

Aviva

Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.

SPRAWOZDANIE O WYPŁACALNOŚCI I KONDYCJI FINANSOWEJ

na dzień 31 grudnia 2019 roku

Spis treści

	Wstęp >
A	Działalność i wyniki operacyjne >
A.1	Działalność >
A.1.1	Nazwa i forma prawna Zakładu >
A.1.2	Nazwa i dane kontaktowe organu nadzoru odpowiedzialnego za nadzór finansowy nad Zakładem >
A.1.3	Dane Biegłego Rewidenta Zakładu >
A.1.4	Informacje dotyczące udziałowców posiadających znaczne pakiety akcji zakładu >
A.1.5	Istotne linie biznesowe zakładu oraz istotne obszary geograficzne, na których Zakład prowadzi działalność >
A.2	Wynik z działalności ubezpieczeniowej >
A.3	Wynik z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej) >
A.4	Wyniki z pozostałych rodzajów działalności >
A.5	Wszelkie inne informacje >
B	System zarządzania >
B.1	Informacje ogólne o systemie zarządzania >
B.1.1	Struktura organizacyjna >
B.1.2	Rada Nadzorcza >
B.1.3	Zarząd >
B.1.4	Alokacja odpowiedzialności i delegowanie uprawnień >
B.1.5	Struktura Komitetów >
B.1.6	Zasady dotyczące wynagradzania >
B.2	Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji >
B.3	System zarządzania ryzykiem, w tym własna ocena ryzyka i wypłacalności >
B.3.1	Funkcja zarządzania ryzykiem >
B.3.2	System zarządzania ryzykiem >
B.3.3	Proces własnej oceny ryzyka i wypłacalności >
B.4	System kontroli wewnętrznej >
B.4.1	Funkcja zgodności z przepisami >
B.5	Funkcja audytu wewnętrznego >
B.6	Funkcja aktuarialna >
B.7	Outsourcing >
B.8	Wszelkie inne informacje >
C	Profil ryzyka >
C.1	Ryzyko aktuarialne >
C.2	Ryzyko rynkowe >
C.3	Ryzyko kredytowe >
C.4	Ryzyko płynności >
C.5	Ryzyko operacyjne >
C.6	Pozostałe istotne ryzyka >
C.7	Wszelkie inne informacje >
C.7.1	Środki stosowane w celu oceny ryzyk >

- C.7.2 Wrażliwość pozycji kapitałowej Towarzystwa na poszczególne ryzyka >
- C.7.3 Stosowane techniki ograniczania poszczególnych ryzyk >
- C.7.4 Sposób ulokowania aktywów w kontekście zasady „ostrożnego inwestora” >
- D Wycena do celów wypłacalności >
 - D.1 Aktywa >
 - D.2 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe i kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń >
 - D.3 Inne zobowiązania >
 - D.4 Alternatywne metody wyceny >
- E Zarządzanie kapitałem >
 - E.1 Środki własne >
 - E.2 Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy >
 - E.3 Zastosowanie podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności >
 - E.4 Różnice między formułą standardową a stosowanym modelem wewnętrznym >
 - E.5 Niezgodność z minimalnym wymogiem kapitałowym i niezgodność z kapitałowym wymogiem wypłacalności >
 - E.6 Wszelkie inne informacje >
- F Informacje dodatkowe na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz za okres porównawczy >



Szanowni Państwo,

Rok 2019 był dla Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. rokiem udanym. Towarzystwo kolejny rok osiągnęło pozytywny wynik na podstawowej działalności ubezpieczeniowej poprawiając jednocześnie dywersyfikację portfela ubezpieczeń.

W 2019 roku wynik techniczny wyniósł 24,2 mln zł, wobec 26,0 mln zł w roku 2018. Nieznaczny spadek spowodowany jest większą szkodowością odnotowaną na portfelu w 2019 roku – wzrost o 34 mln odszkodowań i świadczeń w porównaniu do 2018 roku, przy jednoczesnym rozwoju portfela i sprzedaży, zwłaszcza w linii ubezpieczeń gospodarczych. Na całym portfelu ubezpieczeń majątkowych odnotowano w 2019 roku wzrost składek o 27,8 mln zł.

Wartość składki przypisanej brutto w 2019 roku wyniosła 456,6 mln zł i w porównaniu do 2018 roku wzrosła o 14,0 mln (3%). W 2019 roku Aviva realizowała strategię dalszej dywersyfikacji portfela, zwiększając udział ubezpieczeń gospodarczych (z 27% w 2018 roku do 39% w 2019 roku, mierzony składką przypisaną brutto) w portfelu, w tym poprzez rozwój nowych linii ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej dla firm. Udział ubezpieczeń mieszkaniowych wyniósł w 2019 roku 11%, a ubezpieczeń motorowych 41%.

Z myślą o klientach Aviva stale upraszcza ofertę i język, a także wprowadza rozwiązania cyfrowe. Rozwijany jest serwis online MojaAviva, który daje klientom możliwość zarządzania posiadanymi polisami, odnowienia ubezpieczeń, zgłoszenia szkody z Auto Casco i jej samolikwidacji, zakupu nowych produktów z korzystnymi rabatami, a także skorzystania z ofert partnerów zewnętrznych. W zeszłym roku z MojejAvivy skorzystało ok 500 tys. klientów. Klienci coraz częściej tam właśnie kupują i odnawiają polisy podróżne, samochodowe i mieszkaniowe, opłacają składki, aktualizują dane. Obecnie MojaAviva jest jedynym, według naszej wiedzy, portalem na naszym rynku łączącym wszystkie ubezpieczenia i produkty grupy w jednym miejscu.

Zapraszam Państwa do lektury tegorocznego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A., które podsumowuje zarówno bardzo dobrą kondycję Towarzystwa w obszarze prowadzonej działalności ubezpieczeniowej, jak również prezentuje strukturę organizacyjną i procesy gwarantujące wysoką jakość oferowanych produktów ubezpieczeniowych kierowanych do naszych klientów.



Maciej Jankowski

Prezes Zarządu



Zastosowane definicje i skróty

A

Akt delegowany – Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 roku, uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej

Aviva Investors – z Aviva Investors Poland TFI S.A.

Aviva TUO – Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.

C

CCO – Chief Compliance Officer, osoba nadzorująca kluczową funkcję ds. zgodności z przepisami

CEO – Chief Executive Officer, Prezes Zarządu

CRO – Chief Risk Officer, Członek Zarządu nadzorujący Departament Zarządzania Ryzykiem

D

Dyrektywa Wyplacalność II – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 roku w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej

K

Kanał multiagencyjny – kanał dystrybucji poprzez placówki posiadające w ofercie ubezpieczenia różnych towarzystw ubezpieczeniowych

KNF – Komisja Nadzoru Finansowego,

Komitet ALCO – Komitet Zarządzania Aktywami i pasywami

Komitet ORC – Komitet Ryzyka Operacyjnego

Komitet UPP – Komitet Underwritingu, Produktu i Wyceny

M

MCR – Minimalny wymóg kapitałowy

MŚP – Mali i średni przedsiębiorcy

O

ORSA – Własna Ocena Ryzyka i Wyplacalności

R

Raport SFCR – Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej

Q

QRT – raportowanie ilościowe w ramach Wyplacalność II

S

SCR – Kapitałowy wymóg wypłacalności

T

Towarzystwo – Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.

U

Ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej – ustawa z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, Dz.U. z 2019 r. poz. 381

Ustawa o rachunkowości – ustawa z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, Dz.U. z 2019 r. poz. 351 z późniejszymi zmianami

W

Wyplacalność II – Dyrektywa Wyplacalność II

Wstęp

Działalność i wyniki operacyjne

Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. prowadzi działalność w zakresie ubezpieczeń majątkowych i osobowych na polskim rynku od 1992 roku. Towarzystwo należy do Grupy Aviva w Polsce, która jest częścią międzynarodowej grupy kapitałowej Aviva plc. Akcjonariuszami Towarzystwa są: Aviva Group Holdings Limited (90% akcji) i Santander Bank Polska S.A. (10% akcji).

Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. posiada bogatą ofertę produktów dla swoich klientów, obejmującą:

- ubezpieczenia komunikacyjne,
- ubezpieczenia mieszkaniowe,
- ubezpieczenia małych i średnich przedsiębiorstw,
- ubezpieczenia gospodarcze,
- ubezpieczenia turystyczne,
- ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków.

Towarzystwo prowadzi także działalność w zakresie reasekuracji czynnej fakultatywnej, opartej na współpracy z wybranymi krajowymi i zagranicznymi (z obszaru Unii Europejskiej) zakładami ubezpieczeń.

W 2019 roku wynik techniczny wyniósł 24,2 mln zł, wobec 26,0 mln zł w roku 2018. Nieznaczny spadek spowodowany jest większą szkodością odnotowaną na portfelu w 2019 roku – wzrost o 34 mln odszkodowań i świadczeń w porównaniu do 2018 roku, przy jednoczesnym rozwoju portfela i sprzedaży, zwłaszcza w linii ubezpieczeń gospodarczych. Na całym portfelu ubezpieczeń majątkowych odnotowano w 2019 roku wzrost składek o 27,8 mln zł.

Wartość składki przypisanej brutto w 2019 roku wyniosła 456,6 mln zł i w porównaniu do 2018 roku wzrosła o 14,0 mln (3%). W 2019 roku Aviva realizowała strategię dalszej dywersyfikacji portfela, zwiększając udział ubezpieczeń gospodarczych (z 27% w 2018 roku do 39% w 2019 roku, mierzony składką przypisaną brutto) w portfelu, w tym poprzez rozwój nowych linii ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej dla firm. Udział ubezpieczeń mieszkaniowych wyniósł w 2019 roku 11%, a ubezpieczeń motorowych 41%.

Towarzystwo zamierza konkurować z innymi uczestnikami rynku ubezpieczeń majątkowych innowacyjnością, a zarazem prostotą rozwiązań produktowych, nowoczesnymi rozwiązaniami informatycznymi (platformy sprzedaży produktów online) oraz wysoką jakością świadczonej usługi, w szczególności w obszarze likwidacji szkód. Realizacja strategii możliwa jest dzięki pracownikom i tworzonej przez nich kulturze organizacyjnej, skutecznemu systemowi zarządzania oraz efektywnym procesom operacyjnym.

System zarządzania

System zarządzania Towarzystwem oparty jest o strukturę organizacyjną wspierającą cele strategiczne i działania podejmowane przez Towarzystwo. Za prowadzenie spraw i reprezentację Towarzystwa odpowiada Zarząd. Członkowie Zarządu stoją na czele departamentów, które są głównymi jednostkami organizacyjnymi Towarzystwa.

System zarządzania jest ponadto wspierany przez strukturę Komitetów, z których najważniejsze obejmują Komitety przy Radzie Nadzorczej (Komitet Audytu i Komitet Ryzyka) oraz Komitety Zarządcze (Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, Komitet Underwritingu, Produktu i Wyceny oraz Komitet Ryzyka Operacyjnego).

W strukturze organizacyjnej zostały wyodrębnione cztery kluczowe dla systemu zarządzania funkcje: funkcja zarządzania ryzykiem, funkcja zgodności z przepisami, funkcja audytu wewnętrznego i funkcja aktuarialna. Towarzystwo wdrożyło procesy zarządzania ryzykiem, w tym proces własnej oceny ryzyka i wypłacalności.

Towarzystwo posiada pisemne zasady dotyczące zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz outsourcingu. W 2019 roku nie zostały zidentyfikowane istotne zmiany w systemie zarządzania lub w obszarze, którego wyżej wymienione zasady

dotyczą. Dokumentacja opisująca wymagane elementy systemu zarządzania jest regularnie przeglądana i aktualizowana, aby zapewnić jej adekwatność w stosunku do bieżącej działalności Towarzystwa.

Wypłacalność

Największy udział w kapitałowym wymogu wypłacalności Towarzystwa ma ryzyko aktuarialne, w tym przede wszystkim ryzyko składki i rezerw. Kolejne kategorie ryzyka, tj. ryzyko rynkowe, kredytowe i operacyjne, są znacznie mniej istotne. Aviva TUO regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych oraz analizy scenariuszowe mające na celu monitorowanie wrażliwości pozycji kapitałowej na wybrane scenariusze realizacji ryzyk. Scenariusze ryzyk są opracowywane przez grupę ekspertów Towarzystwa, reprezentujących różne obszary jego działalności. Podlegają one również krytycznej ocenie przez kierownictwo Aviva TUO, z uwzględnieniem działań zarządczych, które są ewentualnie zakładane w przypadku realizacji danego scenariusza ryzyk.

W 2019 roku testy warunków skrajnych i analizy scenariuszowe obejmowały cztery scenariusze - we wszystkich Aviva TUO zachowuje pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności środkami własnymi.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku kapitałowy wymóg wypłacalności wyniósł 136 045 tys. zł wobec środków własnych na poziomie 262 066 tys. zł, co odpowiada wskaźnikowi pokrycia na poziomie 193%, natomiast na analogiczny dzień roku poprzedniego kapitałowy wymóg wypłacalności wyniósł 129 298 tys. zł wobec środków własnych na poziomie 224 314 tys. zł, co odpowiadało wskaźnikowi pokrycia na poziomie 173%. Zwracamy uwagę, że w dniu 26 marca 2020 r. Towarzystwo otrzymało pismo od Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego, w którym, z związku z sytuacją wywołaną epidemią COVID-19 (koronawirusa) i możliwymi dalszymi konsekwencjami gospodarczymi tego stanu, przedstawione zostało oczekiwanie organu nadzoru, że zakłady ubezpieczeń zatrzymają całość wypracowanego w poprzednich latach zysku. Towarzystwo zastosuje się do rekomendacji organu nadzoru i do momentu ustabilizowania sytuacji nie będzie wypłacać dywidend ani podejmować innych działań wykraczających poza zakres bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować osłabieniem bazy kapitałowej. Stąd też środki własne na dzień 31 grudnia 2019 roku, w przeciwieństwie do roku poprzedniego, nie zostały pomniejszone o wartość przewidywanych dywidend. W przypadku pomniejszenia środków własnych o dywidendę w wysokości zysku netto za rok 2019, środki własne Towarzystwa wyniosłyby 220 525 tys. zł, co przy kapitałowym wymogu wypłacalności na poziomie 136 045 tys. zł odpowiadałoby wskaźnikowi pokrycia na poziomie 162%. Taki poziom wypłacalności oznacza mocną pozycję kapitałową Towarzystwa i wysoki poziom bezpieczeństwa dla jego klientów.

Pozostałe informacje

Niniejsze sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej zostało przygotowane zgodnie z podejściem samodzielnym.

Wszystkie dane finansowe zostały sporządzone w tysiącach złotych, o ile nie jest wskazane inaczej.



A Działalność i wyniki operacyjne

A.1 Działalność

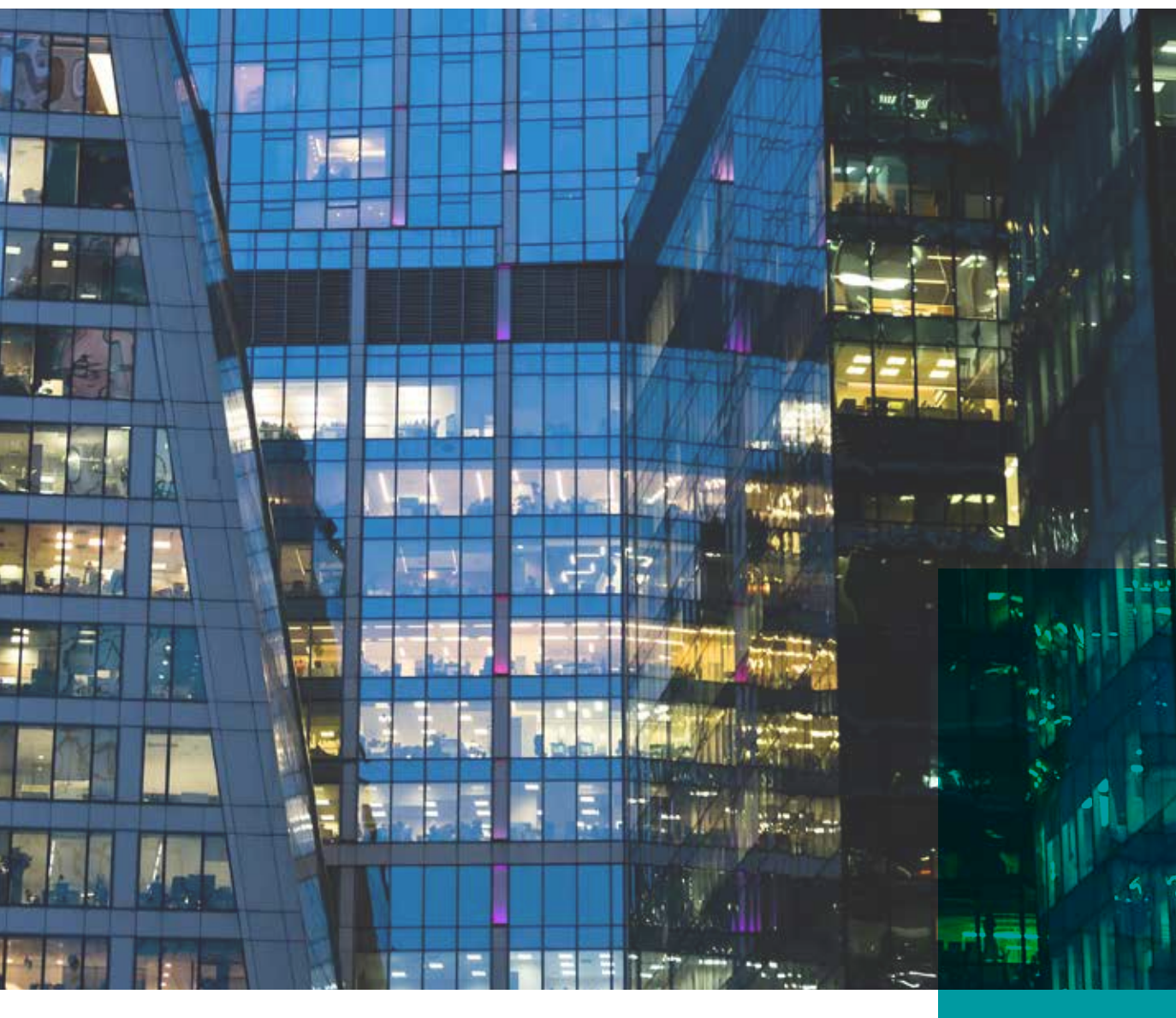
- A.1.1 Nazwa i dane kontaktowe organu nadzoru odpowiedzialnego za nadzór finansowy nad zakładem
- A.1.2 Nazwa i forma prawna zakładu
- A.1.3 Dane Biegłego Rewidenta Zakładu
- A.1.4 Informacje dotyczące udziałowców posiadających znaczne pakiety akcji zakładu
- A.1.5 Istotne linie biznesowe zakładu oraz istotne obszary geograficzne, na których zakład prowadzi działalność

A.2 Wynik z działalności ubezpieczeniowej

A.3 Wynik z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej)

A.4 Wyniki z pozostałych rodzajów działalności

A.5 Wszelkie inne informacje



A Działalność i wyniki operacyjne

A.1 Działalność

A.1.1 Nazwa i forma prawna zakładu

Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. jest spółką akcyjną z udziałem kapitału zagranicznego, z siedzibą w Warszawie przy ulicy Inflanckiej 4b.

A.1.2 Nazwa i dane kontaktowe organu nadzoru odpowiedzialnego za nadzór finansowy nad zakładem

Organem nadzoru, odpowiedzialnym za nadzór finansowy nad Towarzystwem jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie przy ulicy Pięknej 20.

A.1.3 Dane Biegłego Rewidenta Zakładu

Biegłym Rewidentem Towarzystwa jest BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z siedzibą w Warszawie, przy Ul. Postępu 12, 02-676 Warszawa, wpisany na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 3355. Kluczowym biegłym rewidentem Towarzystwa jest Edyta Kalińska, wpisana na listę Polskiej Izby Biegłych Rewidentów pod numerem 10336.

A.1.4 Informacje dotyczące udziałowców posiadających znaczne pakiety akcji zakładu

Akcjonariuszami Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. są:

- Aviva Group Holdings Ltd - 90% akcji,
- Santander Bank Polska S.A - 10% akcji.

Towarzystwo należy do grupy kapitałowej Aviva plc.

Poniższy schemat prezentuje uproszczoną strukturę grupy kapitałowej Aviva plc oraz Towarzystwa i podmiotów bezpośrednio powiązanych z nim kapitałowo.

