkölluðu en ekki ennþá innborguðu stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar á gagnaskilatímabilinu.
R0220/C0030	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar – innkallað en ekki ennþá greitt – lækkun	Þetta er lækkunin í innkölluðu en ekki ennþá innborguðu stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar á gagnaskilatímabilinu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0220/C0060	Stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar – innkallað en ekki ennþá greitt – staða flutt fram	Þetta er staðan á innkölluðu en ekki ennþá innborguðu stofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, sem flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.
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 gagnaskilatímabili.
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 gagnaskilatímabilinu.
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 á gagnaskilatímabilinu.
R0300/C0060	Samtals stofnfé, framlög félagsaðila eða jafngildur kjarnagjaldþolsliður fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar – staða flutt fram	Þetta er staðan á heildarstofnfé, framlögum félagsaðila eða jafngildum kjarnagjaldþolslið fyrir gagnkvæm félög og félög hliðstæðrar gerðar, sem flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.
Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila – hreyfingar á gagnaskila-tímabilinu		
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 gagnaskilatímabili.
R0310/C0070	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila – þáttur 1 – útgefið	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 1, sem útgefnir eru á gagnaskilatímabilinu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0310/C0080	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila – þáttur 1 – innleyst	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 1, sem innleystir eru á gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabils.
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 gagnaskilatímabili.
R0320/C0070	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila – þáttur 2 – útgefið	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 2, sem útgefnir eru á gagnaskilatímabilinu.
R0320/C0080	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila – þáttur 2 – innleyst	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 2, sem innleystir eru á gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabils.
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 gagnaskilatímabili.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0330/C0070	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila – þáttur 3 – útgefið	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 3, sem útgefnir eru á gagnaskilatímabilinu.
R0330/C0080	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila – þáttur 3 – innleyst	Þetta er fjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila þáttar 3, sem innleystir eru á gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabils.
R0400/C0010	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls – staða flutt fram	Þetta er heildarstaðan á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.
R0400/C0070	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls – útgefið	Þetta er heildarfjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem útgefnir eru á gagnaskilatímabilinu.
R0400/C0080	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls – innleyst	Þetta er heildarfjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem innleystir eru á gagnaskilatímabilinu.
R0400/C0090	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls – hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæðin sem endurspeglar hreyfingar í verðmati undirskipaðra gagnkvæmra reikninga félagsaðila samtals á gagnaskilatímabilinu.
R0400/C0100	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls – stjórnvaldsaðgerð	Þetta er fjárhæðin sem endurspeglar hækkun/lækkun í undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila vegna stjórnvaldsaðgerðar á gagnaskilatímabilinu.
R0400/C0060	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila alls – staða flutt fram	Þetta er heildarstaðan á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila, sem flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.
Umframfjármunir		
R0500/C0010	Umframfjármunir – staða flutt fram	Þetta eru staðan á umframfjármunum, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0500/C0060	Umframfjármunir – staða flutt fram	Þetta eru staðan á umframfjármunum, sem flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.
Forgangshlutafé – hreyfingar á gagnaskila-tímabilinu		
R0510/C0010	Forgangshlutafé – þáttur 1 – staða flutt fram	Þetta eru staðan á forgangshlutafé þáttar 1, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.
R0510/C0020	Forgangshlutafé – þáttur 1 – hækkun	Þetta er hækkunin í forgangshlutafé þáttar 1 á gagnaskilatímabilinu.
R0510/C0030	Forgangshlutafé – þáttur 1 – lækkun	Þetta er lækkunin í forgangshlutafé þáttar 1 á gagnaskilatímabilinu.
R0510/C0060	Forgangshlutafé – þáttur 1 – staða flutt fram	Þetta eru staðan á forgangshlutafé þáttar 1, sem flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.
R0520/C0010	Forgangshlutafé – þáttur 2 – staða flutt fram	Þetta eru staðan á forgangshlutafé þáttar 2, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.
R0520/C0020	Forgangshlutafé – þáttur 2 – hækkun	Þetta er hækkunin í forgangshlutafé þáttar 2 á gagnaskilatímabilinu.
R0520/C0030	Forgangshlutafé – þáttur 2 – lækkun	Þetta er lækkunin í forgangshlutafé þáttar 2 á gagnaskilatímabilinu.
R0520/C0060	Forgangshlutafé – þáttur 2 – staða flutt fram	Þetta eru staðan á forgangshlutafé þáttar 2, sem flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0530/C0010	Forgangshlutafé – þáttur 3 – staða flutt fram	Þetta eru staðan á forgangshlutafé þáttar 3, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.
R0530/C0020	Forgangshlutafé – þáttur 3 – hækkun	Þetta er hækkunin í forgangshlutafé þáttar 3 á gagnaskilatímabilinu.
R0530/C0030	Forgangshlutafé – þáttur 3 – lækkun	Þetta er lækkunin í forgangshlutafé þáttar 3 á gagnaskilatímabilinu.
R0530/C0060	Forgangshlutafé – þáttur 3 – staða flutt fram	Þetta eru staðan á forgangshlutafé þáttar 3, sem flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.
R0600/C0010	Forgangshlutafé alls – staða flutt fram	Þetta eru staðan á forgangshlutafé alls, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.
R0600/C0020	Forgangshlutafé alls – hækkun	Þetta er hækkunin í forgangshlutafé alls á gagnaskilatímabilinu.
R0600/C0030	Forgangshlutafé alls – lækkun	Þetta er lækkunin í forgangshlutafé alls á gagnaskilatímabilinu.
R0600/C0060	Forgangshlutafé alls – staða flutt fram	Þetta eru staðan á forgangshlutafé alls, sem flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.
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 gagnaskilatímabili.
R0610/C0020	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé – þáttur 1 – hækkun	Þetta er hækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 1 á gagnaskilatímabilinu.
R0610/C0030	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé – þáttur 1 – lækkun	Þetta er lækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 1 á gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabils.
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 gagnaskilatímabili.
R0620/C0020	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé – þáttur 2 – hækkun	Þetta er hækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 2 á gagnaskilatímabilinu.
R0620/C0030	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé – þáttur 2 – lækkun	Þetta er lækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 2 á gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabils.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 gagnaskilatímabili.
R0630/C0020	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé – þáttur 3 – hækkun	Þetta er hækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 3 á gagnaskilatímabilinu.
R0630/C0030	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé – þáttur 3 – lækkun	Þetta er lækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé þáttar 3 á gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabils.
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 gagnaskilatímabili.
R0700/C0020	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé – alls – hækkun	Þetta er hækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár alls sem tengist forgangshlutafé á gagnaskilatímabilinu.
R0700/C0030	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé – alls – lækkun	Þetta er lækkunin á yfirverðsreikningi hlutafjár alls sem tengist forgangshlutafé á gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabils.
Víkjandi skuldir – hreyfingar á gagnaskila-tímabilinu		
R0710/C0010	Víkjandi skuldir – þáttur 1 – staða flutt fram	Þetta eru staðan í víkjandi skuldum þáttar 1, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.
R0710/C0070	Víkjandi skuldir – þáttur 1 – útgefið	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum þáttar 1, sem útgefnar eru á gagnaskilatímabilinu.
R0710/C0080	Víkjandi skuldir – þáttur 1 – innleyst	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum þáttar 1, sem innleystar eru á gagnaskilatímabilinu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0710/C0090	Víkjandi skuldir – þáttur 1 – hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæð sem endurspeglar hreyfingar í verðmati víkjandi skulda þáttar 1 á gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabils.
R0720/C0010	Víkjandi skuldir – þáttur 2 – staða flutt fram	Þetta eru staðan í víkjandi skuldum þáttar 2, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.
R0720/C0070	Víkjandi skuldir – þáttur 2 – útgefið	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum þáttar 2, sem útgefnar eru á gagnaskilatímabilinu.
R0720/C0080	Víkjandi skuldir – þáttur 2 – innleyst	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum þáttar 2, sem innleystar eru á gagnaskilatímabilinu.
R0720/C0090	Víkjandi skuldir – þáttur 2 – hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæð sem endurspeglar hreyfingar í verðmati víkjandi skulda þáttar 2 á gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabils.
R0730/C0010	Víkjandi skuldir – þáttur 3 – staða flutt fram	Þetta eru staðan í víkjandi skuldum þáttar 3, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.
R0730/C0070	Víkjandi skuldir – þáttur 3 – útgefið	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum þáttar 3, sem útgefnar eru á gagnaskilatímabilinu.
R0730/C0080	Víkjandi skuldir – þáttur 3 – innleyst	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum þáttar 3, sem innleystar eru á gagnaskilatímabilinu.
R0730/C0090	Víkjandi skuldir – þáttur 3 – hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæð sem endurspeglar hreyfingar í verðmati víkjandi skulda þáttar 3 á gagnaskilatímabilinu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 gagnaskilatímabils.
R0800/C0010	Víkjandi skuldir alls – staða flutt fram	Þetta eru staðan í víkjandi skuldum alls, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.
R0800/C0070	Víkjandi skuldir alls – útgefið	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum alls, sem útgefnar eru á gagnaskilatímabilinu.
R0800/C0080	Víkjandi skuldir alls – innleyst	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum alls, sem innleystar eru á gagnaskilatímabilinu.
R0800/C0090	Víkjandi skuldir alls – hreyfingar í verðmati	Þetta er fjárhæð sem endurspeglar hreyfingar í verðmati víkjandi skulda alls á gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabils.
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 gagnaskilatímabili.
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 gagnaskilatímabils.
Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan – hreyfingar á gagnaskilatímabilinu		

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 gagnaskilatímabili.
R1000/C0070	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan – þáttur 1 sem meðhöndla á eins og ótakmarkaða liði – útgefið	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 gagnaskilatímabilinu.
R1000/C0080	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan – þáttur 1 sem meðhöndla á eins og ótakmarkaða liði – innleyst	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, sem innleyst er á gagnaskilatímabilinu.
R1000/C0090	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan – þáttur 1 sem meðhöndla á eins og 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 gagnaskilatímabils.
R1010/C0010	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 frá fyrra gagnaskilatímabili.
R1010/C0070	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan – þáttur 1 sem meðhöndla á eins og 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 gagnaskilatímabilinu.
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, sem innleyst er á gagnaskilatímabilinu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R1010/C0090	Aðrir liðir sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan – þáttur 1 sem meðhöndla á eins og 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 gagnaskilatímabils.
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 gagnaskilatímabili.
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 gagnaskilatímabilinu.
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 og innleyst er á gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabils.
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 gagnaskilatímabili.

	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 gagnaskilatímabilinu.
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 og innleyst er á gagnaskilatímabilinu.
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 gagnaskilatímabils.
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 gagnaskilatímabili.
R1100/C0070	Samtala annarra liða sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþolsliði og ekki eru tilgreindir að ofan – útgefið	Þetta er fjárhæðin á öðrum liðum samtals, sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, útgefnum á gagnaskilatímabilinu.
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, sem innleyst er á gagnaskilatímabilinu.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 gagnaskilatímabils.
Stuðnings-gjaldþol – hreyfingar á gagnaskila-tímabilinu		
R1110/C0010	Stuðningsgjaldþol – þáttur 2 – staða flutt fram	Þetta eru staðan á stuðningsgjaldþoli þáttar 2, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.
R1110/C0110	Stuðningsgjaldþol – þáttur 2 – ný fjárhæð gerð tiltæk	Þetta er ný fjárhæð sem gerð er tiltæk fyrir stuðningsgjaldþol þáttar 2 á gagnaskilatímabilinu.
R1110/C0120	Stuðningsgjaldþol – þáttur 2 – lækkun tiltækrar fjárhæðar	Þetta er lækkun tiltækrar fjárhæðar fyrir stuðningsgjaldþol þáttar 2 á gagnaskilatímabilinu.
R1110/C0130	Stuðningsgjaldþol – þáttur 2 – innborgað í kjarnagjaldþol	Þetta er fjárhæðin á stuðningsgjaldþoli þáttar 2, sem er innkölluð í kjarnagjaldþol á gagnaskilatímabilinu.
R1110/C0060	Stuðningsgjaldþol – þáttur 2 – staða flutt fram	Þetta eru staðan á stuðningsgjaldþoli þáttar 2, sem flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.
R1120/C0010	Stuðningsgjaldþol – þáttur 3 – staða flutt fram	Þetta eru staðan á stuðningsgjaldþoli þáttar 3, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.
R1120/C0110	Stuðningsgjaldþol – þáttur 3 – ný fjárhæð gerð tiltæk	Þetta er ný fjárhæð sem gerð er tiltæk fyrir stuðningsgjaldþol þáttar 3 á gagnaskilatímabilinu.
R1120/C0120	Stuðningsgjaldþol – þáttur 3 – lækkun tiltækrar fjárhæðar	Þetta er lækkun tiltækrar fjárhæðar fyrir stuðningsgjaldþol þáttar 3 á gagnaskilatímabilinu.
R1120/C0130	Stuðningsgjaldþol – þáttur 3 – innborgað í kjarnagjaldþol	Þetta er fjárhæðin á stuðningsgjaldþoli þáttar 3, sem er innkölluð í kjarnagjaldþol á gagnaskilatímabilinu.
R1120/C0060	Stuðningsgjaldþol – þáttur 3 – staða flutt fram	Þetta eru staðan á stuðningsgjaldþoli þáttar 3, sem flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.
R1200/C0010	Stuðningsgjaldþol alls – staða flutt fram	Þetta eru staðan á stuðningsgjaldþoli alls, sem flutt er fram frá fyrra gagnaskilatímabili.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R1200/C0110	Stuðningsgjaldþol alls – ný fjárhæð gerð tiltæk	Þetta er ný fjárhæð sem gerð er tiltæk fyrir stuðningsgjaldþol þáttar 2 á gagnaskilatímabilinu.
R1200/C0120	Stuðningsgjaldþol alls – lækkun tiltækrar fjárhæðar	Þetta er lækkun tiltækrar fjárhæðar fyrir stuðningsgjaldþol á gagnaskilatímabilinu.
R1200/C0130	Stuðningsgjaldþol alls – innborgað í kjarnagjaldþol	Þetta er fjárhæðin á stuðningsgjaldþoli alls, sem er innkölluð í kjarnagjaldþol á gagnaskilatímabilinu.
R1200/C0060	Stuðningsgjaldþol alls – staða flutt fram	Þetta eru staðan á stuðningsgjaldþoli alls, sem flutt er fram til næsta gagnaskilatímabils.

S.23.04 – Skrá yfir gjaldþolsliði

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður, án tillits til aðferðarinnar sem notuð er fyrir útreikning á gjaldþolsstöðu samstæðunnar.

Þetta sniðmát skal lagt fram ef gjaldþolsfjárhæðin í hverjum þætti breytist um meira en 5% í samanburði við undangengið ár, reiknað út eins og hér að neðan.

$$\%\ change(T;\ T-1) := \frac{Available\ Own\ funds\ in\ tier\ i\ to\ cover\ SCR\ in\ T}{Available\ Own\ funds\ in\ tier\ i\ to\ cover\ SCR\ in\ T-1}$$

Ef gjaldþolsliðir eru ekki tiltækir þá gilda viðmiðunarmörkin ekki og tilkynna á sniðmátið í heild sinni.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Lýsing á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila	Þar skulu skráðir undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila fyrir samstæðu.
C0020	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila – fjárhæð (í gagnaskila-gjaldmiðli)	Þetta er fjárhæðin á einstökum undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila.
C0030	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila – þáttur	Þar skal gefa 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

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0040	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila – gjaldmiðilskóði	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðillinn. Þetta er upphaflegi gjaldmiðillinn.
C0050	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila – útgáfuaðili	Þar skal gefa 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 umbreytingarákvæði?	Þar skal gefa 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
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
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?	Þar skal gefa 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).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 samstæðu.
C0280	Víkjandi skuldir – fjárhæð	Þetta er fjárhæðin í einstökum víkjandi skuldum.
C0290	Víkjandi skuldir – þáttur	Þar skal gefa upp þáttinn fyrir víkjandi skuldir.
C0300	Víkjandi skuldir – gjaldmiðilskóði	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðillinn.
C0311	Víkjandi skuldir – útgáfuaðili	Þar skal gefa upp kóðann fyrir útgáfuaðilann á víkjandi skuldum sem tilheyra samstæðunni, í skilningi c-liðar 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
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 – falla undir umbreytingarákvæði?	Þar skal gefa 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 að víkjandi skuldum sem tilheyra samstæðunni, í skilningi c-liðar 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB, ef einhver. Ef ekki tiltekinn skal ekki tilgreina þennan lið. Þessum dálki er haldið fyrir innri lánveitendur, ef einhverjir.
C0350	Víkjandi skuldir – útgáfudagur	Þetta er útgáfudagurinn á víkjandi skuldum. Þetta skal vera á ISO 8601 sniði (dd-mm-áááá).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 framtíðargjalddagi fyrir víkjandi skuldir. 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).
C0430	Víkjandi skuldir – prósentuhluti útgáfunnar sem er í eigu eininga í samstæðunni	Þetta er prósentuhluti útgáfunnar í eigu hvers mótaðila sem tilheyrir samstæðunni, í skilningi c-liðar 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
C0440	Víkjandi skuldir – framlag til víkjandi skulda samstæðu	Þetta er virðið á víkjandi skuldum sem teknar eru með í víkjandi heildarskuldir samstæðunnar og sem eru framlag til gjaldþols samstæðu.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 starfsleyfið, 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.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0570	Gjaldþol frá reikningsskilunum sem afstemmingarvarasjóðurinn á ekki að standa fyrir og uppfyllir ekki viðmiðin til að flokkast sem gjaldþol samkvæmt Gjaldþolsáætlun II – lýsing á lið	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 afstemmingarvarasjóðurinn á ekki að standa fyrir 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 á stuðningsgjaldþoli	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.

Leiðréttingfyrir varða sjóði og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0660	Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar – númer	Auðkennisnúmer fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum 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	Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar – ígildi gjaldþolskröfu	Þetta er ígildi gjaldþolskröfunnar fyrir hvern varinn sjóð/hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar.
C0680	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	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	Varinn sjóður/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar – framtíðaryfirfærslur til hluthafa	Virði framtíðaryfirfærslna til hluthafa í samræmi við 2. mgr. 80 gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0710	Sjóðir sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar – leiðrétting fyrir takmarkaða gjaldþolsliði að því er varðar eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og sjóði sem haldið er aðgreindum	Þetta er frádrátturinn fyrir hvern varinn sjóð/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, í samræmi við 81. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
Frádráttur fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar		
C0970/R0010	Sjóðir sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar – leiðrétting fyrir takmarkaða gjaldþolsliði að því er varðar eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og sjóði sem haldið er aðgreindum	Þetta er heildarfrádrátturinn fyrir varða sjóði og eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar sem tilgreindur er í C0710.
Útreikningur á ótiltæku gjaldþoli á samstæðustigi (slíkur útreikningur skal gerður fyrir hvert félag fyrir sig)		
Ótiltækt gjaldþol á samstæðustigi – umfram framlag einstakrar gjaldþolskröfu til gjaldþolskröfu samstæðu		
C0720	Tengt vátrygginga- og endurtryggingafélag, eignarhaldsfélag á vátryggingasviði, blandað eignarhaldsfélag á fjármálasviði, félög í hliðarstarfsemi og félag með sérstakan tilgang sem tekin eru með í útreikninginn á samstæðustigi	Heiti tengds félags

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0730	Land	ISO 3166-1 alfa-2-kóði landsins þar sem einingin er með aðalskrifstofu
C0740	Framlag einstakrar gjaldþolskröfu til gjaldþolskröfu samstæðu	Framlag einstakrar gjaldþolskröfu til gjaldþolskröfu samstæðu Ef aðferð 1 er beitt, skal reikna út framlag dótturfélags til samstæðunnar samkvæmt formúlunni: $\mathrm{Contr}_j = \mathrm{SCR}_j \times \mathrm{SCR}^{\text{fully consolidated diversified}} / \sum_i \mathrm{SCR}_i^{\text{solo}}$ Þar sem: — $\mathrm{SCR}_i^{\text{solo}}$ er einstök gjaldþolskrafa móðurfélagsins og hvers vátrygginga-, endurtrygginga- og eignarhaldsfélags á vátryggingasviði sem er í eigu annars félags í samstæðunni og blandaðs eignarhaldsfélags í fjármálastarfsemi sem lýtur ráðandi áhrifum og sem er tekin með að fullu í gjaldþolskröfu á samstæðustigi — SCR_j er einstök gjaldþolskrafa einingarinnar j — hlutfallið er hlutfallslega leiðréttingin vegna færslu á fjölþættingaráhrifum í þann hluta sem er að fullu á samstæðustigi, virðið á hlutfallinu er sett að hámarki 1. Matið á ótiltæku gjaldþoli 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.
C0760	Ótiltækt gjaldþol sem tengist öðrum gjaldþolsliðum sem eftirlitsyfirvald samþykkti	Ótiltækt gjaldþol sem tengist öðrum gjaldþolsliðum sem eftirlitsyfirvald samþykkti
C0770	Umframfjármunir, sem ekki eru tiltækir	Umframfjármunir sem ekki eru tiltækir á samstæðustigi, bæði vátrygginga- og endurtryggingafélaga í EES landi og utan EES (2. til 5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB og 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35)
C0780	Innkallað en ekki ennþá innborgað hlutafé, sem ekki er tiltækt	Innkallað en ekki ennþá innborgað hlutafé á samstæðustigi, sem ekki er tiltækt, bæði eininga í EES landi og utan EES (2. til 5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB og 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0790	Ótiltækt stuðningsgjaldþol	Ótiltækt stuðningsgjaldþol á samstæðustigi, bæði eininga í EES landi og utan EES (2. til 5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB og 3. mgr. 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35)
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 3. 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 3. 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 3. mgr. 330 gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35)
C0830	Fjárhæð jöfn virðinu á ótiltækri hreinni frestaðri skattinneign	Fjárhæð jöfn virðinu á ótiltækri hreinni frestaðri skattinneign á samstæðustigi, bæði eininga í EES landi og utan EES (2. til 5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB og 3. mgr. 330 gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35)
C0840	Ótiltækur yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé	Ótiltækur yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé á samstæðustigi, bæði eininga í EES landi og utan EES (2. til 5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB og 3. mgr. 330 gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35)
C0841	Gjaldþol sem ekki er tiltækt í afstemmingarvarasjóð	Ótiltækt gjaldþol sem tengist gjaldþoli í afstemmingarvarasjóði
C0842	Ótiltækt gjaldþol alls	Ótiltækt gjaldþol alls, sanngreint eftir mat á aðgengi á samstæðustigi, í samræmi við 4. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, er reiknað úr sem ótiltækt heildargjaldþol fyrir hvert félag fyrir sig með því að leggja saman gjaldþol sem vísað er til í 2. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB (þ.e. umframfjármunir og allt hlutafé sem áskrift er að, 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).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0850	Gjaldþol alls sem ekki er tiltækt til að vera dregið frá	Gjaldþol alls sem ekki er tiltækt til að vera dregið frá á samstæðustigi Í samræmi við 4. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB er ótiltæka heildargjaldþolið reiknað út fyrir hvert félag fyrir sig, með því að leggja saman gjaldþol sem vísað er til í 2. mgr. 222. gr. tilskipunarinnar 2009/138/EB (þ.e. umframfjármunir og allt hlutafé sem áskrift er að, 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). Sá hluti slíks gjaldþols, sem er umfram framlagið frá tengda félaginu til gjaldþolskröfu samstæðu, getur ekki talist vera tiltækt til að ná yfir gjaldþolskröfu samstæðunnar. Ef heildarfjárhæðin á slíku gjaldþoli í C0842 fer ekki umfram framlag tengda félagsins til gjaldþolskröfu samstæðunnar, er ekki þörf á þessum frádrætti í C0850 sem hluta af útreikningnum.
C0851	Hlutdeild minnihluta, sem ekki er tiltæk	Hlutdeild minnihluta á samstæðustigi þegar aðferð 1 er beitt, í dótturfélagi, í EES landi og utan EES, vátrygginga- og endurtryggingafélaga, eignarhaldsfélaga á vátryggingasviði, blandaðra eignarhaldsfélaga í fjármálastarfsemi eða félaga í hliðarstarfsemi (4. mgr. 330 gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35)
C0750	Hlutdeild minnihluta, sem ekki er tiltæk til að vera dregin frá gjaldþoli samstæðunnar	Hlutdeild minnihluta sem ekki er tiltæk til að vera dregin frá gjaldþoli samstæðunnar, þegar aðferð 1 er beitt, sem er sérhver hlutdeild minnihluta í hæfu gjaldþoli (eftir að tekið hefur verið tillit til frádráttarins á gjaldþoli sem ekki er tiltækt í C0850) vátrygginga- og endurtryggingadótturfélags sem er umfram framlag einstakrar gjaldþolskröfu til gjaldþolskröfu samstæðunnar. (Ákvæði 4. mgr. 330 gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35)
C0870	Ótiltækt gjaldþol sem tengist öðrum gjaldþolsliðum sem eftirlitsyfirvald samþykkti	Þetta er heildarfjárhæðin fyrir ótiltækt gjaldþol sem tengist öðrum gjaldþolsliðum sem eftirlitsyfirvald samþykkti á samstæðustigi
C0880	Umframfjármunir, sem ekki eru tiltækir	Þetta er heildarfjárhæðin á umframfjármunum á samstæðustigi, sem ekki er tiltæk.
C0890	Innkallað en ekki innborgað hlutafé, sem ekki er tiltækt	Þetta er heildarfjárhæðin á innkölluðu en ekki innborguðu hlutafé á samstæðustigi, sem ekki er tiltæk.
C0900	Ótiltækt stuðningsgjaldþol	Þetta er heildarfjárhæðin á ótiltæku stuðningsgjaldþoli á samstæðustigi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0910	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila, sem ekki eru tiltækir	Þetta er heildarfjárhæðin á undirskipuðum gagnkvæmum reikningum félagsaðila á samstæðustigi, 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 víkjandi skuldum á samstæðustigi, sem ekki er tiltæk.
C0940	Fjárhæð jöfn virðinu á ótiltækri hreinni frestaðri skattinneign	Þetta er heildarfjárhæðin jöfn virðinu á ótiltækri hreinni frestaðri skattinneign á samstæðustigi
C0950	Ótiltækur yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé	Þetta er heildarfjárhæðin á ótiltækum yfirverðsreikningi hlutafjár sem tengist forgangshlutafé á samstæðustigi
C0951	Gjaldþol sem ekki er tiltækt í afstemmingarvarasjóð	Þetta er ótiltæka gjaldþolið alls sem tengist gjaldþoli í afstemmingarvarasjóðnum á samstæðustigi.
C0962	Ótiltækt gjaldþol alls	Ótiltækt gjaldþol alls, sanngreint eftir mat á aðgengi á samstæðustigi, í samræmi við 4. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, er reiknað úr sem ótiltækt heildargjaldþol fyrir hvert félag fyrir sig með því að leggja saman gjaldþol sem vísað er til í 2. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB (þ.e. umframfjármunir og allt hlutafé sem áskrift er að, 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).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0960	Gjaldþol alls, sem ekki er tiltækt til að vera dregið frá	Þetta er heildarfjárhæðin á gjaldþol, sem ekki er tiltæk til að vera dregin frá gjaldþoli samstæðunnar. Í samræmi við 4. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB er ótiltæka heildargjaldþolið reiknað út fyrir hvert félag fyrir sig, með því að leggja saman gjaldþol sem vísað er til í 2. mgr. 222. gr. tilskipunarinnar 2009/138/EB (þ.e. umframfjármunir og allt hlutafé sem áskrift er að, 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). Sá hluti slíks gjaldþols, sem er umfram framlagið frá tengda félaginu til gjaldþolskröfu samstæðu, getur ekki talist vera tiltækt til að ná yfir gjaldþolskröfu samstæðunnar. Ef heildarfjárhæðin á slíku gjaldþoli í C0842 fer ekki umfram framlag tengda félagsins til gjaldþolskröfu samstæðunnar, er ekki þörf á þessum frádrætti í C0850 sem hluta af útreikningnum.
C0861	Hlutdeild minnihluta	Þetta er heildarfjárhæðin á hlutdeild minnihluta á samstæðustigi
C0860	Hlutdeild minnihluta sem draga á frá gjaldþoli samstæðunnar	Þetta er heildarfjárhæðin á hlutdeild minnihluta sem draga á frá á samstæðustigi.

S.25.01 – Gjaldþolskrafa – fyrir samstæður sem nota staðalregluna

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.25.01 fyrir hvern sjóð sem haldið er aðgreindum (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/sjóð sem haldið er aðgreindum ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði mikilvægs sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu sniðmáts S.01.03.

Sniðmát SR.25.01 á eingöngu við í tengslum við sjóð sem haldið er aðgreindum/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 sjóð sem haldið er aðgreindum (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 sjóðsins sem haldið er aðgreindum/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á stigi einingarinnar, er ígildi gjaldþolskröfunnar reiknað út líkt og ekkert tap sé af fjölþættingu og tapgleypnina skal reikna út sem samtöluna á tapgleypni fyrir alla sjóði sem haldið er aðgreindum/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar, og eftirstæðum hluta,

— Ef félagið beitir einfölduninni á stigi áhættuundireininga fyrir samantekt á ígildi gjaldþolskröfu sjóðsins sem haldið er aðgreindum/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 sjóði sem haldið er aðgreindum/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar, og eftirstæðum hluta,

— Ef félagið beitir einfölduninni á áhættueiningarstigi fyrir samantekt á ígildi gjaldþolskröfu sjóðsins sem haldið er aðgreindum/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 sjóði sem haldið er aðgreindum/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar, og eftirstæðum hluta.

Aðlöguninni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu sjóðsins sem haldið er aðgreindum/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:

$$\text{Calculation of q factor} = \frac{\text{adjustment}}{\text{BSCR}' - \text{nSCR}_{\text{int}}}$$

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 (C0040/R0100)
—	$nSCR_{int}$	=	Ígildi gjaldþolskröfu fyrir áhættu óefnislegra eigna samkvæmt upplýsingum sem tilgreindar eru í þessu sniðmáti (C0040/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. tilskipunar um Gjaldþolsáætlun II, 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 sjóð sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjóður sem haldið er aðgreindum (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 – Eftirstæður hluti
Z0030	Sjóðs-/eignasafnsnúmer	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum 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.
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 í samræmi við 205. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Í þessari fjárhæð skal að fullu tekið tillit til fjölþættingaráhrifa í samræmi við 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB, eftir atvikum. Þessir reitir ná ekki yfir úthlutunina á aðlöguninni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu sjóðsins sem haldið er aðgreindum/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingastigi. Þessar tölur sýna gjaldþolskröfuna líkt og ekkert tap hafi orðið af fjölþættingu.
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 eins og mælt er fyrir um í 206. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Í þessari fjárhæð skal að fullu tekið tillit til fjölþættingaráhrifa eins og mælt er fyrir um í 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB, eftir atvikum. Þessir reitir ná ekki yfir úthlutunina á aðlöguninni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu sjóðsins sem haldið er aðgreindum/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingastigi. Þessar tölur sýna gjaldþolskröfuna líkt og ekkert tap hafi orðið af fjölþættingu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0010–R0050/ C0050	Úthlutun frá aðlöguninni vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum 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, þ.m.t. fjölþætting innan hverrar áhættueiningar, 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, þ.m.t. fjölþætting innan hverrar áhættueiningar, 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 í samræmi við 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 eins og mælt er fyrir um í 206. 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 sem um getur í 304. gr. tilskipunar 2009/138/ESB, eftir atvikum. Þessir reitir ná ekki yfir úthlutunina á leiðréttingunni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu sjóðsins sem haldið er aðgreindum/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingastigi. Þessar tölur sýna gjaldþolskröfuna líkt og ekkert tap hafi orðið af fjölþættingu. 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 framtíðarágóða-hlutdeilda sem um getur í 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 eins og mælt er fyrir um í 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB, eftir atvikum. Þessir reitir ná ekki yfir úthlutunina á leiðréttingunni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu sjóðsins sem haldið er aðgreindum/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingastigi. Þessar tölur sýna gjaldþolskröfuna líkt og ekkert tap hafi orðið af fjölþættingu. 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 sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Aðlögun til að leiðrétta bjögunina í útreikningi á gjaldþolskröfu vegna samantektar á ígildi gjaldþolskröfu sjóðs sem haldið er aðgreindum/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 í samræmi við staðalregluna. Þessa fjárhæð skal tilgreina sem neikvætt virði. Á stigi sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar og á einingastigi, þegar hvorki sjóður sem haldið er aðgreindum (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 sjóður sem haldið er aðgreindum (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 sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, og eftirstæðs hluta, að teknu tilliti til hreinnar valkvæðrar ágóðahlutdeildar í framtíðinni sem hæstu mörk.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 í samræmi við reglurnar 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 reiknuð út á grundvelli a-liðar 336. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, að undanskildu viðbótar-gjaldþoli	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar, á undan sérhverju viðbótagjaldþoli, reiknuð út í samræmi við a-lið 336. gr., þ.e. á grundvelli samstæðugagna eins og um getur í a-, b- og c-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, þ.m.t. gagna frá sjóðum um sameiginlega fjárfestingu sem lúta stjórn og fjárfestingum sem pakkaðar eru sem sjóðir.
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 dagsetningar framlagningarinnar til eftirlitsyfirvaldsins.
R0211/C0100	þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund a	Fjárhæð viðbótargjaldþols sem hefur verið ákveðið á viðmiðunardagsetningu gagnaskila. Hún inniheldur hvorki viðbótargjaldþol sem ákveðið er á milli þeirrar dagsetningar og dagsetningar framlagningarinnar til eftirlitsyfirvaldsins, né nokkuð það sem ákveðið er eftir dagsetningu þeirrar framlagningar.
R0212/C0100	þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund b	Fjárhæð viðbótargjaldþols sem hefur verið ákveðið á viðmiðunardagsetningu gagnaskila. Hún inniheldur hvorki viðbótargjaldþol sem ákveðið er á milli þeirrar dagsetningar og dagsetningar framlagningarinnar til eftirlitsyfirvaldsins, né nokkuð það sem ákveðið er eftir dagsetningu þeirrar framlagningar.
R0213/C0100	þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund c	Fjárhæð viðbótargjaldþols sem hefur verið ákveðið á viðmiðunardagsetningu gagnaskila. Hún inniheldur hvorki viðbótargjaldþol sem ákveðið er á milli þeirrar dagsetningar og dagsetningar framlagningarinnar til eftirlitsyfirvaldsins, né nokkuð það sem ákveðið er eftir dagsetningu þeirrar framlagningar.
R0214/C0100	þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund d	Fjárhæð viðbótargjaldþols sem hefur verið ákveðið á viðmiðunardagsetningu gagnaskila. Hún inniheldur hvorki viðbótargjaldþol sem ákveðið er á milli þeirrar dagsetningar og dagsetningar framlagningarinnar til eftirlitsyfirvaldsins, né nokkuð það sem ákveðið er eftir dagsetningu þeirrar framlagningar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0220/C0100	Gjaldþolskrafa á samstæðugrundvelli	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar fyrir félög samkvæmt aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Í henni skal taka með alla þætti gjaldþolskröfu á samstæðugrundvelli, gjaldþolskröfu sem reiknuð er út á grundvelli samstæðugagna (R0200), þ.m.t viðbótargjaldþol (R0210) og gjaldþolskröfur félaga í öðrum fjármálageirum (R0500), gjaldþolskröfu fyrir hlutdeildir í óeftirlitsskyldum félögum (R0540), gjaldþolskröfu fyrir eftirstæð félög (R0550) og gjaldþolskröfur fyrir sjóði um sameiginlega fjárfestingu eða fjárfestingar sem pakkaðar eru sem sjóðir (R0555).
Aðrar upplýsingar um gjaldþolskröfu		
R0400/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir undireiningu hlutabréfa-áhættu sem byggir á líftíma	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar fyrir undireiningu hlutabréfaáhættu sem byggir á líftíma.
R0410/C0100	Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir eftirstæðan hluta	Fjárhæð fyrir ígildi gjaldþolskrafnanna á eftirstæðum hluta þegar samstæða er með sjóð sem haldið er aðgreindum.
R0420/C0100	Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir varða sjóði	Fjárhæð samtölunnar á ígildi gjaldþolskrafna fyrir sjóði sem haldið er aðgreindum þegar samstæða er með sjóð sem haldið er aðgreindum (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 sjóðs sem haldið er aðgreindum/ eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Aðferð sem notuð er til að reikna út aðlögunina fyrir samantekt ígildis gjaldþolskröfu vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Heildstæður endurútreikningur 2 – Einföldun á áhættuundireiningarstigi 3 – Einföldun á áhættueiningarstigi 4 – Án leiðréttingar Þegar samstæðan er ekki með sjóð sem haldið er aðgreindum (eða eingöngu með sjóð sem haldið er aðgreindum 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 samstæðugrundvelli	Fjárhæð lágmarksgjaldþolskröfu á samstæðugrundvelli eins og tekið er fram í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
R0500/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir aðra fjármálageira (gjaldþolskröfur sem ekki snúa að tryggingum)	Fjárhæð gjaldþolskröfu fyrir aðra fjármálageira. Gert er ráð fyrir að R0500 sé jafnt og samtalan á R0510, R0520 og R0530. 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0540/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir hlutdeildir í óeftirlitsskyldum félögum	Fjárhæð á hlutfallslegum hluta gjaldþolskröfunnar fyrir tengd vátrygginga- og endurtryggingafélög og eignarhaldsfélög á vátryggingasviði eða blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi sem ekki eru dótturfélög, í samræmi við b-lið 1. mgr. 336. gr. framseld reglugerðar (ESB) 2015/35. 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.
R0555/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir sjóði um sameiginlega fjárfestingu eða fjárfestingar sem pakkaðar eru sem sjóðir	Fjárhæð sem ákvörðuð er í samræmi við e-lið 1. mgr. 336. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0560/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir félög sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina	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	Heildargjaldþolskrafa samstæðu	Gjaldþolskrafa í heild fyrir öll félög án tillits til aðferðarinnar sem notuð er. Gert er ráð fyrir að heildargjaldþolskrafa samstæðunnar sé jöfn samtölunni á R0220 og R0560. Ef lágmarksgjaldþolskrafan á samstæðugrundvelli (R0470) er hærri en gjaldþolskrafan á samstæðugrundvelli (R0220), er gert ráð fyrir að heildargjaldþolskrafa samstæðunnar sé jöfn samtölunni á R0470 og R0560.

S.25.05 – Gjaldþolskrafa – fyrir samstæður sem nota eigið líkan (hluta eða alhliða)

Almennar athugasemdir:

Þessi viðauki inniheldur viðbótarleiðbeiningar í tengslum við sniðmátin í I. viðauka við þessa reglugerð. Í fyrsta dálki næstu töflu eru tilgreindir liðirnir sem tilkynna á með því að auðkenna dálkana og línurnar eins og sýnt er í sniðmátinu í I. viðauka.

Þessi viðauki tengist upphaflegri og árlegri framlagningu upplýsinga um samstæður, varða sjóði, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta.

Þetta sniðmát skal lagt fram á grundvelli tiltækileika gagna samkvæmt uppbyggingu eigin líkans og áhættusniðs þegar mögulegt er með eðlilegu móti. Samkomulag um gögnin sem tilgreina á skal gert á milli landsbundinna eftirlitsyfirvalda og samstæðna.

Tilgangurinn með þessu sniðmáti er að safna gögnum á samtölustigi og sýna fjölþættingarábata á milli aðskilinna áhættueininga. Tilkynna ætti um öll virði á undan sérhverjum skattalegum áhrifum nema annað sé tekið fram.

Fyrir gagnaskil samstæðu skulu eftirfarandi sértækar kröfur uppfylltar:

a) Upplýsingarnar fram til R0470 (S.25.05.04.02) 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 hún er skilgreind í 233. gr. tilskipunar 2009/138/EB.

b) Þegar samsetning aðferða er notuð á eingöngu að leggja fram upplýsingarnar fram til R0470 (S.25.05.04.02) fyrir þann hluta samstæðunnar sem reiknaður er út með aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB.

Sniðmát SR.25.05 á eingöngu við í tengslum við sjóð sem haldið er aðgreindum/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).

Eigið hlutalíkan:

Allar línur fyrir C0010 vísa til fjárhæðar gjaldþolskröfunnar fyrir hvern efnisþátt, án tillits til reikniaðferðarinnar (hvort heldur staðalreglu eða eigin 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 ætti hann að vera fjárhæðin á tapgleypninni (þessar fjárhæðir ætti að 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 eigið hlutalíkan 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 þessum fjárhæðum skal að fullu tekið tillit til fjölþættingaráhrifa samkvæmt 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB, eftir atvikum.

Þegar við á ná þessir reitir ekki yfir úthlutunina á leiðréttingunni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu sjóðsins sem haldið er aðgreindum/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingastigi.

Tilgreina skal sniðmát SR.25.05 fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, og eftirstæðan hluta fyrir hverja samstæðu sem fellur undir eigið hlutalíkan. Þetta nær til félaga þar sem eigin hlutalíkani er beitt á sjóð sem haldið er aðgreindum og/eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, í heild, á meðan aðrir sjóðir sem haldið er aðgreindum og/eða eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar falla undir staðalregluna. Þetta sniðmát ætti að leggja fram fyrir alla undirsjóði mikilvægs sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

Fyrir þau félög sem falla undir eigið hlutalíkan sem aðlöguninni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar gildir um, ef einingin er með eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða sjóð sem haldið er aðgreindum (að undanskildum þeim sem falla undir gildissvið 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB) við gagnaskil á stigi félagsins í heild, skal ígildi gjaldþolskröfunnar (nSCR) á áhættueiningarstigi og tapgleypni (LAC) vátryggingaskuldar og frestaðs skatts sem tilgreina á, reiknað út á eftirfarandi hátt:

— Ef félagið beitir fullri aðlögun vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu sjóðsins sem haldið er aðgreindum/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á stigi einingarinnar, er ígildi gjaldþolskröfunnar reiknað út líkt og enginn sjóður sem haldið er aðgreindum sé til staðar og tapgleypnina skal reikna út sem samtöluna á tapgleypni fyrir alla sjóði sem haldið er aðgreindum/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar, og eftirstæðum hluta,

— Ef félagið beitir einfölduninni á áhættuundireiningarstigi fyrir samantekt á ígildi gjaldþolskröfu sjóðsins sem haldið er aðgreindum/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar á einingarstigi, er ígildi gjaldþolskröfunnar og tapgleypnin reiknuð út að teknu tilliti til beinnar samlagningaraðferðar á undireiningarstigi,

— Ef félagið beitir einfölduninni á áhættueiningarstigi fyrir samantekt á ígildi gjaldþolskröfu sjóðsins sem haldið er aðgreindum/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingarstigi, er ígildi gjaldþolskröfunnar og tapgleypnin reiknuð út að teknu tilliti til beinu samtölunnar á einingarstigi.

Leiðréttingunni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu sjóðsins sem haldið er aðgreindum/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, skal úthluta (C0050) 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:

— Calculation of 'q factor' $= \frac{adjustment}{BSCR\prime - nSCR_{int}}$, 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)

Eigið alhliða líkan:

Færa á inn í sniðmát SR.25.05 fyrir hvern sjóð sem haldið er aðgreindum (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta, fyrir hverja samstæðu sem fellur undir eigið alhliða líkan. Ef sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/sjóð sem haldið er aðgreindum ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát ætti að leggja fram fyrir alla undirsjóði mikilvægs sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0020	Sjóður sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar eða eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölurnar eigi við um sjóð sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjóður sem haldið er aðgreindum (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 – Eftirstæður hluti
Z0030	Sjóðs-/eignasafnsnúmer	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum 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
C0010/R0020	Heildarfjölþætting	Fjárhæð fjölþættingaráhrifanna á milli áhættueininga. Þessa fjárhæð ætti að tilgreina sem neikvætt virði.
C0010/R0030	Fjölþætt áhætta alls, fyrir skatt	Fjárhæð fjölþættra gjaldþolskrafna fyrir skatt. Sama og S.26.08.04 C0010/R0030.
C0010/R0040	Fjölþætt áhætta alls, eftir skatt	Fjárhæð fjölþættra gjaldþolskrafna eftir skatt. Sama og S.26.08.04 C0010/R0040.
C0010/R0070	Heildarmarkaðs- og útlánaáhætta	Sama og S.26.08.04 C0010/R0070.
C0010/R0080	Markaðs- og útlánaáhætta – fjölþætting	Sama og S.26.08.04 C0010/R0080.
C0010/R0190	Lánaatburðaráhætta sem markaðs- og útlánaáhætta nær ekki yfir	Sama og S.26.08.04 C0010/R0190.
C0010/R0200	Lánaatburðaráhætta sem markaðs- og útlánaáhætta nær ekki yfir – fjölþætting	Sama og S.26.08.04 C0010/R0200.
C0010/R0270	Heildarviðskiptaáhætta	Sama og S.26.08.04 C0010/R0270.
C0010/R0280	Heildarviðskiptaáhætta – fjölþætting	Sama og S.26.08.04 C0010/R0280.
C0010/R0310	Hrein skaðatryggingaáhætta alls	Sama og S.26.08.04 C0010/R0310.
C0010/R0320	Hrein skaðatryggingaáhætta alls – fjölþætting	Sama og S.26.08.04 C0010/R0320.
C0010/R0400	Líf- og heilsutryggingaáhætta alls	Sama og S.26.08.04 C0010/R0400.
C0010/R0410	Líf- og heilsutryggingaáhætta alls – fjölþætting	Sama og S.26.08.04 C0010/R0410.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0480	Rekstraráhætta alls	Sama og S.26.08.04 C0010/R0480.
C0010/R0490	Rekstraráhætta alls – fjölþætting	Sama og S.26.08.04 C0010/R0490.
C0010/R0500	Önnur áhætta	Sama og S.26.08.04 C0010/R0500.
C0050/R0020-R0530	Úthlutun frá aðlögunum vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum og eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Hluti leiðréttingarinnar sem úthlutað er á hverja áhættueiningu og -undireiningu samkvæmt aðferðinni sem lýst er í almennu athugasemdunum, eftir atvikum. Þessi fjárhæð skal vera jákvæð. Gildir einungis um eigin hlutalíkön.
C0060/R0020-R0530	Að teknu tilliti framtíðar stjórnunaraðgerða að því er varðar vátryggingaskuld og/eða frestaðan skatt	Til að sanngreina hvort stjórnunaraðgerðir í framtíðinni sem varða tapgleypnina á vátryggingaskuld og/eða frestaðan skatt séu felldar inn í útreikninginn. Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð: 1 – Framtíðar stjórnunaraðgerðir sem varða tapgleypnina á vátryggingaskuld sem felld er inn í efnisþáttinn 2 – Framtíðar stjórnunaraðgerðir sem varða tapgleypnina á frestuðum skatti sem felldur er inn í efnisþáttinn 3 – Framtíðar stjórnunaraðgerðir sem varða tapgleypnina á vátryggingaskuld og frestuðum skatti sem felld eru inn í efnisþáttinn 4 – Engin innfelld athugun á stjórnunaraðgerðum í framtíðinni.
C0070/R0020-R0530	Fjárhæð sem meðhöndluð er í líkaninu	Fyrir hvern efnisþátt stendur þessi reitur fyrir fjárhæðina sem reiknuð er út samkvæmt eigin hlutalíkaninu. Gildir einungis um eigin hlutalíkön.
R0110/C0100	Ófjölþættir efnisþættir alls	Samtala allra efnisþátta.
R0060/C0100	Dreifing	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 ætti að tilgreina sem neikvætt virði.
R0120/C0100	Aðlögun fyrir samantekt ígildis gjaldþolskröfu vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar	Þegar við á, aðlögun til að leiðrétta bjögunina í útreikningi á gjaldþolskröfu vegna samantektar á ígildi gjaldþolskröfu sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, á áhættueiningarstigi. Gildir einungis um eigin hlutalíkön.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0160/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir starfsemi sem starfrækt er í samræmi við 4. gr. tilskipunar 2003/41/EB	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar, reiknuð út í samræmi við reglurnar í 17. gr. tilskipunar 2003/41/EB, fyrir sjóði sem haldið er aðgreindum er tengjast starfrækslu lífeyris skv. 4. gr. tilskipun 2003/41/EB sem umbreytingaráðstöfunum er beitt á. Þennan lið á eingöngu að tilgreina á umbreytingartímabilinu.
R0200/C0100	Gjaldþolskrafa reiknuð út á grundvelli a-liðar 336. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, að undanskildu viðbótargjaldþoli	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar, á undan sérhverju viðbótagjaldþoli, reiknuð út í samræmi við a-lið 336. gr., þ.e. á grundvelli samstæðugagna eins og um getur í a-, b- og c-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, þ.m.t. gagna frá sjóðum um sameiginlega fjárfestingu sem lúta stjórn og fjárfestingum sem pakkaðar eru sem sjóðir.
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 dagsetningar framlagningarinnar til eftirlitsyfirvaldsins.
R0211/C0100	Þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund a	Fjárhæð fyrir viðbótargjaldþol tegundar a í samræmi við 1. mgr. 37. gr. tilskipunar 2009/138/EB (2014/51/ESB) sem hafði verið ákveðið á viðmiðunardagsetningu gagnaskila. Hún inniheldur hvorki viðbótargjaldþol sem ákveðið er á milli þeirrar dagsetningar og dagsetningar framlagningarinnar til eftirlitsyfirvaldsins, né nokkuð það sem ákveðið er eftir dagsetningu þeirrar framlagningar.
R0212/C0100	Þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund b	Fjárhæð fyrir viðbótargjaldþol tegundar b í samræmi við 1. mgr. 37. gr. tilskipunar 2009/138/EB (2014/51/ESB) sem hafði verið ákveðið á viðmiðunardagsetningu gagnaskila. Hún inniheldur hvorki viðbótargjaldþol sem ákveðið er á milli þeirrar dagsetningar og dagsetningar framlagningarinnar til eftirlitsyfirvaldsins, né nokkuð það sem ákveðið er eftir dagsetningu þeirrar framlagningar.
R0213/C0100	Þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund c	Fjárhæð fyrir viðbótargjaldþol tegundar c í samræmi við 1. mgr. 37. gr. tilskipunar 2009/138/EB (2014/51/ESB) sem hafði verið ákveðið á viðmiðunardagsetningu gagnaskila. Hún inniheldur hvorki viðbótargjaldþol sem ákveðið er á milli þeirrar dagsetningar og dagsetningar framlagningarinnar til eftirlitsyfirvaldsins, né nokkuð það sem ákveðið er eftir dagsetningu þeirrar framlagningar.
R0214/C0100	Þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund d	Fjárhæð fyrir viðbótargjaldþol tegundar d í samræmi við 1. mgr. 37. gr. tilskipunar 2009/138/EB (2014/51/ESB) sem hafði verið ákveðið á viðmiðunardagsetningu gagnaskila. Hún inniheldur hvorki viðbótargjaldþol sem ákveðið er á milli þeirrar dagsetningar og dagsetningar framlagningarinnar til eftirlitsyfirvaldsins, né nokkuð það sem ákveðið er eftir dagsetningu þeirrar framlagningar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0220/C0100	Gjaldþolskrafa á samstæðugrundvelli	Gjaldþolskrafa í heild að meðtöldu viðbótargjaldþoli fyrir félög samkvæmt aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Í henni skal taka með alla þætti gjaldþolskröfu samstæðunnar, þ.m.t. gjaldþolskröfur félaga í öðrum fjármálageirum, gjaldþolskröfu fyrir óeftirlitsskyld félög, gjaldþolskröfu fyrir önnur félög og gjaldþolskröfu fyrir sjóði um sameiginlega fjárfestingu eða fjárfestingar sem pakkaðar eru sem sjóðir.

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 frestaðan skatt, 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 byggir á líftíma	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar fyrir undireiningu hlutabréfaáhættu sem byggir á líftíma. Gildir einungis um eigin hlutalíkön.
R0410/C0100	Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir eftirstæðan hluta	Fjárhæð fyrir ígildi gjaldþolskrafnanna á eftirstæðum hluta þegar félag er með sjóð sem haldið er aðgreindum.
R0420/C0100	Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir sjóði sem haldið er aðgreindum	Fjárhæð samtölunnar á ígildi gjaldþolskrafna fyrir sjóði sem haldið er aðgreindum þegar félag er með sjóð sem haldið er aðgreindum (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 sjóðs sem haldið er aðgreindum 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 sjóð sem haldið er aðgreindum (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP)/eftirstæðan hluta (RP) og gjaldþolskröfunnar sem tilgreind er í R0200/C0100.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0450/C0100	Aðferð sem notuð er til að reikna út aðlögunina fyrir samantekt ígildis gjaldþolskröfu vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum	Aðferð sem notuð er til að reikna út aðlögunina fyrir samantekt ígildis gjaldþolskröfu vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum. Nota skal einn af eftirfarandi valkostum: 1 – Heildstæður endurútreikningur 2 – Einföldun á áhættuundireiningarstigi 3 – Einföldun á áhættueiningarstigi 4 – Án leiðréttingar Þegar félagið er ekki með sjóð sem haldið er aðgreindum (eða eingöngu með sjóð sem haldið er aðgreindum skv. 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB) skal það velja valkost 4. Gildir einungis um eigin hlutalíkön.
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 samstæðugrundvelli	Fjárhæð lágmarksgjaldþolskröfu á samstæðugrundvelli 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 eða blönduðum eignarhaldsfélögum í fjármálastarfsemi sem ekki eru dótturfélög.
R0550/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir eftirstæð félög	Fjárhæð sem ákvörðuð er í samræmi við d-lið 1. mgr. 336. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0555/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir sjóði um sameiginlega fjárfestingu eða fjárfestingar sem pakkaðar eru sem sjóðir	Fjárhæð sem ákvörðuð er í samræmi við e-lið 1. mgr. 336. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0560/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir félög sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina	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	Heildargjaldþolskrafa samstæðu	Gjaldþolskrafa í heild fyrir öll félög án tillits til aðferðarinnar sem notuð er. Gert er ráð fyrir að heildargjaldþolskrafa samstæðunnar sé jöfn samtölunni á R0220 og R0560. Ef lágmarksgjaldþolskrafan á samstæðugrundvelli (R0470) er hærri en gjaldþolskrafan á samstæðugrundvelli (R0220), er gert ráð fyrir að heildargjaldþolskrafa samstæðunnar sé jöfn samtölunni á R0470 og R0560.

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 S.26.01 fyrir hvern sjóð sem haldið er aðgreindum (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/sjóð sem haldið er aðgreindum ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði mikilvægs sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

Sniðmát S.26.01 á eingöngu við í tengslum við sjóð sem haldið er aðgreindum/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. 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 sjóð sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjóður sem haldið er aðgreindum (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 – Eftirstæður hluti
Z0030	Sjóðs-/eignasafnsnúmer	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0012/C0010	Einfaldanir – vikáhætta – skuldabréf og lán	Nota skal valkostina í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Einföldun að því er varðar 104. gr. 2 – Einföldun að því er varðar 105. gr. a 9 – Einfaldanir eru ekki notaðar Valkosti 1 og 2 er hægt að nota samtímis. Ef R0012/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060 og C0080 fyrir R0410
R0014/C0010	Einfaldanir – samþjöppunaráhætta markaðsáhættu – einfaldanir sem eru notaðar	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Einföldun að því er varðar 105. gr. a 9 – Einfaldanir eru ekki notaðar
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
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 markaðsáhættusamþjöppun. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 – Einfaldanir eru notaðar 2 – Einfaldanir eru ekki notaðar

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 – vaxta-áhætta – 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 vátryggingaskuldar) – vaxtaáhætta – vaxta-skellur 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 – vaxta-áhætta – 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 hlutabréf 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 hlutabréf af gerð 1. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0210/C0040	Algildi eftir skell – eignir – hlutabréfaáhætta – hlutabréf af gerð 1	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu sem tengist hlutabréf 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 hlutabréf 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 hlutabréf 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.
R0221, R0230, R0231, 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.
R0221, R0230, R0231, 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 hlutabréfa 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0261, R0270, R0271, R0280/ C0020	Upphafleg algildi fyrir skell – eignir – hluta-bréfaáhætta – 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.
R0261, R0270, R0271, R0280/ C0040.	Algildi eftir skell – eignir – hlutabréfaáhætta – hlutabréf af gerð 2	Þetta er algildi eignanna sem eru næmar fyrir hlutabréfaáhættu (fyrir hverja tegund hlutabréf af gerð 2), eftir hlutabréfaskellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0291/C0020, R0293-R0295/ C0020	Upphafleg algildi fyrir skell – eignir – hluta-bréfaáhætta – fullgilt hlutafé innviðafyrirtækis	Þetta er upphaflegt algildi eignanna sem næmar eru fyrir hlutabréfaáhættu fyrir hverja tegund fullgilds hlutafjár 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 – fullgilt hlutafé innviðafyrirtækis	Þetta er upphaflegt algildi skuldbindinganna sem næmar eru fyrir hlutabréfaáhættu fyrir hverja tegund fullgilds hlutafjár innviðafyrirtækis. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0291/C0040, R0293-R0295/ C0040	Algildi eftir skell – eignir – hlutabréfaáhætta – fullgilt hlutafé innviða-fyrirtækis	Þetta er algildið á eignunum sem næmar eru fyrir hlutabréfaáhættu fyrir hverja tegund fullgilds hlutafjár 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 vátrygginga-skuldar) – hlutabréfa-áhætta – fullgilt hlutafé innviðafyrirtækis	Þetta er algildið á skuldbindingum sem næmar eru fyrir hlutabréfaáhættu (fyrir hverja tegund fullgilds hlutafjár innviðafyrirtækis), eftir skellinn og eftir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0291/C0060	Algildi eftir skell – hrein gjaldþolskrafa – hluta-bréfaáhætta – fullgilt hlutafé innviðafyrirtækis	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna hlutabréfaáhættu (fyrir hverja tegund fullgilds hlutafjár innviðafyrirtækis) eftir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0291/C0070	Algildi eftir skell – skuldbindingar (fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar) – hlutabréfaáhætta – fullgilt hlutafé innviðafyrirtækis	Þetta er algildið á skuldbindingunum sem næmar eru fyrir hlutabréfaáhættu (fyrir hverja tegund fullgilds hlutafjár innviðafyrirtækis), eftir skellinn en fyrir beitingu á leiðréttingunni 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 – fullgilt hlutafé innviðafyrirtækis	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna hlutabréfaáhættu fyrir hverja tegund fullgilds hlutafjár innviðafyrirtækis, þ.e. fyrir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0292/C0020, R0296-R0298/ C0020	Upphafleg algildi fyrir skell – eignir – hlutabréfaáhætta – fullgilt innviðahlutafé, annað en fyrirtækjahlutafé	Þetta er upphaflegt algildi eignanna sem næmar eru fyrir hlutabréfaáhættu fyrir hverja tegund fullgilds innviðahlutafjár, annað en fyrirtækjahlutafé. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0292/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell – skuldbindingar – hlutabréfaáhætta – fullgilt innviðahlutafé, annað en fyrirtækjahlutafé	Þetta er upphaflegt algildi skuldbindinga sem næmar eru fyrir hlutabréfaáhættu fyrir hverja tegund fullgilds innviðahlutafjár, annað en fyrirtækjahlutafé. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0292/C0040, R0296-R0298/ C0040	Algildi eftir skell – eignir – hlutabréfaáhætta – fullgilt innviðahlutafé, annað en fyrirtækjahlutafé	Þetta er algildið á eignunum sem næmar eru fyrir hlutabréfaáhættu fyrir hverja tegund fullgilds innviðahlutafjár, annað en fyrirtækjahlutafé, 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 – fullgilt innviðahlutafé, annað en fyrirtækjahlutafé	Þetta er algildið á skuldbindingum sem næmar eru fyrir hlutabréfaáhættu (fyrir hverja tegund fullgilds innviðahlutafjár, annað en fyrirtækjahlutafé), eftir skellinn og eftir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0292/C0060	Algildi eftir skell – hrein gjaldþolskrafa – hlutabréfaáhætta – fullgilt innviðahlutafé, annað en fyrirtækjahlutafé	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna hlutabréfaáhættu (fyrir hverja tegund fullgilds innviðahlutafjár, annað en fyrirtækjahlutafé) eftir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0292/C0070	Algildi eftir skell – skuldbindingar (fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar) – hlutabréfaáhætta – fullgilt innviðahlutafé, annað en fyrirtækjahlutafé	Þetta er algildið á skuldbindingunum sem næmar eru fyrir hlutabréfaáhættu (fyrir hverja tegund fullgilds innviðahlutafjár, annað en fyrirtækjahlutafé), eftir skellinn en fyrir beitingu á leiðréttingunni 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 – fullgilt innviðahlutafé, annað en fyrirtækjahlutafé	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna hlutabréfaáhættu fyrir hverja tegund fullgilds innviðahlutafjár, annað en fyrirtækjahlutafé, þ.e. fyrir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 vátrygginga-skuldar) – 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 R0012/C0010 = 1 og/eða 2, 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.
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 R0012/C0010 = 1 og/eða 2, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna vikáhættu á skuldabréf og lán, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
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 fullgild innviðafjárfesting og í innviðafyrirtæki. 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 fullgild innviðafjárfesting og í innviðafyrirtæki. 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 fullgild innviðafjárfesting og í innviðafyrirtæki, 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 fullgild innviðafjárfesting og í innviðafyrirtæki, 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 fullgild innviðafjárfesting og í innviðafyrirtæki, 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 R0012/C0010 = 1 og/eða 2, 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 fullgild innviðafjárfesting og í innviðafyrirtæki, 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 fullgild innviðafjárfesting og í innviðafyrirtæki, 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 R0012/C0010 = 1 og/eða 2, skal ekki tilgreina þennan lið.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 fullgild innviðafjárfesting, önnur en í innviðafyrirtæki. 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 fullgild innviðafjárfesting, önnur en í innviðafyrirtæki. 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. Ef skipting er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í 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 fullgild innviðafjárfesting, önnur en í innviðafyrirtæki, 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 fullgild innviðafjárfesting, önnur en í innviðafyrirtæki, 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 fullgild innviðafjárfesting, önnur en í innviðafyrirtæki, 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 R0012/C0010 = 1 og/eða 2, skal ekki tilgreina þennan lið.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 fullgild innviðafjárfesting, önnur en í innviðafyrirtæki, 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 fullgild innviðafjárfesting, önnur en í innviðafyrirtæki, 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 R0012/C0010 = 1 og/eða 2, skal ekki tilgreina þennan lið.
R0414/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell – eignir – vikáhætta – skuldabréf og lán (fullgild fjárfesting í innviðafyrirtæki)	Þetta er upphaflegt algildi eignanna sem næmar eru fyrir vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgild fjárfesting í innviðafyrirtæki. 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 (fullgild fjárfesting í innviðafyrirtæki)	Þetta er upphaflegt algildi skuldbindinganna sem næmar eru fyrir vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgild fjárfesting í innviðafyrirtæki. 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 (fullgild fjárfesting í innviðafyrirtæki)	Þetta er algildi eignanna sem næmar eru fyrir vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgild fjárfesting í innviðafyrirtæki, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0414/C0050	Algildi eftir skell – skuldbindingar (eftir tapgleypni vátryggingaskuldar) – vikáhætta – skuldabréf og lán (fullgild fjárfesting í innviðafyrirtæki)	Þetta er algildi skuldbindinganna sem undirliggjandi eru vikáhættu fyrir skuldabréf og lán sem eru fullgild fjárfesting í innviðafyrirtæki, 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 (fullgild fjárfesting í innviðafyrirtæki)	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgild fjárfesting í innviðafyrirtæki, 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 R0012/C0010 = 1 og/eða 2, skal ekki tilgreina þennan lið.
R0414/C0070	Algildi eftir skell – skuldbindingar (fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar) – vikáhætta – skuldabréf og lán (fullgild fjárfesting í innviðafyrirtæki)	Þetta er algildi skuldbindinganna sem næmar eru fyrir vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgild fjárfesting í innviðafyrirtæki, 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 (fullgild fjárfesting í innviðafyrirtæki)	Þetta er verg gjaldþolskrafa vegna vikáhættu á skuldabréf og lán sem eru fullgild fjárfesting í innviðafyrirtæki, 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 R0012/C0010 = 1 og/eða 2, skal ekki tilgreina þennan lið.
R0420/C0060	Algildi eftir skell – hrein gjaldþolskrafa – vikáhætta – lánaafleiður	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á lánaafleiður, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
R0461/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell – eignir – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – STS-verðbréfun með forgang	Þetta er algildið á eignunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á STS verðbréfaðar stöður með forgang. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0461/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell – skuldbindingar – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – STS-verðbréfun með forgang	Þetta er algildið á skuldbindingunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á STS verðbréfaðar stöður með forgang. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0461/C0040	Algildi eftir skell – eignir – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – STS-verðbréfun með forgang	Þetta er algildið á eignunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á STS verðbréfaðar stöður með forgang, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0461/C0050	Algildi eftir skell – skuldbindingar (eftir tapgleypni vátryggingaskuldar) – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – STS-verðbréfun með forgang	Þetta er algildið á skuldbindingunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á STS verðbréfaðar stöður með forgang, eftir skellinn og eftir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0461/C0060	Algildi eftir skell – hrein gjaldþolskrafa – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – STS-verðbréfun með forgang	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á STS verðbréfaðar stöður með forgang, eftir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0461/C0070	Algildi eftir skell – skuldbindingar (fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar) – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – STS-verðbréfun með forgang	Þetta er algildið á skuldbindingunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á STS verðbréfaðar stöður með forgang, eftir skellinn en fyrir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0461/C0080	Algildi eftir skell – verg gjaldþolskrafa – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – STS-verðbréfun með forgang	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á STS verðbréfaðar stöður með forgang, þ.e. fyrir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450.
R0462/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell – eignir – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – STS-verðbréfun án forgangs	Þetta er algildið á eignunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á STS verðbréfaðar stöður án forgangs. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0462/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell – skuldbindingar – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – STS-verðbréfun án forgangs	Þetta er algildið á skuldbindingunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á STS verðbréfaðar stöður án forgangs. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0462/C0040	Algildi eftir skell – eignir – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – STS-verðbréfun án forgangs	Þetta er algildið á eignunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á STS verðbréfaðar stöður án forgangs, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0462/C0050	Algildi eftir skell – skuldbindingar (eftir tapgleypni vátryggingaskuldar) – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – STS-verðbréfun án forgangs	Þetta er algildið á skuldbindingunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á STS verðbréfaðar stöður án forgangs, eftir skellinn og eftir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0462/C0060	Algildi eftir skell – hrein gjaldþolskrafa – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – STS-verðbréfun án forgangs	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á STS verðbréfaðar stöður án forgangs, eftir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450.
R0462/C0070	Algildi eftir skell – skuldbindingar (fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar) – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – STS-verðbréfun án forgangs	Þetta er algildið á skuldbindingunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á STS verðbréfaðar stöður án forgangs, eftir skellinn en fyrir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0462/C0080	Algildi eftir skell – verg gjaldþolskrafa – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – STS-verðbréfun án forgangs	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á STS verðbréfaðar stöður án forgangs, þ.e. fyrir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
R0481/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell – eignir – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – önnur verðbréfun	Þetta er algildið á eignunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á aðrar verðbréfaðar stöður. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0481/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell – skuldbindingar – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – önnur verðbréfun	Þetta er algildið á skuldbindingunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á aðrar verðbréfaðar stöður. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0481/C0040	Algildi eftir skell – eignir – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – önnur verðbréfun	Þetta er algildið á eignunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á aðrar verðbréfaðar stöður, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0481/C0050	Algildi eftir skell – skuldbindingar (eftir tapgleypni vátryggingaskuldar) – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – önnur verðbréfun	Þetta er algildið á skuldbindingunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á aðrar verðbréfaðar stöður, eftir skellinn og eftir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0481/C0060	Algildi eftir skell – hrein gjaldþolskrafa – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – önnur verðbréfun	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á aðrar verðbréfaðar stöður, eftir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450.
R0481/C0070	Algildi eftir skell – skuldbindingar (fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar) – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – önnur verðbréfun	Þetta er algildið á skuldbindingunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á aðrar verðbréfaðar stöður, eftir skellinn en fyrir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0481/C0080	Algildi eftir skell – verg gjaldþolskrafa – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – önnur verðbréfun	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á aðrar verðbréfaðar stöður, þ.e. fyrir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450.
R0482/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell – eignir – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – verðbréfun af gerð 1 með umbreytingarráðstöfunum	Þetta er algildið á eignunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á verðbréfaðar stöður af gerð 1 með umbreytingarráðstöfunum. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0482/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell – skuldbindingar – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – verðbréfun af gerð 1 með umbreytingarráðstöfunum	Þetta er algildið á skuldbindingunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á verðbréfaðar stöður af gerð 1 með umbreytingarráðstöfunum. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0482/C0040	Algildi eftir skell – eignir – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – verðbréfun af gerð 1 með umbreytingarráðstöfunum	Þetta er algildið á eignunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á verðbréfaðar stöður af gerð 1 með umbreytingarráðstöfunum, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0482/C0050	Algildi eftir skell – skuldbindingar (eftir tapgleypni vátryggingaskuldar) – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – verðbréfun af gerð 1 með umbreytingarráðstöfunum	Þetta er algildið á skuldbindingunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á verðbréfaðar stöður af gerð 1 með umbreytingarráðstöfunum, eftir skellinn og eftir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0482/C0060	Algildi eftir skell – hrein gjaldþolskrafa – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – verðbréfun af gerð 1 með umbreytingarráðstöfunum	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á verðbréfaðar stöður af gerð 1 með umbreytingarráðstöfunum, eftir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450.
R0482/C0070	Algildi eftir skell – skuldbindingar (fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar) – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – verðbréfun af gerð 1 með umbreytingarráðstöfunum	Þetta er algildið á skuldbindingunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á verðbréfaðar stöður af gerð 1 með umbreytingarráðstöfunum, eftir skellinn en fyrir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0482/C0080	Algildi eftir skell – verg gjaldþolskrafa – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – verðbréfun af gerð 1 með umbreytingarráðstöfunum	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á verðbréfaðar stöður af gerð 1 með umbreytingarráðstöfunum, þ.e. fyrir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450.
R0483/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell – eignir – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – tryggð STS-verðbréfun	Þetta er algildið á eignunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á tryggðar STS verðbréfaðar stöður. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0483/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell – skuldbindingar – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – tryggð STS-verðbréfun	Þetta er algildið á skuldbindingunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á tryggðar STS verðbréfaðar stöður. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0483/C0040	Algildi eftir skell – eignir – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – tryggð STS-verðbréfun	Þetta er algildið á eignunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á tryggðar STS verðbréfaðar stöður, eftir skellinn. Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingu og félögum með sérstakan tilgang skal ekki taka með í þennan reit.
R0483/C0050	Algildi eftir skell – skuldbindingar (eftir tapgleypni vátryggingaskuldar) – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – tryggð STS-verðbréfun	Þetta er algildið á skuldbindingunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á tryggðar STS verðbréfaðar stöður, eftir skellinn og eftir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0483/C0060	Algildi eftir skell – hrein gjaldþolskrafa – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – tryggð STS-verðbréfun	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á tryggðar STS verðbréfaðar stöður, eftir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450.
R0483/C0070	Algildi eftir skell – skuldbindingar (fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar) – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – tryggð STS-verðbréfun	Þetta er algildið á skuldbindingunum sem næmar eru fyrir vikáhættu á tryggðar STS verðbréfaðar stöður, eftir skellinn en fyrir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450. Vátryggingaskuldin skal vera að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingu og félagi með sérstakan tilgang.
R0483/C0080	Algildi eftir skell – verg gjaldþolskrafa – vikáhætta – verðbréfaðar stöður – tryggð STS-verðbréfun	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna vikáhættu á tryggðar STS verðbréfaðar stöður, þ.e. fyrir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þetta gildi skal eingöngu tilgreint þegar hægt er að leiða fram skiptinguna á milli R0461–R0483 með þeirri aðferð sem notuð er við útreikninginn. Þegar skiptingin er ekki möguleg skal eingöngu færa inn í R0450.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 vátrygging-askuldar) – gjaldmið-ilsáhætta – 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, þ.e. að undanskilinni 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 vátrygginga-skuldar) fyrir einstakar áhættuundireiningar. Tilgreina skal fjölþættingu sem neikvætt virði þegar það lækkar gjaldþolskröfuna.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
Heildargjald-þolskrafa 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	Verg gjaldþolskrafa fyrir markaðsáhættu	Þetta er verga heildargjaldþolskrafan fyrir alla markaðsáhættu, að undanskilinni tapgleypni vátryggingaskuldar, reiknuð út með því að nota staðalregluna.
Gjaldmiðill sem er notaður sem viðmiðun til að reikna út gjaldmiðilsáhættu		
R0810/C0090	Gjaldmiðill sem er notaður sem viðmiðun til að reikna út gjaldmið-ilsáhættu	Tilgreina bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðilinn sem notaður er sem viðmiðun til að reikna út gjaldmiðilsáhættu

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 sjóð sem haldið er aðgreindum (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/sjóð sem haldið er aðgreindum ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði mikilvægs sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

Sniðmát SR.26.02 á eingöngu við í tengslum við sjóð sem haldið er aðgreindum/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 um Gjaldþolsáætlun II 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. 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 sjóð sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjóður sem haldið er aðgreindum (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.
R0010/C0010	Einfaldanir	Tilgreina hvort félag hafi notað einfaldanir við útreikninginn á vanskilaáhættu mótaðila. Nota skal valkostina í eftirfarandi tæmandi skrá: 3 – Einföldun við samnýtingarfyrirkomulag, að því er varðar 109. gr. 4 – Einföldun við flokkun áhættuskuldbindinga eins aðila, að því er varðar 110. gr. 5 – Einföldun á tapi að gefnum vanefndum fyrir endurtryggingarfyrirkomulag, að því er varðar 112. gr. a 6 – Einföldun fyrir áhættuskuldbindingar af gerð 1, að því er varðar 112. gr. b 7 – Einföldun fyrir áhættumildunaráhrifin af endurtryggingarfyrirkomulagi, að því er varðar 111. gr. 9 – Einfaldanir eru ekki notaðar Valkosti 3–7 er hægt að nota samtímis. Ef R0010/C0010 = 4 eða 6, fyrir áhættuskuldbindingar af gerð 1, skal R0100/C0080 eingöngu fært inn fyrir R0100

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0100/C0080	Áhættuskuldbindingar af gerð 1 – verg gjaldþolskrafa	Þetta er verga gjaldþolskrafan (fyrir beitingu á leiðréttingunni fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna mótaðilaáhættu sem stafar frá öllum áhættuskuldbindingum af gerð 1. Ef R0010/C0010 = 4 eða 6, stendur þessi liður fyrir vergu gjaldþolskröfuna við beitingu einfaldanna.
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 – Auðkenni lögaðila (LEI) 9 – Enginn
R0110–R0200/C0050	Áhættuskuldbindingar af gerð 1 – áhættuskuldbinding X eins aðila – 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 X eins aðila – 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 samstæður, varða sjóði, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta.