A.1.5 Istotne linie biznesowe zakładu oraz istotne obszary geograficzne, na których zakład prowadzi działalność

Podstawowym przedmiotem działalności Towarzystwa jest działalność ubezpieczeniowa w zakresie:

- Ubezpieczenia wypadku, w tym wypadku przy pracy i choroby zawodowej,
- Ubezpieczenia choroby,
- Ubezpieczenia casco pojazdów lądowych, z wyjątkiem pojazdów szynowych,
- Ubezpieczenia casco pojazdów szynowych, obejmujące szkody w pojazdach szynowych;
- Ubezpieczenia żeglugi morskiej i śródlądowej casco statków żeglugi morskiej i statków żeglugi śródlądowej,
- Ubezpieczenia przedmiotów w transporcie, obejmujące szkody

na transportowanych przedmiotach, niezależnie od każdorazowo stosowanych środków transportu;

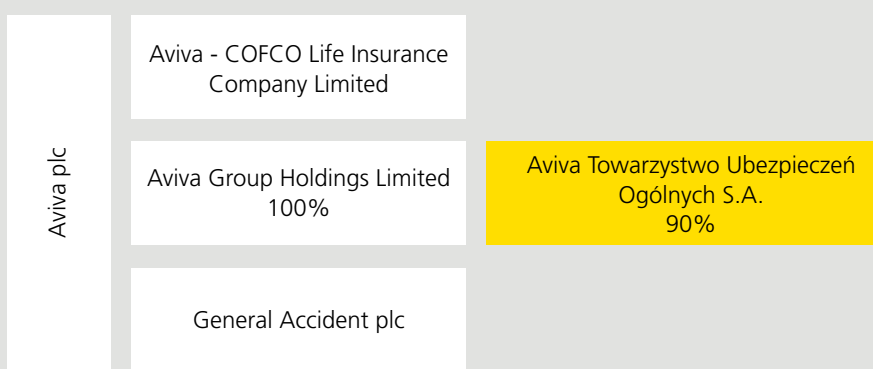
- Ubezpieczenia szkód spowodowanych żywiołami, obejmujące szkody rzeczowe nieujęte w powyższych grupach,
- Ubezpieczenia pozostałych szkód rzeczowych (jeżeli nie zostały ujęte w powyższych grupach), wywołanych przez grad lub mróz oraz inne przyczyny (jak np. kradzież), jeżeli przyczyny te nie są ujęte w grupie powyżej,
- Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej wszelkiego rodzaju, wynikającej z posiadania i użytkowania pojazdów lądowych z napędem własnym, łącznie z ubezpieczeniem odpowiedzialności przewoźnika,
- Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej (ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej ogólnej) nieujętej w pozostałych grupach,
- Gwarancji ubezpieczeniowej,
- Ubezpieczenia różnych ryzyk finansowych,
- Ubezpieczenia ochrony prawnej,
- Ubezpieczenia świadczenia pomocy na korzyść osób, które popadły w trudności w czasie podróży lub podczas nieobecności w miejscu zamieszkania.

Dla celów sprawozdawczości zgodnie z założeniami Dyrektywy Wyplacalność II, implementowanymi do polskiego porządku prawnego w Ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej działalność Towarzystwa jest zaklasyfikowana w ramach następujących linii biznesowych:

1. Linie biznesowe związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna):
 - Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych,
 - Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów,
 - Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych,
 - Pozostałe ubezpieczenia pojazdów,
 - Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe,
 - Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych,
 - Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej,
 - Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej;
 - Ubezpieczenia świadczenia pomocy,
 - Ubezpieczenia różnych strat finansowych.
2. Linie biznesowe związane z ubezpieczeniami na życie:
 - Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych.

Linie biznesowe Wyplacalność II stosuje się na potrzeby kalkulacji kapitałowego wymogu wypłacalności i minimalnego wymogu kapitałowego oraz raportowania QRT w zakresie składek, odszkodowań, kosztów i rezerw techniczno – ubezpieczeniowych.

Obszarem geograficznym właściwym dla prowadzonej działalności ubezpieczeniowej jest Rzeczpospolita Polska.



A.2 Wynik z działalności ubezpieczeniowej

Towarzystwo stosuje zasady rachunkowości i sporządza sprawozdania finansowe zgodnie z wymogami Ustawy o rachunkowości oraz wydanymi na jej podstawie przepisami. Stąd też, poniższe dane finansowe przedstawione są zgodnie z zasadami ujmowania i wyceny składników rachunku zysków i strat określonymi w Ustawie o rachunkowości.

Wynik techniczny za 2019 rok wyniósł 24 247 tys. zł i był o 1 788 tys. zł niższy (7%) w porównaniu do 26 035 tys. zł w 2018 roku. Zysk netto za 2019 rok wyniósł 41 541 tys. zł, co oznacza wzrost o 17 712 tys. zł (74%) w porównaniu do 23 828 tys. zł zysku netto wypracowanego w 2018 roku. Na tak znaczny wzrost zysku netto w 2019 roku, przy jednoczesnym podobnym poziomie wyniku technicznego, wpływ miał zwrot podatku bankowego płaconego przez Towarzystwo za lata 2016-2019 w kwocie 12 mln zł, który Towarzystwo rozpoznało w ramach pozostałych przychodów operacyjnych.

Poniżej przedstawione są podstawowe pozycje przychodów i kosztów z działalności ubezpieczeniowej:

Składka przypisana brutto w 2019 wyniosła 456 550 tys. zł, co oznacza wzrost o 14 010 tys. zł (3,1%) w porównaniu z rokiem poprzednim (442 540 tys. zł). Największy wzrost dotyczy składek z ubezpieczeń gospodarczych, który wyniósł 58 539 tys. zł (49,8%) do poziomu 175 979 tys. zł. W przypadku ubezpieczeń mieszkaniowych Towarzystwo odnotowało spadek poziomu składki przypisanej brutto o 15 425 tys. zł (23%) do poziomu 51 781 tys. zł, a w przypadku ubezpieczeń komunikacyjnych Towarzystwo odnotowało spadek o 4 921 tys. zł (4,6%) do poziomu 185 500 tys. zł. Ponadto, w 2019 roku Towarzystwo zakończyło współpracę w ramach reasekuracji portfela CashLoan z Santander Aviva TU S.A., efektem czego jest brak składki z nowego biznesu 2019 i korekta składek z polis zawartych w latach wcześniejszych o kwotę 12 823 tys. zł (dla porównania w 2018 przypis z umowy reasekuracji wyniósł 10 612 tys. zł).

2019	Składki przypisane brutto	Udział zakładów reasekuracji	Odszkodowania i świadczenia	Udział zakładu reasekuracji	Koszty poniesione
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	8 516	79	1 894	-2	2 737
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	24 811	135	19 527	70	25 385
Ubezpieczenia pracownicze	0	0	0	0	0
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	104 706	3 365	69 475	4 302	42 255
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	61 079	18	31 045	-54	24 504
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	5 945	497	4 991	1 278	2 142
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	140 637	18 398	59 235	9 255	49 007
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	69 130	4 757	20 150	1 188	18 746
Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	-	-	-	-	-
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	982	1 006	99	99	150
Ubezpieczenia świadczenia pomocy	15 601	10 766	3 771	3 467	2 293
Ubezpieczenia różnych strat finansowych	25 144	2 759	11 119	1 460	22 833
Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	-	-	5 906	4 504	-
TOTAL	456 550	41 781	227 212	25 568	190 053

2018	Składki przypisane brutto	Udział zakładów reasekuracji	Odszkodowania i świadczenia	Udział zakładu reasekuracji	Koszty poniesione
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	3 968	35	2 805	3	2 050
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	30 504	148	14 999	15	29 641
Ubezpieczenia pracownicze	0	0	0	0	0
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	117 765	4 046	63 007	-1 275	57 625
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	54 517	84	29 996	-28	23 726
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	5 504	538	850	261	1 787
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	131 298	19 605	30 445	-816	41 791
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	36 602	3 610	8 859	-216	11 320
Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	0	0	0	0	0
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	742	769	-93	-93	54
Ubezpieczenia świadczenia pomocy	15 718	9 111	4 746	3 397	2 630
Ubezpieczenia różnych strat finansowych	45 922	2 547	8 260	10 313	24 773
Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	-	-	9 942	94	-
TOTAL	442 540	40 493	173 816	11 654	195 397

Wartość odszkodowań i świadczeń w 2019 r. (łącznie z kosztami likwidacji) wyniosła 219 153 tys. zł, co oznacza wzrost o 33 971 tys. zł (18%) w porównaniu do 185 182 tys. zł w 2018 roku. Wzrost odnotowano głównie na linii ubezpieczeń gospodarczych, gdzie w 2019 roku odnotowano się kilka dużych szkód. Na linii ubezpieczeń komunikacyjnych odnotowano spadek wartości szkód o 13 170 tys. zł (16%) przy czym należy pamiętać, iż wpływ na szkodowość w 2018 tej linii biznesowej miała wpływ rezerwa zawiązana w 2018 roku w kwocie 10 034 tys. zł na rozpoznanie możliwych zobowiązań z tyt. zadośćuczynień osobom najbliższym poszkodowanego, który doznał ciężkiego i trwałego uszczerbku na zdrowiu, w związku z pojawieniem się uchwały Sądu Najwyższego dotyczącej stanów wegmatycznych oraz jej uzasadnienia.

Koszty poniesione obejmują koszty akwizycji, koszty administracyjne, koszty likwidacji szkód, koszty działalności lokacyjnej, otrzymane prowizje reasekuracyjne i udziały w zyskach reasekuratorów oraz pozostałe koszty techniczne. Dominujący wpływ na zmianę kosztów poniesionych mają koszty administracyjne które w 2019 roku wyniosły 38 976 tys. zł co oznacza wzrost o 3 834 tys. zł (11%) w porównaniu do 35 142 tys. zł w roku ubiegłym. Koszty akwizycji pozostały na podobnym poziomie jak w roku ubiegłym i wyniosły 134 247 tys. zł, w porównaniu do 134 721 tys. zł w roku 2018. Poniżej przedstawione jest uzgodnienie podstawowych pozycji przychodów i kosztów z działalności ubezpieczeniowej do zysku netto za rok:

Poniżej przedstawione jest uzgodnienie podstawowych pozycji przychodów i kosztów z działalności ubezpieczeniowej do zysku netto za rok:

Uzgodnienie do zysku netto	2019	2018
Składki przypisane brutto	456 550	442 540
Udział zakładów reasekuracji	41 781	40 493
Odszkodowania i świadczenia brutto	227 212	173 816
Udział zakładów reasekuracji	25 568	11 654
Koszty poniesione (z wyłączeniem kosztów działalności lokacyjnej)	188 967	194 448
Zmiany stanu rezerwy składki na udziale własnym	3 277	18 326
Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	732	405
Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	121	959
Premie i rabaty łącznie ze zmianą stanu rezerw na udziale własnym	-	-21
Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-2 512	2 462
Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	24 247	26 035
Przychody z lokat netto (z uwzględnieniem kosztów działalności lokacyjnej)	15 826	10 603
Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione do technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych	-732	-405
Pozostałe przychody operacyjne	13 556	1 247
Pozostałe koszty operacyjne	2 829	6 051
Zysk z działalności operacyjnej	50 068	31 429
Zysk brutto	50 068	31 429
Podatek dochodowy	8 527	7 600
Zysk netto	41 541	23 828

A.3 Wynik z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej)

Celem polityki inwestycyjnej Towarzystwa jest maksymalizowanie stopy zwrotu przy zachowaniu bezpieczeństwa inwestowanych środków i zapewnieniu wysokiej płynności aktywów. W skład portfela instrumentów finansowych wchodzi dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa, denominowane w złotych, o terminie zapadalności nieprzekraczającym 10 lat, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, środki pieniężne i depozyty bankowe. Alokacja aktywów portfela dokonywana jest na podstawie prognoz makroekonomicznych, oceny polityki budżetowej i pieniężnej oraz innych uwarunkowań gospodarczych i politycznych. Wybór poszczególnych aktywów dokonywany jest na podstawie analizy przewidywanej rentowności tych instrumentów, sporządzanej w oparciu o prognozę podstawowych parametrów rynku finansowego. Zgodnie z przepisami Ustawy o rachunkowości Towarzystwo zalicza do lokat również inwestycje w jednostkach podporządkowanych, które utrzymywane są w związku realizacją strategii Grupy Aviva w Polsce i są zarządzane analogicznie. W związku z tym nie jest zasadne analizowanie tych inwestycji w perspektywie stopy zwrotu.

Informacja na temat wyniku inwestycyjnego z jednostek podporządkowanych została uwzględniona w celu umożliwienia uzgodnienia do wartości wykazanych w punkcie A.2.

Działalność inwestycyjna Towarzystwa w roku 2019 oraz w okresie porównawczym kształtowała się następująco:

Działalność lokacyjna	2019	2018
Przychody z lokat	12 039	10 003
Nie zrealizowane zyski z lokat	6 157	5 976
Koszty działalności lokacyjnej	1 087	950
Wynik ujemny z realizacji loakt	680	758
Nie zrealizowane straty na lokatach	604	3 667
Dochody z działalności lokacyjnej	15 826	10 603
Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny	-	-
Dochody z działalności lokacyjnej razem	15 826	10 603

Poniżej zaprezentowano informacje dotyczące aktywów na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz za okres porównawczy, w podziale na grupy aktywów:

2019	Stan aktywów na 31.12.2019	Średni stan aktywów w roku	Wynik inwestycyjny	Stopa zwrotu
Jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych oraz pozostałe lokaty	130 530	138 309	6 943	5.0%
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	542 728	514 964	9 848	1.9%
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	9 861	8 988	117	1.3%
Pożyczki zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowych (BSB)	-	30 033	5	0.0%
Razem	683 119	692 296	16 913	2.4%
Pozostałe koszty działalności lokacyjnej ujęte w pozycji Koszty poniesione	-	-	1 087	-
Przychody z lokat netto			15 826	

2018	Stan aktywów na 31.12.2018	Średni stan aktywów w roku	Wynik inwestycyjny	Stopa zwrotu
Jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych oraz pozostałe lokaty	146 087	153 403	-1 566	-1.0%
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	487 201	486 123	12 962	2.7%
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	8 116	9 711	156	1.6%
Pożyczki zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowych (BSB)	-	-	-	-
Razem	641 404	649 237	11 552	1.8%
Pozostałe koszty działalności lokacyjnej ujęte w pozycji Koszty poniesione	-	-	950	-
Przychody z lokat netto			10 603	

A.4 Wyniki z pozostałych rodzajów działalności

Towarzystwo nie prowadzi innych istotnych rodzajów działalności poza wymienionymi powyżej.

A.5 Wszelkie inne informacje

Pod koniec 2019 r. po raz pierwszy pojawiły się wiadomości z Chin dotyczące COVID-19 (koronawirusa). W pierwszych miesiącach 2020 r. wirus zaczął rozprzestrzeniać się na całym świecie, a jego negatywny wpływ nabrał dynamiki. W ocenie kierownictwa Towarzystwa powyższe jest istotnym zdarzeniem, które wystąpiło po dniu bilansowym i nie wymaga uwzględnienia w sprawozdaniu finansowym sporządzonym za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2019 r. Towarzystwo z powodzeniem wdrożyło w życie procedury zapewniające ciągłość działania i wpływ powyższej sytuacji na bieżącą działalność jest relatywnie niski. Jednakże adaptacja do nowej sytuacji wymagała wprowadzenia zmian w modelu operacyjnym (np. praca zdalna, zmiany w przebiegu niektórych procesów). Obserwujemy również spowolnienie sprzedaży. Sytuacja zmienia się dynamicznie i trudno obecnie przewidzieć pełen wpływ koronawirusa na przyszłe wyniki Towarzystwa. Kierownictwo będzie nadal monitorować potencjalny wpływ i podejmie wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki dla jednostki. Na dzień sporządzenia sprawozdania Towarzystwo nie widzi istotnego zagrożenia kontynuacji działalności w związku z pandemią.

Grupa Aviva rozważa możliwość zmiany struktury organizacyjnej polegającej na nabyciu pakietu akcji Towarzystwa znajdującego się obecnie w posiadaniu Aviva Group Holdings Ltd. (reprezentującego 90% całkowitej liczby akcji) przez Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA. Przeprowadzenie rozważanej transakcji stanowiłoby kolejny krok upraszczający strukturę organizacyjną Grupy Aviva w Polsce.

B System zarządzania

B.1 Informacje ogólne o systemie zarządzania

- B.1.1 Struktura organizacyjna
- B.1.2 Rada Nadzorcza
- B.1.3 Zarząd
- B.1.4 Alokacja odpowiedzialności i delegowania uprawnień
- B.1.5 Struktura komitetów
- B.1.6 Zasady dotyczące wynagradzania

B.2 Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji

B.3 System zarządzania ryzykiem, w tym własna ocena ryzyka i wypłacalności

- B.3.1 Funkcja zarządzania ryzykiem
- B.3.2 System zarządzania ryzykiem
- B.3.3 Proces własnej oceny ryzyka i wypłacalności

B.4 System kontroli wewnętrznej

B.5 Funkcja audytu wewnętrznego

B.6 Funkcja aktuarialna

B.7 Outsourcing

B.8 Wszelkie inne informacje



B System zarządzania

B.1 Informacje ogólne o systemie zarządzania

Na dzień 31 grudnia 2019 roku w Towarzystwie funkcjonował system zarządzania zgodny z przepisami rozdziału 3 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, dodatkowych wytycznych i przepisów wykonawczych, Aktu delegowanego, oraz wytycznych organów nadzoru (w tym Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych oraz Zasad Ładu Korporacyjnego, wytycznych oraz rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego). Towarzystwo posiada pisemne zasady dotyczące zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz outsourcingu. W 2019 roku nie zostały zidentyfikowane istotne zmiany w systemie zarządzania lub w obszarze, którego wyżej wymienione zasady dotyczą. Dokumentacja opisująca wymagane elementy systemu zarządzania jest regularnie przeglądana i aktualizowana, aby zapewnić jej adekwatność w stosunku do bieżącej działalności Towarzystwa.

B.1.1 Struktura organizacyjna

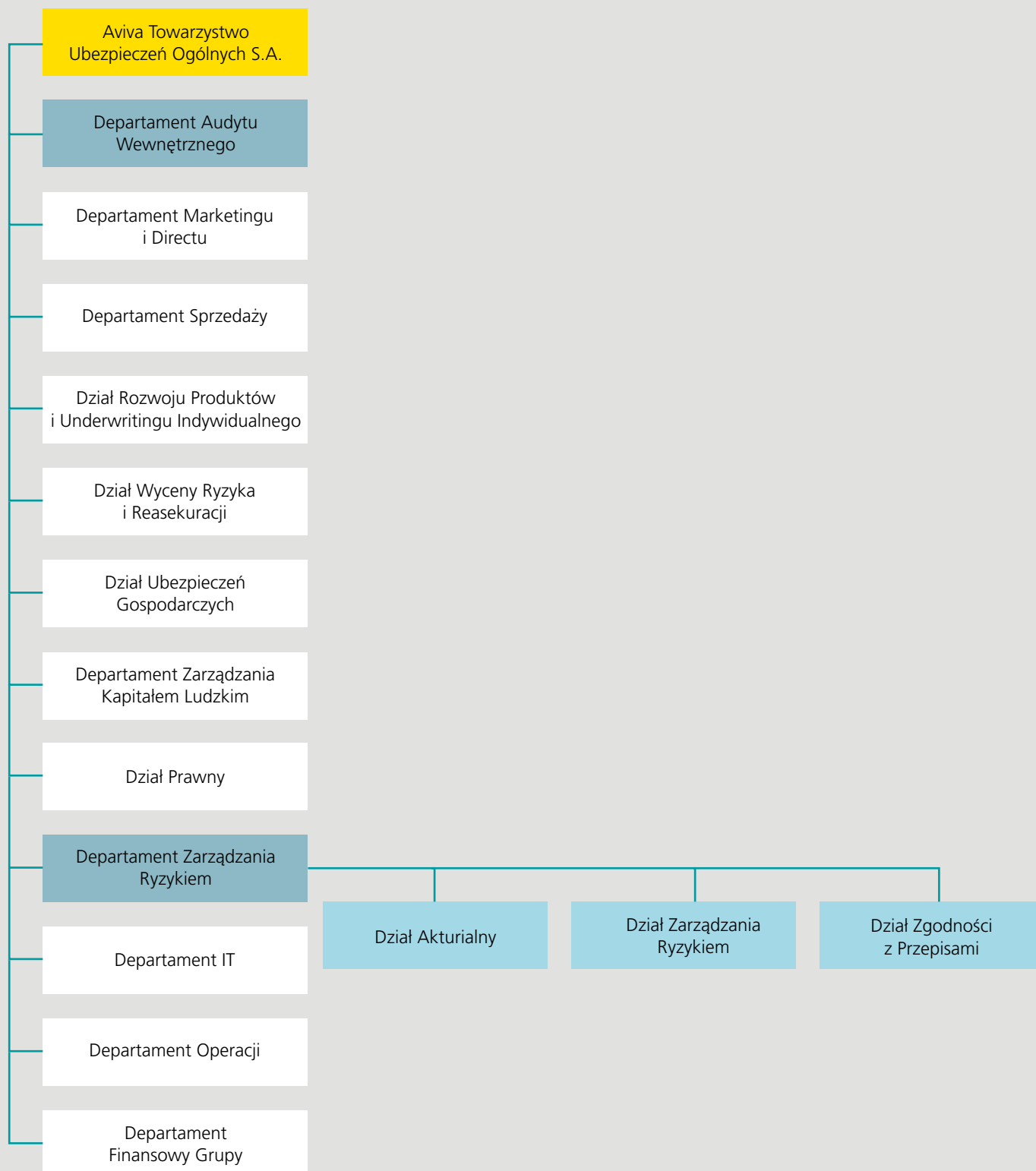
Zgodnie z zasadami określonymi w Ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, system zarządzania opiera się na czterech kluczowych funkcjach:

- Funkcji zarządzania ryzykiem,
- Funkcji zgodności z przepisami,
- Funkcji audytu wewnętrznego,
- Funkcji aktuarialnej.

Umieszczenie kluczowych funkcji w strukturze organizacyjnej Aviva TUO zostało przedstawione na diagramie poniżej. Poniższa struktura organizacyjna ma na celu wspieranie realizacji strategii i działań podejmowanych przez Towarzystwo. Taka struktura pozwala na odpowiedni podział odpowiedzialności między komórkami organizacyjnymi, umożliwia elastyczne dostosowanie się Towarzystwa do zmiany celów strategicznych, nowo podejmowanych działań lub środowiska

biznesowego w odpowiednim czasie. Główne jednostki organizacyjne to departamenty, które są nadzorowane przez członków Zarządu. Departamenty są podzielone na działy i sekcje, na czele których stoją Dyrektorzy lub Menedżerowie.





B.1.2 Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Towarzystwa we wszystkich dziedzinach jej działalności w sposób zgodny ze Statutem, obowiązującymi przepisami prawa i wymogami regulacyjnymi oraz obowiązującymi zasadami ładu korporacyjnego. Rada Nadzorcza działa na podstawie kodeksu spółek handlowych, Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, Statutu oraz Regulaminu Rady Nadzorczej.

Do głównych zadań Rady Nadzorczej należy między innymi:

- Konstrukttywne kwestionowanie przedłożonych im spraw,
- Przyczynianie się do rozwoju strategii Grupy Aviva plc,
- Uczestniczenie w kształtowaniu strategii Towarzystwa oraz podejmowanie dialogu z akcjonariuszami na temat strategii i innych istotnych spraw,
- Nadzorowanie realizacji przez Zarząd uzgodnionych celów oraz monitorowanie sprawozdawczości w zakresie wyników,
- Weryfikowanie czy środki kontroli finansowej i system zarządzania ryzykiem są rzetelne i bezpieczne.

Rada Nadzorcza Towarzystwa składa się co najmniej z trzech członków, powoływanych uchwałą Walnego Zgromadzenia. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Przewodniczący, wybrany spośród członków Rady Nadzorczej przez Walne Zgromadzenie.

Na dzień 31 grudnia 2019 w skład Rady Nadzorczej wchodziło:

- Adam Jacek Uszpolewicz – Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Mariusz Cezary Grendowicz – Członek Rady Nadzorczej
- Arkadiusz Przybył – Członek Rady Nadzorczej
- Antoni Reczek – Członek Rady Nadzorczej



Maciej Jankowski

Prezes Zarządu

Nadzór nad działalnością Towarzystwa oraz pracami Audytu wewnętrznego, IT, HR, Finansów i Działu prawnego. Nadzór nad Pionem Ubezpieczeń Indywidualnych i Gospodarczych oraz koordynacja prac pomiędzy Pionami, nadzór nad procesami rozwoju i wyceny produktów ubezpieczeń majątkowych oraz oceny ryzyka ubezpieczeniowego w zakresie ubezpieczeń majątkowych.



Jolanta Karny

Wiceprezes Zarządu

Nadzór nad rozwojem współpracy z bankami w zakresie sprzedaży produktów ubezpieczeń majątkowych (Bancassurance) oraz tworzenie i wdrażanie strategii Towarzystwa w tym zakresie. Nadzór nad obszarem sprzedaży, w tym tworzenie i wdrażanie strategii Towarzystwa w zakresie rozwoju kanału agencyjnego w zakresie sprzedaży produktów ubezpieczeń majątkowych. Nadzór nad rozwojem sprzedaży w ramach kanału sprzedaży bezpośredniej (Direct), w tym tworzenie i wdrażanie strategii Towarzystwa w zakresie Direct. Nadzór nad obszarem marketingu.

- Thomas Ruedel – Członek Rady Nadzorczej

B.1.3 Zarząd

Za prowadzenie spraw i reprezentację Towarzystwa odpowiada Zarząd, który jest wyłącznie właściwy we wszelkich sprawach nieprzekazanych postanowieniami Statutu Towarzystwa lub przepisami prawa do kompetencji innych organów Aviva TUO.

Do kompetencji Zarządu należy rozpatrywanie bieżących spraw Towarzystwa, a w szczególności:

- Rozpatrywanie miesięcznych raportów finansowych i innej sprawozdawczości zarządczej związanej z bieżącą kontrolą działalności Towarzystwa,
- Rozpatrywanie średnio i długoterminowych planów rozwoju,
- Rozpatrywanie projektów rocznego budżetu, rachunku wyników oraz bilansu Towarzystwa,
- Rozpatrywanie zasad polityki kadrowej i płacowej,
- Udzielanie i odwoływanie prokur,
- Rozpatrywanie istotnych spraw dotyczących organizacji Towarzystwa,
- Rozpatrywanie innych spraw wniesionych przez Prezesa lub przez członków Zarządu, a także dyrektorów jednostek organizacyjnych do rozpatrzenia przez Zarząd, które ze względu na istotę zagadnienia lub wysokość ewentualnych zobowiązań Towarzystwa, wymagają rozpatrzenia przez Zarząd,
- Rozpatrywanie spraw przedkładanych do rozpatrzenia przez Radę Nadzorczą i Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Na dzień 31 grudnia 2019 struktura Zarządu* wraz z przypisaniem odpowiedzialności prezentowała się następująco:



Ewa Jac

Członek Zarządu

Nadzór nad Departamentem Zarządzania Ryzykiem, w tym Działem Zgodności z przepisami

*Z dniem 18 lipca 2019 roku Pan Piotr Głowski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu

*Z dniem 31 sierpnia 2019 roku Pan Bartosz Niewiadomski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu

*Z dniem 1 kwietnia 2020 roku Pani Katarzyna Bem została powołana do pełnienia funkcji Członka Zarządu

B.1.4 Alokacja odpowiedzialności i delegowanie uprawnień

System zarządzania w Aviva TUO opiera się na Zasadach Delegowania Uprawnień wdrożonych w Grupie Aviva w Polsce. Zarząd Aviva TUO jest uprawniony do zarządzania Towarzystwem i do jego reprezentowania.

Zarząd może powierzyć uprawnienia w ramach swoich zespołów, zapewniając, że istnieją struktury (wewnętrzne kontrole, system zarządzania i raportowania) pozwalające zarządzać Towarzystwem zgodnie z politykami organizacji i procesami akceptacji.

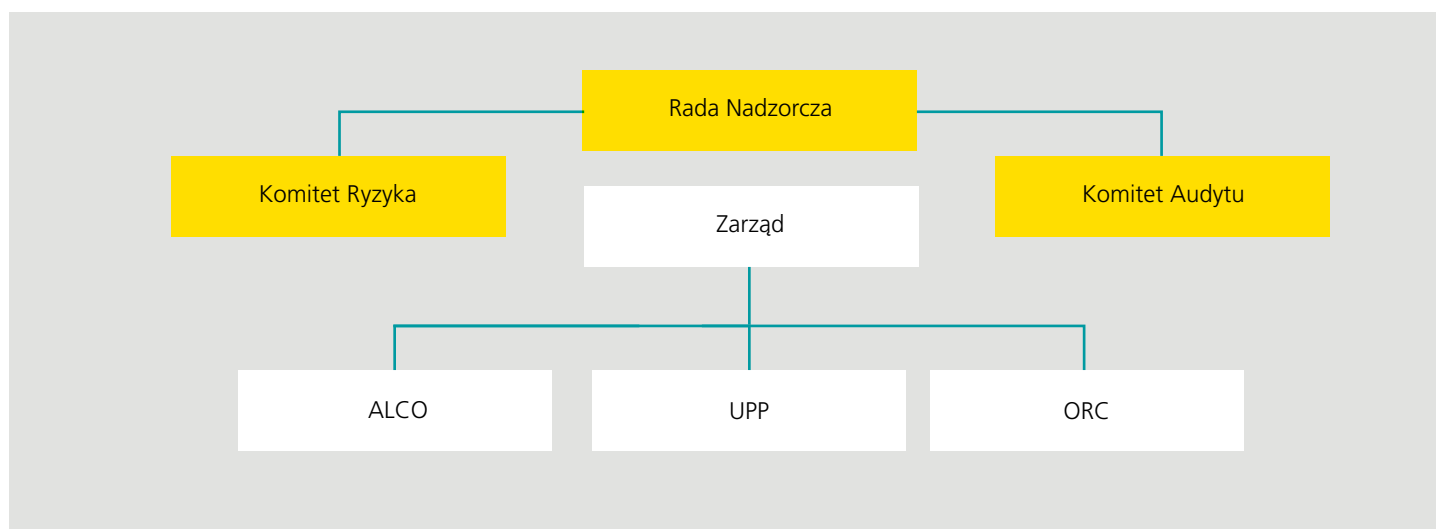
Każda osoba zarządzająca funkcją w oparciu o uprawnienia delegowane przez Zarząd, powinna mieć stosunek prawny z Towarzystwem jako członek Zarządu lub dyrektor.

Zarząd może delegować swoje uprawnienia do powołanych Komitetów, które mogą dalej delegować swoje obowiązki do odpowiednich osób, Komitetów podległych lub grup roboczych.

Wewnętrzny przegląd systemu zarządzania jest przeprowadzany dwa razy do roku. Głównym celem przeglądu jest weryfikacja obecnych standardów. Główne wnioski i konkluzje są dokumentowane i raportowane do CRO i do CEO Towarzystwa oraz do grupy kapitałowej Aviva plc.

B.1.5 Struktura komitetów

System zarządzania (w szczególności w odniesieniu do zarządzania ryzykiem) jest zorganizowany poprzez strukturę Komitetów, których zadaniem jest wspieranie wydajnych i transparentnych procesów podejmowania decyzji. Każdy Komitet posiada własny regulamin dotyczący zakresu uprawnień określający zakres, cel, rolę, zakresy odpowiedzialności, standardowy porządek posiedzenia i częstotliwość spotkań Komitetu. Określa też zasady eskalacji przypadków naruszeń obowiązujących w Aviva TUO zasad.



Komitety są podzielone na:

- Komitety przy Radzie Nadzorczej, których rolą jest informowanie i wspieranie Rady Nadzorczej w pełnieniu swojej funkcji nadzorczej:
 - **Komitet Audytu** – odpowiada za monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Aviva TUO, efektywności systemu kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego i zarządzania ryzykiem, za monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej oraz niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych,
 - **Komitet Ryzyka** – ściśle współpracując z Komitetem Audytu wspiera Radę Nadzorczą w bieżącej ocenie ryzyka. Komitet Ryzyka odpowiada m.in. za przegląd: apetytu na ryzyko oraz profilu ryzyka Towarzystwa w relacji do kapitału, jego płynności finansowej, skuteczności systemu zarządzania ryzykiem, testów warunków skrajnych.
- Komitety Zarządcze:
 - **Komitet ALCO** – odpowiada między innymi za nadzór nad ekspozycją Towarzystwa na ryzyka finansowe i ubezpieczeniowe, za zatwierdzanie propozycji zarządzania aktywami i zobowiązaniami oraz strategii inwestycyjnej z uwzględnieniem limitów wynikających z apetytu na ryzyko, a także za monitorowanie pozycji kapitałowej i potrzeb wypłacalności w odniesieniu do strategii ryzyka,
 - **Komitet UPP** – odpowiada m.in. za zapewnienie zgodności strategii produktowej Towarzystwa z jego apetytem na ryzyko, planami finansowymi, strategią oraz indywidualnymi potrzebami klientów,
 - **Komitet ORC** – odpowiada za nadzorowanie profilu ryzyka operacyjnego oraz monitorowanie adekwatności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej w Towarzystwie.

Powyżej wymienione komitety wspierane są przez komitety oraz lokalne grupy robocze, raportujące do nich.

B.1.6 Zasady dotyczące wynagradzania

Towarzystwo posiada regulacje wewnętrzne określające zasady wynagradzania Rady Nadzorczej, Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Aviva TUO. Generalne zasady kształtowania przejrzystej polityki wynagradzania mają także zastosowanie do pracowników Towarzystwa. Celem Aviva TUO jest zapewnienie zgodności struktury wynagrodzeń z jej strategią działalności, a także umożliwienie Towarzystwu wywiązywania się z obowiązku efektywnego zarządzania ryzykiem i wykorzystania kapitału. Kształtując politykę wynagrodzeń, odpowiednie organy Towarzystwa kierują się jego bezpieczeństwem, biorąc pod uwagę jego potrzeby rozwojowe oraz jego bieżącą sytuację finansową. System wynagradzania obowiązujący w Aviva TUO jest zgodny z powszechnie obowiązującymi regulacjami prawnymi oraz zapewnia konkurencyjność pakietu wynagrodzeń, który:

- jest zgodny z odpowiednią praktyką rynkową,
- wspiera realizację strategii Aviva TUO,
- sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Aviva TUO,
- podkreśla wartości i zachowania obowiązujące w Aviva TUO.

Towarzystwo poprzez swoją politykę wynagradzania wspiera realizację rocznych i długofalowych celów strategicznych. Programy wynagrodzeniowo-motywacyjne Spółki mają na celu zachęcanie do:

- rozważnego i roztropnego zarządzania sprawami Aviva TUO,
- przestrzegania Kodeksu Etyki Biznesu Aviva TUO,
- uczciwego traktowania klientów Aviva TUO przez jej pracowników,
- przyjmowania przez pracowników Aviva TUO odpowiedzialnej postawy wobec zarządzania ryzykiem w Towarzystwie.

Towarzystwo stosuje system wynagrodzeń obejmujący zarówno stałe, jak i zmienne składniki wynagrodzenia, skomponowane w taki sposób, aby stały lub gwarantowany składnik stanowił odpowiednio wysoką część całkowitego wynagrodzenia, co ma na celu zapobiegać nadmiernemu uzależnieniu pracowników od zmiennych składników oraz pozwala Aviva TUO stosować w pełni elastyczne zasady dotyczące premii, umożliwiające między innymi niewypłacanie zmiennego składnika wynagrodzenia.

Aviva TUO stosuje strukturę wynagrodzeń zmiennych, która odpowiada następującym założeniom:

- Struktura wynagrodzeń dla wszystkich pracowników Towarzystwa nie powinna zachęcać do podejmowania ryzyka wykraczającego poza apetyt na ryzyko określony dla danej jednostki/obszaru, a w przypadku członków Zarządu musi obejmować cel (cele) związany z ryzykiem, którego realizacja będzie miała istotny wpływ na przyznanie i wysokość wynagrodzeń zmiennych dla poszczególnych osób,
- Ustalając strukturę wynagradzania, należy unikać konfliktu interesów,
- Ustalając strukturę wynagradzania, należy kierować się przede wszystkim uczciwym postępowaniem wobec klientów Aviva TUO. Struktura wynagradzania powinna zachęcać do jak największej dbałości o klienta Towarzystwa. Nie powinna również stanowić zachęty do łamania zasad zawartych w Kodeksie Etyki Biznesu Aviva TUO.

Ponadto:

- Ustalając wysokość zmiennego wynagrodzenia dla pracownika, należy uwzględnić wyniki Aviva TUO i jednostki biznesowej, w której pracuje dana osoba, wyniki tej osoby w stosunku do celów lub zadań wyznaczonych dla jej stanowiska oraz całkowite wynagrodzenie pracownika względem poziomu rynkowego,
- Zmienne składniki wynagrodzenia członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje powinny być uzależnione w szczególności od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania oraz uwzględniać długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych. Ustalając zmienne składniki wynagrodzenia uwzględnia się także nagrody lub korzyści, w tym wynikające z programów motywacyjnych oraz innych programów premiowych wypłaconych, należnych lub potencjalnie należnych,
- Aviva TUO przy ustalaniu programów bonusowych może także stosować odroczenia wypłaty części bonusów, mając na względzie przyjęte długofalowe cele Aviva TUO i poziom ich realizacji;
- Polityka i zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje odpowiadają wymogom powszechnie obowiązujących przepisów prawa, a także powinny być dokumentowane i raportowane zgodnie z tymi wymogami,
- Wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej przysługuje wyłącznie Niezależnym Członkom Rady Nadzorczej,
- Wynagrodzenie Niezależnych Członków Rady Nadzorczej ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji. Niezależni Członkowie Rady Nadzorczej powołani do pracy w Komitetach, w tym w Komitecie Audytu lub Ryzyka, wynagradzani są adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego Komitetu,
- Wynagrodzenie Niezależnych Członków Rady Nadzorczej ustala się przez Walne Zgromadzenie,
- Aviva TUO nie posiada dodatkowych programów emerytalno-rentowych lub programów wcześniejszych emerytur dla członków organu administrującego, zarządzającego lub nadzorczego i innych osób nadzorujących kluczowe funkcje.

Informacje dotyczące istotnych transakcji zawartych w okresie sprawozdawczym z członkami Zarządu i członkami Rady Nadzorczej.

W okresie sprawozdawczym oraz w okresie porównawczym nie udzielono pożyczek członkom Zarządu ani członkom Rady Nadzorczej.

Członkowie Zarządu Towarzystwa uczestniczą w planach opcyjnych i akcyjnych organizowanych przez Aviva Plc, których realizacja jest odroczone w czasie. Uprawnienie do skorzystania z opcji jest uzależnione od spełnienia szeregu warunków określonych w zasadach planów opcyjnych, uzależnionych od wyników Grupy Kapitałowej Aviva Plc.

	2018	2017
Wynagrodzenie Zarządu	1 081	1 592
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej	110	98

W okresie sprawozdawczym oraz w okresie porównawczym spółka nie zawierała umów z udziałowcami. Towarzystwo jest natomiast stroną szeregu transakcji z jednostkami powiązanymi, niebędącymi jej udziałowcami. Najważniejsze z nich obejmują umowę dystrybucyjną z Aviva Sp. z o.o., umowę o zarządzanie aktywami z Aviva Investors Poland TFI S.A. oraz umowę o świadczenie usług pomocniczych z Aviva Europe Services EEIG.

B.2 Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji

Wraz z wdrożeniem Dyrektywy Wyplacalność II grupa kapitałowa Aviva plc opracowała, a Towarzystwo wprowadziło zasady Systemu zarządzania, które zapewniają, że Zarząd, kluczowe funkcje oraz pracownicy Towarzystwa będą spełniać wymogi dotyczące kompetencji i reputacji.

Towarzystwo wprowadziło mechanizmy pozwalające dokonać właściwej oceny na wszystkich etapach weryfikacji wymogów dotyczących kompetencji i reputacji, co ma zabezpieczyć Towarzystwo przed zatrudnianiem osób, które potencjalnie mogłyby zagrażać jej pracownikom, klientom i reputacji. Towarzystwo dzieli minimalne wymogi dotyczące weryfikacji kompetencji i reputacji na podstawowe i rozszerzone.

Podstawowe wymogi dotyczące weryfikacji kompetencji i reputacji:

- Prawo do pracy (w przypadku obcokrajowców),
- Identyfikacja tożsamości i adresu kandydata,
- Weryfikacja niekaralności kandydata (w przypadkach dozwolonych prawem),
- Weryfikacja historii zatrudnienia kandydata,
- Weryfikacja kwalifikacji i poziomu wykształcenia kandydata,
- Weryfikacja, czy kandydat był wcześniej zatrudniany przez którąś ze spółek Grupy Aviva,
- Weryfikacja, czy kandydat jest lub był związany zawodowo z Bieglym Rewidentem Grupy Aviva plc,
- Weryfikacja kandydata pod kątem konfliktu interesów z którąkolwiek ze spółek Grupy Aviva,
- Weryfikacja kondycji finansowej kandydata (w przypadkach dozwolonych prawem),
- Weryfikacja kandydata pod kątem oszustw, m.in. gospodarczych.

Przed rozpoczęciem pracy w Towarzystwie, kandydat powinien przejść powyższą weryfikację.

Dyrektywa Wyplacalność II wymaga zwłaszcza, aby osoby, które faktycznie zarządzają zakładem ubezpieczeń lub wykonują czynności w ramach innych kluczowych funkcji spełniały wymogi dotyczące kompetencji i reputacji. Wymienione powyżej podstawowe elementy procesu weryfikacji odnoszą się do szerszej grupy pracowników Aviva TUO. Dlatego też Towarzystwo w odniesieniu do osób zarządzających nim oraz do osób nadzorujących kluczowe funkcje rozszerza proces weryfikacji zgodnie z poniższymi wymaganiami:

Weryfikacja wiedzy i umiejętności z zakresu ubezpieczeń i rynków finansowych, strategii biznesowej i modelu biznesowego, systemu zarządzania, analizy finansowej i aktuarialnej oraz wymogów i zasad regulacyjnych, mająca na celu zapewnienie należytego zróżnicowania kwalifikacji, wiedzy i odpowiedniego doświadczenia, gwarantującego profesjonalizm w zarządzaniu Towarzystwem i jego nadzorowaniu,

- Weryfikacja, czy kandydat na osobę zarządzającą Towarzystwem jest powiązany biznesowo z podmiotami zewnętrznymi,
- Weryfikacja, czy na kandydata na osobę zarządzającą Towarzystwem nie zostały nałożone kary przez KNF,
- Prowadzenie pełnej dokumentacji dotyczącej weryfikacji wymienionych powyżej wymogów dotyczących kompetencji i reputacji:
 - Każdy Kandydat powinien przejść kompletny proces weryfikacji, a jej wyniki powinny zostać udokumentowane,
 - Kandydat, który nie przeszedł pozytywnej weryfikacji, nie może zostać zatrudniony przez Towarzystwo,
 - Dodatkowo, aby taką weryfikację można było przeprowadzić należyście, Towarzystwo posiada odpowiednie opisy ról oraz zakresy obowiązków.

Po zakończeniu weryfikacji kandydata na etapie rekrutacji, Towarzystwo przeprowadza regularne przeglądy kompetencji i reputacji swoich pracowników, w tym zwłaszcza Zarządu i osób nadzorujących kluczowe funkcje, które obejmują następujące kroki:

- Pracownicy raz w roku podlegają ocenie rocznej, pozwalającej wskazać ewentualne obszary do dalszego rozwoju lub poprawy. W stosownych przypadkach są uruchamiane, monitorowane i dokumentowane plany naprawcze,
- Pełna dokumentacja dotycząca weryfikacji kompetencji i reputacji jest przechowywana/archiwizowana przez co najmniej 6 lat.



B.3 System zarządzania ryzykiem, w tym własna ocena ryzyka i wypłacalności

B.3.1 Funkcja zarządzania ryzykiem

Na dzień 31 grudnia 2019 roku nadzór nad funkcją zarządzania ryzykiem Towarzystwo powierzyło Menedżerowi Działu Zarządzania Ryzykiem, raportującemu do CRO do Zarządu oraz do Komitetu Ryzyka. Osoba nadzorująca funkcję zarządzania ryzykiem jest również Sekretarzem Komitetu Ryzyka oraz uczestniczy w posiedzeniach Komitetu ORC.