Færa á inn í sniðmát SR.26.03 fyrir hvern sjóð sem haldið er aðgreindum (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/sjóð sem haldið er aðgreindum ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði mikilvægs sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

Sniðmát SR.26.03 á eingöngu við í tengslum við sjóð sem haldið er aðgreindum/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. 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 sjóð sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjóður sem haldið er aðgreindum (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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
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 sem eru notaðar – brottfallsáhætta í líftryggingu	Tilgreina hvort félag, innan ramma samstæðu fyrir útreikning á gjaldþolskröfunni, hafi notað einfaldanir við útreikninginn á brottfallsáhættu. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 – Einföldun að því er varðar 95. gr. 2 – Einföldun að því er varðar 95. gr. a 9 – Einfaldanir eru ekki notaðar Valkosti 1 og 2 er hægt að nota samtímis. Ef R0040/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060 og C0080 fyrir R0400 til R0420.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
Líftrygginga-áhætta		
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.
R0100/C0050	Algildi eftir skell – skuldir (að teknu tilliti til tapgleypni vátrygginga-skuldar) – 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
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 – brottfallsáhætta	Þetta er hreina gjaldþolskrafan í heild vegna fyrningaráhættu, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0040/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna brottfallsáhættu, reiknuð út með því að nota einfaldanir.
R0400/C0080	Algildi eftir skell – verg gjaldþolskrafa – brottfallsáhætta	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 brottfallsáhættu, reiknuð út með því að nota einfaldanir.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0410/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell – eignir – brottfallsáhætta – 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 – brottfallsáhætta – 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 – brottfallsáhætta – 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) – brottfallsáhætta – 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 – brottfallsáhætta – 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 minnkunar 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) – brottfallsáhætta – 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 – brottfallsáhætta – 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 minnkunar í brottfallstíðni, reiknuð út með því að nota einfaldaðan útreikning fyrir brottfallstíðni.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0420/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell – eignir – brottfallsáhætta – 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 – brottfallsáhætta – 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 – brottfallsáhætta – 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) – brottfallsáhætta – 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 – brottfallsáhætta – 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) – brottfallsáhætta – 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 – brottfallsáhætta – 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 og/eða 2, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna varanlegrar minnkunar í brottfallstíðni, reiknuð út með því að nota einfaldaðan útreikning fyrir brottfallstíðni.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0430/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell – eignir – brottfallsáhætta – meiri háttar brottfallsáhætta	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 – brottfallsáhætta – meiri háttar brottfallsáhætta	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 – brottfallsáhætta – meiri háttar brottfallsáhætta	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) – brottfallsáhætta – meiri háttar brottfallsáhætta	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 – brottfallsáhætta – meiri háttar brottfallsáhætta	Þetta er hreina gjaldþolskrafan vegna stórtækrar fyrningaráhættu, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
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 – brottfallsáhætta – meiri háttar brottfallsáhætta	Þetta er verga gjaldþolskrafan vegna stórtækrar fyrningaráhættu, eftir skellinn (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0500/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell – eignir – útgjalda-áhætta 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 vátrygginga-skuldar) – útgjalda-áhætta 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.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 útgjalda-áhættu 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 – endur-matsáhætta	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 – endur-matsáhætta	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.
R0600/C0080	Algildi eftir skell – verg gjaldþolskrafa – endurmatsáhætta	Þetta er verga gjaldþolskrafan (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna endurmatsáhættu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
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 heildargjald-þolskrafa vegna líftrygg-ingaáhættu	Þetta er hreina heildargjaldþolskrafan vegna líftryggingaáhættu, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar.
R0900/C0080	Verg heildargjald-þolskrafa vegna líftrygg-ingaáhættu	Þetta er verga heildargjaldþolskrafan vegna líftryggingaáhættu, áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar.
Frekari upplýsingar um endurmatsáhættu		
R1000/C0090	Eigin stiki vátrygginga-félags (USP) – stuðlar sem beitt er við endur-matsáhættuskellinn	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 sjóð sem haldið er aðgreindum (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/sjóð sem haldið er aðgreindum ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði mikilvægs sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

Sniðmát SR.26.04 á eingöngu við í tengslum við sjóð sem haldið er aðgreindum/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. 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 sjóð sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjóður sem haldið er aðgreindum (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 – Eftirstæður hluti
Z0030	Sjóðs-/eignasafnsnúmer	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum 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.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 – 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.
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.
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 brottfallsáhættu. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 – Einföldun að því er varðar 102. gr. 2 – Einföldun að því er varðar 102. gr. a 9 – Einfaldanir eru ekki notaðar Valkosti 1 og 2 er hægt að nota samtímis. Ef R0050/C0010 = 1, skal einungis færa inn í C0060 og C0080 fyrir R0400 til R0420.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0051/C0010	Einfaldanir – brottfallsáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	Tilgreina hvort félag, innan ramma samstæðu fyrir útreikning á gjaldþolskröfunni, hafi notað einfaldanir við útreikninginn á brottfallsáhættu. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 – Einföldun að því er varðar 96. gr. a 9 – Einfaldanir eru ekki notaðar
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
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 – sjúkrakostnaður, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0030/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir hreina gjaldþolskröfu vegna örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu – sjúkrakostnaður, reiknaður 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 – sjúkrakostnaður. Ef R0030/C0010 = 1, stendur þessi liður fyrir verga gjaldþolskröfu vegna örorku- og sjúkdómsáhættu í heilsutryggingu – sjúkrakostnaður, reiknaður 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 – sjúkrakostnaður 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 – sjúkrakostnaður 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 – sjúkrakostnaður 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 – sjúkrakostnaður 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 – sjúkrakostnaður – hækkun 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 – sjúkrakostnaður – 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 – sjúkrakostnaður – hækkun 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 – sjúkrakostnaður 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.
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 – sjúkrakostnaður 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.
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 – sjúkrakostnaður 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.
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 – sjúkrakostnaður 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.
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 – sjúkrakostnaður – lækkunar sjúkragreiðslna, eftir leiðréttingu fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Ef R0030/C0010 = 1, skal ekki færa inn í þessa línu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 – sjúkrakostnaður – 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 – sjúkrakostnaður – 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.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
R0400/C0060	Algildi eftir skell – hrein gjaldþolskrafa – brottfallsáhætta 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 – brottfallsáhætta 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 – brottfallsáhætta 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0410/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell – skuldir – brottfallsáhætta 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 – brottfallsáhætta 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) – brottfallsáhætta 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 – brottfallsáhætta 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) – brottfallsáhætta 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 – brottfallsáhætta 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 – brottfallsáhætta 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0420/C0030	Upphafleg algildi fyrir skell – skuldir – brottfallsáhætta 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 – brottfallsáhætta 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) – brottfallsáhætta 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 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.
R0420/C0070	Algildi eftir skell – skuldir (áður en tekið er tillit til tapgleypni vátryggingaskuldar) – brottfallsáhætta 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0430/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell – eignir – brottfallsáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging – meiri háttar brottfallsáhætta	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 – brottfallsáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging – meiri háttar brottfallsáhætta	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 – brottfallsáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging – meiri háttar brottfallsáhætta	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) – brottfallsáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging – meiri háttar brottfallsáhætta	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 – brottfallsáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging – meiri háttar brottfallsáhætta	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) – brottfallsáhætta í heilsutryggingu – meiri háttar brottfallsáhætta	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 – brottfallsáhætta í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging – meiri háttar brottfallsáhætta	Þetta er verga gjaldþolskrafan (að undanskilinni tapgleypni vátryggingaskuldar) vegna brottfallsáhættu í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging – meiri háttar brottfallsáhætta, sem um getur í 4. þætti V. kafla I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0500/C0020	Upphafleg algildi fyrir skell – eignir – útgjalda-áhætta 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 heilsu-tryggingu	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 heilsu-tryggingu	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 vátrygginga-skuldar) – 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 – útgjalda-áhætta 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 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 – útgjalda-áhætta 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 – endur-matsáhætta í heilsutrygg-ingu	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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
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 endurtryggingu 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 sjóðsáhættu: 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	Heildarmagnmæling fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu	Heildarmagnmælingin fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu er jöfn samtölu magnmælinganna fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu fyrir allar vátryggingagreinar.
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 – brottfallsáhætta	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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R1200/C0200	Upphafleg algildi fyrir skell – skuldir – brottfallsáhætta	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 – brottfallsáhætta	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 – brottfallsáhætta	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 – brottfallsáhætta	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.
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 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
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 í heilsutryggingu		

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 sjóð sem haldið er aðgreindum (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/sjóð sem haldið er aðgreindum ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði mikilvægs sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

Sniðmát SR.26.05 á eingöngu við í tengslum við sjóð sem haldið er aðgreindum/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. 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 sjóð sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjóður sem haldið er aðgreindum (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.
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.
R0011/C0010	Einfaldanir sem eru notaðar – brottfallsáhætta í skaðatryggingu	Tilgreina hvort félag, innan ramma samstæðu fyrir útreikning á gjaldþolskröfunni, hafi notað einfaldanir við útreikninginn á skaðatryggingaáhættu. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 – Einföldun að því er varðar 90. gr. a 9 – Einfaldanir eru ekki notaðar

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
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 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 sjóðsáhættu: 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0220/C0090	Heildarmagnmæling fyrir iðgjalda- og sjóðsáhættu	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.
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 – brottfallsáhætta	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 – brottfallsáhætta	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 – brottfallsáhætta	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 – brottfallsáhætta	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 – brottfallsáhætta	Þetta er gjaldþolskrafan fyrir fyrningaráhættu skaðatryggingar.
Hamfaraáhætta í skaðatryggingum		

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 samstæður, varða sjóði, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta.

Færa á inn í sniðmát SR.26.06 fyrir hvern sjóð sem haldið er aðgreindum (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/sjóð sem haldið er aðgreindum ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði mikilvægs sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

Sniðmát SR.26.06 á eingöngu við í tengslum við sjóð sem haldið er aðgreindum/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. 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 sjóð sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjóður sem haldið er aðgreindum (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 – Eftirstæður hluti
Z0030	Sjóðs-/eignasafnsnúmer	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum 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.
R0100/C0020	Verg vátryggingaskuld líftryggingar (að undanskildu áhættuálagi) (annarrar en söfnunarlíftryggingar)	Þetta er vátryggingaskuld fyrir líftryggingaskuldbindingar, að undanskilinni einingatengdri söfnunarlíftryggingu 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

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0200/C0020	Verg líftryggingaiðgjöld ársins (undangengna 12 mánuði) (annarrar en söfnunarlíftryggingar)	Iðgjöld undangengna 12 mánuði vegna líftryggingaskuldbindinga, að undanskildum einingatengdum söfnunarlíftryggingum, 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 mánuði fyrir undangengna 12 mánuði) (annarrar en söfnunarlíftryggingar)	Iðgjöld þá 12 mánuði fyrir undangengna 12 mánuði vegna líftryggingaskuldbindinga, að undanskildum einingatengdum söfnunarlíftryggingum, 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.

	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 eininga-tengda söfnunarlíftrygg-ingastarfsemi (undan-gengna 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 samstæður, varða sjóði, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta.

Færa á inn í sniðmát SR.26.07 fyrir hvern sjóð sem haldið er aðgreindum (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/sjóð sem haldið er aðgreindum ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði mikilvægs sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

Sniðmát SR.26.07 á eingöngu við í tengslum við sjóð sem haldið er aðgreindum/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. 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 sjóð sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjóður sem haldið er aðgreindum (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.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0030/C0090	Vikáhætta (skuldabréf og lán) – hækkun vátrygginga-skuldar 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.
Líftryggingaáhætta		
R0100/C0120	Dánaráhætta – vátryggingar-fjárhæð	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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 vátryggingar-fjárhæð.
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.
R0130/C0140	Brottfallsáhætta (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	Brottfallsáhætta (hækkandi) – meðaltals uppgjörstímabil	Meðaltal tímabils í árum sem samningarnir með jákvæðu endurkaupaálagi renna út.
R0140/C0140	Brottfallsáhætta (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	Brottfallsáhætta (lækkandi) – meðaltals uppgjörstímabil	Meðaltal tímabils í árum sem samningarnir með neikvæðu endurkaupaálagi renna út.
R0150/C0180	Útgjaldaáhætta í líftrygg-ingum – 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 líftrygg-ingum – greiðslur	Greidd útgjöld sem tengjast vátryggingum og endurtryggingum er varða líftryggingu síðustu 12 mánuði.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0150/C0220	Útgjaldaáhætta í líftryggingum – meðalverðbólgustig	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.
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 síðustu 12 mánuði.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0220/C0220	Örorku- og sjúkdómsáhætta í heilsutryggingu (sjúkrakostnaður) – meðalverðbólgustig	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.
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	Brottfallsáhætta (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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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	Brottfallsáhætta (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	Brottfallsáhætta (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.
R0250/C0190	Brottfallsáhætta (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 síðustu 12 mánuði.
R0260/C0220	Útgjaldaáhætta í heilsutryggingu – meðalverðbólgustig	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.
Markaðsáhætta – samþjöppunaráhætta markaðsáhættu		
R0300/C0300	Hlutdeild í skuldasafni	Hlutdeildin í skuldasafni sem einfölduðum útreikningi á gjaldþolskröfur var beitt á. Á eingöngu að tilgreina ef félag er undanþegið gagnaskilum um sniðmát S.06.02
Einfaldanir við náttúruhamfarir		

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0400/C0330	Stormur – samtala áhættuskuldbindinga sem falla undir einfaldanir við náttúruhamfarir	Taka með samtölu áhættuskuldbindinga sem falla undir einfaldanir við storm
R0410/C0330	Haglél – samtala áhættuskuldbindinga sem falla undir einfaldanir við náttúruhamfarir	Taka með samtölu áhættuskuldbindinga sem falla undir einfaldanir við haglél
R0420/C0330	Jarðskjálfti – samtala áhættuskuldbindinga sem falla undir einfaldanir við náttúruhamfarir	Taka með samtölu áhættuskuldbindinga sem falla undir einfaldanir við jarðskjálfta
R0430/C0330	Flóð – samtala áhættuskuldbindinga sem falla undir einfaldanir við náttúruhamfarir	Taka með samtölu áhættuskuldbindinga sem falla undir einfaldanir við flóð
R0440/C0330	Landsig – samtala áhættuskuldbindinga sem falla undir einfaldanir við náttúruhamfarir	Taka með samtölu áhættuskuldbindinga sem falla undir einfaldanir við landsig

S.26.08 – Gjaldþolskrafa – fyrir samstæður sem nota eigið líkan (hluta eða alhliða)

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri framlagningu upplýsinga fyrir samstæður, varða sjóði, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta.

Þetta sniðmát skal lagt fram á grundvelli tiltækileika gagna samkvæmt uppbyggingu eigin líkans og áhættusniðs þegar mögulegt er með eðlilegu móti. Samkomulag um gögnin sem tilgreina á skal gert á milli landsbundinna eftirlitsyfirvalda og samstæðna.

Tilgangurinn með þessu sniðmáti er að safna gögnum á samtölustigi og sýna fjölþættingarábata á milli aðskilinna áhættueininga. Sumar færslur eru teknar úr öðrum sniðmátum, en eru tilgreindar hér að neðan. Frá tæknilegu sjónarhorni er þetta ekki tvítalning þar sem þær eru í grunninn sömu gagnapunktar. Með því að færi gögn inn í eitt sniðmát birtast þau sjálfkrafa í öðru.

Eigin hlutalíkön:

Allar línur fyrir C0010 vísa til fjárhæðar gjaldþolskröfunnar fyrir hvern efnisþátt, án tillits til reikniaðferðarinnar (hvort heldur staðalreglu eða eigin 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 ætti hann að vera fjárhæðin á tapgleypninni (þessar fjárhæðir ætti að 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 eigið hlutalíkan 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 þessum fjárhæðum skal að fullu tekið tillit til fjölþættingaráhrifa samkvæmt 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB, eftir atvikum.

Þegar við á ná þessir reitir ekki yfir úthlutunina á leiðréttingunni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu sjóðsins sem haldið er aðgreindum/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingastigi.

Tilkynna skal sniðmát SR.26.08 fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, og eftirstæðan hluta fyrir hvert félag sem fellur undir eigið líkan. Fyrir eigin hlutalíkön nær þetta til félaga þar sem eigin hlutalíkani er beitt á sjóð sem haldið er aðgreindum og/eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, í heild, á meðan aðrir sjóðir sem haldið er aðgreindum og/eða eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar falla undir staðalregluna. Þetta sniðmát ætti að leggja fram fyrir alla undirsjóði mikilvægs sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

Sniðmát SR.25.01 á eingöngu við í tengslum við sjóð sem haldið er aðgreindum/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, annaðhvort einvörðungu eða saman með aðferð 2 (frádráttar- og samlagningaraðferð).

Fyrir þau félög sem falla undir eigið hlutalíkan sem leiðréttingunni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, gildir um, ef einingin er með eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða sjóð sem haldið er aðgreindum (að undanskildum þeim sem falla undir gildissvið 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB) við gagnaskil á stigi félagsins alls, skal ígildi gjaldþolskröfunnar (nSCR) á áhættueiningarstigi og tapgleypni (LAC) vátryggingaskuldar og frestaðs skatts sem tilgreina á, reiknað út á eftirfarandi hátt:

— Ef félagið beitir fullri leiðréttingu vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu sjóðsins sem haldið er aðgreindum/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á stigi einingarinnar, er ígildi gjaldþolskröfunnar reiknað út líkt og enginn sjóður sem haldið er aðgreindum sé til staðar og tapgleypnina skal reikna út sem samtöluna á tapgleypni fyrir alla sjóði sem haldið er aðgreindum/eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar, og eftirstæðum hluta,

— Ef félagið beitir einfölduninni á áhættuundireiningarstigi fyrir samantekt á ígildi gjaldþolskröfu sjóðsins sem haldið er aðgreindum/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar á einingarstigi, er ígildi gjaldþolskröfunnar og tapgleypnin reiknuð út að teknu tilliti til beinnar samlagningaraðferðar á undireiningarstigi,

— Ef félagið beitir einfölduninni á áhættueiningarstigi fyrir samantekt á ígildi gjaldþolskröfu sjóðsins sem haldið er aðgreindum/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingarstigi, er ígildi gjaldþolskröfunnar og tapgleypnin reiknuð út að teknu tilliti til beinu samtölunnar á einingarstigi.

Leiðréttingunni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu sjóðsins sem haldið er aðgreindum/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:

— Calculation of 'q factor' = $\frac{adjustment}{BSCR\prime - nSCR_{int}}$, þar sem

  — 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)

Eigin alhliða líkön:

Færa á inn í sniðmát SR.26.08 fyrir hvern sjóð sem haldið er aðgreindum (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta, fyrir hvert félag sem fellur undir eigið alhliða líkan. Ef sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/sjóð sem haldið er aðgreindum ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát ætti að leggja fram fyrir alla undirsjóði mikilvægs sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Samsöfnun		
Z0020	Sjóður sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar eða eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölurnar eigi við um sjóð sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjóður sem haldið er aðgreindum (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) 2 – Eftirstæður hluti
Z0030	Sjóðs-/eignasafnsnúmer	Þegar liður Z0020 = 1, auðkennisnúmer fyrir sjóð sem haldið er aðgreindum 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/R0010	Stök áhætta alls	Samtala fjölþættra gjaldþolskrafna fyrir hverja áhættueiningu. Fjölþætting á milli áhættueininga er ekki tekin með. S.26.09.04 C0020/R0020 + S.26.11.04 C0110/R0210 + S.26.12.01 C0070/ R0220 + S.26.13.01 C0450/R2120 + S.26.13.01 C0150/R1210 + S.26.14.01 C0320/ R0630 + S.26.15.01 C0220/R0070 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir samstæður sem nota eigið hlutalíkan, ef við á
C0010/R0020	Heildarfjölþætting	Fjárhæð fjölþættingaráhrifanna á milli áhættueininga. Þessa fjárhæð ætti að tilgreina sem neikvætt virði.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0030	Fjölþætt áhætta alls, fyrir skatt	Fjárhæð fjölþættra gjaldþolskrafna fyrir skatt.
C0010/R0040	Fjölþætt áhætta alls, eftir skatt	Fjárhæð fjölþættra gjaldþolskrafna eftir skatt.
C0010/R0050	Tapgleypni frestaðs skatts	Fjárhæð leiðréttingarinnar fyrir tapgleypni frestaðs skatts. Þessa fjárhæð ætti að tilgreina sem neikvætt virði.
C0010/R0060	Tapgleypni vátrygginga-skuldar	Fjárhæð leiðréttingarinnar fyrir tapgleypni vátryggingaskuldar. Þessa fjárhæð ætti að tilgreina sem neikvætt virði.
C0010/R0070	Heildarmarkaðs- og útlána-áhætta	Sama og S.26.09.04 C0020/R0010 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0080	Markaðs- og útlánaáhætta – fjölþætting	S.26.08.01 C0010.R0070 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á, að frádregnum hluta heildarfjölþættingar sem algrím félagsins úthlutar á markaðs- og útlánaáhættu.
C0010/R0090	Vaxtaáhætta	Sama og S.26.09.04 C0020/R0060 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0100	Vaxtaáhætta vegna flökts	Sama og S.26.09.04 C0020/R0070 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0110	Verðbólguáhætta	Sama og S.26.09.04 C0020/R0080 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0120	Hlutabréfaáhætta	Sama og S.26.09.04 C0020/R0110 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0130	Hlutabréfaflöktsáhætta	Sama og S.26.09.04 C0020/R0120 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0140	Fasteignaáhætta	Sama og S.26.09.04 C0020/R0130 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0150	Gjaldmiðilsáhætta	Sama og S.26.09.04 C0020/R0140 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0160	Vaxtaálagsáhætta	Sama og S.26.09.04 C0020/R0180 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0170	Lánaatburðaráhætta (tilfærsla og vanskil)	Sama og S.26.09.04 C0020/R0170 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0180	Útlánaáhætta, samtals (álag, tilfærsla og vanskil)	Sama og S.26.09.04 C0020/R0150 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0190	Lánaatburðaráhætta sem markaðs- og útlánaáhætta nær ekki yfir	Gjaldþolskrafa sem úthlutað er á lánaatburðaráhættu sem markaðs- og útlána-áhættueiningin nær ekki yfir.
C0010/R0200	Lánaatburðaráhætta sem markaðs- og útlánaáhætta nær ekki yfir – fjölþætting	S.26.08.04 C0010.R0190 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á, að frádreginni fjölþættingu sem úthlutað er á lánaatburðaráhættu sem markaðs- og útlána-áhættueiningin nær ekki yfir.
C0010/R0210	Grunnáhætta fjármálagerninga	Gjaldþolskrafa sem úthlutað er á grunnáhættu fyrir fjármálagerninga (hætta á ófullkominni áhættuvörn. Samtala verðmunar á milli eignar og áhættuvarnar-gernings). Á einungis að tilkynna ef félag formar þetta með skýrum hætti í eigin einingu og hefur tiltekið það í C0140/R0760.
C0010/R0220	Afleiðuáhætta	Gjaldþolskrafa sem úthlutað er á afleiðuáhættu (allar afleiður sem ekki eru notaðar í áhættuvarnartilgangi). Á einungis að tilkynna ef félag formar þetta með skýrum hætti í eigin einingu og hefur tiltekið það í C0140/R0770.
C0010/R0230	Hlutdeildir	Gjaldþolskrafa sem úthlutað er á hlutdeildir. Á einungis að tilkynna ef félag formar þetta með skýrum hætti í eigin einingu og hefur tiltekið það í C0140/R0720.
C0010/R0240	Lausafjáráhætta	Gjaldþolskrafa sem úthlutað er á lausafjáráhættu. Á einungis að tilkynna ef félag formar þetta með skýrum hætti í eigin einingu og hefur tiltekið það í C0140/R0730.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0250	Lífeyrisáhætta	Gjaldþolskrafa sem úthlutað er á lífeyrisáhættu. Á einungis að tilkynna ef félag formar þetta með skýrum hætti í eigin einingu og hefur tiltekið það í C0140/R0740.
C0010/R0260	Samþjöppunaráhætta	Gjaldþolskrafa sem úthlutað er á samþjöppunaráhættu. Fyrir félög sem nota eigið alhliða líkan skal einungis tilkynna þetta ef félagið formar þetta með skýrum hætti í eigin einingu og hefur tiltekið það í C0140/R0750.
C0010/R0270	Heildarviðskiptaáhætta	Gjaldþolskrafa sem úthlutað er á viðskiptaáhættu. Á einungis að tilkynna ef félag formar þetta með skýrum hætti í eigin einingu.
C0010/R0280	Heildarviðskiptaáhætta – fjölþætting	S.26.08.04 C0010/R0240 að frádregnum hluta heildarfjölþættingar sem algrím félagsins úthlutar á viðskiptaáhættu.
C0010/R0290	Heildartryggingaráhætta	S.26.08.04 C0010/R0310 + S.26.08.04 C0010/R0400 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0300	Heildartryggingaráhætta – fjölþætt	S.26.08.04 C0010.R0290 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á, að frádregnum hluta heildarfjölþættingar sem algrím félagsins úthlutar á tryggingaráhættu.
C0010/R0310	Hrein skaðatryggingaáhætta alls	Samtala S.26.08.04 C0010/R0360, R0370, R0380 + R0390 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0320	Hrein skaðatryggingaáhætta alls – fjölþætting	S.26.08.04 C0010.R0310 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á, að frádregnum hluta heildarfjölþættingar sem algrím félagsins úthlutar á skaðatryggingaráhættu.
C0010/R0330	Hrein náttúruhamfaraáhætta	S.26.13.04 C0430/R1690 + S.26.13.04 C0430/R1700 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0340	Hrein manngerð áhætta	S.26.13.04 C0430/R1710 + S.26.13.04 C0430/R1720 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0350	Verg sjóðsáhætta	Sama og S.26.13.04 C0050/R0090 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0360	Verg iðgjaldaáhætta	Sama og S.26.13.04 C0080/R0540 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0370	Líf- og heilsutryggingaáhætta alls	Samtala S.26.08.04 C0010/R0420-R0480 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á eða samtala S.26.08.04 C0010/R0480-R0500 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0380	Líf- og heilsutryggingaáhætta alls – fjölþætting	S.26.08.04 C0010.R0400 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á, að frádregnum hluta heildarfjölþættingar sem algrím félagsins úthlutar á líf- og heilsutryggingaáhættu.
C0010/R0390	Dánaráhætta	S.26.14.04 C0070/R0010 + S.26.14.04 C0070/R0310 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0400	Áhætta vegna langlífis	S.26.14.04 C0070/R0050 + S.26.14.04 C0070/R0360 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0410	Fötlunar- eða sjúkdómaáhætta	S.26.14.04 C0070/R0110 + S.26.14.04 C0070/R0410 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0420	Brottfall	S.26.14.04 C0070/R0160 + S.26.14.04 C0070/R0470 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0430	Útgjaldaáhætta	S.26.14.04 C0070/R0240 + S.26.14.04 C0070/R0550 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0440	Endurmatsáhætta	S.26.14.04 C0070/R0260 + S.26.14.04 C0070/R0570 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0450	Hamfaraáhætta	Sama og S.26.14.04 C0070/R0250 + S.26.14.04 C0070/R0560 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á, eða S.26.14.04 C0070/R0300 + S.26.14.04 C0070/R0600 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á, með hliðsjón af uppbyggingu líkansins.
C0010/R0460	Áhætta vegna þróunar	Sama og S.26.14.04 C0070/R0280 + S.26.14.04 C0070/R0580.
C0010/R0470	Stigsáhætta	Sama og S.26.14.04 C0070/R0290 + S.26.14.04 C0070/R0590.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0480	Rekstraráhætta alls	Sama og S.26.15.04 C0220/R0070 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0010/R0490	Rekstraráhætta alls – fjölþætting	S.26.08.04 C0010.R0510 + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á, að frádregnum hluta heildarfjölþættingar sem algrím félagsins úthlutar á rekstraráhættu.
C0010/R0500	Önnur áhætta	Gjaldþolskrafa sem ekki er úthlutað á flokkana sem skráðir eru hér + hlutinn sem reiknaður er út með því að nota staðalregluna fyrir félög sem nota eigið hlutalíkan, ef við á.
C0050/R0010-R0500	Úthlutun frá aðlögunum vegna sjóðs sem haldið er aðgreindum 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/R0010-R0500	Að teknu tilliti framtíðar stjórnunaraðgerða að því er varðar vátryggingaskuld og/eða frestaðan skatt	Til að sanngreina hvort framtíðar stjórnunaraðgerðir sem varða tapgleypnina á vátryggingaskuld og/eða frestaðan skatt séu felldar inn í útreikninginn skal eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti notuð: 1 – Stjórnunaraðgerðir í framtíðinni sem varða tapgleypnina á vátryggingaskuld sem felld er inn í efnisþáttinn 2 – Stjórnunaraðgerðir í framtíðinni sem varða tapgleypnina á frestuðum skatti sem felldur er inn í efnisþáttinn 3 – Stjórnunaraðgerðir í framtíðinni sem varða tapgleypnina á vátryggingaskuld og frestuðum skatti sem felld eru inn í efnisþáttinn 4 – Engin innfelld athugun á stjórnunaraðgerðum í framtíðinni.
C0070/R0010-R0500	Fjárhæð sem meðhöndluð er í líkaninu	Fyrir hvern efnisþátt stendur þessi reitur fyrir fjárhæðina sem reiknuð er út samkvæmt eigin hlutalíkaninu.
C0080/R0510	Minnisatriði: Önnur áhættulýsing	Lýsing á hvað er tekið með í gjaldþolskröfuna í C0010/R0530

Sértæk áhætta meðhöndlað í líkaninu *– Margt sem „Meðhöndlað í líkaninu“ er heimilað fyrir dálka í hverri röð ef C0140 er „Ekki meðhöndlað í líkaninu“.*

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0700-R0820/ C0140	Meðhöndlað í líkaninu með skýrum hætti í eigin einingu	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Meðhöndlað í líkaninu 2 – Ekki meðhöndlað í líkaninu Ef svarið er „Meðhöndlað í líkaninu“ þá skal vísa til töflu fremst í aðgerðaskránni til að sjá hvað á að fylla út í. Ef svarið er „Ekki meðhöndlað í líkaninu“ þá verður að fylla úti í C0150 til C0190 fyrir hverja röð með hliðsjón af því hvar þessi áhætta er vörð. Ef hún er ekki vörð þá ætti alls staðar í sömu röð að vera merkt „Ekki meðhöndlað í líkaninu“.
R0700-R0770/ C0150	Markaðs- og útlánaáhætta	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Meðhöndlað í líkaninu 2 – Ekki meðhöndlað í líkaninu Ef svarið í C0140 er „Meðhöndlað í líkaninu“ þá verður að setja hér „Ekki meðhöndlað í líkaninu“. Að öðrum kosti ætti að setja „Meðhöndlað í líkaninu“ ef tilgreinda áhættan í hverri röð er vörð í markaðs- og útlánaáhættueiningunni.
R0700-R0770/ C0160	Skaðatrygging	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Meðhöndlað í líkaninu 2 – Ekki meðhöndlað í líkaninu Ef svarið í C0140 er „Meðhöndlað í líkaninu“ þá verður að setja hér „Ekki meðhöndlað í líkaninu“. Að öðrum kosti ætti að setja „Meðhöndlað í líkaninu“ ef tilgreinda áhættan í hverri röð er vörð í áhættueiningu skaðatrygginga.
R0700-R0770/ C0170	Líf- og heilsutryggingar	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Meðhöndlað í líkaninu 2 – Ekki meðhöndlað í líkaninu Ef svarið í C0140 er „Meðhöndlað í líkaninu“ þá verður að setja hér „Ekki meðhöndlað í líkaninu“. Að öðrum kosti ætti að setja „Formuð“ ef tilgreinda áhættan í hverri röð er vörð í áhættueiningu líf- og heilsutryggingar.
R0700-R0770/ C0180	Skráning	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Meðhöndlað í líkaninu 2 – Ekki meðhöndlað í líkaninu Ef svarið í C0140 er „Meðhöndlað í líkaninu“ þá verður að setja hér „Ekki meðhöndlað í líkaninu“. Að öðrum kosti ætti að setja „Meðhöndlað í líkaninu“ ef tilgreinda áhættan í hverri röð er vörð í rekstraráhættueiningunni.
R0700-R0770/ C0190	Annað	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Meðhöndlað í líkaninu 2 – Ekki meðhöndlað í líkaninu Ef svarið í C0140 er „Meðhöndlað í líkaninu“ þá verður að setja hér „Ekki meðhöndlað í líkaninu“. Að öðrum kosti ætti að setja „Meðhöndlað í líkaninu“ ef tilgreinda áhættan í hverri röð er vörð í annarri áhættueiningu sem ekki er getið hér.

S.26.09 – Eigið líkan Markaðs- og útlánaáhætta – fyrir fjármálagerninga

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Þetta sniðmát skal lagt fram á grundvelli tiltækileika gagna samkvæmt uppbyggingu eigin líkans og áhættusniðs þegar mögulegt er með eðlilegu móti. Samkomulag um gögnin sem tilgreina á skal gert á milli landsbundinna eftirlitsyfirvalda og samstæðna.

Ef annars er ekki getið skal nota „Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II“, þ.e. beita matsreglunni sem sett er fram í tilskipun 2009/138/EB, framseldri reglugerð (ESB) 2015/35, tæknistöðlum og viðmiðunarreglum Gjaldþolsáætlunar 2.

Þessi hluti krafnanna um gagnaskil nær yfir markaðs- og útlánaáhættu sem stafar af stiginu eða flöktinu á markaðsvirði fjármálagerninga, sem hefur áhrif á virði eigna og skulda félagsins eða samstæðunnar. Útlánaáhætta nær yfir hina venjubundnu þrjá þætti „álag“, „tilfærslu“ og „vanskil“.

Tölurnar skulu ná yfir áhrifin á eignir og skuldir að meðtöldum sérhverjum áhrifum á valrétti og tryggingar og valkvæðar framtíðarágóðahlutdeildir fyrir vátryggingartaka („tapgleypni vátryggingaskuldar“).

Tölurnar skulu ekki ná yfir tapgleypni frestaðs skatts.

Sniðmátið samanstendur af þrem meginþáttum:

1. „Almennar upplýsingar“ um nokkra lykilþætti í nálguninni við líkangerðina

2. „Stakar gjaldþolskröfur fyrir markaðs- og útlánaáhættu og viðbótargögn um skiptingu“

3. „Næmni- og váhrifsgögn“

S.26.09.04.01: Almennar upplýsingar

Að því er varðar markaðs- og útlánaáhættulíkön er hér farið fram á upplýsingar um tvær staðreyndir um nálgunina og umfangið við líkangerðina, þar sem þær eru mikilvægar fyrir gagnagreininguna, þ.e.a.s.: Hvort í líkaninu „öldrunaráhrif“ séu tekin með og hvort náist yfir ófjárhagslega gerninga í útlánaáhættu. Fyrir frekari upplýsingar sjá hér að neðan.

S.26.09.04.02: Stakar gjaldþolskröfur fyrir markaðs- og útlánaáhættu og viðbótargögn um skiptingu

Byggt á kröfunum í 228. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 skal í líkindadreifingarspáinni sem undirliggjandi er eigin líkani tiltaka líkur á breytingum á annaðhvort kjarnagjaldþoli vátrygginga- eða endurtryggingafélagsins eða á öðrum fjárhæðum líkt og hagnaði og tapi, að því tilskildu að þessar fjárhæðir geti verið notaðar til að ákvarða breytingarnar á kjarnagjaldþoli. Tæmandi mengi af framtíðarviðburðum sem útiloka hverjir aðra, sem um getur í 38. mgr. 13. gr. tilskipunar 2009/138/EB, skal innihalda nægilegan fjölda viðburða til að endurspegla áhættusnið félagsins.

Í sniðmáti S.26.09.04.02, eigið líkan, er farið fram á að notendur veiti tiltekin tölfræðileg grunngildi vegna áhrifanna af skiptingu gjaldþols sem tengjast „líkindadreifingarspáinni“, þegar atburðirnir takmarkast við þá sem eingöngu tengjast tiltekinni tegund áhættu („stök áhætta“ eða „jaðaráhætta“). Til dæmis ætti „jaðaráhættan“ fyrir vexti að ná sérstaklega yfir breytingar á vaxtastigi, en m.a. hlutafjárvirðinu væri alla jafnan ekki breytt í hermununum.

S.26.09.04.02 nær yfir dæmigerða undiráhættu fyrir markaðs- og útlánaáhættu og kallar á að tölur séu í tveim hlutmengjum:

I. „Gjaldþolskröfu“-líkar tölur samkvæmt breytileika í greiðslunni vegna „langtímaábyrgða (LTGM)“ svipaðar og í QRT S.22 „LTGM-áhrif“:

Þessar tölur ættu að tengjast 99,5% vágildis (VaR) undir áhættumælingunni sem notuð er fyrir útreikninginn á gjaldþolskröfunni (SCR). Almennt er ætlast til að beitt sé eigin „skilgreiningu á gjaldþolskröfu“ sem notuð er í líkaninu á kjarnagjaldþolið án hæfistakmarkana og án tapgleypni frestaðs skatts. Þar af leiðandi gæti tala sem krafist er verið frábrugðin 0,5% úrtakshlutfallsmarkinu á hermdu áhrifin (með neikvæðu tákni), sem ræðst af tölfræðilega metlinum fyrir 0,5 hundraðshlutamarkið (t.d. að meðtöldum sérhverjum innreikningi eða útjöfnunarkerfi).

Að því er varðar þessar gagnaskilakröfur er þetta gildi kallað „líkangerða vágildið“ (mVaR) fyrir 99,50% af kjarnagjaldþoli.

Þess er krafist að þetta „mVaR 99,50%“ sé lagt fram fyrir eftirfarandi breytileika í „langtímaábyrgðum“ (LTGM):

— mVaR 99,50% að meðtalinni langtímaábyrgð sem reglulega er beitt

— mVaR 99,50% án umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld

— mVaR 99,50% án umbreytingaráðstöfunar á vexti

— mVaR 99,50% án aðlögunar vegna óstöðugleika (VA) og án umbreytingaráðstafana

— mVaR 99,50% án aðlögunar vegna samræmingar (MA) og án allra annarra langtímaábyrgða

II. Tölfræðileg grunngögn frá „jaðardreifingunni“

Frá dreifingunni fyrir jaðaráhættuna sem er til athugunar skal leggja fram áhrifin sem tengjast eftirfarandi gögnum. Þessi gildi ættu að vera tekin beint frá dreifingunni, þ.e. ef mVaR væri frábrugðið 99,50% hlutfallsmarkinu, og gefa á upp tölurnar án þess að gera ráð fyrir einkennum frá eigin tölfræðilegum metli:

— Meðaltal

— Staðalfrávik

— Áhrif sem samsvara mVaR fyrir auðkennd hlutfallsmörk

S.26.09.04.03: Næmni- og váhrifsgögn

Í sniðmáti S.26.09.04.03 er farið fram á gögn sem ættu að styðja við greininguna á niðurstöðum og áhættusniði, þ.e. um „næmleika“ gjaldþols og upplýsingar um „váhrif“ að því er varðar markaðs- og útlánaáhættu fyrir fjármálagerninga.

Í S.26.09.04.03 fyrir hverja undiráhættu sem S.26.09.01.02 nær yfir er farið fram á váhrifsgögn í grunnsviðsmyndina og í tilteknar álagssviðsmyndir. Váhrifsgögn eru virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II á eftirfarandi liðum, en eingöngu fyrir færslur undir þeim liðum, sem falla undir viðkomandi áhættu:

— Eignir

— Skuldbindingar

— Eignir að frádregnum skuldum

— Eignir að undanskildum einingatengdum söfnunarlíftryggingum

— Skuldir að undanskildum einingatengdum söfnunarlíftryggingum

— Eignir að undanskildum einingatengdum söfnunarlíftryggingum að frádregnum skuldum að undanskildum einingatengdum söfnunarlíftryggingum

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Almennar upplýsingar		
C0010/R0020	Tegund skellslíkans fyrir markaðsáhættu	Fyrir markaðs- og útlánaáhættu fylgja eigin líkön varðandi 1 árs tímabilið í Gjaldþolsáætlun II nokkurn veginn tveimur nálgunum. Skyndi-skellslíkön eða vörpun yfir 1 ár, við lok þess að t.d. skuldabréf með tveggja ára líftíma við upphaf vörpunarinnar hefði líftíma eitt ár. Félagið er beðið um að svara spurningunni fyrir „markaðsáhættu“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Skyndi-skellslíkan 2 – Vörpunarlíkan
C0010/R0030	Tegund skellslíkans fyrir útlánaáhættu	Fyrir markaðs- og útlánaáhættu fylgja eigin líkön varðandi 1 árs tímabilið í Gjaldþolsáætlun II nokkurn veginn tveimur nálgunum. Skyndi-skellslíkön eða vörpun yfir 1 ár, við lok þess að t.d. skuldabréf með tveggja ára líftíma við upphaf vörpunarinnar hefði líftíma eitt ár. Veita ætti svarið fyrir „útlánaáhættu“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Skyndi-skellslíkan 2 – Vörpunarlíkan
C0010/R0040	Tryggingavernd ófjárhagslegra gerninga	Tilgreina hvort útlánaáhætta fyrir ófjárhagslega gerninga sé tekin með í töflum 2 og 3 og að hve miklu marki. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Nei 2 – Að fullu 3 – Að hluta Valið tengist aðallega nálguninni við meðhöndlun áhættu af „lánaatburði“ í líkaninu, þ.e. „tilfærslu“ og „vanskilum“. Sérstaklega ná svokölluð „útlánaeignasafnslíkön“ ekki einungis yfir fjárfestingar heldur t.d. einnig endurtryggingu, viðskiptakröfur og liði utan efnahagsreiknings. Samsvarandi upplýsingar skipta máli fyrir túlkunina á útlánaáhættu sem tengist línum R12 til R17 í töflu 2 („jaðaráhætta“, S.26.09 R0150 til R0200) og fyrir töflu 3 („sameinuð áhætta“, S.26.09 R0010 til R0030).
STÖK MARKAÐS- OG ÚTLÁNAÁHÆTTA: GJALDÞOLSKRAFA OG GÖGN UM SKIPTINGU		
C0020-C0060/R0040	Vaxtaáhætta, samtals	Samtala hlutaðeigandi virða C0020-C0060/R0060 og C0020-C0060/R0070.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020-C0300/ R0050	Vaxtaáhætta, samtals þar af: Fjölþætt vaxtaáhætta	Innan markaðs- og útlánaáhættu nær vaxtaáhættan yfir næmið fyrir virði eigna, skulda og fjármálagerninga við breytingum á vaxtaskilmálum, eða í vaxtaflökti. Hún nær ekki yfir næmið fyrir neinum þáttum útlánaáhættu. Í þessari línu ætti einungis að taka tillit til fjölþættingar á milli breytinga á vaxtaskilmálum og breytinga í vaxtaflökti.
C0020-C0300/ R0060	Vaxtaáhætta, samtals þar af: Vaxtaáhætta	Þessi áhætta nær yfir næmið fyrir virði eigna, skulda og fjármálagerninga við breytingum á vaxtaskilmálum, en hvorki breytingum í vaxtaflökti né neina þætti útlánaáhættu.
C0020-C0300/ R0070	Vaxtaáhætta, samtals þar af: Vaxtaáhætta vegna flökts	Þessi áhætta nær yfir næmið fyrir virði eigna, skulda og fjármálagerninga við breytingum í vaxtaflökti en enga þætti útlánaáhættu.
C0020-C0300/ R0080	Verðbólguáhætta	Innan markaðs- og útlánaáhættu nær þessi áhætta yfir næmið fyrir virði eigna, skulda og fjármálagerninga við breytingum á verðbólgu. Þar sem verðbólga er heimiluð í tilteknum eigin líkönum, t.d. í tryggingaráhættunni, skal tryggja að ekki eigi sér stað nein tvítalning.
C0020-C0060/ R0090	Hlutabréfaáhætta, samtals	Samtala hlutaðeigandi virða C0020-C0060/R0110 og C0020-C0060/R0120.
C0020-C0300/ R0100	Hlutabréfaáhætta, samtals þar af: Fjölþætt hlutabréfaáhætta	Innan markaðs- og útlánaáhættu nær hlutabréfaáhættan yfir næmið fyrir virði eigna, skulda og fjármálagerninga við breytingum á stigi, eða flökti, markaðsvirðis hlutafjár. Í þessari línu ætti einungis að taka tillit til fjölþættingar á milli breytinga á stigi og breytinga í flökti markaðsvirðis.
C0020-C0300/ R0110	Hlutabréfaáhætta, samtals þar af: Hlutabréfaáhætta	Hlutabréfaáhætta nær yfir næmið fyrir virði eigna, skulda og fjármálagerninga við breytingum í stigi markaðsvirðis hlutabréfa.
C0020-C0300/ R0120	Hlutabréfaáhætta, samtals þar af: Hlutabréfaflöktsáhætta	Hlutabréfaflöktsáhætta nær yfir næmið fyrir virði eigna, skulda og fjármálagerninga við breytingum í flökti markaðsvirðis hlutabréfa.
C0020-C0300/ R0130	Fasteignaáhætta	Innan markaðs- og útlánaáhættu nær fasteignaáhættan yfir næmið fyrir virði eigna, skulda og fjármálagerninga við breytingum á stigi, eða flökti, markaðsvirðis fasteignar. Ólíkt við t.d. hlutabréfaáhættu er ekki krafist skiptingar á „stigi“ og „flökti“.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020-C0300/ R0140	Gjaldmiðilsáhætta	Innan markaðs- og útlánaáhættu nær gjaldmiðilsáhættan yfir næmið fyrir virði eigna, skulda og fjármálagerninga ð breytingum á stigi, flökti eða gengis gjaldmiðla. Ólíkt við t.d. hlutabréfaáhættu er ekki krafist skiptingar á „stigi“ og „flökti“.
C0020-C0060/ R0150	Útlánaáhætta, samtals	Samtalan á viðkomandi eftirfarandi virðum: — Lánaatburðaráhætta („tilfærsla og vanskil“) (R0170) — Vaxtaálagsáhætta „Ríkisstjórn og seðlabankar“ (R0190) — Önnur vaxtaálagsáhætta (R0200) Ef skiptingin í „Ríkisstjórn og seðlabankar“ (R0190) og „önnur“ (R0200) er ekki tiltæk í líkaninu, skal í staðinn nota „Vaxtaálagsáhætta“ (R0180) í samtölunni.
C0020-C0300/ R0160	Útlánaáhætta, samtals þar af: Fjölþætt útlánaáhætta	Innan markaðs- og útlánaáhættu nær útlánaáhættan yfir næmið fyrir virði eigna, skulda og fjármálagerninga við breytingum á virði eignanna vegna breytinga í vaxtaálagi eða lánshæfistilfærslu eða við greiðsluþrot. Í þessari línu ætti að taka tillit til fjölþættingar á milli breytinga í vaxtaálagi eða lánshæfistilfærslu eða við greiðsluþrot. Tilgreina skal útlánaáhættu samkvæmt umfangi eins og skilgreint er í eigin líkani og að nái einungis yfir fjármálagerninga eða yfir allar eignir og einnig liði utan efnahagsreiknings.
C0020-C0300/ R0170	Útlánaáhætta, samtals þar af: Lánaatburðaráhætta („tilfærsla og vanskil“)	Lánaatburðaráhætta nær yfir næmið fyrir virði eigna, skulda og fjármálagerninga við breytingum á virði eignanna vegna breytinga í lánshæfistilfærslu eða við greiðsluþrot. Taka ætti tillit til fjölþættingar á milli lánshæfistilfærslu og greiðsluþrots. Tilgreina skal útlánaáhættu samkvæmt umfangi eins og skilgreint er í eigin líkani og að nái einungis yfir fjármálagerninga eða yfir allar eignir og einnig liði utan efnahagsreiknings.
C0020-C0300/ R0180	Útlánaáhætta, samtals þar af: Vaxtaálagsáhætta	Vaxtaálagsáhætta nær yfir næmið fyrir virði eigna, skulda og fjármálagerninga við breytingum á virði fjármálagerninga vegna breytinga í áhættuálagi umfram áhættulausa vaxtaferilinn sem stafar ekki af tilfærslu eða (að hluta) vanskilum.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020-C0300/ R0190	Vaxtaálagsáhætta – vikáhætta „Ríkisstjórn og seðlabankar“	Vaxtaálagsáhætta „Ríkisstjórn og seðlabankar“ nær yfir næmið fyrir virði eigna, skulda og fjármálagerninga við breytingum á virði fjármálagerninga sem gefnir eru út af ríkisstjórnum og seðlabönkum vegna breytinga í áhættuálagi umfram áhættulausa vaxtaferilinn sem stafar ekki af tilfærslu eða (að hluta) vanskilum. Í eftirfarandi skrá eru taldir upp uppbótarauðkenniskóðar (CIC-kóðar) eignaflokkanna sem raktir eru til ríkisstjórnar eða seðlabanka: 13, 14, 15, 16, 17, 19. CIC-kóðarnir 13 og 14 voru notaðir til að tilgreina skuldabréf sem héraðsstjórnir og staðaryfirvöld gefa út. Deila ætti héraðsstjórnum og staðaryfivöldum á eignasafn ríkisbréfa ef þau eru skráð í framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2015/2011 og að öðrum kosti á eignasafn annarra fyrirtækja en fjármálafyrirtækja samkvæmt lánshæfisþrepi þeirra.
C0020-C0300/ R0200	Önnur vaxtaálagsáhætta	Vaxtaálagsáhætta „önnur“ nær yfir næmið fyrir virði eigna, skulda og fjármálagerninga við breytingum á virði fjármálagerninga sem ekki eru gefnir út af ríkisstjórnum og seðlabönkum vegna breytinga í áhættuálagi umfram áhættulausa vaxtaferilinn sem stafar ekki af tilfærslu eða (að hluta) vanskilum.

STÖK MARKAÐS- OG ÚTLÁNAÁHÆTTA: Sameinuð markaðs- og útlánaáhætta

C0020-C0060/ R0020	Fjölþætt markaðs- og útlánaáhætta	Í þessari línu á að gefa upp gögn fyrir sameinaða markaðs- og útlánaáhættu, þ.e. áhættu sem stafar af því hve hátt eða óstöðugt markaðsvirði eigna er og hefur áhrif á virði eigna og skulda félagsins eða samstæðunnar. Útlánaáhætta nær yfir hina venjubundnu þrjá þætti „álag“, „tilfærslu“ og „vanskil“. Tilgreina skal útlánaáhættu samkvæmt umfangi eins og skilgreint er í eigin líkani og að nái einungis yfir fjármálagerninga eða yfir allar eignir og einnig liði utan efnahags-reiknings.
C0020-C0060/ R0010	Markaðs- og útlána-áhætta, samtals (efnis-þættir á stigi 2)	Samtalan á viðkomandi eftirfarandi virðum: — Fjölþætt vaxtaáhætta (R0050) — Verðbólguáhætta (R0080) — Fjölþætt hlutabréfaáhætta (R0100) — Fasteignaáhætta (R0130) — Gjaldmiðilsáhætta (R0140) — Útlánaáhætta, samtals (R0150)

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020-C0060/ R0030	Fjölþætting markaðs- og útlánaáhættu	Fjárhæð sem samsvarar mismuninum á milli C0020-C0060/R0020 og C0020-C0060/R0010. Þessa fjárhæð ætti að tilgreina sem neikvætt virði.

STÖK MARKAÐS- OG ÚTLÁNAÁHÆTTA: Næmni- og váhrifsgögn

C0310-C0360/ R0210	Áhættuskuldbinding sem næm er fyrir vöxtum – grunnsviðsmynd / enginn skellur	Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II í efnahagsreikningi Gjaldþolsáætlunar II á afgerandi degi fyrir áhættuskuldbindinguna eins og tilgreint er að ofan og sem fellur undir vaxtaáhættu.
C0310-C0360/ R0220	Vextir (samhliða hliðrun allra gjalddaga) við – 100 grunnpunkta (bps)	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir vaxtaáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um samræmda hliðrun um -100 grunnpunkta á vexti fyrir alla gjalddaga. Þessi hliðrun hefur áhrif á alla gjalddaga og ekki einungis þá fyrir „síðasta sölupunkt“ (LLP).
C0310-C0360/ R0230	Vextir (samhliða hliðrun allra gjalddaga) við + 100 grunnpunkta (bps)	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir vaxtaáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um samræmda hliðrun um +100 grunnpunkta á vexti fyrir alla gjalddaga. Athuga skal að þessi hliðrun hefur áhrif á alla gjalddaga og ekki einungis þá fyrir „síðasta sölupunkt“ (LLP).
C0310-C0360/ R0240	Vextir (samhliða hliðrun allra gjalddaga) við – 50 grunnpunkta (bps)	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir vaxtaáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um samræmda hliðrun um –50 grunnpunkta á vexti fyrir alla gjalddaga. Athuga skal að þessi hliðrun hefur áhrif á alla gjalddaga og ekki einungis þá fyrir „síðasta sölupunkt“ (LLP).
C0310-C0360/ R0250	Vextir (samhliða hliðrun allra gjalddaga) við + 50 grunnpunkta (bps)	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir vaxtaáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um samræmda hliðrun um 50 grunnpunkta á vexti fyrir alla gjalddaga. Athuga skal að þessi hliðrun hefur áhrif á alla gjalddaga og ekki einungis þá fyrir „síðasta sölupunkt“ (LLP).
C0310-C0360/ R0260	Áhættuskuldbinding sem næm er fyrir verðbólgustigi – grunnsviðsmynd / enginn skellur	Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II í efnahagsreikningi Gjaldþolsáætlunar II á afgerandi degi fyrir áhættuskuldbindinguna eins og tilgreint er að ofan og sem fellur undir verðbólguáhættu.
C0310-C0360/ R0270	Verðbólgustig –100 grunnpunktar (bps)	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir verðbólguáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um lækkun um –100 grunnpunkta á verðbólgustig. Þessum næmleika ætti að beita í samræmi við skilgreininguna á eigin líkönum og úthlutun verðbólguáhættu.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0310-C0360/ R0280	Verðbólgustig + 100 grunnpunktar (bps)	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir verðbólguáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um hækkun um +100 grunnpunkta á verðbólgustig. Þessum næmleika ætti að beita í samræmi við skilgreininguna á eigin líkönum og úthlutun verðbólguáhættu.
C0310-C0360/ R0290	Áhættuskuldbinding sem næm er fyrir vaxtaálagi – grunnsviðsmynd / enginn skellur	Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II í efnahagsreikningi Gjaldþolsáætlunar II á afgerandi degi fyrir áhættuskuldbindinguna eins og tilgreint er að ofan og sem fellur undir vaxtaálagsáhættu.
C0310-C0360/ R0300	Áhættuálag (samræmd hliðrun allra gjalddaga og eigna) +100 grunnpunktar (bps)	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir vaxtaálagsáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um samræmda hliðrun í vaxtaálagi fyrir alla gjalddaga og eignir um –100 grunnpunkta.
C0310-C0360/ R0310	Áhættuálag (samræmd hliðrun allra gjalddaga og eigna) +100 grunnpunktar (bps)	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir vaxtaálagsáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um samræmda hliðrun í vaxtaálagi fyrir alla gjalddaga og eignir um +100 grunnpunkta.
C0310-C0360/ R0320	Áhættuskuldbinding sem næm er fyrir hlutafjáráhættu – grunnsviðsmynd / enginn skellur	Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II í efnahagsreikningi Gjaldþolsáætlunar II á afgerandi degi fyrir áhættuskuldbindinguna eins og tilgreint er að ofan og sem fellur undir hlutafjáráhættu.
C0310-C0360/ R0330	Hlutafé (samræmd hliðrun í virði) – 30%	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir hlutafjáráhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um samræmda lækkun á virði um –30%.
C0310-C0360/ R0340	Hlutafé (samræmd hliðrun í virði) +30%	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir hlutafjáráhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um samræmda hækkun á virði um +30%.
C0310-C0360/ R0350	Áhættuskuldbinding sem næm er fyrir fasteignaáhættu – grunnsviðsmynd / enginn skellur	Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II í efnahagsreikningi Gjaldþolsáætlunar II á afgerandi degi fyrir áhættuskuldbindinguna eins og tilgreint er að ofan og sem fellur undir fasteignaáhættu.
C0310-C0360/ R0360	Fasteign (samræmd hliðrun í virði) – 30%	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir fasteignaáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um samræmda lækkun á virði um – 30%.
C0310-C0360/ R0370	Fasteign (samræmd hliðrun í virði) + 30%	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir fasteignaáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um samræmda hækkun á virði um + 30%.
C0310-C0360/ R0380	Áhættuskuldbinding sem næm er fyrir gjaldmiðilsáhættu – grunnsviðsmynd / enginn skellur	Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II í efnahagsreikningi Gjaldþolsáætlunar II á afgerandi degi fyrir áhættuskuldbindinguna eins og tilgreint er að ofan og sem fellur undir gjaldmiðilsáhættu.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0310-C0360/ R0390	Gjaldmiðill (samræmd hliðrun í gengi) – 10%	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir gjaldmiðilsáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um samræmda lækkun á gengi um – 10%.
C0310-C0360/ R0400	Gjaldmiðill (samræmd hliðrun í gengi) + 10%	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir gjaldmiðilsáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um samræmda hækkun á gengi um + 10%.
C0310-C0360/ R0410	Áhættuskuldbinding sem næm er fyrir vaxtaflökti – grunnsviðsmynd / enginn skellur	Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II í efnahagsreikningi Gjaldþolsáætlunar II á afgerandi degi fyrir áhættuskuldbindinguna eins og tilgreint er að ofan og sem fellur undir vaxtaflöktsáhættu.
C0310-C0360/ R0420	Vaxtaflökt niður á við – 25%	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir vaxtaáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um lækkun á vaxtaflökti um – 25%. Þessi hliðrun er samræmd hliðrun á öllum flöktsfletinum fyrir log-normal og normal flökt. Einungis má tilkynna um aðra hvora línuna R0420 eða R0430.
C0310-C0360/ R0430	Vaxtaflökt niður á við – 20 grunnpunkta fyrir normal flökt	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir vaxtaáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um lækkun á vaxtaflökti um 20 grunnpunkta fyrir normal flökt. Þessi hliðrun er samræmd hliðrun á öllum flöktsfletinum fyrir log-normal og normal flökt. Einungis má tilkynna um aðra hvora línuna R0420 eða R0430.
C0310-C0360/ R0440	Vaxtaflökt upp á við + 25%	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir vaxtaáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um hækkun á vaxtaflökti um + 25%. Þessi hliðrun er samræmd hliðrun á öllum flöktsfletinum fyrir log-normal og normal flökt. Einungis má tilkynna um aðra hvora línuna R0440 eða R0450.
C0310-C0360/ R0450	Vaxtaflökt niður á við – 20 grunnpunkta fyrir venjulegt flökt	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir vaxtaáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um hækkun á vaxtaflökti um +20 grunnpunkta fyrir normal flökt. Þessi hliðrun er samræmd hliðrun á öllum flöktsfletinum fyrir log-normal og normal flökt. Einungis má tilkynna um aðra hvora línuna R0440 eða R0450.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0310-C0360/ R0460	Áhættuskuldbinding sem næm er fyrir hlutafjárflökti – grunnsviðsmynd / enginn skellur	Virði samkvæmt Gjaldþolsáætlun II í efnahagsreikningi Gjaldþolsáætlunar II á afgerandi degi fyrir áhættuskuldbindinguna eins og tilgreint er að ofan og sem fellur undir hlutabréfaflöktsáhættu.
C0310-C0360/ R0470	Hlutafjárflökt niður á við 25%	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir vaxtaáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um lækkun á hlutabréfaflökti um 25%.
C0310-C0360/ R0480	Hlutafjárflökt upp á við +25%	Virði áhættuskuldbindingarinnar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II sem fellur undir vaxtaáhættu eins og tilgreint er að ofan en samkvæmt sviðsmyndinni um hækkun á hlutafjárflökti um +25%.

S.26.10 – Eigið líkan: Lánaatburðaráhætta – eignasafnsyfirlit

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Þetta sniðmát skal lagt fram á grundvelli tiltækileika gagna samkvæmt uppbyggingu eigin líkans og áhættusniðs þegar mögulegt er með eðlilegu móti. Samkomulag um gögnin sem tilgreina á skal gert á milli landsbundinna eftirlitsyfirvalda og samstæðna.

Í eftirfarandi gagnakröfum er farið fram á sex mismunandi athuganir á eignasafninu sem fellur undir lánshæfistilfærslu og greiðsluþrotsáhættu út frá samhengi eignasafns. Allar tegundir áhættuskuldbindinga heyra hér undir, sérstaklega fjárfestingar og endurtrygging.

Fjórar meginathuganirnar eru:

— 10 hæstu áhættuskuldbindingar með tilliti til áhrifa á gjaldþolskröfu

— 10 hæstu áhættuskuldbindingar með tilliti til markaðsvirðis

— Skipt eftir eignaflokkum

— Skipt eftir lánshæfisþrepum (CQS)

Varðandi 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar, er fyrir hverja farið fram á tvær mælistikur:

— „samstæða“, þ.e. röðun áhættuskuldbindinga fyrir hópa tengdra mótaðila

— „einn aðili“, þ.e. stakra mótaðila

Dæmi: Félag A er með eftirfarandi samningssamband við félag í vátryggingasamstæðu G. Og A er ekki hluti af samstæðu G: (1) A er með endurtryggingarsamning við félag R í samstæðu G, (2) A á hlutdeild í innborguðu hlutafé fyrir R og (3) A á lán sem líftryggjandi L hefur gefið út í samstæðu G, í eignasafni sínu. Bálkarnir „samstæða“ sýna þessar þrjá áhættuskuldbindingar samanlagðar. Bálkarnir „einn aðili“ sýna þær aðgreindar: (1) og (2) samanlagt fyrir mótaðila R og (3) fyrir mótaðila L.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
10 hæstu áhættuskuldbindingar með tilliti til áhrifa á gjaldþolskröfu (samstæðu)		
C0010/R0030-R0120	Heiti áhættuskuldbindingar samstæðu	Heiti á 10 hæstu áhættuskuldbindingum hópa mótaðila með tilliti til áhrifa á gjaldþolskröfuna. Áhrifin á gjaldþolskröfu eru í dálknum „Framlag til útlánaáhættu“, sem ættu að vera framlagið til gjaldþolskröfunnar vegna útlána, þ.e. að meðtalinni fjölþættingu, og samtalan á færslum í dálknum gefur gjaldþolskröfuna vegna útlánaáhættu.
C0020/R0010-R0130	Markaðsvirði	Markaðsvirði í gagnaskilagjaldmiðli samkvæmt virðismatinu sem notað er í tilgangi gjaldþols — í R0030 til R0120 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0020 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0130 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0010 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum
C0030/R0010-R0130	Áhættuskuldbinding í vanskilum	Upphæð áhættuskuldbindingarinnar í vanskilum: — í R0030 til R0120 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0020 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0130 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0010 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum
C0040/R0010-R0130	Framlag til útlánaáhættu	Framlag til gjaldþolskröfunnar vegna útlána að meðtalinni fjölþættingu, þ.e. samtalan á færslum í þessum dálki gefur gjaldþolskröfuna vegna útlánaáhættu: — í R0030 til R0120 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0020 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0130 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0010 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum
C0050/R0020-R0120	Meðallíkur á vanefndum (í %)	Meðallíkur á vanefndum 1 árs í % — í R0030 til R0120 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0020 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0060/R0020-R0120	Meðaltap að gefnum vanefndum (í %)	Meðaltap að gefnum vanefndum í % — í R0030 til R0120 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0020 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum
C0070/R0010-R0130	Markaðsvirði (% af heildarfjárhæð)	Hlutdeild í markaðsvirði (í %) í hlutfalli við samtöluna á heildarmarkaðsvirði áhættuskuldbindinga vegna lánaatburðaráhættu — í R0030 til R0120 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0020 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0130 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0010 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum (sem ætti að vera 100%)
C0080/R0010-R0130	Framlag til útlánaáhættu (% af heildarfjárhæð)	Hlutdeild í framlagi til útlánaáhættu (í %) í hlutfalli við gjaldþolskröfuna vegna útlánaáhættu — í R0030 til R0120 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0020 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0130 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0010 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum (sem ætti að vera 100%)

10 hæstu áhættuskuldbindingar með tilliti til áhrifa á gjaldþolskröfu (einn aðili)

C0090/R0160-R0250	Heiti á áhættuskuldbindingu	Heiti á 10 hæstu áhættuskuldbindingum einstakra áhættuskuldbindinga með tilliti til áhrifa á gjaldþolskröfuna. Áhrifin á gjaldþolskröfu eru í dálknum „Framlag til útlánaáhættu“, sem ættu að vera framlagið til gjaldþolskröfunnar vegna útlána, þ.e. að meðtalinni fjölþættingu, og samtalan á færslum í dálknum gefur gjaldþolskröfuna vegna útlánaáhættu.
C0020/R0140-R0260	Markaðsvirði	Markaðsvirði samkvæmt virðismatinu sem notað er í tilgangi gjaldþols: — í R0160 til R0250 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0150 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0260 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0140 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum
C0030/R0140-R0260	Áhættuskuldbinding í vanskilum	Upphæð áhættuskuldbindingar í vanskilum: — í R0160 til R0250 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0150 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0260 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0140 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0040/R0140-R0260	Framlag til útlánaáhættu	Framlag til gjaldþolskröfunnar vegna útlána að meðtalinni fjölþættingu, þ.e. samtalan á færslum í þessum dálki gefur gjaldþolskröfuna vegna útlánaáhættu: — í R0160 til R0250 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0150 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0260 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0140 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum
C0050/R0150-R0250	Meðallíkur á vanefndum (í %)	Meðallíkur á vanefndum 1 árs í % — í R0160 til R0250 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0150 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum
C0060/R0150-R0250	Meðaltap að gefnum vanefndum (í %)	Meðaltap að gefnum vanefndum í % — í R0160 til R0250 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0150 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum
C0070/R0140-R0260	Markaðsvirði (% af heildarfjárhæð)	Hlutdeild í markaðsvirði (í %) í hlutfalli við samtöluna á heildarmarkaðsvirði áhættuskuldbindinga vegna lánaatburðaráhættu — í R0160 til R0250 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0150 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0260 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0140 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum (sem ætti að vera 100%)
C0080/R0140-R0260	Framlag til útlánaáhættu (% af heildarfjárhæð)	Hlutdeild í framlagi til útlánaáhættu (í %) í hlutfalli við gjaldþolskröfuna vegna útlánaáhættu — í R0160 til R0250 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0150 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0260 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0140 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum (sem ætti að vera 100%)

10 hæstu áhættuskuldbindingar með tilliti til markaðsvirðis (samstæða)

C0010/R0290-R0380	Heiti áhættuskuldbindingar samstæðu	Heiti á 10 hæstu áhættuskuldbindingum hópa mótaðila með tilliti til markaðsvirðis.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020/R0270-R0390	Markaðsvirði	Markaðsvirði samkvæmt virðismatinu sem notað er í tilgangi gjaldþols: — í R0290 til R0380 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0280 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0390 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0270 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum
C0030/R0270-R0390	Áhættuskuldbinding í vanskilum	Upphæð áhættuskuldbindingar í vanskilum: — í R0290 til R0380 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0280 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0390 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0270 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum
C0040/R0270-R0390	Framlag til útlánaáhættu	Framlag til gjaldþolskröfunnar vegna útlána að meðtalinni fjölþættingu, þ.e. samtalan á færslum í þessum dálki gefur gjaldþolskröfuna vegna útlánaáhættu: — í R0290 til R0380 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0280 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0390 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0270 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum
C0050/R0280-R0380	Meðallíkur á vanefndum (í %)	Meðallíkur á vanefndum 1 árs í % — í R0290 til R0380 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0280 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum
C0060/R0280-R0380	Meðaltap að gefnum vanefndum (í %)	Meðaltap að gefnum vanefndum í % — í R0290 til R0380 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0280 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum
C0070/R0270-R0390	Markaðsvirði (% af heildarfjárhæð)	Hlutdeild í markaðsvirði (í %) í hlutfalli við samtöluna á heildarmarkaðsvirði áhættuskuldbindinga vegna lánaatburðaráhættu — í R0290 til R0380 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0280 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0390 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0270 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum (sem ætti að vera 100%)

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0080/R0270-R0390	Framlag til útlánaáhættu (% af heildarfjárhæð)	Hlutdeild í framlagi til útlánaáhættu (í %) í hlutfalli við gjaldþolskröfuna vegna útlánaáhættu — í R0290 til R0380 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0280 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0390 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0270 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum (sem ætti að vera 100%)

10 hæstu áhættuskuldbindingar með tilliti til markaðsvirðis (eining)

C0090/R0420-R0510	Heiti á áhættuskuld-bindingu	Heiti á 10 hæstu áhættuskuldbindingum einstakra áhættuskuldbindinga með tilliti til áhrifa á gjaldþolskröfuna. Áhrifin á gjaldþolskröfu eru í dálknum „Framlag til útlánaáhættu“, sem ættu að vera framlagið til gjaldþolskröfunnar vegna útlána, þ.e. að meðtalinni fjölþættingu, og samtalan á færslum í dálknum gefur gjaldþolskröfuna vegna útlánaáhættu.
C0020/R0400-R0520	Markaðsvirði	Markaðsvirði í gagnaskilagjaldmiðli samkvæmt virðismatinu sem notað er í tilgangi gjaldþols — í R0420 til R0510 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0410 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0520 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0400 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum
C0030/R0400-R0520	Áhættuskuldbinding í vanskilum	Áhættuskuldbinding í vanskilum í gagnaskilagjaldmiðli — í R0420 til R0510 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0410 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0520 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0400 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum
C0040/R0400-R0520	Framlag til útlánaáhættu	Framlag til útlánaáhættu að meðtalinni fjölþættingu, þ.e. samtalan á færslum í þessum dálki birtir gjaldþolskröfuna vegna útlánaáhættu: — í R0420 til R0510 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0410 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0520 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0400 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0050/R0410-R0510	Meðallíkur á vanefndum (í %)	Meðallíkur á vanefndum 1 árs í % — í R0420 til R0510 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0410 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum
C0060/R0410-R0510	Meðaltap að gefnum vanefndum (í %)	Meðaltap að gefnum vanefndum í % — í R0420 til R0510 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0410 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum
C0070/R0400-R0520	Markaðsvirði (% af heildarfjárhæð)	Hlutdeild í markaðsvirði (í %) í hlutfalli við samtöluna á heildarmarkaðsvirði áhættuskuldbindinga vegna lánaatburðaráhættu — í R0420 til R0510 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0410 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0520 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0400 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum (sem ætti að vera 100%)
C0080/R0400-R0520	Framlag til útlánaáhættu (% af heildarfjárhæð)	Hlutdeild í framlagi til útlánaáhættu (í %) í hlutfalli við gjaldþolskröfuna vegna útlánaáhættu — í R0420 til R0510 fyrir 10 hæstu áhættuskuldbindingarnar — í R0410 fyrir samtöluna á þessum 10 hæstu áhættuskuldbindingum — í R0520 fyrir áhættuskuldbindingarnar sem eftir standa — í R0400 fyrir samtöluna á öllum áhættuskuldbindingum (sem ætti að vera 100%)

Skipt eftir eignaflokki

C0020/R0530-R0640	Markaðsvirði	Markaðsvirði samkvæmt virðismatinu sem notað er í tilgangi gjaldþols og skipt eftir eignaflokki: — Skuldabréf og lán — Sértryggð skuldabréf — Ríkisskuldabréf — Fasteignaveð — Eignavarin — Annað — Reiðufé — Viðskiptakröfur — Endurtrygging og afleiður — Greiðsluvátrygging — Utan efnahagsreiknings og annað — Samtals

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R0530-R0640	Áhættuskuldbinding í vanskilum	Áhættuskuldbinding í vanskilum og skipt eftir eignaflokki: — Skuldabréf og lán — Sértryggð skuldabréf — Ríkisskuldabréf — Fasteignaveð — Eignavarin — Annað — Reiðufé — Viðskiptakröfur — Endurtrygging og afleiður — Greiðsluvátrygging — Utan efnahagsreiknings og annað — Samtals
C0040/R0530-R0640	Framlag til útlánaáhættu	Framlag til gjaldþolskröfunnar (í gagnaskilagjaldmiðli) vegna útlána að meðtalinni fjölþættingu, þ.e. samtalan á færslum í þessum dálki gefur gjaldþolskröfuna vegna útlánaáhættu: Framlagi skipt eftir eignaflokki: — Skuldabréf og lán — Sértryggð skuldabréf — Ríkisskuldabréf — Fasteignaveð — Eignavarin — Annað — Reiðufé — Viðskiptakröfur — Endurtrygging og afleiður — Greiðsluvátrygging — Utan efnahagsreiknings og annað — Samtals
C0050/R0530-R0630	Meðallíkur á vanefndum (í %)	Meðallíkur á vanefndum 1 árs í % fyrir eignirnar eins og flokkaðar eftir eigna-flokkaskiptum: — Skuldabréf og lán — Sértryggð skuldabréf — Ríkisskuldabréf

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		— Fasteignaveð — Eignavarin — Annað — Reiðufé — Viðskiptakröfur — Endurtrygging og afleiður — Greiðsluvátrygging — Utan efnahagsreiknings og annað
C0060/R0530-R0630	Meðaltap að gefnum vanefndum (í %)	Meðaltap að gefnum vanefndum í % fyrir eignirnar eins og flokkaðar eftir eignaflokkaskiptum: — Skuldabréf og lán — Sértryggð skuldabréf — Ríkisskuldabréf — Fasteignaveð — Eignavarin — Annað — Reiðufé — Viðskiptakröfur — Endurtrygging og afleiður — Greiðsluvátrygging — Utan efnahagsreiknings og annað
C0070/R0530-R0640	Markaðsvirði (% af heildarfjárhæð)	Hlutdeild í markaðsvirði (í %) í hlutfalli við samtöluna á heildarmarkaðsvirði áhættuskuldbindinga vegna lánaatburðaráhættu og skipt eftir eignaflokkum — Skuldabréf og lán — Sértryggð skuldabréf — Ríkisskuldabréf — Fasteignaveð — Eignavarin — Annað — Reiðufé

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		— Viðskiptakröfur — Endurtrygging og afleiður — Greiðsluvátrygging — Utan efnahagsreiknings og annað — Samtals
C0080/R0530-R0640	Framlag til útlánaáhættu (% af heildarfjárhæð)	Hlutdeild í framlagi til útlánaáhættu (í %) í hlutfalli við heildargjaldþolskröfuna vegna útlánaáhættu og skipt eftir eignaflokkum. — Skuldabréf og lán — Sértryggð skuldabréf — Ríkisskuldabréf — Fasteignaveð — Eignavarin — Annað — Reiðufé — Viðskiptakröfur — Endurtrygging og afleiður — Greiðsluvátrygging — Utan efnahagsreiknings og annað — Samtals

Skipt eftir lánshæfisþrepum (CQS)

C0020/R0650-R0730	Markaðsvirði	Markaðsvirði í gagnaskilagjaldmiðli samkvæmt virðismatinu sem notað er í tilgangi gjaldþols og skipt eftir lánshæfisþrepum —
C0030/R0650-R0730	Áhættuskuldbinding í vanskilum	— Áhættuskuldbinding í vanskilum í gagnaskilagjaldmiðli og skipt eftir lánshæfisþrepum.
C0040/R0650-R0730	Framlag til útlánaáhættu	Framlag til gjaldþolskröfunnar (í gagnaskilagjaldmiðli) vegna útlána að meðtalinni fjölþættingu, þ.e. samtalan á færslum í þessum dálki gefur gjaldþolskröfuna vegna útlánaáhættu: —

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0050/R0650-R0720	Meðallíkur á vanefndum (í %)	Meðallíkur á vanefndum 1 árs í % fyrir eignirnar eins og flokkaðar í lánshæfisþrepunum.
C0060/R0650-R0720	Meðaltap að gefnum vanefndum (í %)	Meðaltap að gefnum vanefndum í % fyrir eignirnar eins og flokkaðar í lánshæfisþrepunum.
C0070/R0650-R0730	Markaðsvirði (% af heildarfjárhæð)	Hlutdeild í markaðsvirði (í %) í hlutfalli við samtöluna á heildarmarkaðsvirði áhættuskuldbindinga vegna lánaatburðaráhættu og skipt eftir lánshæfisþrepum.
C0080/R0650-R0730	Framlag til útlánaáhættu (% af heildarfjárhæð)	Hlutdeild í framlagi til útlánaáhættu (í %) í hlutfalli við heildargjaldþolskröfuna vegna útlánaáhættu og skipt eftir lánshæfisþrepum.
C0100/R0740	Lánaatburðaráhætta („tilfærsla og vanskil“) – 99,5%	Þetta er heildarfjárhæðin á gjaldþolskröfunni fyrir lánaatburðaráhættu („tilfærsla og vanskil“) fyrir 99,5% hlutfallsmark.
C0100/R0750	Vænt tap – meðaltal	Þetta er heildarfjárhæðin á meðaltali líkindadreifingar vænts taps fyrir lánaatburðaráhættu („tilfærsla og vanskil“).