Głównymi zadaniami funkcji zarządzania ryzykiem są:

- Efektywne wdrażanie systemu zarządzania ryzykiem, w tym strategii zarządzania ryzykiem, polityk ryzyka, standardów biznesowych, procesów i procedur zarządzania ryzykiem;
- Kierowanie procesami zarządzania ryzykiem należącymi do procesów własnej oceny ryzyka i wypłacalności, w szczególności procesem identyfikacji, pomiaru, zarządzania, monitorowania i raportowania kluczowych ryzyk,
- Przegląd i krytyczna ocena czynności należących do procesów

zarządzania ryzykiem przeprowadzanych przez pracowników poszczególnych obszarów biznesowych, w szczególności procesu identyfikacji, pomiaru, zarządzania, monitorowania i raportowania ryzyka operacyjnego;

- Przegląd i krytyczna ocena wdrożenia polityk ryzyka i standardów biznesowych przez pracowników poszczególnych obszarów biznesowych Towarzystwa,
- Przegląd i krytyczna ocena czynności i decyzji związanych z podejmowaniem ryzyka oraz środków mitygujących podejmowanych przez właścicieli poszczególnych obszarów biznesowych Towarzystwa,
- Raportowanie wyników procesów zarządzania ryzykiem do Zarządu i Komitetu Ryzyka,
- Kierowanie procesem raportowania własnej oceny ryzyka i wypłacalności do Zarządu i Organu Nadzoru.

B.3.2 System zarządzania ryzykiem

W Towarzystwie istnieje system zarządzania ryzykiem obejmujący strategię zarządzania ryzykiem, polityki ryzyka, standardy biznesowe oraz procesy i procedury zarządzania ryzykiem służące do identyfikacji, pomiaru, zarządzania, monitorowania i raportowania ryzyka (na poziomie indywidualnym oraz zagregowanym), na które jest lub może być narażone Towarzystwo. System zarządzania ryzykiem jest efektywny i dobrze zintegrowany ze strukturą organizacyjną, strukturą komitetów oraz z procesami decyzyjnymi Towarzystwa, z odpowiednim uwzględnieniem osób pełniących kluczowe funkcje.

Strategia zarządzania ryzykiem, polityki ryzyka i standardy biznesowe

Towarzystwo posiada strategię zarządzania ryzykiem spójną ze strategią biznesową zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą. Celem strategii zarządzania ryzykiem jest wyznaczenie ram dla procesów podejmowania decyzji przy uwzględnieniu ryzyka, limitów określonych w ramach apetytów na ryzyko, preferencji ryzyka i zarządzania nim. Rada Nadzorcza Towarzystwa nadzoruje wypełnianie strategii zarządzania ryzykiem poprzez otrzymywanie regularnej informacji zarządczej na posiedzeniach Komitetu Ryzyka Towarzystwa. Co najmniej raz w roku Towarzystwo dokonuje przeglądu Strategii Zarządzania Ryzykiem, co również jest przedmiotem prac Zarządu i Komitetu Ryzyka.

Ramy Systemu Zarządzania Ryzykiem w Towarzystwie określone są w Polityce Systemu Zarządzania Ryzykiem oraz w politykach poszczególnych rodzajów ryzyka, w szczególności w polityce ryzyka ubezpieczeniowego, kredytowego, płynności, rynkowego oraz operacyjnego. Każda z polityk ryzyka opisuje podejście do identyfikacji, pomiaru, zarządzania, monitorowania i raportowania ryzyka, procesy zarządzania ryzykiem oraz kluczowe role i odpowiedzialności w ramach zarządzania daną kategorią ryzyka. Standardy biznesowe podlegające politykom ryzyka zawierają kontrole zapewniające spójne procesy biznesowe w całej grupie kapitałowej Aviva plc. Co najmniej raz w roku Towarzystwo dokonuje oceny spełniania wymogów wynikających z polityk ryzyka i standardów biznesowych.

Integracja z procesami decyzyjnymi Towarzystwa

Zgodnie z Polityką Systemu Zarządzania Ryzykiem, każdy pracownik Towarzystwa zaangażowany jest w zarządzanie ryzykiem. W konsekwencji, zasady zarządzania ryzykiem są wbudowane w codzienne procesy zarządzania i podejmowania decyzji biznesowych. Ponadto proces podejmowania decyzji oparty jest o strukturę Komitetów.

Wbudowanie systemu zarządzania ryzykiem w strukturę organizacyjną Towarzystwa oraz procesy decyzyjne oznacza również, że kierownictwo przy podejmowaniu każdej kluczowej decyzji biznesowej przeprowadza proces identyfikacji ryzyka. Kluczowy wkład do systemu decyzyjnego opartego o zarządzanie ryzykiem mają procesy składające się na własną ocenę ryzyka i wypłacalności.

Kluczowe role w systemie zarządzania ryzykiem

Role w procesie zarządzania ryzykiem w Towarzystwie opierają się na modelu „trzech linii obrony”. W szczególności „pierwsza linia obrony”, którą tworzą menedżerowie poszczególnych obszarów biznesowych Towarzystwa wraz z podległymi im pracownikami, jest odpowiedzialna za identyfikację, pomiar, zarządzanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka oraz za implementację i praktyczne stosowanie zasad zarządzania ryzykiem. Szczegółowe zadania „pierwszej linii obrony” w ramach zarządzania ryzykiem określają przyjęte polityki ryzyka i standardy biznesowe.

Nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem wypełniane jest przez „drugą linię obrony”, którą stanowią menedżerowie odpowiedzialni za nadzorowanie funkcji zarządzania ryzykiem, funkcji aktuarialnej oraz funkcji zgodności z przepisami wraz z podległymi im zespołami. Menedżerowie nadzorujący wyżej wymienione kluczowe funkcje Towarzystwa raportują bezpośrednio do członka Zarządu odpowiedzialnego za obszar zarządzania ryzykiem. Funkcje te angażowane są w kluczowe decyzje biznesowe Towarzystwa poprzez uczestnictwo w Komitetach.

Niezależna ocena i raportowanie do Komitetu Audytu w zakresie efektywności działania systemu kontroli wewnętrznej, który pozwala na właściwą ocenę i zarządzanie ryzykiem, wykonywane są przez funkcję audytu wewnętrznego będącą „trzecią linią obrony”.



Procesy zarządzania ryzykiem

Na system zarządzania ryzykiem w Towarzystwie składają się procesy identyfikacji, pomiaru, monitorowania, zarządzania i raportowania ryzyka, w szczególności ryzyk kluczowych, ryzyk operacyjnych oraz proces raportowania zdarzeń operacyjnych.

Proces identyfikacji, pomiaru, monitorowania, zarządzania i raportowania kluczowych ryzyk jest przeprowadzany przez Zarząd Towarzystwa co najmniej raz na kwartał, a jego wyniki są raportowane do Komitetu Ryzyka.

Proces identyfikacji, pomiaru, monitorowania, zarządzania i raportowania ryzyk operacyjnych oraz ocena kontroli tego ryzyka są przeprowadzane przez kadrę zarządzającą oraz pracowników na niższych szczeblach organizacyjnych. Menedżerowie odpowiednich obszarów biznesowych dokonują oceny ryzyka i efektywności ustanowionych kontroli z częstotliwością dostosowaną do stopnia ich istotności, nie rzadziej jednak niż raz w roku. Wynik oceny jest prezentowany na Komitecie ORC.

Proces raportowania zdarzeń operacyjnych przeprowadzany jest przez menedżerów odpowiednich obszarów biznesowych w sposób ciągły (zgodnie z częstotliwością zaistnienia zdarzeń operacyjnych). Wyniki tego procesu są prezentowane kwartalnie na Komitecie ORC.

B.3.3 Proces własnej oceny ryzyka i wypłacalności

Proces ORSA Towarzystwa opiera się na szeregu procesów zarządzania ryzykiem przeprowadzanych regularnie w ciągu roku. Co najmniej raz w roku osoba nadzorująca funkcję zarządzania ryzykiem, lub inna osoba wskazana przez członka Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem w Towarzystwie, przygotowuje raport ORSA podsumowujący wyniki i wnioski z przeprowadzonych procesów. W szczególności proces raportowania własnej oceny ryzyka i wypłacalności wspiera proces ustalania strategii oraz planowania biznesowego. Raport z przeprowadzenia własnej oceny ryzyka i wypłacalności jest zatwierdzany przez Zarząd Towarzystwa.

Poszczególne procesy składające się na własną ocenę ryzyka i wypłacalności są zintegrowane ze strukturą organizacyjną i procesami decyzyjnymi Towarzystwa poprzez raportowanie wyników i wniosków z tych procesów do odpowiednich Komitetów osadzonych w struk-

turze organizacyjnej i zarządczej Towarzystwa.

Następujące procesy składają się na własną ocenę ryzyka i wypłacalności Towarzystwa:

- proces zarządzania kapitałem, włączając alokację kapitału, monitorowanie, raportowanie oraz testy stresu i analizy scenariuszowe (raportowanie wyników do Zarządu, Komitetu ALCO i Komitetu Ryzyka),
- proces ustanawiania strategii oraz planowania biznesowego (raportowanie wyników do Zarządu i Komitetu ALCO),
- proces zarządzania jakością danych (raportowanie wyników do Komitetu Jakości Danych, wspierającego prace komitetu ORC),
- proces identyfikacji, pomiaru, monitorowania, zarządzania i raportowania kluczowych ryzyk (raportowanie wyników do Zarządu i Komitetu Ryzyka),
- proces identyfikacji, pomiaru, monitorowania, zarządzania i raportowania ryzyk operacyjnych (raportowanie wyników do Komitetu ORC),
- proces raportowania zdarzeń operacyjnych (raportowanie wyników do Komitetu ORC).

Ustalanie własnych potrzeb w zakresie wypłacalności

Towarzystwo ma wdrożone i efektywne procesy ORSA obejmujące ocenę potrzeb w zakresie wypłacalności, biorąc pod uwagę profil ryzyka. Potrzeby w zakresie wypłacalności są ustalone na podstawie formuły standardowej. Potrzeby te są ustalone na poziomie poszczególnych kategorii ryzyka oraz na poziomie zagregowanym, na datę bilansową oraz w horyzoncie planistycznym. Apetyty na ryzyko są wyznaczone między innymi na podstawie potrzeb w zakresie wypłacalności zarówno na poziomie poszczególnych kategorii ryzyka, jak i na poziomie zagregowanym. Potrzeby w zakresie wypłacalności są regularnie raportowane na Komitecie ALCO oraz Komitecie Ryzyka.

B.4 System kontroli wewnętrznej

Towarzystwo zapewnia efektywny system kontroli wewnętrznej, spełniający wymogi art. 64 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. System kontroli wewnętrznej, służący celom właściwego zarządzania ryzykiem w Towarzystwie, to system obejmujący ogół mechanizmów kontrolnych funkcjonujących w Towarzystwie, a w szczególności:

- organizację kontroli wewnętrznej,
- procedury administracyjne i księgowe,
- odpowiednie zasady w zakresie informacji zarządczej na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej Aviva TUO, oraz
- funkcję zgodności z przepisami.



System kontroli wewnętrznej w Towarzystwie opiera się na modelu trzech linii obrony, zgodnie z poniższym podziałem i przypisanymi odpowiedzialnościami oraz pełnioną rolą:

- pierwsza linia obrony – wszystkie funkcje biznesowe; właściciel biznesowy ryzyk odpowiada za zarządzanie ryzykiem w ramach bieżącej działalności,
- druga linia obrony - funkcja zarządzania ryzykiem, funkcja zgodności z przepisami i funkcja aktuarialna:
 - koordynuje system zarządzania ryzykiem, w tym metody, narzędzia, proces i organizację zarządzania ryzykiem,
 - dokonuje weryfikacji decyzji podejmowanych przez pierwszą linię obrony,
 - raportuje do Komitetu Ryzyka,
- trzecia linia obrony – Audyt Wewnętrzny:
 - dokonuje oceny adekwatności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej i innych elementów systemu zarządzania,
 - funkcja obiektywna i niezależna od pierwszej i drugiej linii obrony,
 - raportuje do Komitetu Audytu.

Towarzystwo prowadzi dokumentację systemu kontroli wewnętrznej określającą odpowiednie obowiązki, cele, procesy i procedury sprawozdawcze, zgodne z opisanymi powyżej zasadami oraz zapewnia regularny przegląd zasad kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego, nie rzadziej niż raz w roku.

B.4.1 Funkcja zgodności z przepisami

Na dzień 31 grudnia 2019 roku nadzór nad Funkcją zgodności z przepisami Towarzystwo powierzyło COO, raportującemu do CRO oraz do całego Zarządu. Osoba nadzorująca funkcję zgodności z przepisami jest również uczestnikiem posiedzeń komitetów, w ramach punktów agendy dotyczących odpowiedzialności CCO, w tym Komitetu ORC i Komitetu ALCO oraz Komitetu Ryzyka. CCO jest również stałym członkiem posiedzeń Customer Board (dedykowany komitet odpowiedzialny za zapewnienie odpowiedniego traktowania klientów i działania w ich interesie).

Zgodnie z wytycznymi KNF dotyczącymi Ładu Korporacyjnego, obowiązującymi od 1 stycznia 2015 roku, CCO ma bezpośredni dostęp do Zarządu i Rady Nadzorczej oraz uczestniczy w posiedzeniach Zarządu (jako osoba zaproszona) w sprawach związanych z przestrzeganiem przepisów. Funkcja zgodności z przepisami obejmuje doradzanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej w kwestii zgodności z przepisami, ocenę możliwego wpływu zmian otoczenia regulacyjnego na funkcjonowanie Towarzystwa, ocenę wpływu braku dostosowania się do nowych regulacji oraz ocenę ryzyka związanego z nieprzestrzeganiem prawa.

B.5 Funkcja audytu wewnętrznego

Na dzień 31 grudnia 2019 roku nadzór nad funkcją audytu wewnętrznego Towarzystwo powierzyło Dyrektora Audytu Wewnętrznego raportującemu do CEO oraz do Komitetu Audytu. Funkcja audytu wewnętrznego ma również możliwość uczestniczenia w posiedzeniach pozostałych Komitetów.

Kompetencje i odpowiedzialność osoby nadzorującej funkcję audytu wewnętrznego zgodne są z wymogami Dyrektywy Wyplacalność II i Aktu delegowanego, oraz art. 65 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. Kierując Działem Audytu Wewnętrznego zapewnia dla Zarządu i Rady Nadzorczej (poprzez Komitet Audytu) niezależną i obiektywną ocenę adekwatności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej i innych elementów systemu zarządzania. Wyniki pracy (raporty audytowe) otrzymuje Zarząd Aviva TUO, zaś działania naprawcze definiuje pierwsza linia obrony. Niezależną weryfikację adekwatności podejmowanych działań naprawczych ocenia Komitet Audytu Aviva TUO, organ powołany przez Radę Nadzorczą, do którego osoba nadzorująca funkcję audytu wewnętrznego składa swój regularny raport (omawiany na posiedzeniach Komitetu Audytu).





Głównymi zadaniami Audytu Wewnętrznego są:

- Ocena i raportowanie na temat skuteczności konstrukcji i sposobu funkcjonowania ram kontroli, które umożliwiają ocenę i zarządzanie ryzykiem,
- Raportowanie postępu prac w sprawie podejrzenia przestępstw finansowych i oszustw ze strony pracowników,
- Podejmowanie zleconych projektów doradczych dla kadry zarządzającej, pod warunkiem, że nie zagrażają one rzeczywistej lub postrzeganej przez innych niezależności Audytu.

Ponadto funkcja audytu wewnętrznego (ani żaden z pracowników podległej komórki organizacyjnej) nie wykonuje swej funkcji łącznie z innymi funkcjami należącymi do systemu zarządzania.

Towarzystwo stosuje odpowiednie procedury, które wymagają zachowania pełnej niezależności przez funkcję audytu wewnętrznego oraz pracowników Departamentu Audytu Wewnętrznego. Niezależność pracowników jest potwierdzana przez nich każdego roku poprzez złożenie oświadczenia, które zawiera szczegółową instrukcję wskazującą przykłady konfliktów interesów mogących prowadzić do utraty niezależności. Niezależność funkcji audytu wewnętrznego jest potwierdzana przez Dyrektora Audytu Wewnętrznego wobec Komitetu Audytu.

B.6 Funkcja aktuarialna

Na dzień 31 grudnia 2019 roku nadzór nad funkcją aktuarialną Towarzystwo powierzyło Aktuariuszowi kierującemu Działem Aktuarialnym w Departamencie Ryzyka, raportującemu do CRO. Osoba nadzorująca funkcję aktuarialną jest stałym członkiem Komitetu ALCO oraz uczestniczy w posiedzeniach Komitetu UPP.

Głównymi zadaniami funkcji aktuarialnej zgodnie z art. 66 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej są:

- koordynacja ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności,
- zapewnienie adekwatności metodyki stosowanych modeli, jak również założeń przyjętych do ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności,
- ocena, czy dane wykorzystane do ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności są wystarczające i czy są odpowiedniej jakości,
- porównywanie najlepszych oszacowań z danymi wynikającymi ze zgromadzonych doświadczeń,
- informowanie Zarządu i Rady Nadzorczej o wiarygodności i adekwatności ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności,
- nadzorowanie ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności w przypadkach stosowania przybliżeń, w tym podejścia indywidualnego,
- wyrażanie opinii na temat ogólnej polityki przyjmowania ryzyka do ubezpieczenia,
- wyrażanie opinii na temat adekwatności rozwiązań w zakresie reasekuracji,
- współpracowanie przy efektywnym wdrażaniu systemu zarządzania ryzykiem, w szczególności w zakresie:
 - modelowania ryzyka stanowiącego podstawę obliczeń kapitałowego wymogu wypłacalności i minimalnego wymogu kapitałowego,
 - własnej oceny ryzyka i wypłacalności,
- ustalanie wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości.

B.7 Outsourcing

Zgodnie z brzmieniem Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, outsourcing jest umową między Towarzystwem a dostawcą usług, na podstawie, której dostawca usług wykonuje proces, usługę lub działanie, które w innym przypadku zostałyby wykonane przez Towarzystwo samodzielnie.

Według przyjętych przez Towarzystwo pisemnych Zasad Outsourcingu podstawowa lub ważna czynność podlegająca outsourcingowi (PWCO) spełnia w/w definicję outsourcingu oraz jest to czynność:

- której kontynuacji wykonywania Towarzystwo nie jest w stanie przejąć w przypadku nieoczekiwanej utraty zdolności usługodawcy do jej dostarczenia oraz utrata ta wiąże się dla Towarzystwa z materialnymi skutkami finansowymi lub reputacyjnymi lub niezgodnością z prawem,
- która, w przypadku zdarzeń losowych, zapewnia kontynuację prowadzonej podstawowej działalności ubezpieczeniowej, i której brak w przypadku zdarzenia losowego wiązałaby się z materialnymi skutkami finansowymi lub reputacyjnymi dla Towarzystwa.

Dodatkowo podstawowymi lub ważnymi czynnościami są kluczowe funkcje należące do systemu zarządzania, które w okresie objętym niniejszym sprawozdaniem nie podlegały outsourcingowi.

Towarzystwo stosuje wymogi Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz Aktu Delegowanego zarówno wobec outsourcingu zewnętrznego jak i wewnętrznego, przy zastosowaniu kryterium proporcjonalności i adekwatności. Ze względu na potencjalny finansowy, operacyjny, kontraktowy i wizerunkowy uszczerbek wywołany przez nieodpowiednie zarządzanie dostawcami, Aviva TUO stworzyła proces i kontrole, które gwarantują najwyższe standardy zarządzania, kierowania i zgodności z przepisami prawnymi i regulacyjnymi we współpracy z dostawcami.

Z zasady zarządzanie współpracą z dostawcami składa się z następujących trzech kroków:

- planowanie i strategia dotycząca bieżących i przyszłych zapotrzebowań,
- zawarcie umowy z dostawcą pozwalającej zaspokoić zidentyfikowane potrzeby,
- zarządzanie umową zapewniające najlepsze wywiązywanie się dostawcy ze zobowiązań.

Jeśli rozważany jest outsourcing, muszą zostać spełnione następujące wymogi:

- nie jest istotnie osłabiona jakość systemu zarządzania funkcji,
- nie jest niepotrzebnie podniesione ryzyko operacyjne,
- nie dochodzi do utrudnienia monitorowania przez regulatora zgodności z przepisami outsourcingowanej funkcji,
- nie ulega pogorszeniu poziom obsługi klientów Aviva TUO.

O ile umowy outsourcingowe mogą delegować czynności operacyjne, to nie mogą one delegować odpowiedzialności.

Poniższej zaprezentowany jest wykaz umów outsourcingu wraz ze wskazaniem rodzaju świadczonych usług i jurysdykcji dla każdego z usługodawców:

Dostawca	Rodzaj świadczonej usługi	Jurysdykcja
Aviva Sp. z o.o.	Usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego, IT	Polska
Aviva Investors Poland TFI SA	Usługa zarządzania portfelem instrumentów finansowych	Polska
Aviva VIE SA	Usługi IT	Francja
Aviva Central Services UK Limited	Usługi wsparcia i rozwoju biznesu	Wielka Brytania
Inforsys SA	Usługi wydruku i kopertowania	Polska
Libris Polska Sp. z o.o.	Usługi IT	Polska
CSC Computer Sciences Polska Sp. z o.o.	Usługi przechowywania, digitalizacji i rejestracji dokumentów	Polska
EDC Expert Direct Communication Sp. z o.o.	Usługi wydruku oraz wysyłki korespondencji	Polska

B.8 Wszelkie inne informacje

Wskazane w dokumencie osoby nadzorujące kluczowe funkcje nie wykonują zadań operacyjnych (kierują one komórkami organizacyjnymi pełniącymi funkcje kontrolne, a nie operacyjne). W opinii Towarzystwa fakt łączenia nadzorowania funkcji kluczowej z kierowaniem komórką organizacyjną dedykowaną wykonywaniu zadań w ramach tej funkcji, o ile danej osobie nie są przypisane inne zadania operacyjne przypisane „pierwszej linii obrony” (np. w obszarze finansów, sprzedaży, sprawozdawczości, inwestycji czy jakichkolwiek czynności ubezpieczeniowych), nie narusza stanowiska organu nadzoru w zakresie zapobieżenia łączeniu funkcji nadzorujących z operacyjnymi. W ramach przyjętego przez Towarzystwo rozwiązania organizacyjnego nie występuje też faktyczny konflikt interesów.



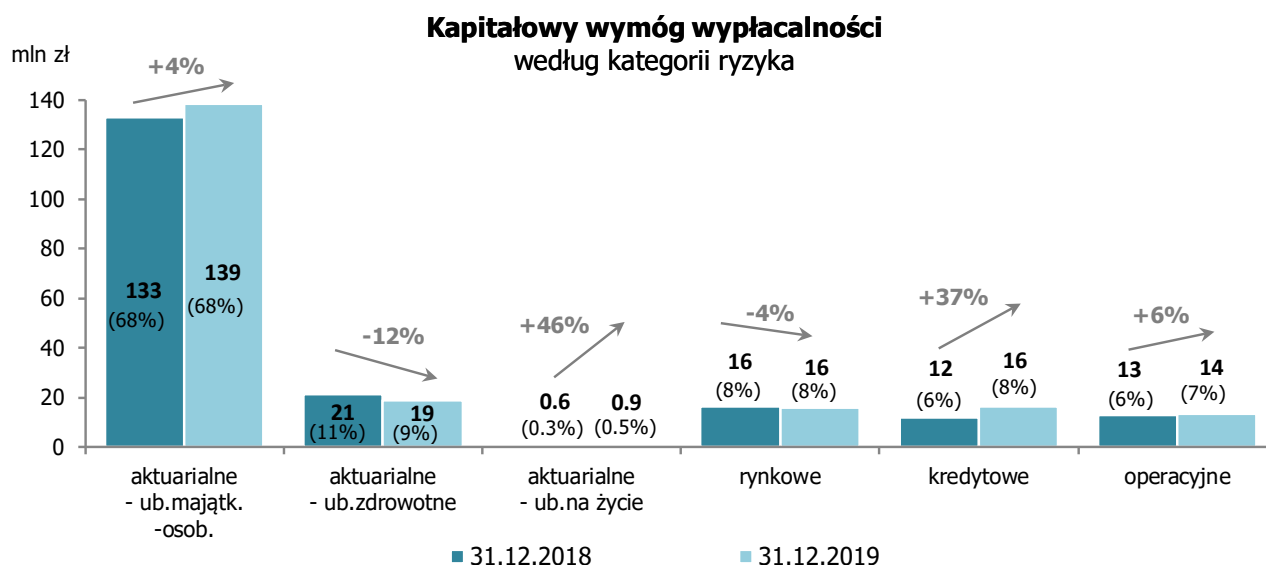
C Profil ryzyka

- C.1 Ryzyko aktuarialne
- C.2 Ryzyko rynkowe
- C.3 Ryzyko kredytowe
- C.4 Ryzyko płynności
- C.5 Ryzyko operacyjne
- C.6 Pozostałe istotne ryzyka
- C.7 Inne ważne informacje
- C.7.1 Wrażliwość pozycji kapitałowej Towarzystwa na poszczególne ryzyka



C Profil ryzyka*

Towarzystwo oblicza kapitałowy wymóg wypłacalności w oparciu o formułę standardową. Poniższy wykres przedstawia profil ryzyka Towarzystwa na koniec 2019 roku w porównaniu z końcem roku 2018, odzwierciedlony poprzez wysokość wymogu kapitałowego dla poszczególnych kategorii ryzyka.



Największy udział w kapitałowym wymogu wypłacalności Towarzystwa ma ryzyko aktuarialne (ubezpieczeniowe) – przede wszystkim związane z ubezpieczeniami majątkowo-osobowymi, ale również z ubezpieczeniami zdrowotnymi i w bardzo niewielkim stopniu również z ubezpieczeniami na życie (w związku z wypłatą świadczeń dla części zgłoszonych szkód w formie renty, często długoterminowej, generującej dla Towarzystwa ryzyka charakterystyczne dla ubezpieczeń na życie). Kolejne kategorie ryzyka, tj. ryzyko rynkowe, kredytowe i operacyjne, są znacznie mniej istotne. Przy tym jako ryzyko kredytowe zaprezentowano zdefiniowane w formule standardowej ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta. Należy zauważyć, że elementy ryzyka kredytowego są uwzględnione również w innych modułach formuły standardowej. W szczególności ryzyko spreadu kredytowego oraz ryzyko koncentracji aktywów stanowią podmoduły modułu ryzyka rynkowego, i – zgodnie z konstrukcją standardowej formuły – zostały ujęte na powyższym wykresie jako elementy ryzyka rynkowego. Bardziej szczegółowe informacje nt. poszczególnych kategorii ryzyka zostały zaprezentowane w kolejnych podrozdziałach.

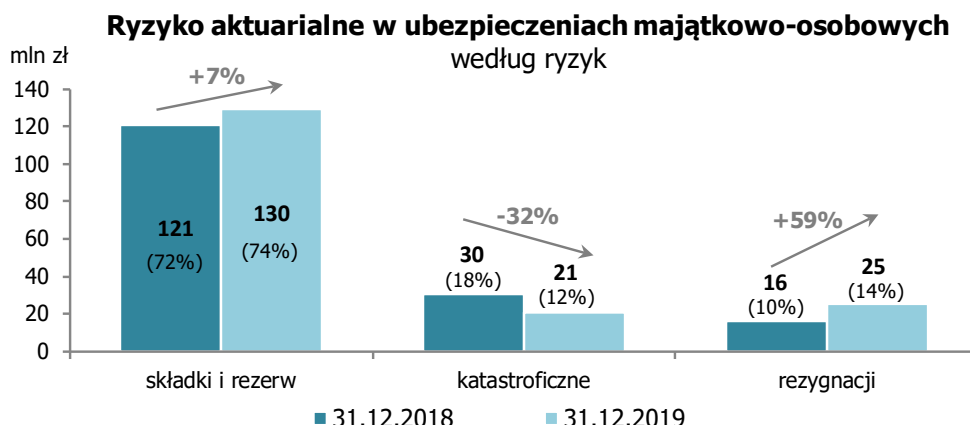
Poza ryzykami uwzględnionymi w kapitałowym wymogu wypłacalności według formuły standardowej Aviva TUO jest narażone na ryzyko płynności. Natomiast zarządzanie tym ryzykiem opiera się na podejmowanych przez Towarzystwo działaniach o charakterze operacyjnym, a nie utrzymywaniu dodatkowego kapitału. Więcej informacji na ten temat zostało zawartych w rozdziale C.4.

C.1 Ryzyko aktuarialne*

Wyraźna dominacja ryzyka aktuarialnego w profilu ryzyka Aviva TUO, zaprezentowanym na wykresie w poprzednim rozdziale, jest zjawiskiem typowym dla zakładów ubezpieczeń majątkowo-osobowych oferujących produkty o charakterze ochronnym, bez istotnych gwarancji finansowych, zawierających umowy na krótkie okresy (przeważnie jednego roku). Struktura ryzyka aktuarialnego została omówiona poniżej, osobno w odniesieniu do poszczególnych typów ubezpieczeń (majątkowo-osobowych, zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń majątkowych oraz na życie).

*Wykresy nie uwzględniają efektu dywersyfikacji

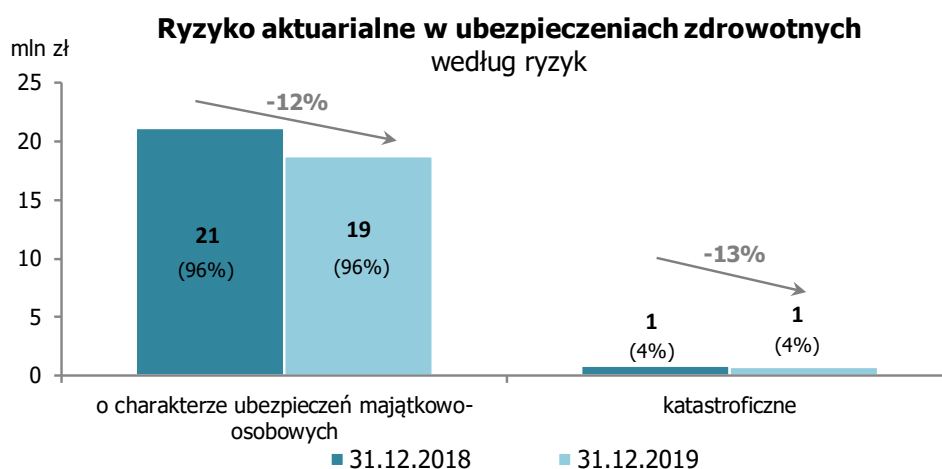
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach majątkowo-osobowych



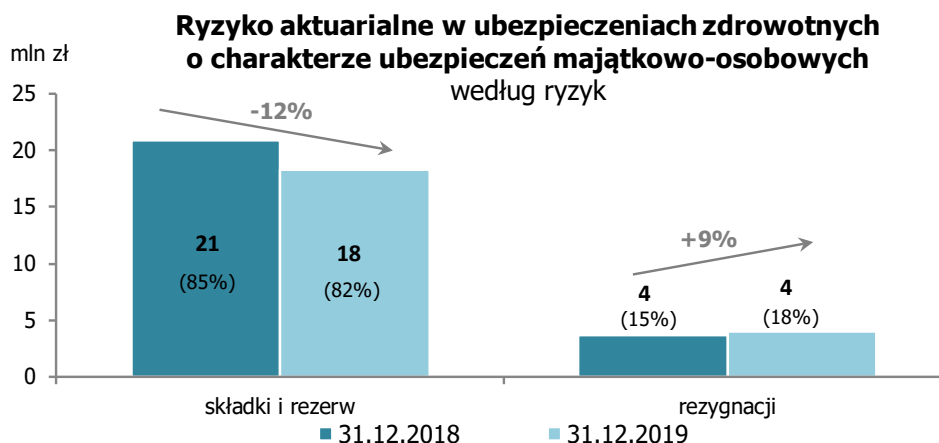
W tej kategorii ryzyka wyraźnie dominuje ryzyko składki i rezerw. Wielkość ekspozycji jest w tym przypadku związana z wielkością portfela ubezpieczeń mierzoną składką zarobioną oraz wysokością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, a także jego strukturą (dominujące linie biznesu, stopień zróżnicowania produktowego). Wzrost wielkości portfela (przede wszystkim w linii ubezpieczeń korporacyjnych) przełożył się na wyższy wymóg kapitałowy na ryzyko składki i rezerw na koniec 2019 roku. Drugą co do wielkości składową ryzyka aktuarialnego jest ryzyko katastroficzne, na które ekspozycja jest wypadkową wielkości portfela oraz poziomu zabezpieczenia go umowami reasekuracji biernej, w szczególności katastroficznej. Spadek wymogu kapitałowego w 2019 roku jest odzwierciedleniem założenia w obliczeniach większej pojemności reasekuracyjnej dostępnej dla Aviva TUO w umowie reasekuracji katastroficznej dzielonej z Santander Aviva TUO, w wyniku poprawy sposobu modelowania podziału pojemności pomiędzy spółki. Ponadto w ryzyku aktuarialnym w ubezpieczeniach majątkowo-osobowych występuje również ryzyko związane z rezygnacjami z umów, które w 2019 roku istotnie wzrosło częściowo na skutek wzrostu ekspozycji (tj. rozwoju portfela), a częściowo w związku z wprowadzoną zmianą metodyki, tj. uwzględnieniem opóźnienia w dostosowaniu się poziomu kosztów do zmniejszonego portfela w scenariuszu masowych rezygnacji (w związku z opinią European Insurance and Occupational Pensions Authority w tym temacie).

Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych

Według metodyki standardowej formuły wymóg kapitałowy na ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych jest obliczany osobno dla ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń majątkowo-osobowych, ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie (niewystępujących w Towarzystwie) oraz dla ryzyka katastroficznego w obu typach ubezpieczeń zdrowotnych. Dekompozycja na te elementy została przedstawiona na poniższym wykresie.



W tym przypadku dominuje komponent ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń majątkowo-osobowych, dla którego struktura ryzyk jest zbliżona do obserwowanej w ubezpieczeniach majątkowo-osobowych, z tym że ryzyko katastroficzne jest wyodrębnione jako osobny moduł ubezpieczeń zdrowotnych zgodnie z informacją powyżej.



Portfel ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń majątkowo-osobowych obejmuje ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych oraz ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, w większości związane z portfelem bancassurance. Najistotniejszą składową w tej kategorii stanowi ryzyko składki i rezerw, na które ekspozycja jest związana z wielkością portfela ubezpieczeń, mierzoną składką zarobioną oraz wysokością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, a w mniejszym stopniu jego strukturą (zgodnie z informacją powyżej portfel ubezpieczeń zdrowotnych Towarzystwa budują tylko dwie linie biznesu). W 2019 roku ekspozycja ta istotnie spadła wskutek zmniejszenia się portfela bancassurance, co przełożyło się na spadek wymogu kapitałowego. W przypadku ryzyka rezygnacji w drugą stronę zadziałała zmiana metodyki opisana w podrozdziale ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach majątkowo-osobowych.

Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie

Występowanie tego ryzyka w Aviva TUO mimo braku w ofercie Towarzystwa ubezpieczeń na życie wiąże się z wypłatą niektórych szkód z portfela ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej (przede wszystkim z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych) w formie renty płatnej pod warunkiem dożycia do danego momentu, często wieloletniej. Tego typu świadczenia są wyceniane przy użyciu technik stosowanych w ubezpieczeniach na życie. Niemniej jednak istotność ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach na życie w całym profilu ryzyka Towarzystwa jest bardzo niska. Główne ryzyka w ramach tej kategorii to ryzyko długowieczności oraz rewizji wysokości renty.

Ryzyko aktuarialne – pozostałe informacje

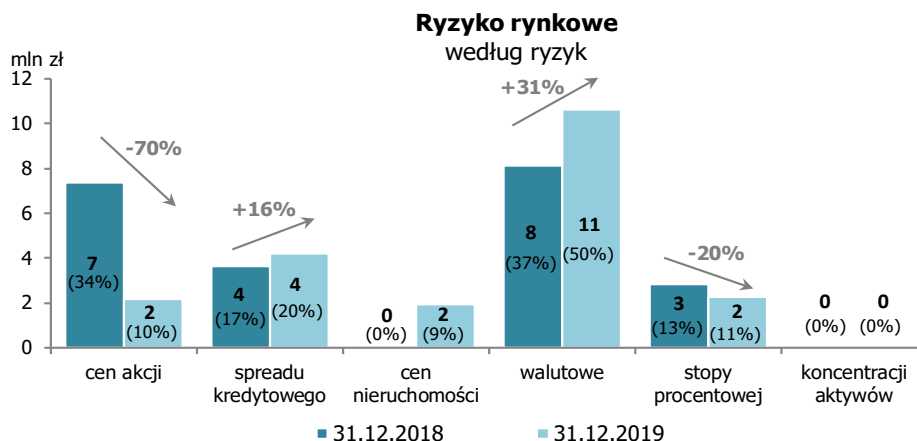
W ramach ryzyka aktuarialnego występuje istotna koncentracja ze względu na typ ryzyka (jak opisano powyżej, większość wymogu kapitałowego dotyczy ryzyka składki i rezerw). Jednak bardzo dobra bieżąca pozycja kapitałowa Towarzystwa w połączeniu ze stosowanymi technikami ograniczania ryzyka sprawiają, że nie stanowi ono istotnego zagrożenia dla wypłacalności Spółki (patrz: komentarz w rozdziale C.7.1.).

Ocena ryzyka aktuarialnego odbywa się zarówno na etapie rozwoju nowych produktów, przyjmowania umów do ubezpieczenia, jak i w okresie późniejszego trwania umów w portfelu. Rozważając wprowadzenie do oferty nowych produktów czy modyfikacji produktów istniejących (w tym również zmiany taryfowe), a także istotną zmianę struktury produktowej portfela, Towarzystwo uwzględnia wpływ podejmowanych decyzji na swoją pozycję kapitałową i profil ryzyka, odwołując się m.in. do corocznie ustalanych apetytów na łączne ryzyko oraz tolerancji na poszczególne typy ryzyk. Obowiązują weryfikowane corocznie wytyczne w zakresie akceptacji ryzyk, które regulują m.in. kwestię zabezpieczenia ochrony reasekuracyjnej dla dużych ryzyk zanim zostaną one przyjęte do ubezpieczenia. Poszczególnym underwriterom przyznaje się, stosownie do ich doświadczenia, indywidualnie ustalone limity underwritingowe dotyczące zakresu i wysokości ryzyk oraz prawa do negocjowania i akceptacji zmian standardowych zapisów umów. Stosowanie w praktyce przyjętych zasad underwritingu oraz zgodność ich efektów z oczekiwaniami podlega regularnym przeglądom. Cyklicznie analizowane są profile ryzyka portfeli produktowych, w tym szczegółowa struktura produktów czy struktura według wysokości ekspozycji, wykorzystywane m.in. w procesie corocznych odnowień umów reasekuracji, obejmującym każdorazowo analizę adekwatności dotychczasowego programu reasekuracyjnego. W ramach regularnych spotkań underwriterów dyskutowane są zmiany wymogów regulacyjno-prawnych oraz pojawiające się nowe ryzyka, w szczególności w obszarze ryzyka aktuarialnego. W ramach bieżącego monitorowania jakości i ryzyk związanych z istniejącym portfelem wdrożony został system informacji zarządczej aktualizowanej comiesięcznie lub nawet cotygodniowo, omawianej na spotkaniach grup roboczych oraz Komitetu UPP. Obserwowane bieżące trendy przekładają się na decyzje produktowe, w tym zmiany taryf. Z kolei ryzyko nieadekwatności tworzonej rezerwy techniczno-ubezpieczeniowych, w tym na zaistniałe lecz jeszcze niewypłacone szkody, jest zarządzane przez odpowiednio zaprojektowane procesy zdefiniowane w wewnętrznych procedurach Towarzystwa, w ramach których przewidziana jest walidacja rezerw na kilku poziomach. Poza szeregiem szczegółowych kontroli i sprawdzeń funkcjonujących w zespole przeprowadzającym wycenę, kolejne (wyżej poziomowe) sprawdzenia wykonywane są przez Dział Aktuarialny stanowiący „drugą linię obrony” (zgodnie z informacją w rozdziałach B.3.2 oraz B.6). Co dwa lata przeprowadzany jest niezależny przegląd rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przy udziale konsultantów zewnętrznych, który zapewnia spojrzenie na rezerwy Towarzystwa z perspektywy podmiotu posiadającego szerszą znajomość trendów i praktyk rynkowych. Dodatkowo kwartalnie monitorowana jest (na poziomie Komitetu ALCO, z informacją również do Komitetu Ryzyka przy Radzie Nadzorczej) zgodność apetytów na ryzyko z przyjętymi limitami. W powyższe działania zaangażowana jest aktywnie „druga linia obrony”, zgodnie z informacją zawartą w rozdziale B.3.2.

Stosowane przez Aviva TUO techniki ograniczania ryzyka aktuarialnego obejmują opisane powyżej działania o charakterze operacyjnym (procedury underwritingowe, wyceny produktów i sprawozdawcze), a także zawieranie umów reasekuracji biernej. Portfel umów ubezpieczenia Spółki jest chroniony głównie przez umowy nadwyżki szkody, w tym umowę obejmującą zdarzenia katastroficzne. Poziomy zachowków oraz pojemność programu reasekuracji są dopasowywane zgodnie z apetytem Towarzystwa na ryzyko.

C.2 Ryzyko rynkowe

Struktura ryzyka rynkowego została zilustrowana na poniższym wykresie²:



Ekspozycję na ryzyko rynkowe stanowi portfel lokat Aviva TUO, zarówno stanowiących pokrycie zobowiązań z tytułu zawartych umów, jak i niestanowiących pokrycia tych zobowiązań. W zależności od klasy aktywów Aviva TUO jest narażone na różne rodzaje ryzyka rynkowego. Zgodnie z przyjętą strategią inwestycyjną ok. 75% portfela inwestycji lokowana jest w obligacje Skarbu Państwa oraz (w niewielkiej części) w lokaty bankowe, natomiast ok. 25% to udziały w funduszu obligacji korporacyjnych przedsiębiorstw o wysokim ratingu kredytowym oraz w funduszu uniwersalnym absolutnej stopy zwrotu Aviva SFIO Oszczędnościowy (mającym zróżnicowaną strukturę jeśli chodzi o typy instrumentów finansowych). W związku z tym Aviva TUO posiada ekspozycję na wiele kategorii ryzyka rynkowego. Ryzyko cen akcji wiąże się wyłącznie z funduszem Aviva SFIO Oszczędnościowy. Zaangażowanie w ten fundusz zostało w 2019 roku zredukowane o połowę (na rzecz obligacji Skarbu Państwa), co było główną przyczyną spadku wymogu kapitałowego na ryzyko cen akcji. Ryzyko spreadu kredytowego generowane jest zarówno przez fundusz obligacji korporacyjnych, jak i fundusz Aviva SFIO Oszczędnościowy (oraz, choć w marginalnym stopniu, lokaty bankowe). Struktura aktywów funduszu Aviva SFIO Oszczędnościowy w 2019 roku przesunęła się znacząco w stronę instrumentów generujących ryzyko spreadu kredytowego, co sprawiło, że mimo zmniejszonego zaangażowania Towarzystwa w ten fundusz związany z nim wymóg kapitałowy na ryzyko spreadu kredytowego istotnie wzrósł. Ekspozycja na ryzyko walutowe występuje zarówno w funduszu Aviva SFIO Oszczędnościowy, jak i w związku z rozliczeniami z reasekuratorami, rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi denominowanymi w walutach obcych oraz lokatami bankowymi w walutach obcych. Wzrost wymogu kapitałowego na to ryzyko w 2019 roku wiązał się głównie z uwzględnieniem w obliczeniach wyższej ekspozycji walutowej w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych, tj. rezygnacji ze stosowanego wcześniej uproszczenia polegającego na identyfikowaniu walut obcych tylko w rezerwach na szkody już zgłoszone. Z kolei ryzyko stopy procentowej wiąże się z posiadanymi aktywami wrażliwymi na wysokość stóp procentowych (w tym przede wszystkim obligacjami Skarbu Państwa), natomiast z drugiej strony również z portfelem zobowiązań Spółki, w związku z wyceną tych zobowiązań dla celów wypłacalności uwzględniającą wartość pieniądza w czasie. Wymóg kapitałowy na to ryzyko na obie porównywane daty kształtował się na niskim poziomie, odzwierciedlając dobre dopasowanie aktywów i zobowiązań pod względem wrażliwości na zmiany stóp procentowych.