S.26.11 – Eigið líkan: Útlánaáhætta – einstök atriði fyrir fjármálagerninga

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Þetta sniðmát skal lagt fram á grundvelli tiltækileika gagna samkvæmt uppbyggingu eigin líkans og áhættusniðs þegar mögulegt er með eðlilegu móti. Samkomulag um gögnin sem tilgreina á skal gert á milli landsbundinna eftirlitsyfirvalda og samstæðna.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR

Áhættuskuldbinding í vanskilum

C0010-C0090/R0010	Heildaráhættuskuldbinding í vanskilum	Áhættuskuldbinding í vanskilum fyrir mismunandi lánshæfisþrep.
C0010-C0090/R0020-R0080	Áhættuskuldbinding í vanskilum, sundurliðun	Upphæð áhættuskuldbindingar í vanskilum fyrir mismunandi eignaflokka og mismunandi lánshæfisþrep.

Líkur á vanefndum – vegið meðaltal þar sem vogin er áhættuskuldbinding í vanskilum

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0100	Heildarlíkur á vanefndum	Líkur á vanefndum fyrir mismunandi lánshæfisþrep.
C0010-C0090/ R0110-R0170	Líkur á vanefndum, sundurliðun	Líkur á vanefndum fyrir mismunandi eignaflokka og mismunandi lánshæfisþrep.
C0100/R0180	Lýsing á öðrum	Samantekt á efni annarra flokka sem getið er í línum R0080 og R0170, svo að hægt sé að meta mikilvægi.

Gjaldþolskröfur

C0110/R0190	Ófjölþætt heildarútlánaáhætta	Þetta er heildarfjárhæðin á gjaldþolskröfunni fyrir útlánaáhættu á undan sérhverjum fjölþættingaráhrifum.
C0110/R0200	Fjölþætting: útlánaáhætta	Þetta er fjárhæðin á vergum fjölþættingaráhrifum sem heimiluð er í samantekt gjaldþolskrafna vegna útlánaáhættu. Þessa fjárhæð ætti að tilgreina sem neikvætt virði.
C0110/R0210	Fjölþætt áhætta: útlánaáhætta	Þetta er heildarfjárhæðin á gjaldþolskröfunni fyrir útlánaáhættu.

S.26.12 – Eigið líkan: Útlánaáhætta – fyrir ófjárhagslega gerninga

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Þetta sniðmát skal lagt fram á grundvelli tiltækileika gagna samkvæmt uppbyggingu eigin líkans og áhættusniðs þegar mögulegt er með eðlilegu móti. Samkomulag um gögnin sem tilgreina á skal gert á milli landsbundinna eftirlitsyfirvalda og samstæðna.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR

Áhættuskuldbindingar af gerð 1 með tilliti til áhrifa á gjaldþolskröfu

C0010/R0020-R0110	Heiti áhættuskuldbindingar eins aðila	Gefa upp heitin á 10 stærstu einstöku áhættuskuldbindingunum.
C0020/R0020-R0110	Kóði áhættuskuldbindingar eins aðila	Auðkenniskóði með notkun kennimerkis lögaðila (LEI), ef tiltækt. Ef ekki tiltækt ætti ekki að tilgreina þennan lið

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R0010	Samtala á öllu tapi að gefnum vanefndum	Samtalan á tapi að gefnum vanefndum fyrir allar áhættuskuldbindingar af gerð 1.
C0030/R0020-R0110	Áhættuskuldbindingar af gerð 1 – áhættuskuldbinding X eins aðila – tap að gefnum vanefndum	Virðið á tapi að gefnum vanefndum fyrir hverja af 10 stærstu áhættuskuldbindingum eins aðila.
C0030/R0120	Gerð 1, samantekið tap að gefnum vanefndum að undanskildum 10 hæstu áhættuskuldbindingum eins aðila	Tap að gefnum vanefndum fyrir allar áhættuskuldbindingar af gerð 1, að undanskildum 10 hæstu áhættuskuldbindingar eins aðila.
C0040/R0010	Samtala á öllum áhættuskuldbindingum í vanskilum	Samtalan á áhættuskuldbindingu í vanskilum fyrir allar áhættuskuldbindingar af gerð 1.
C0040/R0020-R0110	Áhættuskuldbindingar af gerð 1 – áhættuskuldbinding X eins aðila – áhættuskuldbinding í vanskilum	Virðið á áhættuskuldbindingu í vanskilum fyrir hverja af 10 stærstu áhættuskuldbindingum eins aðila.
C0040/R0120	Gerð 1, samantekin áhættuskuldbinding í vanskilum að undanskildum 10 hæstu áhættuskuldbindingum eins aðila	Virðið á áhættuskuldbindingu í vanskilum fyrir allar áhættuskuldbindingar af gerð 1, að undanskildum 10 hæstu áhættuskuldbindingar eins aðila.
C0050/R0010	Vegnar meðallíkur á vanefndum fyrir áhættuskuldbindingar af gerð 1	Vegið meðaltal á líkum á vanefndum fyrir áhættuskuldbindingar af gerð 1 þar sem vogin er áhættuskuldbinding í vanskilum
C0050/R0020-R0110	Áhættuskuldbindingar af gerð 1 – áhættuskuldbinding X eins aðila – líkur á vanefndum	Líkur á vanefndum fyrir hverja af 10 stærstu áhættuskuldbindingum eins aðila.

Áhættuskuldbindingar af gerð 2 með tilliti til áhrifa á gjaldþolskröfu

C0030/R0130	Samtala á öllu tapi að gefnum vanefndum	Samtalan á tapi að gefnum vanefndum fyrir allar áhættuskuldbindingar af gerð 2.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R0140-R0180	Áhættuskuldbindingar af gerð 2 – tap að gefnum vanefndum	Tap að gefnum vanefndum fyrir mismunandi áhættuskuldbindingar. Fyrir R0160 á að taka með aðra helstu áhættuskuldbindingu sem er hæst, að undanskildum R0140–R0150. Fyrir R0170 á að taka með aðra helstu áhættuskuldbindingu sem er hæst, að undanskildum R0140–R0160. Fyrir R0180 á að taka með aðra helstu áhættuskuldbindingu sem er hæst, að undanskildum R0140–R0170.
C0030/R0190	Gerð 2, samantekið tap að gefnum vanefndum að undanskildum R0140–R0180	Tap að gefnum vanefndum fyrir allar áhættuskuldbindingar af gerð 2, að undanskildum R0140–R0180.
C0040/R0130	Samtala á öllum áhættuskuldbindingum í vanskilum	Samtalan á áhættuskuldbindingu í vanskilum fyrir allar áhættuskuldbindingar af gerð 2.
C0040/R0140-R0180	Áhættuskuldbindingar af gerð 2 – áhættuskuldbinding í vanskilum	Áhættuskuldbinding í vanskilum fyrir mismunandi áhættuskuldbindingar: Fyrir R0160 á að taka með aðra helstu áhættuskuldbindingu sem er hæst, að undanskildum R0140–R0150. Fyrir R0170 á að taka með aðra helstu áhættuskuldbindingu sem er hæst, að undanskildum R0140–R0160. Fyrir R0180 á að taka með aðra helstu áhættuskuldbindingu sem er hæst, að undanskildum R0140–R0170.
C0040/R0190	Gerð 2, samantekin áhættuskuldbinding í vanskilum að undanskildum R0140–R0180	Áhættuskuldbinding í vanskilum fyrir allar áhættuskuldbindingar af gerð 2, að undanskildum R0140–R0180.
C0050/R0130	Vegnar meðallíkur á vanefndum fyrir áhættuskuldbindingar af gerð 2	Vegið meðaltal á líkum á vanefndum fyrir áhættuskuldbindingar af gerð 2 þar sem vogin er áhættuskuldbinding í vanskilum
C0050/R0140-R0180	Áhættuskuldbindingar af gerð 2 – líkur á vanefndum	Líkur á vanefndum fyrir hverja af R0140–R0180. Fyrir R0140 og R0150 skulu þær vera vegið meðaltal á líkum á vanefndum þar sem vogin er áhættuskuldbinding í vanskilum.
C0060/R0140-R0180	Lýsing á áhættuskuldbindingu	Stutt lýsing á áhættuskuldbindingu af gerð 2. Fyrir R0160 á að taka með aðra helstu áhættuskuldbindingu sem er hæst, að undanskildum R0140–R0150. Fyrir R0170 á að taka með aðra helstu áhættuskuldbindingu sem er hæst, að undanskildum R0140–R0160. Fyrir R0180 á að taka með aðra helstu áhættuskuldbindingu sem er hæst, að undanskildum R0140–R0170.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Gjaldþolskröfur		
C0070/R0200	Ófjölþætt mótaðilaáhætta alls	Þetta er heildarfjárhæðin á gjaldþolskröfunni fyrir mótaðilaáhættu á undan sérhverjum fjölþættingaráhrifum.
C0070/R0210	Fjölþætting: mótaðilaáhætta	Þetta er fjárhæðin fyrir vergu fjölþættingaráhrifin sem heimiluð er í samantekt gjaldþolskrafna vegna mótaðilaáhættu fyrir áhættuskuldbindingar af gerð 1 og gerð 2. Þessa fjárhæð ætti að tilgreina sem neikvætt virði.
C0070/R0220	Fjölþætt áhætta: mótaðilaáhætta	Þetta er heildarfjárhæðin á gjaldþolskröfunni fyrir mótaðilaáhættu.

S.26.13 – Eigið líkan: Tryggingaráhætta skaða- og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Þetta sniðmát skal lagt fram á grundvelli tiltækileika gagna samkvæmt uppbyggingu eigin líkans og áhættusniðs þegar mögulegt er með eðlilegu móti. Samkomulag um gögnin sem tilgreina á skal gert á milli landsbundinna eftirlitsyfirvalda og samstæðna.

Í þessu sniðmáti er upplýsingum safnaða saman um tryggingaráhættu af skaða- og heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, í eftirfarandi mismunandi sundurgreinanleika áhættu, án frádráttar endurtryggingar og að frádreginni endurtryggingu ([4]):

— Iðgjalda- og sjóðsáhætta: Gögn um iðgjalda- og sjóðsáhættu að meðtalinni hamfaraáhættu

— Hamfaraáhætta (CAT): Gögn um hamfaraáhættu.

— Iðgjalda- og sjóðsáhætta (að undanskilinni beinni hamfaraáhættu): Gögn um iðgjalda- og sjóðsáhættu að undanskilinni beinni hamfaraáhættu

— Iðgjaldaáhætta: Dreifingin á iðgjaldaáhættu ætti að vera slík að meðaltal hennar endurspegli væntan hagnað eða tap að meðtöldum breytingum á iðgjaldaskuldum yfir árið. Í niðurstöðunum ætti að undanskilja hamfaraáhættu

— Sjóðsáhætta: Dreifingin á sjóðsáhættu ætti að vera slík að meðaltal hennar sé um það bil núll, þar sem ekki er vænst neins hagnaðar í besta mati. Í niðurstöðunum ætti að undanskilja hamfaraáhættu

— Innan iðgjalda- og sjóðsáhættu er krafist eftirfarandi tveggja lagskiptinga:

  — Vátryggingagrein samkvæmt Gjaldþolsáætlun 2 (S2LoB): Eins og skilgreint er í II. viðauka framseldrar reglugerðar, byggt á vátryggingagreinum sem skilgreindar eru í I. viðauka.

  — Vátryggingagrein samkvæmt eigin líkani (IntLoB): Er álitin sem sú nákvæmasta af beinum afurðum eigin líkansins þar sem fall líkindadreifinginnar fyrir tapi og gjaldþolskröfu er aðgengilegt. Ætlast er til að vátryggingagreinar samkvæmt eigin líkani séu notaðar fyrir innri gagnaskil sem og stjórnun félagsins á fjármagnsstöðum. Vátryggingagreinar samkvæmt eigin líkani liggja að jafnaði nálægt stikunarstiginu. Þær ættu að auðvelda skilning á sértækri virkni eigin líkansins.

([4]) Samtrygging fyrir frumtryggingastarfsemi: Fyrir aðalvátryggingafélög er litið svo á að allur hluti starfseminnar sé tilkynntur sem verg frumtryggingastarfsemi, þar sem sá hluti sem deilt er með vátryggjendum og ekki er leiðandi er talinn vera meðhöndlaður sem ytri endurtrygging,

Í tilviki samtryggingar fyrir frumtryggingastarfsemi er litið svo á fyrir aðalvátryggingafélög að allur hluti starfseminnar sé tilkynntur sem verg frumtryggingastarfsemi, þar sem sá hluti sem deilt er með vátryggjendum sem ekki eru leiðandi er talinn vera meðhöndlaður sem ytri endurtrygging.

Almennt gildir eftirfarandi:

— Fjárhæðir í þessu sniðmáti eru afvaxtaðar.

— Há hundraðshlutamörk standa fyrir neikvæða niðurstöðu fyrir félagið þar sem undirliggjandi dreifing er tjónadreifing (þ.e. 99,5 er notað fyrir útreikning á gjaldþolskröfunni).

— Almennt er ætlast til að tölurnar sem farið er fram á séu aðgengilegar fyrir báða sundurgreinanleika (innri eða samkvæmt vátryggingagreinum Gjaldþolsáætlunar 2) og tilkynntar með samræmdum hætti fyrir hvorn þessara tveggja sundurgreinanleika að því marki sem mögulegt er (meðaltal, samanlagt, o.s.frv.).

— Orðið „fjölþætt“ er í þessu sniðmáti notað til að aðgreina á milli mismunandi sundurgreinanleikastiga (t.d. er fjölþætt sjóðsáhætta samanlögð heildarsjóðsáhætta í samanburði við samtöluna á ófjölþættum vátryggingagreinum samkvæmt Gjaldþolsáætlun 2).

Vegna þess að mismunandi leiðir eru til að meðhöndla þessa áhættu í líkaninu, eru félög ekki krafin um að breyta eigin líkönum sínum svo mögulegt sé að fylgja uppbyggingu kóðanna. Ef félög meðhöndla hamfaraáhættu saman með iðgjalda- og/eða sjóðsáhættu í líkaninu þá ættu þau ekki að færa inn í þáttinn „Skipting taps frá hamfaraháska“. Að auki ef félög öfluðu upplýsinga um sértæka skiptingu á iðgjalda- og sjóðsáhættu fyrir tryggingaráhættu heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, og aðra aðskilda fyrir tryggingaráhættu skaðatryggingar án þess að leggja þær tvær saman, verða upplýsingarnar teknar með í þættina „Samantekin heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, án frádráttar á endurtryggingu“ – „Samantekin heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, að frádreginni endurtryggingu“ og „Samantekin skaðatrygging án frádráttar á endurtryggingu“ – „Samantekin skaðatrygging að frádreginni endurtryggingu“, eftir því sem við á. Að öðrum kosti ætti ekki að tilkynna þættina „Samantekin skaðatrygging án frádráttar á endurtryggingu“ – „Samantekin skaðatrygging að frádreginni endurtryggingu“.

Líkurnar á að gerist að farið sé yfir mörkin (OEP) eru líkurnar á að farið verði yfir tengda tapið vegna einhvers atburðar á einhverju tilteknu ári. Þær eru notaðar þegar tryggingaáætlunin er gerð, á grundvelli atviks, eða þegar tapið sem tengist tilteknum atburði er verulegt.

Samanlögðu líkurnar á að farið sé yfir mörkin (AEP) eru líkurnar á að samanlagða tapið á einhverju tilteknu ári fari yfir tengda tapið og er notað þegar tryggingaáætlunin er gerð, á samanteknum grundvelli.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Gögn áhættulíkans		
C0010/R0010	Er áhættumæling á gjaldþolskröfu fyrir iðgjalda-áhættu miðjusett?	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: Já – gjaldþolskrafa er mæld sem frávik frá væntri niðurstöðu (miðjusett áhætta). Lýsing á að vera í kóða C0010/R0020. Nei – gjaldþolskrafa er mæld sem frávik frá núlli (ekki miðjusett áhætta). Lýsing á að vera í kóða C0010/R0020. Annað – lýsing á að vera í kóða C0010/R0020.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0020	Stutt lýsing á áhættumælingu á gjaldþolskröfu sem notuð er fyrir iðgjaldaáhættu	Lýsa á hvernig áhættumæling á gjaldþolskröfu fyrir iðgjaldaáhættu í eigin líkani er fengin (t.d. af „efnahagslegri“ skiptingu hagnaður og taps). Nota á viðmiðunarpunkt mælistikunnar sem skilgreindur er fyrir gjaldþolskröfuna í 101. gr. tilskipunar um Gjaldþolsáætlun II og fara í gegnum alla þætti þar sem nálgunin er mögulega frábrugðin (þ.e. frávik frá VaR 1/200, áhætta á 1 árs tímabili, áhætta sem frávik frá væntri niðurstöðu, o.s.frv.). Ef samþykkt áhættumæling eigin líkansins fylgir áhættumælingunni eins og hún er skilgreind í 101. gr. tilskipunar um Gjaldþolsáætlun II á að staðfest það með því að setja inn „Áhættumæling eigin líkans eins og skilgreind er í 101. gr. tilskipunar um Gjaldþolsáætlun II“.
C0010/R0030	Er áhættumat gjaldþolskröfu fyrir sjóðsáhættu miðjusett?	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: Já – áhættufjármagn tekur með frávik frá væntri niðurstöðu (miðjusett áhætta). Lýsing á að vera í kóða C0010/R0040. Nei – áhættufjármagn tekur með frávik frá núlli (ekki miðjusett áhætta). Lýsing á að vera í kóða C0010/R0040. Annað – lýsing á að vera í kóða C0010/R0040.
C0010/R0040	Stutt lýsing á áhættumati gjaldþolskröfu sem notað er fyrir sjóðsáhættu	Lýsa á hvernig áhættumæling á gjaldþolskröfu fyrir sjóðsáhættu í eigin líkani er fengin (t.d. af „efnahagslegri“ skiptingu hagnaður og taps). Nota á viðmiðunarpunkt mælistikunnar sem notuð er fyrir gjaldþolskröfuna samkvæmt tilskipun um Gjaldþolsáætlun II í þætti 4 undirþætti 1 og 2 (einkum með áherslu á 101., 104., 105, 108. gr.) samkvæmt Gjaldþolsáætlun II og fara í gegnum alla þætti þar sem nálgunin er mögulega frábrugðin (þ.e. frávik frá VaR 1/200, áhætta á 1 árs tímabili, áhætta sem frávik frá væntri niðurstöðu, áframhaldandi rekstrarhæfi, o.s.frv.). Ef samþykkt áhættumæling eigin líkansins fylgir öllum forsendum í þætti 4 undirþætti 2 á að staðfesta það með því að setja inn „Áhættumæling eigin líkans í samræmi við skilgreiningu á áhættumælingu samkvæmt staðalreglunni“.
C0010/R0050	Er áhættumat gjaldþolskröfu fyrir hamfaraáhættu miðjusett?	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: Já – áhættufjármagn tekur með frávik frá væntri niðurstöðu (miðjusett áhætta). Lýsing á að vera í kóða C0010/R0060. Nei – áhættufjármagn tekur með frávik frá núlli (ekki miðjusett áhætta). Lýsing á að vera í kóða C0010/R0060. Annað – lýsing á að vera í kóða C0010/R0060.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0060	Stutt lýsing á áhættumati gjaldþolskröfu sem notað er fyrir hamfaraáhættu	Lýsa á hvernig áhættumæling á gjaldþolskröfu fyrir hamfaraáhættu í eigin líkani er fengin. (t.d. af „efnahagslegri“ skiptingu hagnaður og taps). Nota á viðmiðunarpunkt mælistikunnar sem notuð er fyrir gjaldþolskröfuna samkvæmt tilskipun um Gjaldþolsáætlun II í þætti 4 undirþætti 1 og 2 (einkum með áherslu á 101., 104., 105, 108. gr.) samkvæmt Gjaldþolsáætlun II og fara í gegnum alla þætti þar sem nálgunin er mögulega frábrugðin (þ.e. frávik frá VaR 1/200, áhætta á 1 árs tímabili, áhætta sem frávik frá væntri niðurstöðu, áframhaldandi rekstrarhæfi, o.s.frv.). Ef samþykkt áhættumæling eigin líkansins fylgir öllum forsendum í þætti 4 undirþætti 2 á að staðfesta það með því að setja inn „Áhættumæling eigin líkans í samræmi við skilgreiningu á áhættumælingu samkvæmt staðalreglunni“.

Vörpun innri vátryggingagreinar

C0020	Eigin vátryggingagrein	Heiti innri vátryggingagreinar sem notuð er í eigið líkanið. Það skal vera samræmt í öllu sniðmátinu.
C0030	Vátryggingagrein samkvæmt Gjaldþolsáætlun II	Auðkenning skaðatryggingagreinarinnar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, sem tilgreind er. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjúkrakostnaðartrygging 2 – Afkomutrygging 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

KÓÐI	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 Ætlast er til að vátrygginga- og endurtryggingafélög taki fram til hvaða vátryggingagreinar Gjaldþolsáætlunar II hver innri vátryggingagrein nær til. Ef ein innri vátryggingagrein nær til tveggja eða fleiri vátryggingagreina Gjaldþolsáætlunar II þá er samsvarandi hluti (sem virði á milli 0 og 1) innri vátryggingagreinar tilgreindur í C0040 fyrir hverja varpaða vátryggingagrein Gjaldþolsáætlunar II. Þessi virði skulu samanlagt vera allt að 1 fyrir hverja innri vátryggingagrein sem nær til tveggja eða fleiri vátryggingagreina Gjaldþolsáætlunar II. Ef vörpun er frá einni til annarrar, þá skal C0040 vera 1.
C0040	Vísir iðgjaldaáhættu	Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: — Úthlutað á iðgjaldaáhættu — Ekki úthlutað á iðgjaldaáhættu
C0050	Vísir sjóðsáhættu	Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: — Úthlutað á sjóðsáhættu — Ekki úthlutað á sjóðsáhættu
C0060	Hlutfall eigin vátryggingagreinar sem úthlutað er á vátryggingagrein Gjaldþolsáætlunar II	Hlutfall eigin vátryggingagreinar sem úthlutað er á vátryggingagrein Gjaldþolsáætlunar II sem tugabrot, þ.e. ef það er 10% þá að nota 0,1.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Gögn líkans fyrir verga sjóðsáhættu		
Z0010	Vátryggingagreinar Gjaldþolsáætlunar II	Auðkenning skaðatryggingagreinarinnar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, sem tilgreind er. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjúkrakostnaðartrygging 2 – Afkomutrygging 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
Z0020	Áhættutegund	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjóðsáhætta vegna skaðatryggingar og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, teknar saman með óbeinni hamfaraáhættu 2 – Sjóðsáhætta vegna skaðatryggingar og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, teknar saman 3 – Sjóðsáhætta vegna skaðatryggingar með óbeinni hamfaraáhættu 4 – Sjóðsáhætta skaðatryggingar

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0070	Fjölþætt sjóðsáhætta að undanskildri beinni hamfaraáhættu	Samantekin sjóðsáhætta án frádráttar á/að frádreginni endurtryggingu eftir beitingu fjölþættingaráhrifa milli mismunandi áhættu. Hún inniheldur hamfaraáhættu ef hún er meðhöndluð sameiginlega með sjóðsáhættunni í líkaninu, að öðrum kosti er hamfaraáhætta tilgreind með því að nota aðskilda reiti sem lýst er í þættinum „Skipting taps frá hamfaraháska“ í þessari aðgerðaskrá.
C0080	Vátryggingagreinar Gjaldþolsáætlunar II	Sjóðsáhætta án frádráttar á/að frádreginni endurtryggingu fyrir hverja vátryggingagrein Gjaldþolsáætlunar II. Hún inniheldur hamfaraáhættu ef hún er meðhöndluð sameiginlega með sjóðsáhættunni í líkaninu, að öðrum kosti er hamfaraáhætta tilgreind með því að nota aðskilda reiti sem lýst er í þættinum „Skipting taps frá hamfaraháska“ í þessari aðgerðaskrá.
C0090	Eigin vátryggingagreinar	Sjóðsáhætta án frádráttar á/að frádreginni endurtryggingu fyrir hverja innri vátryggingagrein. Hún inniheldur hamfaraáhættu ef hún er meðhöndluð sameiginlega með sjóðsáhættunni í líkaninu, að öðrum kosti er hamfaraáhætta tilgreind með því að nota aðskilda reiti sem lýst er í þættinum „Skipting taps frá hamfaraháska“ í þessari aðgerðaskrá.
R0070	Vátryggingarsjóður fyrir tjónaskuldir – afvaxtaðar	Besta matið á tjónaskuldum (án frádráttar á endurtryggingu) sem ekki hafa verið gerðar upp. Það inniheldur allar tjónaskuldir sem enn hafa ekki verið gerðar upp, tilkynntar og ekki tilkynntar. Á grundvelli 77. gr. tilskipunar um Gjaldþolsáætlun II samsvarar besta matið í meðaltalinu á líkindavegnu framtíðarsjóðstreymi, að teknu tilliti til tímavirðis peninga (væntu núvirði framtíðarsjóðstreymis), með því að nota viðkomandi áhættulausn vaxtaferil.
R0080	Iðgjaldaskuldir – afvaxtaðar (einungis ef iðgjaldaskuldum er úthlutað á sjóðsáhættu)	Afvaxtaða fjárhæðin á framtíðarsjóðstreymi sem samanstendur af iðgjaldaskuldum, án frádráttar endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum, félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu, að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda tryggingastarfsemi. Fylla ætti út í þennan reit ef iðgjaldaskuld á viðmiðunardagsetningu gagnaskila er úthlutað á sjóðsáhættu.
R0090	Gjaldþolskrafa	Þetta er fjárhæð fjármagns sem vátrygginga- og endurtryggingafélög þurfa til að mæta áhættu sinni. Tilgreina á gjaldþolskröfuna fyrir hverja innri vátryggingagrein, vátryggingagrein Gjaldþolsáætlunar II og samtölustig byggt á gögnum án frádráttar endurtryggingar. Þessi reitur stendur fyrir staka áhættu fyrir viðkomandi sundurgreinanleika sem samþykkt er með áhættumælingu eigin líkansins.
R0100	Meðaltal hermunar (úttak)	Þetta er meðaltal spárinnar um hagnaðar- og tapdreifingu samkvæmt samþykkta líkaninu, t.d. sem varðar útreikning á opinberu gjaldþolskröfunni. Það er úttakið sem fæst byggt á hermiaðferðinni (án frádráttar endurtryggingar og á óafvöxtuðum grunni)

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0110	Hermt (úttak) staðalfrávik	Þetta er staðalfrávikið á líkindadreifingu framtíðarútsteymis handbærs fjár (sameinað kostnaðarhlutfall) sem tengist tjónaatburðum á grundvelli eins árs tímabils eins og á viðmiðunardagsetningu gagnaskila. Það er úttakið sem fæst byggt á hermiaðferðinni (án frádráttar endurtryggingar og á afvöxtuðum grunni)
R0120-R0330	Hundraðshlutamörk frá 0.001 til 0.999	Ætlast er til að félagið tilgreini fjárhæðirnar á hundraðshlutamörkunum sem krafist er í töflunni fyrir líkindadreifingu framtíðarútstreymis handbærs fjár sem tengist tjónaatburðum á grundvelli eins árs tímabils eins og á viðmiðunardagsetningu gagnaskila, og sem næst á grundvelli hermiaðferðarinnar (án frádráttar endurtryggingar og á afvöxtuðum grunni). Ef skilgreiningin á áhættumælingu er í samræmi við skilgreininguna á áhættumælingu í 101. gr. tilskipunar um Gjaldþolsáætlun II mun 99,5 hundraðshlutamarkið vera ólíkt gjaldþolskröfunni sem nemur meðaltali hermunarinnar (úttaki).

Gögn líkans fyrir hreina sjóðsáhættu

R0340	Vátryggingarsjóður fyrir tjónaskuldir – afvaxtaðar	Besta matið á tjónaskuldum (að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum) sem ekki hafa verið gerðar upp. Það inniheldur allar tjónaskuldir sem enn hafa ekki verið gerðar upp, tilkynntar og ekki tilkynntar. Á grundvelli 77. gr. tilskipunar um Gjaldþolsáætlun II samsvarar besta matið í meðaltalinu á líkindavegnu framtíðarsjóðstreymi, að teknu tilliti til tímavirðis peninga (væntu núvirði framtíðarsjóðstreymis), með því að nota viðkomandi áhættulausn vaxtaferil.
R0350	Iðgjaldaskuldir – afvaxtaðar (einungis ef iðgjaldaskuldum er úthlutað á sjóðsáhættu)	Afvaxtaðaða fjárhæðin á framtíðarsjóðstreymi sem samanstendur af iðgjaldaskuldum að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum. Fylla ætti út í þennan reit ef iðgjaldaskuld á viðmiðunardagsetningu gagnaskila er úthlutað á sjóðsáhættu.
R0360	Gjaldþolskrafa	Þetta er fjárhæð fjármagns sem vátrygginga- og endurtryggingafélög þurfa til að mæta áhættu sinni. Tilgreina á gjaldþolskröfuna fyrir hverja innri vátryggingagrein, vátryggingagrein Gjaldþolsáætlunar II og samtölustig byggt á gögnum að frádreginni endurtryggingu.
R0370	Meðaltal hermunar (úttak)	Þetta er meðaltalið á líkindadreifingunni. Það er úttakið sem fæst byggt á hermiaðferðinni (að frádreginni endurtryggingu og á afvöxtuðum grunni).
R0380	Hermt (úttak) staðalfrávik	Þetta er staðalfrávikið á líkindadreifingunni. Það er úttakið sem fæst byggt á hermiaðferðinni (að frádreginni endurtryggingu og á afvöxtuðum grunni).
R0390-R0600	Hundraðshlutamörk frá 0.001 til 0.999	Ætlast er til að félagið tilgreini fjárhæðirnar á hundraðshlutamörkunum sem krafist er í töflunni sem tengist líkindadreifingunni sem næst á grundvelli hermiaðferðarinnar (að frádreginni endurtryggingu og á afvöxtuðum grunni).

Gögn líkans fyrir verga iðgjaldaáhættu

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0020	Áhættutegund	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Iðgjaldaáhætta vegna skaðatryggingar og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, teknar saman með óbeinni hamfaraáhættu 2 – Iðgjaldaáhætta vegna skaðatryggingar og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, teknar saman 3 – Iðgjaldaáhætta vegna skaðatryggingar með óbeinni hamfaraáhættu 4 – Iðgjaldaáhætta skaðatryggingar
C0100	Fjölþætt iðgjaldaáhætta að undanskildri beinni hamfaraáhættu	Samantekin iðgjaldaáhætta án frádráttar á/að frádreginni endurtryggingu eftir beitingu fjölþættingaráhrifa milli mismunandi áhættu. Hún inniheldur hamfaraáhættu ef hún er meðhöndluð sameiginlega með iðgjaldaáhættunni í líkaninu, að öðrum kosti er hamfaraáhætta tilgreind með því að nota aðskilda kóða sem lýst er í þættinum „SKIPTING TAPS FRÁ HAMFARAHÁSKA“ í þessari aðgerðaskrá.
C0110	Vátryggingagreinar Gjaldþolsáætlunar II	Iðgjaldaáhætta án frádráttar á/að frádreginni endurtryggingu fyrir hverja vátryggingagrein Gjaldþolsáætlunar II. Hún inniheldur hamfaraáhættu ef hún er meðhöndluð sameiginlega með iðgjaldaáhættunni í líkaninu, að öðrum kosti er hamfaraáhætta tilgreind með því að nota aðskilda kóða sem lýst er í þættinum „SKIPTING TAPS FRÁ HAMFARAHÁSKA“ í þessari aðgerðaskrá.
C0120	Eigin vátryggingagreinar	Iðgjaldaáhætta án frádráttar á/að frádreginni endurtryggingu fyrir hverja innri vátryggingagrein. Hún inniheldur hamfaraáhættu ef hún er meðhöndluð sameiginlega með iðgjaldaáhættunni í líkaninu, að öðrum kosti er hamfaraáhætta tilgreind með því að nota aðskilda kóða sem lýst er í þættinum „SKIPTING TAPS FRÁ HAMFARAHÁSKA“ í þessari aðgerðaskrá.
R0610	Verg bókfærð iðgjöld	Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjárhæðum innan fjárhagsársins að því er varðar vátryggingasamninga, sem stafa frá frumtryggingastarfsemi, án tillits til þess að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna fjárhagsári.
R0620	Verg iðgjöld tímabilsins	Það er samtalan á vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingarsjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast frumtryggingastarfsemi.
R0630	Verg bókfærð iðgjöld sem áætluð eru í 12 mánuðina eftir viðmiðunardagsetningu gagnaskila	Vergt iðgjald sem áætlað er að bókfæra innan 12 mánaða eftir viðmiðunardagsetningu gagnaskilanna með bindandi samkomulagi sem skrifað er undir annað hvort fyrir eða eftir viðmiðunardagsetninguna.
R0640	Vergar bókfærðar iðgjaldaskuldir á viðmiðunardagsetningu (einungis ef iðgjaldaskuldum er úthlutað á iðgjaldaáhættu)	Bókfærð iðgjaldaskuld án frádráttar endurtryggingar. Fylla ætti út í þennan reit ef iðgjaldaskuld á viðmiðunardagsetningu gagnaskila er úthlutað á iðgjaldaáhættu.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0650	Iðgjaldaskuldir – afvaxtaðar (einungis ef iðgjaldaskuldum er úthlutað á iðgjaldaáhættu)	Afvaxtaða fjárhæðin á framtíðarsjóðstreymi sem samanstendur af iðgjaldaskuldum, án frádráttar endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum, félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu, að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda tryggingastarfsemi. Fylla ætti út í þennan reit ef iðgjaldaskuld á viðmiðunardagsetningu gagnaskila er úthlutað á iðgjaldaáhættu.
R0660	Gjaldþolskrafa	Þetta er fjárhæð fjármagns sem vátrygginga- og endurtryggingafélög þurfa til að mæta áhættu sinni. Tilgreina á gjaldþolskröfuna fyrir hverja innri vátryggingagrein, vátryggingagreinar Gjaldþolsáætlunar II og samtölustig byggt á gögnum án frádráttar endurtryggingar.
R0670	Meðaltal hermunar (úttak)	Þetta er meðaltaphlutfallið á líkindadreifingunni. Það er úttakið sem fæst byggt á hermiaðferðinni (án frádráttar endurtryggingar og á afvöxtuðum grunni)
R0680	Hermt (úttak) staðalfrávik	Þetta er staðalfrávikið á líkindadreifingunni. Það er úttakið sem fæst byggt á hermiaðferðinni (án frádráttar endurtryggingar og á afvöxtuðum grunni)
R0690-R0900	Hundraðshlutamörk frá 0.001 til 0.999	Ætlast er til að félagið tilgreini fjárhæðirnar á hundraðshlutamörkunum sem krafist er í töflunni sem tengist líkindadreifingunni sem næst á grundvelli hermiaðferðarinnar (án frádráttar endurtryggingar og á afvöxtuðum grunni).

Gögn líkans fyrir hreina iðgjaldaáhættu

R0910	Hrein bókfærð iðgjöld	Hrein bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjárhæðum innan fjárhagsársins að því er varðar vátryggingasamninga, sem stafa frá frumtryggingastarfsemi, án tillits til þess að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna fjárhagsári.
R0920	Hrein iðgjöld tímabilsins	Það er samtalan á hreinum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í hreina vátryggingarsjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast frumtryggingastarfsemi.
R0930	Hrein bókfærð iðgjöld sem áætluð eru í 12 mánuðina eftir viðmiðunardagsetninguna	Hreint iðgjald sem áætlað er að bókfæra innan 12 mánaða eftir viðmiðunardagsetningu gagnaskilanna með bindandi samkomulagi sem skrifað er undir annað hvort fyrir eða eftir viðmiðunardagsetninguna.
R0940	Hreinar bókfærðar iðgjaldaskuldir á viðmiðunardagsetningu (einungis ef iðgjaldaskuldum er úthlutað á iðgjaldaáhættu)	Bókfærð iðgjaldaskuld að frádreginni endurtryggingu. Fylla ætti út í þennan reit ef iðgjaldaskuld á viðmiðunardagsetningu gagnaskila er úthlutað á iðgjaldaáhættu.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0950	Iðgjaldaskuldir – afvaxtaðar (einungis ef iðgjaldaskuldum er úthlutað á iðgjaldaáhættu)	Afvaxtaðaða fjárhæðin á framtíðarsjóðstreymi sem samanstendur af iðgjaldaskuldum að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum. Fylla ætti út í þennan reit ef iðgjaldaskuld á viðmiðunardagsetningu gagnaskila er úthlutað á iðgjaldaáhættu.
R0960	Gjaldþolskrafa	Þetta er fjárhæð fjármagns sem vátrygginga- og endurtryggingafélög þurfa til að mæta áhættu sinni. Tilgreina á gjaldþolskröfuna fyrir hverja innri vátryggingagrein, vátryggingagreinar Gjaldþolsáætlunar II og samtölustig byggt á gögnum að frádreginni endurtryggingu.
R0970	Meðaltal hermunar (úttak)	Þetta er meðaltalið á líkindadreifingunni. Það er úttakið sem fæst byggt á hermiaðferðinni (að frádreginni endurtryggingu og á afvöxtuðum grunni).
R0980	Staðalfrávik hermunar	Þetta er staðalfrávikið á líkindadreifingunni. Það er úttakið sem fæst byggt á hermiaðferðinni (að frádreginni endurtryggingu og á afvöxtuðum grunni).
R0990-R1200	Hundraðshlutamörk frá 0.001 til 0.999	Ætlast er til að félagið tilgreini fjárhæðirnar á hundraðshlutamörkunum sem krafist er í töflunni sem tengist líkindadreifingunni sem næst á grundvelli hermiaðferðarinnar (að frádreginni endurtryggingu og á afvöxtuðum grunni).

Samantekin skaða- og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, án frádráttar endurtryggingar

Z0020	Áhættutegund	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Iðgjalda- og sjóðsáhætta vegna skaðatryggingar og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, teknar saman með óbeinni hamfaraáhættu 2 – Iðgjalda- og sjóðsáhætta vegna skaðatryggingar og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, teknar saman 3 – Iðgjalda- og sjóðsáhætta vegna skaðatryggingar með óbeinni hamfaraáhættu 4 – Iðgjalda- og sjóðsáhætta vegna skaðatryggingar 5 – Iðgjalda- og sjóðsáhætta vegna heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, teknar saman aðgreindar með óbeinni hamfaraáhættu 6 – Iðgjalda- og sjóðsáhætta vegna heilsutryggingar, teknar saman aðgreindar
C0130	Ófjölþætt alls	Heildarfjárhæðin á tryggingaráhættu vegna skaða- og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, fyrir beitingu fjölþættingaráhrifa milli mismunandi skaðatryggingaráhættu. Þessi fjárhæð inniheldur hamfaraáhættu ef hún er meðhöndluð sameiginlega með iðgjalda- og sjóðsáhættunni í líkaninu, að öðrum kosti er hamfaraáhætta tilgreind með því að nota aðskilda kóða sem lýst er í þættinum „SKIPTING TAPS FRÁ HAMFARAHÁSKA“ í þessari aðgerðaskrá.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0140	Dreifing	Mismunurinn á milli ófjölþættrar stakrar tryggingaráhættu alls vegna skaða- og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, og fjölþættrar skaðatryggingaráhættu alls. Þessi fjárhæð sýnir fjölþættingaráhrifin og skal tilgreina sem neikvætt virði.
C0150	Fjölþætt	Heildarfjárhæðin á tryggingaráhættu vegna skaða- og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, eftir beitingu fjölþættingaráhrifa milli mismunandi áhættu. Þessi fjárhæð inniheldur hamfaraáhættu ef hún er meðhöndluð sameiginlega með iðgjalda- og sjóðsáhættunni í líkaninu, að öðrum kosti er hamfaraáhætta tilgreind með því að nota aðskilda kóða sem lýst er í þættinum „SKIPTING TAPS FRÁ HAMFARAHÁSKA“ í þessari aðgerðaskrá.
R1210	Gjaldþolskrafa	Þetta er fjárhæð fjármagns sem vátrygginga- og endurtryggingafélög þurfa til að mæta áhættu sinni. Tilgreina á gjaldþolskröfuna fyrir hverja innri vátryggingagrein, vátryggingagreinar Gjaldþolsáætlunar II og samtölustig byggt á gögnum án frádráttar endurtryggingar.
R1220	Meðaltal hermunar (úttak)	Þetta er meðaltalið á líkindadreifingunni. Það er úttakið sem fæst byggt á hermiaðferðinni (án frádráttar endurtryggingar og á afvöxtuðum grunni)
R1230	Hermt (úttak) staðalfrávik	Þetta er staðalfrávikið á líkindadreifingunni. Það er úttakið sem fæst byggt á hermiaðferðinni (án frádráttar endurtryggingar og á afvöxtuðum grunni)
R1240-R1450	Hundraðshlutamörk frá 0.001 til 0.999	Ætlast er til að félagið tilgreini fjárhæðirnar á hundraðshlutamörkunum sem krafist er í töflunni sem tengist líkindadreifingunni sem næst á grundvelli hermiaðferðarinnar (án frádráttar endurtryggingar og á afvöxtuðum grunni).

Samantekin skaða- og heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, að frádreginni endurtryggingu

R1460	Gjaldþolskrafa	Þetta er fjárhæð fjármagns sem vátrygginga- og endurtryggingafélög þurfa til að mæta áhættu sinni. Tilgreina á gjaldþolskröfuna fyrir hverja innri vátryggingagrein, vátryggingagreinar Gjaldþolsáætlunar II og samtölustig byggt á gögnum að frádreginni endurtryggingu.
R1470	Meðaltal hermunar (úttak)	Þetta er meðaltalið á líkindadreifingunni. Það er úttakið sem fæst byggt á hermiaðferðinni (að frádreginni endurtryggingu og á afvöxtuðum grunni).
R1480	Hermt (úttak) staðalfrávik	Þetta er staðalfrávikið á líkindadreifingunni. Það er úttakið sem fæst byggt á hermiaðferðinni (að frádreginni endurtryggingu og á afvöxtuðum grunni).
R1490-R1700	Hundraðshlutamörk frá 0.001 til 0.999	Ætlast er til að félagið tilgreini fjárhæðirnar á hundraðshlutamörkunum sem krafist er í töflunni sem tengist líkindadreifingunni sem næst á grundvelli hermiaðferðarinnar (að frádreginni endurtryggingu og á afvöxtuðum grunni).

Skipting taps frá hamfaraháska

C0020	Flokkar sem verða fyrir áhrifum af hamfaraatburði	Skrá yfir alla flokkar sem verða fyrir áhrifum af hamfaraatburði vegna viðkomandi háska.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0160	Hamfarir	Heiti náttúruhamfara eða manngerðs háska eftir landsvæði sem meðhöndlað er í líkaninu. Taka á með heiti landsvæðis og háska. Ekki á að taka með samheiti eins og landsvæði 1 eða háski 1. Mælt er með að heiti á háska og landsvæðum séu á ensku.
C0170	Sölulíkan sem notað er og fáanlegt er á almennum markaði (ef við á)	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: Já Nei
C0180	Heiti og útgáfa sölulíkans sem notað er og fáanlegt er á almennum markaði (ef við á)	Ef sölulíkan sem fáanlegt er á almennum markaði er notað í eigið líkan fyrir háskann ætti þessi reitur að innihalda heiti og útgáfu líkansins sem hermunin byggir á.
C0190	Upplýsingar til skýringar (ef samanlagðar líkur á að farið sé yfir mörk fyrir tap (e. *AEP loss*) er ekki tiltækt)	Veita á stuttar hnitmiðaðar upplýsingar um líkan og ástæður, ef reiturinn „Samanlagðar líkur á að farið sé yfir mörk fyrir tap“ er ekki tiltækur Ef samkomulag næst við ábyrga eftirlitsyfirvaldið getur þessi reitur einnig verið notaður til að veita upplýsingar um nálgunina við líkangerðina í öðrum flokkum.
C0200	Heildartryggingafjárhæð	Ætlast er til að vátrygginga- eða endurtryggingafélagið tilgreini heildartryggingafjárhæð sína fyrir frumtryggingastarfsemi eftir háska og landsvæði.
C0210	Fjárhæð áhættuskuldbindingar	Fjárhæð áhættuskuldbindingar sem félagið notar, sem samkomulag hefur náðst um við viðkomandi eftirlitsyfirvald. Mælistikan sem notuð er getur verði mismunandi á milli háska og landsvæða.
C0220	Mælistika áhættuskuldbindingar	Stutt lýsing á mælistiku áhættuskuldbindingar sem notuð er í fyrri dálki (C6).

Skipting taps frá hamfaraháska – heildarstarfsemi (fasteignir og aðrar eignir)

Z0010	Eigin vátryggingagrein	Heiti innri vátryggingagreinar sem félagið notar.
C0230-C0400/R1710	Hermt meðaltal frá líkani fyrir heildarstarfsemi (fasteignir og aðrar eignir)	Þetta er meðaltalið á líkindadreifingunni sem samsvarar hverjum háska og samanteknum háskum. Það er úttakið sem fæst byggt á hermiaðferðinni. Tilgreina ætti meðaltalið með eftirfarandi skiptingum: — Meðallíkur á að gerist að farið sé yfir mörk (OEP) fyrir alla starfsemi, án frádráttar endurtryggingar — Samanlagðar meðallíkur á að farið sé yfir mörk (AEP) fyrir alla starfsemi, án frádráttar endurtryggingar — Árlegt meðaltap fyrir alla starfsemi, án frádráttar endurtryggingar — Meðallíkur á að gerist að farið sé yfir mörk (OEP) fyrir alla starfsemi, að frádreginni endurtryggingu — Samanlagðar meðallíkur á að farið sé yfir mörk (AEP) fyrir alla starfsemi, að frádreginni endurtryggingu — Árlegt meðaltap fyrir alla starfsemi, að frádreginni endurtryggingu „Árlegt tap“ er ótvírætt ekki „Árlegt meðaltap“ (e. *Average Annual Loss* (AAL)), heldur tapið sem ákvarðað er samkvæmt tölfræðilegri mælingu, þ.e. meðaltali, staðalfráviki eða hundraðshlutamarki. Árlegt meðaltap samsvarar meðaltalinu á árlegu tapi.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0230-C0400/R1720	Hermt staðalfrávik fyrir heildarstarfsemi (fasteignir og aðrar eignir)	Þetta er staðalfrávikið á líkindadreifingunni sem samsvarar hverjum háska og samanteknum háskum. Það er úttakið sem fæst byggt á hermiaðferðinni. Tilgreina ætti staðalfrávikið með sömu skiptingu og á hermda meðaltalinu.
C0230-C0400/R1730-R1810	Hermd hundraðshlutamörk fyrir heildarstarfsemi (fasteignir og aðrar eignir)	Hundraðshlutamörk líkindadreifingar sem fæst á grundvelli hermiaðferðarinnar fyrir hvern háska og samantekna háska. Tilkynnt hundraðshlutamörk eru 0,75, 0,9, 0,96, 0,98, 0,99, 0.995, 0.996, 0.998 and 0.999. Tilgreina skal upplýsingarnar fyrir hvert aðskilið hundraðshlutamark með sömu skiptingu og á hermda meðaltalinu.

Gögn um iðgjöld og tryggingafjárhæðir

C0410/R1820-R1950	Vergt ársiðgjald – frumtryggingastarfsemi	Skipting á bókfærðu vergu ársiðgjaldi fyrir frumtryggingastarfsemi eftir landfræðilegu svæði. Landfræðileg svæði sem nota á eru Evrópa, Afríka, norðausturríki Bandaríkjanna, suðausturríki Bandaríkjanna, miðvesturríki Bandaríkjanna, vesturríki Bandaríkjanna, Norður-Ameríka (að undanskildum Bandaríkjunum), Karíbahaf og Mið-Ameríka, Suður-Ameríka, Ástralía, Japan, Asía (að undanskildu Japan) og Önnur lönd. Sérhvert óúthlutað iðgjald ætti að setja í óúthlutaða körfu. Skilgreininguna á þessum landfræðilegu svæðum er að finna í III. viðauka við FRAMSELDA REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR (ESB) 2015/35. Þegar eitt af ofangreindum landfræðilegu svæðum nær yfir fleiri skilgreind landsvæði í framseldu reglugerðinni þá ætti að taka tillit til allra landanna í hlutmengjunum fyrir þetta landsvæði. Eina undantekningin hér er Japan sem er aðgreint frá restinni af Asíu.
C0420/R1820-R1950	Heildartryggingafjárhæð – frumtryggingastarfsemi	Skipting heildartryggingafjárhæðar fyrir frumtryggingastarfsemi eftir landfræðilegu svæði. Landfræðileg svæði sem nota á eru Evrópa, Afríka, norðausturríki Bandaríkjanna, suðausturríki Bandaríkjanna, miðvesturríki Bandaríkjanna, vesturríki Bandaríkjanna, Norður-Ameríka (að undanskildum Bandaríkjunum), Karíbahaf og Mið-Ameríka, Suður-Ameríka, Ástralía, Japan, Asía (að undanskildu Japan) og Önnur lönd. Sérhvert óúthlutað iðgjald ætti að setja í óúthlutaða körfu. Skilgreininguna á þessum landfræðilegu svæðum er að finna í III. viðauka við FRAMSELDA REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR (ESB) 2015/35. Þegar eitt af ofangreindum landfræðilegu svæðum nær yfir fleiri skilgreind landsvæði í framseldu reglugerðinni þá ætti að taka tillit til allra landanna í hlutmengjunum fyrir þetta landsvæði. Eina undantekningin hér er Japan sem er aðgreint frá restinni af Asíu.
C0410/R1960-R1990	Vergt ársiðgjald – endurtrygging	Ætlast er til að vátrygginga- eða endurtryggingafélagið skipti bókfærðu vergu ársiðgjaldi sínu fyrir endurtryggingu eftir landfræðilegu svæði. Landfræðileg svæði sem nota á eru Evrópa, Norður-Ameríka og Önnur lönd. Sérhvert óúthlutað iðgjald ætti að setja í óúthlutaða körfu.
C0420/R1960-R1990	Heildartryggingafjárhæð – endurtrygging	Ætlast er til að vátrygginga- eða endurtryggingafélagið skipti heildartryggingafjárhæð sinni fyrir endurtryggingu eftir landfræðilegu svæði. Landfræðileg svæði sem nota á eru Evrópa, Norður-Ameríka og Önnur lönd. Sérhvert óúthlutað iðgjald ætti að setja í óúthlutaða körfu.

SKIPTING IÐGJALDATEKNA

C0430/R2000	Frumtrygging	Iðgjaldatekjur (úthlutað vergt á bókfærða iðgjaldaspá fyrir næstu 12 mánuði, eins og notað er í líkaninu) fyrir frumtryggingastarfsemi vátrygginga- eða endurtryggingafélagsins.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0430/R2010	Endurtrygging	Iðgjaldatekjur (úthlutað vergt á bókfærða iðgjaldaspá fyrir næstu 12 mánuði, eins og notað er í líkaninu) fyrir endurtryggingastarfsemi vátrygginga- eða endurtryggingafélagsins.
C0430/R2020	Endurtrygging	Iðgjaldatekjur (úthlutað vergt á bókfærða iðgjaldaspá fyrir næstu 12 mánuði, eins og notað er í líkaninu) fyrir endurtryggingu vátrygginga- eða endurtryggingafélagsins.

ÞÝÐINGAMIKLIR AÐRIR HÁSKAR

C0440/R2030	Þýðingamiklir aðrir háskar	Vátrygginga- eða endurtryggingafélagið ætti að tilgreina hér hvort starfsemi þess feli í sér aðra þýðingarmikla háska sem ekki eru teknir með í ofantöldum náttúruhamförum eða manngerðum háskum, með því að setja Já, að öðrum kosti ætti í þessum reit að vera Nei.
C0440/R2040	Lýsing á öðrum háskum	Ef Já er í reitnum að ofan ætti vátrygginga- eða endurtryggingafélagið að gefa textalýsingu hér á þessum öðrum þýðingarmiklu háskum.

SAMANTEKIN GJALDÞOLSKRAFA VEGNA HAMFARA – tilgreind að frádreginni endurtryggingu

C0450/R2050	Ófjölþætt náttúruhamfara-áhætta alls	Samtala aðskildrar gjaldþolskröfu fyrir allan háska af náttúruhamfaraáhættu.
C0450/R2060	Fjölþætting milli náttúru-hamfaraháska	Fjölþættingaráhrif á gjaldþolskröfu á milli náttúruhamfaraháska. Reiknað út sem gjaldþolskrafa fyrir háska af náttúruhamfaraáhættu – samtala aðskildrar gjaldþolskröfu fyrir allan háska af náttúruhamfaraáhættu.
C0450/R2070	Ófjölþætt manngerð áhætta alls	Samtala gjaldþolskröfu fyrir allan háska af manngerðri áhættu.
C0450/R2080	Fjölþætting milli háska af mannavöldum	Fjölþættingaráhrif á gjaldþolskröfu á milli manngerðs háska. Reiknað út sem gjaldþolskrafa fyrir háska af manngerðri áhættu – samtala aðskildrar gjaldþolskröfu fyrir allan háska af manngerðri áhættu.
C0450/R2090	Önnur hamfaraáhætta í skaðatryggingum	Gjaldþolskrafa fyrir aðra hamfaraáhættu í skaðatryggingum.
C0450/R2100	Fjölþætting milli annars hamfaraháska í skaða-tryggingum	Fjölþættingaráhrif á gjaldþolskröfu á milli annars háska. Reiknað út sem gjald-þolskrafa fyrir háska af annarri áhættu – samtala aðskildrar gjaldþolskröfu fyrir allan háska af annarri áhættu.
C0450/R2110	Hamfaraáhætta í skaða-tryggingum – heildarfjöl-þætting	Fjölþættingaráhrif á gjaldþolskröfu á milli háska af náttúruhamförum, manngerðum háska og öðrum háska. Reiknað út sem gjaldþolskrafa fyrir hamfaraáhættu – gjald-þolskrafa fyrir háska af náttúruhamfaraáhættu – gjaldþolskrafa fyrir allan háska af manngerðri áhættu – gjaldþolskrafa fyrir allan háska af annarri áhættu.
C0450/R2120	Heildarhamfaraáhætta í skaðatryggingum –- fjöl-þætt	Gjaldþolskrafa fyrir hamfaraáhættu.

S.26.14 – Eigið líkan: Líf- og heilsutryggingaáhætta

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Þetta sniðmát skal lagt fram á grundvelli tiltækileika gagna samkvæmt uppbyggingu eigin líkans og áhættusniðs þegar mögulegt er með eðlilegu móti. Samkomulag um gögnin sem tilgreina á skal gert á milli landsbundinna eftirlitsyfirvalda og samstæðna.

Í þessu sniðmáti á að tilgreina niðurstöður eigin líkana fyrir tryggingaráhættu í líf- og heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging. Ef vátryggjendur fella einnig tryggingaráhættu í heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, inn í líkanuppbygginguna fyrir tryggingaráhættu í líf- og heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, ætti einnig að tilgreina niðurstöður líkansins fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, í þessu sniðmáti.

Með hliðsjón af uppbyggingu líkansins fyrir tryggingaráhættu í líf- og heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging, ætti að nota aðra af þeim tveimur nálgunum fyrir langlífis- og dánaráhættu. Ef uppbygging eigin líkansins er þannig að dánar- og langlífisáhætta er meðhöndluð saman í líkaninu, þá skal einungis tilgreina þessa áhættu í R0270 þar sem þessar áhættur eru sameinaðar.

Almennt ef ekki er hægt, með góðu móti, að tilgreina reiti ætti að velja aðra kosti. Til dæmis ef félag getur ekki aðskilið þróun, stig eða flökt í meðhöndluninni innan undireiningar í líkaninu, þá ætti að veita upplýsingarnar á samsvarandi samtölustigi.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
VALKOSTUR 1 – LÍFTRYGGINGAÁHÆTTA		
C0010/R0010, R0060, R0250, R0270 C0030-C0040/R0110	Hreint besta mat skulda + vátryggingaskuld reiknuð út sem heild	Tilgreina skal besta mat að frádreginni endurtryggingu og vísa til afurða líftryggingaeignasafnsins sem næmar eru fyrir viðkomandi áhættuflokki. Vátryggingaskuld sem reiknuð er út sem heild ætti einnig að taka með. Skiptingin fyrir samantekna fötlunar- og sjúkdómaáhættu vísar til greidds lífeyris eða ekki.
C0050/R0010, R0060, R0110, R0250, R0270	Hrein bókfærð iðgjöld	Tilgreina skal samtöluna á bókfærðum iðgjöldum að frádreginni endurtryggingu fyrir afurðir líftryggingaeignasafnsins sem næmar eru fyrir viðkomandi áhættuflokki.
C0060/R0010, R0060, R0110, R0250, R0270	Tryggingafjárhæð	Tilgreina skal heildartryggingafjárhæðina fyrir afurðir líftryggingaeignasafnsins sem næmar eru fyrir viðkomandi áhættuflokki.
C0070/R0010-R0270	Gjaldþolskröfur	Gjaldþolskrafan fyrir viðkomandi áhættuflokk, að frádreginni endurtryggingu. Eftirfarandi útskýringar gilda um C0070 – C0260: Fyrir samanlagða áhættu ætti að tilgreina gjaldþolskröfuna eftir samlagningu undirliggjandi undiráhættu. Fyrir fyrningaráhættu gildir eftirfarandi: — „Fyrning“ nær almennt yfir nýtingu samningsbundinna valrétta. — Áhætta vegna aukningar í brottfallstíðni (R0170) og minnkunar í brottfallstíðni (R0180) er önnur fyrningaráhætta en stórtæk fyrningaráhætta, þar sem R0170 (R0180) nær yfir þann hluta starfseminnar sem leiðir til taps ef brottfallstíðni eykst (minnkar) eins og skilgreint er í eigin líkaninu.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		— Áhætta á stórtækri fyrningu (R0190) er áhætta af uppsöfnun eða hamfaraáhættu vegna fyrningar eins og skilgreint er í eigin líkaninu. — „Skipting eftir tegund fyrningar (annarri en stórtækri fyrningu)“ nær yfir fyrningaráhættu sem ekki er stórtæk, ef skipting í aukningu/minnkun er ekki tiltæk og hægt er að skipta í þrjá grófa flokka: „fullt afsal“, þ.e. uppsögn samningsins, „afsal að hluta til“ og „önnur“ nýting samningsbundinna valrétta eða „Atferli vátryggingartaka“.
C0080/R0010-R0270	Meðaltal	Meðaltalið á líkindadreifingu hreinu gjaldþolskröfunnar
C0090/R0010-R0270	Staðalfrávik	Staðalfrávikið á líkindadreifingu hreinu gjaldþolskröfunnar
C0100-C0310/R0010-R0270	Hundraðshlutamörk frá 0.001 til 0.999	Ætlast er til að vátrygginga- og endurtryggingafélögin tilgreini fjárhæðirnar á hundraðshlutamörkunum sem krafist er í töflunni sem tengist líkindadreifingunni sem næst á grundvelli hermiaðferðarinnar (að frádreginni endurtryggingu og á afvöxtuðum grunni).

VALKOSTUR 2 – LÍFTRYGGINGAÁHÆTTA

Fyllist út ef eigin líkanið hefur eingöngu skiptingu á milli áhættu vegna þróunar og stigs. Í því tilviki koma eftirfarandi sniðmát (S.26.14.01.02) í staðinn fyrir sniðmátin að ofan (S.26.14.01.01).

C0010/R0300	Hreint besta mat skulda + vátryggingaskuld reiknuð út sem heild	Tilgreina skal besta mat fyrir hamfaraáhættu að frádreginni endurtryggingu og vísa til afurða líftryggingaeignasafnsins sem næmar eru fyrir viðkomandi áhættuflokki. Vátryggingaskuld sem reiknuð er út sem heild ætti einnig að taka með.
C0050/R0300	Hrein bókfærð iðgjöld	Tilgreina skal samtöluna á hreinum bókfærðum iðgjöldum vegna hamfaraáhættu fyrir afurðir líftryggingaeignasafnsins sem næmar eru fyrir viðkomandi áhættuflokki.
C0060/R0300	Tryggingafjárhæð	Tilgreina skal heildartryggingafjárhæðina vegna hamfaraáhættu fyrir afurðir líftryggingaeignasafnsins sem næmar eru fyrir viðkomandi áhættuflokki.
C0070/R0280-R0300	Gjaldþolskröfur	Gjaldþolskrafan fyrir viðkomandi áhættuflokk, að frádreginni endurtryggingu. Fyrir samanlagða áhættu ætti að tilgreina hreinu gjaldþolskröfuna eftir samlagningu undirliggjandi áhættuundireiningar.
C0080/R0280-R0300	Meðaltal	Meðaltalið á líkindadreifingu gjaldþolskröfunnar

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0090/R0280-R0300	Staðalfrávik	Staðalfrávikið á líkindadreifingu hreinu gjaldþolskröfunnar
C0100-C0310/R0280-R0300	Hundraðshlutamörk frá 0.001 til 0.999	Ætlast er til að vátrygginga- og endurtryggingafélögin tilgreini fjárhæðirnar á hundraðshlutamörkunum sem krafist er í töflunni sem tengist líkindadreifingunni sem næst á grundvelli hermiaðferðarinnar (að frádreginni endurtryggingu og á afvöxtuðum grunni).

VALKOSTUR 1 – HEILSUTRYGGINGAÁHÆTTA

Z0010	Tegund heilsutryggingaáhættu sem meðhöndluð eru í líkaninu fyrir líf- og heilsutryggingar?	Í endanlegu skránni eru 3 valkostir: Stafrækt á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging (SLT), stafrækt á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging (NSLT) og SLT + NSLT
C0010/R0310, R0360, R0560 C0030-C0040/R0410-R0460	Hreint besta mat skulda + vátryggingaskuld reiknuð út sem heild	Tilgreina skal besta mat að frádreginni endurtryggingu og vísa til afurða heilsutryggingaeignasafnsins sem næmar eru fyrir viðkomandi áhættuflokki. Vátryggingaskuld sem reiknuð er út sem heild ætti einnig að taka með. Skiptingin fyrir samantekna fötlunar- og sjúkdómaáhættu vísar til greidds lífeyris eða ekki.
C0050/R0310, R0360, R0410-R0460, R0560	Hrein bókfærð iðgjöld	Tilgreina skal samtöluna á hreinum bókfærðum iðgjöldum fyrir afurðir heilsutryggingaeignasafnsins sem næmar eru fyrir viðkomandi áhættuflokki.
C0060/R0310, R0360, R0410-R0460, R0560	Tryggingafjárhæð	Tilgreina skal heildartryggingafjárhæðina fyrir afurðir heilsutryggingaeignasafnsins sem næmar eru fyrir viðkomandi áhættuflokki.
C0070/R0310-R0570	Gjaldþolskröfur	Gjaldþolskrafan fyrir viðkomandi áhættuflokk, að frádreginni endurtryggingu. Eftirfarandi útskýringar gilda um C0070 – C0260: Fyrir samanlagða áhættu ætti að tilgreina gjaldþolskröfuna eftir samlagningu undirliggjandi áhættuundireiningar. Fyrir fyrningaráhættu gildir eftirfarandi: — „Fyrning“ nær almennt yfir nýtingu samningsbundinna valrétta. — Áhætta vegna aukningar í brottfallstíðni (R0480) og minnkunar í brottfallstíðni (R0490) er önnur fyrningaráhætta en stórtæk fyrningaráhætta, þar sem R0480 (R0490) nær yfir þann hluta starfseminnar sem leiðir til taps ef brottfallstíðni eykst (minnkar) eins og skilgreint er í eigin líkaninu. — Áhætta á stórtækri fyrningu (R0500) er áhætta af uppsöfnun eða hamfaraáhættu vegna fyrningar eins og skilgreint er í eigin líkaninu. „Skipting eftir tegund fyrningar (annarri en stórtækri fyrningu)“ nær yfir fyrningaráhættu sem ekki er stórtæk, ef skipting í aukningu/minnkun er ekki tiltæk og hægt er að skipta í þrjá grófa flokka: „fullt afsal“, þ.e. uppsögn samningsins, „afsal að hluta til“ og „önnur“ nýting samningsbundinna valrétta eða „Atferli vátryggingartaka“.

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0080/R0310-R0570	Meðaltal	Meðaltalið á líkindadreifingu hreinu gjaldþolskröfunnar
C0090/R0310-R0570	Staðalfrávik	Staðalfrávikið á líkindadreifingu hreinu gjaldþolskröfunnar
C0100-C0310/R0310-R0570	Hundraðshlutamörk frá 0.001 til 0.999	Ætlast er til að vátrygginga- og endurtryggingafélögin tilgreini fjárhæðirnar á hundraðshlutamörkunum sem krafist er í töflunni sem tengist líkindadreifingunni sem næst á grundvelli hermiaðferðarinnar (að frádreginni endurtryggingu og á afvöxtuðum grunni).

VALKOSTUR 2 – HEILSUTRYGGINGAÁHÆTTA

Fyllist út ef eigin líkanið hefur eingöngu skiptingu á milli áhættu vegna þróunar og stigs. Í því tilviki koma eftirfarandi sniðmát (S.26.14.01.05) í staðinn fyrir sniðmátin að ofan (S.26.14.01.03).

C0010/R0600	Hreint besta mat skulda + vátryggingaskuld reiknuð út sem heild	Tilgreina skal besta mat að frádreginni endurtryggingu og vísa til afurða heilsutryggingaeignasafnsins sem næmar eru fyrir viðkomandi áhættuflokki. Vátryggingaskuld sem reiknuð er út sem heild ætti einnig að taka með. Skiptingin fyrir samantekna fötlunar- og sjúkdómaáhættu vísar til greidds lífeyris eða ekki.
C0050/R0600	Hrein bókfærð iðgjöld	Tilgreina skal samtöluna á hreinum bókfærðum iðgjöldum fyrir afurðir heilsutryggingaeignasafnsins sem næmar eru fyrir viðkomandi áhættuflokki.
C0060/R0600	Tryggingafjárhæð	Tilgreina skal heildartryggingafjárhæðina fyrir afurðir heilsutryggingaeignasafnsins sem næmar eru fyrir viðkomandi áhættuflokki.
C0070/R0580-R0600	Gjaldþolskröfur	Gjaldþolskrafan fyrir viðkomandi áhættuflokk, að frádreginni endurtryggingu. Fyrir samanlagða áhættu ætti að tilgreina hreinu gjaldþolskröfuna eftir samlagningu undirliggjandi áhættuundireiningar.
C0080/R0580-R0600	Meðaltal	Meðaltalið á líkindadreifingu hreinu gjaldþolskröfunnar
C0090/R0580-R0600	Staðalfrávik	Staðalfrávikið á líkindadreifingu hreinu gjaldþolskröfunnar
C0100-C0310/R0580-R0600	Hundraðshlutamörk frá 0.001 til 0.999	Ætlast er til að vátrygginga- og endurtryggingafélögin tilgreini fjárhæðirnar á hundraðshlutamörkunum sem krafist er í töflunni sem tengist líkindadreifingunni sem næst á grundvelli hermiaðferðarinnar (að frádreginni endurtryggingu og á afvöxtuðum grunni).

GJALDÞOLSKRÖFUR

KÓÐI	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0320/R0610	Ófjölþætt áhætta alls: Líftrygging Heilsutrygging, líf- og heilsutrygging	Samtalan á öllum (undir-) gjaldþolskröfum. Fyrir fyrningu á að velja samtöluna eins og við á fyrir skiptinguna sem sett er fram af mestri nákvæmni. Dæmi: (1) Ef fyrning eykst og fyrning minnkar og stórtæk fyrning er tiltæk, á að leggja þær saman. Án tillits til þess hvort uppskipting á fyrningunni sé einnig tiltæk. (2) Ef stórtæk fyrning og uppskipting á fyrningu eru tiltækar og einnig undirstig uppskiptingar á fyrningu, á að leggja saman stórtæka fyrningu og uppskipta fyrningu. Ef eingöngu undirstig uppskiptingar á fyrningu eru tiltæk, á að velja þau.
C0320/R0620	Fjölþætting: Líftrygging Heilsutrygging, líf- og heilsutrygging	Fjölþættingin milli undiráhættu. Þessa fjárhæð ætti að tilgreina sem neikvætt virði.
C0320/R0630	Fjölþætt áhætta: Líftrygging Heilsutrygging, líf- og heilsutrygging	Samanlagða gjaldþolskrafan fyrir líf- og heilsutryggingaáhætta eftir samlagningu á allri undiráhættu.

S.26.15 – Eigið líkan: Rekstraráhætta

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Þetta sniðmát skal lagt fram á grundvelli tiltækileika gagna samkvæmt uppbyggingu eigin líkans og áhættusniðs þegar mögulegt er með eðlilegu móti. Samkomulag um gögnin sem tilgreina á skal gert á milli landsbundinna eftirlitsyfirvalda og samstæðna.

Hvert félag getur notað eigin flokkun á rekstraráhættu.