Dodatkowo na koniec 2019 roku Towarzystwo uwzględniło w wylicze-

niu kapitałowego wymogu wypłacalności ryzyko cen nieruchomości wynikające z posiadanego prawa użytkowania powierzchni biurowej w związku z zawartą umową najmu. Wartość rozpoznanego z tego tytułu aktywa zależy od bieżących cen rynkowych, w przeciwieństwie do rozpoznanego po drugiej stronie bilansu zobowiązania do zapłaty czynszu po ustalonych w umowie cenach, co naraża Towarzystwo na ryzyko zmian poziomu cen najmu. Wprowadzenie takiego podejścia wiąże się z wejściem w życie od początku 2019 roku nowego MSSF 16, którego zapisy zgodnie z interpretacją EIOPA (potwierdzoną również przez KNF) należy przełożyć na raportowanie dla celów wypłacalności.

W kategorii ryzyka rynkowego nie występuje istotna koncentracja ze względu na typ ryzyka – zgodnie z informacją powyżej, istotny wkład ma kilka typów ryzyk. Ryzyko wynikające z koncentracji ze względu na kontrahenta uwzględniane jest w kalkulacji wymogu kapitałowego w przewidzianym do tego podmodule formuły standardowej w ramach modułu ryzyka rynkowego, tj. podmodule ryzyka koncentracji aktywów. W przypadku Aviva TUO jest ono nieistotne.

Nadzór nad strategią inwestycyjną Aviva TUO został wpisany w zadania Komitetu ALCO, realizowane przy wsparciu przedstawicieli należącej do Grupy Aviva spółki Aviva Investors. Raz na kwartał na spotkaniach Komitetu ALCO omawiana jest bieżąca sytuacja na rynkach finansowo-kapitałowych oraz wyniki zarządzanego przez Aviva Investors portfela lokat Aviva TUO. Dyskutowane są propozycje korekt benchmarków czy zmian polityki inwestycyjnej. Dodatkowo, kwartalnie monitorowany jest aktualny profil ryzyka (w tym dla ryzyka rynkowego) w porównaniu z ustalonymi apetytami. Co najmniej raz w roku dokonuje się całościowego przeglądu strategii inwestycyjnej, podczas której rozważa się struktury portfela alternatywne do obecnie ustalonej, z analizą wpływu na wynik finansowy, pozycję kapitałową i apetyty na ryzyko, z uwzględnieniem również ryzyka kredytowego. W powyższe działania zaangażowana jest aktywnie „druga linia obrony”, zgodnie z informacją zawartą w rozdziale B.3.2.

Aviva TUO lokuje środki zarówno własne, jak i stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, zgodnie z zasadą „ostrożnego inwestora”. W ramach tej zasady dąży się do równowagi między rentownością portfela a poziomem ryzyka związanego z lokatami. Inwestycje dokonywane są z uwzględnieniem odpowiedniej dywersyfikacji portfela, dopasowania aktywów i zobowiązań oraz mając na uwadze zapewnienie potrzebnej płynności. Znaczną większość portfela stanowią obligacje Skarbu Państwa oraz instrumenty pieniężne o stosunkowo krótkim okresie zapadalności. Towarzystwo obowiązuje ustalone limity koncentracji aktywów ze względu na emitenta.

²Wykresy nie uwzględniają efektu dywersyfikacji

C.3 Ryzyko kredytowe

Zgodnie z komentarzem w poprzednim rozdziale, w tej kategorii ryzyk zaprezentowano wyłącznie ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta. Ekspozycję na to ryzyko stanowią należności ubezpieczeniowe oraz rozliczenia reasekuracyjne, te ostatnie nie tylko według wyceny w bilansie ekonomicznym, ale również hipotetyczne należności w warunkach stresu standardowej formuły. Nie występują istotne koncentracje ze względu na kontrahenta.

Wzrost wartości wymogu kapitałowego na ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta wynika głównie ze zmiany Rozporządzenia Delegowanego do Dyrektywy Wyplacalność II, w związku z którą zmieniono sposób klasyfikacji ekspozycji powodziowej nieprzypisanej do konkretnej lokalizacji. Obecnie jest ona w całości przyporządkowywana do najgorszej klasy ryzyka, co istotnie zwiększa łączną ekspozycję na ryzyko powodzi i w konsekwencji należności od reasekuratorów w sytuacji wystąpienia katastrofy powodziowej, narażonych na ryzyko kredytowe.

Środki stosowane w celu oceny ryzyka kredytowego, w tym techniki ograniczania tego ryzyka, a także lokowanie aktywów zgodnie z zasadą ostrożnego inwestora, zostały omówione w rozdziale C.2 dotyczącym ryzyka rynkowego, również obejmującym elementy ryzyka kredytowego. W szczególności ustalane limity kredytowe ze względu na emitenta obowiązują nie tylko w odniesieniu do inwestycji, ale również dla należności (monitorowana jest łączna ekspozycja we wszystkich pozycjach bilansu).

C.4 Ryzyko płynności

Ekspozycja na ryzyko płynności związana jest ze strukturą terminową aktywów i zobowiązań Aviva TUO, a w szczególności dopasowaniem tej struktury po obu stronach bilansu. W związku z tym ryzyko płynności w przeważającej mierze skoncentrowane jest na zdarzeniach powodujących podwyższony poziom wypłat odszkodowań z umów, aczkolwiek również w warunkach standardowych poziomów wypłat występuje ryzyko płynności, które może się zrealizować w sytuacji braku płynności obrotu papierami wartościowymi na rynkach finansowo-kapitałowych. Mimo że, zgodnie z komentarzem w poprzednim rozdziale, ryzyko płynności nie jest ujęte w kalkulacji kapitałowego wymogu wypłacalności, Aviva TUO jest narażone na to ryzyko i zarządza nim poprzez monitorowanie i odpowiednie działania dotyczące pozycji płynnościowej w krótkim i długim horyzoncie. Zarządzanie pozycją długoterminową oparte jest na monitorowaniu relacji bieżącego stanu płynnych aktywów powiększonego o oczekiwane w ciągu najbliższych 18 miesięcy wpływy gotówkowe do oczekiwanych w tym okresie wydatków gotówkowych. Towarzystwo utrzymuje wystarczającą ilość aktywów płynnych, by zagwarantować długoterminową płynność. Zarządzanie pozycją krótkoterminową odbywa się poprzez wdrożoną procedurę operacyjną. Zgodnie z tą procedurą Towarzystwo codziennie monitoruje odpowiednio zdefiniowane wskaźniki, które potencjalnie mogą wskazywać na pogorszenie się warunków w zakresie płynności, i jeżeli którykolwiek ze wskaźników przekroczy wskazany próg, podejmuje dodatkowe działania mające na celu zapewnienie utrzymania bieżącej płynności.

Sposób stosowania zasady „ostrożnego inwestora”, również w odniesieniu do płynności środków, został opisany w rozdziale C.2 dotyczącym ryzyka rynkowego.

W odniesieniu do ryzyka płynności nie zidentyfikowano istotnych koncentracji ryzyka.

Łączna kwota oczekiwanego zysku Aviva TUO z przyszłych składek na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniosła 23 730 tys. zł.



C.5 Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest kategorią stosunkowo szeroką, występującą we wszystkich obszarach działalności Aviva TUO. Wielkość ekspozycji na ryzyko operacyjne generalnie wiąże się ze skalą i naturą działalności Towarzystwa: wielkością portfela i jego strukturą (zróżnicowanie i stopień skomplikowania produktów, kanały dystrybucji, itp.), a także z organizacją procesów wewnętrznych oraz systemów IT. Zgodnie ze standardową formułą wysokość wymogu kapitałowego jest powiązana z wolumenem składki zrobionej.

W 2019 roku mierzona w ten sposób ekspozycja na ryzyko operacyjne, a zatem również wysokość wymogu kapitałowego, nie zmieniły się istotnie. Nie zidentyfikowano znaczących koncentracji ryzyka w tej kategorii.

Zarządzanie i monitorowanie ryzyka operacyjnego w Aviva TUO jest realizowane w oparciu o podejście procesowe. Członkowie Zarządu Aviva TUO identyfikują i oceniają ryzyko operacyjne w procesach, za które są odpowiedzialni. Identyfikacja ryzyka operacyjnego opiera się na ujednoliconej w ramach Grupy Aviva liście ryzyk operacyjnych. Ocena ryzyka operacyjnego obejmuje zarówno aspekt finansowy, jak i reputacyjny, i jest dokonywana nie rzadziej niż raz w roku. Każde zidentyfikowane ryzyko operacyjne posiada wyznaczone limity tolerancji. W przypadku przekroczenia zdefiniowanych limitów tolerancji ustalany jest plan działań mających na celu ograniczenie ryzyka.

Zarządzanie i monitorowanie ryzyka operacyjnego w Aviva TUO jest realizowane w oparciu o podejście procesowe. Członkowie Zarządu Aviva TUO identyfikują i oceniają ryzyko operacyjne w procesach, za które są odpowiedzialni. Identyfikacja ryzyka operacyjnego opiera się na ujednoliconej w ramach Grupy Aviva liście ryzyk operacyjnych. Ocena ryzyka operacyjnego obejmuje zarówno aspekt finansowy, jak i reputacyjny, i jest dokonywana nie rzadziej niż raz w roku. Każde zidentyfikowane ryzyko operacyjne posiada wyznaczone limity tolerancji. W przypadku przekroczenia zdefiniowanych limitów tolerancji ustalany jest plan działań mających na celu ograniczenie ryzyka.

Ryzyka operacyjne mitygowane są przez kontrole zdefiniowane w ramach ujednoliconych w Grupie Aviva standardów biznesowych. Częstotliwość oceny kontroli zależy od materialności ryzyka, ale jest nie rzadsza niż raz w roku. Monitorowanie skuteczności kontroli wykonywane jest na bieżąco przez pracowników Aviva TUO. Weryfikacja skuteczności kontroli jest elementem oceny kontroli.

C.6 Pozostałe istotne ryzyka

W Aviva TUO funkcjonują ustalone procesy identyfikacji ryzyk. Wyniki funkcjonujących na bieżąco mechanizmów w tym zakresie są podsumowywane w sporządzanym corocznie raporcie ORSA. Co najmniej raz na kwartał aktualizowane jest spektrum ryzyk, na które narażone są spółki Aviva w Polsce. W ramach tej analizy identyfikuje się kluczowe „duże” ryzyka i rozważa się zarówno prawdopodobieństwa ich realizacji, jak i szacowany wpływ finansowy. W procesie tym uczestniczy Zarząd Towarzystwa, a wyniki są przedstawiane do informacji Komitetowi Ryzyka przy Radzie Nadzorczej.

Poza ryzykami należącymi do kategorii omówionych we wcześniejszych rozdziałach, Aviva TUO jest również narażone na ryzyka o charakterze niemierzalnym, do których należą:

- ryzyko otoczenia prawnego – rozumiane jako ryzyko niewystarczająco szybkiego lub pełnego dostosowania się przez Towarzystwo do nagłych lub niespodziewanych zmian otoczenia prawnego. Pewne rodzaje czy aspekty takich zdarzeń są ujęte w ryzyku operacyjnym.
- ryzyko „zarażenia” – rozumiane jako ryzyko rozprzestrzenienia się na większą skalę niekorzystnego zdarzenia mającego miejsce w odniesieniu do wybranej części rynku czy wybranej jednostki, prowadzące do ogólnej niestabilności rynku. Pewne rodzaje czy aspekty takich zdarzeń są ujęte w ryzyku rynkowym lub kredytowym.
- ryzyko reputacyjne – rozumiane jako uszczerbek dla marki spowodowany zdarzeniami takimi jak ujawnione przypadki istotnych oszustw czy nadużyć, przestępstw finansowych czy niewłaściwego postępowania wobec klienta. Pewne rodzaje czy aspekty takich zdarzeń są ujęte w ryzyku operacyjnym.

Takie ryzyka są zarządzane przez Aviva TUO w inny sposób niż przez utrzymywanie dodatkowego kapitału. Generalnie Towarzystwo ma niski apetyt na przyjmowanie takich ryzyk. Są one ograniczane przy użyciu mechanizmów podobnych jak opisane dla ryzyka operacyjnego. Ze względu na charakter tych ryzyk bardzo istotną rolę pełni w tym przypadku funkcja zgodności z przepisami w Ramach Departamentu Zarządzania Ryzykiem. Nie zidentyfikowano istotnych koncentracji dla tych ryzyk.

Dodatkowo Towarzystwo narażone jest na ryzyko kredytowe Skarbu Państwa, które nie jest w bezpośredni sposób uwzględniane w standardowej formule używanej do wyznaczania wymogu kapitałowego. Natomiast należy zauważyć, że w sposób pośredni jest ono ujęte w ryzyku stopy procentowej w związku z przyjęciem krzywej rentowności obligacji Skarbu Państwa jako „bazowej” krzywej stóp procentowych wolnych od ryzyka. Wpływ ewentualnego uwzględnienia tego ryzyka w kalkulacji wymogu kapitałowego został oceniony jako nieistotny.



C.7 Wszelkie inne informacje

C.7.1 Wrażliwość pozycji kapitałowej Towarzystwa na poszczególne ryzyka

Portfel Aviva TUO charakteryzuje się generalnie wysoką odpornością pozycji kapitałowej na niekorzystne zdarzenia ze względu na dobrą wyjściową pozycję kapitałową, a także – w stosunku do najistotniejszego dla Spółki ryzyka aktuarialnego – stosowane techniki ograniczania ryzyka, w tym przede wszystkim reasekuracja bierna.

Bardziej szczegółowe informacje nt. wrażliwości współczynnika pokrycia kapitałowego wymogu wypłacalności środkami własnymi na określone scenariusze realizacji ryzyka rynkowego, kredytowego i aktuarialnego zaprezentowano w tabeli poniżej (obliczenia na dzień 31 grudnia 2019 roku):

Ryzyko	Scenariusz	Współczynnik pokrycia	Zmiana % współczynnika pokrycia
	Bazowy	192.6%	
stopy procentowej	+1 p.p. dla wszystkich zapadalności	196.3%	1.9%
wydatków z tytułu obsługi polis	+10% (trwale)	191.2%	-0.8%
szkodowości*	+5% (trwale)	180.5%	-6.3%
spadku cen akcji	-25%	191.9%	-0.4%

* dotyczy zarówno szkód zgłoszonych i zarezerwowanych jak i przyszłych szkód z obecnego portfela

W przypadku ryzyka operacyjnego, teoretycznie można sobie wyobrazić zdarzenia o charakterze operacyjnym, które mogłyby istotnie zagrozić pozycji finansowo-kapitałowej Towarzystwa, jednak są to zdarzenia skrajnie mało prawdopodobne, o częstotliwości ocenianej jako znacznie niższa niż raz na 200 lat. Wiąże się to z zaimplementowanym systemem zarządzania tym ryzykiem i jego ograniczania, opisanym w rozdziale C.5. Scenariusze niekorzystnych zdarzeń (również operacyjnych), które w ocenie Aviva TUO są względnie realistyczne, rozważa się w procesie przeprowadzania testów warunków skrajnych i analiz scenariuszowych, zgodnie z informacją poniżej w tym rozdziale.

W odniesieniu do pozostałych ryzyk opisanych w rozdziale C.6, z uwagi na ich trudno mierzalny charakter trudno szacować wpływ ilościowy na pozycję kapitałową Towarzystwa. Ryzyka te są ograniczane przez działania o charakterze operacyjnym (zgodnie z informacją w rozdziale C.6) i wrażliwość Towarzystwa na nie jest oceniana jako stosunkowo niska.

Aviva TUO co najmniej raz w roku przeprowadza testy warunków skrajnych oraz analizy scenariuszowe mające na celu monitorowanie wrażliwości pozycji kapitałowej na wybrane scenariusze realizacji ryzyk. Scenariusze ryzyk są opracowywane przez grupę ekspertów Towarzystwa reprezentujących różne obszary jego działalności. Podlegają one również krytycznej ocenie przez kierownictwo Aviva TUO, z uwzględnieniem działań zarządczych, które są ewentualnie zakładane w przypadku realizacji danego scenariusza ryzyk.

W 2019 roku testy warunków skrajnych i analizy scenariuszowe obejmowały sześć scenariuszy: pięć scenariuszy warunków skrajnych (w tym trzy związane ze zmianami klimatycznymi) oraz jeden scenariusz odwrócony warunków skrajnych. W każdym przypadku rozważono i odpowiednio uwzględniono działania zarządcze w reakcji na niekorzystne warunki. Scenariusze warunków skrajnych obejmowały istotny spadek sprzedaży ubezpieczeń komunikacyjnych oraz mieszkaniowych, kryzys finansowy połączony ze wzrostem szkodowości ubezpieczeń (przede wszystkim korporacyjnych), duże gradobicie nad Warszawą oraz dwa scenariusze powodzi: dwa bardzo duże lub kilka mniejszych zdarzeń powodziowych w ciągu roku. Aviva TUO zachowuje pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności środkami własnymi we wszystkich tych scenariuszach. Scenariusz odwrócony warunków skrajnych obejmował bankructwo reasekuratorów w połączeniu z ekstremalną powodzią. Problemy z wypłacalnością pojawiają się dopiero przy założeniu powodzi tak rzadkiej, że zdarza się z częstotliwością rzędu raz na 400 lat, i przy dodatkowym założeniu nieodzyskania prawie 20% należności reasekuracyjnych z tytułu tej powodzi.

D Wycena do celów wypłacalności

D.1 Aktywa

D.2 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe i kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń

D.3 Inne zobowiązania

D.4 Alternatywne metody wyceny

D Wycena do celów wypłacalności

Poniższe tabele prezentują wybrane pozycje bilansu Towarzystwa na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz za okres porównawczy według wyceny dla celów Wypłacalności II w porównaniu z wyceną dla celów rachunkowości (zgodnie z Ustawą o rachunkowości) :



2019	Wartość według Ustawy o Rachunkowości	Różnice prezentacyjne	Różnice wynikające z wyceny	Wartość według regulacji Wyłącalność II
Wartości niematerialne i prawne	21	-	-21	-
Aktywowane koszty akwizycji	137 908	-	-137 908	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 309	-35 724	31 414	-
Obligacje rządowe i komunalne	542 728	-	-	542 728
Fundusze inwestycyjne	130 530	-	-	130 530
Depozyty bankowe inne niż środki pieniężne	9 861	-	-	9 861
Lokaty w jednostkach podporządkowanych	0	-	-	-
Należności z tytułu ubezpieczeń	164 434	7 355	-150 820	20 969
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	11 975	-	-419	11 556
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	-	80 353	-33 515	46 838
Należności z tytułu reasekuracji	18 626	-7 355	-979	10 292
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	3 864	-	-	3 864
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	774	-	7 730	8 504
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	2 570	-2 324	-	245
Aktywa Razem	1 027 599	42 305	-284 518	785 386
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	727 104	-	-314 511	412 593
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	-80 353	80 353	-	-
Pozostałe rezerwy (inne niż techniczno-ubezpieczeniowe)	7 955	-	-	7 955
Zobowiązania wynikające ze świadczeń emerytalnych dla pracowników	874			874
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-35 724	41 951	6 227
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	-		11 515	11 515
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń (w tym wobec ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)	92 242	8 261	-51 079	49 423
Zobowiązania z tytułu reasekuracji	35 950	-10 585	-8 029	17 336
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	7 421	-	-	7 421
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	17 020	-	-7 044	9 976
Zobowiązania Razem	808 213	42 305	-327 198	523 320

2018	Wartość według Ustawy o Rachunkowości	Różnice prezentacyjne	Różnice wynikające z wyceny	Wartość według regulacji Wyplacalność II
Wartości niematerialne i prawne	71	-	-71	-
Aktywowane koszty akwizycji	142 540	-	-142 540	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 473	-40 957	35 484	-
Obligacje rządowe i komunalne	487 201	-	-	487 201
Fundusze inwestycyjne	146 087	-	-	146 087
Depozyty bankowe inne niż środki pieniężne	8 116	-	-	8 116
Lokaty w jednostkach podporządkowanych	0	-	-	-
Należności z tytułu ubezpieczeń	116 935	5 291	-102 660	19 567
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	19 561	-	-357	19 204
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	-	66 340	-26 009	40 331
Należności z tytułu reasekuracji	23 011	-5 291	-839	16 881
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	643	-	-	643
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	918	-	-	918
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	3 143	-	-	3 143
Aktywa Razem	953 699	25 383	-236 992	742 090
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	687 887	-	-288 916	398 971
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	-66 340	66 340	-	-
Pozostałe rezerwy (inne niż techniczno-ubezpieczeniowe)	6 924	-	-	6 924
Zobowiązania wynikające ze świadczeń emerytalnych dla pracowników	791			791
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-40 957	47 267	6 310
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń (w tym wobec ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)	61 384	8 998	-33 750	36 632
Zobowiązania z tytułu reasekuracji	31 166	-8 998	-5 695	16 473
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	12 221	-	-	12 221
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	17 993	-	-6 129	11 864
Zobowiązania Razem	752 026	25 383	-287 224	490 185

W dalszej części tego rozdziału przedstawiono, oddzielnie dla każdej istotnej grupy aktywów oraz zobowiązań, główne różnice pomiędzy wyceną dla celów wypłacalności oraz dla celów rachunkowości.

D.1 Aktywa

Wartości niematerialne i prawne

Dla celów wypłacalności wartości niematerialne i prawne zostały wycenione w wartości zero. Natomiast dla celów rachunkowości ten składnik aktywów wyceniony został w cenie nabycia, po pomniejszeniu o kwotę umorzenia i odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości.

Aktywowane koszty akwizycji

Dla celów wypłacalności aktywowane koszty akwizycji zostały wycenione w wartości zero. Natomiast w bilansie dla celów rachunkowości ujęto aktywa związane z rozliczeniem w czasie tej części kosztów akwizycji poniesionych w minionych i bieżącym okresie sprawozdawczym, która przypada na przyszłe okresy sprawozdawcze.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Zarówno w bilansie dla celów wypłacalności, jak i w bilansie dla celów rachunkowości, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego są kompensowane z rezerwą z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Ponieważ w obydwu bazach raportowania kwoty odroczonego podatku są odmienne, skompensowana ich wartość została odpowiednio wykazana w pozycji aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (dla celów rachunkowości) lub rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego (dla celów wypłacalności), w zależności od tego, która z kwot (aktywo/rezerwa) była wyższa. W pozycji rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego (dla celów rachunkowości) oraz w pozycji aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (dla celów wypłacalności) zaprezentowano wartość zerową. Dalsze komentarze dotyczące aktywów oraz rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego zawarto w rozdziale D.3.

Lokaty

Zarówno dla celów rachunkowości, jak i wypłacalności lokaty są wyceniane w wartości godziwej.

Należności z tytułu ubezpieczeń, z tytułu reasekuracji i pozostałe należności (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)

Dla celów rachunkowości należności wykazane zostały w kwocie należnej za cały okres ubezpieczenia, pomniejszonej o odpisy aktualizujące. Dla celów wypłacalności należności wykazane zostały w kwocie wymaganej zapłaty, pomniejszonej o odpisy aktualizujące. Różnica widoczna w powyższej tabeli dotyczy eliminacji z bilansu ekonomicznego (dla celów wypłacalności) należności niewymagalnych (przyszłych rat składek) na dzień bilansowy.

Środki pieniężne i ekwiwalenty

W odniesieniu do środków pieniężnych i ich ekwiwalentów nie występują istotne różnice w metodach wyceny dla celów sprawozdawczych oraz dla celów rachunkowości: w obu przypadkach zostały one wycenione w wartości nominalnej. Różnica widoczna w powyższej tabeli dotyczy eliminacji z bilansu ekonomicznego (dla celów wypłacalności) aktywów i zobowiązań związanych z Zakładowym Funduszem Świadczeń Socjalnych.

Nieruchomości, maszyny i urządzenia do użytku własnego

Dla celów zarówno rachunkowości, jak i wypłacalności rzeczowe składniki aktywów (środki trwałe) są wyceniane w cenie nabycia, koszcie wytworzenia lub wartości przeszacowanej pomniejszonych o umorzenie oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Na koniec 2019 roku w tej pozycji Towarzystwo rozpoznało aktywo z tytułu leasingu wynikające z najmu budynku Gdanski Business Center przy ulicy Inflanckiej. Dla celów rachunkowości wartości wynikające z wyceny umów leasingu nie zostały skapitalizowane.

Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)

Pozycja pozostałe aktywa obejmuje przede wszystkim rozliczenia międzyokresowe czynne, dotyczące przyszłych okresów sprawozdawczych, które wykazywane są w takiej samej kwocie zarówno dla celów rachunkowości, jak i wypłacalności.

D.2 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe i kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń

Raportowanie rezerw dla celów rachunkowości odbywa się w podziale na grupy ubezpieczeń zdefiniowane w Ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. Na potrzeby raportowania rezerw dla celów wypłacalności Aviva TUO dokonuje segmentacji swoich zobowiązań zgodnie z Załącznikiem I Aktu Delegowanego, na linie biznesu wymienione w tym dokumencie, przy uwzględnieniu wytycznych zawartych w Aneksie KNF do Specyfikacji Technicznej EIOPA. W pierwszym kroku Spółka dokonuje rozróżnienia zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie oraz z tytułu ubezpieczeń majątkowo-osobowych:

- zobowiązania z tytułu ubezpieczeń na życie: zobowiązania związane ze świadczeniami rentowymi z tytułu szkód zgłoszonych – dotyczy umów ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych i innych umów ubezpieczenia OC;
- zobowiązania z tytułu ubezpieczeń majątkowo-osobowych: pozostałe zobowiązania.

Zobowiązania związane ze świadczeniami rentowymi są zaliczane do linii biznesu „Zobowiązania z tytułu świadczeń rentowych z umów ubezpieczeń majątkowo-osobowych i powiązane ze zobowiązaniami z ubezpieczeń innych niż zdrowotne” w ramach zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie.

Segmentacja w ramach pozostałej części portfela, zaliczanej do zobowiązań z tytułu ubezpieczeń majątkowo-osobowych, jest dokonywana na poziomie grup ubezpieczenia zdefiniowanych w Ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, tj. w przypadku gdy umowa ubezpieczenia pokrywa ryzyka przyporządkowane do kilku różnych grup ubezpieczenia, są one rozdzielane i przypisywane do odrębnych segmentów.

Zgodnie z art. 17 Aktu Delegowanego rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności tworzy się na zobowiązania spełniające przynajmniej jeden z warunków:

- Towarzystwo stało się już stroną umowy, z której wynika zobowiązanie;
- Towarzystwo rozpoczęło już świadczenie ochrony ubezpieczeniowej lub reasekuracyjnej.

przy czym ujmowane są jedynie zobowiązania wchodzące w zakres granic umowy. Jako granicę umowy dla produktów w swoim portfelu Aviva TUO przyjmuje datę końca okresu ubezpieczenia zapisanego w umowie. W szczególności nie są brane pod uwagę zobowiązania wynikające z przyszłych w stosunku do daty wyceny rezerw odnowień umów. Wyjątkiem jest sytuacja, kiedy Aviva TUO przesłała ofertę odnowieniową i jest na datę wyceny zobowiązana przyjąć ryzyko do portfela na zaproponowanych warunkach. Wówczas zobowiązania wynikające z odnowienia umowy na najbliższy okres są uznawane za mieszczące się w granicy umowy.

Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności obliczona została w przypadku wszystkich umów ubezpieczenia i reasekuracji w portfelu Towarzystwa jako suma najlepszego oszacowania zobowiązań oraz marginesu ryzyka. Przy kalkulacji zostały użyte deterministyczne modele przepływów pieniężnych i metody aktuarialne adekwatne do skali i specyfiki biznesu.

Najlepsze oszacowanie obejmuje całość portfela umów ubezpieczenia i reasekuracji, dla których istnieją nierozliczone zobowiązania na dzień wyceny. Dla większości portfela jest ono wyznaczane jako ważona prawdopodobieństwem średnia przyszłych przepływów pieniężnych przy uwzględnieniu wartości pieniądza w czasie (oczekiwana obecna wartość przyszłych przepływów pieniężnych), przy zastosowaniu odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka.

Modele projekcyjne służące do kalkulacji najlepszego oszacowania uwzględniają następujące przyszłe przepływy pieniężne:

	Wpływy pieniężne	Wydatki pieniężne
REZERWA SKŁADEK	<ul style="list-style-type: none"> • przyszłe składki brutto wchodzące w granice umowy (składki z terminem wymagalności po dacie raportowej), • regresy i odzyski brutto dotyczące przyszłych szkód, • udział reasekuratorów w świadczeniach brutto związanych z przyszłymi składkami (w tym wypłacanych w formie renty), • prowizje reasekuracyjne i udziały reasekuratorów w zyskach związane z przyszłymi składkami / świadczeniami brutto. 	<ul style="list-style-type: none"> • świadczenia brutto związane z przyszłymi składkami; • koszty działalności brutto związane z przyszłymi składkami / świadczeniami, w tym: <ul style="list-style-type: none"> - przyszłe prowizje, - koszty administracji umów, - koszty wypłaty świadczeń i/lub zakończenia umów (bezpośrednie i pośrednie), - koszty działalności inwestycyjnej; • przyszłe składki reasekuracyjne z umów reasekuracji proporcjonalnej, • udział reasekuratorów w regresach i odzyskach brutto dotyczących przyszłych szkód.
REZERWA NA NIWYPŁACONE ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA	<ul style="list-style-type: none"> • regresy i odzyski brutto dotyczące szkód już zaistniałych, • udział reasekuratorów w świadczeniach brutto związanych z już zaistniałymi szkodami (w tym wypłacanymi w formie renty). 	<ul style="list-style-type: none"> • świadczenia brutto związane z już zaistniałymi szkodami (w tym wypłacane w formie renty)/koszty brutto wypłaty świadczeń i/lub zakończenia umów związanych z już zaistniałymi szkodami (bezpośrednie i pośrednie), • udział reasekuratorów w regresach i odzyskach brutto dotyczących szkód już zaistniałych.

Zgodnie z opinią KNF z kwietnia 2016 roku, nie jest uwzględniany obowiązujący od lutego 2016 roku podatek od aktywów.

Dla poszczególnych produktów mogą występować wszystkie powyższe przepływy pieniężne lub tylko część z nich. Przy obliczaniu rezerw brutto pod uwagę brane są wyłącznie przepływy brutto, natomiast udział reasekuratorów w rezerwach jest wyznaczany przy uwzględnieniu przepływów pieniężnych wynikających z reasekuracji biernej, a dodatkowo uwzględnia się korektę z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta.

Projekcja przyszłych przepływów pieniężnych opiera się na założeniach do najlepszego oszacowania („best estimate”), które są wyznaczane tak, aby nie były ani zbyt mało, ani nadmiernie ostrożne. Założenia te obejmują założenia ekonomiczne oraz nieekonomiczne. Pierwsza grupa obejmuje przede wszystkim stopy wolne od ryzyka – w tym zakresie stosuje się krzywą stóp Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (EIOPA) publikowaną dla PLN, bez stosowania korekty dopasowującej i korekty z tytułu zmienności. Założenia nieekonomiczne Towarzystwo ustala w oparciu o własne doświadczenie historyczne, z uwzględnieniem oczekiwanych przyszłych trendów, które mogą nie być (wystarczająco) odzwierciedlone w historycznych danych. W związku z charakterem portfela Towarzystwa kluczową grupą założeń (na które najlepsze oszacowanie zobowiązań jest najbardziej wrażliwe) jest poziom przyszłych wypłat odszkodowań. Istotne, choć nieco mniej, są również założenia dotyczące poziomu przyszłych kosztów prowizji, kosztów administracyjnych oraz prawdopodobieństwa niewywiązania się reasekuratorów z umów.

Margines ryzyka jest obliczany metodą kosztu kapitału, przy zastosowaniu stopy kosztu kapitału równej 6%. Przy tym kapitałowy wymóg wypłacalności, o którym mowa w art. 38 ust. 2 Aktu Delegowanego, w przypadku Towarzystwa obejmuje wszystkie ryzyka aktuarialne, ryzyko niewykonania zobowiązań przez kontrahenta oraz ryzyko operacyjne. Natomiast wszystkie ryzyka rynkowe uważa się za możliwe do zabezpieczenia, w kontekście art. 38 ust. 1 punkt (h) Aktu Delegowanego. Projekcja przyszłych wymogów kapitałowych potrzebna

do obliczenia marginesu ryzyka jest dokonywana metodami uproszczonymi, w oparciu o ustalony nośnik ryzyka.

Przy wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności dopuszcza się, w ramach zastosowania zasady proporcjonalności, stosowanie metod uproszczonych, o ile nie prowadzą one do istotnego zaniżenia tych rezerw (zgodnie z poziomem istotności zdefiniowanym przez Towarzystwo w wewnętrznych regulacjach). Ocena wpływu uproszczeń dokonywana jest na każdą datę raportowania (kwartalnie). Do uproszczeń na dzień 31 grudnia 2019 roku należały przede wszystkim:

- przyjęcie zerowej stopy rezygnacji oraz brak uwzględnienia składek nieopłaconych w projekcjach przepływów pieniężnych do obliczenia rezerwy składek dla celów wypłacalności,
- stosowanie tego samego (uśrednionego) rozkładu przepływów pieniężnych w czasie w odniesieniu do przepływów związanych ze składkami już otrzymanymi i jeszcze nie otrzymanymi,
- oszacowanie rezerwy składek dla odnowień umów wchodzących w przyjęte granice umowy (w przypadkach kiedy ustalone są już warunki umowy, zgodnie z informacją powyżej w tym rozdziale) w wysokości zero,
- uproszczona kalkulacja marginesu ryzyka, zgodnie z informacją powyżej.

Poniższe tabele prezentują rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności wycenione według zasad opisanych powyżej i w podziale zgodnym z opisaną segmentacją oraz, dla porównania, rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów rachunkowości w analogicznym podziale.

2019	Najlepsze oszacowanie zobowiązań	Margines ryzyka	Wartość według regulacji Wyplacalność II	Wartość według ustawy o rachunkowości	Różnica
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	3 347	131	3 478	5 202	-1 724
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	21 267	2 388	23 656	60 661	-37 005
Ubezpieczenia pracownicze	-	-	-	-	-
Ubezpieczenia OC z tyt. użytkowania pojazdów mechanicznych	169 689	7 140	176 829	230 901	-54 073
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	25 575	1 895	27 470	36 159	-8 689
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	1 450	466	1 916	3 070	-1 154
Ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych	46 929	4 657	51 586	159 639	-108 053
Ubezpieczenia OC ogólnej	28 358	3 105	31 463	71 592	-40 129
Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej	-	-	-	-	-
Ubezpieczenia ochrony prawnej	164	0	164	10	154
Ubezpieczenia świadczenia pomocy	2 977	263	3 240	4 817	-1 577
Ubezpieczenia różnych ryzyk finansowych	20 217	4 117	24 334	74 699	-50 365
Ubezpieczenia rentowe związane z umowami ubezpieczeń innych niż na życie i dot. zobowiązań ubezpieczeniowych innych niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	20 713	908	21 620	-	21 620
Łącznie netto	340 686	25 069	365 755	646 751	-280 996
łącznie brutto	387 524	25 069	412 593	727 104	-314 511
łącznie kwoty należne z umów reasekuracji	46 838	-	46 838	80 353	-33 515
Łącznie netto	340 686	25 069	365 755	646 751	-280 996

2018	Najlepsze oszacowanie zobowiązań	Margines ryzyka	Wartość według regulacji Wyplacalność II	Wartość według ustawy o rachunkowości	Różnica
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	3 147	98	3 245	3 635	-390
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	36 499	2 389	38 888	87 554	-48 666
Ubezpieczenia pracownicze	-	-	-	-	-
Ubezpieczenia OC z tyt. użytkowania pojazdów mechanicznych	179 494	6 533	186 027	241 359	-55 332
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	21 213	1 494	22 707	32 650	-9 943
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	760	438	1 198	2 831	-1 633
Ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych	38 280	4 703	42 983	131 731	-88 748
Ubezpieczenia OC ogólnej	14 815	1 729	16 544	37 747	-21 203
Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej	0-	-	-	-	-
Ubezpieczenia ochrony prawnej	177	-	177	-	177
Ubezpieczenia świadczenia pomocy	4 231	303	4 535	5 029	-495
Ubezpieczenia różnych ryzyk finansowych	20 774	3 748	24 521	79 011	-54 489
Ubezpieczenia rentowe związane z umowami ubezpieczeń innych niż na życie i dot. zobowiązań ubezpieczeniowych innych niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	17 137	679	17 816	-	17 816
Łącznie netto	336 526	22 115	358 641	621 547	-262 906
łącznie brutto	376 857	22 115	398 971	687 887	-288 916
łącznie kwoty należne z umów reasekuracji	40 331	-	40 331	66 340	-26 009
Łącznie netto	336 526	22 115	358 641	621 547	-262 906

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności są istotnie niższe niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów rachunkowości, co ma następujące główne źródła:

- uwzględnienie skapitalizowanej wartości oczekiwanych przyszłych zysków w wartości rezerw dla celów wypłacalności (jako wielkości pomniejszającej te rezerwy w stosunku do rezerw dla celów rachunkowości);
- brak uwzględnienia w rezerwach dla celów wypłacalności poniesionych kosztów akwizycji (jednocześnie po stronie aktywów Towarzystwo nie uwzględnia aktywowanych kosztów akwizycji),
- uwzględnienie przyszłych składek z zawartych umów bezpośrednio w rezerwach dla celów wypłacalności (jako wartość pomniejszającą te rezerwy) a nie jako odrębne aktywo, tj. przyszłe należności składkowe.

D.3 Inne zobowiązania

Pozostałe rezerwy (inne niż techniczno-ubezpieczeniowe)

Towarzystwo tworzy rezerwy na:

- pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować, a w szczególności na straty z transakcji gospodarczych w toku, w tym z tytułu udzielonych gwarancji, poręczeń, operacji kredytowych;
- zobowiązania spowodowane restrukturyzacją, jeżeli na podstawie odrębnych przepisów Towarzystwo jest zobowiązana do jej przeprowadzenia lub zawarto w tej sprawie wiążące umowy, a plany restrukturyzacji pozwalają w sposób wiarygodny oszacować wartość tych przyszłych zobowiązań.

Rezerwy tworzone są w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

Zarówno dla celów rachunkowości, jak i wypłacalności pozostałe rezerwy (inne niż techniczno-ubezpieczeniowe) są wykazane w takiej samej kwocie.

Zobowiązania wynikające ze świadczeń emerytalnych dla pracowników

Zobowiązania wynikające ze świadczeń emerytalnych dla pracowników zostały wykazane w takiej samej kwocie zarówno dla celów rachunkowości, jak i wypłacalności i dotyczą planów emerytalnych o zdefiniowanych świadczeniach, zgodnie z przepisami kodeksu pracy.

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Dla celów wypłacalności Towarzystwa odroczone podatki docho-

dowe w odniesieniu do aktywów i zobowiązań, ujęte zostały na podstawie różnicy pomiędzy wartościami przypisanymi aktywom i zobowiązaniami ujmowanym i wycenianym zgodnie z wymogami Wypłacalność II, a wartościami przypisanymi aktywom i zobowiązaniami ujętym i wycenionym dla celów podatkowych.

Wartość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego dla celów wypłacalności różni się od wartości aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego dla celów rachunkowości z powodu innych metod wyceny poszczególnych aktywów i pasywów, które dotyczą w szczególności:

- odroczonego kosztów akwizycji,
- rezerw techniczno-ubezpieczeniowych,
- należności i zobowiązań.

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń (w tym wobec ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych), zobowiązania z tytułu reasekuracji i pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)

Dla celów rachunkowości zobowiązania wykazywane są w kwocie wymagającej zapłaty. Dla celów wypłacalności zobowiązania wykazane zostały w kwocie wymagającej zapłaty na dzień bilansowy. Różnica widoczna w tabeli dotyczy eliminacji z bilansu ekonomicznego (dla celów wypłacalności) zobowiązań niewymagalnych na dzień bilansowy, w tym w szczególności:

- zobowiązań prowizyjnych wobec pośredników z tytułu przyszłych rat składek,
- zobowiązań składkowych wobec reasekuratorów z tytułu przyszłych rat składek.

Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)

Na saldo pozostałych zobowiązań (niewykazanych w innych pozycjach) w bilansie ekonomicznym składają się zarachowane prowizje (rezerwa na premie odroczone), rozliczenia międzyokresowe bierne oraz naliczenia z tytułu planów opcyjnych. Dla celów wypłacalności, w porównaniu z bilansem sporządzonym dla celów rachunkowości, eliminowane są zobowiązania związane z Zakładowym Funduszem Świadczeń Socjalnych, Funduszem Prewencyjnym oraz przychody przyszłych okresów.

Zobowiązania finansowe

W pozycji zobowiązań finansowych zostały ujęte zobowiązania wynikające z rozpoznanej zgodnie z zasadami MSSF 16 umowy leasingu biura Avivy w budynku Gdański Business Center przy ulicy Inflanckiej. Dla celów rachunkowości wartości wynikające z wyceny umów leasingu nie zostały skapitalizowane.

D.4 Alternatywne metody wyceny

Towarzystwo, dla celów rachunkowości, jak i wypłacalności, stosuje notowane ceny rynkowe z aktywnych rynków. Jeżeli kryteria aktywnego rynku określone w Międzynarodowym Standardzie Sprawozdawczości Finansowej 13 nie są spełnione, Towarzystwo stosuje alternatywne metody wyceny. W takim wypadku wykorzystywane są:

- ceny notowane dla identycznych lub podobnych aktywów i zobowiązań na rynkach nieaktywnych,
- obserwowalne dane używane do wyceny, inne niż ceny notowane, dotyczące danego składnika aktywów lub zobowiązań, w tym stopy procentowe i krzywe rentowności obserwowalne dla powszechnie notowanych okresów, implikowane zmienności i spready kredytowe,
- potwierdzone rynkowo dane używane do wyceny, które nie są bezpośrednio obserwowalne, ale opierają się na obserwowalnych danych rynkowych lub są poparte takimi danymi.

Jeżeli odpowiednie obserwowalne dane używane do wyceny nie są dostępne, w tym w sytuacji, gdy w dniu wyceny nie występuje aktywność rynkowa dotycząca danego składnika aktywów lub zobowiązań albo aktywność ta jest niewielka, Towarzystwo używa do wyceny nieobserwowalne dane, uwzględniając założenia, które uczestnicy rynku wykorzystaliby przy wycenie składnika aktywów lub zobowiązań, w tym założenia dotyczące ryzyka.