Dálkar C0020-C0060 innihalda upplýsingar um sviðsmyndirnar sem félagið hefur skilgreint. Ef um er að ræða flokkun margra þátta ætti að veita gögn um a.m.k. tvö hæstu stig rekstraráhættu (skilgreina L1 sem hæsta stig og L2 sem það næsthæsta, ef til staðar). Allar upplýsingarnar sem veita á eru tengdar eins árs spá um líkindadreifingu á tapi.

Fyrir flokk tegundar atburðar sem skilgreindur er sem Stig 1 (L1) atburður ættu allar tölulegar upplýsingar (gjaldþolskrafa, hlutfallsmörk) að vísa til samantektarinnar á áhættunni á því stigi. Hver flokkur sem auðkenndur er Stig 2 (L2) atburður gæti komið frá samantekt á tjónadreifingu á lægri stigum.

Flokkun innri sviðsmyndar [frjáls texti]	Einkvæmt kenninúmer [fjöldi]	Einkvæmt kenninúmer á móðurfélagsstigi. [fjöldi]	
L2 A	201	101	Athuga skal að kenninúmer (ID) á viðkomandi stigi er ekki virðismetið fyrir L1 stig, þar sem stigið fyrir endanlegt móðurfélag er sjálft rekstraráhættan.
L2 B	202	101	
L2 C	203	101	
L2 D	204	102	
L2 E	205	102	
L1 A	101		
L1 B	102		

Rekstraráhætta

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0010	Er Basel L1 flokkunin notuð?	Auðkenna hvort sjö hástigsflokkar (L1) sem tilgreindir eru í Basel II séu notaðir. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: Já Nei
C0010/R0020	Er Basel L1 og L2 flokkunin notuð?	Auðkenna hvort Basel stig 1 og flokkarnir 2 og stigskipting þeirra (þar sem L2 eru teknir með í hvern L1) sem tilgreind er í Basel II [viðauka 7] sé notað. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: Já Nei
C0020	Sviðsmyndaheiti	Öll félög ættu að fylla út í þessa töflu, einnig í tilvikum þegar félagið svarar „Nei“ við „C0010/R0010“ og/eða „C0010/R0020“, með heitunum á innri sviðsmyndunum sem notaðar eru í eigin líkaninu fyrir útreikning á rekstraráhættu.
C0030	Einkvæmt kenninúmer	Þetta er einkvæmt kenninúmer innri sviðsmyndarinnar. Það ætti að vera samræmt yfir mismunandi gagnaskilatímabil. Þetta er tölureitur.
C0040	Einkvæmt kenninúmer á móðurfélagsstigi.	Þetta er einkvæmt kenninúmer fyrir innri sviðsmynd næsta móðurfélags. Það ætti að vera samræmt yfir mismunandi gagnaskilatímabil. Þetta er tölureitur.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0050	Vörpun í Basel L1 flokkun	Fyrir félög sem svara „Já“ í C0010/R0010 til að fylla út eða til staðar er vörpun í Basel L1. Reitur ætti að vera tómur ef sviðsmyndin er hærri en stig 2 í flokkuninni. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1. Innri svik 2. Ytri svik 3. Starfsmannamál og öryggi á vinnustað 4. Eignatjón 5. Röskun á viðskiptum og kerfisbilanir 6. Viðskiptavinir, afurðir og viðskiptahættir 7. Framkvæmd, afgreiðsla og verkferlar
C0060	Vörpun í Basel L2 flokkun	Fyrir félög sem svara „Já“ í C0010/R0020 til að fylla út eða til staðar er vörpun í Basel L2. Reitur ætti að vera tómur ef sviðsmyndin er hærri en stig 2 í flokkuninni. Hægt er að nota atburðinn „Annar“ ef mögulegt er að flokka áhættuna í Basel stig 1 flokk en ekki er neitt stig 2. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1. Innri svik – óleyfileg starfsemi 2. Innri svik – þjófnaður og svik 3. Innri svik – annað 4. Ytri svik – þjófnaður og svik 5. Ytri svik – kerfisöryggi 6. Ytri svik – annað 7. Starfsmannamál og öryggi á vinnustað – tengsl starfsmanna 8. Starfsmannamál og öryggi á vinnustað – öruggt umhverfi 9. Starfsmannamál og öryggi á vinnustað – fjölbreytni og mismunun 10. Starfsmannamál og öryggi á vinnustað – annað 11. Eignatjón – stóráföll og aðrir viðburðir 12. Eignatjón – annað

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		13. Röskun á viðskiptum og kerfisbilanir – kerfi 14. Röskun á viðskiptum og kerfisbilanir – annað 15. Viðskiptavinir, afurðir og viðskiptahættir – hæfi, birting upplýsinga og fjárvarsla 16. Viðskiptavinir, afurðir og viðskiptahættir – óviðeigandi viðskiptahættir eða markaðsvenjur 17. Viðskiptavinir, afurðir og viðskiptahættir – afurðagallar 18. Viðskiptavinir, afurðir og viðskiptahættir – val, kostun og útsetning 19. Viðskiptavinir, afurðir og viðskiptahættir – ráðgjafastarfsemi 20. Viðskiptavinir, afurðir og viðskiptahættir – annað 21. Framkvæmd, afgreiðsla og verkferlar – viðskiptaskráning, framkvæmd og viðhald 22. Framkvæmd, afgreiðsla og verkferlar – vöktun og skýrslugjöf 23. Framkvæmd, afgreiðsla og verkferlar – færsla viðskiptavina og skjalahald 24. Framkvæmd, afgreiðsla og verkferlar – stjórnun reikninga viðskiptavina/skjólstæðinga 25. Framkvæmd, afgreiðsla og verkferlar – mótaðilar viðskipta 26. Framkvæmd, afgreiðsla og verkferlar – seljendur og birgjar 27. Framkvæmd, afgreiðsla og verkferlar – annað
C0070	Líkindadreifing	Tilgreina líkindadreifinguna Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1. Poisson-log-normaldreifing 2. Log-normaldreifing 3. Poisson-Pareto 4. Empirical 5. Pareto 6. Öðru, vinsamlegast tilgreinið 7. Fengið með samantekt lægri stiga Liður 1 til 6 sem nota á ef líkindadreifingin er magngreind, lið 7 skal nota ef líkindadreifingin er fengin með samantekt á lægri stigum.
C0080	Gjaldþolskrafa	Gjaldþolskrafa að frádregnum áhættuvarnarsamningum eftir sviðsmynd.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0090-C0210	Hundraðshlutamörk	Hundraðshlutamörk tjónadreifingar (tjón samsvara hægri hlutanum) að frádregnum áhættuvarnarsamningum eftir sviðsmynd.
C0220/R0030	Ófjölþætt stig 2 alls	Samtala á framlagi stakra gjaldþolskrafna fyrir stig 2 flokkun á rekstraráhættu. Þegar ætti að hafa verið tekið tilliti til sérhvers lægra samtölustigs.
C0220/R0040	Samtala fjölþættingar innan liða stigs 2	Mismunur á milli samtölunnar á ófjölþættri hlutaáhættu gjaldþolskröfu og C0220/R0030. Þessa fjárhæð ætti að tilgreina sem neikvætt virði. Til dæmis ef lægra stig er L3 (þau sem magngreind erum með líkindadreifingu), á að færa inn mismuninn á milli samtölunnar á stigi 3 og samtölunnar á stigi 2 (stakrar).
C0220/R0050	Ófjölþætt stig 1 alls	Samtala á framlagi stakra gjaldþolskrafna fyrir stig 1 flokkun á rekstraráhættu. Þegar ætti að vera tekið til lægra samtölustigs.
C0220/R0060	Rekstraráhætta – fjölþætting milli liða stigs 1	Mismunur á C0220/R0050 og C0220/R0070. Þessa fjárhæð ætti að tilgreina sem neikvætt virði.
C0220/R0070	Rekstraráhætta – fjölþætt	Gjaldþolskrafa fyrir fjölþætta rekstraráhættu, að frádregnum áhættuvarnarsamningum.

S.26.16 – Eigið líkan – breytingar á líkani

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Tilgangur þessa sniðmáts er að safna upplýsingum um einkenni breytinga á líkaninu samkvæmt samþykktri stefnu fyrir breytingu á líkani og um hvernig gjaldþolskrafan hefur hreyfst á árlegu gagnaskilatímabili vegna þessara breytinga, sem gerðar voru á því tímabili. Þetta tímabil getur verið frábrugðið því sem ákvarðað er samkvæmt stefnunni um breytingu á líkani um uppsöfnun minni háttar breytinga, til dæmis.

Minni háttar breytingar á líkaninu ætti ekki að tvítelja innan eða yfir gagnaskilatímabil. Því ætti, ef í meiri háttar breytingu teknar eru með minni háttar breytingar eða uppsöfnun á minni háttar breytingum, annað hvort:

— að fjarlægja áhrif þessara minni háttar breytinga í breytingunni sem er meiri háttar, ef þessar minni háttar breytingar voru gerðar á fyrra gagnaskilatímabili, eða

— taka þær með í „allar minni háttar breytingar“ og fjarlægja áhrif þeirra úr hinni meiri háttar breytingu vegna uppsafnaðra áhrifa minni háttar breytinga.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Tegund breytingar		
C0010	Meiri háttar	Upplýsingarnar í þessari línu ættu að vísa til meiri háttar breytingar (á tilteknu gagnaskilatímabili). Þar sem hægt er að taka saman nokkrar meiri háttar breytingar fyrir eina *samþykkt*, ætti að aðskilja þær þegar um er að ræða greinilegar meiri háttar breytingar. Viðtekin regla fyrir heiti: Meiri háttar breyting 1_þáttur 1.
Breyting kenninúmers		
C0020	Breyting kenninúmers	Þessi breyting á kenninúmeri ætti að vera samræmd á milli framlagningar einstaka félagsins og samstæðunnar. Hún er notuð til að samræma breytingar hjá einstöku félagi sem samsvara breytingum hjá samstæðu fyrir gagnaskilatímabilið.
Lýsing á breytingu		
C0030	Dagsetning samþykkis	Tilgreina kóðann ISO 8601 (áááá-mm-dd) fyrir dagsetninguna þegar samþykki er veitt, samkvæmt ákvörðun hlutaðeigandi lögbærs landsyfirvalds.
C0040	Dagsetning framlagningar	Tilgreina kóðann ISO 8601 (áááá-mm-dd) fyrir dagsetninguna þegar skrifleg umsókn um samþykki var send til hlutaðeigandi lögbærs landsyfirvalds (fyrir samþykktum breytingum).
C0050	Lýsing á breytingu á stefnunni	Lýsa á stuttlega eðli breytingarinnar og hvaða þáttum líkansins hefur verið breytt.
C0060	Breyting sem leiðir af	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Breyting á áhættusniði 2 – Breyting á inntaksgögnum og forsendum 3 – Breyting á aðferðafræði 4 – Annað
C0070	Aðrar flokkanir og útskýringar	Lýsa á flokkuninni ef hún er ólík dálki C0060. Ef fyllt út, þá á að nota valkostinn „Annað“ í dálki C0060.
C0080	Áhrif markaðsáhættu	Ef gjaldþolskrafan vegna markaðsáhættu verður fyrir áhrifum af meiri háttar breytingu á líkani á að tilgreina það hér. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: Já Nei

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0090	Áhrif útlánaáhættu af fjármálagerningum	Ef gjaldþolskrafan vegna útlánaáhættu á fjármálagerninga verður fyrir áhrifum af meiri háttar breytingu á líkani á að tilgreina það hér. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: Já Nei
C0100	Áhrif útlánaáhættu af ófjárhagslegum gerningum	Ef gjaldþolskrafan vegna útlánaáhættu á ófjárhagslega gerninga verður fyrir áhrifum af meiri háttar breytingu á líkani á að tilgreina það hér. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: Já Nei
C0110	Áhrif áhættu í skaða- og heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaða-trygging	Ef gjaldþolskrafan vegna áhættu í skaða- og heilsutryggingu, sem starfræktar eru á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, verður fyrir áhrifum af meiri háttar breytingu á líkani á að tilgreina það hér. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: Já Nei
C0120	Áhrif áhættu í líf- og heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging	Ef gjaldþolskrafan vegna áhættu í skaða- og heilsutryggingu verður fyrir áhrifum af meiri háttar breytingu á líkani á að tilgreina það hér. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: Já Nei
C0130	Áhrif rekstraráhættu	Ef gjaldþolskrafan vegna rekstraráhættu verður fyrir áhrifum af meiri háttar breytingu á líkani á að tilgreina það hér. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: Já Nei
C0140	Áhrif lífeyrisáhættu	Ef gjaldþolskrafan vegna lífeyrisáhættu verður fyrir áhrifum af meiri háttar breytingu á líkani á að tilgreina það hér. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: Já Nei
C0150	Áhrif af uppbyggingu hæðis og fylgni	Ef fjölþættingarábatinn vegna breytinga á uppbyggingu hæðis og/eða fylgni verður fyrir áhrifum af meiri háttar breytingu á líkani á að tilgreina það hér. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: Já Nei

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0160	Annað (frjáls texti)	Lýsa á hvernig önnur framlög (ef einhver) til gjaldþolskröfunnar sem meðhöndluð eru í líkaninu, urðu fyrir áhrifum af breytingunni á líkaninu.
C0170	Forsenda breytingar	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Eigindlegur 2 – Megindlegur 3 – Samsetning á megindlegum/eigindlegum

Áhrif breytingar

C0180	Heildarvirði gjaldþolskröfu fyrir breytingu (fjárhæð)	Fjárhæð fyrir heildargjaldþolskröfu (alhliða líkanútreikningur að meðtöldum hluta staðalreglunnar fyrir eigin hlutalíkön og fjölþættingarábata) fyrir breytinguna á líkani í einingar gagnaskilagjaldmiðilsins. Eingöngu tilgreint fyrir meiri háttar breytingar. Vænta virðið eins og í S.23.01.01.01 R0580/C0010 fyrir einstök félög og S.23.01.04.01 R0680/C0010 fyrir samstæður.
C0190	Viðmiðunardagsetning áhrifa á gjaldþolskröfu	Tilgreina kóðann ISO 8601 (áááá-mm-dd) fyrir viðmiðunardagsetninguna fyrir áhrifin á gjaldþolskröfuna vegna breytingarinnar á líkani (meiri háttar breytingar eingöngu). Tiltekin dagsetning, sem lögbær landsyfirvöld gefa upp í bréfinu þar sem umsóknin um meiri háttar breytingu er samþykkt, sem hægt er að fara að nota samþykkta líkanið til að reikna út gjaldþolskröfuna.
C0200	Heildarvirði gjaldþolskröfu eftir breytingu (fjárhæð)	Fjárhæð fyrir heildargjaldþolskröfu (alhliða líkanútreikningur, ef nauðsyn er á, að meðtöldum hluta staðalreglunnar fyrir eigin hlutalíkön og fjölþættingarábata) eftir breytinguna á líkani, eins og tilgreint er í umsókninni um breytingu á líkani, í einingar gagnaskilagjaldmiðilsins. Eingöngu tilgreint fyrir meiri háttar breytingar. Vænta virðið eins og í S.23.01.01.01 R0580/C0010 fyrir einstök félög og S.23.01.04.01 R0680/C0010 fyrir samstæður.
C0210	Breyting á heildargjaldþolskröfu %	Hlutfallslega breytingin á heildargjaldþolskröfunni í prósentum (eingöngu meiri háttar breytingar)
C0220	Gjaldþol án breytingar (fjárhæð)	Hæft heildargjaldþol án breytingarinnar á líkani í einingar gagnaskilagjaldmiðilsins. Eingöngu tilgreint fyrir meiri háttar breytingar. Vænta virðið eins og í S.23.01.01.01 R0540/C0010 fyrir einstök félög og S.23.01.04.01 R0660/C0010 fyrir samstæður.
C0230	Gjaldþol með breytingu (fjárhæð)	Hæft heildargjaldþol með breytingunni á líkani í einingar gagnaskilagjaldmiðilsins. Eingöngu tilgreint fyrir meiri háttar breytingar. Vænta virðið eins og í S.23.01.01.01 R0540/C0010 fyrir einstök félög og S.23.01.04.01 R0660/C0010 fyrir samstæður.
C0260	Annar kveikjuatburður	Ef stig breytingar á gjaldþolskröfu er ekki kveikjuatburður fyrir flokkun í meiri háttar breytingu, á að lýsa hvaða viðmiðanir eru fyrir flokkun á breytingu sem meiri háttar (eingöngu viðkomandi kveikjuatburður sem leiddi til breytingarinnar).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0270	Áhrif annars kveikjuatburðar (fjárhæð)	Fjárhæð fyrir áhrifin í tengslum við kveikjuatburðinn í C0260 (fyrir utan gjaldþolskröfu).
C0280	Áhrif annars kveikjuatburðar %	Prósenta fyrir áhrifin í tengslum við kveikjuatburðinn í C0260 (fyrir utan gjaldþolskröfu).

Minni háttar breytingar

C0220	Gjaldþol án breytingar (fjárhæð)	Hæft heildargjaldþol án minni háttar breytinga á líkani.
C0230	Gjaldþol með breytingu (fjárhæð)	Hæft heildargjaldþol án minni háttar breytinga á líkani að viðbættri samtölu áhrifanna af minni háttar breytingum á líkani á hæfa heildargjaldþolið fyrir þetta gagnaskilatímabil.
C0240	Samtala gjaldþolskröfu fyrir minni háttar breytingar sem hækka gjaldþolskröfu	Samtala áhrifa af eingöngu minni háttar breytingum á líkani á heildargjaldþolskröfuna sem hækka gjaldþolskröfuna fyrir þetta gagnaskilatímabil. Viðmiðunarvirði gjaldþolskröfunnar sem notað er ætti að vera eins og í S.23.01.01.01 R0580/C0010 fyrir einstök félög og S.23.01.04.01 R0680/C0010 fyrir samstæður.
C0250	Samtala gjaldþolskröfu fyrir minni háttar breytingar sem lækka gjaldþolskröfu	Samtala áhrifa af eingöngu minni háttar breytingum á líkani á heildargjaldþolskröfuna sem lækka gjaldþolskröfuna, í einingum gagnaskilagjaldmiðilsins, fyrir þetta gagnaskilatímabil. Viðmiðunarvirði gjaldþolskröfunnar sem notað er ætti að vera eins og í S.23.01.01.01 R0580/C0010 fyrir einstök félög og S.23.01.04.01 R0680/C0010 fyrir samstæður.
C0290	Fjöldi minni háttar breytinga sem gerðar voru á gagnaskilatímabilinu	Fjöldi minni háttar breytinga sem gerðar voru á gagnaskilatímabilinu
C0300	Viðmiðunarmörk fyrir uppsöfnun	Viðmiðunarmörk fyrir uppsöfnun eins og tilgreint er í stefnunni fyrir breytingu á líkani.
C0310	Reset	Taka á fram hvort endurstilling á uppsöfnuðum minni háttar breytingum hafi verið gerð á gagnaskilatímabilinu: — Endurstilling minni háttar breytinga á eigin líkani var gerð á gagnaskilatímabilinu — Endurstilling minni háttar breytinga á eigin líkani var ekki gerð á gagnaskilatímabilinu.
C0320	Ástæða fyrir endurstillingu	Stuttlega á að gera grein fyrir rökstuðningnum fyrir hvers vegna endurstilling á uppsöfnuðum minni háttar breytingum hafi verið gerð á gagnaskilatímabilinu.

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 sjóð sem haldið er aðgreindum (RFF), hvert eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP) og fyrir eftirstæðan hluta. Ef sjóður sem haldið er aðgreindum/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, inniheldur eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/sjóð sem haldið er aðgreindum ætti þó að meðhöndla sjóðinn sem aðra sjóði. Þetta sniðmát skal lagt fram fyrir alla undirsjóði mikilvægs sjóðs sem haldið er aðgreindum/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, í annarri töflu S.01.03.

Sniðmát SR.27.01 á eingöngu við í tengslum við sjóð sem haldið er aðgreindum/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).

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 gagnaskilaárs, eins og lýst er í endurtryggingasniðmátunum fyrir kjörfrjálsa tryggingavernd (S.30.01 og S.30.02 í II. viðauka) og útgefna endurtryggingaráætlun á næsta gagnaskilaári (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 neikvæð breyting á virði vátryggingaskuldbindinga, sem leiða af verulegri óvissu um verðlagningu og varúðarniðurfærslu og 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:

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.

Z0020	Varinn sjóður, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar eða eftirstæður hluti	Tilgreina hvort tilkynntu tölurnar eigi við um sjóð sem haldið er aðgreindum, eignasafn, aðlagað vegna samræmingar, eða eftirstæðan hluta. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Sjóður sem haldið er aðgreindum (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.
R0001/C0001	Einfaldanir sem eru notaðar – brunaáhætta	Tilgreina hvort félag, innan ramma samstæðu fyrir útreikning á gjaldþolskröfunni, hafi notað einfaldanir við útreikninginn á brunaáhættu. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 – Einfaldanir að því er varðar 90. gr. c 9 – Einfaldanir eru ekki notaðar Ef R0001/C0001 = 1, skal einungis færa inn í C0880 fyrir R2600.
R0002/C0001	Einfaldanir sem eru notaðar – náttúruhamfaraáhætta	Tilgreina hvort félag, innan ramma samstæðu fyrir útreikning á gjaldþolskröfunni, hafi notað einfaldanir við útreikninginn á náttúruhamfaraáhættu. Nota skal eftirfarandi valkosti: 1 – Einföldun að því er varðar 90. gr. b, stormar 2 – Einföldun að því er varðar 90. gr. b, jarðskjálfta 3 – Einföldun að því er varðar 90. gr. b, flóð 4 – Einföldun að því er varðar 90. gr. b, haglél 5 – Einföldun að því er varðar 90. gr. b, landsig 9 – Einfaldanir eru ekki notaðar Valkosti 1–5 er hægt að nota samtímis.
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 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 náttúruhamfaraáhættu	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 hamfara-áhættu	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.
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 samstæðunnar 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 hamfara-áhættu	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.
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 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 – 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 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.
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 tilgreindu landsvæðin (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 tilgreindu landsvæðin.
C0050/R0400–R0590	Áhættuskuldbinding – tilgreind landsvæði	Samanlagða heildartryggingarfjárhæðin fyrir hvert af 23 tilgreindu landsvæðunum 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 tilgreinda landsvæði, og Sjó-, flug- og farmtrygging, þ.m.t. hlutfallslegu endurtryggingaskuldbindingarnar, í tengslum við samninga sem ná yfir tjón á fasteignum á landi vegna storma og þar sem áhættan er staðsett á þessu tiltekna tilgreinda landsvæði.
C0050/R0600	Áhættuskuldbinding – stormar alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildaráhættuskuldbindingin, fyrir fjölþættingu fyrir 23 tilgreindu landsvæðin.
C0060/R0400–R0590	Tilgreint vergt tap – tilgreind landsvæði	Tilgreint vergt tap vegna storma fyrir hvert af 23 tilgreindu landsvæðunum, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifa milli svæða.
C0060/R0600	Tilgreint vergt tap – stormar alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Tilgreint vergt tap alls, fyrir fjölþættingu fyrir 23 tilgreindu landsvæðin.
C0070/R0400–R0590	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn – tilgreind landsvæði	Áhættukröfustuðullinn fyrir hvert af 23 tilgreindu landsvæðunum vegna storma, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifa milli svæða.
C0070/R0600	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn – stormar alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Hlutfall á milli tilgreinds vergs taps alls og heildar áhættuskuldbindingar.
C0080/R0400–R0590	Sviðsmynd A eða B – tilgreind landsvæði	Sú hærri af gjaldþolskröfunum vegna stormáhættu fyrir hvert af 23 tilgreindu landsvæðunum 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 – tilgreind landsvæði	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn, sem stafar af stormum fyrir hvert af 23 tilgreindu landsvæðunum, sem samsvarar þeirri hærri af sviðsmynd A eða B.
C0090/R0600	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn – stormar alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, sem stafar af stormum fyrir 23 tilgreindu landsvæðin.
C0090/R0790	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn – stormar alls – önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna stormáhættu á öðrum landsvæðum en tilgreindu landsvæðunum. 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 stormáhættunnar og varða mismunandi landsvæði (bæði tilgreind landsvæði 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 – tilgreint landsvæði	Fyrir hvert af 23 tilgreindu landsvæðunum, áætluðu áhættuvarnaráhrifin sem samsvara völdu sviðsmyndinni, af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0100/R0600	Áætluð áhættuvörn – stormar alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Áætlaða áhættuvörnin alls sem stafar af stormum fyrir 23 tilgreindu landsvæðin.
C0100/R0790	Áætluð áhættuvörn – stormar alls – önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Fyrir öll landsvæðin, önnur en tilgreindu landsvæðin, 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 – tilgreint landsvæði	Fyrir hvert af 23 tilgreindu landsvæðunum, áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem samsvara 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 – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin alls fyrir 23 tilgreindu landsvæðin.
C0110/R0790	Áætluð endurheimt iðgjöld – stormar alls – önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Fyrir öll landsvæðin, önnur en tilgreindu landsvæðin, 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 – tilgreind landsvæði	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 af tilgreindu landsvæðunum, sem samsvarar völdu sviðsmyndinni.

C0120/R0600	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn – stormar alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregin frá, fyrir 23 tilgreindu landsvæðin.
C0120/R0790	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn – stormar alls – önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn, vegna stormáhættu á öðrum landsvæðum en tilgreindu landsvæðunum. 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 og varða mismunandi landsvæði (bæði tilgreind landsvæði 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.
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 tilgreindu landsvæðunum (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 – tilgreind landsvæði	Samanlagða heildartryggingarfjárhæðin fyrir hvert af 20 tilgreindu landsvæðunum 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 tilgreinda landsvæði, 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 tilgreinda landsvæði.
C0140/R1030	Áhættuskuldbinding – jarðskjálftar alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildaráhættuskuldbindingin fyrir 20 tilgreindu landsvæðin.
C0150/R0830–R1020	Tilgreint vergt tap – tilgreind landsvæði	Tilgreint vergt tap vegna jarðskjálfta fyrir hvert af 20 tilgreindu landsvæðunum, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifa milli svæða.
C0150/R1030	Tilgreint vergt tap – jarðskjálftar alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Tilgreint vergt tap alls vegna jarðskjálfta fyrir 20 tilgreindu landsvæðin.
C0160/R0830–R1020	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn – tilgreind landsvæði	Áhættukröfustuðullinn fyrir hvert af 20 tilgreindu landsvæðunum vegna jarðskjálfta samkvæmt staðalreglunni, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifa milli svæða.
C0160/R1030	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn – jarðskjálftar alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Hlutfall á milli tilgreinds vergs taps alls og heildar áhættuskuldbindingar.
C0170/R0830–R1020	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn – tilgreind landsvæði	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn, sem stafar af jarðskjálftum á hverju af 20 tilgreindu landsvæðunum.

C0170/R1030	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn – jarðskjálftar alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, sem stafar af jarðskjálftum fyrir 20 tilgreindu landsvæðin.
C0170/R1220	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn – jarðskjálftar alls – önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna jarðskjálftaáhættu á öðrum landsvæðum en tilgreindu landsvæðunum. 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 jarðskjálftaáhættunnar og varða mismunandi landsvæði (bæði tilgreind landsvæði 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 – tilgreint landsvæði	Fyrir hvert af 20 tilgreindu landsvæðunum, 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 – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Áætlaða áhættuvörnin alls fyrir 20 tilgreindu landsvæðin.
C0180/R1220	Áætluð áhættuvörn – jarðskjálftar alls – önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Fyrir öll landsvæðin, önnur en tilgreindu landsvæðin, áætluðu áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0180/R1230	Áætluð áhættuvörn – jarðskjálftar alls – öll landsvæði, fyrir fjölþættingu	Áætlaða áhættuvörnin alls fyrir öll landsvæði.

C0190/R0830–R1020	Áætluð endurheimt iðgjöld – tilgreint landsvæði	Fyrir hvert af 20 tilgreindu landsvæðunum, 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 – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin alls fyrir 20 tilgreindu landsvæðin.
C0190/R1220	Áætluð endurheimt iðgjöld – jarðskjálftar alls – önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Fyrir öll landsvæðin, önnur en tilgreindu landsvæðin, 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 – tilgreind landsvæði	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 tilgreindu landsvæðunum.
C0200/R1030	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn – jarðskjálftar alls – tilgreind 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 20 tilgreindu landsvæðin.
C0200/R1220	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn – jarðskjálftar alls – önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn, vegna jarðskjálftaáhættu á öðrum landsvæðum en tilgreindu landsvæðunum. 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 jarðskjálftaáhættu og varða mismunandi landsvæði (bæði tilgreind landsvæði 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.
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 tilgreindu landsvæðunum (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 – tilgreind landsvæði	Samanlagða heildartryggingarfjárhæðin fyrir hvert af 14 tilgreindu landsvæðunum 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 tilgreinda landsvæði, 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 tilgreinda landsvæði, 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 tilgreinda landsvæði.
C0220/R1400	Áhættuskuldbinding – flóð alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildaráhættuskuldbindingin fyrir 14 tilgreindu landsvæðin.
C0230/R1260–R1390	Tilgreint vergt tap – tilgreind landsvæði	Tilgreint vergt tap vegna flóða á hverju af 14 tilgreindu landsvæðunum, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifa milli svæða.

C0230/R1400	Tilgreint vergt tap – flóð alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Tilgreint vergt tap alls vegna flóða fyrir 14 tilgreindu landsvæðin.
C0240/R1260–R1390	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn – tilgreind landsvæði	Áhættukröfustuðullinn fyrir hvert af 14 tilgreindu landsvæðunum vegna flóða samkvæmt staðalreglunni, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifa milli svæða.
C0240/R1400	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn – flóð alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Hlutfall á milli tilgreinds vergs taps alls og heildar áhættuskuldbindingar.
C0250/R1260–R1390	Sviðsmynd A eða B – tilgreind landsvæði	Sú hærri af gjaldþolskröfunum vegna flóðaáhættu á hverju af 14 tilgreindu landsvæðunum 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 – tilgreind landsvæði	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn, sem stafar af flóðum á hverju af 14 tilgreindu landsvæðunum, sem samsvarar þeirri hærri af sviðsmynd A eða B.
C0260/1400	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn – flóð alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, sem stafar af flóðum fyrir 14 tilgreindu landsvæðin.
C0260/R1590	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn – flóð alls – önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna flóðaáhættu á öðrum landsvæðum en tilgreindu landsvæðunum. 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 flóðaáhættunnar og varða mismunandi landsvæði (bæði tilgreind landsvæði 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 – tilgreint landsvæði	Fyrir hvert af 14 tilgreindu landsvæðunum, áætluðu áhættuvarnaráhrifin sem samsvara völdu sviðsmyndinni, af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0270/R1400	Áætluð áhættuvörn – flóð alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Áætlaða áhættuvörnin alls fyrir 14 tilgreindu landsvæðin.
C0270/R1590	Áætluð áhættuvörn – flóð alls – önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Fyrir öll landsvæðin, önnur en tilgreindu landsvæðin, 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 – tilgreint landsvæði	Fyrir hvert af 14 tilgreindu landsvæðunum, áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem samsvara 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 – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin alls fyrir 14 tilgreindu landsvæðin.
C0280/R1590	Áætluð endurheimt iðgjöld – flóð alls – önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Fyrir öll landsvæðin, önnur en tilgreindu landsvæðin, 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 – tilgreind landsvæði	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 af 14 tilgreindu landsvæðunum, sem samsvarar völdu sviðsmyndinni.
C0290/R1400	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn – flóð alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregin frá, fyrir 14 tilgreindu landsvæðin.
C0290/R1590	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn – flóð alls – önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn, vegna flóðaáhættu á öðrum landsvæðum en tilgreindu landsvæðunum. 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 og varða mismunandi landsvæði (bæði tilgreind landsvæði 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 endurtryggingasamstæðunnar um iðgjöld tímabilsins á næsta ári í tengslum við hvert af landsvæðunum 9, öðrum en tilgreindu landsvæðunum (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 – tilgreind landsvæði	Samanlagða heildartryggingarfjárhæðin fyrir hvert af 11 tilgreindu landsvæðunum 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 tilgreinda landsvæði, 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 tilgreinda landsvæði, 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 tilgreinda landsvæði.
C0310/R1720	Áhættuskuldbinding – haglél alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildaráhættuskuldbindingin fyrir 11 tilgreindu landsvæðin.
C0320/R1630–R1710	Tilgreint vergt tap – tilgreind landsvæði	Tilgreint vergt tap vegna hagléls á hverju af 11 tilgreindu landsvæðunum, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifa milli svæða.
C0320/R1720	Tilgreint vergt tap – haglél alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Tilgreint vergt tap alls vegna hagléls fyrir 11 tilgreindu landsvæðin.
C0330/R1630–R1710	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn – tilgreind landsvæði	Áhættukröfustuðullinn fyrir hvert af 9 tilgreindu landsvæðunum vegna hagléls samkvæmt staðalreglunni, að teknu tillit til fjölþættingaráhrifa milli svæða.
C0330/R1720	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn – haglél alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Hlutfall á milli tilgreinds vergs taps alls og heildar áhættuskuldbindingar.
C0340/R1630–R1710	Sviðsmynd A eða B – tilgreind landsvæði	Sú hærri af gjaldþolskröfunum vegna haglélsáhættu á hverju af 11 tilgreindu landsvæðunum 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 – tilgreind landsvæði	Gjaldþolskrafa, fyrir áhættuvörn, sem stafar af hagléljum á hverju af 11 tilgreindu landsvæðunum, sem samsvarar þeirri hærri af sviðsmynd A eða B.
C0350/R1720	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn – haglél alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, sem stafar af hagléljum fyrir 11 tilgreindu landsvæðin.
C0350/R1910	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn – haglél alls – önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, vegna haglélsáhættu á öðrum landsvæðum en tilgreindu landsvæðunum. 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 fjöl-þættingu	Heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, sem stafar af hagléljum fyrir öll landsvæði.
C0350/R1930	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn – fjölþætt-ingaráhrif á milli landsvæða	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantekt haglélsáhættunnar og varða mismunandi landsvæði (bæði tilgreind landsvæði 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 – tilgreint landsvæði	Fyrir hvert af 11 tilgreindu landsvæðunum, áætluðu áhættuvarnaráhrifin sem samsvara völdu sviðsmyndinni, af sértækum endurtryggingasamningum sam-stæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, að því er varðar þennan háska, að undanskildum áætluðu endurheimtu iðgjöldunum.
C0360/R1720	Áætluð áhættuvörn – haglél alls – tilgreint landsvæði, fyrir fjölþættingu	Áætlaða áhættuvörnin alls fyrir 11 tilgreindu landsvæðin.
C0360/R1910	Áætluð áhættuvörn – haglél alls – önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Fyrir öll landsvæðin, önnur en tilgreindu landsvæðin, 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 – tilgreint landsvæði	Fyrir hvert af 11 tilgreindu landsvæðunum, áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem samsvara 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 – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin alls fyrir 11 tilgreindu landsvæðin.
C0370/R1910	Áætluð endurheimt iðgjöld – haglél alls – önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Fyrir öll landsvæðin, önnur en tilgreindu landsvæðin, 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 – tilgreind landsvæði	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 af 11 tilgreindu landsvæðunum, sem samsvarar völdu sviðsmyndinni.
C0380/R1720	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn – haglél alls – tilgreind landsvæði, fyrir fjölþættingu	Heildargjaldþolskrafan, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregin frá, fyrir 11 tilgreindu landsvæðin.
C0380/R1910	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn – haglél alls – önnur landsvæði, fyrir fjölþættingu	Gjaldþolskrafa, eftir áhættuvörn, vegna haglélsáhættu á öðrum landsvæðum en tilgreindu landsvæðunum. 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 og varða mismunandi landsvæði (bæði tilgreind landsvæði 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 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 endurtryggingasamstæðurnar 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, áður en tekið er tillit til fjölþættingaráhrifa milli svæða.
C0420/R1950	Hamfaraáhættukröfustuðull, fyrir áhættuvörn – landsig alls, fyrir fjölþættingu	Áhættukröfustuðullinn fyrir yfirráðasvæði Frakklands vegna landsigs, áður en tekið er tillit til áhrifa af fjölþættingaráhrifum 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, fyrir fjölþættingu	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantekt landsigsáhættu sem varðar mismunandi svæði á yfirráðasvæði Frakklands.

C0430/R1970	Hamfaraáhættukrafa, fyrir áhættuvörn – landsig alls – landsig alls, fyrir 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 endurtryggingasamningum samstæðunnar 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 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 iðgjöld	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 vátrygginga- eða endurtryggingasamstæðunni í vátryggingagreinum fyrir ábyrgðartryggingar 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 endurtryggingasamstæðunni í vátryggingagreinum fyrir ábyrgðartryggingar 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 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 iðgjöld	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 – flutningaskips-árekstur		
C0580/R2200	Tegund tryggingarverndar, Hamfaraáhættukrafa tengd hlutdeild í skipskrokks-tryggingu 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 flutningaskips-árekstur 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 sjófarsábyrgðar-tryggingu 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 flutningaskips-árekstur 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.
C0600/R2200	Hamfaraáhættukrafa tengd hlutdeild í sjófarsábyrgðar-tryggingu vegna olíumeng-unar 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 flutningaskips-árekstur 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.

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 iðgjöld	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum 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		
C0660–C0700/R2300	Hamfaraáhættukrafa tengd borpallssprengingu – *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. 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 endurtryggingaskuldbindingar, 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.
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 iðgjöld	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.
Fjöldi skipa		
C0781/R2421	Fjölda skipa undir viðmiðunarmarkinu 250.000 evrur	Þetta er fjölda skipa undir viðmiðunarmarkinu 250.000 evrur
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.
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 iðgjöld	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.
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 iðgjöld	Áætluðu endurheimtu iðgjöldin sem afleiðing af sértækum endurtryggingasamningum 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 – ábyrgðartrygging		
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.
C0920/R2750	Hamfaraáhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu, 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 ábyrgðartryggingu, eftir áhættuvörn – tegund tryggingarverndar	Gjaldþolskrafa, fyrir hverja tegund tryggingarverndar, eftir að áhættuvarnaráhrifin 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 ábyrgðartryggingu, eftir áhættuvörn – alls	Samtala fyrir allar tegundir tryggingarverndar á gjaldþolskröfunni, eftir að áhættuvarnaráhrifin af sértækum endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang að því er varðar áhættu sem stafar af ábyrgðartryggingu hafa verið dregin frá.
C0960/R2800	Hamfaraáhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu, fyrir áhættuvörn – alls, fyrir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli tegunda tryggingarverndar, vegna skaðabótaábyrgðar.

C0960/R2810	Hamfaraáhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu, fyrir áhættuvörn – fjölþætting á milli tegunda tryggingar-verndar	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, fyrir áhættuvörn, að því er varðar mismunandi tegundir tryggingarverndar, vegna skaðabótaábyrgðar.
C0960/R2820	Hamfaraáhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu, 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 ábyrgðartryggingu, eftir áhættuvörn – alls, fyrir fjölþættingu	Þetta er heildargjaldþolskrafan, eftir áhættuvörn, fyrir fjölþættingaráhrifin á milli tegunda tryggingarverndar, vegna skaðabótaábyrgðar.
C0980/R2810	Hamfaraáhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu, eftir áhættuvörn – fjölþætting á milli tegunda tryggingar-verndar	Fjölþættingaráhrif sem stafa af samantektinni á heildargjaldþolskröfunum, eftir áhættuvörn, að því er varðar mismunandi tegundir tryggingarverndar, vegna skaðabótaábyrgðar.
C0980/R2820	Hamfaraáhættukrafa tengd ábyrgðartryggingu, 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 áhættu-skuldbindingin	Tvær stærstu vergu greiðsluvátryggingaskuldbindingar vátrygginga- eða endur-tryggingasamstæðunnar 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.
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 áhættuskuldbindingin	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 næstu 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 – efnahagssamdráttaráhætta	Þetta er heildargjaldþolskrafan, fyrir áhættuvörn, fyrir sviðsmynd efnahagssamdráttar vegna greiðslu- og efndaáhættu.
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 iðgjöld	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.
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.
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 í heilsutryggingu		
Hamfaraáhætta í heilsutryggingu – hópslys		
C1170/R3300–R3600, C1190/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 12 mánuði af völdum slyss, Læknismeðferð vegna slyss.
C1180/R3300–R3600, C1200/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 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 iðgjöld	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 endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, fyrir öll lönd.
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, C1350/R3700–R4010, C1360/R3700–R4010	Meðaltryggingafjárhæð fyrir hverja tegund viðburðar	Meðalvirði bóta sem vátrygginga- og endurtryggingafélög skulu greiða fyrir stærstu slysaáhættusamþjöppunina.
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 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 endurtryggingasamningum samstæðunnar og félögum með sérstakan tilgang, fyrir öll lönd.
C1400/R3700–R4010	Hamfaraáhættukrafa, eftir áhættuvörn – lönd	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 slysasamþjöppun í heilsutryggingum, 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 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.

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 heimsfaraldri.
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 heims-faraldurs – 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 – heims-faraldur 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 endurtrygginga-samningum 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 heims-faraldur 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).

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: — Auðkenni lögaðila (LEI), skyldubundið ef til staðar, — Sértækur kóði, ef auðkenni lögaðila er ekki til staðar. Þegar félagið notar valkostinn „Sértækur kóði“ skal tekið tilliti til eftirfarandi: — 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 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækan kóða
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 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækan kóða
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 sem leiða af: tjónum sem vátryggjandinn greiðir, en endurtryggjandinn hefur ekki ennþá 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 tryggingar	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 félagið hefur móttekið frá endurtryggjendum.
C0150	Mótteknar ábyrgðir alls	Heildarfjárhæð mismunandi tegunda ábyrgða. Samsvarar samtölu fjárhæðanna sem tilkynntar eru í C0120, C0130 og C0140.
C0155	Gjaldmiðill	Eftir atvikum, tilgreina skal bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðil endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum. Einungis er krafist að sundurliðunin eftir gjaldmiðli ná yfir 90% endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum. Hægt er að flokka hin 10% sem eftir eru undir „aðrir gjaldmiðlar“.
Upplýsingar um endurtryggjendur		

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækan kóða
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

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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. 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 tilgreindur. Ef „Mörg utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki“ eru tilgreind í C0220 á að tilgreina dæmigerðasta ytra lánshæfismatið.
C0220	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki	Tilgreina lánshæfismatsstofnunina (ECAI) sem veitir ytra matið í C0210, með því að nota heiti þeirrar utanaðkomandi lánshæfismatsstofnunar eins og það er birt á vefsetri Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar. 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). —
C0230	Lánshæfisþrep	Tilgreina lánshæfisþrepið sem endurtryggjandanum er úthlutað. Lánshæfisþrepið skal endurspegla hverja endurstillingu á lánshæfinu sem samstæðan sem notar staðalregluna gerir innanhúss. 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
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:

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, 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: — Auðkenni lögaðila (LEI), skyldubundið ef til staðar, — Sértækur kóði, ef auðkenni lögaðila er ekki til staðar. Sértækur kóði: — Fyrir önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu en vátrygginga- og endurtryggingafélög innan gildissviðs samstæðueftirlits: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum og úthlutaður 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	Innri kóði félags með sérstakan tilgang	Innri kóði sem félagið úthlutar félagi með sérstakan tilgang eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði Þessi kóði skal vera einkvæmur fyrir hvert félag með sérstakan tilgang og haldast óbreyttur í síðari skýrslum.
C0040	Auðkenniskóði útgefinna skuldaviðurkenninga eða annars fjármögnunar-fyrirkomulags 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 skuldaviður-kenninga eða annars fjármögnunarfyrirkomula gs 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 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 Bloombergs) 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 – Sjúkrakostnaðartrygging 2 – Afkomutrygging 3 – Atvinnuslysatrygging 4 – Ábyrgðartrygging ökutækja 5 – Aðrar ökutækjatryggingar 6 – Sjó-, flug- og farmtrygging 7 – Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns 8 – Almenn ábyrgðartrygging

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		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 sem stafar frá skaðatryggingasamningum og sem varðar heilsutryggingaskuldbindingar 34 – Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og sem varðar tryggingaskuldbindingar aðrar en heilsutryggingaskuldbindingar

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		35 – Heilsuendurtrygging 36 – Lífendurtrygging 37 – Fleiri greinar (eins og skilgreint er hér að neðan) 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 félaginu 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 frá líkani 3 – Vísitala eða stiki 4 – Samsetningar (þ.m.t. þátta ofangreindra aðferða) 5 – Annað
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 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, innan ramma samstæðueftirlits). Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Engin grunnáhætta 2 – Ófullnægjandi undirskipun fyrir handhafa skuldaviðurkenningar 3 – Viðbótar endurkröfuréttur fjárfesta gagnvart endurtryggingataka

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		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 sérstaklega 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 endurkröfuréttar 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 gagnaskilatímabilið	Tilgreina hvort vörnin sem áhættuvarnaðferðin býður sé eingöngu bókfærð að hluta til, þegar mótaðili endurtryggingasamnings hættir að geta veitt skilvirka og samfellda 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 (hlutafé, skuldaviðurkenningar eða önnur víkjandi lán félagsins 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 endurtryggingataka/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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		— 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.
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 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækan kóða
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 SPV	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 sérstakan 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.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 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 tilgreindur. Ef „Mörg utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki“ eru tilgreind í C0280 á að tilgreina dæmigerðasta ytra lánshæfismatið.
C0280	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki	Tilgreina lánshæfismatsstofnunina (ECAI) sem veitir ytra matið í C0270, með því að nota heiti þeirrar utanaðkomandi lánshæfismatsstofnunar eins og það er birt á vefsetri Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar. 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).
C0290	Lánshæfisþrep	Tilgreina lánshæfisþrepið sem félaginu með sérstakan tilgang er úthlutað. Lánshæfisþrepið skal endurspegla hverja endurstillingu á lánshæfinu sem samstæðan gerir innanhúss. 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
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 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, sem falla undir heildstætt samstæðueftirlit í samræmi við a-, b- og c-lið 2. mgr. 213. gr. tilskipunar 2009/138/EB, þ.m.t. hluteignarfélög á vátrygginga- og endurtryggingasviði, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög á fjármálasviði í efsta lagi samstæðunnar.

— Reitir C0010 til C0080 tengjast auðkenningunni á félaginu.

— Reitir C0090 til C0170 varða forgangsröðun (í gagnaskilagjaldmiðli 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020	Auðkenniskóði félagsins	Auðkenniskóði eftir þessari forgangsröðun: — Auðkenni lögaðila (LEI), skyldubundið ef til staðar, — Sértækur kóði, ef auðkenni lögaðila er ekki til staðar. Sértækur kóði: — Fyrir eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu, önnur en vátrygginga- og endurtryggingafélög innan samstæðunnar, 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
C0030	Tegund auðkenniskóða félagsins	Tilgreining á kóðanum sem notaður er í liðnum „Auðkenniskóði félagsins“: 1 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækan kóða
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. Tegund félaganna tengist því hvernig félögin eru tekin inn í útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðu, eins og tilgreint er í C0260 í þessu sniðmáti. 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

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		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 – Rekstrarfélag verðbréfasjóðs, eins og skilgreint er 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 – Annað
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, eftir atvikum. Nota skal fullt heiti yfirvaldsins.
Forgangsröðun (í gagnaskila-gjaldmiðli samstæðunnar)		

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 gagnaskilagjaldmiðill samstæðunnar.
C0100	Samanlagður efnahagsreikningur (fyrir önnur eftirlitsskyld félög)	Fyrir önnur eftirlitsskyld félög, heildarfjárhæð efnahagsreiknings samkvæmt viðkomandi sérreglum. Gjaldmiðillinn sem er notaður skal vera gagnaskilagjaldmiðill samstæðunnar.
C0110	Samanlagður efnahagsreikningur (óeftirlitsskyld félög)	Fyrir óeftirlitsskyld félög, heildarfjárhæð efnahagsreiknings samkvæmt alþjóðlegum reikningsskilastaðli eða landsbundnum góðum reikningsskilavenjum. Gjaldmiðillinn sem er notaður skal vera gagnaskilagjaldmiðill 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, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði eða blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi	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 gagnaskilagjaldmiðill samstæðunnar.
C0140	Árangur af tryggingum	Vátrygginga- og endurtryggingafélög skulu tilgreina árangurinn af vátryggingastarfsemi sinni í samræmi við reikningsskil sín. Tilgreina skal fjárhæð. Gjaldmiðillinn sem er notaður skal vera gagnaskilagjaldmiðill samstæðunnar.
C0150	Árangur af fjárfestingum	Vátryggingafélög skulu tilgreina árangurinn af fjárfestingum sínum í samræmi við reikningsskil sín. Tilgreina skal fjárhæð. Gjaldmiðillinn sem er notaður skal vera gagnaskilagjaldmiðill 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 fjárhæð. Gjaldmiðillinn sem er notaður skal vera gagnaskilagjaldmiðill samstæðunnar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0170	Reikningsskilastaðall	Tilgreining á reikningsskilastöðlunum sem notaðir eru til að tilkynna liðina í C0100 til C0160. Allir liðir skulu tilgreindir með samræmdum hætti samkvæmt sama reikningsskilastaðli. Eftirfarandi tæmandi skrá yfir valkosti skal notuð: 1 – Auðkenni lögaðila (IFRS) 2 – Landsbundnar góðar reikningsskilavenjur
Viðmiðanir fyrir áhrifum		
C0180	% hlutafjár	Hlutfall hlutafjár, sem áskrift hefur fengist fyrir, sem hluteignarfélagið á, beint eða óbeint, í tengda 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 samstæðu-reikningsskilin, 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 tengda 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. tengsl sem um getur í 7. mgr. 22. gr. tilskipunar 2013/34/ESB, 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, svo sem 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

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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	Gefa upp hvort félagið er tekið með, 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 214. gr.) 3 – Ekki fellt inn í gildissviðið (b-liður 214. gr.) 4 – Ekki fellt inn í gildissviðið (c-liður 214. gr.)
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: 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

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0270	Fellur undir útreikninga eigin líkans fyrir gjaldþolskröfu samstæðu	1 – Já 2 – Nei
C0280	Tegund aðlögunar vegna óstöðugleika (VA) sem notuð er í eigin samstæðulíkani	Tegund aðlögunar vegna óstöðugleika sem notuð er fyrir útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðunnar, af félögum innan eigin samstæðulíkans. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Engin 2 – Viðvarandi aðlögun vegna óstöðugleika (VA) 3 – Virk aðlögun vegna óstöðugleika (VA) Ef eigið líkan er notað án aðlögunar vegna óstöðugleika eða staðalreglan er notuð fyrir útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðu, þá ætti að velja „Engin“.

S.33.01 – Einstakar kröfur fyrir vátrygginga- og endurtryggingafélög

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 í EES landi og utan EES sem beita tilskipun 2009/138/EB, tilgreindar í samræmi við reglurnar þar í, án tillits til aðferðarinnar sem notuð er fyrir útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðunnar.

— 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.

— Í síðasta reitnum er safnað upplýsingum um stök framlög til gjaldþolskröfu samstæðu allra vátrygginga- og endurtryggingafélaga í EES landi og utan EES.

— Tilgangurinn með gögnunum í þessu sniðmáti er að veita upplýsingar til eftirlitsyfirvalda sem bæta matið á tiltækileika gjaldþols, sem og til að auðvelda að meta fjárhæðina á fjölþættingaráhrifunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Lögheiti félagsins	Lögheiti hvers félags
C0020	Auðkenniskóði félagsins	Auðkenniskóði eftir þessari forgangsröðun: — Auðkenni lögaðila (LEI), skyldubundið ef til staðar, — Sértækur kóði, ef auðkenni lögaðila er ekki til staðar. Sértækur kóði: — Fyrir önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu en vátrygginga- og endurtryggingafélög innan gildissviðs samstæðueftirlits: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum og úthlutaður 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 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækan kóða
C0040	Einingastig/sjóður sem haldið er aðgreindum eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar/eftirstæður hluti	Tilgreina til hvors upplýsingarnar vísa. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Einingastig 2 – Mikilvægur varinn sjóður eða eignasafn, aðlagað vegna samræmingar 3 – Eftirstæður hluti
C0050	Sjóðsnúmer	Þegar C0040 = 2, er þetta einkvæmt númer fyrir hvern mikilvægan 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 í EES landi og utan EES (sem nota reglur Gjaldþolsáætlunar II)		

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
C0120	Gjaldþolskrafa einstakra félaga	Gjaldþolskrafa einstakra félaga fyrir hvert félag (þ.m.t. sérhvert viðbótargjaldþol).
C0130	Krafa um lágmarks-fjármagn einstakra félaga	Krafa um lágmarksfjármagn einstakra félaga fyrir hvert félag.
C0140	Hæft gjaldþol einstakra félaga til að mæta gjald-þolskröfunni	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 „ ,“.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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) 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 eigin 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

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 meiri háttar breytingu á innra líkani	Ef eftirlitsaðili einstakra ríkja (115. gr.) samþykkir meiri háttar 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(urnar) sem eftirlitsaðilinn gefur upp fyrir ákvörðuninni.
Vátrygginga- og endurtrygginga-félög 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
C0270	Framlag einstakrar gjaldþolskröfu til gjaldþolskröfu samstæðu	Framlag einstakrar gjaldþolskröfu til gjaldþolskröfu samstæðu Ef aðferð 1 er beitt, skal reikna út framlag dótturfélags til gjaldþolskröfu (SCR) samstæðunnar samkvæmt formúlunni: Contrj = SCRj × SCRdiversified/Σi SCRisolo Þar sem: — SCRj er gjaldþolskrafan á stigi einstakrar einingar félagsins j, — SCRdiversified = gjaldþolskrafa er reiknuð út í samræmi við a-lið 336. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, — SCRisolo er gjaldþolskrafan á stigi einstakrar einingar hluteignarfélagsins og hvers tengds vátrygginga- eða endurtryggingafélags og vátrygginga- og endurtryggingafélags þriðja lands sem tekið er með í útreikninginn á SCRdiversified, — hlutfallið er hlutfallslega leiðréttingin vegna færslu á fjölþættingaráhrifum á samstæðustigi. Fyrir tengd vátrygginga- og endurtryggingafélög sem ekki eru dótturfélög (d-liður 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar) sem tekin eru með í aðferð 1, er framlag tengda félagsins til gjaldþolskröfu samstæðunnar hlutfallslegur hluti hverrar einstakrar gjaldþolskröfu. Fyrir aðferð 2 er framlag tengda félagsins til gjaldþolskröfu samstæðunnar hlutfallslegur hluti hverrar einstakrar gjaldþolskröfu.

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: — Auðkenni lögaðila (LEI), skyldubundið ef til staðar, — Sértækur kóði, ef auðkenni lögaðila er ekki til staðar. Sértækur kóði: — Fyrir önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu en vátrygginga- og endurtryggingafélög innan gildissviðs samstæðueftirlits: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum og úthlutaður 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 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækan kóða
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
C0060	Ígildi gjaldþolskröfu eða geirabundin gjaldþolskrafa	Gjaldþolskrafan, annað hvort geirabundin eða ígildis, sem virkjar fyrstu íhlutun einstaks eftirlitsaðila, að gefnum svokölluðum íhlutunarskala.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
C0085	Framlag (ígildis) gjaldþolskröfu á einingastigi til gjaldþolskröfu samstæðu	Framlag til ígildis gjaldþolskröfu á einingastigi til gjaldþolskröfu samstæðunnar að því er varðar eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi Framlag einstakrar gjaldþolskröfu til gjaldþolskröfu samstæðu Ef aðferð 1 er beitt, skal reikna út framlag dótturfélags til samstæðunnar samkvæmt formúlunni: Contrj = SCRj × SCRdiversified/Σi SCRisolo Þar sem: — SCRj er gjaldþolskrafan á stigi einstakrar einingar félagsins j, — SCRdiversified = gjaldþolskrafa er reiknuð út í samræmi við a-lið 336. gr. framseldra reglugerðra framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2015/35, — SCRisolo er gjaldþolskrafan á stigi einstakrar einingar hluteignarfélagsins og hvers tengds vátrygginga- eða endurtryggingafélags og vátrygginga- og endurtryggingafélags þriðja lands sem tekið er með í útreikninginn á SCRdiversified, — hlutfallið er hlutfallslega leiðréttingin vegna færslu á fjölþættingaráhrifum á samstæðustigi. Fyrir tengd félög sem ekki eru dótturfélög (d-liður 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar) sem tekin eru með í aðferð 1, er framlag tengda félagsins til gjaldþolskröfu samstæðunnar hlutfallslegur hluti hverrar einstakrar gjaldþolskröfu. Fyrir aðferð 2 er framlag tengda félagsins til gjaldþolskröfu samstæðunnar hlutfallslegur hluti hverrar einstakrar gjaldþolskröfu.

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: — Auðkenni lögaðila (LEI), skyldubundið ef til staðar, — Sértækur kóði, ef auðkenni lögaðila er ekki til staðar. Sértækur kóði: — Fyrir önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu en vátrygginga- og endurtryggingafélög innan gildissviðs samstæðueftirlits: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum og úthlutaður 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 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækan kóða
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		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.
C0070, C0100, C0130, C0160, C0190	Fjárhæð vátryggingaskuldar 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0080, C0110, C0140, C0170, C0200	Fjárhæð vátryggingaskuldar 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 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). Þessi liður er ekki tilgreindur fyrir félög samkvæmt aðferð 2.
C0220	Umbreytingaráðstöfun á vátryggingaskuld – fjárhæð vátryggingaskuldar 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 vátryggingaskuldar 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 vátryggingaskuldar 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0250	Langtímaábyrgðir – vátryggingaskuld sem fellur undir aðlögun vegna óstöðugleika – fjárhæð vátrygginga-skuldar án frádráttar viðskipta innan sam-stæðu	Gefa upp heildarfjárhæðina á vátryggingaskuld án frádráttar viðskipta innan samstæðu (C0050) sem falla undir aðlögun vegna óstöðugleika. Vátryggingaskuldin er tilgreind eftir umbreytingarákvæði og með áhættuálagi. 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 sam-stæðu	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 – hlutafjártengd viðskipti, yfirfærsla skulda og eigna

Almennar athugasemdir:

Þetta sniðmát tengist upplýsingum sem samstæður eiga að veita a.m.k. árlega.

Í þessu sniðmáti skal tilgreina öll viðskipti (umtalsverð, veruleg og viðskipti sem tilgreina á við allar aðstæður) innan samstæðu á milli eininga samstæðu sem tengjast hlutafé, skuld, gagnkvæmri fjármögnun ([5]) og eignayfirfærslum.

Þau ná yfir, 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.

Þetta sniðmát skal innihalda viðskipti innan samstæðu sem voru:

— í gildi við upphaf gagnaskilatímabilsins,

— hófust á gagnaskilatímabilinu og ólokið á gagnaskiladeginum,

— hófust og runnu út/féllu í gjalddaga á gagnaskilatímabilinu.

Þegar tvær eða fleiri viðskiptafærslur milli eininga í samstæðunni sem frá efnahagslegu sjónarmiði stuðla að sömu áhættu, eða þjóna sama tilgangi/markmiði, eða eru tímabundið tengdar í áætlun, skulu þær teljast stök efnahagsleg aðgerð.

([5]) Eins og sett er fram í 223. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB frá 25. nóvember 2009 um stofnun og rekstur fyrirtækja á sviði vátrygginga og endurtrygginga.

Þar sem hver slík viðskipti sem eru hluti af stakri efnahagslegri aðgerð skulu tilkynntar þegar þær eru samanlagt við eða yfir samsvarandi viðmiðunarmörkum fyrir umtalsverð viðskipti innan samstæðu, jafnvel þótt einstök viðskipti séu undir viðmiðunarmörkunum.

Sérhver þáttur sem bætt er við umtalsverð viðskipti innan samstæðu skal tilgreindur sem aðgreind viðskipti innan samstæðu, jafnvel þótt þátturinn einn og sér sé undir umtalsverðu viðmiðunarmörkunum. Til dæmis, ef félag eykur upphaflegu lánsfjárhæðina til annars tengds félags skal skrá viðbótina við lánið sem sérstakan lið með útgáfudag sem er dagsetning viðbótarinnar.

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.

Skilgreina skal óbein viðskipti sem öll viðskipti sem færa áhættuskuldbindingar annaðhvort á milli eininga innan samstæðunnar, en takmarkast ekki við viðskipti við félög með sérstakan tilgang, sjóði um sameiginlega fjárfestingu, stoðeiningar eða óeftirlitsskyldar einingar, eða einingar utan samstæðunnar, en áhættuskuldbindingin er að lokum færð aftur eða er áfram innan samstæðunnar. Ef um er að ræða keðju tengdra viðskipta innan samstæðu (t.d. ef A fjárfestir í B og B fjárfestir í C) skal tilkynna þessi viðskipti sem óbein viðskipti. Því skal tilkynna viðskiptafærslur A til C og geta um millistigin í athugasemdunum. Ef um er að ræða forgangsröðun viðskipta, t.d. ef „A“ -> „B“ -> „C“ -> „D“, þar sem bæði „B“ og „C“ eru innan samstæðunnar en eru óeftirlitsskyldar einingar, skal einnig tilkynna um þessi viðskipti.

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 aðilans sem kaupir hlutaféið eða lánar tengdu fyrirtæki innan samstæðunnar, þ.e. aðilinn sem færir viðskiptin sem eign í efnahagsreikning sinn (debet - efnahagsreikningur).
C0030	Auðkenniskóði fyrir fjárfesti/lánveitanda	Einkvæmi auðkenniskóðinn sem tengdur er við fjárfestinn/kaupandann/framsalshafann, eftir þessari forgangsröð: — Auðkenni lögaðila (LEI), skyldubundið ef til staðar, — Sértækur kóði, ef auðkenni lögaðila er ekki til staðar. Sértækur kóði: — Fyrir önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu en vátrygginga- og endurtryggingafélög innan samstæðunnar: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins, — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, skal samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskyldu félagi skal samstæðan með samræmdum hætti hlíta eftirfarandi framsetningu: auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands félagsins + 5 tölustafir

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
C0031	Tegund fjárfestis/lánveitanda	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði fyrir fjárfesti/lánveitanda“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækan kóða
NC0040	Geiri fjárfestis/lánveitanda	Ef fjárfestirinn/lánveitandinn er hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. tilskipunar 2002/87/EB, skal tilgreina: „bankageirann“, „vátrygginga- og endurtryggingageirann“, „fjárfestingarþjónustugeirann“. Ef fjárfestirinn/lánveitandinn er ekki hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. tilskipunar 2002/87/EB, skal tilgreina: „annað félag í samstæðunni“.
C0050	Heiti útgefanda/lántaka	Heiti einingar sem gefur út hlutafé/fjármagnslið eða fær peninga að láni (gefur út skuldagerning), þ.e. 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: — Auðkenni lögaðila (LEI), skyldubundið ef til staðar, — Sértækur kóði, ef auðkenni lögaðila er ekki til staðar. Sértækur kóði: — Fyrir önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu en vátrygginga- og endurtryggingafélög innan samstæðunnar: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins, — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, skal samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til sérhvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags skal fjármálasamsteypan fylgja eftirfarandi sniði með samræmdum hætti: Auðkenniskóði móðurfélags + ISO 3166-1 alpha-2-kóði fyrir land félagsins + 5 tölustafir.
C0061	Tegund kóða fyrir útgefanda/lántaka	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði fyrir útgefanda/lántaka“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækan kóða

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
NC0070	Geiri útgefanda/lántaka	Ef útgefandinn/lántakinn er hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. tilskipunar 2002/87/EB, skal tilgreina: „bankageirann“, „vátrygginga- og endurtryggingageirann“, „fjárfestingarþjónustugeirann“. Ef útgefandinn/lántakinn er ekki hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. tilskipunar 2002/87/EB, skal tilgreina „annað félag í samstæðunni“.
NC0080	Óbein viðskipti	Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru hluti óbeinna viðskipta (sbr. almennar athugasemdir hér að framan), skal tilgreina „Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu“ (C0010) í tengdum viðskiptum í þessum reit. Ef fleiri en tvenn viðskipti eru tengd, þarf auðkenniskóði fyrstu tengdu viðskiptanna að vera tilgreindur sem tilvísun í tengil á öll samtengd viðskipti. Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru ekki hluti af óbeinum viðskiptum, skal tilgreina „Nei“.
NC0090	Stök efnahagsleg aðgerð	Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru hluti af stakri efnahagslegri aðgerð (sbr. almennar athugasemdir hér að framan), skal tilgreina „Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu“ (C0010) í tengdum viðskiptum í þessum reit. Ef fleiri en tvenn viðskipti eru tengd, þarf auðkenniskóði fyrstu tengdu viðskiptanna að vera tilgreindur sem tilvísun í tengil á öll samtengd viðskipti. Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru ekki hluti af stakri efnahagslegri aðgerð, skal tilgreina „Nei“.
NC0100	Auðkenniskóði gernings	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 skal vera samkvæmur til lengri tíma. Hann getur verið ólíkur kóðanum fyrir viðskipti innan samstæðu sem gefinn er í reit C0010.
NC0101	Tegund auðkenniskóða 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 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 Bloombergs) 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
NC0110	Tegund gernings	Tilgreina skal tegund gernings. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Skuldabréf/skuld 2 – Tegund hlutafjár 3 – Önnur eignayfirfærsla
NC0120	Gerningur	Tilgreina skal gerninginn. 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
NC0130	Útgáfudagur	Þetta er sá fyrri af útgáfudegi viðskipta/skuldar eða deginum sem viðskipti innan samstæðu taka gildi, ef annar en útgáfudagurinn. Dagsetningin skal fylgja ISO 8601 (dd-mm-áááá) sniði.
NC0140	Lokagjalddagi	Tilgreina skal kóðann ISO 8601 (dd-mm-áááá) fyrir dagsetninguna þegar viðskiptin renna út/koma á gjalddaga, ef við á. — Fyrir viðskipti innan samstæðu án lokagjalddaga er „31-12-9999“ notað. — Fyrir verðbréf með ótakmarkaðan gildistíma er „31-12-9999“ notað.
NC0150	Gjaldmiðill viðskipta	Tilgreina skal bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðilinn sem viðskiptin áttu sér stað í.
NC0160	Fjárhæð á viðskiptadegi	Fjárhæð viðskipta á viðskiptadegi gefin upp í gagnaskilagjaldmiðli samstæðunnar.
NC0170	Fjárhæð á skýrslugjafardegi	Fjárhæð sem útistandandi er af viðskiptunum á gagnaskiladeginum, ef við á, t.d. fyrir skuldaútgáfu, gefin upp í gagnaskilagjaldmiðli samstæðunnar. Ef snemmbúið uppgjör/fyrirframgreiðsla hefur farið fram að fullu, skal reikningsjöfnuður samningsbundinnar fjárhæðar vera núll.
NC0180	Virði veðtryggingar	Virði veðtryggingar fyrir veðtryggða skuld eða eign vegna viðskipta innan samstæðu þar sem eignayfirfærsla á í hlut, gefið upp í gagnaskilagjaldmiðli samstæðunnar.

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
NC0190	Arðgreiðslur/vextir/arðmiðar og aðrar greiðslur á skýrslutímabili	Í þessum reit á að ná yfir sérhverjar greiðslur í tengslum við viðskipti innan samstæðu sem skráðar eru í þessu sniðmáti fyrir gagnaskilatímabilið (6 mánuðina fram að gagnaskiladegi). 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 gagnaskilatímabilinu (þ.e. sérhverjar frestaðar arðgreiðslur sem greiddar voru og höfðu áhrif á rekstrarreikninginn fyrir gagnaskilatímabilið). — Vaxtagreiðslur í tengslum við skuldagerninga. — Sérhverra annarra greiðslna í tengslum við viðskipti innan samstæðu sem tilgreindar eru í þessu sniðmáti, t.d. gjalda fyrir eignayfirfærslur. — Samanlagðar viðbótarfjárhæðir, ef við á, þ.e. viðbótarfé alls sem fjárfest er á gagnaskilatímabilinu, s.s. viðbótargreiðslur fyrir hlutabréf sem greidd eru að hluta eða aukning lánsfjárhæðar á tímabilinu (þegar viðbæturnar eru tilgreindar sem sérstakur liður). Þessi fjárhæð skal gefin upp í gagnaskilagjaldmiðli samstæðunnar.
C0200	Arðmiðar/vextir	Vextirnir eða arðmiðavextir sem prósenta, ef við á. Fyrir breytilega vexti skal taka með viðmiðunarvextina og vexti fyrir ofan þá.
C0210	Athugasemdir	Athugasemdir skulu ná yfir: — tilkynningu ef viðskiptin fóru ekki fram samkvæmt armslengdarreglu, — hvers kyns aðrar upplýsingar sem skipta máli og varða efnahagslegt eðli rekstursins.

S.36.02 - Viðskipti innan samstæðu – afleiður

Almennar athugasemdir:

Þetta sniðmát tengist upplýsingum sem samstæður eiga að veita a.m.k. árlega.

Í þessu sniðmáti skal tilgreina öll viðskipti (umtalsverð, veruleg og viðskipti sem tilgreina á við allar aðstæður) innan samstæðu á milli eininga sem falla undir samstæðueftirlit sem tengjast afleiðum. Tilgreina skal mikilvæg viðskipti innan samstæðu sem tengjast afleiðum ef bókfært verð afleiðunnar fer yfir viðmiðunarmörkin. Þau ná yfir, en einskorðast ekki við:

— Vaxtasamninga, þ.m.t. skiptasamninga, framvirka samninga, framtíðarsamninga og valrétti,

— Gjaldeyrissamninga, þ.m.t. skiptasamninga, framvirka samninga, framtíðarsamninga og valrétti,

— Samninga sem eru svipaðs eðlis og þeir sem um getur í a- til e-lið 1. liðar og a- til d-lið 2. liðar í þessum viðauka en miðast við aðra viðmiðunarliði eða vísitölur.

Þetta sniðmát skal innihalda viðskipti innan samstæðu sem voru:

— í gildi við upphaf gagnaskilatímabilsins,

— hófust á gagnaskilatímabilinu og ólokið á gagnaskiladeginum,

— hófust og runnu út/féllu í gjalddaga á gagnaskilatímabilinu.

Þegar tvær eða fleiri viðskiptafærslur milli eininga í samstæðunni sem frá efnahagslegu sjónarmiði stuðla að sömu áhættu, eða þjóna sama tilgangi/markmiði, eða eru tímabundið tengdar í áætlun, skulu þær teljast stök efnahagsleg aðgerð.

Þar sem hver slík viðskipti sem eru hluti af stakri efnahagslegri aðgerð skulu tilkynntar þegar þær eru samanlagt við eða yfir samsvarandi viðmiðunarmörkum fyrir umtalsverð viðskipti innan samstæðu, jafnvel þótt einstök viðskipti séu undir viðmiðunarmörkunum.

Sérhver þáttur sem bætt er við umtalsverð viðskipti innan samstæðu skal tilgreindur sem aðgreind viðskipti innan samstæðu, jafnvel þótt þátturinn einn og sér sé undir umtalsverðu viðmiðunarmörkunum. Til dæmis, ef félag eykur upphaflegu lánsfjárhæðina til annars tengds félags skal skrá viðbótina við lánið sem sérstakan lið með útgáfudag sem er dagsetning viðbótarinnar.

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.

Skilgreina skal óbein viðskipti sem öll viðskipti sem færa áhættuskuldbindingar annaðhvort á milli eininga innan samstæðunnar, en takmarkast ekki við viðskipti við félög með sérstakan tilgang, sjóði um sameiginlega fjárfestingu, stoðeiningar eða óeftirlitsskyldar einingar, eða einingar utan samstæðunnar, en áhættuskuldbindingin er að lokum færð aftur eða er áfram innan samstæðunnar. Ef um er að ræða keðju tengdra viðskipta innan samstæðu (t.d. ef A fjárfestir í B og B fjárfestir í C) skal tilkynna þessi viðskipti sem óbein viðskipti. Því skal tilkynna viðskiptafærslur A til C og geta um millistigin í athugasemdunum. Ef um er að ræða forgangsröðun viðskipta, t.d. ef „A“ -> „B“ -> „C“ -> „D“, þar sem bæði „B“ og „C“ eru innan samstæðunnar en eru óeftirlitsskyldar einingar, skal einnig tilkynna um þessi viðskipti.

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
C0010	Auðkenniskóði við-skipta innan samstæðu	Einkvæmur innri auðkenniskóði fyrir hver viðskipti innan samstæðu. Hann skal vera samkvæmur til lengri tíma.
C0020	Heiti fjárfestis/kaup-anda	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: — Auðkenni lögaðila (LEI), skyldubundið ef til staðar, — Sértækur kóði, ef auðkenni lögaðila er ekki til staðar. Sértækur kóði: — Fyrir önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu en vátrygginga- og endurtrygg-ingafélög innan samstæðunnar: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins, — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, skal samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til sérhvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags skal samstæðan fylgja eftirfarandi sniði með samræmdum hætti: Auðkenniskóði móðurfélags + ISO 3166-1 alpha-2-kóði fyrir land félagsins + 5 tölustafir.

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
C0031	Tegund kóða fjárfestis/kaupanda	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði fjárfestis/kaupanda“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækan kóða
NC0040	Geiri fjárfestis/kaupanda	Ef fjárfestir/kaupandi er hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. tilskipunar 2002/87/EB, skal tilgreina „bankageirann“, „vátrygginga- og endurtryggingageirann“, „fjárfestingarþjónustugeirann“. Ef fjárfestirinn/kaupandinn er ekki hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. þeirrar tilskipunar, skal tilgreina: „annað félag í samstæðunni“.
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 útgefanda/seljanda	Einkvæmi auðkenniskóðinn sem tengdur er við fjárfestinn/kaupandann/framsalshafann, eftir þessari forgangsröð: — Auðkenni lögaðila (LEI), skyldubundið ef til staðar, — Sértækur kóði, ef auðkenni lögaðila er ekki til staðar. Sértækur kóði: — Fyrir önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu en vátrygginga- og endurtryggingafélög innan samstæðunnar: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins, — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, skal samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til sérhvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags skal samstæðan fylgja eftirfarandi sniði með samræmdum hætti: Auðkenniskóði móðurfélags + ISO 3166-1 alpha-2-kóði fyrir land félagsins + 5 tölustafir.
C0061	Tegund kóða útgefanda/seljanda	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði útgefanda/seljanda“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækan kóða
NC0070	Fjármálageiri útgefanda/seljanda	Ef útgefandinn/seljandinn er hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. tilskipunar 2002/87/EB, skal tilgreina: „bankageirann“, „vátrygginga- og endurtryggingageirann“, „fjárfestingarþjónustugeirann“. Ef útgefandinn/seljandinn er ekki hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. þeirrar tilskipunar, skal tilgreina: „annað félag í samstæðunni“.

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
NC0080	Óbein viðskipti	Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru hluti óbeinna viðskipta (sbr. almennar athugasemdir hér að framan), skal tilgreina „Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu“ (C0010) í tengdum viðskiptum í reitnum. Ef fleiri en tvenn viðskipti eru tengd, þarf auðkenniskóði fyrstu tengdu viðskiptanna að vera tilgreindur sem tilvísun í tengil á öll samtengd viðskipti. Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru ekki hluti af óbeinum viðskiptum, skal tilgreina „Nei“.
NC0090	Stök efnahagsleg aðgerð	Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru hluti af stakri efnahagslegri aðgerð (sbr. almennar athugasemdir hér að framan), skal tilgreina „Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu“ (C0010) í tengdum viðskiptum í reitnum. Ef fleiri en tvenn viðskipti eru tengd, þarf auðkenniskóði fyrstu tengdu viðskiptanna að vera tilgreindur sem tilvísun í tengil á öll samtengd viðskipti. Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru ekki hluti af stakri efnahagslegri aðgerð, skal tilgreina „Nei“.
NC0100	Auðkenniskóði gernings	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 skal vera samkvæmur til lengri tíma. Hann getur verið ólíkur kóðanum fyrir viðskipti innan samstæðu sem gefinn er í reit C0010.
NC0101	Tegund auðkenniskóða 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 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 Bloombergs) 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
NC0110	Tegund gernings	Tilgreina skal tegund viðskipta. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Afleiður – framtíðarsamningar 2 – Afleiður – framvirkir samningar 3 – Afleiður – valréttir 4 – Afleiður – annað 5 – Tryggingar – útlánavörn 6 – Tryggingar – annað 7 – Skiptasamningar 8 – Annað Endurhverf verðbréfakaup skulu talin sem peningagreiðsla að viðbættum framvirkum samningi.
NC0120	Varnartilhögun	Tilgreina skal tegund viðskipta. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – greiðsluvanskil 2 – vextir 3 – gjaldmiðill 4 – annað
NC0130	Tilgangur gernings	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“. 5 – Annað
NC0140	Upphafsdagur	Tilgreina skal kóðann ISO 8601 (dd-mm-áááá) fyrir dagsetningu færslu/viðskipta með afleiðusamninginn. Fyrir framlengda samninga á að nota upphaflega viðskiptadaginn.

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
NC0150	Lokagjalddagi	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd-mm-áááá) fyrir samningsbundna skilgreinda lokadagsetningu afleiðusamningsins, hvort sem það er á gjalddaga eða degi sem valréttir (evrópskir eða ameríska) renna út, o.s.frv.
NC0160	Gjaldmiðill viðskipta	Tilgreina skal bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðilinn sem viðskiptin áttu sér stað í.
NC0170	Grundvallarfjárhæð	Fjárhæðin sem er varin eða óvarin gagnvart afleiðunni á gagnaskiladeginum, þ.e. lokastaða, gefin upp í gagnaskilagjaldmiðli samstæðunnar. Fyrir framtíðarsamninga og valrétti, samsvarar stærð samnings margfaldað með fjölda samninga. Fyrir skiptasamninga og framvirka samninga, samsvarar samningsfjárhæðinni. Ef viðskipti eru komin á gjalddaga/hafa runnið út á gagnaskilatímabilinu fyrir gagnaskiladaginn, skal grundvallarfjárhæðin vera núll á gagnaskiladeginum.
NC0180	Bókfært verð	Virði afleiðu á gagnaskiladegi eins og tilgreint er í efnahagsreikningi viðkomandi aðila. Ef viðskipti eru komin á gjalddaga/hafa runnið út á gagnaskilatímabilinu fyrir gagnaskiladaginn, skal bókfært verð vera hámarks bókfært verð afleiðna á undan gjalddaga viðskiptanna á gagnaskiladeginum.
NC0190	Virði veðtryggingar	Virði veðsins sem sett er sem trygging á gagnaskiladegi (núll ef afleiðu hefur verið lokað), ef við á, gefið upp í gagnaskilagjaldmiðli fjármálasamsteypunnar.
NC0200	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) — Kóði sem félagið úthlutar þegar ofangreindir valkostir eru ekki tiltækir og sem skal 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.

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
NC0201	Tegund kóða eignar/skuldar sem er undirliggjandi afleiðunni	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði eignar/skuldar sem er undirliggjandi afleiðunni.“ 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 Bloombergs) 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 Þennan valkost skal einnig nota fyrir tilvikin „Margar eignir/skuldbindingar“ og vísitölur.
NC0210	Heiti mótaðila sem útlánavörn er keypt fyrir	Heiti mótaðilans sem vörn er keypt fyrir vegna áhættu af vanskilum hans.
NC0220	Afhentir vextir af skiptasamningi (fyrir kaupanda)	Afhentir vextir samkvæmt skiptasamningnum (eingöngu fyrir vaxtaskiptasamninga).
NC0230	Mótteknir vextir af skiptasamningi (fyrir kaupanda)	Mótteknir vextir samkvæmt skiptasamningnum (eingöngu fyrir vaxtaskiptasamninga).
NC0240	Afhentur gjaldmiðill af skiptasamningi (fyrir kaupanda)	Tilgreina skal bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðil skiptasamningsverðsins (eingöngu fyrir gjaldeyrisskiptasamninga).
C0250	Móttekinn gjaldmiðill af skiptasamningi (fyrir kaupanda)	Tilgreina skal bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðil grundvallarfjárhæðarinnar á skiptasamningnum (eingöngu fyrir gjaldeyrisskiptasamninga).
C0260	Tekjur af afleiðum	Hreinar tekjur af fjárfestingu eða kaupum á afleiðum. Í samræmi við hagnað og tap samkvæmt alþjóðlegum reikningsskilastaðli (IFRS) er ætlast til bæði innleystra og óinnleystra niðurstaðna hér. Fjárhæðirnar ættu að vera færðar inn á hreinu virði (í samanburði við QRT S. 09.01. SII). Vextir verða tilgreindir í S.36.05 – hagnaður og tap.
C0270	Athugasemdir	Athugasemdir skulu ná yfir: — tilkynningu ef viðskiptin fóru ekki fram samkvæmt armslengdarreglu, — hvers kyns aðrar upplýsingar sem skipta máli og varða efnahagslegt eðli rekstursins.

S.36.03 – Viðskipti innan samstæðu – skuldir utan efnahagsreiknings og skilyrtar skuldir

Almennar athugasemdir:

Þetta sniðmát tengist upplýsingum sem samstæður skulu veita a.m.k. árlega.

Í þessu sniðmáti skal tilgreina öll viðskipti (umtalsverð, veruleg og viðskipti sem tilgreina á við allar aðstæður) innan samstæðu á milli eininga sem falla undir samstæðueftirlit sem tengjast ábyrgðum utan efnahagsreiknings.

Þau ná yfir, en einskorðast ekki við:

— Ábyrgðir utan efnahagsreiknings,

— ónotaðar lánsheimildir

— eignir keyptar samkvæmt beinum framvirkum kaupsamningum (gjaldmiðill eða annað),

— samninga um eignasölu og endurhverf verðbréfakaup eins og um getur í 3. og 5. mgr. 12. gr. tilskipunar 86/635/EBE,

— Skilyrtar skuldir

Þetta sniðmát skal innihalda viðskipti innan samstæðu sem voru:

— í gildi við upphaf gagnaskilatímabilsins,

— hófust á gagnaskilatímabilinu og ólokið á gagnaskiladeginum,

— hófust og runnu út/féllu í gjalddaga á gagnaskilatímabilinu.

Þegar tvær eða fleiri viðskiptafærslur milli eininga í samstæðunni sem frá efnahagslegu sjónarmiði stuðla að sömu áhættu, eða þjóna sama tilgangi/markmiði, eða eru tímabundið tengdar í áætlun, skulu þær teljast stök efnahagsleg aðgerð.

Þar sem hver slík viðskipti sem eru hluti af stakri efnahagslegri aðgerð skulu tilkynntar þegar þær eru samanlagt við eða yfir samsvarandi viðmiðunarmörkum fyrir umtalsverð viðskipti innan samstæðu, jafnvel þótt einstök viðskipti séu undir viðmiðunarmörkunum.

Sérhver þáttur sem bætt er við umtalsverð viðskipti innan samstæðu skal tilgreindur sem aðgreind viðskipti innan samstæðu, jafnvel þótt þátturinn einn og sér sé undir umtalsverðu viðmiðunarmörkunum. Til dæmis, ef félag eykur upphaflegu lánsfjárhæðina til annars tengds félags skal skrá viðbótina við lánið sem sérstakan lið með útgáfudag sem er dagsetning viðbótarinnar.

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.

Skilgreina skal óbein viðskipti sem öll viðskipti sem færa áhættuskuldbindingar annaðhvort á milli eininga innan samstæðunnar, en takmarkast ekki við viðskipti við félög með sérstakan tilgang, sjóði um sameiginlega fjárfestingu, stoðeiningar eða óeftirlitsskyldar einingar, eða einingar utan samstæðunnar, en áhættuskuldbindingin er að lokum færð aftur eða er áfram innan samstæðunnar. Ef um er að ræða keðju tengdra viðskipta innan samstæðu (t.d. ef A fjárfestir í B og B fjárfestir í C) skal tilkynna þessi viðskipti sem óbein viðskipti. Því skal tilkynna viðskiptafærslur A til C og geta um millistigin í athugasemdunum. Ef um er að ræða forgangsröðun viðskipta, t.d. ef „A“ -> „B“ -> „C“ -> „D“, þar sem bæði „B“ og „C“ eru innan samstæðunnar en eru óeftirlitsskyldar einingar, skal einnig tilkynna um þessi viðskipti.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Auðkenniskóði við-skipta innan samstæðu	Einkvæmur innri auðkenniskóði fyrir hver viðskipti innan samstæðu. Hann skal vera samkvæmur til lengri tíma.
C0020	Heiti veitanda	Heiti þess aðila sem veitir ábyrgð utan efnahagsreiknings.
C0030	Auðkenniskóði veitanda	Einkvæmi auðkenniskóðinn sem tengdur er við veitandann, eftir þessari forgangsröð, ef hann er tiltækur: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði Sértækur kóði: — Fyrir önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu en vátrygginga- og endurtryggingafélög innan samstæðunnar: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins, — Fyrir fyrirtæki utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, mun fjármálasamsteypan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til sérhvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags skal samstæðan fylgja eftirfarandi sniði með samræmdum hætti: Auðkenniskóði móðurfélags + ISO 3166-1 alpha-2-kóði fyrir land félagsins + 5 tölustafir.
C0031	Tegund kóða veitanda	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði veitanda“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækan kóða
C0040	Fjármálageiri veitanda	Ef veitandinn er hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. tilskipunar 2002/87/EB, skal tilgreina: „bankageirann“, „vátrygginga- og endurtryggingageirann“, „fjárfestingarþjón-ustugeirann“. Ef veitandinn er ekki hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. skal tilgreina: „annað félag í samstæðunni“.
C0050	Heiti viðtakanda	Heiti einingar sem ábyrgð utan efnahagsreiknings nær yfir.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0060	Auðkenniskóði viðtakanda	Einkvæmi auðkenniskóðinn sem tengdur er við þeim vátryggða, eftir þessari forgangsröð: — Auðkenni lögaðila (LEI), skyldubundið ef til staðar, — Sértækur kóði, ef auðkenni lögaðila er ekki til staðar. Sértækur kóði: — Fyrir önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu en vátrygginga- og endurtryggingafélög innan samstæðunnar: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins, — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, skal samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til sérhvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags skal samstæðan fylgja eftirfarandi sniði með samræmdum hætti: Auðkenniskóði móðurfélags + ISO 3166-1 alpha-2-kóði fyrir land félagsins + 5 tölustafir.
C0061	Tegund kóða viðtakanda	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði þess vátryggða“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækan kóða
C0070	Fjármálageiri viðtakanda	Ef viðtakandinn er hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. tilskipunar 2002/87/EB, skal tilgreina: „bankageirann“, „vátrygginga- og endurtryggingageirann“, „fjárfestingarþjónustugeirann“. Ef viðtakandinn er ekki hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. skal tilgreina: „annað félag í samstæðunni“.
C0080	Óbein viðskipti	Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru hluti óbeinna viðskipta (sbr. almennar athugasemdir hér að framan), skal tilgreina „Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu“ (C0010) í tengdum viðskiptum í þessum reit. Ef fleiri en tvenn viðskipti eru tengd, þarf auðkenniskóði fyrstu tengdu viðskiptanna að vera tilgreindur sem tilvísun í tengil á öll samtengd viðskipti. Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru ekki hluti af óbeinum viðskiptum, skal tilgreina „Nei“.
C0090	Stök efnahagsleg aðgerð	Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru hluti af stakri efnahagslegri aðgerð (sbr. almennar athugasemdir hér að framan), skal tilgreina „Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu“ (C0010) í tengdum viðskiptum í þessum reit. Ef fleiri en tvenn viðskipti eru tengd, þarf auðkenniskóði fyrstu tengdu viðskiptanna að vera tilgreindur sem tilvísun í tengil á öll samtengd viðskipti. Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru ekki hluti af stakri efnahagslegri aðgerð, skal tilgreina „Nei“.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0100	Tegund viðskipta	Tilgreina skal tegund viðskipta. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Ábyrgðir 2 – Skuldbinding 3 – Bankaábyrgð 4 – Ónotaðar lánsheimildir 5 – Eignir keyptar samkvæmt beinum framvirkum kaupsamningum (gjaldmiðill eða annað), 6 – Samningar um eignasölu og endurhverf verðbréfakaup eins og um getur í 3. og 5. mgr. 12. gr. tilskipunar 86/635/EBE, 7 – Skilyrtar skuldir 8 – Annað.
C0110	Útgáfudagur viðskipta	Tilgreina skal kóðann ISO 8601 (dd-mm-áááá) fyrir dagsetninguna þegar viðskiptin/útgáfan taka gildi.
C0120	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“.
C0130	Gjaldmiðill viðskipta	Tilgreina skal bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðilinn sem viðskiptin áttu sér stað í. Ef um tvo gjaldmiðla er að ræða skal tilgreina þá báða í athugasemdum reits C0200.
C0140	Kveikjuatburður	Eftir atvikum, stutt lýsing á atburði sem virkjar viðskiptin/greiðsluna/skuldbindinguna/ekkert, t.d. atburður sem myndi leiða til skilyrtrar skuldar.
C0150	Verðmæti viðskipta á upphafsdegi	Virði viðskipta eða veðtryggingar sem er sett til tryggingar. Gefa á upp þennan lið í gagnaskilagjaldmiðli samstæðunnar.
C0160	Verðmæti viðskipta á skýrslugjafardegi	Virði viðskiptanna, veðsett trygging. Þessi liður skal gefinn upp í gagnaskilagjaldmiðli samstæðunnar.
C0170	Mögulegt hámarksvirði skilyrtra skulda	Mögulegt hámarksvirði, ef kostur er, án tillits til líkinda þess (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 samstæðunnar. Samtala alls mögulegs sjóðstreymis, ef atburðir sem virkja ábyrgðir gerast allir í tengslum við tryggingar sem „veitandinn“ (reitur C0020) hefur veitt þeim „vátryggða“ (reitur C0050) 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0180	Virði tryggðra eigna	Virði tryggðu eignanna sem tryggingarnar eru mótteknar fyrir. Matsreglur á einstökum sérsviðum geta átt við í þessu tilviki.
C0190	Tekjur af liðum utan efnahagsreiknings	Tekjur í tengslum við viðskipti utan efnahagsreiknings.
C0200	Athugasemdir	Athugasemdir skulu ná yfir: — tilkynningu ef viðskiptin fóru ekki fram samkvæmt armslengdarreglu, — hvers kyns aðrar upplýsingar sem skipta máli og varða efnahagslegt eðli rekstursins.

S.36.04 – Viðskipti innan samstæðu – vátryggingar og endurtryggingar

Almennar athugasemdir:

Þetta sniðmát tengist upplýsingum sem samstæður eiga að veita árlega.

Í þessu sniðmáti skal tilgreina öll viðskipti (umtalsverð, veruleg og viðskipti sem tilgreina á við allar aðstæður) innan samstæðu á milli aðila sem falla undir samstæðueftirlit, sem tengjast innri vátryggingu og endurtryggingu innan samstæðunnar.

Þau ná yfir, en einskorðast ekki við:

— Vátryggingasamninga aðila sem falla innan gildissviðs samstæðu við vátryggingafélög sem falla innan gildissviðs samstæðunnar

— endurtryggingasamninga á milli tengdra fyrirtækja í samstæðu,

— kjörfrjálsa endurtryggingu á milli tengdra félaga í samstæðu, og

— öll önnur viðskipti sem leiða til yfirfærslu tryggingaráhættu (vátryggingaráhættu) á milli tengdra félaga í samstæðu.

Þetta sniðmát skal innihalda viðskipti innan samstæðu sem voru:

— í gildi við upphaf gagnaskilatímabilsins,

— hófust á gagnaskilatímabilinu og ólokið á gagnaskiladeginum,

— hófust og runnu út/féllu í gjalddaga á gagnaskilatímabilinu.

Þegar tvær eða fleiri viðskiptafærslur milli eininga í samstæðunni sem frá efnahagslegu sjónarmiði stuðla að sömu áhættu, eða þjóna sama tilgangi/markmiði, eða eru tímabundið tengdar í áætlun, skulu þær teljast stök efnahagsleg aðgerð.

Þar sem hver slík viðskipti sem eru hluti af stakri efnahagslegri aðgerð skulu tilkynntar þegar þær eru samanlagt við eða yfir samsvarandi viðmiðunarmörkum fyrir umtalsverð viðskipti innan samstæðu, jafnvel þótt einstök viðskipti séu undir viðmiðunarmörkunum.

Sérhver þáttur sem bætt er við umtalsverð viðskipti innan samstæðu skal tilgreindur sem aðgreind viðskipti innan samstæðu, jafnvel þótt þátturinn einn og sér sé undir umtalsverðu viðmiðunarmörkunum. Til dæmis, ef félag eykur upphaflegu lánsfjárhæðina til annars tengds félags skal skrá viðbótina við lánið sem sérstakan lið með útgáfudag sem er dagsetning viðbótarinnar.

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.

Skilgreina skal óbein viðskipti sem öll viðskipti sem færa áhættuskuldbindingar annaðhvort á milli eininga innan samstæðunnar, en takmarkast ekki við viðskipti við félög með sérstakan tilgang, sjóði um sameiginlega fjárfestingu, stoðeiningar eða óeftirlitsskyldar einingar, eða einingar utan samstæðunnar, en áhættuskuldbindingin er að lokum færð aftur eða er áfram innan samstæðunnar. Ef um er að ræða keðju tengdra viðskipta innan samstæðu (t.d. ef A fjárfestir í B og B fjárfestir í C) skal tilkynna þessi viðskipti sem óbein viðskipti. Því skal tilkynna viðskiptafærslur A til C og geta um millistigin í athugasemdunum. Ef um er að ræða forgangsröðun viðskipta, t.d. ef „A“ -> „B“ -> „C“ -> „D“, þar sem bæði „B“ og „C“ eru innan samstæðunnar en eru óeftirlitsskyldar einingar, skal einnig tilkynna um þessi viðskipti.

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
C0010	Auðkenniskóði við-skipta innan samstæðu	Einkvæmur innri auðkenniskóði fyrir hver viðskipti innan samstæðu. Hann skal vera samkvæmur til lengri tíma.
C0020	Heiti tryggðs aðila/ endurtryggingataka	Lögheiti einingarinnar sem yfirfært hefur tryggingaráhættuna til annars vátryggjanda eða endurtryggjanda innan samstæðunnar.
C0030	Auðkenniskóði fyrir tryggðan aðila/afsalanda	Einkvæmi auðkenniskóðinn sem tengdur er við fjárfestinn/kaupandann/framsalshafann, eftir þessari forgangsröð: — Auðkenni lögaðila (LEI), skyldubundið ef til staðar, — Sértækur kóði, ef auðkenni lögaðila er ekki til staðar. Sértækur kóði: — Fyrir önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu en vátrygginga- og endurtryggingafélög innan samstæðunnar: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins, — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, skal samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til sérhvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags skal samstæðan fylgja eftirfarandi sniði með samræmdum hætti: Auðkenniskóði móðurfélags + ISO 3166-1 alpha-2-kóði fyrir land félagsins + 5 tölustafir.

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
C0031	Tegund kóða fyrir tryggðan aðila/afsalanda	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði fyrir fjárfesti/lánveitanda“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækan kóða
C0040	Geiri tryggðs aðila/ afsalanda	Ef tryggður aðili eða endurtryggingataki er hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. tilskipunar 2002/87/EB, skal tilgreina: „bankageirann“, „vátrygginga- og endurtryggingageirann“, „fjárfestingarþjónustugeirann“. Ef tryggður aðili/endurtryggingataki er ekki hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. skal tilgreina: „annað félag í samstæðunni“.
C0050	Heiti vátryggjanda/ endurtryggjanda	Lögheiti vátryggjanda eða endurtryggjanda sem tryggingaráhættan hefur verið yfirfærð til.
C0060	Auðkenniskóði vátryggjanda/endur-tryggjanda	Einkvæmi auðkenniskóðinn sem tengdur er við fjárfestinn/kaupandann/framsalshafann, eftir þessari forgangsröð: — Auðkenni lögaðila (LEI), skyldubundið ef til staðar, — Sértækur kóði, ef auðkenni lögaðila er ekki til staðar. Sértækur kóði: — Fyrir önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu en vátrygginga- og endurtryggingafélög innan samstæðunnar: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins, — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, skal samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til sérhvers fyrirtækis utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds fyrirtækis skal samstæðan fylgja eftirfarandi sniði með samræmdum hætti: Auðkenniskóði móðurfélags + ISO 3166-1 alpha-2-kóði fyrir land fyrirtækisins +5 tölustafir.
C0061	Tegund kóða vátryggj-anda/endurtryggjanda	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði vátryggjanda/ endurtryggjanda“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækan kóða
C0070	Geiri vátryggjanda/ endurtryggjanda	Fjármálageiri þjónustuveitanda í skilningi 8. mgr. 2. gr. tilskipunar 2002/87/EB, þ.e. „vátrygginga- og endurtryggingageirinn“. Þessum dálki hefur verið haldið í því skyni að vera samræmdur við sniðmátin sem notuð eru á stigi fjármálasamsteypa.

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
C0080	Óbein viðskipti	Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru hluti óbeinna viðskipta (sbr. almennar athugasemdir hér að framan), skal tilgreina „Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu“ (C0010) í tengdum viðskiptum í þessum reit. Ef fleiri en tvenn viðskipti eru tengd, þarf auðkenniskóði fyrstu tengdu viðskiptanna að vera tilgreindur sem tilvísun í tengil á öll samtengd viðskipti. Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru ekki hluti af óbeinum viðskiptum, skal tilgreina „Nei“.
C0090	Stök efnahagsleg aðgerð	Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru hluti af stakri efnahagslegri aðgerð (sbr. almennar athugasemdir hér að framan), skal tilgreina „Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu“ (C0010) í tengdum viðskiptum í þessum reit. Ef fleiri en tvenn viðskipti eru tengd, þarf auðkenniskóði fyrstu tengdu viðskiptanna að vera tilgreindur sem tilvísun í tengil á öll samtengd viðskipti. Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru ekki hluti af stakri efnahagslegri aðgerð, skal tilgreina „Nei“.
C0100	Tegund viðskipta	Tilgreina skal tegund samnings/samkomulags. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Vátrygging 2 – Endurtrygging
C0110	Viðskipti	Ef C0100 = endurtrygging, skal tilgreina þá tegund endurtryggingarsamnings/samkomulags. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – kvótahlutdeild 2 – breytileg kvótahlutdeild 3 – umframfjármagn 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 – umframtaphlutfall á samningstímanum (stop loss) 13 – aðrir hlutfallslegir samningar

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
		14 – aðrir óhlutfallslegir samningar 15 – Takmörkuð endurtrygging 16 – Kjörfrjáls hlutfallsleg endurtrygging 17 – Kjörfrjáls óhlutfallsleg endurtrygging Aðra hlutfallslega samninga (kóði 13) og aðra óhlutfallslega samninga (kóði 14) er hægt að nota fyrir blandaðar tegundir af endurtryggingasamningum.
C0120	Upphafsdagur	Tilgreina kóðann ISO 8601 (dd-mm-áááá) fyrir upphafsdagsetningu sértæka endurtryggingasamningsins.
C0130	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).
C0140	Gjaldmiðill viðskipta	Tilgreina skal bókstafakóðann ISO 4217 fyrir greiðslugjaldmiðil sértæka endurtryggingasamningsins.
C0150	Hámarkstryggingarvernd eftir viðskiptum	Fyrir samning um kvótahlutdeild eða umframfjármagn, er 100% hámarksfjárhæðinnar sem ákvörðuð hefur verið fyrir samninginn í heild sett fram hér (t.d. 10 milljón evrur). Í tilviki ótakmarkaðrar verndar skal færa „-1“ inn hér. Tilgreina á þennan lið í gjaldmiðlinum fyrir viðskiptin.
C0160	Hreinar viðskiptakröfur	Fjárhæðin sem leiðir af tjónum sem (endur)vátryggjandinn greiðir, en (endur)vátryggjandinn hefur ekki ennþá endurgreitt + umboðslaun sem (endur)vátryggjandinn á að greiða + aðrar viðskiptakröfur, að frádregnum skuldum gagnvart (endur)vátryggjandanum. Geymslufé er undanskilið og talið sem mótteknar ábyrgðir. Gefa á upp þennan lið í reikningsskilagjaldmiðli samstæðunnar.
C0170	Endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum	Gjaldfallin fjárhæð frá endurtryggjandanum á gagnaskiladeginum 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 gagnaskilagjaldmiðli samstæðunnar.

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
C0180	Tæknileg niðurstaða endurtryggingar (vegna endurtryggingar)	Niðurstaða endurtryggingar (fyrir endurtryggða einingu): Heildarumboðslaun vegna endurtryggingar sem endurtryggður aðili móttekur, mínus verg endurtryggingariðgjöld sem endurtryggði aðilinn greiðir, plús kröfur sem endurtryggjandi greiðir á gagnaskilatímabilinu, plús endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum við lok gagnaskilatímabilsins, mínus endurheimtanlegar fjárhæðir alls frá endurtryggingasamningum við upphaf gagnaskila-tímabilsins. Gefa á upp þennan lið í gagnaskilagjaldmiðli samstæðunnar.
C0190	Iðgjald (vegna vátrygg-ingar)	Heildarfjárhæð vergra bókfærðra iðgjalda eins og skilgreint er í 11. mgr. 1. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Fyrir lífeyri sem stafar frá skaðatryggingasamningum á þessi reitur ekki við.
C0200	Kröfur (vegna vátrygg-ingar)	Heildarfjárhæð vergra greiddra tjóna á árinu, þ.m.t. kostnaður vegna tjónauppgjörs.
C0210	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 – Sjúkrakostnaðartrygging 2 – Afkomutrygging 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 – Vátrygging með ágóðahlutdeild 30 – Söfnunarlíftrygging 31 – Aðrar líftryggingar 32 – Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og sem varðar heilsutryggingaskuldbindingar 33 – Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum 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.
C0220	Athugasemdir	Athugasemdir skulu ná yfir: — tilkynningu ef viðskiptin fóru ekki fram samkvæmt armslengdarreglu, — hvers kyns aðrar upplýsingar sem skipta máli og varða efnahagslegt eðli rekstursins.

S.36.05 – Viðskipti innan samstæðu – hagnaður og tap

Almennar athugasemdir:

Þessi viðauki tengist upplýsingum sem samstæðurnar eiga að veita árlega.

Í þessu sniðmáti skal tilgreina hagnað og tap sem tengist öllum viðskiptum (umtalsverðum, verulegum og viðskiptum sem tilgreina á við allar aðstæður) innan samstæðu á milli aðila sem falla undir samstæðueftirlit, eða hagnaðar- og tapsviðskiptum sem talin eru umtalsverð eða veruleg viðskipti innan samstæðu, eða viðskiptum sem tilgreina á við allar aðstæður. Þau ná yfir, en einskorðast ekki við:

— Gjöld,

— Umboðslaun,

— Vexti,

— Arðgreiðslur,

— Kostnað eða tekjur af útvistun innan samstæðu, innri kostnaðarskiptingu eða leigusamninga.

Tilkynna skal um útvistun innan samstæðu eða innri kostnaðarskiptingu sem leiðir til umtalsverðra viðskipta innan samstæðunnar.

Þó að vextir og arðgreiðslur séu tilgreind í S.36.01, S.36.02, skal einnig tilgreina þau í S.36.05 – hagnaður og tap.

Þetta sniðmát skal innihalda viðskipti innan samstæðu sem voru:

— í gildi við upphaf gagnaskilatímabilsins,

— hófust á gagnaskilatímabilinu og ólokið á gagnaskiladeginum,

— hófust og runnu út/féllu í gjalddaga á gagnaskilatímabilinu.

Þegar tvær eða fleiri viðskiptafærslur milli eininga í samstæðunni sem frá efnahagslegu sjónarmiði stuðla að sömu áhættu, eða þjóna sama tilgangi/markmiði, eða eru tímabundið tengdar í áætlun, skulu þær teljast stök efnahagsleg aðgerð.

Þar sem hver slík viðskipti sem eru hluti af stakri efnahagslegri aðgerð skulu tilkynntar þegar þær eru samanlagt við eða yfir samsvarandi viðmiðunarmörkum fyrir umtalsverð viðskipti innan samstæðu, jafnvel þótt einstök viðskipti séu undir viðmiðunarmörkunum.

Sérhver þáttur sem bætt er við umtalsverð viðskipti innan samstæðu skal tilgreindur sem aðgreind viðskipti innan samstæðu, jafnvel þótt þátturinn einn og sér sé undir umtalsverðu viðmiðunarmörkunum. Til dæmis, ef félag eykur upphaflegu lánsfjárhæðina til annars tengds félags skal skrá viðbótina við lánið sem sérstakan lið með útgáfudag sem er dagsetning viðbótarinnar.

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.

Skilgreina skal óbein viðskipti sem öll viðskipti sem færa áhættuskuldbindingar annaðhvort á milli eininga innan samstæðunnar, en takmarkast ekki við viðskipti við félög með sérstakan tilgang, sjóði um sameiginlega fjárfestingu, stoðeiningar eða óeftirlitsskyldar einingar, eða einingar utan samstæðunnar, en áhættuskuldbindingin er að lokum færð aftur eða er áfram innan samstæðunnar. Ef um er að ræða keðju tengdra viðskipta innan samstæðu (t.d. ef A fjárfestir í B og B fjárfestir í C) skal tilkynna þessi viðskipti sem óbein viðskipti. Því skal tilkynna viðskiptafærslur A til C og geta um millistigin í athugasemdunum. Ef um er að ræða forgangsröðun viðskipta, t.d. ef „A“ -> „B“ -> „C“ -> „D“, þar sem bæði „B“ og „C“ eru innan samstæðunnar en eru óeftirlitsskyldar einingar, skal einnig tilkynna um þessi viðskipti.

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
C0010	Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu	Einkvæmur innri auðkenniskóði fyrir hver viðskipti innan samstæðu. Hann skal vera samkvæmur til lengri tíma. Nota skal sama auðkenni ef það tengist viðskiptum sem þegar hafa verið nefnd.
C0020	Heiti á tekjuhlið	Lögheiti einingar sem fékk tekjur frá annarri einingu innan samstæðunnar.
C0030	Auðkenniskóði fyrir tekjuhlið	Einkvæmi auðkenniskóðinn sem tengdur er við aðilann sem fékk tekjurnar, eftir þessari forgangsröð: — Auðkenni lögaðila (LEI), skyldubundið ef til staðar, — Sértækur kóði, ef auðkenni lögaðila er ekki til staðar. Sértækur kóði: — Fyrir önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu en vátrygginga- og endurtryggingafélög innan samstæðunnar: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins, — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, skal samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til sérhvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags skal samstæðan fylgja eftirfarandi sniði með samræmdum hætti: Auðkenniskóði móðurfélags + ISO 3166-1 alpha-2-kóði fyrir land félagsins + 5 tölustafir.
C0031	Tegund kóða fyrir tekjuhlið	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði fyrir tekjuhlið“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækan kóða
C0040	Geiri tekjuhliðar	Ef aðilinn sem fékk tekjur frá öðrum aðila innan samstæðunnar er hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. tilskipunar 2002/87/EB, skal tilgreina: „bankageirann“, „vátrygginga/endurtryggingageirann“, „fjárfestingarþjónustugeirann“. Ef aðilinn sem fékk tekjur frá öðrum aðila innan samstæðunnar er ekki hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. skal tilgreina: „annað félag í samstæðunni“.
C0050	Heiti á útgjaldahlið	Lögheiti einingar sem skapaði tekjur fyrir aðra einingu innan samstæðunnar.

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
C0060	Auðkenniskóði fyrir útgjaldahlið	Einkvæmi auðkenniskóðinn sem tengdur er við aðilann sem aflaði teknanna, eftir þessari forgangsröð: — Auðkenni lögaðila (LEI), skyldubundið ef til staðar, — Sértækur kóði, ef auðkenni lögaðila er ekki til staðar. Sértækur kóði: — Fyrir önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu en vátrygginga- og endurtryggingafélög innan samstæðunnar: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum, sem úthlutað er af lögbæru eftirlitsyfirvaldi félagsins, — Fyrir félög utan Evrópska efnahagssvæðisins og óeftirlitsskyld félög innan samstæðunnar, skal samstæðan úthluta auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til sérhvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskylds félags skal samstæðan fylgja eftirfarandi sniði með samræmdum hætti: Auðkenniskóði móðurfélags + ISO 3166-1 alpha-2-kóði fyrir land félagsins + 5 tölustafir.
C0061	Tegund kóða fyrir útgjaldahlið	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði fyrir útgjaldahlið“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækan kóða
C0070	Geiri útgjaldahliðar	Ef aðilinn sem aflaði teknanna fyrir annan aðila innan samstæðunnar er hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. tilskipunar 2002/87/EB, skal tilgreina: „bankageirann“, „vátrygginga- og endurtryggingageirann“, „fjárfestingarþjónustugeirann“. Ef aðilinn sem skapaði tekjur fyrir annan aðila innan samstæðunnar er ekki hluti fjármálageirans í skilningi 8. mgr. 2. gr. skal tilgreina: „annað félag í samstæðunni“.
C0080	Óbein viðskipti	Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru hluti óbeinna viðskipta (sbr. almennar athugasemdir hér að framan), skal tilgreina „Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu“ (C0010) í tengdum viðskiptum í þessum reit. Ef fleiri en tvenn viðskipti eru tengd, þarf auðkenniskóði fyrstu tengdu viðskiptanna að vera tilgreindur sem tilvísun í tengil á öll samtengd viðskipti. Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru ekki hluti af óbeinum viðskiptum, skal tilgreina „Nei“.
C0090	Stök efnahagsleg aðgerð	Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru hluti af stakri efnahagslegri aðgerð (sbr. almennar athugasemdir hér að framan), skal tilgreina „Auðkenniskóði viðskipta innan samstæðu“ (C0010) í tengdum viðskiptum í þessum reit. Ef fleiri en tvenn viðskipti eru tengd, þarf auðkenniskóði fyrstu tengdu viðskiptanna að vera tilgreindur sem tilvísun í tengil á öll samtengd viðskipti. Ef tilkynnt viðskipti innan samstæðu eru ekki hluti af stakri efnahagslegri aðgerð, skal tilgreina „Nei“.

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
C0100	Tegund viðskipta	Tilgreina skal tegund hagnaðar- og tapsviðskipta. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Gjöld, 2 – Umboðslaun, 3 – Vextir, 4 – Arðgreiðslur, 5 – Kostnaður eða tekjur, 6 – Annað
C0110	Viðskipti	Þegar við á, gerningur sem tekjur eða gjöld tengjast. Nota skal eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Skuldabréf/skuld, 2 – Tegund hlutafjár, 3 – Aðrar eignayfirfærslur, 4 – Afleiður, 5 – Liðir utan efnahagsreiknings, 6 – Útvistun innan samstæðu, innri kostnaðarskipting eða leigusamningur, 7 – Annað
C0120	Gjaldmiðill viðskipta	Tilgreina skal bókstafakóðann ISO 4217 fyrir greiðslugjaldmiðil sértæk hagnaðar- og tapsviðskipti.
C0130	Dagsetning viðskipta	Tilgreina skal kóðann ISO 8601 (dd-mm-áááá) fyrir upphafsdagsetningu hagnaðar- og tapsviðskipta.
C0140	Fjárhæð	Fjárhæð fyrir viðskiptin eða verðið eftir hverjum samningi, gefin upp í gagnaskilagjaldmiðli samstæðunnar.
C0150	Athugasemdir	Athugasemdir skulu ná yfir: — tilkynningu ef viðskiptin fóru ekki fram samkvæmt armslengdarreglu, — hvers kyns aðrar upplýsingar sem skipta máli og varða efnahagslegt eðli rekstursins.

S.37.01 – Samþjöppun áhættu – áhættuskuldbinding vegna mótaðila

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar a.m.k. árlega framlagningu upplýsinga fyrir samstæður.

Í þessu sniðmáti skal koma fram sérhver áhættusamþjöppun á milli eininga innan ramma samstæðueftirlits og þriðju aðila sem lagst geta við áhættuskuldbindingarnar sem getið er í sniðmátinu, 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 mikilvægar áhættuskuldbindingar (virði áhættuskuldbindinga í sérhverri tegund gernings sem talin er upp í sniðmátinu) eftir einstökum mótaðila sem er utan samstæðunnar. Ef um er að ræða fleiri en eina einingu samstæðunnar, er sérstök lína nauðsynleg fyrir hverja einingu.

Þetta er stærsta mögulega áhættuskuldbindingin á samningsbundnum grunni og sem ekki nauðsynlega er endurspegluð í efnahagsreikningnum, bæði á vergum grunni og hreinum grunni, að teknu tilliti til sérhverra áhættuvarnargerninga eða -aðferða. Eftirlitsstjórnvald samstæðu kemur á föstum viðmiðunarmörkum að höfðu samráði við samstæðuna sjálfa og fagráðið.

Lögaðili ætti að greina frá gögnunum.

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
C0010	Heiti utanaðkomandi mótaðila	Þetta er heiti utanaðkomandi mótaðila samstæðunnar.
C0020	Auðkenniskóði utanaðkomandi mótaðila samstæðunnar	Einkvæmi auðkenniskóðinn sem tengdur er við fjárfestinn/kaupandann/framsalshafann, eftir þessari forgangsröð: — Kennimerki lögaðila (e. LEI) — Sértækur kóði Sértækur kóði: — Fyrir utanaðkomandi mótaðila á Evrópska efnahagssvæðinu: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundnum markaði, ef utanaðkomandi mótaðili er eftirlitsskyldur – sá sem lögbæra eftirlitsyfirvaldið úthlutar utanaðkomandi mótaðila, — Fyrir utanaðkomandi mótaðila utan Evrópska efnahagssvæðisins, skal samstæðan leggja fram auðkenniskóða. Þegar auðkenniskóða er úthlutað til hvers félags utan Evrópska efnahagssvæðisins eða óeftirlitsskyldur mótaðili, skal samstæðan með samræmdum hætti hlíta eftirfarandi framsetningu: auðkenniskóði samstæðu hins utanaðkomandi mótaðila + ISO 3166-1 alfa-2-kóði lands hins utanaðkomandi mótaðila + 5 tölustafir
C0030	Tegund aukenniskóða utanaðkomandi mótaðila samstæðunnar	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði utanaðkomandi mótaðila“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækan kóða

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
C0045	Heiti samstæðu (ef um er að ræða samstæðu mótaðila)	Heiti samstæðu, ef fleiri en einn af utanaðkomandi mótaðilum tilheyra sömu fyrirtækjasamstæðu
C0080	Flokkun	Ytra mat á mótaðila á viðmiðunardagsetningu skýrslugjafar, útgefið af tilnefndri utanaðkomandi lánshæfismatsstofnun (ECAI). Ef tvö eða fleiri lánshæfismöt eru tiltæk frá tilnefndum utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækjum og þau samsvara ólíkum stikum fyrir metinn lið, skal matið sem gefur hærri gjaldþolskröfuna notað.
C0090	Tilnefnt utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtæki	Tilgreina skal lánshæfismatsstofnunina (ECAI) sem gefur ytra matið í C0050.
C0100	Geiri	Tilgreina skal atvinnuveg utanaðkomandi mótaðila á grundvelli nýjustu útgáfu á kóða atvinnugreinaflokkunar Evrópusambandsins (fyrsta stig í stigskiptingu - bókstafurinn).
C0040	Land	Tilgreina kóðann ISO 3166–1 alpha–2 fyrir landið þaðan sem áhættuskuldbindingin kemur frá. Fyrir útgefanda t.d. einingar, er þetta landið þar sem höfuðstöðvar útgefanda aðilans eru staðsettar.
C0110	Eining samstæðunnar	Heiti einingar samstæðunnar, sem tengist áhættuskuldbindingunum. 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 einingar samstæðunnar	Auðkenniskóði félagsins, samkvæmt eftirfarandi forgangsröð: — Auðkenni lögaðila (LEI), skyldubundið ef til staðar, — Sértækur kóði, ef auðkenni lögaðila er ekki til staðar. Þegar félagið notar valkostinn „Sértækur kóði“ skal tekið tilliti til eftirfarandi: — Fyrir önnur eftirlitsskyld félög á Evrópska efnahagssvæðinu en vátrygginga- og endurtryggingafélög innan gildissviðs samstæðueftirlits: Auðkenniskóði sem notaður er á staðbundna markaðnum og úthlutaður 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
C0125	Tegund aukenniskóða einingar samstæðunnar	Tegund auðkenniskóða sem er notaður fyrir liðinn „Auðkenniskóði einingar samstæðunnar“. Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Auðkenni lögaðila (LEI) 2 – Sértækan kóða

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
C0180	Hlutafé	Heildarfjárhæð áhættuskuldbindinga í eiginfjárgerningum gagnvart utanaðkomandi mótaðila. Ef um er að ræða fleiri en eina einingu samstæðunnar, er sérstök lína nauðsynleg fyrir hverja einingu.
C0190	Skuldabréf	Heildarfjárhæð áhættuskuldbindinga í skuldabréfagerningum gagnvart utanaðkomandi mótaðila. Ef um er að ræða fleiri en eina einingu samstæðunnar, er sérstök lína nauðsynleg fyrir hverja einingu. Í þennan reit ætti að taka með áhættuskuldbindingar sem undanþágurnar gilda um (C0260).
C0200	Eignir þar sem áhætta hvílir aðallega á vátryggingatökum	Heildarfjárhæð áhættuskuldbindinga í eignum þar sem áhætta hvílir aðallega á vátryggingatökum gagnvart utanaðkomandi mótaðila. Ef um er að ræða fleiri en eina einingu samstæðunnar, er sérstök lína nauðsynleg fyrir hverja einingu. Nota ætti gegnsæisaðferðina ef hún er tiltæk.
C0210	Afleiður	Heildarfjárhæð áhættuskuldbindinga í afleiðum gagnvart utanaðkomandi mótaðila. Ef um er að ræða fleiri en eina einingu samstæðunnar, er sérstök lína nauðsynleg fyrir hverja einingu. Afleiðurnar skulu tilgreindar á endurstofnverði. Ef möguleiki er á jöfnunargreiðslum milli hinna mismunandi áhættuskuldbindinga, má setja fram gögnin sem hrein virði (þ.e. gnóttstöðu-áhættuskuldbinding + skortstöðuáhættuskuldbinding).
C0220	Aðrar fjárfestingar	Heildarfjárhæð áhættuskuldbindinga í öðrum fjárfestingum gagnvart utanaðkomandi mótaðila. Ef um er að ræða fleiri en eina einingu samstæðunnar, er sérstök lína nauðsynleg fyrir hverja einingu.
C0230	Lán og veðlán	Heildarfjárhæð áhættuskuldbindinga í lánum og veðlánum gagnvart utanaðkomandi mótaðila. Ef um er að ræða fleiri en eina einingu samstæðunnar, er sérstök lína nauðsynleg fyrir hverja einingu.
C0240	Ábyrgðir og skuldbindingar	Heildarfjárhæð áhættuskuldbindinga (þ.e. hámark raunverulegrar áhættuskuldbindingar með hliðsjón af skuldum aðilans) í ábyrgðum og skuldbindingum (þ.m.t. ógreidd áhættulög lána) gagnvart utanaðkomandi mótaðila. Ef um er að ræða fleiri en eina einingu samstæðunnar, er sérstök lína nauðsynleg fyrir hverja einingu. Ábyrgðir sem aðilar í samstæðunni gefa út ætti að tilgreina í þessum dálki, en ábyrgðir þar sem einingar samstæðunnar eru vátryggðar ætti að tilgreina sem frádrátt fyrir greiðslu- eða vátryggingaáhættuvörn (C0260) og sem óbeinar áhættuskuldbindingar (C0220).
C0250	Vátryggingarsamningar	Heildarfjárhæð áhættuskuldbindingar í vátryggingasamningum (takmörkun á bótaábyrgð eða tryggingarfjárhæð, eftir því hvor þeirra myndar mestu hugsanlegu áhættuskuldbindingu).
C0260	Ytri endurtrygging	Heildarfjárhæð áhættuskuldbindinga í ytri endurtryggingum gagnvart utanaðkomandi mótaðila. Í samræmi við sérreglur ætti tilgreinda fjárhæðin að vera endurheimtanleg fjárhæð frá endurtryggingasamningum. Ef um er að ræða fleiri en eina einingu samstæðunnar, er sérstök lína nauðsynleg fyrir hverja einingu.
C0270	Aðrar beinar áhættuskuldbindingar	Heildarfjárhæð áhættuskuldbindinga í öðrum gerningum gagnvart utanaðkomandi mótaðila. Ef um er að ræða fleiri en eina einingu samstæðunnar, er sérstök lína nauðsynleg fyrir hverja einingu. Ef möguleiki er á jöfnunargreiðslu má setja fram hreina virðið.

LIÐUR		LEIÐBEININGAR
C0280	Lýsing á öðru	Lýsing á öðrum gerningum sem tilgreindir eru í C0200
C0290	Óbeinar áhættuskuldbindingar	Heildarfjárhæð áhættuskuldbindingar eru þær áhættuskuldbindingar sem úthlutað er á ábyrgðaraðila eða útgefanda tryggingar frekar en á beinan lántaka. Hin tryggða upphaflega viðmiðunaráhættuskuldbinding (bein áhættuskuldbinding) skal dregin frá áhættuskuldbindingu gagnvart upphaflega lántakanum í dálkunum „Hæfar aðferðir við mildun útlánaáhættu“. Óbeina áhættuskuldbindingin hækkar áhættuskuldbindingu gagnvart ábyrgðaraðilanum eða útgefandanum með staðgönguáhrifum.
C0300	Viðskipti þar sem áhættuskuldbinding er gagnvart undirliggjandi eignum	Heildarfjárhæð áhættuskuldbindingar vegna viðskipta s.s. verðbréfaðra staðna eða áhættuskuldbindinga í formi eininga eða hlutabréfa í sjóðum um sameiginlega fjárfestingu eða vegna annarra viðskipta þar sem um er að ræða áhættu gagnvart undirliggjandi eignum.
C0160	Gjaldmiðill	Tilgreina skal bókstafakóðann ISO 4217 fyrir gjaldmiðil áhættuskuldbindingarinnar
C0150	Heildarfjárhæð áhættuskuldbindingar	Heildaráhættuskuldbinding gagnvart einum mótaðila, þar sem gjaldfallnar eignir og skuldir frá og til eins mótaðila eru jafnaðar út til að skilgreina hreina hámarksheildaráhættu, ef unnt er. Með heildaráhættuskuldbindingunni er markaðsstefnan gagnvart einum mótaðila metin og er skilgreind sem: Gnóttstöðuáhættuskuldbinding + skortstöðuáhættuskuldbinding (andstætt við verga hámarksáhættuskuldbindingu sem ekki er krafist hér (= gnóttstöðuáhættuskuldbindingu + algildi á skortstöðuáhættuskuldbindingu)). Ekki skal taka neitt tillit til áhættumildunargerninga eða -aðferða við ákvörðun á þessum lið.
C0310	Greiðslu- eða vátryggingaáhættuvörn	Sérhver frádráttur sem kemur af beitingu vátrygginga- eða áhættuvarnaraðferða sem heimilaðar eru, s.s. endurtryggingu og notkun afleiða. Að því er varðar vátryggingaáhættuskuldbindingar, ef um er að ræða óhlutfallslega endurtryggingu sem nær yfir fleiri en einn mótaðila, ætti að úthluta frádrættinum hlutfallslega eða, að öðrum kosti, samkvæmt viðeigandi sundurliðun sem eftirlitsstjórnvald samstæðunnar samþykkir.
C0320	Undanþágur	Sérhver frádráttur sem kemur af beitingu undanþága í samræmi við 187. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35
C0330	Fjárhæð fyrir áhættuskuldbindingarnar eftir greiðslu- eða vátryggingaáhættuvörn og undanþágur	Fjárhæð fyrir áhættuskuldbindingarnar eftir greiðslu- eða vátryggingaáhættuvörn og undanþágur (hrein fjárhæð).

S.37.02 – Samþjöppun áhættu – áhættuskuldbinding eftir gjaldmiðli, geira, landi

Almennar athugasemdir:

Töflurnar skulu innihalda áhættusamþjöppunina á milli eininga innan gildissviðs samstæðueftirlits og þriðju aðila. Áhættuskuldbindingar ættu að vera settar fram eftir gjaldmiðli, geira og landi frá hámarksáhættu til þeirrar minnstu. Ef land, geiri eða gjaldmiðill eiga ekki við má tilgreina fjárhæðina undir flokknum „Annað“.

Geirann ætti að gefa upp samkvæmt skiptingunni fyrir 1. sundurliðunarstig kóða atvinnugreinaflokkunar Evrópusambandsins (bókstafa). Töflurnar skulu byggjast á öllum áhættuskuldbindingunum (heildarefnahagsreikningi) eftir greiðslu- eða vátryggingaáhættuvörn og undanþágur (hrein fjárhæð).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010	Gjaldmiðilssvæði	Gjaldmiðill áhættuskuldbindingar. Tilgreina ætti áhættuskuldbindingar eftir röðun í mikilvægi.
C0030	Hrein áhættuskuld-binding	Áhættuskuldbinding eftir vátryggingaáhættuvörn og undanþágur (hrein fjárhæð).
C0040	%	Hlutur áhættuskuldbindingar af heildareignum.
C0050	Geiri	Geiri áhættuskuldbindingar. Tilgreina ætti áhættuskuldbindingar eftir röðun í mikilvægi.
C0060	Land	Land áhættuskuldbindingar. Tilgreina ætti áhættuskuldbindingar eftir röðun í mikilvægi.
C0070/R0010	Hrein heildaráhættu-skuldbinding eftir gjaldmiðli.	Samtala hreinna áhættuskuldbindinga, tilgreint eftir gjaldmiðli.
C0070/R0020	Hrein heildaráhættu-skuldbinding eftir geira.	Samtala hreinna áhættuskuldbindinga, tilgreint eftir geira.
C0070/R0030	Hrein heildaráhættu-skuldbinding eftir landi.	Samtala hreinna áhættuskuldbindinga, tilgreint eftir landi.

S.37.03 – Samþjöppun áhættu – áhættuskuldbinding eftir eignaflokki og lánshæfi

Almennar athugasemdir:

Töflurnar skulu innihalda alla áhættusamþjöppunina á milli aðila innan ramma samstæðueftirlits og þriðju aðila, sett fram sem samsetning á helstu eignaflokkum og lánshæfismati. Að því er skuldabréf varðar er í töflunum sett fram samsetning eignaflokks og lánshæfismats verðbréfsins. Að því er varðar áhættuskuldbindingu vegna hlutabréfa skal tilgreina heildarfjárhæð áhættuskuldbindingar og hlutdeild áhættuskuldbindingar vegna hlutabréfa í heildareignum (heildarefnahagsreikningur).

Taflan skal byggjast á öllum áhættuskuldbindingum innan tilgreindra eignaflokka, eftir greiðslu- eða vátryggingaáhættuvörn og undanþágur (hrein fjárhæð).

Ef tvö eða fleiri lánshæfismöt eru tiltæk frá tilnefndum utanaðkomandi lánshæfismatsfyrirtækjum og þau samsvara ólíkum stikum fyrir metinn lið, skal matið sem gefur hærri gjaldþolskröfuna notað.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0010	Samtala – hrein heildaráhættuskuld-binding	Heildaráhættuskuldbinding vegna hlutabréfa eftir vátryggingaáhættuvörn og undanþágur (hrein fjárhæð).
Z0010	Tegundir skuldabréfa	Skipting á milli eftirfarandi skuldabréfaflokka: 1 – Skuldabréf gefin út af ríkisstjórn, alþjóðlegri fjármálastofnun og seðlabönkum 2 – Skuldabréf gefin út af héraðsstjórnum, staðaryfirvöldum og opinberum aðilum 3 – Fyrirtækjaskuldabréf
C0010/R0020-R0070	Hrein áhættuskuld-binding	Áhættuskuldbinding eftir vátryggingaáhættuvörn og undanþágur (hrein fjárhæð).
C0020/R0020-R0070	%	Hlutur áhættuskuldbindingar af heildareignum.

IV. VIÐAUKI

Eignaflokkar

Flokkur		Skilgreining
1	Ríkisskuldabréf	Skuldabréf útgefin af opinberum yfirvöldum, hvort heldur ríkisstjórnum, yfirþjóðlegum ríkisstofnunum, héraðsstjórnum eða staðaryfirvöldum og skuldabréf sem eru að fullu, óskilyrt og óafturkallanlega tryggð af Seðlabanka Evrópu, ríkisstjórnum og seðlabönkum aðildarríkja, 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, héraðsstjórnum og staðaryfirvöldum sem skráð eru í 1. gr. framkvæmdar-reglugerðar (ESB) 2015/2011, þegar tryggingin uppfyllir kröfurnar sem settar eru fram í 215. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
2	Fyrirtækjaskuldabréf	Skuldabréf útgefin af fyrirtækjum
3	Hlutafé	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 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 stjórnvöldum. Á við um verðbréf sem hafa innfelldan einn flokk eða samsetningu af flokkum afleiða, þ.m.t. skuldatryggingar (CDS), skiptasamninga með fastan líftíma (CMS), skuldatryggingavalrétti (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, ígildi handbærs fjár, bankainnstæður og aðrar peningainn-stæður
8	Veðlán og lán	Fjáreignir sem verða til þegar lánveitendur lána fjármuni til lántaka, gegn veði eða ekki, þ.m.t. reiðufjársöfn.

Flokkur		Skilgreining
9	Fasteign	Byggingar, land, önnur mannvirki sem eru fasteignir, og tækjakostur.
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
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

Uppbótarauðkenniskóði (CIC), tafla

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	Hlutafé	Fjárfestingarsjóðir, sjóðir um sameiginlega fjárfestingu	Samsettar skuldaviðurkenningar	Veðtryggð verðbréf	Reiðufé og innlán	Veðlán og lán	Fasteign	Aðrar fjárfestingar
Fjórða staða	Undirflokkur eða meginhætta	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
		Skuldabréf ríkissjóðs	Fyrirtækjaskuldabréf	Almenn hlutabréf	Hlutabréfasjóðir	Hlutabréfaáhætta	Hlutabréfaáhætta	Reiðufé	Veitt óveðtryggð lán	Fasteign (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)	

Fyrstu 2 stöður	Eignir skráðar í	ISO 3166-1-alpha-2 landskóði, XV, XL eða XT									
		4	4	4	4	4	4	4	4	4	
		Skuldabréf staðaryfirvalda	Peningamarkaðsgerningar	Forgangshlutabréf	Eignaskiptasjóðir	Útlánaáhætta	Útlánaáhætta	Aðrar innstæður til lengri tíma en eins árs	Veðlán og lán	Fasteign (í byggingu til fjárfestinga)	
		5	5		5	5	5	5	5	5	
		Ríkisskuldabréf	Blönduð skuldabréf		Fasteignasjóðir	Fasteignaáhætta	Fasteignaáhætta	Innlán tengd endurtryggingatökum	Önnur veitt veðtryggð lán	Varanlegir rekstrarfjármunir (til eigin nota)	
		6	6		6	6	6		6	6	
		Sértryggt skuldabréf	Almenn sértryggð skuldabréf		Sérhæfðir sjóðir	Hrávöruáhætta	Hrávöruáhætta		Lán gegn tryggingum	Fasteign (í byggingu til eigin nota)	
		7	7		7	7	7		7		
		Skuldabréf seðlabanka aðildarríkjanna	Sértryggð skuldabréf sem falla undir sérstök lög		Sjóðir fyrir óskráð hlutabréf	Hamfara- og veðurfarsáhætta	Hamfara- og veðurfarsáhætta		Lán til aðila félagsstjórnar, stjórnar og eftirlitsstjórnar		
		8	8		8	8	8		8		
		Ríkisskuldabréf sem ekki eru gefin upp í innlendum gjaldmiðli	Undirskipuð skuldabréf		Innviðasjóðir	Dánaráhætta	Dánaráhætta		Lán til annarra einstaklinga		
		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	Kauprétttir	Söluréttir	Skiptasamningar	Framvirkir samningar	Lánaafleiður
Fjórða staða	Undirflokkur eða megináhætta	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 skuldabréf	Valréttir á skuldabréf	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	Heildarskipta-samningur		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

Skilgreiningar á CIC-töflunni

Fyrstu tvær stöður – Eignir skráðar í		Skilgreining
Þriðja og fjórða staða – flokkur		Skilgreining
Land	ISO 3166-1-alpha-2 landskóði	Gefa upp 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 2014/65/ESB. 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 einu eða fleiri en einu landi	Greina 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	Greina eignir sem viðskipti eru ekki með á skipulegum verðbréfamarkaði eða markaðstorgi fjármálagerninga eins og skilgreint er í tilskipun 2014/65/ESB.
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 2014/65/ESB.
1	*Ríkisskuldabréf*	*Skuldabréf útgefin af opinberum yfirvöldum, hvort heldur ríkisstjórnum, yfirþjóðlegum ríkisstofnunum, héraðsstjórnum eða staðaryfirvöldum og skuldabréf sem eru að fullu, óskilyrt og óafturkallanlega tryggð af Seðlabanka Evrópu, ríkisstjórnum og seðlabönkum aðildarríkja, 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, héraðsstjórnum og staðaryfirvöldum sem skráð eru í 1. gr. framkvæmdarreglugerðar (ESB) 2015/2011, 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 tryggingunа.*
11	Skuldabréf ríkissjóðs	Skuldabréf sem ríkisstjórnir gefa út og skuldabréf sem eru að fullu, óskilyrt og óafturkallanlega tryggð af ríkisstjórn aðildarríkisins, að undanskildum skuldabréfum sem gefin eru upp og fjármögnuð í öðrum gjaldmiðli en innlendum gjaldmiðli þeirrar ríkisstjórnar.
12	Yfirþjóðleg skuldabréf	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.

Fyrstu tvær stöður – Eignir skráðar í		Skilgreining
Þriðja og fjórða staða – flokkur		Skilgreining
13	Skuldabréf héraðsstjórnar	Skuldagerningar héraðsstjórnar eða sjálfstjórnarhéraðs sem boðnir eru út á almennum markaði í almennu útboði á fjármagnsmarkaði og skuldabréf sem eru að fullu, óskilyrt og óafturkallanlega tryggð af héraðsstjórnum sem skráðar eru í 1. gr. framkvæmdarreglugerðar (ESB) 2015/2011.
14	Skuldabréf staðaryfirvalda	Skuldabréf sem staðaryfirvöld gefa út, þ.m.t. borgir, fylki, héruð og önnur stjórnvöld sveitarfélaga og skuldabréf sem eru að fullu, óskilyrt og óafturkallanlega tryggð af staðaryfirvöldum sem skráð eru í 1. gr. framkvæmdarreglugerðar (ESB) 2015/2011.
15	Ríkisskuldabréf	Skammtíma ríkisskuldabréf, sem ríkisstjórn gefur út (útgefin með líftíma allt að 1 ári) og skuldabréf sem eru að fullu, óskilyrt og óafturkallanlega tryggð af Seðlabanka Evrópu, ríkisstjórnum aðildarríkja og seðlabönkum (útgefin með líftíma allt að 1 ári).
16	Sértryggð skuldabréf	Ríkisskuldabréf og skuldabréf sem eru að fullu, óskilyrt og óafturkallanlega tryggð af Seðlabanka Evrópu, ríkisstjórnum aðildarríkja og seðlabönkum, sem hafa safn eigna sem tryggir eða „sértryggir“ skuldabréfið. Þessar eignir eru áfram á efnahagsreikningi útgefandans.
17	Seðlabankar aðildarríkjanna	Skuldabréf sem seðlabankar aðildarríkjanna gefa út og skuldabréf sem eru að fullu, óskilyrt og óafturkallanlega tryggð af Seðlabanka Evrópu og seðlabönkum, að undanskildum skuldabréfum sem gefin eru upp og fjármögnuð í öðrum gjaldmiðli en innlendum gjaldmiðli þess seðlabanka.
18	Ríkisskuldabréf sem ekki eru gefin upp í innlendum gjaldmiðli	Skuldabréf sem ríkisstjórnir og seðlabankar gefa út, sem gefin eru upp og fjármögnuð í öðrum gjaldmiðli en innlendum gjaldmiðli þeirrar ríkisstjórnar og þess seðlabanka.
19	Annað	Önnur ríkisskuldabréf og skuldabréf sem eru að fullu, óskilyrt og óafturkallanlega tryggð af Seðlabanka Evrópu, ríkisstjórnum aðildarríkja og seðlabönkum, sem ekki flokkast samkvæmt 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 þar sem annaðhvort eigandi skuldabréfsins eða útgefandi skuldabréfsins getur umbreytt þeim í almenn hlutabréf í fyrirtækinu sem gefur þau út, eða í reiðufé að jafngildu virði, þar sem þau eru með skulda- og hlutafjárlíka eiginleika.

Fyrstu tvær stöður – Eignir skráðar í		Skilgreining
Þriðja og fjórða staða – flokkur		Skilgreining
23	Viðskiptabréf	Ótryggður, skammtíma skuldagerningur sem fyrirtæki gefur út, alla jafnan 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 (CD), víxlum og öðrum auðseljanlegum gerningum. Viðskiptabréf eru undanskilin þessum flokki
25	Blönduð skuldabréf	Fyrirtækjaskuldabréf sem eru með skulda- og hlutafjárlíka eiginleika, en eru ekki umbreytanleg.
26	Almenn sértryggð skuldabréf	Fyrirtækjaskuldabréf sem eru með safn eigna, sem tryggir eða „sértryggir“ skuldabréfið. Þessar eignir eru áfram á efnahagsreikningi útgefandans. Sértryggð skuldabréf sem falla undir sérstök lög eru undanskilin þessum flokki.
27	Sértryggð skuldabréf sem falla undir sérstök lög	Fyrirtækjaskuldabréf sem eru með safn eigna, sem tryggir eða „sértryggir“ skuldabréfið 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. 52. 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	*Hlutafé*	*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

Fyrstu tvær stöður – Eignir skráðar í		Skilgreining
Þriðja og fjórða staða – flokkur		Skilgreining
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 2009/65/EB eða sérhæfður sjóður (AIF), eins og skilgreindur í a-lið 1. mgr. 4. gr. tilskipunar 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).
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 atburðatengdar, 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 innviðaeignum eins og skilgreint er í liðum 55a eða 55b í 1. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
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 stjórnvöldum. Á við um verðbréf sem hafa innfelldan einn flokk eða samsetningu af flokkum afleiða, þ.m.t. skuldatryggingar (CDS), skiptasamninga með fastan líftíma (CMS), skuldatryggingavalrétti (CDOp). Eignir í þessum flokki eru ekki sundurgreinanlegar.*
51	Hlutabréfaáhætta	Samsettar skuldaviðurkenningar sem aðallega eru óvarðar fyrir hlutabréfaáhættu

Fyrstu tvær stöður – Eignir skráðar í		Skilgreining
Þriðja og fjórða staða – flokkur		Skilgreining
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
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

Fyrstu tvær stöður – Eignir skráðar í		Skilgreining
Þriðja og fjórða staða – flokkur		Skilgreining
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.
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	Veðlán og lán	Veðlán og 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.

Fyrstu tvær stöður – Eignir skráðar í		Skilgreining
Þriðja og fjórða staða – flokkur		Skilgreining
87	Lán til aðila félagsstjórnar, stjórnar og eftirlitsstjórnar	Lán sem veitt eru til aðila félagsstjórnar, stjórnar og eftirlitsstjórnar. Þessi flokkur skal ganga framar en þeir hér að ofan.
88	Lán til annarra einstaklinga	Lán sem veitt eru til annarra einstaklinga. Þessi flokkur skal ganga framar en þeir hér að ofan.
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	Fasteign (skrifstofu- og viðskipta-húsnæði)	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 fjár-festinga)	Fasteign í byggingu, til framtíðarnotkunar sem fjárfestinga
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	Önnur eign, sem ekki er flokkuð undir flokkunum hér að ofan.
0	Aðrar fjárfestingar	Aðrar eignir tilgreindar í „Aðrar fjárfestingar“.
09	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

Fyrstu tvær stöður – Eignir skráðar í		Skilgreining
Þriðja og fjórða staða – flokkur		Skilgreining
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 skuldabréf	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
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 skuldabréf	Söluréttir með skuldabréf eða önnur vaxtaháð verðbréf sem undirliggjandi
C3	Gjaldeyrisvalréttir	Söluréttir með gjaldeyri eða önnur gjaldmiðilsháð verðbréf sem undirliggjandi

Fyrstu tvær stöður – Eignir skráðar í		Skilgreining
Þriðja og fjórða staða – flokkur		Skilgreining
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
D2	Gjaldeyrisskiptasamningar	Skiptasamningur sem skiptir út gjaldmiðli
D3	Vaxta- og gjaldeyrisskipta-samningar	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

Fyrstu tvær stöður – Eignir skráðar í		Skilgreining
Þriðja og fjórða staða – flokkur		Skilgreining
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
F3	Skiptasamningur um skuldatrygg-ingarálag	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) 2023/895 **2024/EES/93/02**

frá 4. apríl 2023

um tæknilega framkvæmdarstaðla fyrir beitingu tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB að því er varðar verklag, framsetningu og sniðmát fyrir birtingu upplýsinga frá vátrygginga- og endurtryggingafélögum um skýrslu þeirra um eigið gjaldþol og fjárhagsstöðu og um niðurfellingu á framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2452 (*)

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 fjórðu málsgrein 56. gr. og 5. mgr. 256. gr.,

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

1) Í framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2015/2452 ([2]) eru tilgreind verklag, framsetning og sniðmát fyrir opinbera birtingu vátrygginga- og endurtryggingafélaga á skýrslu þeirra um eigið gjaldþol og fjárhagsstöðu, eins og um getur í 51. gr. tilskipunar 2009/138/EB.

2) Birting upplýsinga er mikilvæg forsenda fyrir vernd vátryggingartaka. Samræming gagnaskila og krafna um upplýsingagjöf ætti að efla vernd vátryggingartaka sem og eftirlit sem byggir á áhættumati. Í því skyni ættu breytingar á upplýsingum yfir landamæri og öðrum sviðum í tengslum við uppfærslur á kröfunum um gagnaskil einnig að endurspeglast í kröfunum um upplýsingagjöf.

3) Til að bæta gæði, samanburðarhæfi og læsileika birtra upplýsinga ætti að uppfæra sniðmátin sem mælt er fyrir um í framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2452 sem varða gjaldþolskröfuna. Fyrir félög sem nota hlutalíkan eða eigið alhliða líkan til að reikna út gjaldþolskröfur sínar ætti í þessum uppfærðu sniðmátum að birta með ítarlegri hætti fjölþættingarábatann á milli aðgreindra áhættueininga.

4) Kröfur um upplýsingagjöf ættu ekki að vera óþarflega íþyngjandi fyrir félög. Í því skyni er nauðsynlegt að tilgreina hvernig kröfum um upplýsingagjöf skuli beitt á höflegan hátt án þess að tefla gæðum gagnanna sem félagið skal leggja fram í tvísýnu.

5) Til að tryggja að kröfurnar um upplýsingagjöf eigi áfram við og komið sé á framfæri upplýsingum af miklum gæðum til vátryggingartaka og annarra hagsmunaaðila er nauðsynlegt að endurskoða að verulegu leyti sniðmátin fyrir birtingu upplýsinga sem mælt er fyrir um í framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2452. Í ljósi umfangs breytinga þykir rétt að fella framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2452 úr gildi.

6) Reglugerð þessi byggist á drögum að tæknilegum framkvæmdarstöðlum sem Evrópska vátrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunin hefur lagt fyrir framkvæmdastjórnina.

7) 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 ráðgjöf hagsmunahópsins í vátryggingum og endurtryggingum sem komið var á fót með 37.gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1094/2010 ([3]).

(*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtíð. ESB L 120, 5.5.2023, bls. 1597. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 280/2023 frá 27. október 2023 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn, sjá EES-viðbæti við *Stjórnartíðindi Evrópusambandsins* nr. 42, 16.5.2024, bls. 56.

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

([2]) Framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2015/2452 frá 2. desember 2015 um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar verklag, framsetningu og sniðmát fyrir skýrslu um gjaldþol og fjárhagslega stöðu í samræmi við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB (Stjtíð. ESB L 347, 31.12.2015, bls. 1285).

([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).

8) Félög ættu að fá nægan tíma til að hrinda uppfærðu kröfunum um upplýsingagjöf í framkvæmd. Því ætti að fresta deginum þegar þessi reglugerð kemur til framkvæmda.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. gr.

Snið fyrir opinbera birtingu

Þegar birtar eru upplýsingar í samræmi við þessa reglugerð skulu vátrygginga- og endurtryggingafélög gefa upp tölur sem endurspegla fjárhæðir í þúsundum eininga.

2. gr.

Gagnaskilagjaldmiðill

1. Nema hlutaðeigandi eftirlitsyfirvald geri kröfu um annað skal „gagnaskilagjaldmiðill“, að því er varðar þessa reglugerð, merkja eitthvert af eftirfarandi:

a) fyrir birtingu upplýsinga einstakra vátrygginga- eða endurtryggingafélaga, gjaldmiðillinn sem notaður er við gerð reikningsskila þeirra,

b) fyrir birtingu upplýsinga samstæðu, gjaldmiðillinn sem notaður er við gerð samstæðureikningsskila.

2. Vátrygginga- eða endurtryggingafélög skulu birta tölur sem endurspegla fjárhæðir í gagnaskilagjaldmiðlinum. Þau skulu umreikna alla aðra gjaldmiðla en gagnaskilagjaldmiðilinn yfir í gagnaskilagjaldmiðilinn.

3. Þegar vátrygginga- eða endurtryggingafélög gefa upp virðið á einhverri eign eða skuld sem gefin er upp í öðrum gjaldmiðli en gagnaskilagjaldmiðlinum skulu þau umreikna það virði yfir í gagnaskilagjaldmiðilinn eins og umreikningurinn hafi átt sér stað við lokagengi síðasta dags sem viðkomandi gengi er tiltækt á reikningsskilatímabilinu sem eignin eða skuldin tengist.

4. Þegar vátrygginga- eða endurtryggingafélög gefa upp virðið á einhverjum tekjum eða gjöldum í öðrum gjaldmiðli en gagnaskilagjaldmiðlinum skulu þau umreikna það virði yfir í gagnaskilagjaldmiðilinn með því að nota sama grunn fyrir umreikning og þann sem notaður er vegna reikningsskila.

5. Vátrygginga- eða endurtryggingafélög skulu framkvæma umreikninginn yfir í gagnaskilagjaldmiðilinn með því að beita genginu í sömu heimild og þeirri sem notuð er:

a) fyrir reikningsskil vátrygginga- eða endurtryggingafélagsins þegar um er að ræða gagnaskil einstaks félags,

b) fyrir samstæðureikningsskil þegar um er að ræða gagnaskil samstæðu, nema eftirlitsyfirvaldið geri kröfu um annað.

3. gr.

Sniðmát og leiðbeiningar fyrir birtingu skýrslu um gjaldþol og fjárhagslega stöðu einstakra félaga

Einstök vátrygginga- og endurtryggingafélög skulu, sem hluta af birtingu skýrslu um gjaldþol og fjárhagslega stöðu, birta opinberlega a.m.k. eftirfarandi upplýsingar með því að nota sniðmátin hér að neðan og fylgja eftirfarandi leiðbeiningum:

a) 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,

b) sniðmát S.04.05.21 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um iðgjöld, tjón og rekstrarkostnað eftir löndum, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.04.05 í II. viðauka við þessa reglugerð,

c) 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, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.05.01 í II. viðauka við þessa reglugerð, fyrir hverja vátryggingagrein eins og þær eru tilgreindar í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35,

d) 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 sem tilgreind 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,

e) sniðmát S.17.01.02 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um vátryggingaskuld skaðatrygginga, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.17.01 í II. viðauka við þessa reglugerð, fyrir hverja vátryggingagrein eins og skilgreindar eru í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35,

f) sniðmát S.19.01.21 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um skaðatryggingakröfur í formi þróunarþríhyrninga, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.19.01 í II. viðauka við þessa reglugerð fyrir skaðatryggingastarfsemina í heild,

g) sniðmát S.22.01.21 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um áhrifin af langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.22.01 í II. viðauka við þessa reglugerð,

h) sniðmát S.23.01.01 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um gjaldþol, þ.m.t. kjarnagjaldþol og stuðningsgjaldþol, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.23.01 í II. viðauka við þessa reglugerð,

i) sniðmát S.25.01.21 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um gjaldþolskröfuna sem reiknuð er út með því að nota staðalregluna, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.25.01 í II. viðauka við þessa reglugerð,

j) sniðmát S.25.05.21 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um gjaldþolskröfuna sem reiknuð er út með því að nota hlutalíkan eða eigið alhliða líkan, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.25.05 í II. viðauka við þessa reglugerð,

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

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

4. gr.

Sniðmát og leiðbeiningar fyrir birtingu skýrslu um gjaldþol og fjárhagslega stöðu samstæðna

Hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi skulu, sem hluta af birtingu skýrslu um gjaldþol og fjárhagslega stöðu samstæðunnar, birta opinberlega a.m.k. eftirfarandi upplýsingar með því að nota sniðmátin hér að neðan og fylgja eftirfarandi leiðbeiningum:

a) þegar samstæðan, fyrir útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðunnar, notar aðferð 1 eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, annaðhvort einvörðungu eða ásamt með aðferð 2 eins og skilgreind er 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 virðismatsaðferðina sem um getur í 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,

b) 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 samstæðureikningsskilum, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.05.01 í III. viðauka við þessa reglugerð, fyrir hverja vátryggingagrein eins og skilgreindar eru í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35,

c) sniðmát S.05.02.04 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 við þessa reglugerð,

d) sniðmát S.22.01.22 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um áhrifin af langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.22.01 í III. viðauka við þessa reglugerð,

e) sniðmát S.23.01.22 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um gjaldþol, þ.m.t. kjarnagjaldþol og stuðningsgjaldþol, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.23.01 í III. viðauka við þessa reglugerð,

f) þegar samstæðan, fyrir útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðu, notar aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, annaðhvort einvörðungu eða ásamt aðferð 2, eins og skilgreind er í 233. gr. þeirrar tilskipunar, sniðmát S.25.01.22 í I. viðauka við þessa reglugerð, sem tilgreinir upplýsingar um gjaldþolskröfuna sem reiknuð er út með því að nota staðalregluna, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.25.01 í III. viðauka við þessa reglugerð,

g) þegar samstæðan notar aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB, fyrir útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðu annaðhvort einvörðungu eða ásamt aðferð 2, eins og skilgreind er í 233. gr. þeirrar tilskipunar, sniðmát S.25.05.22 í I. viðauka við þessa reglugerð, sem tilgreinir upplýsingar um gjaldþolskröfuna sem reiknuð er út með því að nota hlutalíkan eða eigið alhliða líkan, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.25.05 í III. viðauka við þessa reglugerð,

h) sniðmát S.32.01.22 í I. viðauka, sem tilgreinir upplýsingar um félögin innan samstæðunnar, með því að fylgja leiðbeiningunum sem settar eru fram í þætti S.32.01 í III. viðauka við þessa reglugerð.

5. gr.

Tilvísanir í önnur skjöl í skýrslunni um gjaldþol og fjárhagslega stöðu

Þegar vátrygginga- og endurtryggingafélög, hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði eða blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi fella inn í skýrsluna um gjaldþol og fjárhagslega stöðu tilvísanir í önnur skjöl sem eru aðgengileg öllum, skulu þessar tilvísanir vera gerðar með tilvísunum sem leiða beint til sjálfra upplýsinganna og ekki með tilvísunum til skjals almenns eðlis.

6. gr.

Samkvæmni upplýsinga

Vátrygginga- og endurtryggingafélög, hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi skulu vera ábyrg fyrir gæðum upplýsinganna sem birtar eru og skulu tryggja að upplýsingarnar sem birtar eru séu í fullu samræmi við upplýsingarnar sem tilkynnt var um til eftirlitsyfirvaldanna.

7. gr.

Birtingarleiðir fyrir skýrslu um gjaldþol og fjárhagslega stöðu samstæðu og einstakra félaga

1. Vátrygginga- og endurtryggingafélög, hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi skulu birta skýrsluna um gjaldþol og fjárhagslega stöðu samstæðu og einstakra félaga á vefsetri samstæðunnar.

2. Þegar samstæðan eða vátrygginga- og endurtryggingafélög, hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi eiga hvorki né halda úti vefsetri en eru aðilar að atvinnugreinasamtökum, sem eiga og halda úti vefsetri, skulu þau samtök birta skýrsluna um gjaldþol og fjárhagslega stöðu samstæðu og einstakra félaga, heimili þau atvinnugreinasamtök það.

3. Ef vátrygginga- og endurtryggingafélög, hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi birta skýrsluna um gjaldþol og fjárhagslega stöðu samstæðu og einstakra félaga á vefsetri í samræmi við 1. eða 2. mgr., skal sú skýrsla vera aðgengileg á því vefsetri í a.m.k. fimm ár eftir viðkomandi birtingardag.

4. Ef vátrygginga- og endurtryggingafélög, hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi birta ekki skýrsluna um gjaldþol og fjárhagslega stöðu samstæðu og einstakra félaga á vefsetri í samræmi við 1. eða 2. mgr., skulu þau senda rafrænt eintak af skýrslunni til hvers þess aðila sem, innan fimm ára frá viðkomandi birtingardegi, fer þess á leit að fá skýrsluna. Vátrygginga- og endurtryggingafélög, hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi skulu senda skýrsluna innan 10 virkra daga frá þeirri beiðni.

5. Vátrygginga- og endurtryggingafélög, hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi skulu, án tillits til þess hvort skýrslan um gjaldþol og fjárhagslega stöðu samstæðu og einstakra félaga hafi verið gerð aðgengileg á vefsetri í samræmi við 1. eða 2. mgr., senda hverjum þeim aðila sem þess æskir, innan tveggja ára frá viðkomandi birtingardegi, prentað eintak af skýrslunni innan 20 virkra daga frá þeirri beiðni.

6. Vátrygginga- og endurtryggingafélög, hluteignarfélög sem eru vátrygginga- og endurtryggingafélög, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi skulu tryggja framlagningu á skýrslunni um gjaldþol og fjárhagslega stöðu samstæðu og einstakra félaga, og sérhverri uppfærðri útgáfu þeirrar skýrslu, á rafrænu formi til eftirlitsyfirvalda.

8. gr.

Aðild dótturfélaga að skýrslunni um gjaldþol og fjárhagslega stöðu einstakra félaga

1. Þegar hluteignarfélag sem er vátrygginga- eða endurtryggingafélag, eignarhaldsfélag á vátryggingasviði eða blandað eignarhaldsfélag í fjármálastarfsemi fer fram á samþykki eftirlitsstjórnvalds samstæðu fyrir að leggja fram skýrslu um gjaldþol og fjárhagslega stöðu einstakra félaga, í samræmi við 2. mgr. 256. gr. tilskipunar 2009/138/EB, skal eftirlitsstjórnvald samstæðunnar tafarlaust hafa samband við öll hlutaðeigandi eftirlitsyfirvöld til þess einkum að taka til umfjöllunar hvert skuli vera tungumálið á texta skýrslunnar um gjaldþol og fjárhagslega stöðu einstakra félaga.

2. Hluteignarfélag sem er vátrygginga- og endurtryggingafélag, eignarhaldsfélag á vátryggingasviði eða blandað eignarhaldsfélag í fjármálastarfsemi skal útskýra hvernig dótturfélög þeirra eru tekin fyrir í og hvernig framkvæmdastjórn, stjórn eða eftirlitsstjórn dótturfélaganna tekur þátt í gerð draganna og samþykktinni á skýrslunni um gjaldþol og fjárhagslega stöðu einstakra félaga.

9. gr.

Niðurfelling framkvæmdarreglugerðar (ESB) 2015/2452

Framkvæmdarreglugerð (ESB) 2015/2452 er felld úr gildi.

10. gr.

Gildistaka og dagurinn þegar reglugerðin kemur til framkvæmda

Reglugerð þessi öðlast gildi á tuttugasta degi eftir að hún birtist í Stjórnartíðindum Evrópusambandsins.

Hún kemur til framkvæmda frá og með 31. desember 2023.

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

Gjört í Brussel 4. apríl 2023.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,

Ursula VON DER LEYEN

forseti.

I. VIÐAUKI

S.02.01.02

Efnahagsreikningur

		Gjaldþolsáætlun II - virði
Eignir		**C0010**
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**	

		Gjaldþolsáætlun II - 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**
Vátryggingaskuld — skaðatrygging	**R0510**	
Vátryggingaskuld — skaðatrygging (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**	

		Gjaldþolsáætlun II - 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**	
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 skuldbindingar	**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.04.05.21

Iðgjöld, tjón og rekstrarkostnaður eftir löndum

Heimaland: Skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar

Land	**R0010**

			Efstu 5 löndin: skaðatrygging	
		Heimaland	…	
		C0010	**C0020**	
Bókfærð iðgjöld (verg)				
Verg bókfærð iðgjöld (bein)	**R0020**			
Verg bókfærð iðgjöld (hlutfallsleg endurtrygging)	**R0021**			
Verg bókfærð iðgjöld (óhlutfallsleg endurtrygging)	**R0022**			
Iðgjöld tímabilsins (verg)				
Verg iðgjöld tímabilsins (bein)	**R0030**			
Verg iðgjöld tímabilsins (hlutfallsleg endurtrygging)	**R0031**			
Verg iðgjöld tímabilsins (óhlutfallsleg endurtrygging)	**R0032**			
Gjaldfærð tjón (verg)				
Gjaldfærð tjón (bein)	**R0040**			
Gjaldfærð tjón (hlutfallsleg endurtrygging)	**R0041**			
Gjaldfærð tjón (óhlutfallsleg endurtrygging)	**R0042**			
Útgjöld sem stofnað er til (verg)				
Verg útgjöld sem stofnað er til (bein)	**R0050**			
Verg útgjöld sem stofnað er til (hlutfallsleg endurtrygging)	**R0051**			
Verg útgjöld sem stofnað er til (óhlutfallsleg endurtrygging)	**R0052**			

Heimaland: Líftrygginga- og lífendurtryggingaskuldbindingar

		Land	**R1010**	
			Efstu 5 löndin: skaðatrygging	
		Heimaland	…	
		C0030	**C0040**	
Verg bókfærð iðgjöld	**R1020**			
Verg iðgjöld tímabilsins	**R1030**			
Tjón ársins	**R1040**			
Verg útgjöld sem stofnað er til	**R1050**			

S.05.01.02

Iðgjöld, tjón og rekstrarkostnaður 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**									

		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**
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	**R0330**									
Hlutdeild endurtryggjenda	**R0340**									
Hreint	**R0400**									
Útgjöld sem stofnað er til	**R0550**									
Reikningsstaða — önnur vátryggingatengd útgjöld/tekjur	**R1200**									
Heildarútgjöld	**R1300**									

		Vátryggingagrein fyrir: **Skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar (frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging)**			Atvinnugrein fyrir: **Selda óhlutfallslega endurtryggingu**				Samtals
		Réttaraðstoðar-tryggingar	Ferðamannaaðstoð	Ýmiss konar fjárhagstjón	Heilsu-tryggingar	Slysa-tryggingar	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	Ferðamannaaðstoð	Ýmiss konar fjárhagstjón	Heilsu-tryggingar	Slysa-tryggingar	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**								
Útgjöld sem stofnað er til	**R0550**								
Reikningsstaða — önnur vátryggingatengd útgjöld/tekjur	**R1200**								
Heildarútgjöld	**R1300**								

		Vátryggingagrein fyrir: **Líftryggingaskuldbindingar**						**Lífendurtryggingaskuld-bindingar**		Samtals
		Heilsutrygging	Vátrygging með ágóðahlutdeild	Söfnunar-líftrygging	Aðrar líftryggingar	Lífeyrir sem stafar frá skaða-tryggingasamningum og varðar heilsu-tryggingaskuld-bindingar	Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og varðar tryggingaskuld-bindingar aðrar en heilsutryggingaskuldbindingar	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**									
Útgjöld sem stofnað er til	**R1900**									
Reikningsstaða — önnur vátryggingatengd útgjöld/tekjur	**R2500**									
Heildarútgjöld	**R2600**									
Heildarfjárhæð endurkaupa	**R2700**									

S.05.02.04

Iðgjöld, tjón og rekstrarkostnaður eftir löndum

		Heimaland	Land (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**							
Tjón ársins								
Verg — frumtryggingastarfsemi	**R0310**							

		Heimaland	Land (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
Verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	R0320							
Verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	R0330							
Hlutdeild endurtryggjenda	R0340							
Hreint	R0400							
Útgjöld sem stofnað er til	R0550							
Önnur útgjöld	R1200							
Heildarútgjöld	R1300							

		Heimaland	Land (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							

		Heimaland	Land (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
Hreint	R1500							
Iðgjöld tímabilsins								
Vergar	R1510							
Hlutdeild endurtryggjenda	R1520							
Hreint	R1600							
Tjón ársins								
Vergar	R1610							
Hlutdeild endurtryggjenda	R1620							
Hreint	R1700							
Útgjöld sem stofnað er til	R1900							
Reikningsstaða — önnur vátryggingatengd útgjöld/tekjur	R2500							
Heildarútgjöld	R2600							
Heildarfjárhæð endurkaupa	R2700							

S.12.01.02

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 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					
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	**R0090**				
Áhættuálag	**R0100**				
Vátryggingaskuld — alls	**R0200**				
Væntur hagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum (EPIFP)	**R0370**				

		Aðrar líftryggingar		Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og varðar tryggingaskuldbindingar aðrar en heilsutryggingaskuldbindingar	Seld endurtrygging
		Samningar án valrétta og ábyrgða	Samningar með valréttum eða ábyrgðum		
		C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
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						
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	**R0090**					
Áhættuálag	**R0100**					
Vátryggingaskuld — alls	**R0200**					

		Alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengd)	Heilsutrygging (frumtryggingastarfsemi)			Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og varðar heilsutryggingaskuldbindingar
				Samningar án valrétta og ábyrgða	Samningar með valréttum eða ábyrgðum	
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190
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						
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	**R0090**					
Áhættuálag	**R0100**					
Vátryggingaskuld — alls	**R0200**					

		Heilsuendur-trygging (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 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			
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 endurtrygginga-samningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu	**R0090**		
Áhættuálag	**R0100**		
Vátryggingaskuld — alls	**R0200**		

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**						

		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**
Hreint besta mat á tjónaskuldum	**R0250**						
Besta mat alls — vergt	**R0260**						
Besta mat alls — hreint	**R0270**						
Áhættuálag	**R0280**						
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**	**Réttaraðstoðar-tryggingar**	**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**						

		Frumtryggingastarfsemi og seld hlutfallsleg endurtrygging					
		Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns	**Almenn ábyrgðar-trygging**	**Greiðslu- og efndavá-tryggingar**	**Réttaraðstoðar-tryggingar**	**Ferðamanna-aðstoð**	**Ýmiss konar fjárhagstjón**
		C0080	**C0090**	**C0100**	**C0110**	**C0120**	**C0130**
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				Skaða-tryggingaskuld-bindingar alls
		Óhlutfallsleg sjúkraendur-trygging	**Óhlutfallsleg slysaendur-trygging**	**Óhlutfallsleg sjó-, flug- og farmendur-trygging**	**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				Skaða-trygginga-skuld-bindingar alls
		Óhlutfallsleg sjúkraendur-trygging	Óhlutfallsleg slysaendur-trygging	Óhlutfallsleg sjó-, flug- og farmendur-trygging	Óhlutfallsleg eignaendur-trygging	
		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**					
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**					

S.19.01.21

Skaðatryggingakröfur

Tjónaár/ Vátryggingaár	**Z0020**

Verg greidd tjón (ekki uppsöfnuð) — uppgjörsár (heildarfjárhæð). Skaðatryggingastarfsemi í heild

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Fyrri ár	R0100											
N-9	R0160											
N-8	R0170											
N-7	R0180											
N-6	R0190											
N-5	R0200											
N-4	R0210											
N-3	R0220											
N-2	R0230											
N-1	R0240											
N	R0250											

Verg greidd tjón (ekki uppsöfnuð) — yfirstandandi ár, samtala ára (uppsafnað). Skaðatryggingastarfsemi í heild

		Á yfir-standandi ári	Samtala ára (uppsafnað)
		C0170	C0180
Fyrri ár	R0100		
N-9	R0160		
N-8	R0170		
N-7	R0180		
N-6	R0190		
N-5	R0200		
N-4	R0210		
N-3	R0220		
N-2	R0230		
N-1	R0240		
N	R0250		
Samtals	R0260		

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Fyrri ár	R0100											
N-9	R0160											
N-8	R0170											
N-7	R0180											
N-6	R0190											

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
N-5	R0200											
N-4	R0210											
N-3	R0220											
N-2	R0230											
N-1	R0240											
N	R0250											

Vergt óafvaxtað besta mat á tjónaskuldum — yfirstandandi ár, samtala ára (uppsafnað). Skaðatryggingastarfsemi í heild

		Lok árs (afvöxtuð gögn)
		C0360
Fyrri ár	R0100	
N-9	R0160	
N-8	R0170	
N-7	R0180	
N-6	R0190	
N-5	R0200	
N-4	R0210	
N-3	R0220	
N-2	R0230	
N-1	R0240	
N	R0250	
Samtals	R0260	

S.22.01.21

Áhrifin af langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum

		Fjárhæð með langtímaábyrgð og umbreytingaráð-stöfunum	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vátryggingaskuld	Áhrifin af umbreytingaráð-stöfun á vexti	Áhrifin af aðlögun vegna óstöðugleika sett á núll	Áhrifin af aðlögun vegna samræm-ingar sett á núll
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Vátryggingaskuld	R0010					
Kjarnagjaldþol	R0020					
Hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfuna	R0050					
Gjaldþolskrafa	R0090					
Hæft gjaldþol til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn	R0100					
Krafa um lágmarksfjármagn	R0110					

S.22.01.22

Áhrifin af langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum

		Fjárhæð með langtímaábyrgð og umbreytingaráð-stöfunum	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vátryggingaskuld	Áhrifin af umbreytingaráð-stöfun á vexti	Áhrifin af aðlögun vegna óstöðugleika sett á núll	Áhrifin af aðlögun vegna samræm-ingar sett á núll
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Vátryggingaskuld	R0010					
Kjarnagjaldþol	R0020					
Hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfuna	R0050					
Gjaldþolskrafa	R0090					

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 skuldbindingar	**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					

		Samtals	Þáttur 1 — ótakmarkaður	Þáttur 1 — takmarkaður	Þáttur 2	Þáttur 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
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					
Annað stuðningsgjaldþol	R0390					

		Samtals	Þáttur 1 — ótakmarkaður	Þáttur 1 — takmarkaður	Þáttur 2	Þáttur 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
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					

		Samtals	Þáttur 1 — ótakmarkaður	Þáttur 1 — takmarkaður	Þáttur 2	Þáttur 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
SCR	**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.23.01.22

Eiginfjárgrunnur

		Samtals	Þáttur 1 — ótakmarkaður	Þáttur 1 — takmarkaður	Þáttur 2	Þáttur 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Kjarnagjaldþol fyrir frádrátt						
Almennt hlutafé (án frádráttar eigin hlutafjár)	**R0010**					
Innkallað, en ekki greitt, almennt hlutafé, sem ekki er tiltækt til að vera dregið frá 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 til að vera dregnir frá á samstæðustigi	**R0060**					
Umframfjármunir	**R0070**					
Umframfjármunir, sem ekki eru tiltækir til að vera dregnir frá á samstæðustigi	**R0080**					
Forgangshlutafé	**R0090**					
Forgangshlutafé, sem ekki er tiltækt til að vera dregið frá á samstæðustigi	**R0100**					
Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé	**R0110**					
Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé, sem ekki er tiltækt á samstæðustigi	**R0120**					
Afstemmingarvarasjóður	**R0130**					
Víkjandi skuldbindingar	**R0140**					
Víkjandi skuldir, sem ekki eru tiltækar til að vera dregnar frá 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 til að vera dregin frá 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	R0200					
Hlutdeild minnihluta, sem ekki er tiltæk til að vera dregin frá 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 samlagningaraðferð þegar samsetning aðferða er notuð	R0260					
Gjaldþolsliðir alls, sem ekki eru tiltækir til að vera dregnir frá	R0270					
Heildafrádrættir	R0280					

		Samtals	Þáttur 1 — ótakmarkaður	Þáttur 1 — takmarkaður	Þáttur 2	Þáttur 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
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**					
Stuðningsgjaldþol, sem ekki er tiltækt til að vera dregið frá á samstæðustigi	**R0380**					
Annað stuðningsgjaldþol	**R0390**					
Heildarstuðningsgjaldþol	**R0400**					
Gjaldþol í öðrum fjármálageirum						
Lánastofnanir, verðbréfafyrirtæki, fjármálastofnanir, rekstraraðilar sérhæfðra sjóða, rekstrarfélög verðbréfasjóða — alls	**R0410**					

		Samtals	Þáttur 1 — ótakmarkaður	Þáttur 1 — takmarkaður	Þáttur 2	Þáttur 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
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					
Samtala gjaldþols þegar frádráttar- og samlagningaraðferð og samsetning aðferða er notuð, að frádregnum viðskiptum innan samstæðu	R0460					
Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar 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 uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar 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					
Lágmarksgjaldþolskrafa á samstæðugrundvelli	R0610					
Hlutfall hæfs gjaldþols á móti lágmarksgjaldþolskröfu á samstæðugrundvelli	R0650					
Hæft gjaldþol alls til að mæta heildargjaldþolskröfu samstæðunnar (að meðtöldu gjaldþoli frá öðrum fjármálageira og frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina)	R0660					
Heildargjaldþolskrafa samstæðu	R0680					
Hlutfall hæfs gjaldþols alls á móti heildargjaldþolskröfuhlutfalli 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.25.01.21

Gjaldþolskrafa fyrir félög sem nota staðalregluna

Grunngjaldþolskrafa		**Verg gjaldþolskrafa**	**Einfaldanir**
		C0110	**C0120**
Markaðsáhætta	**R0010**		
Mótaðilaáhætta	**R0020**		
Líftryggingaáhætta	**R0030**		
Heilsutryggingaáhætta	**R0040**		
Skaðatryggingaáhætta	**R0050**		
Dreifing	**R0060**		
Áhætta af óefnislegum eignum	**R0070**		
Grunngjaldþolskrafa	**R0100**		

Grunngjaldþolskrafa (USP)

		Eigin stiki vátryggingafélags
		C0090
Líftryggingaáhætta	**R0030**	
Heilsutryggingaáhætta	**R0040**	
Skaðatryggingaáhætta	**R0050**	

Útreikningur á gjaldþolskröfu

		Gildi
		C0100
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**	
þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið — 1. mgr. 37. gr. tegund a	**R0211**	

		Gildi
		C0100
þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið — 1. mgr. 37. gr. tegund b	**R0212**	
þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið — 1. mgr. 37. gr. tegund c	**R0213**	
þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið — 1. mgr. 37. gr. tegund d	**R0214**	
Gjaldþolskrafa	**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 við skatthlutfall

		Já/Nei
		C0109
Aðferð byggð á meðalskatthlutfalli	**R0590**	

Útreikningur á tapgleypni frestaðs skatts

		Tapgleypni frestaðs skatts
		C0130
Tapgleypni frestaðs skatts	**R0640**	
Tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á bakfærslu frestaðra skattskuldbindinga	**R0650**	
Tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á tilvísun til líklegs skattskylds hagnaðar í framtíðinni	**R0660**	
Tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á bakfæranlegu tapi, yfirstandandi ár	**R0670**	
Tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á bakfæranlegu tapi, komandi ára	**R0680**	
Hámark tapgleypni frestaðs skatts	**R0690**	

S.25.01.22

Gjaldþolskrafa fyrir samstæður sem nota staðalregluna

Grunngjaldþolskrafa		**Verg gjaldþolskrafa**	**Einfaldanir**
		C0110	**C0120**
Markaðsáhætta	**R0010**		
Mótaðilaáhætta	**R0020**		
Líftryggingaáhætta	**R0030**		
Heilsutryggingaáhætta	**R0040**		
Skaðatryggingaáhætta	**R0050**		
Dreifing	**R0060**		
Áhætta af óefnislegum eignum	**R0070**		
Grunngjaldþolskrafa	**R0100**		

Grunngjaldþolskrafa (USP)

		Eigin stiki vátryggingafélags
		C0090
Líftryggingaáhætta	**R0030**	
Heilsutryggingaáhætta	**R0040**	
Skaðatryggingaáhætta	**R0050**	

Útreikningur á gjaldþolskröfu

		Gildi
		C0100
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 reiknuð út á grundvelli a-liðar 336. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, að undanskildu viðbótargjaldþoli	**R0200**	
Viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið	**R0210**	
þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið — 1. mgr. 37. gr. tegund a		

		Gildi
		C0100
þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið — 1. mgr. 37. gr. tegund b	**R0212**	
þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið — 1. mgr. 37. gr. tegund c	**R0213**	
þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið — 1. mgr. 37. gr. tegund d	**R0214**	
Gjaldþolskrafa á samstæðugrundvelli	**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**	
Lágmarksgjaldþolskrafa á samstæðugrundvelli	**R0470**	
Upplýsingar um aðrar einingar		
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 tengd félög	**R0550**	
Gjaldþolskrafa fyrir sjóði um sameiginlega fjárfestingu eða fjárfestingar sem pakkaðar eru sem sjóðir	**R0555**	
Gjaldþolskrafa í heild		
Gjaldþolskrafa fyrir félög sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina	**R0560**	
Heildargjaldþolskrafa samstæðu	**R0570**	

S.25.05.21

Gjaldþolskrafa — fyrir félög sem nota eigið líkan (hluta eða alhliða)

Upplýsingar um gjaldþolskröfu

		Gjaldþolskrafa	Fjárhæð sem meðhöndluð er í líkaninu	Eigin stiki vátryggingafélags	Einfaldanir
		C0010	C0070	C0090	C0120
Áhættutegund					
Heildarfjölþætting	R0020				
Heildarfjölþætting áhættu, fyrir skatt	R0030				
Heildarfjölþætting áhættu, eftir skatt	R0040				
Heildarmarkaðs- og útlánaáhætta	R0070				
Markaðs- og útlánaáhætta — fjölþætting	R0080				
Lánaatburðaráhætta sem markaðs- og útlánaáhætta nær ekki yfir	R0190				
Lánaatburðaráhætta sem markaðs- og útlánaáhætta nær ekki yfir — fjölþætting	R0200				
Heildarviðskiptaáhætta	R0270				
Heildarviðskiptaáhætta — fjölþætting	R0280				
Hrein skaðatryggingaáhætta alls	R0310				
Hrein skaðatryggingaáhætta alls — fjölþætting	R0320				
Líf- og heilsutryggingaáhætta alls	R0400				
Líf- og heilsutryggingaáhætta alls — fjölþætting	R0410				
Rekstraráhætta alls	R0510				
Rekstraráhætta alls — fjölþætting	R0520				
Önnur áhætta	R0530				

Útreikningur á gjaldþolskröfu

		C0100
Ófjölþættir efnisþættir alls	**R0110**	
Dreifing	**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**	
Viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið — 1. mgr. 37. gr. tegund a	**R0211**	
Viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið — 1. mgr. 37. gr. tegund b	**R0212**	
Viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið — 1. mgr. 37. gr. tegund c	**R0213**	
Viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið — 1. mgr. 37. gr. tegund d	**R0214**	
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**	
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	**R0450**	
Hrein valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	**R0460**	

S.25.02.21.04

Aðferð við skatthlutfall

		Já/Nei
		C0109
Aðferð byggð á meðalskatthlutfalli	R0590	

S.25.02.21.05

Útreikningur á tapgleypni frestaðs skatts

		Tapgleypni frestaðs skatts
		C0130
Fjárhæð/mat á tapgleypni frestaðs skatts	R0640	
Fjárhæð/mat á tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á bakfærslu frestaðra skattskuldbindinga	R0650	
Fjárhæð/mat á tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á tilvísun til líklegs skattskylds hagnaðar í framtíðinni	R0660	
Fjárhæð/mat á tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á bakfæranlegu tapi, yfirstandandi ár	R0670	
Fjárhæð/mat á tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á bakfæranlegu tapi, komandi ára	R0680	
Fjárhæð/mat á hámarks tapgleypni frestaðs skatts	R0690	

S.25.05.22

Gjaldþolskrafa — fyrir samstæður sem nota eigið líkan (hluta eða alhliða)

		Gjaldþolskrafa	Fjárhæð sem meðhöndluð er í líkaninu	Eigin stiki vátryggingafélags	Einfaldanir
		C0010	C0070	C0090	C0120
Áhættutegund					
Heildarfjölþætting	R0020				
Heildarfjölþætting áhættu, fyrir skatt	R0030				
Heildarfjölþætting áhættu, eftir skatt	R0040				
Heildarmarkaðs- og útlánaáhætta	R0070				
Markaðs- og útlánaáhætta — fjölþætting	R0080				
Lánaatburðaráhætta sem markaðs- og útlánaáhætta nær ekki yfir	R0190				
Lánaatburðaráhætta sem markaðs- og útlánaáhætta nær ekki yfir — fjölþætting	R0200				
Heildarviðskiptaáhætta	R0270				
Heildarviðskiptaáhætta — fjölþætting	R0280				
Hrein skaðatryggingaáhætta alls	R0310				
Hrein skaðatryggingaáhætta alls — fjölþætting	R0320				
Líf- og heilsutryggingaáhætta alls	R0400				
Líf- og heilsutryggingaáhætta alls — fjölþætting	R0410				

		Gjaldþolskrafa	Fjárhæð sem meðhöndluð er í líkaninu	Eigin stiki vátryggingafélags	Einfaldanir
		C0010	C0070	C0090	C0120
Rekstraráhætta alls	R0510				
Rekstraráhætta alls — fjölþætting	R0520				
Önnur áhætta	R0530				

Útreikningur á gjaldþolskröfu

		C0100
Ófjölþættir efnisþættir alls	R0110	
Dreifing	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 reiknuð út á grundvelli a-liðar 336. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, að undanskildu viðbótargjaldþoli	R0200	
Viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið	R0210	
Viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið — 1. mgr. 37. gr. tegund a	R0211	
Viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið — 1. mgr. 37. gr. tegund b	R0212	
Viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið — 1. mgr. 37. gr. tegund c	R0213	
Viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið — 1. mgr. 37. gr. tegund d	R0214	
Gjaldþolskrafa á samstæðugrundvelli	R0220	

		C0100
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**	
Lágmarksgjaldþolskrafa á samstæðugrundvelli	**R0470**	
Upplýsingar um aðrar einingar		
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**	

		C0100
Gjaldþolskrafa fyrir hlutdeild í óeftirlitsskyldum félögum	**R0540**	
Gjaldþolskrafa fyrir eftirstæð tengd félög	**R0550**	
Gjaldþolskrafa fyrir sjóði um sameiginlega fjárfestingu eða fjárfestingar sem pakkaðar eru sem sjóðir	**R0555**	
Gjaldþolskrafa í heild		
Gjaldþolskrafa fyrir félög sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina	**R0560**	
Heildargjaldþolskrafa samstæðu	**R0570**	

S.28.01.01

Krafa um lágmarksfjármagn — eingöngu líf- eða eingöngu skaðatrygginga- eða endurtryggingastarfsemi

Línulegur formúluþáttur fyrir skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar

		Þættir kröfu um lágmarksfjármagn
		C0010
Krafa um lágmarksfjármagn $(MCR)_{NL}$ Niðurstaða	R0010	

		Bakgrunnsupplýsingar	
		Hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtrygginga-samning/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 vélknúinna 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

		Þættir kröfu um lágmarksfjármagn
		C0040
Krafa um lágmarksfjármagn $(MCR)_{NL}$ Niðurstaða	R0020	

Vátryggingafjárhæð alls fyrir allar líftrygginga- og lífendurtryggingaskuldbindingar

		Hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtrygginga-samning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingu) síðustu 12 mánuði
		C0050	C0060
Skuldbindingar með ágóðahlutdeild — tryggð ágóðahlutdeild	R0010		
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	
SCR	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	

S.28.02.01

Krafa um lágmarksfjármagn — bæði líf- og skaðatryggingastarfsemi

		Þættir kröfu um lágmarksfjármagn	
		Skaðatrygginga-starfsemi	Líftrygginga-starfsemi
		Krafa um lágmarksfjármagn (MCR)$_{(NL, NL)}$ Niðurstaða	Krafa um lágmarksfjármagn (MCR)$_{(NL, L)}$ Niðurstaða
		C0010	C0020
Línulegur formúluþáttur fyrir skaðatrygginga- og skaðaendur-tryggingaskuldbindingar	R0010		

		Bakgrunnsupplýsingar			
		Skaðatryggingastarfsemi		Líftryggingastarfsemi	
		Hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtrygginga-samning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingu) síðustu 12 mánuði	Hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtrygginga-samning/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 vélknúinna ökutækja	R0050				
Önnur ökutækjatrygging og hlutfallsleg endurtrygging	R0060				

		Bakgrunnsupplýsingar			
		Skaðatryggingastarfsemi		Líftryggingastarfsemi	
		Hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtrygginga-samning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingu) síðustu 12 mánuði	Hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtrygginga-samning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingu) síðustu 12 mánuði
		C0030	C0040	C0050	C0060
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)$_{(NL, NL)}$ Niðurstaða	Krafa um lágmarksfjármagn (MCR)$_{(NL, L)}$ Niðurstaða
		C0070	C0080
Línulegur formúluþáttur fyrir skaðatrygginga- og skaðaendur-tryggingaskuldbindingar	R0200		

	Hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtrygginga-samning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingu) síðustu 12 mánuði	Hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtrygginga-samning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild	Hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingu) síðustu 12 mánuði
	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 sjúkraendurtryggingaskuldbindingar	R0240				
Vátryggingafjárhæð alls fyrir allar líftrygginga- og lífendurtryggingaskuldbindingar	R0250				

Útreikningur á kröfu um lágmarksfjármagn í heild

		C0130
Línuleg krafa um lágmarksfjármagn	R0300	
SCR	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		Skaðatrygginga-starfsemi	Líftrygginga-starfsemi
		C0140	C0150
Línulegt ígildi kröfu um lágmarksfjármagn	R0500		
Ígildi gjaldþolskröfu að undanskildu viðbótargjaldþoli (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 lágmarksfjármagn	R0550		
Ígildi kröfu um lágmarksfjármagn	R0560		

S.32.01.22

Félög sem eru innan samstæðunnar

Land	Auðkenniskóði félagsins	Tegund auðkenniskóða félagsins	Lögheiti félagsins	Tegund félags	Félagsform	Flokkur (gagnkvæmt/ekki gagnkvæmt félag)	Eftirlitsyfirvald	(framh.)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	

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

II. VIÐAUKI

Leiðbeiningar fyrir sniðmátin fyrir skýrslu um gjaldþol og fjárhagslega stöðu einstakra félaga

Í þessum viðauka eru leiðbeiningar í tengslum við sniðmátin í I. viðauka. Fyrsti dálkur taflanna tilgreinir liðina sem birta 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.02.01 — Efnahagsreikningur

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri birtingu upplýsinga vegna einstaka aðila.

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, og tæknilegum stöðlum og viðmiðunarreglum Gjaldþolsáætlunar 2.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Eignir		
C0010/R0030	Óefnislegar eignir	Óefnislegar eignir, aðrar en viðskiptavild. Auðgreinanleg ópeningaleg eign án efnislegs forms.
C0010/R0040	Frestuð skattinneignir	Frestuð skattinneign er fjárhæð tekjuskatts sem endurheimtanleg er á síðari tímabilum, að því er varðar: a) Frádráttarbæran, tímabundinn mismun, b) yfirfærslu á ónotuðu skattalegu tapi, eða c) yfirfærslu á ónotuðum skattaafslætti.
C0010/R0050	Umframlífeyrir	Þetta er hreinn heildarumframlífeyrir sem tengist starfsmanna-lífeyriskerfi.
C0010/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 fasteignir í byggingu til eigin nota.
C0010/R0070	Fjárfestingar (aðrar en eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftrygg-ingasamninga)	Þetta eru heildarfjárfestingarnar, án eigna sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga.
C0010/R0080	Fasteignir (aðrar en til eigin nota)	Fjárhæð fyrir fasteignina, aðra en til eigin nota. Þar með talið fasteignir í byggingu, aðrar en til eigin nota.
C0010/R0090	Eignarhlutir í tengdum félögum, þ.m.t. hlutdeildir	Hlutdeildir eins og skilgreindar eru í 20. mgr. 13. gr. og 2. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/ESB og hlutdeildir í tengdum félögum eins og skilgreindar í b-lið 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Þegar hlutar eignanna er varða hlutdeild og tengd félög vísa til söfnunarlíftryggingasamninga, skulu þessir hlutar birtir í „Eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga“ í C0010/R0220.
C0010/R0100	Hlutabréf	Þetta er heildarfjárhæðin í hlutabréfum, skráðum og óskráðum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/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 tilgreint er í tilskipun 2014/65/ESB. Undanskilið skráðum hlutabréfum skulu vera eignarhlutir í tengdum félögum, þ.m.t. hlutdeildir.
C0010/R0120	Hlutabréf — óskráð	Hlutabréf sem standa fyrir fjármagn fyrirtækis, t.d. eignarhald í fyrirtæki, sem viðskipti eru ekki með skipulegum verðbréfamarkaði eða markaðstorgi fjármálagerninga, eins og tilgreint er í tilskipun 2014/65/ESB. Undanskilið óskráðum hlutabréfum skulu vera eignarhlutir í tengdum félögum, þ.m.t. hlutdeildir.
C0010/R0130	Skuldabréf	Þetta er heildarfjárhæðin í ríkisskuldabréfum, fyrirtækjaskuldabréfum, samsettum skuldaviðurkenningum og veðtryggðum verðbréfum.
C0010/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, fjölþjóðlegum þróunarbönkum eins og um getur í 2. mgr. 117. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 ([1]), eða alþjóðastofnunum eins og um getur í 118. gr. þeirrar reglugerðar, héraðsstjórnum og staðaryfirvöldum sem skráð eru í 1. gr. framkvæmdarreglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2015/2011 ([2]), þegar tryggingin uppfyllir kröfurnar sem settar eru fram í 215. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0010/R0150	Fyrirtækjaskuldabréf	Skuldabréf útgefin af fyrirtækjum
C0010/R0160	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 einhverjir flokkar afleiða eru hluti af, þ.m.t. skuldatryggingar (CDS), skiptasamningar með fastan líftíma (CMS), skuldatryggingavalréttir (CDOp).
C0010/R0170	Veðtryggð verðbréf	Verðbréf þar sem virði og greiðslur eru leidd út frá undirliggjandi eignasafni, þ.m.t. eignatryggð verðbréf (ABS), verðbréf tryggð með fasteignaveði (MBS), verðbréf tryggð með fasteignaveði í atvinnuhúsnæði (CMBS), skuldavafningar (CDO), lánavafningar (CLO), fasteignaveðsvafningar (CMO)

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/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 ([3]) eða sérhæfður sjóður (AIF), eins og skilgreindur í a-lið 1. mgr. 4. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2011/61/ESB ([4]).
C0010/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 ekki hreinnar upphafsfjárfestingar eða hreinnar upphafsfjárfestingar sem er minni en krafa væri gerð um vegna annarra samningstegunda sem gera mætti ráð fyrir að hefðu sambærilega svörun gagnvart breytingum á markaðsþáttum, c) uppgjörsdagsetning hans er í framtíðinni. Gjaldþolsáætlun II - virði afleiðunnar á reikningsskiladeginum, eingöngu ef það er jákvætt, er tilgreint hér (í tilviki neikvæðs virðis, sjá C0010/R0790).
C0010/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/R0210	Aðrar fjárfestingar	Aðrar fjárfestingar sem ekki er þegar fjallað um innan fjárfestinga hér að ofan á milli R0070 og R0200.
C0010/R0220	Eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga	Eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga (flokkaðar á vátryggingagrein 31, eins og tilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35).
C0010/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.
C0010/R0240	Lán gegn tryggingum	Lán sem veitt eru til vátryggingataka, veðsett gegn tryggingum (undirliggjandi vátryggingaskuld).
C0010/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.
C0010/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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/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). Þessi reitur inniheldur sérstaklega allar væntar greiðslur frá endurtryggjendum til félagsins (eða öfugt) sem samsvara greiðslum sem félagið hefur enn ekki greitt vátryggingartökum (eða vátryggingartakar félaginu). Allar væntar tekjur frá endurtryggjendum til félagsins (eða öfugt) sem samsvara greiðslum sem félagið hefur þegar innt af hendi til vátryggingartaka (eða vátryggingartakar til félagsins) ættu að vera teknar með í endurtryggingakröfur (eða endurtryggingaskuldir).
C0010/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.
C0010/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/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/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.
C0010/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/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/R0340	Líftrygging, söfnunarlíftrygging	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum að því er varðar vátryggingaskuld vegna söfnunarlíftryggingastarfsemi.
C0010/R0350	Innlán tengd endurtryggingatökum	Innstæður sem tengjast seldri endurtryggingu.
C0010/R0360	Viðskiptakröfur vegna trygginga og miðlara	Fjárhæðir sem vátryggingatakar, vátryggjendur og aðrir aðilar tengdir vátryggingastarfsemi greiða, sem ekki eru innifaldar í vátryggingaskuld. Þær skulu ná yfir viðskiptakröfur vegna seldra endurtrygginga.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0370	Viðskiptakröfur vegna endurtrygginga	Þessi reitur inniheldur allar væntar greiðslur (á gjalddaga og komnar fram yfir gjalddaga) frá endurtryggjendum — tengdar endurtryggingastarfsemi — til félagsins sem ekki eru teknar með í endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum. Ekki ætti að taka þessar væntu greiðslur með í liðinn „Aðrar eignir, sem ekki eru færðar annars staðar“. Í þessum reit ætti sérstaklega að taka tillit til allra væntra greiðslna frá endurtryggjendum til félagsins sem samsvara greiðslum félagsins til vátryggingartakanna. Hann inniheldur einnig allar væntar greiðslur (á gjalddaga og komnar fram yfir gjalddaga) frá endurtryggjendum í tengslum við annað en tryggingaatburði eða þá sem samkomulag er um á milli félags endurtryggingatakans og endurtryggjandans og þegar fjárhæðin á væntu greiðslunni er þekkt.
C0010/R0380	Viðskiptakröfur (vegna viðskipta, ekki trygginga)	Ná yfir fjárhæðir viðskiptakrafna vegna starfsmanna eða ýmsra viðskiptafélaga (ekki tryggingatengdra), þ.m.t. opinberra aðila.
C0010/R0390	Eigin hlutabréf (í beinni eigu)	Þetta er heildarfjárhæðin í eigin hlutabréfum í beinni eigu félagsins.
C0010/R0400	Gjaldfallnar fjárhæðir að því er varðar gjaldþolsliði eða stofnfé, innkallaðar en ekki enn þá greiddar	Virði gjaldfallinnar fjárhæðar að því er varðar gjaldþolsliði eða stofnfé, innkallaðrar en ekki enn þá greiddrar.
C0010/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/R0420	Aðrar eignir, sem ekki eru færðar annars staðar	Þetta er fjárhæðin fyrir sérhverjar aðrar eignir sem ekki eru þegar teknar með öðrum liðum efnahagsreikningsins.
C0010/R0500	Heildareignir	Þetta er heildarfjárhæðin á öllum eignum.
Skuldbindingar		
C0010/R0510	Vátryggingaskuld — skaðatrygging	Samtala vátryggingaskuldarinnar vegna skaðatryggingar. Þessi fjárhæð inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við hlutfallslegu aðferðafræðina sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0520	Vátryggingaskuld — skaðatryggingar (án heilsutrygginga)	Þetta er heildarfjárhæð vátryggingaskuldar vegna skaðatrygginga-starfsemi (án heilsutrygginga). Þessi fjárhæð inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við hlutfallslegu aðferðafræðina 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 inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við hlutfallslegu aðferðafræðina 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). Birta skal besta mat án frádráttar endurtryggingar. Þessi fjárhæð inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við hlutfallslegu aðferðafræðina 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 inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við hlutfallslegu aðferðafræðina sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfuna um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/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 inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við hlutfallslegu aðferðafræðina 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 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 inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við hlutfallslegu aðferðafræðina sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu um lágmarksfjármagn (MCR).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0580	Vátryggingaskuld — heilsutrygging (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging) — besta mat	Þetta er heildarfjárhæðin á besta mati vátryggingaskuldar vegna heilsutryggingastarfsemi (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging). Birta skal besta mat án frádráttar endurtryggingar. Þessi fjárhæð inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við hlutfallslegu aðferðafræðina sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0590	Vátryggingaskuld — heilsutrygging (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging) — áhættuálag	Þetta er heildarfjárhæðin á áhættuálagi vátryggingaskuldar vegna heilsutryggingastarfsemi (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging). Þessi fjárhæð inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við hlutfallslegu aðferðafræðina sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0600	Vátryggingaskuld — líftrygging (án söfnunarlíftrygginga)	Samtala vátryggingaskuldarinnar vegna líftrygginga (án söfnunarlíftrygginga). Þessi fjárhæð inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við hlutfallslegu aðferðafræðina sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/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 inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við hlutfallslegu aðferðafræðina sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu um lágmarksfjármagn (MCR).
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 inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við hlutfallslegu aðferðafræðina sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu 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). Birta skal besta mat án frádráttar endurtryggingar. Þessi fjárhæð inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við hlutfallslegu aðferðafræðina sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu 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 inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við hlutfallslegu aðferðafræðina sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu um lágmarksfjármagn (MCR).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0650	Vátryggingaskuld — líftrygging (án heilsutrygginga og söfnunar-líftrygginga)	Þetta er heildarfjárhæð vátryggingaskuldar vegna líftryggingastarfsemi (án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga) Þessi fjárhæð inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við hlutfallslegu aðferðafræðina sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0660	Vátryggingaskuld — líftrygging (án heilsutrygginga og söfnunar-líftrygginga) — 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 inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við hlutfallslegu aðferðafræðina sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0670	Vátryggingaskuld — líftrygging (án heilsutrygginga og söfnunar-líftrygginga) — besta mat	Þetta er heildarfjárhæðin á besta mati vátryggingaskuldar vegna líftryggingastarfsemi (án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga). Birta skal besta mat án frádráttar endurtryggingar. Þessi fjárhæð inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við hlutfallslegu aðferðafræðina sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0680	Vátryggingaskuld — líftrygging (án heilsutrygginga og söfnunar-líftrygginga) — áhættuálag	Þetta er heildarfjárhæðin á áhættuálagi vátryggingaskuldar vegna líftryggingastarfsemi (án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga). Þessi fjárhæð inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við hlutfallslegu aðferðafræðina sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0690	Vátryggingaskuld — söfnunar-líftrygging	Þetta er heildarfjárhæð vátryggingaskuldar vegna söfnunarlíftryggingastarfsemi. Þessi fjárhæð inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við hlutfallslegu aðferðafræðina sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0700	Vátryggingaskuld — söfnunar-líftrygging — vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	Þetta er heildarfjárhæð vátryggingaskuldar, reiknuð út sem heild (eignasafn sem hægt er að endurgera/verja) vegna söfnunarlíftryggingastarfsemi. Þessi fjárhæð inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við hlutfallslegu aðferðafræðina sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu um lágmarksfjármagn (MCR).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0710	Vátryggingaskuld — söfnunar-líftrygging — besta mat	Þetta er heildarfjárhæðin á besta mati vátryggingaskuldar vegna söfnunarlíftryggingastarfsemi. Birta skal besta mat án frádráttar endurtryggingar. Þessi fjárhæð inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við hlutfallslegu aðferðafræðina sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0720	Vátryggingaskuld — söfnunar-líftrygging — áhættuálag	Þetta er heildarfjárhæðin á áhættuálagi vátryggingaskuldar vegna söfnunarlíftryggingastarfsemi. Þessi fjárhæð inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við hlutfallslegu aðferðafræðina sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0740	Skilyrtar skuldir	Skilyrt skuld er: a) möguleg 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 skilyrtar skuldir sem færð er í efnahagsreikninginn ætti að fylgja viðmiðuninni sem sett er fram í 11. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0010/R0750	Aðrar skuldir en vátrygginga-skuld	Skuldbindingar með óvissan greiðslutíma eða óvissa fjárhæð, að undanskildum þeim sem gefnar eru upp 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/R0760	Lífeyrisskuldbindingar	Þetta eru hreinar heildarskuldbindingar sem tengist starfsmanna-lífeyriskerfi.
C0010/R0770	Innstæður frá endurtryggjendum	Fjárhæðir (t.d. reiðufé) sem mótteknar eru frá endurtryggjanda eða endurtryggjandinn dregur frá í samræmi við endurtryggingasamninginn.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0780	Frestaðar skattskuldbindingar	Frestaðar skattskuldbindingar eru fjárhæðir tekjuskatts sem greiðast á síðari tímabilum að því er varðar tímabundinn mismun á skattskyldu.
C0010/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 ekki hreinnar upphafsfjárfestingar eða hreinnar upphafsfjárfestingar sem er minni en krafa væri gerð um vegna annarra samningstegunda sem gera mætti ráð fyrir að hefðu sambærilega svörun gagnvart breytingum á markaðsþáttum, c) uppgjörsdagsetning hans er í framtíðinni. Eingöngu skal birta afleiðuskuldir í þessari línu (þ.e. afleiður með neikvætt virði á reikningsskiladeginum). Afleiðueignir skulu birtar undir C0010/R0190. Félög sem verðsetja ekki afleiður samkvæmt landsbundnum góðum reikningsskilavenjum þeirra þurfa ekki að setja fram virði í reikningsskilum sínum.
C0010/R0800	Skuldir til lánastofnana	Skuldir, þ.m.t. 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 nær einnig yfir yfirdráttarlán í banka.
C0010/R0810	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/R0820	Tryggingaskuldir og skuldir vegna miðlara	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). Undanskilin eru lán og veðlán til annarra vátryggingafélaga, ef þessi lán og veðlán tengjast eingöngu fjármögnun og eru ekki tengd tryggingastarfsemi (slík lán og veðlán skal birta sem fjárskuldbindingar). Þau skulu ná yfir skuldir vegna seldrar endurtryggingar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0830	Endurtryggingaskuldir	Fjárhæðir til greiðslu til endurtryggjenda (einkum hlaupareikningar) aðrar en innstæður tengdar endurtryggingarstarfsemi sem ekki eru teknar með í endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum, þ.m.t. til greiðslu frá félaginu til endurtryggjenda í tengslum við annað en vátryggingaatburði. Að meðtöldum skuldum til endurtryggjenda sem tengjast afsöluðum iðgjöldum. Þessi reitur inniheldur allar væntar greiðslur (á gjalddaga og komnar fram yfir gjalddaga) frá félaginu til endurtryggjenda sem ekki eru teknar með í endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum. Ekki ætti að taka þær með í liðinn „Aðrar skuldir, sem ekki eru færðar annars staðar“. Í þessum reit skal sérstaklega taka tillit til væntra greiðslna frá félaginu til endurtryggjenda sem samsvara greiðslum vátryggingartakanna til félagsins. Hann inniheldur einnig allar væntar greiðslur (á gjalddaga og komnar fram yfir gjalddaga) til endurtryggjenda í tengslum við annað en tryggingaatburði eða þá sem samkomulag er um á milli endurtryggingataka og endurtryggjanda og þegar fjárhæðin á væntu greiðslunni er þekkt.
C0010/R0840	Skuldir (vegna viðskipta, ekki tryggingа)	Þetta er heildarfjárhæðin í viðskiptaskuldum, þ.m.t. fjárhæðum til starfsmanna, birgja o.s.frv. sem ekki er tryggingatengd, hliðstæð viðskiptakröfum (vegna viðskipta, ekki tryggingа) á eignahlið, auk opinberra aðila.
C0010/R0850	Víkjandi skuldbindingar	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.
C0010/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 víkjandi. Eingöngu ætti að setja fram hér víkjandi skuldir sem ekki eru flokkaðar í kjarnagjaldþol.
C0010/R0870	Víkjandi skuldir í kjarnagjaldþoli	Víkjandi skuldir flokkaðar í kjarnagjaldþol
C0010/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/R0900	Skuldir samtals	Þetta er heildarfjárhæðin á öllum skuldum.
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.

([1]) Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 frá 26. júní 2013 um varfærniskröfur að því er varðar lánastofnanir og verðbréfafyrirtæki og um breytingu á reglugerð (ESB) nr. 648/2012 (Stjtíð. ESB L 176, 27.6.2013, bls. 1).

([2]) Framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2015/2011 frá 11. nóvember 2015 um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar skrár yfir héraðsstjórnir og staðaryfirvöld, en fara skal með áhættuskuldbindingar þeirra sem áhættuskuldbindingar gagnvart ríkisstjórninni í samræmi við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB (Stjtíð. ESB L 295, 12.11.2015, bls. 3).

([3]) Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/65/EB frá 13. júlí 2009 um samræmingu á lögum og stjórnsýslufyrirmælum að því er varðar verðbréfasjóði (UCITS) (Stjtíð. ESB L 302, 17.11.2009, bls. 32).

([4]) Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2011/61/ESB frá 8. júní 2011 um rekstraraðila sérhæfðra sjóða og um breytingu á tilskipunum 2003/41/EB og 2009/65/EB og reglugerðum (EB) nr. 1060/2009 og (ESB) nr. 1095/2010 (Stjtíð. ESB L 174, 1.7.2011, bls. 1).

S.04.05 — Iðgjöld, tjón og rekstrarkostnaður eftir löndum

Almennar athugasemdir

Þessi þáttur tengist árlegri birtingu upplýsinga vegna einstaka aðila. Vátrygginga- og endurtryggingafélög eru ekki krafin um að birta þessar upplýsingar ef heimaríkið stendur fyrir 90% eða meira af vergum bókfærðum heildariðgjöldum.

Upplýsingarnar í þessum sniðmátum skulu innihalda:

— allan vátryggingarekstur án tillits til mögulegrar ólíkrar flokkunar á milli fjárfestingasamninga og vátryggingasamninga í reikningsskilunum, og

— frumtryggingastarfsemi og selda endurtryggingastarfsemi.

Þetta sniðmát skal birt út frá sjónarhóli reikningsskila (þ.e. landsbundinna góðra reikningsskilavenja (GAAP) eða alþjóðlegra reikningsskilastaðla (IFRS) ef samþykktir sem landsbundnar góðar reikningsskilavenjur). Þó skal færa inn í það með því að nota vátryggingagreinar sem tilgreindar eru í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35. Félög skulu nota greininga- og matsgrundvöllinn sem notaður er fyrir birtu reikningsskilin (þ.e. engra nýrra færslna eða endurmats er krafist) nema að því er varðar flokkunina á milli fjárfestingasamninga og vátryggingasamninga þegar sú flokkun á við í reikningsskilunum.

Vátrygginga- og endurtryggingafélög skulu tilgreina bókfærð iðgjöld tímabilsins eins og skilgreint er í 11. og 12. mgr. 1. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 án tillits til þess hvort landsbundnar góðar reikningsskilavenjur eða alþjóðlegir reikningsskilastaðlar eru notuð.

Að því er varðar þetta sniðmát og ef um er að ræða frumtryggingastarfsemi merkir „landið þar sem áhættan er staðsett“:

a) landið þar sem eignin er staðsett, ef vátryggingin tengist annað hvort byggingum eða byggingum og innbúi þeirra, svo fremi að innbúið falli undir sama vátryggingarsamning,

b) skráningarlandið, ef vátryggingin tengist farartækjum af hvaða gerð sem er,

c) landið þar sem vátryggingartakinn gerði samninginn ef um er að ræða samninga til fjögurra mánaða eða skemur sem ná yfir ferða- eða orlofstengda áhættu, án tillits til hlutaðeigandi tryggingaflokks,

d) landið þar sem lánið/krafan er staðsett, ef vátryggingin tengist láni/viðskiptakröfu,

e) fyrir öll tilvik sem ekki falla ótvírætt undir a-, b-, c- eða d-lið, landið þar sem annað hvort eftirfarandi er:

   i. föst búseta vátryggingartakans, eða

   ii. ef vátryggingartakinn er lögaðili, sú starfsstöð vátryggingartakans sem samningurinn tengist.

Að því er varðar þetta sniðmát og ef um er að ræða hlutfallslega eða óhlutfallslega endurtryggingu, merkir „landið þar sem áhættan er staðsett“ landið þar sem félagið sem endurtryggir er staðsett.

Þegar tekið er tillit til skaðatryggingaskuldbindinga:

a) skal tilgreina upplýsingar fyrir heimalandið og fyrir hæstu fimm löndin sem ekki eru heimaland (eftir fjárhæðinni á vergum bókfærðum iðgjöldum), eða fyrir nægilega mörg lönd (ef færri en fimm) til að sýni 90% eða meira af vergum bókfærðum heildariðgjöldum, og

b) allar eftirfarandi vátryggingagreinar skulu teknar með:

   i. Vátrygging vegna sjúkrakostnaðar (bein og hlutfallsleg endurtrygging)

   ii. Vátrygging vegna tekjuverndar (bein og hlutfallsleg endurtrygging)

iii. Vátrygging vegna launþegabóta (bein og hlutfallsleg endurtrygging)

iv. Ábyrgðartrygging ökutækja (bein og hlutfallsleg endurtrygging)

v. Önnur ökutækjatrygging (bein og hlutfallsleg endurtrygging)

vi. Sjó-, flug- og farmtrygging (bein og hlutfallsleg endurtrygging)

vii. Bruna- og önnur eignatjónstrygging (bein og hlutfallsleg endurtrygging)

viii. Almenn ábyrgðartrygging (bein og hlutfallsleg endurtrygging)

ix. Greiðslu- og efndavátrygging (bein og hlutfallsleg endurtrygging)

x. Réttaraðstoðartrygging (bein og hlutfallsleg endurtrygging)

xi. Ferðamannaaðstoð (bein og hlutfallsleg endurtrygging)

xii. Vátrygging vegna ýmiss konar fjárhagstjóns (bein og hlutfallsleg endurtrygging)

xiii. Óhlutfallsleg sjúkraendurtrygging

xiv. Óhlutfallsleg slysaendurtrygging

xv. Óhlutfallsleg sjó-, flug- og flutningstrygging

xvi. Óhlutfallsleg eignaendurtrygging

Þegar tekið er tillit til líftryggingaskuldbindinga:

a) skal tilgreina upplýsingar fyrir heimalandið og fyrir hæstu fimm löndin sem ekki eru heimaland (eftir fjárhæðinni á vergum bókfærðum iðgjöldum), eða fyrir nægilega mörg lönd (ef færri en fimm) til að sýni 90% eða meira af vergum bókfærðum heildariðgjöldum, og

b) allar eftirfarandi vátryggingagreinar skulu teknar með:

i. Heilsutrygging

ii. Vátrygging með ágóðahlutdeild

iii. Söfnunarlíftrygging

iv. Aðrar líftryggingar

v. Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og varðar heilsutryggingaskuldbindingar

vi. Lífeyrir sem stafar frá skaðatryggingasamningum og varðar tryggingaskuldbindingar aðrar en heilsutryggingaskuldbindingar

vii. Heilsuendurtrygging

viii. Lífendurtrygging

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Heimaland: Skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar		
C0010/R0020	Félag með aðsetur í staðfestulandi: Verg bókfærð iðgjöld (bein)	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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum. Einungis fyrir félagið þar sem áhættan er staðsett í staðfestulandinu og fyrir beina skaðatryggingarstarfsemi.
C0010/R0021	Félag með aðsetur í staðfestulandi: Verg bókfærð iðgjöld (hlutfallsleg endurtrygging)	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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum. Einungis fyrir félagið þar sem áhættan er staðsett í staðfestulandinu og fyrir hlutfallslega skaðaendurtryggingarstarfsemi.
C0010/R0022	Félag með aðsetur í staðfestulandi: Verg bókfærð iðgjöld (óhlutfallsleg endurtrygging)	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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum. Einungis fyrir félagið þar sem áhættan er staðsett í staðfestulandinu og fyrir óhlutfallslega skaðaendurtryggingarstarfsemi.
C0010/R0030	Félag með aðsetur í staðfestulandi: Verg iðgjöld tímabilsins (bein)	Samtalan á vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingarsjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir. Einungis fyrir félagið þar sem áhættan er staðsett í staðfestulandinu og fyrir beina skaðatryggingarstarfsemi.
C0010/R0031	Félag með aðsetur í staðfestulandi: Verg iðgjöld tímabilsins (hlutfallsleg endurtrygging)	Samtalan á vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingarsjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir. Einungis fyrir félagið þar sem áhættan er staðsett í staðfestulandinu og fyrir hlutfallslega skaðaendurtryggingarstarfsemi.
C0010/R0032	Félag með aðsetur í staðfestulandi: Verg iðgjöld tímabilsins (óhlutfallsleg endurtrygging)	Samtalan á vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingarsjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir. Einungis fyrir félagið þar sem áhættan er staðsett í staðfestulandinu og fyrir óhlutfallslega skaðaendurtryggingarstarfsemi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0040	Félag með aðsetur í staðfestulandi: Gjaldfærð tjón (bein)	Gjaldfærð tjón á gagnaskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, skilgreind eru í tilskipun ráðsins 91/674/EBE (1): Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast vátryggingasamningum. Einungis fyrir félagið þar sem áhættan er staðsett í staðfestulandinu og fyrir beina skaðatryggingarstarfsemi. Í tölunum fyrir gjaldfærð tjón skal undanskilja kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0010/R0041	Félag með aðsetur í staðfestulandi: Gjaldfærð tjón (hlutfallsleg endurtrygging)	Gjaldfærð tjón á gagnaskilatímabilinu eins og mælt er fyrir um í 38. gr. tilskipunar 91/674/EBE, eftir atvikum: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast vátryggingasamningum. Einungis fyrir félagið þar sem áhættan er staðsett í staðfestulandinu og fyrir hlutfallslega skaðaendurtryggingarstarfsemi. Í tölunum fyrir gjaldfærð tjón skal undanskilja kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0010/R0042	Félag með aðsetur í staðfestulandi: Gjaldfærð tjón (óhlutfallsleg endurtrygging)	Gjaldfærð tjón á gagnaskilatímabilinu eins og mælt er fyrir um í 38. gr. tilskipunar 91/674/EBE, eftir atvikum: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast vátryggingasamningum. Einungis fyrir félagið þar sem áhættan er staðsett í staðfestulandinu og fyrir óhlutfallslega skaðaendurtryggingarstarfsemi. Í tölunum fyrir gjaldfærð tjón skal undanskilja kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0010/R0050	Félag með aðsetur í staðfestulandi: Verg útgjöld sem stofnað er til (bein)	Öll vátryggingatengd útgjöld sem félagið stofnar til innan gagnaskilatímabilsins, á rekstrargrunni. Einungis fyrir félagið þar sem áhættan er staðsett í staðfestulandinu og fyrir beina skaðatryggingarstarfsemi.
C0010/R0051	Félag með aðsetur í staðfestulandi: Verg útgjöld sem stofnað er til (hlutfallsleg endurtrygging)	Öll vátryggingatengd útgjöld sem félagið stofnar til innan gagnaskilatímabilsins, á rekstrargrunni. Einungis fyrir félagið þar sem áhættan er staðsett í staðfestulandinu og fyrir hlutfallslega skaðaendurtryggingarstarfsemi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0052	Félag með aðsetur í staðfestulandi: Verg útgjöld sem stofnað er til (óhlutfallsleg endurtrygging)	Öll vátryggingatengd útgjöld sem félagið stofnar til innan gagnaskilatímabilsins, á rekstrargrunni. Einungis fyrir félagið þar sem áhættan er staðsett í staðfestulandinu og fyrir óhlutfallslega skaðaendurtryggingarstarfsemi.
Hæstu 5 löndin (eftir fjárhæð vergra bókfærðra iðgjalda) Skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar		
R0010	Land	ISO 3166–1 alpha–2 kóði landsins þar sem áhættan er staðsett
C0020/R0020	Félag með aðsetur í hlutaðeigandi landi: Verg bókfærð iðgjöld (bein)	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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum. Einungis fyrir félagið þar sem áhættan er staðsett í hlutaðeigandi landi og fyrir beina skaðatryggingarstarfsemi.
C0020/R0021	Félag með aðsetur í hlutaðeigandi landi: Verg bókfærð iðgjöld (hlutfallsleg endurtrygging)	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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum. Einungis fyrir félagið þar sem áhættan er staðsett í hlutaðeigandi landi og fyrir hlutfallslega skaðaendurtryggingarstarfsemi.
C0020/R0022	Félag með aðsetur í hlutaðeigandi landi: Verg bókfærð iðgjöld (óhlutfallsleg endurtrygging)	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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum. Einungis fyrir félagið þar sem áhættan er staðsett í hlutaðeigandi landi og fyrir óhlutfallslega skaðaendurtryggingarstarfsemi.
C0020/R0030	Félag með aðsetur í hlutaðeigandi landi: Verg iðgjöld tímabilsins (bein)	Samtalan á vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingarsjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir. Einungis fyrir félagið þar sem áhættan er staðsett í hlutaðeigandi landi og fyrir beina skaðatryggingarstarfsemi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020/R0031	Félag með aðsetur í hlutaðeigandi landi: Verg iðgjöld tímabilsins (hlutfallsleg endurtrygging)	Samtalan á vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingarsjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir. Einungis fyrir félagið þar sem áhættan er staðsett í hlutaðeigandi landi og fyrir hlutfallslega skaðaendurtryggingarstarfsemi.
C0020/R0032	Félag með aðsetur í hlutaðeigandi landi: Verg iðgjöld tímabilsins (óhlutfallsleg endurtrygging)	Samtalan á vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingarsjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir. Einungis fyrir félagið þar sem áhættan er staðsett í hlutaðeigandi landi og fyrir óhlutfallslega skaðaendurtryggingarstarfsemi.
C0020/R0040	Félag með aðsetur í hlutaðeigandi landi: Gjaldfærð tjón (bein)	Gjaldfærð tjón á gagnaskilatímabilinu eins og mælt er fyrir um í 38. gr. tilskipunar 91/674/EBE, eftir atvikum: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast vátryggingasamningum. Einungis fyrir félagið þar sem áhættan er staðsett í hlutaðeigandi landi og fyrir beina skaðatryggingarstarfsemi. Í tölunum fyrir gjaldfærð tjón skal undanskilja kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0020/R0041	Félag með aðsetur í hlutaðeigandi landi: Gjaldfærð tjón (hlutfallsleg endurtrygging)	Gjaldfærð tjón á gagnaskilatímabilinu eins og mælt er fyrir um í 38. gr. tilskipunar 91/674/EBE, eftir atvikum: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast vátryggingasamningum. Einungis fyrir félagið þar sem áhættan er staðsett í hlutaðeigandi landi og fyrir hlutfallslega skaðaendurtryggingarstarfsemi. Í tölunum fyrir gjaldfærð tjón skal undanskilja kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0020/R0042	Félag með aðsetur í hlutaðeigandi landi: Gjaldfærð tjón (óhlutfallsleg endurtrygging)	Gjaldfærð tjón á gagnaskilatímabilinu eins og mælt er fyrir um í 38. gr. tilskipunar 91/674/EBE, eftir atvikum: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast vátryggingasamningum. Einungis fyrir félagið þar sem áhættan er staðsett í hlutaðeigandi landi og fyrir óhlutfallslega skaðaendurtryggingarstarfsemi. Í tölunum fyrir gjaldfærð tjón skal undanskilja kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020/R0050	Félag með aðsetur í hlutaðeigandi landi: Verg útgjöld sem stofnað er til (bein)	Öll vátryggingatengd útgjöld sem félagið stofnar til innan gagnaskilatímabilsins, á rekstrargrunni. Einungis fyrir félagið þar sem áhættan er staðsett í hlutaðeigandi landi og fyrir beina skaðatryggingarstarfsemi.
C0020/R0051	Félag með aðsetur í hlutaðeigandi landi: Verg útgjöld sem stofnað er til (hlutfallsleg endurtrygging)	Öll vátryggingatengd útgjöld sem félagið stofnar til innan gagnaskilatímabilsins, á rekstrargrunni. Einungis fyrir félagið þar sem áhættan er staðsett í hlutaðeigandi landi og fyrir hlutfallslega skaðaendurtryggingarstarfsemi.
C0020/R0052	Félag með aðsetur í hlutaðeigandi landi: Verg útgjöld sem stofnað er til (óhlutfallsleg endurtrygging)	Öll vátryggingatengd útgjöld sem félagið stofnar til innan gagnaskilatímabilsins, á rekstrargrunni. Einungis fyrir félagið þar sem áhættan er staðsett í hlutaðeigandi landi og fyrir óhlutfallslega skaðaendurtryggingarstarfsemi.
Heimaland: Líftrygginga- og lífendurtryggingaskuldbindingar		
C0030/R1020	Félag með aðsetur í staðfestulandi: Verg bókfærð iðgjöld	Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjárhæðum innan fjárhagsársins að því er varðar vátryggingasamninga, án tillits til þess hvort slíkar fjárhæðir tengist að öllu leyti eða hluta seinna fjárhagsári. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum. Einungis fyrir félagið þar sem áhættan er staðsett í staðfestulandinu og fyrir líftryggingarstarfsemi (beina og endurtryggingu).
C0030/R1030	Félag með aðsetur í staðfestulandi: Verg iðgjöld tímabilsins	Samtalan á vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingarsjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir. Einungis fyrir félagið þar sem áhættan er staðsett í staðfestulandinu og fyrir líftryggingarstarfsemi (beina og endurtryggingu).
C0030/R1040	Félag með aðsetur í staðfestulandi: Tjón ársins	Gjaldfærð tjón á gagnaskilatímabilinu eins og mælt er fyrir um í 38. gr. tilskipunar 91/674/EBE, eftir atvikum: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins sem tengjast vátryggingasamningum. Einungis fyrir félagið þar sem áhættan er staðsett í staðfestulandinu og fyrir líftryggingarstarfsemi (beina og endurtryggingu). Í tölunum fyrir gjaldfærð tjón skal undanskilja kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R1050	Félag með aðsetur í staðfestulandi: Verg útgjöld sem stofnað er til	Öll vátryggingatengd útgjöld sem félagið stofnar til innan gagnaskilatímabilsins, á rekstrargrunni. Einungis fyrir félagið þar sem áhættan er staðsett í staðfestulandinu og fyrir líftryggingarstarfsemi (beina og endurtryggingu).
Hæstu 5 löndin (eftir fjárhæð vergra bókfærðra iðgjalda) Líftrygginga- og lífendurtryggingaskuldbindingar		
R1010	Land	ISO 3166–1 alpha–2 kóði landsins þar sem áhættan er staðsett
C0040/R1020	Félag með aðsetur í hlutaðeigandi landi: Verg bókfærð iðgjöld	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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum. Einungis fyrir félagið þar sem áhættan er staðsett í hlutaðeigandi landi og fyrir líftryggingarstarfsemi (beina og endurtryggingu).
C0040/R1030	Félag með aðsetur í hlutaðeigandi landi: Verg iðgjöld tímabilsins	Samtalan á vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingarsjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir. Einungis fyrir félagið þar sem áhættan er staðsett í hlutaðeigandi landi og fyrir líftryggingarstarfsemi (beina og endurtryggingu).
C0040/R1040	Félag með aðsetur í hlutaðeigandi landi: Tjón ársins	Gjaldfærð tjón á gagnaskilatímabilinu 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. Einungis fyrir félagið þar sem áhættan er staðsett í hlutaðeigandi landi og fyrir líftryggingarstarfsemi (beina og endurtryggingu). Í tölunum fyrir gjaldfærð tjón skal undanskilja kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0040/R1050	Félag með aðsetur í hlutaðeigandi landi: Verg útgjöld sem stofnað er til	Öll vátryggingatengd útgjöld sem félagið stofnar til innan gagnaskilatímabilsins, á rekstrargrunni. Einungis fyrir félagið þar sem áhættan er staðsett í hlutaðeigandi landi og fyrir líftryggingarstarfsemi (beina og endurtryggingu).

([1]) Tilskipun ráðsins 91/674/EBE frá 19. desember 1991 um ársreikninga og samstæðureikninga vátryggingafélaga (Stjtíð. EB L 374, 31.12.1991, bls. 7).

S.05.01 — Iðgjöld, tjón og rekstrarkostnaður eftir vátryggingagrein

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri birtingu upplýsinga vegna einstaka aðila.

Þetta sniðmát skal lagt fram út frá sjónarhóli reikningsskila, þ.e.: Landsbundinna góðra reikningsskilavenja (GAAP) eða alþjóðlegra reikningsskilastaðla (IFRS), ef þeir eru samþykktir sem landsbundnar góðar reikningsskilavenjur, en með því að nota atvinnugreinar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II. Félög skulu nota greininga- og matsgrundvöllinn sem notaður er fyrir birtu reikningsskilin, engra nýrra færslna eða endurmats er krafist nema annað sé tekið fram í þessum leiðbeiningum, að undanskilinni flokkuninni á milli fjárfestingasamninga og vátryggingasamninga eða mismunandi gagnaskilakrafna 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.

Vátrygginga- og endurtryggingafélög skulu birta bókfærð iðgjöld tímabilsins eins og skilgreint er í 11. og 12. mgr. 1. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 án tillits til þess hvort landsbundnar góðar reikningsskilavenjur eða alþjóðlegir reikningsskilastaðlar eru notuð.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar		
C0010 til C0120/R0110	Bókfærð iðgjöld — verg — frumtryggingastarfsemi	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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0010 til C0120/R0120	Bókfærð iðgjöld — verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0130 til C0160/R0130	Bókfærð iðgjöld — verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0010 til C0160/R0140	Bókfærð iðgjöld — hlutdeild endurtryggjenda	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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0010 til C0160/R0200	Bókfærð iðgjöld — hrein	Hrein bókfærð iðgjöld endurspegla samtölunni á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0010 til C0120/R0210	Iðgjöld tímabilsins — verg — frumtryggingastarfsemi	Samtalan á vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingarsjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast frumtryggingastarfsemi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010 til C0120/R0220	Iðgjöld tímabilsins — verg — seld hlutfallsleg endurtrygging	Samtalan á vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingarsjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast seldri hlutfallslegri endurtryggingastarfsemi.
C0130 til C0160/R0230	Iðgjöld tímabilsins — verg — seld óhlutfallsleg endurtrygging	Samtalan á vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingarsjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast seldri óhlutfallslegri endurtryggingastarfsemi.
C0010 til C0160/R0240	Iðgjöld tímabilsins — hlutdeild endurtryggjenda	Samtalan á hlutdeild endurtryggjanda í vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í hlutdeild endurtryggjandans í vátryggingarsjóði fyrir iðgjaldaskuldir.
C0010 til C0160/R0300	Iðgjöld tímabilsins — hrein	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 gagnaskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, um getur í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins (í samræmi við landsbundnar góðar reikningsskilavenjur eða alþjóðlega reikningsskilastaðla sem notuð eru) 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 gagnaskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, um getur í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins (í samræmi við landsbundnar góðar reikningsskilavenjur eða alþjóðlega reikningsskilastaðla sem notuð eru) 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 gagnaskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, um getur í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins (í samræmi við landsbundnar góðar reikningsskilavenjur eða alþjóðlega reikningsskilastaðla sem notuð eru) 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 gagnaskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, um getur í tilskipun 91/674/EBE: Hlutdeild endurtryggjanda í samtölunni á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins (í samræmi við landsbundnar góðar reikningsskilavenjur eða alþjóðlega reikningsskilastaðla sem notuð eru). Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0010 til C0160/R0400	Gjaldfærð tjón — hrein	Gjaldfærð tjón á gagnaskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, um getur í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins (í samræmi við landsbundnar góðar reikningsskilavenjur eða alþjóðlega reikningsskilastaðla sem notuð eru) 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 C0160/R0550	Útgjöld sem stofnað er til	Öll vátryggingatengd útgjöld sem félagið stofnar til innan gagnaskilatímabilsins, á rekstrargrunni.
C0200/R0110–R0550	Samtals	Samtala fyrir mismunandi liði fyrir allar vátryggingagreinar.
C0200/R1200	Reikningsstaða — önnur vátryggingatengd útgjöld/tekjur	Hrein vátryggingatengd útgjöld/tekjur sem framangreind útgjöld/tekjur ná ekki yfir og lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga. Öðrum vátryggingatengdum útgjöldum/tekjum er ekki skipt eftir vátryggingagreinum. Innihalda ekki breytingar á annarri vátryggingaskuld og útgjöld/tekjur sem ekki eru vátryggingatengd, eins og skatt, vaxtakostnað, sölutap, o.s.frv. Fjárhæðina fyrir hrein vátryggingatengd útgjöld/tekjur skal tilgreina sem neikvæða ef fjárhæðin fyrir vátryggingatengdar tekjur er hærri en fjárhæðin fyrir vátryggingatengd útgjöld.
C0200/R1300	Heildarútgjöld	Fjárhæð allra vátryggingatengdra útgjalda
Líftrygginga- og lífendurtryggingaskuldbindingar		
C0210 til C0280/R1410	Bókfærð iðgjöld — verg	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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum. Innihalda bæði frumtryggingastafsemi og endurtryggingastarfsemi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0210 til C0280/R1420	Bókfærð iðgjöld — hlutdeild endurtryggjenda	Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0210 til C0280/R1500	Bókfærð iðgjöld — hrein	Hrein bókfærð iðgjöld endurspegla samtölunni á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0210 til C0280/R1510	Iðgjöld tímabilsins — verg	Samtalan á vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingarsjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi.
C0210 til C0280/R1520	Iðgjöld tímabilsins — hlutdeild endurtryggjenda	Hlutdeild endurtryggjandans í vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í hlutdeild endurtryggjandans í vátryggingarsjóði fyrir iðgjaldaskuldir.
C0210 til C0280/R1600	Iðgjöld tímabilsins — hrein	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 gagnaskilatímabilinu eins og um getur í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins (í samræmi við landsbundnar góðar reikningsskilavenjur eða alþjóðlega reikningsskilastaðla sem notuð eru) sem tengjast vátryggingasamningum sem stafa frá frumtrygginga- 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 gagnaskilatímabilinu eins og um getur í tilskipun 91/674/EBE: Hlutdeild endurtryggjanda í samtölunni á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins (í samræmi við landsbundnar góðar reikningsskilavenjur eða alþjóðlega reikningsskilastaðla sem notuð eru). Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0210 til C0280/R1700	Gjaldfærð tjón — hrein	Gjaldfærð tjón á gagnaskilatímabilinu eins og um getur 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0210 til C0280/R1900	Útgjöld sem stofnað er til	Öll vátryggingatengd útgjöld sem félagið stofnar til innan gagnaskila-tímabilsins, á rekstrargrunni.
C0300/ R1410–R1900	Samtals	Samtala fyrir mismunandi liði fyrir allar vátryggingagreinar líftrygginga.
C0300/R2500	Reikningsstaða — önnur vátryggingatengd útgjöld/tekjur	Hrein vátryggingatengd útgjöld/tekjur sem framangreind útgjöld/tekjur ná ekki yfir og lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endur-tryggingafélaga. Öðrum vátryggingatengdum útgjöldum/tekjum er ekki skipt eftir vátryggingagreinum. Ættu ekki að innihalda breytingar á annarri vátryggingaskuld og útgjöld/tekjur sem ekki eru vátryggingatengd, eins og skatt, vaxta-kostnað, sölutap, o.s.frv. Fjárhæðina fyrir hrein vátryggingatengd útgjöld/tekjur skal tilgreina sem neikvæða ef fjárhæðin fyrir vátryggingatengdar tekjur er hærri en fjárhæðin fyrir vátryggingatengd útgjöld.
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 birt undir gjaldfærð tjón (liður R1610).

S.12.01 — Vátryggingaskuld líftryggingar og heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri birtingu upplýsinga vegna einstaka aðila.

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 tilgreint 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 skulu félög 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:

a) „Samningar án valrétta og ábyrgða“ 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.

b) Samninga með óverulega samningsbundna valrétti eða fjárhagslegar tryggingar sem ekki eru endurspegluð í útreikningnum á vátryggingaskuldinni skal einnig birta í þessum dálki.

c) „Samningar með valréttum eða ábyrgðum“ innihalda samninga sem annað hvort eru með fjárhagslegar tryggingar, samningsbundna valrétti, eða bæði, að svo miklu leyti sem útreikningurinn á vátryggingaskuldinni endurspegli þessar fjárhagslegu tryggingar eða samningsbundnu valrétti.

Upplýsingarnar sem birtar 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 birta á milli R0010 og R0100 skulu vera á eftir aðlögun vegna óstöðugleika, aðlögun vegna samræmingar og umbreytingaráðstafana á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli ef honum er beitt, en skulu ekki innihalda umbreytingar-frádráttinn á vátryggingaskuld. Krafist er að fjárhæð umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld sé tilgreind sérstaklega á milli lína R0110 og R0130.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 tilgreint 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.
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 heilsu-tryggingu sem er starfrækt á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging (e. *health SLT*)
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 vátrygg-ingaskuld 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, reiknuð út sem heild fyrir hverja vátryggingagrein, eins og tilgreint 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 heilsu-trygging, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar)	Heildarfjárhæð endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamn-ingum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu, eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila, reiknuð út sem heild fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengda.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 í samræmi við 2. mgr. 77. gr. tilskipunar 2009/138/EB) fyrir hverja vátryggingagrein, eins og tilgreint 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. eininga-tengdar söfnunarlíftryggingar)	Heildarfjárhæð vergs besta mats (án frádráttar frá endurtryggingu, félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu í samræmi við 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 starf-rækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Heildarfjárhæð vergs besta mats (án frádráttar frá endurtryggingu, félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu í samræmi við 2. mgr. 77. gr. tilskipunar 2009/138/EB), fyrir heilsu-tryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging.
C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100 til C0140, C0170, C0180, C0190, C0200/R0040	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 mögulegra vanskila endurtryggjanda, eins og mælt er fyrir um í 81. gr. tilskipunar 2009/138/EB, þ.m.t. afsalaðrar endurtryggingar innan samstæðu fyrir hverja vátryggingagrein, eins og tilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 söfnunarlíftryggingar)	Heildarfjárhæð endurheimtanlegra fjárhæða eftir leiðréttingu fyrir væntu tapi vegna mögulegra vanskila endurtryggjanda, eins og skilgreint er í 81. gr. tilskipunar 2009/138/EB, þ.m.t. afsalaðrar endurtryggingar innan samstæðu, fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengda.
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)	Heildarfjárhæð endurheimtanlegra fjárhæða eftir leiðréttingu fyrir væntu tapi vegna mögulegra vanskila endurtryggjanda, eins og skilgreint er í 81. gr. tilskipunar 2009/138/EB, þ.m.t. afsalaðrar endurtryggingar innan samstæðu, fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging.
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, eftir 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 besta mats að frádregnum endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. einingatengda.
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 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 um getur í 3. mgr. 77. gr. tilskipunar 2009/138/EB, fyrir hverja vátryggingagrein, eins og tilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0150/R0100	Áhættuálag — alls (líftrygging, önnur en heilsutrygging, þ.m.t. einingatengdar söfnunarlíftryggingar)	Heildarfjárhæð áhættuálags fyrir líftryggingu, aðra en heilsutryggingu, þ.m.t. söfnunarlíftryggingar.
C0210/R0100	Áhættuálag — alls (heilsutrygging, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging)	Heildarfjárhæð áhættuálags fyrir heilsutryggingu, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og líftrygging.

Vátryggingaskuld — alls

C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0200	Vátryggingaskuld — alls	Heildarfjárhæð vátryggingaskuldar fyrir hverja vátryggingagrein, eins og tilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35, þ.m.t. vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild og eftir umbreytingarfrádráttinn á vátryggingaskuld.
C0150/R0200	Vátryggingaskuld — 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 (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.

S.17.01 — Vátryggingaskuld skaðatryggingar

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri birtingu upplýsinga vegna einstaka aðila.

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 tilgreint 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).

Bein heilsutryggingastarfsemi, önnur en sú sem stunduð er á svipuðum grunni og líftrygging, skal skipt niður á vátryggingagreinar 1 til 3 innan skaðatrygginga, eins og tilgreint er í liðum 1 til 3 í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.

Seld hlutfallsleg endurtrygging skal meðhöndluð saman með frumtryggingastarfsemi í C0020 til C0130.

Upplýsingarnar sem birta á milli R0010 og R0280 skulu vera á eftir aðlögun vegna óstöðugleika, aðlögun vegna samræmingar og umbreytingaráðstafana 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
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.
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 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, 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	Heildarfjárhæð, fyrir allar vátryggingagreinar, endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila, reiknuð út sem heild fyrir hverja vátryggingagrein, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.
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, að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda tryggingastarfsemi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 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	Fjárhæð endurheimtanlegrar fjárhæðar frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila, fyrir hverja vátryggingagrein 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.
C0180/R0150	Skaðatryggingaskuldbindingar 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 tjónaskuldum, án frádrags endurheimtanlegra fjárhæða frá endurtryggingasamningum, félögum með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu, fyrir hverja vátryggingagrein, að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda tryggingastarfsemi.
C0180/R0160	Skaðatryggingaskuldbindingar 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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	Fjárhæð endurheimtanlegrar fjárhæðar frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila, fyrir hverja vátryggingagrein 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 að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda endurtryggingastarfsemi.
C0180/R0250	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, hreint besta mat á tjónaskuldum	Heildarfjárhæð hreins besta mats á tjónaskuldum.
C0020 til C0170/R0260	Besta mat alls, vergt — frumtryggingastarfsemi og seld endurtryggingastarfsemi	Fjárhæð vergs besta mats alls, fyrir hverja vátryggingagrein 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 að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda endurtryggingastarfsemi.
C0180/R0270	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, besta mat alls, hreint	Heildarfjárhæð hreins besta mats (samtala iðgjaldaskulda og tjónaskulda).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 (endur)tryggingaskuldbindinga og síðan úthlutað á hverja einstaka vátryggingagrein, að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda endurtryggingastarfsemi.
C0180/R0280	Skaðatryggingaskuldbindingar alls, áhættuálag alls	Heildarfjárhæð áhættuálags, eins og krafist er í tilskipun 2009/138/EB (3. mgr. 77. gr.)
Vátryggingaskuld — alls		
C0020 til C0170/R0320	Vátryggingaskuld, alls — frumtryggingastarfsemi og seld endurtryggingastarfsemi	Heildarfjárhæðin á vergri vátryggingaskuld fyrir hverja vátryggingagrein að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda endurtryggingastarfsemi, þ.m.t. vátryggingaskuld sem reiknuð er 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	Heildarfjárhæð endurheimtanlegrar fjárhæðar frá endurtryggingasamningum/félagi með sérstakan tilgang og takmarkaðri endurtryggingu, eftir leiðréttinguna fyrir væntu tapi vegna vanskila mótaðila, fyrir hverja vátryggingagrein 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	Heildarfjárhæðin á hreinni vátryggingaskuld fyrir hverja vátryggingagrein að því er varðar frumtryggingastarfsemi og selda endurtryggingastarfsemi, þ.m.t. vátryggingaskuld sem 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.

S.19.01 — Skaðatryggingabætur

Þessi þáttur tengist árlegri birtingu upplýsinga vegna einstaka aðila.

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.

Félög eiga að birta gögn á tjónaárs- eða vátryggingaársgrunni, í samræmi við kröfur 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.

Þetta sniðmát skal birt fyrir skaðatryggingastarfsemina alls, en skipt niður eftir vátryggingaári og tjónaári ef félagið notar mismunandi grunna.

Staðallengd niðurfærsluþríhyrnings er 10 + 1 ár, en krafan um upplýsingagjöf er byggð á þróuninni á kröfum félagsins (ef lengd uppgjörstímabils krafna er styttra en 10 ár, eiga félög að birta 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 (þ.e. heildarmengið skal birt), en ekki fyrir besta mat á tjónaskuldum. Til að fullgera sögulegu gögnin fyrir greidd tjón er sömu aðferðinni beitt varðandi lengdina á þríhyrningi fyrir áframhaldandi birtingu (þ.e. þeirri styttri á milli 10 + 1 ára og uppgjörstímabils krafna félagsins).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Z0020	Tjónaár eða vátryggingaár	Birta upplýsingar um staðalinn sem félagið notar fyrir birtingu á þróun krafna. Einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá skal notaður: 1 — Tjónaár 2 — Vátryggingaár

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010 til C0110/R0100 til R0250	Verg greidd tjón (ekki upp-söfnuð) –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–9 (og fyrr) og öll undangengin gagnaskilatímabil 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.
C0170/R0100 til R0260	Verg greidd tjón (ekki upp-söfnuð) — núverandi ár	Samtölureiturinn „Núverandi ár“ endurspeglar síðustu hornalínuna (öll gögn sem varða síðasta gagnaskilaár) frá R0100 til R0250. R0260 er samtalan á R0100 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 C0300/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–9 (og fyrr) og allra undangenginna gagnaskilatímabila 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, að frádregnum endurheimtum og endurkröfum og að undanskildum öllum útgjöldum sem og framtíðariðgjöldum.
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 gagnaskilaár) frá R0100 til R0250. R0260 er samtalan á R0100 til R0250.

S.22.01 — Áhrifin af aðlögun vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana

Almennar athugasemdir:

Þetta sniðmát tengist árlegri birtingu upplýsinga vegna einstaka aðila.

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 birt sem jákvætt gildi ef þau hækka fjárhæðina á liðnum sem birtur er og sem neikvætt gildi ef þau lækka fjárhæðina á liðnum (þ.e. ef fjárhæð gjaldþolskröfunnar hækkar eða ef fjárhæð gjaldþolsins hækkar þá ætti að birta jákvætt gildi.).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0010	Fjárhæð með langtímaábyrgð og umbreytingaráðstöfunum — vátryggingaskuld	Heildarfjárhæð vergrar vátryggingaskuldar að meðtalinni langtíma-ábyrgð og umbreytingarráðstöfunum
C0030/R0010	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vátryggingaskuld — vátrygg-ingaskuld	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á vergu vátryggingaskuldinni vegna beitingar umbreytingarráðstöfunarinnar á vátryggingaskuld. Hún skal vera mismunurinn á milli vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og vátryggingaskuldarinnar með langtímaábyrgð og umbreytingarráðstöfunum.
C0050/R0010	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vexti — vátryggingaskuld	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á vergu vátryggingaskuldinni vegna beitingar umbreytingaraðlögunarinnar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil. Hún skal vera mismunurinn á milli vátryggingaskuldarinnar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarráðstöfunar á vátrygg-ingaskuld.
C0070/R0010	Áhrifin af aðlögun vegna óstöð-ugleika sett á núll — vátrygg-ingaskuld	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á vergu vátryggingaskuldinni vegna beitingar aðlögunarinnar 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 vátryggingaskuldarinnar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil.
C0090/R0010	Áhrifin af aðlögun vegna samræmingar sett á núll — vátryggingaskuld	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á vergu vátryggingaskuldinni vegna beitingar aðlögunarinnar vegna samræmingar. Hún skal ná yfir áhrifin af að setja aðlögunina vegna óstöðugleika og aðlögunina vegna sam-ræmingar á núll. Hún skal vera mismunurinn á milli vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingar-ráðstafana og vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana.
C0010/R0020	Fjárhæð með langtímaábyrgð og umbreytingaráðstöfunum — kjarnagjaldþol	Heildarfjárhæð kjarnagjaldþols sem reiknað er út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar að meðtöldum aðlögununum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R0020	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vátryggingaskuld — kjarnagjaldþol	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á kjarnagjaldþolinu vegna beitingar umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld. Hún skal vera mismunurinn á milli kjarnagjaldþolsins sem reiknað er út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og kjarnagjaldþolsins sem reiknað er út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgð og umbreytingaráðstöfunum.
C0050/R0020	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vexti — kjarnagjaldþol	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á kjarnagjaldþolinu vegna beitingar umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli. Hún skal vera mismunurinn á milli kjarnagjaldþolsins sem reiknað er út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og kjarnagjaldþolsins sem reiknað er út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarráðstöfunar á vátryggingaskuld.
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 kjarnagjaldþolsins að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil.
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 kjarnagjaldþolsins að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana.
C0010/R0050	Fjárhæð með langtímaábyrgð og umbreytingaráðstöfunum — hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfuna	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla gjaldþolskröfuna sem reiknuð er út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar að meðtöldum aðlögununum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfuna sem reiknuð er út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfuna sem reiknuð er út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar með langtímaábyrgð og umbreytingarráðstöfunum.
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. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfuna sem reiknuð er út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfuna sem reiknuð er út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld.
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 umbreytingarráðstafana og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfuna að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil.
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 sem reiknuð er út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafana og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfuna að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana.
C0010/R0090	Fjárhæð með langtímaábyrgð og umbreytingaráðstöfunum — gjaldþolskrafa	Heildarfjárhæð gjaldþolskröfu sem reiknuð er út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar að meðtöldum aðlögununum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 sem reiknuð er út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og gjaldþolskröfunnar sem reiknuð er út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.
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 sem reiknuð er út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og gjaldþolskröfunnar sem reiknuð er út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarráðstöfunar á vátryggingaskuld.
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 gjaldþolskröfunnar að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil.
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 sem reiknuð er út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafana og gjaldþolskröfunnar að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana.
C0010/R0100	Fjárhæð með langtímaábyrgð og umbreytingaráðstöfunum — hæft gjaldþol til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn sem reiknuð er út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar að meðtöldum aðlögunum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R0100	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vátryggingaskuld — hæft gjaldþol til að uppfylla kröfuna um lágmarksfjármagn	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn vegna beitingar umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn sem reiknuð er út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.
C0050/R0100	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vexti — hæft gjaldþol til að uppfylla kröfuna um lágmarks-fjármagn	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á hæfa gjaldþolinu til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn vegna beitingar umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn sem reiknuð er út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn sem reiknuð er út að teknu tilliti til vátryggingaskuld-arinnar án umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld.
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 kröfu 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 kröfu um lágmarksfjármagn að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil.
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 kröfu 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 kröfu um lágmarksfjármagn sem reiknuð er út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafana og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla kröfu um lágmarksfjármagn að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana.
C0010/R0110	Fjárhæð með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum — krafa um lágmarksfjármagn	Heildarfjárhæð kröfu um lágmarksfjármagn sem reiknuð er út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar að meðtöldum aðlögununum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0030/R0110	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun 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 sem reiknuð er út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.
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 sem reiknuð er út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og kröfunnar um lágmarksfjármagn sem reiknuð er út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarráðstöfunar á vátryggingaskuld.
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 kröfunnar um lágmarksfjármagn að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil.
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 sem reiknuð er að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafana og kröfunnar um lágmarksfjármagn að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana.

S.23.01 – Gjaldþol

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri birtingu upplýsinga vegna einstaka aðila.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Kjarnagjaldþol fyrir frádrátt vegna hlutdeilda í öðrum fjármálageira eins og mælt er fyrir 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 á 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 heildarfjárhæðin í forgangshlutafé, 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 eins og um getur í 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 eins og um getur í 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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. Birta ætti hreinan frestaðan skatt ef frestaðar skattinneignir eru umfram frestaðar skattskuldbindingar. Ef frestuðu skattskuldbindingarnar eru hærri en frestuðu skattinneignirnar þá ættu hreinar frestaðar skattinneignir að vera jafnt og 0.
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.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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: a) liðir sem birtir eru í skránum yfir gjaldþolsliði, en uppfylla ekki flokkunarviðmiðanirnar eða umbreytingarákvæðin, eða b) 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 birtar 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.
R0230/C0050	Frádrættir fyrir hlutdeildir í fjármála- og lánastofnunum – þáttur 3	Þetta er fjárhæð frádráttarins vegna hlutdeilda í fjármála- og lánastofnunum sem dregin er frá þætti 3, 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 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 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

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 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.
R0320/C0010	Ógreitt og óinnheimt forgangshlutafé, innkallanlegt þegar krafist er – alls	Þetta er heildarfjárhæðin í 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 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0340/C0010	Bankaábyrgðir og tryggingar skv. 2. lið 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. lið 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. lið 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. lið 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	Aðrar bankaábyrgðir og tryggingar en skv. 2. lið 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. lið 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. lið 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0370/C0010	Viðbótariðgjald félagsaðila – annað en samkvæmt fyrstu undirgrein 3. lið 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. lið 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
R0370/C0040	Viðbótariðgjald félagsaðila – annað en samkvæmt fyrstu undirgrein 3. lið 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. lið 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0370/C0050	Viðbótariðgjald félagsaðila – annað en samkvæmt fyrstu undirgrein 3. lið 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. lið 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.
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 mæta gjaldþolskröfunni (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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 mæta kröfunni 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 („SCR“).
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	SCR	Þetta er heildargjaldþolskrafa félagsins alls og skal samsvara gjaldþolskröfunni sem birt er í viðkomandi sniðmáti fyrir gjaldþolskröfu.
R0600/C0010	Krafa um lágmarksfjármagn (MCR)	Þetta er krafa um lágmarksfjármagn félagsins og skal samsvara heildarkröfunni um lágmarksfjármagn sem birt 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/C0060	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.
Afstemmingar-varasjóður		
R0700/C0060	Eignir umfram skuldir	Þetta eru eignir umfram skuldir eins og birtar eru í efnahagsreikningi Gjaldþolsáætlunar 2.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 eru arðgreiðslur, úthlutanir og þóknanir sem félagið sér fyrir. Jafnskjótt og arðgreiðsla er fyrirsjáanleg er tekið tillit til hennar að fullu í ársfjórðungslegu gagnaskilunum. Jafnskjótt og arðgreiðsla er fyrirsjáanleg skal taka alla fjárhæð arðgreiðslunnar með í ársfjórðungslegu gagnaskilin í einu, sem merkir að henni er ekki bætt við í áföngum frá einum ársfjórðungi til næsta. Arðgreiðsla er fyrirsjáanleg þegar greiðslan verður líkleg að teknu tilliti til fyrri greiðslusögu fyrirtækisins á arði, þróunar í rekstrinum á árinu, viðmiðunardagsetningar matsins og, eftir því sem við á, annarra viðeigandi aðstæðna. Arðgreiðslan skal tilgreind sem fyrirsjáanleg þar til hún hefur verið samþykkt á aðalfundinum (ekki þar til hún hefur verið greidd).
R0730/C0060	Aðrir kjarnagjaldþolsliðir	Þetta eru kjarnagjaldþolsliðirnir í i.–v. lið a-liðar 69. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, og a-lið 72. gr. og a-lið 76. gr. þeirrar reglugerðar, sem og þeir kjarnagjaldþolsliðir sem eftirlitsyfirvaldið hefur samþykkt í samræmi við 79. gr. þeirrar reglugerðar.
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 mælt er fyrir 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 án frádráttar endurtrygginga og skatts (þ.e. án þess tekið sé tillit til áhrifa þeirra) fyrir 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 án frádráttar endurtryggingar og skatts (þ.e. án þess tekið sé tillit til áhrifa þeirra) fyrir skaðatryggingastarfsemi félagsins.
R0790/C0060	Væntur heildarhagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum (EPIFP)	Þetta er heildarfjárhæðin, reiknuð út sem væntur hagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum.

S.25.01 – Gjaldþolskrafa – fyrir félög sem nota staðalregluna

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri birtingu upplýsinga vegna einstaka aðila.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0010–R0050/ C0110	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 eins og mælt er fyrir um í 206. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Í þessari fjárhæð skal að fullu tekið tillit til fjölþættingaráhrifa eins og mælt er fyrir um í 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB, eftir atvikum. Þessir reitir ná yfir úthlutunina á leiðréttingunni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfunnar fyrir sjóði sem haldið er aðgreindum/ samræmd eignasöfn á einingastigi.
R0060/C0110	Verg gjaldþolskrafa – fjölþætting	Fjárhæð fjölþættingaráhrifanna á milli grunngjaldþolskröfu vergra áhættueininga, þ.m.t. fjölþætting innan hverrar áhættueiningar, vegna beitingarinnar á fylgnifylkinu sem skilgreint er í IV. viðauka tilskipunar 2009/138/ESB. Þessa fjárhæð ætti að birta sem neikvætt virði.
R0070/C0110	Verg gjaldþolskrafa – áhætta af óefnislegum eignum	Valkvæðar framtíðarágóðahlutdeildir sem um getur í 205. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 fyrir áhættu af óefnislegum eignum er núll samkvæmt staðalreglu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0100/C0110	Verg gjaldþolskrafa – grunn-gjaldþolskrafa	Fjárhæð grunngjaldþolskröfunnar, áður en tekið er tillit til valkvæðra framtíðarágóðahlutdeilda í samræmi við 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 sem um getur í 304. gr. tilskipunar 2009/138/ESB. Þessi reitur nær yfir úthlutunina á leiðréttingunni vegna samantektar-innar á ígildi gjaldþolskröfunnar fyrir sjóði sem haldið er aðgreindum/ samræmd eignasöfn á einingastigi. Þessa fjárhæð á að reikna út sem samtölu vergu gjaldþolskrafnanna fyrir hverja áhættueiningu innan staðalreglunnar, þ.m.t. leiðréttingu fyrir fjölþættingaráhrifum innan staðalreglunnar.
R0030/C0090	Eigin stiki vátryggingafélags – líftryggingaáhætta	Hér er tilgreint hvaða eigin stikar vátryggingafélags hafa verið notaðir í hverri áhættueiningu. Einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá ætti að vera notaður: — Aukning í fjárhæðinni vegna lífeyrisbóta — Ekkert
R0040/C0090	Eigin stiki vátryggingafélags – heilsutryggingaáhætta	Hér er tilgreint hvaða eigin stikar vátryggingafélags hafa verið notaðir í hverri áhættueiningu. Að minnsta kosti einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá skal notaður: — Aukning í fjárhæðinni vegna lífeyrisbóta — Staðalfrávik fyrir iðgjaldaáhættu heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, sem um getur í 12. þætti, V. kafla, I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 — Staðalfrávik fyrir verga iðgjaldaáhættu heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, sem um getur í 12. þætti, V. kafla, I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 — Leiðréttingarstuðull fyrir óhlutfallslega endurtryggingu — Staðalfrávik fyrir sjóðsáhættu heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, sem um getur í 12. þætti, V. kafla, I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 — Ekkert Ef fleiri en einn eigin stiki er notaður, skulu þeir tilgreindir aðgreindir með kommu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0050/C0090	Eigin stiki vátryggingafélags – skaðatryggingaáhætta	Hér er tilgreint hvaða eigin stikar vátryggingafélags hafa verið notaðir í hverri áhættueiningu. Að minnsta kosti einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá ætti að vera notaður: — Staðalfrávik fyrir iðgjaldaáhættu skaðatryggingar — Staðalfrávik fyrir verga iðgjaldaáhættu skaðatryggingar — Leiðréttingarstuðull fyrir óhlutfallslega endurtryggingu — Staðalfrávik fyrir sjóðsáhættu skaðatryggingar — Ekkert
R0010, R0030, R0040, R0050/C0120	Einfaldanir	Hér eru tilgreindar áhættuundireiningarnar fyrir hverja áhættueiningu þar sem einfölduð reikningsaðferð hefur verið notuð. Ef einfölduð reikningsaðferð hefur verið notuð fyrir fleiri en eina áhættuundireiningu innan einnar áhættueiningar, skal tilgreina þær aðskildar með kommu.

Útreikningur á gjaldþolskröfu

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 í samræmi við staðalregluna. Þessa fjárhæð ætti að birta sem neikvætt virði.
R0150/C0100	Tapgleypni frestaðs skatts	Fjárhæð leiðréttingarinnar fyrir tapgleypni frestaðs skatts, reiknuð út í samræmi við staðalregluna. Þessa fjárhæð ætti að birta sem neikvætt virði.
R0160/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir starfsemi sem starfrækt er í samræmi við 4. gr. tilskipunar 2003/41/EB	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar, reiknuð út í samræmi við reglurnar 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 birta á umbreytingartímabilinu.
R0200/C0100	Gjaldþolskrafa að undanskildu viðbótargjaldþoli	Fjárhæð fjölþættrar gjaldþolskröfu alls, fyrir sérhvert viðbótagjaldþol.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0210/C0100	Viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið	Fjárhæð viðbótargjaldþols sem landsbundna eftirlitsyfirvaldið hefur 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. Á umbreytingartímabilinu skal eingöngu birta þennan lið ákveði aðildarríkið það vera skyldubundið í samræmi við 2. mgr. 51. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Að öðrum kosti ætti að skipta fjárhæð viðbótargjaldþolsins á meðal ígildis gjaldþolskröfu fyrir áhættueiningarnar. Fyrirfram ætti að gera samkomulag við landsbundna eftirlitsyfirvaldið um nákvæma málsmeðferð.
R0211/C0100	þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund a	Fjárhæð viðbótargjaldþols sem landsbundna eftirlitsyfirvaldið hefur 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.
R0212/C0100	þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund b	Fjárhæð viðbótargjaldþols sem landsbundna eftirlitsyfirvaldið hefur 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.
R0213/C0100	þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund c	Fjárhæð viðbótargjaldþols sem landsbundna eftirlitsyfirvaldið hefur 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.
R0214/C0100	þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund d	Fjárhæð viðbótargjaldþols sem landsbundna eftirlitsyfirvaldið hefur 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	Fjárhæð fyrir ígildi gjaldþolskrafnanna á eftirstæðum hluta þegar félag er með varinn sjóð.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 sjóð sem haldið er aðgreindum að því er varðar 304. gr.	Fjárhæð leiðréttingarinnar fyrir fjölþættingaráhrif á milli sjóða sem haldið er aðgreindum (RFF) samkvæmt 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB og eftirstæða hlutans. Hún skal vera jöfn mismuninum á milli samtölunnar á ígildi gjaldþolskröfunnar fyrir hvern sjóð sem haldið er aðgreindum (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP)/eftirstæðan hluta (RP) og heildargjaldþolskröfunnar.

Aðferð við skatthlutfall

R0590/C0109	Aðferð byggð á meðalskatthlutfalli	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Já 2 – Nei 3 – Á ekki við þar sem tapgleypni frestaðs skatts er ekki notuð (í þessu tilviki eiga R0640 – R0690 ekki við) Sjá viðmiðunarreglur Evrópsku vátrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunarinnar um tapgleypni vátryggingaskuldar og frestaðs skatts (EIOPA-BoS-14/177) ([1])

Útreikningur á leiðréttingu fyrir tapgleypni frestaðs skatts

R0640/C0130	Tapgleypni frestaðs skatts	Fjárhæð tapgleypni frestaðs skatts, eins og skilgreint er í 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Fjárhæð tapgleypni í þessum reit ætti að vera sú sama og gildið í reitnum R0150/C0100 í S.25.01.
R0650/C0130	Tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á bakfærslu frestaðra skattskuldbindinga	Fjárhæð tapgleypni frestaðs skatts, reiknuð út í samræmi við 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, sem byggir á bakfærslu frestaðra skattskuldbindinga
R0660/C0130	Tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á tilvísun til líklegs skattskylds hagnaðar í framtíðinni	Fjárhæð tapgleypni frestaðs skatts, reiknuð út í samræmi við 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, sem byggir á tilvísun til líklegs skattskylds hagnaðar í framtíðinni

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0670/C0130	Tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á bakfæranlegu tapi, yfirstandandi ár	Fjárhæð tapgleypni frestaðs skatts, reiknuð út í samræmi við 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, sem byggir á hagnaði undangenginna ára. Fjárhæð taps úthlutað á næsta ár.
R0680/C0130	Tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á bakfæranlegu tapi, komandi ára	Fjárhæð tapgleypni frestaðs skatts, reiknuð út í samræmi við 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, sem byggir á hagnaði undangenginna ára. Fjárhæð taps úthlutað á árin eftir næsta ár.
R0690/C0130	Hámark tapgleypni frestaðs skatts	Hámarksfjárhæð tapgleypni frestaðs skatts sem gæti verið tiltæk, áður en metið er hvort hækkunin á hreinni frestaðri skattinneign geti verið notuð fyrir leiðréttinguna, eins og kveðið er á um í 2. mgr. 207 gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

([1]) Viðmiðunarreglur EIOPA-BoS-14/177 frá 2. febrúar 2015 um tapgleypni vátryggingaskuldar og frestaðs skatts (https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-guidelines/guidelines-on-the-loss-absorbing-capacity-of-technical-provisions-and-deferred-taxes).

S.25.05 – Gjaldþolskrafa – fyrir félög sem nota eigið líkan (hluta eða alhliða)

Almennar athugasemdir:

Þessi viðauki inniheldur leiðbeiningar í tengslum við sniðmátin í I. viðauka við þessa reglugerð. Fyrsti dálkur í eftirfarandi töflu tilgreinir liðina sem tilkynna á með því að tilgreina dálkana og línurnar eins og sýnt er í sniðmátinu í I. viðauka.

Þessi viðauki tengist upphafs og árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar, varða sjóði, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta.

Þetta sniðmát skal tilkynnt á grundvelli tiltækileika samkvæmt uppbyggingu eigin líkans og áhættusniðs þegar mögulegt er með eðlilegu móti. Samkomulag um dagsetninguna sem tilgreina á skal gert á milli landsbundinna eftirlitsyfirvalda og vátrygginga- og endurtryggingafélaga.

Tilgangurinn með þessu sniðmáti er að safna gögnum á samtölustigi og sýna fjölþættingarábata á milli aðskilinna áhættueininga. Tilkynna skal um öll virði á undan sérhverjum skattalegum áhrifum nema annað sé tekið fram.

Fyrir félög sem nota hlutalíkan vísa allar línur fyrir C0010 til fjárhæðar 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 ætti hann að vera fjárhæðin á tapgleypninni (þessar fjárhæðir ætti að 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 þessum fjárhæðum skal að fullu tekið tillit til fjölþættingaráhrifa sem um getur í 304. gr. tilskipunar 2009/138/ESB, eftir atvikum.

Þegar við á skulu þessir reitir ekki ná yfir úthlutunina á leiðréttingunni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfunnar fyrir varinn sjóð/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar á einingastigi.

Fyrir félögin, við gagnaskil á stigi félagsins í heild, 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) 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, skal 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 einföldu nálgun á stigi áhættuundireiningar fyrir samantekt á ígildi gjaldþolskröfu varða sjóðsins/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingarstigi, skal ígildi gjaldþolskröfunnar og tapgleypnin reiknuð út að teknu tilliti til beinu samtölunnar á undireiningarstigi,

— ef félagið beitir einföldu nálgun á áhættueiningarstigi fyrir samantekt á ígildi gjaldþolskröfu varða sjóðsins/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingarstigi, skal ígildi gjaldþolskröfunnar og tapgleypnin reiknuð út að teknu tilliti til beinu samtölunnar á einingarstigi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0020	Heildarfjölþætting	Fjárhæð fjölþættingaráhrifanna á milli áhættueininga. Þessa fjárhæð skal tilgreina sem neikvætt virði. Þetta er hluti lágmarksgagnasafnsins sem birta skal opinberlega.
C0010/R0030	Heildarfjölþætting áhættu, fyrir skatt	Fjölþættar gjaldþolskröfur fyrir skatt. Þetta er hluti lágmarksgagnasafnsins sem birta skal opinberlega.
C0010/R0040	Heildarfjölþætting áhættu, eftir skatt	Fjölþættar gjaldþolskröfur eftir skatt. Þetta er hluti lágmarksgagnasafnsins sem birta skal opinberlega.
C0010/R0070	Heildarmarkaðs- og útlánaáhætta	Sama og S.26.08.01 C0010/R0070 Þetta er hluti lágmarksgagnasafnsins sem birta skal opinberlega.
C0010/R0080	Markaðs- og útlánaáhætta – fjölþætting	Sama og S.26.08.01 C0010/R0080 Þetta er hluti lágmarksgagnasafnsins sem birta skal opinberlega.
C0010/R0190	Lánaatburðaráhætta sem markaðs- og útlánaáhætta nær ekki yfir	Sama og S.26.08.01 C0010/R0190 Þetta er hluti lágmarksgagnasafnsins sem birta skal opinberlega.
C0010/R0200	Lánaatburðaráhætta sem markaðs- og útlánaáhætta nær ekki yfir – fjölþætting	Sama og S.26.08.01 C0010/R0200 Þetta er hluti lágmarksgagnasafnsins sem birta skal opinberlega.
C0010/R0270	Heildarviðskiptaáhætta	Sama og S.26.08.01 C0010/R0270 Þetta er hluti lágmarksgagnasafnsins sem birta skal opinberlega.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0280	Heildarviðskiptaáhætta – fjölþætting	Sama og S.26.08.01 C0010/R0280 Þetta er hluti lágmarksgagnasafnsins sem birta skal opinberlega.
C0010/R0310	Hrein skaðatryggingaáhætta alls	Sama og S.26.08.01 C0010/R0310 Þetta er hluti lágmarksgagnasafnsins sem birta skal opinberlega.
C0010/R0320	Hrein skaðatryggingaáhætta alls – fjölþætting	Sama og S.26.08.01 C0010/R0320 Þetta er hluti lágmarksgagnasafnsins sem birta skal opinberlega.
C0010/R0400	Líf- og heilsutryggingaáhætta alls	Sama og S.26.08.01 C0010/R0400 Þetta er hluti lágmarksgagnasafnsins sem birta skal opinberlega.
C0010/R0410	Líf- og heilsutryggingaáhætta alls – fjölþætting	Sama og S.26.08.01 C0010/R0410 Þetta er hluti lágmarksgagnasafnsins sem birta skal opinberlega.
C0010/R0480	Rekstraráhætta alls	Sama og S.26.08.01 C0010/R0480 Þetta er hluti lágmarksgagnasafnsins sem birta skal opinberlega.
C0010/R0490	Rekstraráhætta alls – fjölþætting	Sama og S.26.08.01 C0010/R0490 Þetta er hluti lágmarksgagnasafnsins sem birta skal opinberlega.
C0010/R0500	Önnur áhætta	Sama og S.26.08.01 C0010/R0500 Þetta er hluti lágmarksgagnasafnsins sem birta skal opinberlega.
C0070/R0020 til R0080, R0190 til R0200, R0270, R0280, R0310, R0320, R0400, R0410, R0510, R0520, R0530	Fjárhæð sem meðhöndluð er í líkaninu	Fyrir hvern efnisþátt stendur þessi reitur fyrir fjárhæðina sem reiknuð er út í samræmi við hlutalíkanið. Þessi dálkur skiptir ekki máli fyrir eigið alhliða líkan.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0090/R0020 til R0080, R0190 til R0200, R0270, R0280, R0310, R0320, R0400, R0410, R0510, R0520, R0530	Eigin stiki vátryggingafélags	Fyrir þá efnisþætti sem reiknaðir eru út í samræmi við staðalregluna þar sem eigin stikum vátryggingafélags hefur verið beitt, skal nota einn af eftirfarandi valkostum: Fyrir líftryggingaáhættu: — Aukning í fjárhæðinni vegna lífeyrisbóta — Ekkert Fyrir heilsutryggingaáhættu: — Aukning í fjárhæðinni vegna lífeyrisbóta — Staðalfrávik fyrir iðgjaldaáhættu heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging — Staðalfrávik fyrir verga iðgjaldaáhættu heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging — Leiðréttingarstuðull fyrir óhlutfallslega endurtryggingu — Staðalfrávik fyrir sjóðsáhættu heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging — Ekkert Fyrir skaðatryggingaáhættu: — Staðalfrávik fyrir iðgjaldaáhættu skaðatryggingar — Staðalfrávik fyrir verga iðgjaldaáhættu skaðatryggingar — Leiðréttingarstuðull fyrir óhlutfallslega endurtryggingu — Staðalfrávik fyrir sjóðsáhættu skaðatryggingar — Ekkert Ef fleiri en einn eigin stiki er notaður, skulu þeir tilgreindir aðgreindir með kommu. Þessi dálkur skiptir ekki máli fyrir eigið alhliða líkan.
C0120/R0020 til R0080, R0190 til R0200, R0270, R0280, R0310, R0320, R0400, R0410, R0510, R0520, R0530	Einfaldanir	Fyrir þá efnisþætti sem reiknaðir eru út í samræmi við staðalregluna þar sem einföldununum hefur verið beitt ætti að tilgreina áhættu-undireiningarnar fyrir hverja áhættueiningu þar sem einfölduð reikningsaðferð hefur verið notuð. Ef einfölduð reikningsaðferð hefur verið notuð fyrir fleiri en eina áhættuundireiningu innan einnar áhættueiningar, skal tilgreina þær aðskildar með kommu. Þessi dálkur skiptir ekki máli fyrir eigið alhliða líkan.
R0110/C0100	Ófjölþættir efnisþættir alls	Samtala allra efnisþátta.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0060/C0100	Dreifing	Heildarfjárhæðin á fjölþættingunni meðal efnisþáttanna 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 ætti að 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. Gildir einungis um hlutalíkön.
R0160/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir starfsemi sem starfrækt er í samræmi við 4. gr. tilskipunar 2003/41/EB	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar, reiknuð út í samræmi við reglurnar 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.
R0211/C0100	þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tilskipunar 2009/138/EB – tegund a	Fjárhæð fyrir viðbótargjaldþol tegundar a sem reiknuð hefur verið út í samræmi við 1. mgr. 37. gr. tilskipunar 2009/138/EB og sem hafði verið ákveðið á viðmiðunardagsetningu gagnaskila. Hún inniheldur ekki viðbótargjaldþol sem ákveðið er á milli þeirrar dagsetningar og framlagningardagsetningarinnar til eftirlitsyfirvaldsins.
R0212/C0100	þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tilskipunar 2009/138/EB – tegund b	Fjárhæð fyrir viðbótargjaldþol tegundar b sem reiknuð hefur verið út í samræmi við 1. mgr. 37. gr. tilskipunar 2009/138/EB og sem hafði 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.
R0213/C0100	þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tilskipunar 2009/138/EB – tegund c	Fjárhæð fyrir viðbótargjaldþol tegundar c sem reiknuð hefur verið út í samræmi við 1. mgr. 37. gr. tilskipunar 2009/138/EB og sem hafði verið ákveðið á viðmiðunardagsetningu gagnaskila. Hún skal ekki innihalda viðbótargjaldþol sem ákveðið er á milli þeirrar dagsetningar og framlagningardagsetningarinnar til eftirlitsyfirvaldsins, né nokkuð það sem ákveðið er eftir framlagningardagsetninguna.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0214/C0100	þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tilskipunar 2009/138/EB – tegund d	Fjárhæð fyrir viðbótargjaldþol tegundar d sem reiknuð hefur verið út í samræmi við 1. mgr. 37. gr. tilskipunar 2009/138/EB og sem hafði verið ákveðið á viðmiðunardagsetningu gagnaskila. Hún skal ekki innihalda viðbótargjaldþol sem ákveðið er á milli þeirrar dagsetningar og framlagningardagsetningarinnar til eftirlitsyfirvaldsins, né nokkuð það sem ákveðið er eftir framlagningardagsetninguna.
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 frestaðan skatt, 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. Gildir einungis um hlutalíkön.
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. Ekki þarf að tilgreina þennan lið þegar gjaldþolskröfuútreikningur er tilgreindur á stigi varins sjóðs eða eignasafns, aðlagað vegna samræmingar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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. Gildir einungis um hlutalíkön.
R0460/C0100	Hrein valkvæð ágóðahlutdeild í framtíðinni	Fjárhæð fyrir vátryggingaskuld án áhættuálags í tengslum við valkvæða ágóðahlutdeild í framtíðinni að frádreginni endurtryggingu.

Aðferð við skatthlutfall ef reiknað út samkvæmt staðalreglunni

R0590/C0109	Aðferð byggð á meðalskatthlutfalli	Nota skal einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá: 1 – Já 2 – Nei

Útreikningur á leiðréttingu fyrir tapgleypni frestaðs skatts, ef reiknuð út samkvæmt staðalreglunni

R0640/C0130	Fjárhæð/mat á tapgleypni frestaðs skatts	Fjárhæð/mat á tapgleypni frestaðs skatts, reiknuð út í samræmi við 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Fjárhæð tapgleypni í þessum reit skal að vera sú sama og gildið í reitnum R0310/C0100 í S.25.05.01.
R0650/C0130	Fjárhæð/mat á tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á bakfærslu frestaðra skattskuldbindinga	Fjárhæð/mat á tapgleypni frestaðs skatts, reiknuð út í samræmi við 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, sem byggir á bakfærslu frestaðra skattskuldbindinga.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0660/C0130	Fjárhæð/mat á tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á tilvísun til líklegs skattskylds hagnaðar í framtíðinni	Fjárhæð/mat á tapgleypni frestaðs skatts, reiknuð út í samræmi við 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, sem byggir á tilvísun til líklegs skattskylds hagnaðar í framtíðinni.
R0670/C0130	Fjárhæð/mat á tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á bakfæranlegu tapi, yfirstandandi ár	Fjárhæð tapgleypni frestaðs skatts, reiknuð út í samræmi við 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, sem byggir á hagnaði undangenginna ára. Fjárhæð taps úthlutað á næsta ár.
R0680/C0130	Fjárhæð/mat á tapgleypni frestaðs skatts sem byggir á bakfæranlegu tapi, komandi ára	Fjárhæð/mat á tapgleypni frestaðs skatts, reiknuð út í samræmi við 207. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, sem byggir á hagnaði undangenginna ára. Fjárhæð taps úthlutað á árin eftir næsta ár.
R0690/C0130	Fjárhæð/mat á hámarks tapgleypni frestaðs skatts	Hámarksfjárhæð tapgleypni frestaðs skatts sem gæti verið tiltæk, áður en metið er hvort hækkunin á hreinni frestaðri skattinneign geti verið notuð fyrir leiðréttinguna, eins og kveðið er á um í 2. mgr. 207 gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35

S.28.01 – Krafa um lágmarksfjármagn – eingöngu líf- eða eingöngu skaðatrygginga- eða endurtryggingastarfsemi

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur tengist árlegri birtingu upplýsinga vegna einstaka aðila.

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). Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.

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 skaðaendur-tryggingaskuldbindingar – krafa um lágmarksfjármagn, MCR_{NL} Niðurstaða	Þetta er línulegi formúluþátturinn fyrir skaðatrygginga- og skaðaendur-tryggingaskuldbindingar, reiknaður út í samræmi við 250. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0020/R0020	Sjúkrakostnaðartrygging og hlutfallsleg endurtrygging – hreint besta mat og vátrygg-ingaskuld (eftir endurtrygginga-samning/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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0020/R0140	Óhlutfallsleg heilsuendurtrygging – hreint besta mat (eftir endurtryggingu/félag með sérstakan tilgang) og vátryggingaskuld, reiknað út sem heild	Þetta er vátryggingaskuldin vegna óhlutfallslegra heilsuendurtrygginga, án áhættuálags eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll.
C0030/R0140	Óhlutfallsleg heilsuendurtrygging – 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0020/R0150	Óhlutfallsleg slysaendurtrygging – hreint besta mat (eftir endurtryggingu/félag með sérstakan tilgang) og vátryggingaskuld, reiknað 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
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 ætti að birta 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 ættu að 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.
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 –	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 tengist árlegri birtingu upplýsinga vegna einstaka aðila.

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). Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.

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 skaðatrygginga- eða skaðaendurtryggingastarfsemi, 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 – líftryggingastarfsemi	Þetta er línulegi formúluþátturinn fyrir skaðatrygginga- og skaðaendurtryggingaskuldbindingar sem tengist líftrygginga- eða lífendurtryggingastarfsemi, reiknaður út í samræmi við 9. og 10. mgr. 252. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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 líftryggingastarfsemi.
C0060/R0050	Ábyrgðartrygging ökutækja og hlutfallsleg endurtrygging – hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingu) síðustu 12 mánuði – líftryggingastarfsemi	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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 skaðatryggingastarfsemi.
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 endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast skaðatryggingastarfsemi. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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 líftryggingastarfsemi.
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 endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast líftryggingastarfsemi. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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 skaðatryggingastarfsemi.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 líftryggingastarfsemi.
C0060/R0070	Sjó-, flug- og farmtryggingar og hlutfallsleg endurtrygging – hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingu) síðustu 12 mánuði – líftryggingastarfsemi	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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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 vegna bruna- og annarra eignatjónstrygginga 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/R0080	Vátrygging vegna bruna og annars eignatjóns og hlutfallsleg endurtrygging – hrein bókfærð iðgjöld (eftir endurtryggingasamning) síðustu 12 mánuði – skaðatryggingastarfsemi	Þetta eru bókfærðu iðgjöldin fyrir bruna- og aðra eignatjónstryggingu og hlutfallslega endurtryggingu, undangenginna 12 mánaða, eftir að iðgjöld fyrir endurtryggingasamninga hafa verið dregin frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengjast skaðatryggingastarfsemi. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.

	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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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.
C0060/R0170	Óhlutfallsleg eignaendurtrygging – 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0070/R0200	Línulegur formúluþáttur fyrir líftryggingaskuldbindingar – krafa um lágmarksfjármagn, MCR(L,NL) Niðurstaða	Þetta er línulegi formúluþátturinn fyrir líftryggingaskuldbindingar sem tengist skaðatryggingaskuldbindingar eða skaðaendurtryggingastarfsemi, reiknaður út í samræmi við 4. og 5. mgr. 252. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0080/R0200	Línulegur formúluþáttur fyrir líftryggingaskuldbindingar – krafa um lágmarksfjármagn, MCR(L,L) Niðurstaða	Þetta er línulegi formúluþátturinn fyrir líftryggingaskuldbindingar sem tengist líftryggingaskuldbindingar eða lífendurtryggingastarfsemi, reiknaður út í samræmi við 9. og 10. mgr. 252. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0110/R0230	Söfnunarlíftryggingaskuld-bindingar – hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endur-tryggingasamning/félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild – líftryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin án áhættuálags vegna söfnunarlíftrygginga-skuldbindinga 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 lífendur-tryggingaskuldbindingar og sjúkratrygginga- og sjúkraendur-tryggingaskuldbindingar – hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/ félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild – skaða-tryggingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin án áhættuálags fyrir aðrar líftrygginga-skuldbindingar 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 skaðatrygginga-starfsemi.
C0110/R0240	Aðrar líftrygginga- og lífendur-tryggingaskuldbindingar og sjúkratrygginga- og sjúkraendur-tryggingaskuldbindingar – hreint besta mat og vátryggingaskuld (eftir endurtryggingasamning/ félag með sérstakan tilgang), reiknuð út sem heild – líftrygg-ingastarfsemi	Þetta er vátryggingaskuldin án áhættuálags fyrir aðrar líftryggingaskuld-bindingar og endurtryggingaskuldbindingar sem tengjast slíkum trygg-ingaskuldbindingum, eftir að endurheimtanlegar fjárhæðir frá endur-tryggingasamningum og félögum með sérstakan tilgang hafa verið dregnar frá, með lágmark jafnt og núll, sem tengist líftryggingastarfsemi.
C0100/R0250	Heildarvátryggingafjárhæð fyrir allar líftrygginga- og lífendur-tryggingaskuldbindingar – hrein vátryggingafjárhæð alls (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang) – skaða-tryggingastarfsemi	Þetta er heildarvátryggingafjárhæðin, sem er samtala allra samninga sem stofna til hæstu fjárhæða líftrygginga- eða lífendurtryggingaskuld-bindinga sem vátrygginga- eða endurtryggingafélagið 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 lífendur-tryggingaskuldbindingar – hrein vátryggingafjárhæð alls (eftir endurtryggingasamning/félag með sérstakan tilgang) – líftryggingastarfsemi	Þetta er heildarvátryggingafjárhæðin, sem er samtala allra samninga sem stofna til hæstu fjárhæða líftrygginga- eða lífendurtryggingaskuld-bindinga sem vátrygginga- eða endurtryggingafélagið 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 lág-marksfjármagn 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 lífendurtrygginga-skuldbindingar, reiknuð út í samræmi við 249. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 ættu að 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.
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 birta í samræmi við 103.–127. gr. tilskipunar 2009/138/EB, annað hvort sú árlega eða sú sem er nýlegri hafi ígildi gjaldþolskröfu verið endurreiknuð (þ.e. vegna breytinga í áhættusniði) og birt, að undanskildu viðbótargjaldþoli. Félög sem nota eigið líkan eða hlutalíkan til að reikna út gjaldþolskröfuna ættu að vísa til viðkomandi gjaldþolskröfu, nema þegar, samkvæmt 3. mgr. 129. gr. tilskipunar 2009/138/EB, landsbundni eftirlitsaðilinn fer fram á að staðalreglan sé notuð.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 birta í samræmi við 103.–127. gr. tilskipunar 2009/138/EB, annað hvort sú árlega eða sú sem er nýlegri hafi ígildi gjaldþolskröfu verið endurreiknuð (þ.e. vegna breytinga í áhættusniði) og birt, að undanskildu viðbótargjaldþoli. Félög sem nota eigið líkan eða hlutalíkan til að reikna út gjaldþolskröfuna ættu að 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 lágmarksfjármagn – skaðatryggingastarfsemi	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 lágmarksfjármagn – líftryggingastarfsemi	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 lágmarksfjármagn – skaðatryggingastarfsemi	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.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0150/R0560	Útreikningur á ígildi kröfu um lágmarksfjármagn skaða- og líftrygginga – algjört lágmark fyrir ígildi kröfu um lágmarks-fjármagn – líftryggingastarfsemi	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 – skaða-tryggingastarfsemi	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 – líftrygg-ingastarfsemi	Þetta er ígildi kröfu um lágmarksfjármagn líftrygginga, reiknað út í samræmi við 7. mgr. 252. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

III. VIÐAUKI

Leiðbeiningar fyrir sniðmátin fyrir skýrslu um gjaldþol og fjárhagslega stöðu samstæðna

Í þessum viðauka er leiðbeiningar í tengslum við sniðmátin í I. viðauka. Fyrsti dálkur taflanna tilgreinir liðina sem birta 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.02.01 – Efnahagsreikningur

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega birtingu upplýsinga fyrir samstæður.

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“.

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, og tæknilegum stöðlum og viðmiðunarreglum Gjaldþolsáætlunar II.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Eignir		
C0010/R0030	Óefnislegar eignir	Óefnislegar eignir, aðrar en viðskiptavild. Auðgreinanleg óþeningaleg eign án efnislegs forms.
C0010/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, eða c) yfirfærslu á ónotuðum skattaafslætti.
C0010/R0050	Umframlífeyrir	Þetta er hreinn heildarumframlífeyrir sem tengist starfsmanna-lífeyriskerfi.
C0010/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/R0070	Fjárfestingar (aðrar en eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftrygg-ingasamninga)	Þetta eru heildarfjárfestingarnar, án eigna sem haldið er fyrir söfnunar-líftryggingasamninga.
C0010/R0080	Fasteign (aðrar en til eigin nota)	Fjárhæð fyrir fasteignina, aðra en til eigin nota. Þar með talið fasteign í byggingu, önnur en til eigin nota.
C0010/R0090	Eignarhlutir í tengdum félögum, þ.m.t. hlutdeildir	Hlutdeildir eins og skilgreindar eru í 20. mgr. 13. gr. og 2. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/ESB og hlutdeildir í tengdum félögum eins og skilgreindar í b-lið 1. mgr. 212. gr. tilskipunar 2009/138/EB.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Þegar hlutar eignanna er varða hlutdeild og tengd félög vísa til söfnunarlíftryggingasamninga, skulu þessir hlutar birtir í „Eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga“ í C0010/R0220. Hlutdeildir og eignarhlutir í tengdum félögum á samstæðustigi ná yfir: — eignarhluti 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 — eignarhluti 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 endurtryggingafélögum, eignarhaldsfélögum á vátryggingasviði eða blönduðum eignarhaldsfélögum á fjármálasviði sem tekin eru með frádráttar- og samlagningaraðferðinni (þegar samsetning aðferða er notuð).
C0010/R0100	Hlutabréf	Þetta er heildarfjárhæðin í hlutabréfum, skráðum og óskráðum.
C0010/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 tilgreint er í tilskipun 2010/65/ESB. Undanskilið skráðum hlutabréfum skulu vera eignarhlutir í tengdum félögum, þ.m.t. hlutdeildir.
C0010/R0120	Hlutabréf – óskráð	Hlutabréf sem standa fyrir fjármagn fyrirtækis, t.d. eignarhald í fyrirtæki, sem viðskipti eru ekki með skipulegum verðbréfamarkaði eða markaðstorgi fjármálagerninga, eins og tilgreint er í tilskipun 2014/65/ESB. Undanskilið óskráðum hlutabréfum skulu vera eignarhlutir í tengdum félögum, þ.m.t. hlutdeildir.
C0010/R0130	Skuldabréf	Þetta er heildarfjárhæðin í ríkisskuldabréfum, fyrirtækjaskuldabréfum, samsettum skuldaviðurkenningum og veðtryggðum verðbréfum.
C0010/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, fjölþjóðlegum þróunarbönkum eins og um getur í 2. mgr. 117. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 ([1]), eða alþjóðastofnunum eins og um getur í 118. gr. þeirrar reglugerðar, héraðsstjórnum og staðaryfirvöldum sem skráð eru í 1. gr. framkvæmdar-reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2015/2011 ([2]), þegar tryggingin uppfyllir kröfurnar sem settar eru fram í 215. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0150	Fyrirtækjaskuldabréf	Skuldabréf útgefin af fyrirtækjum.
C0010/R0160	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 einhverjir flokkar afleiða eru hluti af, þ.m.t. skuldatryggingar (CDS), skiptasamningar með fastan líftíma (CMS), skuldatryggingavalréttir (CDOp).
C0010/R0170	Veðtryggð verðbréf	Verðbréf þar sem virði og greiðslur eru leidd út frá undirliggjandi eignasafni, þ.m.t. eignatryggð verðbréf (ABS), verðbréf tryggð með fasteignaveði (MBS), verðbréf tryggð með fasteignaveði í atvinnuhúsnæði (CMBS), skuldavafningar (CDO), lánavafningar (CLO), fasteignaveðsvafningar (CMO)
C0010/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 ([3]) eða sérhæfður sjóður (AIF), eins og skilgreindur í a-lið 1. mgr. 4. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2011/61/ESB ([4]).
C0010/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 ekki hreinnar upphafsfjárfestingar eða hreinnar upphafsfjárfestingar sem er minni en krafa væri gerð um vegna annarra samningstegunda sem gera mætti ráð fyrir að hefðu sambærilega svörun gagnvart breytingum á markaðsþáttum, c) uppgjörsdagsetning hans er í framtíðinni. Gjaldþolsáætlun II - virði afleiðunnar á reikningsskiladeginum, eingöngu ef það er jákvætt, er birt hér (í tilviki neikvæðs virðis, sjá C0010/R0790).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/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/R0210	Aðrar fjárfestingar	Aðrar fjárfestingar sem ekki er þegar fjallað um innan fjárfestinga hér að ofan á milli R0070 og R0200.
C0010/R0220	Eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga	Eignir sem haldið er fyrir söfnunarlíftryggingasamninga (flokkaðar á vátryggingagrein 31, eins og tilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35).
C0010/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.
C0010/R0240	Lán gegn tryggingum	Lán sem veitt eru til vátryggingataka, veðsett gegn tryggingum (undirliggjandi vátryggingaskuld).
C0010/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.
C0010/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.
C0010/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). Þessi reitur inniheldur sérstaklega allar væntar greiðslur frá endurtryggjendum til félagsins (eða öfugt) sem samsvara greiðslum sem félagið hefur enn ekki greitt vátryggingartökum (eða vátryggingartakar félaginu). Allar væntar tekjur frá endurtryggjendum til félagsins (eða öfugt) sem samsvara greiðslum sem félagið hefur þegar innt af hendi til vátryggingartaka (eða vátryggingartakar til félagsins) ættu að vera teknar með í endurtryggingakröfur (eða endurtryggingaskuldir).
C0010/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.
C0010/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/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/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

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/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/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/R0340	Líftrygging, söfnunarlíftrygging	Endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum að því er varðar vátryggingaskuld vegna söfnunarlíftryggingastarfsemi.
C0010/R0350	Innlán tengd endurtryggingatökum	Innstæður sem tengjast seldri endurtryggingu.
C0010/R0360	Viðskiptakröfur vegna trygginga og miðlara	Fjárhæðir sem vátryggingatakar, vátryggjendur og aðrir aðilar tengdir vátryggingastarfsemi greiða, sem ekki eru innifaldar í vátryggingaskuld. Þær skulu ná yfir viðskiptakröfur vegna seldra endurtrygginga.
C0010/R0370	Viðskiptakröfur vegna endurtrygginga	Þessi reitur inniheldur allar væntar greiðslur (á gjalddaga og komnar fram yfir gjalddaga) frá endurtryggjendum, sem tengjast endurtryggingastarfsemi, til félagsins, sem ekki eru teknar með í endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum. Ekki ætti að taka þessar væntu greiðslur með í liðinn „Aðrar eignir, sem ekki eru færðar annars staðar“. Í þessum reit ætti sérstaklega að taka tillit til allra væntra greiðslna frá endurtryggjendum til félagsins sem samsvara greiðslum félagsins til vátryggingartakanna. Hann inniheldur einnig allar væntar greiðslur (á gjalddaga og komnar fram yfir gjalddaga) frá endurtryggjendum í tengslum við annað en tryggingaatburði eða þá sem samkomulag er um á milli félags endurtryggingatakans og endurtryggjandans og þegar fjárhæðin á væntu greiðslunni er þekkt.
C0010/R0380	Viðskiptakröfur (vegna viðskipta, ekki trygginga)	Ná yfir fjárhæðir viðskiptakrafna vegna starfsmanna eða ýmsra viðskiptafélaga (ekki tryggingatengdra), þ.m.t. opinberra aðila.
C0010/R0390	Eigin hlutabréf (í beinni eigu)	Þetta er heildarfjárhæðin á eigin hlutabréfum í beinni eigu samstæðunnar.
C0010/R0400	Gjaldfallnar fjárhæðir að því er varðar gjaldþolsliði eða stofnfé, innkallaðar en ekki enn þá greiddar	Virði gjaldfallinnar fjárhæðar að því er varðar gjaldþolsliði eða stofnfé, innkallaðrar en ekki enn þá greiddrar.
C0010/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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/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/R0500	Heildareignir	Þetta er heildarfjárhæðin á öllum eignum.
Skuldbindingar		
C0010/R0510	Vátryggingaskuld – skaðatrygging	Samtala vátryggingaskuldarinnar vegna skaðatryggingar. Þessi fjárhæð inniheldur skiptinguna 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/R0520	Vátryggingaskuld – skaðatryggingar (án heilsutrygginga)	Þetta er heildarfjárhæð vátryggingaskuldar vegna skaðatryggingastarfsemi (án heilsutrygginga). Þessi fjárhæð inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu 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 inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0540	Vátryggingaskuld – skaðatrygging (án heilsutrygginga) – besta mat	Þetta er heildarfjárhæðin á besta mati vátryggingaskuldar vegna skaðatryggingastarfsemi (án heilsutrygginga). Birta skal besta mat án frádráttar endurtryggingar. Þessi fjárhæð inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0550	Vátryggingaskuld – skaðatrygging (án heilsutrygginga) – áhættuálag	Þetta er heildarfjárhæðin á áhættuálagi vátryggingaskuldar vegna skaðatryggingastarfsemi (án heilsutrygginga). Þessi fjárhæð inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/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 inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu um lágmarksfjármagn (MCR).
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 inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu um lágmarksfjármagn (MCR).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0580	Vátryggingaskuld – heilsutrygging (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging) – besta mat	Þetta er heildarfjárhæðin á besta mati vátryggingaskuldar vegna heilsutryggingastarfsemi (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging). Birta skal besta mat án frádráttar endurtryggingar. Þessi fjárhæð inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0590	Vátryggingaskuld – heilsutrygging (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging) – áhættuálag	Þetta er heildarfjárhæðin á áhættuálagi vátryggingaskuldar vegna heilsutryggingastarfsemi (sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging). Þessi fjárhæð inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0600	Vátryggingaskuld – líftrygging (án söfnunarlíftrygginga)	Samtala vátryggingaskuldarinnar vegna líftrygginga (án söfnunarlíftrygginga). Þessi fjárhæð inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/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 inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu um lágmarksfjármagn (MCR).
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 inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu 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). Birta skal besta mat án frádráttar endurtryggingar. Þessi fjárhæð inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu 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 inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu um lágmarksfjármagn (MCR).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0650	Vátryggingaskuld – líftrygging (án heilsutrygginga og söfnunar-líftrygginga)	Þetta er heildarfjárhæð vátryggingaskuldar vegna líftryggingastarfsemi (án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga) Þessi fjárhæð inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0660	Vátryggingaskuld – líftrygging (án heilsutrygginga og söfnunar-líftrygginga) – 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 inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0670	Vátryggingaskuld – líftrygging (án heilsutrygginga og söfnunar-líftrygginga) – besta mat	Þetta er heildarfjárhæðin á besta mati vátryggingaskuldar vegna líftryggingastarfsemi (án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga). Birta skal besta mat án frádráttar endurtryggingar. Þessi fjárhæð inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0680	Vátryggingaskuld – líftrygging (án heilsutrygginga og söfnunar-líftrygginga) – áhættuálag	Þetta er heildarfjárhæðin á áhættuálagi vátryggingaskuldar vegna líftryggingastarfsemi (án heilsutrygginga og söfnunarlíftrygginga). Þessi fjárhæð inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0690	Vátryggingaskuld – söfnunar-líftrygging	Þetta er heildarfjárhæð vátryggingaskuldar vegna söfnunarlíftrygginga-starfsemi. Þessi fjárhæð inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0700	Vátryggingaskuld – söfnunar-líftrygging – vátryggingaskuld, reiknuð út sem heild	Þetta er heildarfjárhæð vátryggingaskuldar, reiknuð út sem heild (eignasafn sem hægt er að endurgera/verja) vegna söfnunarlíftrygginga-starfsemi. Þessi fjárhæð inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu um lágmarksfjármagn (MCR).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0710	Vátryggingaskuld – söfnunar-líftrygging – besta mat	Þetta er heildarfjárhæðin á besta mati vátryggingaskuldar vegna söfnunarlíftryggingastarfsemi. Birta skal besta mat án frádráttar endurtryggingar. Þessi fjárhæð inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0720	Vátryggingaskuld – söfnunar-líftrygging – áhættuálag	Þetta er heildarfjárhæðin á áhættuálagi vátryggingaskuldar vegna söfnunarlíftryggingastarfsemi. Þessi fjárhæð inniheldur skiptinguna frá umbreytingarfrádrættinum á vátryggingaskuld í samræmi við aðferðafræðina sem byggir á framlögum sem notuð er í þeim tilgangi að reikna út kröfu um lágmarksfjármagn (MCR).
C0010/R0740	Skilyrtar skuldir	Skilyrt skuld er: a) möguleg 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 skilyrtar skuldir sem færð er í efnahagsreikninginn ætti að fylgja viðmiðuninni sem sett er fram í 11. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
C0010/R0750	Aðrar skuldir en vátrygginga-skuld	Skuldbindingar með óvissan greiðslutíma eða óvissa fjárhæð, að undanskildum þeim sem gefnar eru upp 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/R0760	Lífeyrisskuldbindingar	Þetta eru hreinar heildarskuldbindingar sem tengist starfsmanna-lífeyriskerfi.
C0010/R0770	Innstæður frá endurtryggjendum	Fjárhæðir (t.d. reiðufé) sem mótteknar eru frá endurtryggjanda eða endurtryggjandinn dregur frá í samræmi við endurtryggingasamninginn.
C0010/R0780	Frestaðar skattskuldbindingar	Frestaðar skattskuldbindingar eru fjárhæðir tekjuskatts sem greiðast á síðari tímabilum að því er varðar tímabundinn mismun á skattskyldu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/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 ekki hreinnar upphafsfjárfestingar eða hreinnar upphafsfjárfestingar sem er minni en krafa væri gerð um vegna annarra samningstegunda sem gera mætti ráð fyrir að hefðu sambærilega svörun gagnvart breytingum á markaðsþáttum, c) uppgjörsdagsetning hans er í framtíðinni. Eingöngu skal birta afleiðuskuldir í þessari línu (þ.e. afleiður með neikvætt virði á reikningsskiladeginum). Afleiðueignir skulu birtar undir C0010/R0190. Félög sem verðsetja ekki afleiður samkvæmt landsbundnum góðum reikningsskilavenjum (GAAP) þeirra þurfa ekki að setja fram virði í reikningsskilum sínum.
C0010/R0800	Skuldir til lánastofnana	Skuldir, þ.m.t. veðlán og lán, til lánastofnana, að undanskildum skuldabréfum í eigu lánastofnana (þar sem ekki er mögulegt fyrir samstæðuna að auðkenna alla eigendur skuldabréfanna sem hún gefur út) og víkjandi skuldir. Þetta nær einnig yfir yfirdráttarlán í banka.
C0010/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 eininga en lánastofnana. Ekki skal taka með víkjandi skuldir hér.
C0010/R0820	Tryggingaskuldir og skuldir vegna miðlara	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 samstæðan hefur enn ekki greitt miðlurum). Undanskilin eru lán og veðlán til annarra vátryggingafélaga, ef þessi lán og veðlán tengjast eingöngu fjármögnun og eru ekki tengd tryggingastarfsemi (slík lán og veðlán skal birta sem fjárskuldbindingar). Þau skulu ná yfir skuldir vegna seldrar endurtryggingar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0830	Endurtryggingaskuldir	Fjárhæðir til greiðslu til endurtryggjenda (einkum hlaupareikningar) aðrar en innstæður tengdar endurtryggingarstarfsemi sem ekki eru teknar með í endurheimtanlegum fjárhæðum frá endurtryggingasamningum, þ.m.t. til greiðslu frá félaginu til endurtryggjenda í tengslum við annað en vátryggingaatburði. Að meðtöldum skuldum til endurtryggjenda sem tengjast afsöluðum iðgjöldum. Þessi reitur inniheldur allar væntar greiðslur (á gjalddaga og komnar fram yfir gjalddaga) frá félaginu til endurtryggjenda sem ekki eru teknar með í endurheimtanlegar fjárhæðir frá endurtryggingasamningum. Ekki ætti að taka þær með í liðinn „Aðrar skuldir, sem ekki eru færðar annars staðar“. Í þessum reit skal sérstaklega taka tillit til væntra greiðslna frá félaginu til endurtryggjenda sem samsvara greiðslum vátryggingartakanna til félagsins. Hann inniheldur einnig allar væntar greiðslur (á gjalddaga og komnar fram yfir gjalddaga) til endurtryggjenda í tengslum við annað en tryggingaatburði eða þá sem samkomulag er um á milli endur-tryggingataka og endurtryggjanda og þegar fjárhæðin á væntu greiðsl-unni er þekkt.
C0010/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/R0850	Víkjandi skuldbindingar	Víkjandi skuldir eru skuldir sem skipað á eftir öðrum tilteknum skuldum þegar útgefandinn er gerður upp. Þetta eru víkjandi skuldir alls, flokkaðar sem kjarnagjaldþol og þær sem ekki eru teknar með í kjarnagjaldþol.
C0010/R0860	Víkjandi skuldir sem ekki eru í kjarnagjaldþoli	Víkjandi skuldir eru skuldir sem skipað á eftir öðrum tilteknum skuldum þegar útgefandinn er gerður upp. Aðrar skuldir geta verið jafnvel enn meira víkjandi. Eingöngu ætti að setja fram hér víkjandi skuldir sem ekki eru flokkaðar í kjarnagjaldþol.
C0010/R0870	Víkjandi skuldir í kjarnagjaldþoli	Víkjandi skuldir flokkaðar í kjarnagjaldþol
C0010/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/R0900	Skuldir samtals	Þetta er samanlögð heildarfjárhæð allra skulda.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.

([1]) Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 frá 26. júní 2013 um varfærniskröfur að því er varðar lánastofnanir og verðbréfafyrirtæki og um breytingu á reglugerð (ESB) nr. 648/2012 (Stjtíð. ESB L 176, 27.6.2013, bls. 1).
([2]) Framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2015/2011 frá 11. nóvember 2015 um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar skrár yfir héraðsstjórnir og staðaryfirvöld, en fara skal með áhættuskuldbindingar þeirra sem áhættuskuldbindingar gagnvart ríkisstjórninni í samræmi við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB (Stjtíð. ESB L 295, 12.11.2015, bls. 3).
([3]) Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/65/EB frá 13. júlí 2009 um samræmingu á lögum og stjórnsýslufyrirmælum að því er varðar verðbréfasjóði (UCITS) (Stjtíð. ESB L 302, 17.11.2009, bls. 32).
([4]) Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2011/61/ESB frá 8. júní 2011 um rekstraraðila sérhæfðra sjóða og um breytingu á tilskipunum 2003/41/EB og 2009/65/EB og reglugerðum (EB) nr. 1060/2009 og (ESB) nr. 1095/2010 (Stjtíð. ESB L 174, 1.7.2011, bls. 1).

S.05.01 – Iðgjöld, tjón og rekstrarkostnaður eftir vátryggingagrein

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega birtingu upplýsinga fyrir samstæður.

Þetta sniðmát skal lagt fram út frá sjónarhóli reikningsskila, þ.e.: Landsbundinna góðra reikningsskilavenja (GAAP) eða alþjóðlegra reikningsskilastaðla (IFRS), ef þeir eru samþykktir sem landsbundnar góðar reikningsskilavenjur, en með því að nota atvinnugreinar samkvæmt Gjaldþolsáætlun II. Félög skulu nota greininga- og matsgrundvöllinn sem notaður er fyrir birtu reikningsskilin, engra nýrra færslna eða endurmats er krafist nema annað sé tekið fram í þessum leiðbeiningum, að undanskilinni flokkuninni á milli fjárfestingasamninga og vátryggingasamninga eða mismunandi gagnaskilakrafna 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.

Þetta sniðmát nær eingöngu yfir vátrygginga- og endurtryggingastarfsemi innan gildissviðs samstæðureikningsskila.

Vátrygginga- og endurtryggingafélög skulu birta bókfærð iðgjöld tímabilsins eins og skilgreint er í 11. og 12. mgr. 1. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 án tillits til þess hvort landsbundnar góðar reikningsskilavenjur eða alþjóðlegir reikningsskilastaðlar eru notuð.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Skaðatrygginga- og skaðaendur-tryggingaskuld-bindingar		
C0010 til C0120/R0110	Bókfærð iðgjöld – verg – frum-tryggingastarfsemi	Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjár-hæðum 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0010 til C0120/R0120	Bókfærð iðgjöld – verg – seld hlutfallsleg endurtrygging	Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum fjár-hæðum 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0130 til C0160/R0130	Bókfærð iðgjöld – verg – seld óhlutfallsleg endurtrygging	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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0010 til C0160/R0200	Bókfærð iðgjöld – hrein	Hrein bókfærð iðgjöld endurspegla samtölunni á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0010 til C0120/R0210	Iðgjöld tímabilsins – verg – frumtryggingastarfsemi	Samtalan á vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingarsjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast frumtryggingastarfsemi.
C0010 til C0120/R0220	Iðgjöld tímabilsins – verg – seld hlutfallsleg endurtrygging	Samtalan á vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingarsjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast seldri hlutfallslegri endurtryggingastarfsemi.
C0130 til C0160/R0230	Iðgjöld tímabilsins – verg – seld óhlutfallsleg endurtrygging	Samtalan á vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingarsjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast seldri óhlutfallslegri endurtryggingastarfsemi.
C0010 til C0160/R0240	Iðgjöld tímabilsins – hlutdeild endurtryggjenda	Samtalan á hlutdeild endurtryggjanda í vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í hlutdeild endurtryggjandans í vátryggingar-sjóði fyrir iðgjaldaskuldir.
C0010 til C0160/R0300	Iðgjöld tímabilsins – hrein	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 gagnaskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, um getur í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjár-hagsársins (í samræmi við landsbundnar góðar reikningsskilavenjur eða alþjóðlega reikningsskilastaðla sem notuð eru) sem tengjast vátrygginga-samningum sem stafa frá frumtryggingastarfsemi. Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010 til C0120/R0320	Gjaldfærð tjón – verg – seld hlutfallsleg endurtrygging	Gjaldfærð tjón á gagnaskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, um getur í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins (í samræmi við landsbundnar góðar reikningsskilavenjur eða alþjóðlega reikningsskilastaðla sem notuð eru) 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 gagnaskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, um getur í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins (í samræmi við landsbundnar góðar reikningsskilavenjur eða alþjóðlega reikningsskilastaðla sem notuð eru) 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 gagnaskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, skilgreint er í tilskipun 91/674/EBE: Hlutdeild endurtryggjanda í samtölunni á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins (samkvæmt landsbundnum góðum reikningsskilavenjum eða alþjóðlegum reikningsskilastöðlum sem notuð eru). Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0010 til C0160/R0400	Gjaldfærð tjón – hrein	Gjaldfærð tjón á gagnaskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, skilgreint er í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins (samkvæmt landsbundnum góðum reikningsskilavenjum eða alþjóðlegum reikningsskilastöðlum sem notuð eru) 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 C0160/R0550	Útgjöld sem stofnað er til	Öll vátryggingatengd útgjöld sem samstæðan stofnar til innan reikningsskilatímabilsins, á rekstrargrunni.
C0200/R0110–R0550	Samtals	Samtala fyrir mismunandi liði fyrir allar vátryggingagreinar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0200/R1200	Reikningsstaða – önnur vátryggingatengd útgjöld/tekjur	Hrein vátryggingatengd útgjöld/tekjur sem framangreind útgjöld/tekjur ná ekki yfir og lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga. Öðrum vátryggingatengdum útgjöldum/tekjum er ekki skipt eftir vátryggingagreinum. Ættu ekki að innihalda breytingar á annarri vátryggingaskuld og útgjöld/tekjur sem ekki eru vátryggingatengd, eins og skatt, vaxtakostnað, sölutap, o.s.frv. Fjárhæðina fyrir hrein vátryggingatengd útgjöld/tekjur skal tilgreina sem neikvæða ef fjárhæðin fyrir vátryggingatengdar tekjur er hærri en fjárhæðin fyrir vátryggingatengd útgjöld.
C0200/R1300	Heildarútgjöld	Fjárhæð allra vátryggingatengdra útgjalda
Líftrygginga- og lífendurtryggingaskuldbindingar		
C0210 til C0280/R1410	Bókfærð iðgjöld – verg	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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum. Innihalda bæði frumtryggingastafsemi og endurtryggingastarfsemi.
C0210 til C0280/R1420	Bókfærð iðgjöld – hlutdeild endurtryggjenda	Verg bókfærð iðgjöld skulu samanstanda af öllum gjaldföllnum 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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á ásamt með iðgjöldum skal undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
C0210 til C0280/R1500	Bókfærð iðgjöld – hrein	Hrein bókfærð iðgjöld endurspegla samtölunni á frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi, lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga.
C0210 til C0280/R1510	Iðgjöld tímabilsins – verg – frumtryggingastarfsemi og seld endurtrygging	Samtalan á vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í verga vátryggingarsjóðnum fyrir iðgjaldaskuldir sem tengjast frumtryggingastarfsemi og seldri endurtryggingastarfsemi.
C0210 til C0280/R1520	Iðgjöld tímabilsins – hlutdeild endurtryggjenda	Hlutdeild endurtryggjandans í vergum bókfærðum iðgjöldum að frádreginni breytingunni í hlutdeild endurtryggjandans í vátryggingarsjóði fyrir iðgjaldaskuldir.
C0210 til C0280/R1600	Iðgjöld tímabilsins – hrein	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
C0210 til C0280/R1610	Gjaldfærð tjón – verg – frumtryggingastarfsemi og seld endurtrygging	Gjaldfærð tjón á gagnaskilatímabilinu eins og um getur í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins (í samræmi við landsbundnar góðar reikningsskilavenjur eða alþjóðlega reikningsskilastaðla sem notuð eru) sem tengjast vátryggingasamningum sem stafa frá frumtrygginga- 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 gagnaskilatímabilinu eins og um getur í tilskipun 91/674/EBE: Hlutdeild endurtryggjanda í samtölunni á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins (í samræmi við landsbundnar góðar reikningsskilavenjur eða alþjóðlega reikningsskilastaðla sem notuð eru). Undanskilja skal kostnað við tjónauppgjör og breytingar í niðurfærslum á kostnaði við tjónauppgjör.
C0210 til C0280/R1700	Gjaldfærð tjón – hrein	Gjaldfærð tjón á gagnaskilatímabilinu eins og um getur í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja samtöluna á greiddu tjónunum og breytingunni í niðurfærslunni fyrir kröfur innan fjárhagsársins (í samræmi við landsbundnar góðar reikningsskilavenjur eða alþjóðlega reikningsskilastaðla sem notuð eru) 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/R1900	Útgjöld sem stofnað er til	Öll vátryggingatengd útgjöld sem samstæðan stofnar til á reikningsskilatímabilinu, á rekstrargrunni.
C0300/ R1410–R1900	Samtals	Samtala fyrir mismunandi liði fyrir allar vátryggingagreinar, eins og skilgreint er í I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2015/35.
C0300/R2500	Reikningsstaða – önnur vátryggingatengd útgjöld/tekjur	Hrein vátryggingatengd útgjöld/tekjur sem framangreind útgjöld/tekjur ná ekki yfir og lækkuð með fjárhæðinni sem afsalað er til endurtryggingafélaga. Öðrum vátryggingatengdum útgjöldum/tekjum er ekki skipt eftir vátryggingagreinum. Ættu ekki að innihalda breytingar á annarri vátryggingaskuld og útgjöld/tekjur sem ekki eru vátryggingatengd, eins og skatt, vaxtakostnað, sölutap, o.s.frv. Fjárhæðina fyrir hrein vátryggingatengd útgjöld/tekjur skal tilgreina sem neikvæða ef fjárhæðin fyrir vátryggingatengdar tekjur er hærri en fjárhæðin fyrir vátryggingatengd útgjöld.
C0300/R2600	Heildarútgjöld	Fjárhæð allra vátryggingatengdra útgjalda

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0210 til C0280/R2700	Heildarfjárhæð endurkaupa	Þessi fjárhæð stendur fyrir heildarfjárhæðina á endurkaupum á árinu. Þessi fjárhæð er einnig birt undir gjaldfærð tjón (liður R1610).

S.05.02 – Iðgjöld, tjón og rekstrarkostnaður eftir löndum

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega birtingu upplýsinga fyrir samstæður. Hluteignarfélög á vátrygginga- og endurtryggingasviði, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði eða blönduð eignarhaldsfélög á fjármálasviði eru ekki krafin um að birta sniðmát S.05.02.01 í I. viðauka, ef heimaríkið stendur fyrir 90% eða meira af vergum bókfærðum heildariðgjöldum.

Þetta sniðmát skal birt 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, engra nýrra færslna eða endurmats er krafist 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.

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, 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 birtar eftir 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 skal birta upplýsingar 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 skaðaendur-tryggingaskuld-bindingar		
C0020 til C0060/R0010	Hæstu 5 löndin (eftir fjárhæð vergra bókfærðra iðgjalda) – skaðatryggingaskuldbindingar	Auðkenna skal ISO 3166–1 alpha–2 kóði landanna sem skaðatrygginga-skuldbindingarnar eru birtar um.
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 frumtrygginga-starfsemi, án tillits til þeirrar staðreyndar að slíkar fjárhæðir geta að öllu leyti eða hluta tengst seinna fjárhagsári. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá iðgjöldum tímabilsins.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá iðgjöldum tímabilsins.
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 endurtrygginga-starfsemi. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá iðgjöldum tímabilsins.
C0080 til C0140/R0240	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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá iðgjöldum tímabilsins.
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. Skatta eða gjöld ætti að undanskilja frá iðgjöldum tímabilsins.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0080 til C0140/R0310	Gjaldfærð tjón – verg – frum-tryggingastarfsemi	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 endurtryggjenda	Gjaldfærð tjón á reikningsskilatímabilinu eins og, eftir atvikum, skilgreind eru í tilskipun 91/674/EBE: Gjaldfærðu tjónin merkja 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/R0550	Útgjöld sem stofnað er til	Öll vátryggingatengd útgjöld sem samstæðan stofnar til innan reiknings-skilatímabilsins, á rekstrargrunni.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0140/R1200	Önnur útgjöld	Önnur vátryggingatengd útgjöld sem framangreind útgjöld ná ekki yfir og ekki er skipt eftir vátryggingagreinum. Ættu ekki að innihalda 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) – líftryggingaskuldbindingar	Auðkenna skal ISO 3166–1 alpha–2 kóði landanna sem líftryggingaskuldbindingarnar eru birtar um.
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. Skatta eða gjöld ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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. Skatta eða gjöld ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá bókfærðu iðgjöldunum.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá iðgjöldum tímabilsins.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá iðgjöldum tímabilsins.
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. Skatta eða gjöld sem lögð eru á með iðgjöldum ætti að undanskilja frá iðgjöldum tímabilsins.
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/R1900	Útgjöld sem stofnað er til	Öll vátryggingatengd útgjöld sem samstæðan stofnar til innan reikningsskilatímabilsins, á rekstrargrunni.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0280/R2500	Reikningsstaða – önnur vátrygg-ingatengd útgjöld/tekjur	Hrein vátryggingatengd útgjöld/tekjur sem framangreind útgjöld ná ekki yfir og ekki er skipt eftir vátryggingagreinum. Ættu ekki að innihalda útgjöld/tekjur 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.
C0220 til C0280/R2700	Heildarfjárhæð endurkaupa	Þessi fjárhæð stendur fyrir heildarfjárhæðina á endurkaupum á árinu. Þessi fjárhæð er einnig birt undir gjaldfærð tjón (liður R1610).

S.22.01 – Áhrifin af aðlögun vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega birtingu 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 birt sem jákvætt gildi ef þau hækka fjárhæðina á liðnum sem birtur er og sem neikvætt gildi ef þau lækka fjárhæðina á liðnum (þ.e. ef fjárhæð gjaldþolskröfunnar hækkar eða ef fjárhæð gjaldþolsins hækkar þá ætti að birta jákvætt gildi.).

Fjárhæðirnar sem birtar eru í þessu sniðmáti skulu vera að frádregnum viðskiptum innan samstæðu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
Vátryggingaskuld		
C0010/R0010	Fjárhæð með langtímaábyrgð og umbreytingaráðstöfunum – vátryggingaskuld	Heildarfjárhæð vergrar vátryggingaskuldar að meðtalinni langtímaábyrgð og umbreytingarráðstöfunum.
C0030/R0010	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vátryggingaskuld – vátrygg-ingaskuld	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á vergu vátryggingaskuldinni vegna beitingar umbreytingarráðstöfunarinnar á vátryggingaskuld. Hún skal vera mismunurinn á milli vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og vátryggingaskuldarinnar með langtímaábyrgð og umbreytingarráðstöfunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0050/R0010	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vexti – vátryggingaskuld	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á vergu vátryggingaskuldinni vegna beitingar umbreytingaraðlögunarinnar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil. Hún skal vera mismunurinn á milli vátryggingaskuldarinnar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarráðstöfunar á vátryggingaskuld.
C0070/R0010	Áhrifin af aðlögun vegna óstöðugleika sett á núll – vátryggingaskuld	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á vergu vátryggingaskuldinni vegna beitingar aðlögunarinnar 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 vátryggingaskuldarinnar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil.
C0090/R0010	Áhrifin af aðlögun vegna samræmingar sett á núll – vátryggingaskuld	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á vergu vátryggingaskuldinni 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 vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafana og vátryggingaskuldarinnar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana.
C0010/R0020	Fjárhæð með langtímaábyrgð og umbreytingaráðstöfunum – kjarnagjaldþol	Heildarfjárhæð kjarnagjaldþols, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar að meðtöldum aðlögunum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana
C0030/R0020	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vátryggingaskuld – kjarnagjaldþol	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á kjarnagjaldþolinu vegna beitingar umbreytingarfrádráttarins á vátryggingaskuld. Hún skal vera mismunurinn á milli kjarnagjaldþolsins sem reiknað er út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og kjarnagjaldþolsins sem reiknað er út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgð og umbreytingaráðstöfunum.
C0050/R0020	Áhrifin af umbreytingaráðstöfun á vexti – kjarnagjaldþol	Fjárhæð fyrir leiðréttinguna á kjarnagjaldþolinu vegna beitingar umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausum vaxtaferli. Hún skal vera mismunurinn á milli kjarnagjaldþolsins sem reiknað er út með tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og kjarnagjaldþolsins sem reiknað er út með tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarráðstöfunar á vátryggingaskuld.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 kjarnagjaldþolsins, að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil.
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 kjarnagjaldþolsins, að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana.
C0010/R0050	Fjárhæð með langtímaábyrgð og umbreytingaráðstöfunum – hæft gjaldþol til að uppfylla gjaldþolskröfuna	Heildarfjárhæð hæfs gjaldþols til að mæta gjaldþolskröfunni (SCR), reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar að meðtöldum aðlögunum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana.
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 viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfuna sem reiknuð er út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og viðurkenndra eiginfjárliða til að uppfylla gjaldþolskröfuna sem reiknuð er út að teknu tilliti til vátryggingaskuldarinnar með langtímaábyrgð og umbreytingarráðstöfunum.
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. Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfuna sem reiknuð er út með tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfuna, sem reiknuð er út með tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingaráðstöfunar á vátryggingaskuld.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		Hún skal vera mismunurinn á milli hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfuna að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfuna, að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil.
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 sem reiknuð er út með tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafana og hæfa gjaldþolsins til að uppfylla gjaldþolskröfuna, að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana.
C0010/R0090	Fjárhæð með langtímaábyrgð og umbreytingaráðstöfunum – gjaldþolskrafa	Heildarfjárhæð gjaldþolskröfu, reiknuð út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar að meðtöldum aðlögunum vegna langtímaábyrgða og umbreytingaráðstafana
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 sem reiknuð er út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingarfrádráttar á vátryggingaskuld og gjaldþolskröfunnar sem reiknuð er út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar með langtímaábyrgðum og umbreytingaráðstöfunum.
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 sem reiknuð er út með tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil og gjaldþolskröfunnar sem reiknuð er út með tilliti til vátryggingaskuldarinnar án umbreytingarráðstöfunar á vátryggingaskuld.
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 kröfunnar um lágmarksfjármagn, að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana, og kröfunnar um lágmarksfjármagn að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án umbreytingaraðlögunar á viðeigandi áhættulausan vaxtaferil.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 sem reiknuð er út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna samræmingar og án allra annarra umbreytingarráðstafana og gjaldþolskröfunnar sem reiknuð er út að teknu tilliti til vátryggingaskuldar án aðlögunar vegna óstöðugleika og án annarra umbreytingarráðstafana.

S.23.01 – Gjaldþol

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar upphaflega, ársfjórðungslega og árlega birtingu 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 (aðferð, byggð á samstæðureikningsskilum), eru liðirnir sem eiga við þegar aðferð 2 (frádráttar- og samlagningaraðferðin (D&A)) er notuð, eingöngu eða saman með aðferð 1, auðkenndir með skýrum hætti í leiðbeiningunum.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 í innkölluðu almennu hlutafé sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0020/C0010	Innkallað, en ekki greitt, almennt hlutafé, sem ekki er tiltækt og draga á frá á samstæðustigi – alls	Þetta er heildarfjárhæðin í 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, og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0020/C0020	Innkallað, en ekki greitt, almennt hlutafé, sem ekki er tiltækt og draga á frá á samstæðustigi – þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er heildarfjárhæðin í 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 og draga á frá samkvæmt 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0020/C0040	Innkallað, en ekki greitt, almennt hlutafé, sem ekki er tiltækt og draga á frá á samstæðustigi – þáttur 2	Þetta er fjárhæðin í 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 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
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 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 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 og draga á frá – 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, og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0060/C0030	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila sem ekki eru tiltækir á samstæðustigi og draga á frá – þáttur 1, takmarkaður	Þetta er fjárhæðin fyrir undirskipaða gagnkvæma reikninga 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 1 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0060/C0040	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila sem ekki eru tiltækir á samstæðustigi og draga á frá – þáttur 2	Þetta er fjárhæðin fyrir undirskipaða gagnkvæma reikninga 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 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0060/C0050	Undirskipaðir gagnkvæmir reikningar félagsaðila sem ekki eru tiltækir á samstæðustigi og draga á frá – þáttur 3	Þetta er fjárhæðin fyrir undirskipaða gagnkvæma reikninga 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 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
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 og draga á frá 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, og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0080/C0020	Umframfjármunir, sem ekki eru tiltækir og draga á frá 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 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0090/C0010	Forgangshlutafé – alls	Þetta er heildarfjárhæðin í 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 og draga á frá á samstæðustigi – alls	Þetta er heildarfjárhæðin í forgangshlutafé sem telst ekki vera tiltækt, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0100/C0030	Forgangshlutafé, sem ekki er tiltækt og draga á frá á samstæðustigi – þáttur 1, takmarkaður	Þetta er fjárhæðin í 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 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0100/C0040	Forgangshlutafé, sem ekki er tiltækt og draga á frá á samstæðustigi – þáttur 2	Þetta er fjárhæðin í forgangshlutafé sem telst ekki vera tiltækt, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0100/C0050	Forgangshlutafé, sem ekki er tiltækt og draga á frá á samstæðustigi – þáttur 3	Þetta er fjárhæðin í 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 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
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 og draga á frá 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, og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0120/C0030	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé, sem ekki er tiltækt og draga á frá 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 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0120/C0040	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé, sem ekki er tiltækt og draga á frá 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 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0120/C0050	Yfirverðsreikningur hlutafjár sem tengist forgangshlutafé, sem ekki er tiltækt og draga á frá 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 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
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 eins og um getur í 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 eins og um getur í tilskipun 2009/138/EB.
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 og draga á frá á samstæðustigi – alls	Þetta er heildarfjárhæðin í víkjandi skuldum sem teljast ekki vera tiltækar, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0150/C0030	Víkjandi skuldir, sem ekki eru tiltækar og draga á frá á samstæðustigi – þáttur 1, takmarkaður	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum sem teljast ekki vera tiltækar, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir takmarkaða liði þáttar 1 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0150/C0040	Víkjandi skuldir, sem ekki eru tiltækar og draga á frá á samstæðustigi – þáttur 2	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum sem teljast ekki vera tiltækar, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0150/C0050	Víkjandi skuldir, sem ekki eru tiltækar og draga á frá á samstæðustigi – þáttur 3	Þetta er fjárhæðin í víkjandi skuldum sem teljast ekki vera tiltækar, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
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 flokkunarviðmiðanirnar fyrir þátt 3.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0170/C0010	Fjárhæð jöfn virðinu á hreinni frestaðri skattinneign, sem ekki er tiltæk til að vera dregin frá 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, og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0170/C0050	Fjárhæð jöfn virðinu á hreinni frestaðri skattinneign, sem ekki er tiltæk til að vera dregin frá á samstæðustigi – þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á hreinni frestaðri skattinneign 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 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0180/C0010	Aðrir gjaldþolsliðir sem eftirlits-yfirvaldið 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.
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 ekki er tiltækt, sem tengist öðrum liðum sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki eru tilgreindir að ofan, sem draga á frá – alls	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 draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0190/C0020	Gjaldþol sem ekki er tiltækt, sem tengist öðrum liðum sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki er tilgreint að ofan, sem draga á frá – þáttur 1, ótakmarkaðir liðir	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 sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir ótakmarkaða liði þáttar 1 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0190/C0030	Gjaldþol sem ekki er tiltækt, sem tengist öðrum liðum sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki er tilgreint að ofan, sem draga á frá – þáttur 1, takmarkaðir liðir	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 sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir takmarkaða liði þáttar 1 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0190/C0040	Gjaldþol sem ekki er tiltækt, sem tengist öðrum liðum sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki er tilgreint að ofan, sem draga á frá – 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 sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0190/C0050	Gjaldþol sem ekki er tiltækt, sem tengist öðrum liðum sem eftirlitsyfirvald samþykkti sem kjarnagjaldþol og ekki er tilgreint að ofan, sem draga á frá – 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 sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 3 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0200/C0010	Hlutdeild minnihluta á samstæðustigi – alls	Þetta er heildarhlutdeild minnihluta í samstæðunni sem upplýsingar eru birtar um.
R0200/C0020	Hlutdeild minnihluta á samstæðustigi – þáttur 1, ótakmarkaður	Fjárhæðin á hlutdeild minnihluta í samstæðunni, sem upplýsingar eru birtar um, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir ótakmarkaða liði þáttar 1.
R0200/C0030	Hlutdeild minnihluta á samstæðustigi – þáttur 1, takmarkaður	Fjárhæðin á hlutdeild minnihluta í samstæðunni, sem upplýsingar eru birtar um, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir takmarkaða liði þáttar 1.
R0200/C0040	Hlutdeild minnihluta á samstæðustigi – þáttur 2	Fjárhæðin á hlutdeild minnihluta í samstæðunni, sem upplýsingar eru birtar um, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0200/C0050	Hlutdeild minnihluta á samstæðustigi – þáttur 3	Fjárhæðin á hlutdeild minnihluta í samstæðunni, sem upplýsingar eru birtar um, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir þátt 3.
R0210/C0010	Hlutdeild minnihluta, sem ekki er tiltæk til að vera dregin frá 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, og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0210/C0020	Hlutdeild minnihluta, sem ekki er tiltæk og draga á frá á samstæðustigi – þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er fjárhæðin á hlutdeild minnihluta sem telst ekki vera tiltækt, eins og skilgreint er í 2.–5. mgr. 222. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir ótakmarkaða liði þáttar 1 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0210/C0030	Hlutdeild minnihluta, sem ekki er tiltæk og draga á frá 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 takmarkaða liði þáttar 1 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0210/C0040	Hlutdeild minnihluta, sem ekki er tiltæk og draga á frá á samstæðustigi – þáttur 2	Þetta er fjárhæðin á hlutdeild minnihluta 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 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0210/C0050	Hlutdeild minnihluta, sem ekki er tiltæk og draga á frá 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 og draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
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: a) i) Liðir sem birtir eru í skránum yfir gjaldþolsliði, en uppfylla ekki flokkunarviðmiðanirnar eða umbreytingarákvæðin, eða b) 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 birtar hér, heldur í efnahagsreikningnum (sniðmát S.02.01) sem víkjandi skuldir sem ekki teljast til kjarnagjaldþols.
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 aðilum á fjármálamarkaði 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0230/C0020	Frádrættir vegna hlutdeilda í öðrum fjármálafyrirtækjum, þ.m.t. óeftirlitsskyldum félögum sem leggja stund á fjármála-starfsemi – þáttur 1, ótak-markaður	Þetta er frádrátturinn á hlutdeildunum í lánastofnunum, verðbréfa-fyrirtækjum, fjármálastofnunum, rekstraraðilum sérhæfðra sjóða, rekstrarfélögum verðbréfasjóða og stofnunum um starfstengdan lífeyri, óeftirlitsskyldum aðilum á fjármálamarkaði 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 – þáttur 1, ótakmarkaðir liðir.
R0230/C0030	Frádrættir vegna hlutdeilda í öðrum fjármálafyrirtækjum, þ.m.t. óeftirlitsskyldum félögum sem leggja stund á fjármála-starfsemi – þáttur 1, takmarkaður	Þetta er frádrátturinn á hlutdeildunum í lánastofnunum, verðbréfa-fyrirtækjum, fjármálastofnunum, rekstraraðilum sérhæfðra sjóða, rekstrarfélögum verðbréfasjóða og stofnunum um starfstengdan lífeyri, óeftirlitsskyldum aðilum á fjármálamarkaði sem leggja stund á fjármálastarfsemi, þ.m.t. hlutdeildunum 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 – þáttur 1, takmarkaðir liðir.
R0230/C0040	Frádrættir vegna hlutdeilda í öðrum fjármálafyrirtækjum, þ.m.t. óeftirlitsskyldum félögum sem leggja stund á fjármála-starfsemi – þáttur 2	Þetta er frádrátturinn á hlutdeildunum í lánastofnunum, verðbréfa-fyrirtækjum, fjármálastofnunum, rekstraraðilum sérhæfðra sjóða, rekstrarfélögum verðbréfasjóða og stofnunum um starfstengdan lífeyri, óeftirlitsskyldum aðilum á fjármálamarkaði sem leggja stund á fjármálastarfsemi, þ.m.t. hlutdeildunum 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 – þáttur 2.
R0240/C0010	Þar af, frádrættir skv. 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB – alls	Þetta er heildarvirðið á hlutdeildum sem dregnar eru frá skv. 2. mgr. 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem hluti af virðinu sem birt er í línu R0230 – alls
R0240/C0020	Þar af, frádrættir skv. 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB – þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er virðið á hlutdeildum sem dregnar eru frá skv. 2. mgr. 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem hluti af virðinu sem birt er í línu R0230 – þáttur 1, ótakmarkaður
R0240/C0030	Þar af, frádrættir skv. 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB – þáttur 1, takmarkaður	Þetta er virðið á hlutdeildum sem dregnar eru frá skv. 2. mgr. 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem hluti af virðinu sem birt er í línu R0230 – þáttur 1, takmarkaður
R0240/C0040	Þar af, frádrættir skv. 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB – þáttur 2	Þetta er virðið á hlutdeildum sem dregnar eru frá skv. 2. mgr. 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem hluti af virðinu sem birt er í línu R0230 – þáttur 2

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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, skv. 229. gr. tilskipunar 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, skv. 229. gr. tilskipunar 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, skv. 229. gr. tilskipunar 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, skv. 229. gr. tilskipunar 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, skv. 229. gr. tilskipunar 2009/138/EB – þáttur 3.
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 til að vera dregnir frá – alls	Þetta eru gjaldþolsliðir alls, sem ekki eru tiltækir .

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0270/C0020	Gjaldþolsliðir alls, sem ekki eru tiltækir til að vera dregnir frá – þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er heildarfjárhæðin á gjaldþolsliðum, sem ekki eru tiltækir – þáttur 1, ótakmarkaður
R0270/C0030	Gjaldþolsliðir alls, sem ekki eru tiltækir til að vera dregnir frá – þáttur 1, takmarkaður	Þetta eru gjaldþolsliðirnir, sem ekki eru tiltækir – þáttur 1, takmarkaðir liðir og sem draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0270/C0040	Gjaldþolsliðir alls, sem ekki eru tiltækir til að vera dregnir frá – þáttur 2	Þetta eru gjaldþolsliðirnir, sem ekki eru tiltækir – þáttur 2 og sem draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0270/C0050	Gjaldþolsliðir alls, sem ekki eru tiltækir til að vera dregnir frá – þáttur 3	Þetta eru gjaldþolsliðirnir, sem ekki eru tiltækir – þáttur 3 og sem draga verður frá samanber 330. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
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.
R0280/C0050	Heildafrádrættir – þáttur 3	Þetta er fjárhæðin á frádráttum frá þætti 3 sem ekki eru teknir með í afstemmingarvarasjóðina.
Heildarkjarna-gjaldþol eftir frádrætti		
R0290/C0010	Heildarkjarnagjaldþol eftir frádrætti – alls	Þetta er heildarfjárhæðin á kjarnagjaldþolsliðum eftir frádrætti.
R0290/C0020	Heildarkjarnagjaldþol eftir frádrætti – þáttur 1, ótak-markaður	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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 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 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.
R0320/C0010	Ógreitt og óinnheimt forgangs-hlutafé, innkallanlegt þegar krafist er – alls	Þetta er heildarfjárhæðin í forgangshlutafé sem ekki hefur verið innkallað eða greitt upp, en sem er innkallanlegt þegar krafist er.
R0320/C0040	Ógreitt og óinnheimt forgangs-hlutafé, 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 forgangs-hlutafé, 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. lið 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. lið 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. lið 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0350/C0040	Bankaábyrgðir og tryggingar, aðrar en skv. 2. lið 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	Aðrar bankaábyrgðir og tryggingar en skv. 2. lið 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. lið 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. lið 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. lið 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. lið 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
R0370/C0040	Viðbótariðgjald félagsaðila – annað en samkvæmt fyrstu undirgrein 3. lið 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. lið 96. gr. tilskipunar 2009/138/EB, sem uppfylla viðmiðanirnar fyrir þátt 2.
R0370/C0050	Viðbótariðgjald félagsaðila – annað en samkvæmt fyrstu undirgrein 3. lið 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 til að vera dregið frá 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0380/C0040	Stuðningsgjaldþol, sem ekki er tiltækt til að vera dregið frá 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.
R0380/C0050	Stuðningsgjaldþol, sem ekki er tiltækt til að vera dregið frá 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, verðbréfafyrirtæki, 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 annarri málsgrein 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
R0410/C0020	Lánastofnanir, verðbréfafyrirtæki, fjármálastofnanir, rekstraraðilar sérhæfðra sjóða, rekstrarfélög verðbréfasjóða – þáttur 1, ótakmarkaður	Gjaldþol í lánastofnunum, verðbréfafyrirtækjum, fjármála- stofnunum, 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 annarri málsgrein 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0410/C0030	Lánastofnanir, verðbréfafyrirtæki, 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. Aðrir fjármálageirar sem teknir eru með fylgja 329. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, ef ekki er dregið frá samkvæmt annarri málsgrein 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
R0410/C0040	Lánastofnanir, verðbréfafyrirtæki, 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. Aðrir fjármálageirar sem teknir eru með fylgja 329. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, ef ekki er dregið frá samkvæmt annarri málsgrein 228. gr. tilskipunar 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 annarri málsgrein 228. gr. tilskipunar 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.
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.
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.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0430/C0010	Óeftirlitsskyld félög sem leggja stund á fjármálastarfsemi – alls	Gjaldþol alls í óeftirlitsskyldum félögum sem leggja stund á fjármálastarfsemi, 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 annarri málsgrein 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
R0430/C0020	Óeftirlitsskyld félög sem leggja stund á fjármálastarfsemi – 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 annarri málsgrein 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
R0430/C0030	Óeftirlitsskyld félög sem leggja stund á fjármálastarfsemi – 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 annarri málsgrein 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
R0430/C0040	Óeftirlitsskyld félög sem leggja stund á fjármálastarfsemi – 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 annarri málsgrein 228. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
R0440/C0010	Heildargjaldþol fyrir aðra fjármálageira	Gjaldþol alls í öðrum fjármálageirum. Virði hlutdeildarinnar í öðrum fjármálageirum er dregið frá í R0230, og gjaldþolið samkvæmt eigin sérreglum fyrir gjaldþol slíkra félaga er tilgreint í R0440.
R0440/C0020	Heildargjaldþol fyrir aðra fjármálageira – þáttur 1, ótakmarkaður	Gjaldþol alls í öðrum fjármálageirum – þáttur 1, ótakmarkaður. Virði hlutdeildarinnar í öðrum fjármálageirum er dregið frá í R0230, og gjaldþolið samkvæmt eigin sérreglum fyrir gjaldþol slíkra félaga er tilgreint í R0440.
R0440/C0030	Heildargjaldþol fyrir aðra fjármálageira – þáttur 1, takmarkaður	Gjaldþol alls í öðrum fjármálageirum – þáttur 1, takmarkaður. Virði hlutdeildarinnar í öðrum fjármálageirum er dregið frá í R0230, og gjaldþolið samkvæmt eigin sérreglum fyrir gjaldþol slíkra félaga er tilgreint í R0440.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0440/C0040	Heildargjaldþol fyrir aðra fjármálageira – þáttur 2	Gjaldþol alls í öðrum fjármálageirum – þáttur 2. Virði hlutdeildarinnar í öðrum fjármálageirum er dregið frá í R0230, og gjaldþolið samkvæmt eigin sérreglum fyrir gjaldþol slíkra félaga er tilgreint í R0440.
R0440/C0050	Heildargjaldþol fyrir aðra fjármálageira – þáttur 3	Gjaldþol alls í öðrum fjármálageirum – þáttur 3. Virði hlutdeildarinnar í öðrum fjármálageirum er dregið frá í R0230, og gjaldþolið samkvæmt eigin sérreglum fyrir gjaldþol slíkra félaga er tilgreint í R0440.
Gjaldþol þegar frádráttar- og samlagningaraðferðin er notuð eingöngu eða með samsetningu aðferðar 1		
R0450/C0010	Samtala gjaldþols þegar frádráttar- og samlagningaraðferðin 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 samlagningaraðferðin 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 samlagningaraðferðin 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 samlagningaraðferðin 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 samlagningaraðferðin 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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0460/C0010	Samtala gjaldþols þegar frádráttar- og samlagningaraðferðin og samsetning aðferða er notuð, að frádregnum viðskiptum innan samstæðu – alls	Þetta er hæfa gjaldþolið alls eftir að viðskipti innan samstæðu hafa verið fjarlægð fyrir útreikninginn á samanlögðu hæfu gjaldþoli samstæðu. Gjaldþolstalan sem birt er hér ætti að vera að frádregnu gjaldþoli sem ekki er tiltækt og að frádregnum viðskiptum innan samstæðu.
R0460/C0020	Samtala gjaldþols þegar frádráttar- og samlagningaraðferðin og samsetning aðferða er notuð, að frádregnum viðskiptum innan samstæðu – þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er hæfa gjaldþolið eftir að viðskipti innan samstæðu (ITG) hafa verið fjarlægð fyrir útreikninginn á samanlögðu hæfu gjaldþoli samstæðu, flokkað sem ótakmarkaðir liðir þáttar 1. Gjaldþolstalan sem birt er hér ætti að 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 birt er hér ætti að vera að frádregnu gjaldþoli sem ekki er tiltækt og að frádregnum viðskiptum innan samstæðu.
R0460/C0040	Samtala gjaldþols þegar frádráttar- og samlagningaraðferðin og samsetning aðferða er notuð, að frádregnum viðskiptum innan samstæðu – þáttur 2	Þetta er hæfa gjaldþolið eftir að viðskipti innan samstæðu (ITG) hafa verið fjarlægð fyrir útreikninginn á samanlögðu hæfu gjaldþoli samstæðu, flokkað sem þáttur 2. Gjaldþolstalan sem birt er hér ætti að vera að frádregnu gjaldþoli sem ekki er tiltækt og að frádregnum viðskiptum innan samstæðu.
R0460/C0050	Samtala gjaldþols þegar frádráttar- og samlagningaraðferðin og samsetning aðferða er notuð, að frádregnum viðskiptum innan samstæðu – þáttur 3	Þetta er hæfa gjaldþolið eftir að viðskipti innan samstæðu (ITG) hafa verið fjarlægð fyrir útreikninginn á samanlögðu hæfu gjaldþoli samstæðu, flokkað sem þáttur 3. Gjaldþolstalan sem birt er hér ætti að vera að frádregnu gjaldþoli sem ekki er tiltækt og að frádregnum viðskiptum innan samstæðu.
R0520/C0010	Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli (að undanskildum öðrum fjármálageirum og félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) – alls	Þetta er heildargjaldþol samstæðunnar, sem samanstendur af kjarnagjaldþoli eftir aðlögun plús stuðningsgjaldþoli, sem er tiltækt til ráðstöfunar til að uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli, en að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og frá félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina.
R0520/C0020	Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli (að undanskildum öðrum fjármálageirum og félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) – þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er heildargjaldþol samstæðunnar, sem samanstendur af kjarnagjaldþoli eftir aðlögun, sem er tiltækt til ráðstöfunar til að uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli, en að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageira og frá félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina og sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir að vera tekið með í ótakmarkaða liði þáttar 1.
R0520/C0030	Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli (að undanskildum öðrum fjármálageirum og félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) – þáttur 1, takmarkaður	Þetta er heildargjaldþol samstæðunnar, sem samanstendur af kjarnagjaldþoli eftir aðlögun, sem er tiltækt til ráðstöfunar til að uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli, en að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageira og frá félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina og sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir að vera tekið með í takmarkaða liði þáttar 1.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0520/C0040	Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli (að undanskildum öðrum fjármálageirum og félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) – þáttur 2	Þetta er heildargjaldþol samstæðunnar, sem samanstendur af kjarnagjaldþoli eftir aðlögun plús stuðningsgjaldþoli, sem er tiltækt til ráðstöfunar til að uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli, en að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og frá félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina og sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir að vera tekið með í þátt 2.
R0520/C0050	Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli (að undanskildum öðrum fjármálageirum og félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) – þáttur 3	Þetta er heildargjaldþol samstæðunnar, sem samanstendur af kjarnagjaldþoli eftir aðlögun plús stuðningsgjaldþoli, sem er tiltækt til ráðstöfunar til að uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli, en að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og frá félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina og sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir að vera tekið með í þátt 3.
R0530/C0010	Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli – alls	Þetta er heildargjaldþol samstæðunnar, sem samanstendur af kjarnagjaldþoli eftir aðlögun, sem er tiltækt til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli, en að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageira og frá félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina.
R0530/C0020	Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli – 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 lágmarksgjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli – 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	Gjaldþol alls, sem er tiltækt til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli (samstæða) – þáttur 2	Þetta er gjaldþol samstæðunnar, sem samanstendur af kjarnagjaldþoli eftir aðlögun, sem er tiltækt til að mæta lágmarksgjaldþolskröfunni fyrir samstæðu og sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir að vera tekið með í þátt 2.
R0560/C0010	Hæft gjaldþol alls til að uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og frá félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina) – alls	Þetta er hæft gjaldþol alls, sem er hæft til að uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli (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 ætti samstæðuhluti gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli ekki, með samræmdum hætti, að innihalda gjaldþolskröfur frá öðrum fjármálageirum (c-liður 336. gr. framseld reglugerðar (ESB) 2015/35).
R0560/C0020	Hæft gjaldþol alls til að uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum 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 samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli (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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0560/C0030	Hæft gjaldþol alls til að uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum 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 samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli (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 samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum 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 samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageira og frá félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina), og sem stenst viðmiðin fyrir þátt 2.
R0560/C0050	Hæft gjaldþol alls til að uppfylla samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli (að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum 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 samstæðuhluta gjaldþolskröfunnar á samstæðugrundvelli (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 lágmarksgjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli – alls	Þetta er hæft gjaldþol samstæðunnar alls, sem er tiltækt til ráðstöfunar til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli, að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og frá félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina.
R0570/C0020	Hæft gjaldþol alls til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli – þáttur 1, ótakmarkaður	Þetta er hæft gjaldþol samstæðunnar, sem er tiltækt til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli, að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og frá félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina, og sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir að vera tekið með í ótakmarkaða liði þáttar 1.
R0570/C0030	Hæft gjaldþol alls til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli – þáttur 1, takmarkaður	Þetta er hæft gjaldþol samstæðunnar alls, sem er tiltækt til ráðstöfunar til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli, en að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og frá félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina, og sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir að vera tekið með í takmarkaða liði þáttar 1.
R0570/C0040	Hæft gjaldþol alls til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli – þáttur 2	Þetta er hæft gjaldþol samstæðunnar, sem er tiltækt til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli, að undanskildu gjaldþoli frá öðrum fjármálageirum og frá félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina, og sem uppfyllir viðmiðanirnar fyrir að vera tekið með í þátt 2.
R0610/C0010	Lágmarksgjaldþolskrafa á samstæðugrundvelli	Lágmarksgjaldþolskrafa (samstæðu) á samstæðugrundvelli, reiknuð út fyrir gögn á samstæðugrundvelli (aðferð 1) skv. 230. eða 231. gr. tilskipunar 2009/138/EB (Gjaldþolsáætlun II) (einungis fyrir þann hluta samstæðunnar sem aðferð 1 nær yfir).
R0650/C0010	Hlutfall hæfs gjaldþols á móti lágmarksgjaldþolskröfu á samstæðugrundvelli	Þetta er lágmarksgjaldþolshlutfallið reiknað út sem hæft gjaldþol alls til að uppfylla lágmarksgjaldþolskröfuna á samstæðugrundvelli, deilt með lágmarksgjaldþolskröfu á samstæðugrundvelli (að undanskildum öðrum fjármálageirum og félögunum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0660/C0010	Hæft gjaldþol alls til að mæta heildargjaldþolskröfu 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 heildargjaldþolskröfu 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 heildargjaldþolskröfu 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 heildargjaldþolskröfu 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 heildargjaldþolskröfu 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.
R0680/C0010	Heildargjaldþolskrafa samstæðu	Heildargjaldþolskrafa samstæðunnar er samtalan á gjaldþolskröfunni á samstæðugrundvelli, reiknuð út í samræmi við a-, b-, c- og d- og e-liði 336. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 og gjaldþolskrafan fyrir félög sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina.
R0690/C0010	Hlutfall hæfs gjaldþols alls á móti heildargjaldþolskröfu 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 heildargjaldþolskröfu samstæðunnar, deilt með heildargjaldþolskröfu samstæðunnar, að meðtöldum öðrum fjármálageirum og félögum sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina.
Afstemmingarvara sjóður		
R0700/C0060	Eignir umfram skuldir	Þetta eru eignir umfram skuldir eins og birtar 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 samstæðan sér fyrir.
R0730/C0060	Aðrir kjarnagjaldþolsliðir	Þetta eru kjarnagjaldþolsliðirnir í i.–v. lið a-liðar 69. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, og a-lið 72. gr. og a-lið 76. gr. þeirrar reglugerðar, sem og þeir kjarnagjaldþolsliðir sem eftirlitsyfirvaldið hefur samþykkt í samræmi við 79. gr. þeirrar reglugerðar.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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, skv. d- og f-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0760/C0060	Afstemmingarvarasjóður – alls	Þetta er afstemmingarvarasjóður samstæðunnar, 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 líftrygginga-starfsemi samstæðunnar.
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 skaðatrygginga-starfsemi samstæðunnar.
R0790/C00160	Væntur heildarhagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum (EPIFP)	Þetta er heildarfjárhæðin, reiknuð út sem væntur hagnaður innifalinn í framtíðariðgjöldum (EPIFP).

S.25.01 – Gjaldþolskrafa – fyrir samstæður sem nota staðalregluna

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega birtingu upplýsinga fyrir samstæður.

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. tilskipunarinnar um Gjaldþolsáætlun II.

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. tilskipunarinnar um Gjaldþolsáætlun II.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0010–R0050/ C0110	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 eins og mælt er fyrir um í 205. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35. Í þessari fjárhæð skal að fullu tekið tillit til fjölþættingaráhrifa eins og mælt er fyrir um í 304. gr. tilskipunar 2009/138/EB, eftir atvikum. Þessir reitir ná yfir úthlutunina á leiðréttingunni vegna saman-tektarinnar á ígildi gjaldþolskröfunnar fyrir sjóði sem haldið er aðgreindum (RFF)/samræmd eignasöfn (MAP) á einingastigi.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0060/C0110	Verg gjaldþolskrafa – fjölþætting	Fjárhæð fjölþættingaráhrifanna á milli grunngjaldþolskröfu vergra áhættueininga, þ.m.t. fjölþætting innan hverrar áhættueiningar, vegna beitingarinnar á fylgnifylkinu sem skilgreint er í IV. viðauka tilskipunar 2009/138/ESB.
R0070/C0110	Verg gjaldþolskrafa – áhætta af óefnislegum eignum	Valkvæðar framtíðarágóðahlutdeildir sem um getur í 205. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 fyrir áhættu af óefnislegum eignum er núll samkvæmt staðalreglu.
R0100/C0110	Verg gjaldþolskrafa – grunngjaldþolskrafa	Fjárhæð grunngjaldþolskröfunnar, áður en tekið er tillit til valkvæðra framtíðarágóðahlutdeilda í samræmi við 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 sem um getur í 304. gr. tilskipunar 2009/138/ESB. Þessi reitur nær yfir úthlutunina á leiðréttingunni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfunnar fyrir sjóði sem haldið er aðgreindum/samræmd eignasöfn á einingastigi. Þessa fjárhæð á að reikna út sem samtölu vergu gjaldþolskrafnanna fyrir hverja áhættueiningu innan staðalreglunnar, þ.m.t. leiðréttingu fyrir fjölþættingaráhrifum innan staðalreglunnar.
R0030/C0090	Eigin stiki vátryggingafélags – líftryggingaáhætta	Hér er tilgreint hvaða eigin stikar vátryggingafélags hafa verið notaðir í hverri áhættueiningu. Einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá ætti að vera notaður: — Aukning í fjárhæðinni vegna lífeyrisbóta — Ekkert
R0040/C0090	Eigin stiki vátryggingafélags – heilsutryggingaáhætta	Hér er tilgreint hvaða eigin stikar vátryggingafélags hafa verið notaðir í hverri áhættueiningu. Að minnsta kosti einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá skal notaður: — Aukning í fjárhæðinni vegna lífeyrisbóta — Staðalfrávik fyrir iðgjaldaáhættu heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, sem um getur í 12. þætti, V. kafla, I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 — Staðalfrávik fyrir verga iðgjaldaáhættu heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, sem um getur í 12. þætti, V. kafla, I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 — Leiðréttingarstuðull fyrir óhlutfallslega endurtryggingu — Staðalfrávik fyrir sjóðsáhættu heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging, sem um getur í 12. þætti, V. kafla, I. bálki framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35 — Ekkert Ef fleiri en einn eigin stiki er notaður, skulu þeir tilgreindir aðgreindir með kommu.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0050/C0090	Eigin stiki vátryggingafélags – skaðatryggingaáhætta	Hér er tilgreint hvaða eigin stikar vátryggingafélags hafa verið notaðir í hverri áhættueiningu. Að minnsta kosti einn valkostanna í eftirfarandi tæmandi skrá ætti að vera notaður: — Staðalfrávik fyrir iðgjaldaáhættu skaðatryggingar — Staðalfrávik fyrir verga iðgjaldaáhættu skaðatryggingar — Leiðréttingarstuðull fyrir óhlutfallslega endurtryggingu — Staðalfrávik fyrir sjóðsáhættu skaðatryggingar — Ekkert
R0010, R0030, R0040, R0050/C0120	Einfaldanir	Hér eru tilgreindar áhættuundireiningarnar fyrir hverja áhættueiningu þar sem einfölduð reikningsaðferð hefur verið notuð. Ef einfölduð reikningsaðferð hefur verið notuð fyrir fleiri en eina áhættuundireiningu innan einnar áhættueiningar, skal tilgreina þær aðskildar með kommu.
Útreikningur á gjaldþolskröfu		
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 í samræmi við staðalregluna. Þessa fjárhæð ætti að birta sem neikvætt virði.
R0150/C0100	Tapgleypni frestaðs skatts	Fjárhæð leiðréttingarinnar fyrir tapgleypni frestaðs skatts, reiknuð út í samræmi við staðalregluna. Þessa fjárhæð ætti að birta sem neikvætt virði.
R0160/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir starfsemi sem starfrækt er í samræmi við 4. gr. tilskipunar 2003/41/EB	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar, reiknuð út í samræmi við reglurnar 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 birta á umbreytingartímabilinu.
R0200/C0100	Gjaldþolskrafa reiknuð út á grundvelli a-liðar 336. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, að undanskildu viðbótargjaldþoli.	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar, á undan sérhverju viðbótagjaldþoli, reiknuð út í samræmi við a-lið 336. gr., þ.e. á grundvelli samstæðugagna eins og um getur í a-, b- og c-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, þ.m.t. gagna frá sjóðum um sameiginlega fjárfestingu sem stjórnað er og fjárfestingum sem pakkaðar eru sem sjóðir.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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. Á umbreytingartímabilinu skal eingöngu birta þennan lið ákveði aðildarríkið það vera skyldubundið í samræmi við 2. mgr. 51. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Að öðrum kosti ætti að skipta fjárhæð viðbótargjaldþolsins á meðal ígildis gjaldþolskröfu fyrir áhættueiningarnar. Fyrirfram ætti að gera samkomulag við landsbundna eftirlitsyfirvaldið um nákvæma málsmeðferð.
R0211/C0100	Þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund a	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.
R0212/C0100	Þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund b	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.
R0213/C0100	Þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund c	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.
R0214/C0100	Þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tegund d	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 á samstæðugrundvelli	Gjaldþolskrafa í heild að meðtöldu viðbótargjaldþoli Fjárhæð gjaldþolskröfunnar fyrir félög samkvæmt aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Hún skal taka með alla þætti gjaldþolskröfu samstæðunnar, þ.m.t. gjaldþolskröfur félaga í öðrum fjármálageirum, gjaldþolskröfu fyrir óeftirlitsskyld félög, gjaldþolskröfu fyrir önnur félög og gjaldþolskröfu fyrir sjóði um sameiginlega fjárfestingu eða fjárfestingar sem pakkaðar eru sem sjóðir.
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 félag er með varinn sjóð.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 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. Hún skal vera jöfn mismuninum á milli samtölunnar á ígildi gjaldþolskröfunnar fyrir hvern sjóð sem haldið er aðgreindum (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP)/eftirstæðan hluta (RP) og heildargjaldþolskröfunnar.
R0470/C0100	Lágmarksgjaldþolskrafa á samstæðugrundvelli	Fjárhæð lágmarksgjaldþolskröfu á samstæðugrundvelli eins og tekið er fram í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB.
Upplýsingar um aðrar einingar		
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. Gert er ráð fyrir að R0500 sé jafnt og samtalan á R0510, R0520 og R0530.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 á hlutfallslegum hluta gjaldþolskröfunnar fyrir tengd vátrygginga- og endurtryggingafélög og eignarhaldsfélög á vátryggingasviði eða blönduð eignarhaldsfélög í fjármálastarfsemi sem ekki eru dótturfélög, í samræmi við b-lið 1. mgr. 336. gr. framseld reglugerðar (ESB) 2015/35. 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.
R0555/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir sjóði um sameiginlega fjárfestingu eða fjárfestingar sem pakkaðar eru sem sjóðir	Fjárhæð sem ákvörðuð er í samræmi við e-lið 1. mgr. 336. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
Gjaldþolskrafa í heild		
R0560/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir félög sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina	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	Heildargjaldþolskrafa samstæðu	Gjaldþolskrafa í heild fyrir öll félög án tillits til aðferðarinnar sem notuð er. Gert er ráð fyrir að heildargjaldþolskrafa samstæðunnar sé jöfn samtölunni á R0220 og R0560. Ef lágmarksgjaldþolskrafan á samstæðugrundvelli (R0470) er hærri en gjaldþolskrafan á samstæðugrundvelli (R0220), er gert ráð fyrir að heildargjaldþolskrafa samstæðunnar sé jöfn samtölunni á R0470 og R0560.

S.25.05 – Gjaldþolskrafa – fyrir samstæður sem nota eigið líkan (hluta eða alhliða)

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega birtingu upplýsinga fyrir samstæður.

Þessi viðauki inniheldur leiðbeiningar í tengslum við sniðmátin í I. viðauka við þessa reglugerð. Fyrsti dálkur í eftirfarandi töflu tilgreinir liðina sem tilkynna á með því að tilgreina dálkana og línurnar eins og sýnt er í sniðmátinu í I. viðauka.

Þessi viðauki tengist upphafs og árlegri framlagningu upplýsinga fyrir einstakar einingar, varða sjóði, eignasöfn, aðlöguð vegna samræmingar og eftirstæðan hluta.

Þetta sniðmát skal tilkynnt á grundvelli tiltækileika samkvæmt uppbyggingu eigin líkans og áhættusniðs þegar mögulegt er með eðlilegu móti. Samkomulag um gögnin sem tilgreina á skal gert á milli landsbundinna eftirlitsyfirvalda og samstæðna.

Tilgangurinn með þessu sniðmáti er að safna gögnum á samtölustigi og sýna fjölþættingarábata á milli aðskilinna áhættueininga. Tilkynna skal um öll virði á undan sérhverjum skattalegum áhrifum nema annað sé tekið fram.

Fyrir samstæður sem nota hlutalíkan vísa allar línur fyrir C0010 til fjárhæðar 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 ætti hann að vera fjárhæðin á tapgleypninni (þessar fjárhæðir ætti að 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 þessum fjárhæðum skal að fullu tekið tillit til fjölþættingaráhrifa sem um getur í 304. gr. tilskipunar 2009/138/ESB, eftir atvikum.

Þegar við á skulu þessir reitir ekki ná yfir úthlutunina á leiðréttingunni vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfunnar fyrir varinn sjóð/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar á einingastigi.

Fyrir samstæðurnar, við gagnaskil á stigi samstæðunnar í heild, 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) skal reikna út ígildi gjaldþolskröfunnar (nSCR) á áhættueiningarstigi og tapgleypni (LAC) vátryggingaskuldar og frestaðs skatts sem á að tilgreina, á eftirfarandi hátt:

— ef samstæðan beitir fullri aðlögun vegna samantektarinnar á ígildi gjaldþolskröfu varða sjóðsins/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á stigi einingarinnar, skal 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 samstæðan beitir einfölduninni á stigi áhættuundireiningar fyrir samantekt á ígildi gjaldþolskröfu varða sjóðsins/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingarstigi, skal ígildi gjaldþolskröfunnar og tapgleypnin reiknuð út að teknu tilliti til beinu samtölunnar á undireiningarstigi,

— ef samstæðan beitir einfölduninni á áhættueiningarstigi fyrir samantekt á ígildi gjaldþolskröfu varða sjóðsins/eignasafnsins, aðlagað vegna samræmingar, á einingarstigi, skal ígildi gjaldþolskröfunnar og tapgleypnin reiknuð út að teknu tilliti til beinu samtölunnar á einingarstigi.

Fyrir gagnaskil samstæðu skulu eftirfarandi sértækar kröfur uppfylltar:

a) upplýsingarnar fram til R0470 (S.25.05.22.02) eiga við þegar aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipuninni um Gjaldþolsáætlun II, 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 R0470 (S.25.05.22.02) fyrir þann hluta samstæðunnar sem reiknaður er út með aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0020	Heildarfjölþætting	Fjárhæð fjölþættingaráhrifanna á milli áhættueininga. Þessa fjárhæð skal tilgreina sem neikvætt virði. Þetta er hluti lágmarksgagnasafnsins sem birta skal opinberlega.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0030	Heildarfjölþætting áhættu, fyrir skatt	Fjölþættar gjaldþolskröfur fyrir skatt. Þetta er hluti lágmarksgagnasafnsins sem birta skal opinberlega.
C0010/R0040	Heildarfjölþætting áhættu, eftir skatt	Fjölþættar gjaldþolskröfur eftir skatt. Þetta er hluti lágmarksgagnasafnsins sem birta skal opinberlega.
C0010/R0070	Heildarmarkaðs- og útlánaáhætta	Sama og S.26.08.01 C0010/R0070 Þetta er hluti lágmarksgagnasafnsins sem birta skal opinberlega.
C0010/R0080	Markaðs- og útlánaáhætta – fjölþætting	Sama og S.26.08.01 C0010/R0080 Þetta er hluti lágmarksgagnasafnsins sem birta skal opinberlega.
C0010/R0190	Lánaatburðaráhætta sem markaðs- og útlánaáhætta nær ekki yfir	Sama og S.26.08.01 C0010/R0190 Þetta er hluti lágmarksgagnasafnsins sem birta skal opinberlega.
C0010/R0200	Lánaatburðaráhætta sem markaðs- og útlánaáhætta nær ekki yfir – fjölþætting	Sama og S.26.08.01 C0010/R0200 Þetta er hluti lágmarksgagnasafnsins sem birta skal opinberlega.
C0010/R0270	Heildaraviðskiptaáhætta	Sama og S.26.08.01 C0010/R0270 Þetta er hluti lágmarksgagnasafnsins sem birta skal opinberlega.
C0010/R0280	Heildaraviðskiptaáhætta – fjölþætting	Sama og S.26.08.01 C0010/R0280 Þetta er hluti lágmarksgagnasafnsins sem birta skal opinberlega.
C0010/R0310	Hrein skaðatryggingaáhætta alls	Sama og S.26.08.04 C0010/R0310 Þetta er hluti lágmarksgagnasafnsins sem birta skal opinberlega.
C0010/R0320	Hrein skaðatryggingaáhætta alls – fjölþætting	Sama og S.26.08.04 C0010/R0320 Þetta er hluti lágmarksgagnasafnsins sem birta skal opinberlega.
C0010/R0400	Líf- og heilsutryggingaáhætta alls	Sama og S.26.08.01 C0010/R0400 Þetta er hluti lágmarksgagnasafnsins sem birta skal opinberlega.
C0010/R0410	Líf- og heilsutryggingaáhætta alls – fjölþætting	Sama og S.26.08.01 C0010/R0410 Þetta er hluti lágmarksgagnasafnsins sem birta skal opinberlega.
C0010/R0480	Rekstraráhætta alls	Sama og S.26.08.01 C0010/R0480 Þetta er hluti lágmarksgagnasafnsins sem birta skal opinberlega.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0010/R0490	Rekstraráhætta alls – fjölþætting	Sama og S.26.08.01 C0010/R0490 Þetta er hluti lágmarksgagnasafnsins sem birta skal opinberlega.
C0010/R0500	Önnur áhætta	Sama og S.26.08.01 C0010/R0500 Þetta er hluti lágmarksgagnasafnsins sem birta skal opinberlega.
C0070/R0020 til R0080, R0190 til R0200, R0270, R0280, R0310, R0320, R0400, R0410, R0510, R0520, R0530	Fjárhæð sem meðhöndluð er í líkaninu	Fyrir hvern efnisþátt stendur þessi reitur fyrir fjárhæðina sem reiknuð er út í samræmi við hlutalíkanið. Þessi dálkur skiptir ekki máli fyrir eigið alhliða líkan.
C0090/R0020 til R0080, R0190 til R0200, R0270, R0280, R0310, R0320, R0400, R0410, R0510, R0520, R0530	Eigin stiki vátryggingafélags	Fyrir þá efnisþætti sem reiknaðir eru út í samræmi við staðalregluna þar sem eigin stikum vátryggingafélags hefur verið beitt, skal nota einn af eftirfarandi valkostum: Fyrir líftryggingaáhættu: — Aukning í fjárhæðinni vegna lífeyrisbóta — Ekkert Fyrir heilsutryggingaáhættu: — Aukning í fjárhæðinni vegna lífeyrisbóta — Staðalfrávik fyrir iðgjaldaáhættu heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging — Staðalfrávik fyrir verga iðgjaldaáhættu heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging — Leiðréttingarstuðull fyrir óhlutfallslega endurtryggingu — Staðalfrávik fyrir sjóðsáhættu heilsutryggingar, sem starfrækt er á svipuðum tæknilegum grunni og skaðatrygging — Ekkert Fyrir skaðatryggingaáhættu: — Staðalfrávik fyrir iðgjaldaáhættu skaðatryggingar — Staðalfrávik fyrir verga iðgjaldaáhættu skaðatryggingar — Leiðréttingarstuðull fyrir óhlutfallslega endurtryggingu — Staðalfrávik fyrir sjóðsáhættu skaðatryggingar — Ekkert Ef fleiri en einn eigin stiki er notaður, skulu þeir tilgreindir aðgreindir með kommu. Þessi dálkur skiptir ekki máli fyrir eigið alhliða líkan.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0120/R0020 til R0080, R0190 til R0200, R0270, R0280, R0310, R0320, R0400, R0410, R0510, R0520, R0530	Einfaldanir	Fyrir þá efnisþætti sem reiknaðir eru út í samræmi við staðalregluna þar sem einföldununum hefur verið beitt ætti að tilgreina áhættu-undireiningarnar fyrir hverja áhættueiningu þar sem einfölduð reikningsaðferð hefur verið notuð. Ef einfölduð reikningsaðferð hefur verið notuð fyrir fleiri en eina áhættuundireiningu innan einnar áhættueiningar, skal tilgreina þær aðskildar með kommu. Þessi dálkur skiptir ekki máli fyrir eigið alhliða líkan.
R0110/C0100	Ófjölþættir efnisþættir alls	Samtala allra efnisþátta.
R0060/C0100	Dreifing	Heildarfjárhæðin á fjölþættingunni meðal efnisþáttanna sem birtir eru í C0030. Þessi fjárhæð inniheldur ekki fjölþættingaráhrif innan hvers efnisþáttar, sem fella skal inn í virðin sem birt eru í C0030. Þessa fjárhæð skal birta sem neikvætt virði.
R0120/C0100	Aðlögun fyrir samantekt ígildis gjaldþolskröfu vegna varins sjóðs/ eignasafns, aðlagað vegna sam-ræmingar	Þegar við á, aðlögun til að leiðrétta bjögunina í útreikningi á gjaldþolskröfu vegna samantektar á ígildi gjaldþolskröfu varins sjóðs/eignasafns, aðlagað vegna samræmingar, á áhættu-einingarstigi.
R0160/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir starfsemi sem starfrækt er í samræmi við 4. gr. tilskipunar 2003/41/EB	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar, reiknuð út í samræmi við reglurnar 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 birta á umbreytingartímabilinu.
R0200/C0100	Gjaldþolskrafa reiknuð út á grundvelli a-liðar 336. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, að undanskildu viðbótargjaldþoli.	Fjárhæð gjaldþolskröfunnar, á undan sérhverju viðbótagjaldþoli, reiknuð út í samræmi við a-lið 336. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/0273, þ.e. á grundvelli samstæðugagna eins og um getur í a-, b- og c-lið 1. mgr. 335. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35, þ.m.t. gagna frá sjóðum um sameiginlega fjárfestingu sem stjórnað er og fjárfestingum sem pakkaðar eru sem sjóðir.
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.
R0211/C0100	þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tilskipunar 2009/138/EB – tegund a	Fjárhæð fyrir viðbótargjaldþol tegundar a sem reiknuð hefur verið út í samræmi við 1. mgr. 37. gr. tilskipunar 2009/138/EB og sem hafði verið ákveðið á viðmiðunardagsetningu gagnaskila. Hún inniheldur ekki viðbótargjaldþol sem ákveðið er á milli þeirrar dagsetningar og framlagningardagsetningarinnar til eftirlits-yfirvaldsins.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
R0212/C0100	þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tilskipunar 2009/138/EB – tegund b	Fjárhæð fyrir viðbótargjaldþol tegundar b sem reiknuð hefur verið út í samræmi við 1. mgr. 37. gr. tilskipunar 2009/138/EB og sem hafði 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.
R0213/C0100	þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tilskipunar 2009/138/EB – tegund c	Fjárhæð fyrir viðbótargjaldþol tegundar c sem reiknuð hefur verið út í samræmi við 1. mgr. 37. gr. tilskipunar 2009/138/EB og sem hafði verið ákveðið á viðmiðunardagsetningu gagnaskila. Hún skal ekki innihalda viðbótargjaldþol sem ákveðið er á milli þeirrar dagsetningar og framlagningardagsetningarinnar til eftirlitsyfirvaldsins, né nokkuð það sem ákveðið er eftir framlagningardagsetninguna.
R0214/C0100	þar af, viðbótargjaldþol sem þegar hefur verið ákveðið – 1. mgr. 37. gr. tilskipunar 2009/138/EB – tegund d	Fjárhæð fyrir viðbótargjaldþol tegundar d sem reiknuð hefur verið út í samræmi við 1. mgr. 37. gr. tilskipunar 2009/138/EB og sem hafði verið ákveðið á viðmiðunardagsetningu gagnaskila. Hún skal ekki innihalda viðbótargjaldþol sem ákveðið er á milli þeirrar dagsetningar og framlagningardagsetningarinnar til eftirlitsyfirvaldsins, né nokkuð það sem ákveðið er eftir framlagningardagsetninguna.
R0220/C0100	Gjaldþolskrafa á samstæðugrundvelli	Gjaldþolskrafa í heild að meðtöldu viðbótargjaldþoli fyrir félög samkvæmt aðferð 1, eins og skilgreind er í 230. gr. tilskipunar 2009/138/EB. Hún skal taka með alla þætti gjaldþolskröfu samstæðunnar, þ.m.t. gjaldþolskröfur félaga í öðrum fjármálageirum, gjaldþolskröfu fyrir óeftirlitsskyld félög, gjaldþolskröfu fyrir önnur félög og gjaldþolskröfu fyrir sjóði um sameiginlega fjárfestingu eða fjárfestingar sem pakkaðar eru sem sjóðir.

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 birtur er sem einstakur efnisþáttur. Þessa fjárhæð á að birta sem neikvæða fjárhæð.
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 birtur er sem einstakur efnisþáttur. Þessa fjárhæð á að birta sem neikvæða fjárhæð.
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 samstæðan er með sjóð sem haldið er aðgreindum.
R0420/C0100	Heildarfjárhæð á ígildi gjaldþolskrafna fyrir varða sjóði	Fjárhæð samtölunnar á ígildi gjaldþolskrafna fyrir varða sjóði þegar samstæðan er með sjóð sem haldið er aðgreindum (aðra en þá sem tengjast starfsemi sem starfrækt er í samræmi við 4. gr. tilskipunar 2003/41/EB (umbreytingaráðstafanir)).

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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 birta þennan lið þegar gjaldþolskröfuútreikningur er tilgreindur á stigi sjóðs sem haldið er aðgreindum 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 skv. 304. gr. tilskipunarinnar um Gjaldþolsáætlun II og eftirstæða hlutans. Hún skal vera jöfn mismuninum á milli samtölunnar á ígildi gjaldþolskröfunnar fyrir hvern sjóð sem haldið er aðgreindum (RFF)/eignasafn, aðlagað vegna samræmingar (MAP)/eftirstæðan hluta (RP) og heildargjaldþolskröfunnar sem birt er í R0200/C0100.
R0470/C0100	Lágmarksgjaldþolskrafa á samstæðugrundvelli	Fjárhæð lágmarksgjaldþolskröfu á samstæðugrundvelli 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. Gert er ráð fyrir að R0500 sé jafnt og samtalan á R0510, R0520 og R0530.
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.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
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.
R0555/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir sjóði um sameiginlega fjárfestingu eða fjárfestingar sem pakkaðar eru sem sjóðir	Fjárhæð sem ákvörðuð er í samræmi við e-lið 1. mgr. 336. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2015/35.
R0560/C0100	Gjaldþolskrafa fyrir félög sem tekin eru með í frádráttar- og samlagningaraðferðina	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	Heildargjaldþolskrafa samstæðu	Gjaldþolskrafa í heild fyrir öll félög án tillits til aðferðarinnar sem notuð er. Gert er ráð fyrir að heildargjaldþolskrafa samstæðunnar sé jöfn samtölunni á R0220 og R0560. Ef lágmarksgjaldþolskrafan á samstæðugrundvelli (R0470) er hærri en gjaldþolskrafan á samstæðugrundvelli (R0220), er gert ráð fyrir að heildargjaldþolskrafa samstæðunnar sé jöfn samtölunni á R0470 og R0560.

S.32.01 – Félög sem eru innan samstæðunnar

Almennar athugasemdir:

Þessi þáttur varðar árlega birtingu 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, sem falla undir heildstætt samstæðueftirlit í samræmi við a-, b- og c-lið 2. mgr. 213. gr. tilskipunar 2009/138/EB, þ.m.t. hluteignarfélög á vátrygginga- og endurtryggingasviði, eignarhaldsfélög á vátryggingasviði og blönduð eignarhaldsfélög á fjármálasviði í efsta lagi samstæðunnar.

— Reitir C0010 til C0080 tengjast auðkenningunni á félaginu.

— 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. tilskipunar 2009/138/EB, er staðsett.
C0020	Auðkenniskóði félagsins	Auðkenniskóði eftir þessari forgangsröðun, ef er til staðar: — Auðkenni lögaðila (LEI), skyldubundið ef til staðar, — Sértækur kóði, ef auðkenni lögaðila er ekki til staðar 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 óeftirlitsskyldu félagi skal samstæðan með samræmdum hætti hlíta eftirfarandi framsetningu: Auðkenniskóði móðurfélagsins + ISO 3166–1 alpha–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	Lögheiti félagsins	Lögheiti félagsins
C0050	Tegund félags	Tilgreina tegund félags með því að gefa upplýsingar um tegund starfsemi félagsins. Tegund félaganna tengist því hvernig félögin eru tekin inn í útreikninginn á gjaldþolsstöðu samstæðu, eins og tilgreint er í C0260 í þessu sniðmáti. 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

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
		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 – Rekstrarfélag verðbréfasjóðs, eins og skilgreint er 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 – Annað
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 eftilitinu með einstökum félögum. Nota skal fullt heiti yfirvaldsins.
Viðmiðanir fyrir áhrifum		
C0180	% hlutafjár	Hlutfall hlutafjár, sem áskrift hefur fengist fyrir, sem hluteignar-félagið á, beint eða óbeint, í tengda félaginu (eins og um getur í 221. gr. tilskipunar 2009/138/EB). Þessi reitur á ekki við endanlega móðurfélagið.

	LIÐUR	LEIÐBEININGAR
C0190	% notuð við uppsetningu á samstæðu-reikningsskilum	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 birt 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 samstæðu-eftirlits – 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 samstæðu-eftirlits – 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: 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