E Zarządzanie kapitałem

E.1 Środki własne

E.2 Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy

E.3 Zastosowanie podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności

E.4 Różnice między formułą standardową a stosowanym modelem wewnętrznym

E.5 Niezgodność z minimalnym wymogiem kapitałowym i niezgodność z kapitałowym wymogiem wypłacalności



E Zarządzanie kapitałem

E.1 Środki własne

Środki własne Towarzystwa na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz w okresie porównawczym prezentują się jak poniżej:

Podstawowe środki własne	Kategoria 1 - nieograniczona	
	2019	2018
Kapitał zakładowy	59 360	59 360
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	35 825	35 825
Rezerwa uzgodnieniowa	166 882	129 129
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	262 066	224 314
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR*	262 066	224 314
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR*	262 066	224 314
SCR	136 045	129 298
MCR	61 220	58 184
Stosunek dopuszczonych środków własnych do SCR	192.6%	173.5%
Stosunek dopuszczonych środków własnych do MCR	428.1%	385.5%

* Kwota dopuszczonych środków = Kwota dostępnych środków

Na dzień 31 grudnia 2019 roku kapitałowy wymóg wypłacalności wyniósł 136 045 tys. zł wobec środków własnych na poziomie 262 066 tys. zł, co odpowiada wskaźnikowi pokrycia na poziomie 193%, natomiast na analogiczny dzień roku poprzedniego kapitałowy wymóg wypłacalności wyniósł 129 298 tys. zł wobec środków własnych na poziomie 224 314 tys. zł, co odpowiadało wskaźnikowi pokrycia na poziomie 173%. Zwracamy uwagę, że w dniu 26 marca 2020 r. Towarzystwo otrzymało pismo od Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego, w którym, z związku z sytuacją wywołaną epidemią COVID-19 (koronawirusa) i możliwymi dalszymi konsekwencjami gospodarczymi tego stanu, przedstawione zostało oczekiwanie organu nadzoru, że zakłady ubezpieczeń zatrzymają całość wypracowanego w poprzednich latach zysku. Towarzystwo zastosuje się do rekomendacji organu nadzoru i do momentu ustabilizowania sytuacji nie będzie wypłacać dywidend ani podejmować innych działań wykraczających poza zakres bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować osłabieniem bazy kapitałowej. Stąd też środki własne na dzień 31 grudnia 2019 roku, w przeciwieństwie do roku poprzedniego, nie zostały pomniejszone o wartość przewidywanych dywidend. Jednocześnie, Towarzystwo nie wyklucza możliwości zwrócenia się do organu nadzoru o zgodę na wypłatę dywidendy w drugiej połowie 2020 roku, w przypadku gdyby dalszy rozwój sytuacji związanej z epidemią koronawirusa okazał się nie mieć istotnego wpływu na bazę kapitałową Towarzystwa.

W przypadku pomniejszenia środków własnych o dywidendę w wysokości zysku netto za rok 2019, środki własne Towarzystwa wyniosłyby 220 525 tys. zł, co przy kapitałowym wymogu wypłacalności na poziomie 136 045 tys. zł odpowiadałoby wskaźnikowi pokrycia na poziomie 162%.

Poniżej przedstawione jest uzgodnienie podstawowych środków własnych ogółem po odliczeniach:

	2019	2018
Aktywa razem według Wypłacalność II	785 386	742 090
Zobowiązania razem według Wypłacalność II	523 320	490 185
Podatek od aktywów	-	3 763
Przewidywane dywidendy	-	23 828
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	262 066	224 314

Celem zarządzania kapitałem jest utrzymanie środków własnych wystarczających na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności i minimalnego wymogu wypłacalności z odpowiednią nadwyżką oraz maksymalizacja stopy zwrotu przy zachowaniu ograniczeń wynikających z apetytu na ryzyko. Środki własne powinny być odpowiedniej jakości, aby spełniać wymogi kwalifikacyjne z Art. 82 Aktu Delegowanego. Towarzystwo monitoruje w trybie miesięcznym wskaźniki pokrycia środkami własnymi wymogów SCR oraz MCR.

W ramach zarządzania kapitałem Aviva TUO przygotowuje na bieżąco prognozy wypłacalności oraz dokonuje przeglądu struktury środków własnych oraz przyszłych wymogów.

Plan kapitałowy, który stanowi podstawę ORSA, zawiera trzy lata projekcji wymogów.

2019	Kapitał zakładowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Rezerwa uzgodnieniowa			Razem
			Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	
Bilans otwarcia (1 stycznia 2019 r.)	59 360	35 825	251 905	-27 591	-95 185	224 314
Wypłata dywidendy	-	-	-23 828	23 828	-	-
Aktualizacja podatku bankowego	-	-		3 763	-	3 763
Przewidywana dywidenda	-	-		-	-	-
Wynik finansowy netto	-	-	41 541	-	-	41 541
Zmiana wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-	16 687	-	-	16 687
Zmiana aktywowanych kosztów akwizycji netto	-	-	3 752	-	-	3 752
Eliminacja należności i zobowiązań niewymagalnych	-	-	-23 196	-	-	-23 196
Inne	-	-	-4 794	-	-	-4 794
Bilans zamknięcia (31 grudnia 2019 r.)	59 360	35 825	262 066	-	-95 185	262 066

2018	Kapitał zakładowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Rezerwa uzgodnieniowa			Razem
			Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	
Bilans otwarcia (1 stycznia 2018 r.)	59 360	35 825	270 453	-3 520	-95 185	266 933
Wypłata dywidendy	-	-	-44 124	-	-	-44 124
Aktualizacja podatku bankowego	-	-	-	-243	-	-243
Przewidywana dywidenda	-	-	-	-23 828	-	-23 828
Wynik finansowy netto	-	-	23 828	-	-	23 828
Zmiana wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-	21 990	-	-	21 990
Zmiana aktywowanych kosztów akwizycji netto	-	-	-4 057	-	-	-4 057
Eliminacja należności i zobowiązań niewymagalnych	-	-	-18 883	-	-	-18 883
Inne	-	-	2 698	-	-	2 698
Bilans zamknięcia (31 grudnia 2018 r.)	59 360	35 825	251 905	-27 591	-95 185	224 314

Środki własne zaklasyfikowane są do kategorii 1 środków własnych, nie są podporządkowane i nie mają ograniczonego czasu trwania. Rezerwa uzgodnieniowa na dzień bilansowy równa jest nadwyżce aktywów nad zobowiązaniami ogółem pomniejszonej o kapitał zakładowy, nadwyżkę ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej oraz wartość przewidywanych obciążeń związanych przewidywanymi dywidendami.

E.2. Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy

Na dzień 31 grudnia 2019 roku kapitałowy wymóg wypłacalności wyniósł 136 045 tys. zł, a minimalny wymóg kapitałowy 61 220 tys. zł.

Do wyliczania kapitałowego wymogu wypłacalności towarzystwo stosuje formułę standardową, bez używania metod uproszczonych, której elementy prezentują się jak niżej:

	Kapitałowy wymóg wypłacalności netto	
	2019	2018
Ryzyko rynkowe	15 750	16 423
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	16 211	11 837
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	929	634
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	18 911	21 399
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	138 523	132 818
Dywersyfikacja	-35 896	-36 176
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	-	0
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	154 428	146 918
Ryzyko operacyjne	13 528	12 709
Zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat	-31 912	-30 329
Kapitałowy wymóg wypłacalności	136 045	129 298

Do wyliczania minimalnego wymogu kapitałowego towarzystwo wykorzystuje komponenty formuły liniowej:

	2019		2018	
	Najlepsze oszacowanie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	Składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)	Najlepsze oszacowanie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	Składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna	3 347	8 437	3 147	3 933
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna	21 267	24 675	36 499	30 356
Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna	-	-	-	-
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna	169 689	101 341	180 190	113 720
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna	25 575	61 061	22 087	54 433
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna	1 450	5 448	2 026	4 965
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna tych ubezpieczeń	46 929	122 239	37 363	111 692
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna	28 358	64 373	14 870	32 992
Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna	-	-	-	-
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna	164	-	177	-
Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna	2 977	4 834	4 234	6 607
Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna	20 217	22 385	20 942	43 376
Inne zobowiązania z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie i (reasekuracji) ubezpieczeń zdrowotnych	20 713	-	17 137	-

Ostateczna kwota kapitałowego wymogu wypłacalności podlega ocenie nadzorczej Komisji Nadzoru Finansowego.

E.3 Zastosowanie podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności

Towarzystwo nie stosuje podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności.

E.4 Różnice między formułą standardową a stosowanym modelem wewnętrznym

Towarzystwo nie stosuje modelu wewnętrznego do kalkulacji wymogów kapitałowych.

E.5 Niezgodność z minimalnym wymogiem kapitałowym i niezgodność z kapitałowym wymogiem wypłacalności

Towarzystwo nie identyfikuje niezgodności z minimalnym wymogiem kapitałowym i niezgodności z kapitałowym wymogiem wypłacalności.

F Informacje dodatkowe na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz za okres porównawczy

- S.02.01.02** Bilans
- S.05.01.02** Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych
- S.05.02.01** Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju
- S.12.01.02** Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie
- S.17.01.02** Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
- S.19.01.21** Odszkodowania i świadczenia z tytułu pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych
- S.23.01.01** Środki własne
- S.25.01.21** Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową
- S.28.01.01** Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie



S.02.01.02 Bilans Aktywa na dzień 31 grudnia 2019 roku

Wartość bilansowa
wg Wyplacalność II

C0010

Aktywa		
Wartość firmy	R0010	
Aktywowane koszty akwizycji	R0020	
Wartości niematerialne i prawne	R0030	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0040	-
Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych	R0050	-
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	R0060	8 504
Lokaty (inne niż aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i dla ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0070	683 119
Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	R0080	-
Udziały w jednostkach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	R0090	-
Akcje i udziały	R0100	-
Akcje i udziały – notowane	R0110	-
Akcje i udziały – nienotowane	R0120	-
Dłużne papiery wartościowe	R0130	542 728
Obligacje państwowe	R0140	542 728
Obligacje korporacyjne	R0150	-
Strukturyzowane papiery wartościowe	R0160	-
Zabezpieczone papiery wartościowe	R0170	-
Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	R0180	130 530
Instrumenty pochodne	R0190	-
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	R0200	9 861
Pozostałe lokaty	R0210	-
Aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0220	-
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0230	-
Pożyczki pod zastaw polisy	R0240	-
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych	R0250	-
Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0260	-
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z:	R0270	46 838
Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0280	39 203
Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0290	39 163
Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0300	40
Ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie, z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0310	7 635
Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie	R0320	-
Ubezpieczenia na życie z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0330	7 635
Ubezpieczenia na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0340	-
Depozyty u cedentów	R0350	-
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	R0360	20 969
Należności z tytułu reasekuracji biernej	R0370	10 292
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)	R0380	3 864
Akcje własne (posiadane bezpośrednio)	R0390	-
Kwoty należne, dotyczące pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone	R0400	-
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	R0410	11 556
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	R0420	245
Aktywa ogółem	R0500	785 386

S.02.01.02 Bilans Pasywa na dzień 31 grudnia 2019 roku

Zobowiązania		
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	R0510	383 338
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0520	356 164
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0530	-
Najlepsze oszacowanie	R0540	334 522
Margines ryzyka	R0550	21 642
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0560	27 173
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0570	-
Najlepsze oszacowanie	R0580	24 654
Margines ryzyka	R0590	2 520
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0600	29 255
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)	R0610	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0620	-
Najlepsze oszacowanie	R0630	-
Margines ryzyka	R0640	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0650	29 255
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0660	-
Najlepsze oszacowanie	R0670	28 348
Margines ryzyka	R0680	908
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0690	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0700	-
Najlepsze oszacowanie	R0710	-
Margines ryzyka	R0720	-
Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	R0730	-
Zobowiązania warunkowe	R0740	-
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	R0750	7 955
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	R0760	874
Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	R0770	-
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0780	6 227
Instrumenty pochodne	R0790	-
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0800	-
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0810	11 515
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	R0820	49 423
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	R0830	17 336
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0840	7 421
Zobowiązania podporządkowane	R0850	-
Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0860	-
Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0870	-
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	R0880	9 976
Zobowiązania ogółem	R0900	523 320
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R1000	262 066

S.02.01.02 Bilans Aktywa na dzień 31 grudnia 2018 roku

**Wartość bilansowa
wg Wyplacalność II**

C0010

Aktywa		
Wartość firmy	R0010	
Aktywowane koszty akwizycji	R0020	
Wartości niematerialne i prawne	R0030	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0040	-
Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych	R0050	-
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	R0060	918
Lokaty (inne niż aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i dla ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0070	641 404
Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	R0080	-
Udziały w jednostkach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	R0090	-
Akcje i udziały	R0100	-
Akcje i udziały – notowane	R0110	-
Akcje i udziały – nienotowane	R0120	-
Dłużne papiery wartościowe	R0130	487 201
Obligacje państwowe	R0140	487 201
Obligacje korporacyjne	R0150	-
Strukturyzowane papiery wartościowe	R0160	-
Zabezpieczone papiery wartościowe	R0170	-
Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	R0180	146 087
Instrumenty pochodne	R0190	-
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	R0200	8 116
Pozostałe lokaty	R0210	-
Aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0220	-
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0230	-
Pożyczki pod zastaw polisy	R0240	-
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych	R0250	-
Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0260	-
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z:	R0270	40 331
Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0280	35 726
Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0290	35 684
Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0300	42
Ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie, z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0310	4 604
Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie	R0320	-
Ubezpieczenia na życie z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0330	4 604
Ubezpieczenia na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0340	-
Depozyty u cedentów	R0350	-
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	R0360	19 567
Należności z tytułu reasekuracji biernej	R0370	16 881
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)	R0380	643
Akcje własne (posiadane bezpośrednio)	R0390	-
Kwoty należne, dotyczące pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone	R0400	-
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	R0410	19 204
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	R0420	3 143
Aktywa ogółem	R0500	742 090

S.02.01.02 Bilans Pasywa na dzień 31 grudnia 2018 roku

Wartość bilansowa
wg Wypłacalność II

C0010

Zobowiązania		
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	R0510	376 551
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0520	334 376
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0530	-
Najlepsze oszacowanie	R0540	315 428
Margines ryzyka	R0550	18 948
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0560	42 175
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0570	-
Najlepsze oszacowanie	R0580	39 687
Margines ryzyka	R0590	2 487
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0600	22 420
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)	R0610	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0620	-
Najlepsze oszacowanie	R0630	-
Margines ryzyka	R0640	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0650	22 420
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0660	-
Najlepsze oszacowanie	R0670	21 741
Margines ryzyka	R0680	679
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0690	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0700	-
Najlepsze oszacowanie	R0710	-
Margines ryzyka	R0720	-
Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	R0730	-
Zobowiązania warunkowe	R0740	-
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	R0750	6 924
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	R0760	791
Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	R0770	0
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0780	6 310
Instrumenty pochodne	R0790	-
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0800	-
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0810	-
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	R0820	36 632
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	R0830	16 473
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0840	12 221
Zobowiązania podporządkowane	R0850	-
Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0860	-
Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0870	-
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	R0880	11 864
Zobowiązania ogółem	R0900	490 185
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R1000	251 905

S.05.01.02 Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych (1/2) na dzień 31 grudnia 2019 roku

		Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna)											Linie biznesowe w odniesieniu do: reasekuracja czynna nieproporcjonalna				Ogółem	
		Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Ubezpieczenia pracowników	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych	Ubezpieczenia zdrowotne	Pozostałe ubezpieczenia osobowe	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe		Ubezpieczenia majątkowe
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150		C0160
Składki przypisane																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110	8 516	31 421	-	104 706	61 053	5 852	125 939	66 637	-	982	15 601	29 321					450 028
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0120	-	-6 611	-	-	26	93	14 698	2 493	-	-	-	-4 177					6 522
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0130													-	-	-	-	
Udział zakładu reasekuracji	R0140	79	135	-	3 365	18	497	18 398	4 757	-	1 006	10 766	2 759	-	-	-	-	41 781
Netto	R0200	8 437	24 675	-	101 341	61 061	5 448	122 239	64 373	-	-24	4 834	22 385	-	-	-	-	414 769
Składki zarobione																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	6 212	34 182	-	111 302	57 296	5 834	112 274	43 220	-	856	14 972	16 809					402 957
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0220	-	13 952	-	-	26	111	11 602	2 613	-	-	-	20 801					49 107
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0230													-	-	-	-	
Udział zakładu reasekuracji	R0240	79	135	-	3 365	18	507	18 090	4 831	-	890	9 956	2 699	-	-	-	-	40 571
Netto	R0300	6 134	47 999	-	107 937	57 305	5 438	105 785	41 002	-	-35	5 016	34 911	-	-	-	-	411 492
Odszkodowania i świadczenia																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	1 894	18 825	-	69 475	31 039	4 987	50 837	19 319	-	99	3 771	4 628					204 875
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0320	-	702	-	-	6	4	8 398	831	-	-	-	6 491					16 431
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0330													-	-	-	-	
Udział zakładu reasekuracji	R0340	-2	70	-	4 302	-54	1 278	9 255	1 188	-	99	3 467	1 460	-	-	-	-	21 064
Netto	R0400	1 897	19 457	-	65 173	31 099	3 713	49 979	18 962	-	-	304	9 659	-	-	-	-	200 242
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-

Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0430														-	-	-	-	
Udział zakładu reasekuracji	R0440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R0500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty poniesione	R0550	2 737	25 385	-	42 255	24 504	2 142	49 007	18 746	0	150	2 293	22 833		-	-	-	-	190 053
Koszty administracyjne																			
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0610	680	5 748	-	8 078	7 784	334	8 132	3 662	-	459	2 154	1 049						38 080
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0620	-	-	-	-	2	7	637	151	-	-	-	100						896
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0630														-	-	-	-	
Udział zakładu reasekuracji	R0640	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-
Netto	R0700	680	5 748	-	8 078	7 785	340	8 769	3 813	-	459	2 154	1 149		-	-	-	-	38 976
Koszty działalności lokacyjnej																			
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0710	7	113	-	420	55	8	248	88	0	1	15	132						1 087
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0720	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0730														-	-	-	-	
Udział zakładu reasekuracji	R0740	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-
Netto	R0800	7	113	-	420	55	8	248	88	0	1	15	132		-	-	-	-	1 087
Koszty likwidacji szkód																			
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0810	173	1 041	-	5 312	3 160	284	4 969	2 120	0	-2	108	313						17 477
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0820	-	-	-	-	1	5	447	104	-	-	-	71						628
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0830														-	-	-	-	
Udział zakładu reasekuracji	R0840	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-
Netto	R0900	173	1 041	-	5 312	3 161	288	5 416	2 224	0	-2	108	384		-	-	-	-	18 105
Koszty akwizycji																			
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0910	1 871	7 825	-	24 346	13 425	1 552	33 416	11 988	-	296	4 495	6 246						105 461
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0920	-	10 572	-	-	8	24	2 400	570	-	-	-	15 213						28 786
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0930														-	-	-	-	
Udział zakładu reasekuracji	R0940	-	-	-	-	0	74	1 555	351	-	606	4 510	303		-	-	-	-	7 399
Netto	R1000	1 871	18 397	-	24 346	13 433	1 502	34 261	12 207	-	-310	-16	21 156		-	-	-	-	126 848
Koszty ogólne																			
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R1010	6	86	-	4 099	70	4	230	413	-	3	30	10						4 951
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R1020	-	0	-	-	0	0	83	2	-	-	-	2						87
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R1030														-	-	-	-	

Udział zakładu reasekuracji	R1040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R1100	6	86	-	4 099	70	4	314	415	-	3	30	12	-	-	-	-	5 038
Pozostałe koszty	R1200													-	-	-	-	-
Koszty ogółem	R1300													-	-	-	-	190 053

S.05.01.02 Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych (2/2) na dzień 31 grudnia 2019 roku

		Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązania z tytułu ubezpieczeń na życie						Zobowiązania z tytułu reasekuracji ubezpieczeń na życie		Ogółem
		Ubezpieczenia zdrowotne	Ubezpieczenia z udziałem w zyskach	Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Pozostałe ubezpieczenia na życie	Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja ubezpieczeń na życie	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	
Składki przypisane										
Brutto	R1410	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R1420	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R1500	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Składki zarobione										
Brutto	R1510	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R1520	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R1600	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Odszkodowania i świadczenia										
Brutto	R1610	-	-	-	-	-	5 906	-	-	5 906
Udział zakładu reasekuracji	R1620	-	-	-	-	-	4 504	-	-	4 504
Netto	R1700	-	-	-	-	-	1 402	-	-	1 402
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych										
Brutto	R1710	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R1720	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R1800	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty poniesione	R1900	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty administracyjne / Administrative expenses										
Brutto	R1910	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R1920	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R2000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty działalności lokacyjnej										
Brutto	R2010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R2100	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Koszty likwidacji szkód

Brutto	R2110	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracyj	R2120	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R2200	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Koszty akwizycji

Brutto	R2210	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracyj	R2220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R2300	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Koszty ogólne

Brutto	R2310	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracyj	R2320	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R2400	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe koszty	R2500	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty ogółem	R2600	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Całkowita kwota wykupów	R2700	-	-	-	-	-	-	-	-	-

S.05.02.01 Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju (1/2) na dzień 31 grudnia 2019 roku

		Kraj siedziby	Najważniejszych pięć krajów (wg kwoty składek przypisanych brutto) – Zobowiązania związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie					Najważniejszych pięć krajów i kraj siedziby
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
	R0010							
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Składki przypisane								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110	450 028	-	-	-	-	-	450 028
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0120	6 522	-	-	-	-	-	6 522
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0130	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0140	41 781	-	-	-	-	-	41 781
Netto	R0200	414 769	-	-	-	-	-	414 769
Składki zarobione								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	402 957	-	-	-	-	-	402 957
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0220	49 107	-	-	-	-	-	49 107
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0230	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0240	40 571	-	-	-	-	-	40 571
Netto	R0300	411 492	-	-	-	-	-	411 492
Odszkodowania i świadczenia								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	204 875	-	-	-	-	-	204 875
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0320	16 431	-	-	-	-	-	16 431
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0330	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0340	21 064	-	-	-	-	-	21 064
Netto	R0400	200 242	-	-	-	-	-	200 242
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0410	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0420	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0430	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0440	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R0500	-	-	-	-	-	-	-
Koszty poniesione	R0550	190 053	-	-	-	-	-	190 053
Pozostałe koszty	R1200							
Koszty ogółem	R1300							

5.05.02.01 Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju (2/2) na dzień 31 grudnia 2019 roku

		Kraj siedziby	Najważniejszych pięć krajów (wg kwoty składek przypisanych brutto) – Zobowiązania związane z ubezpieczeniami na życie					Najważniejszych pięć krajów i kraj siedziby
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
	R1400							
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Składki przypisane								
Brutto	R1410	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R1420	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R1500	-	-	-	-	-	-	-
Składki zarobione / Premiums earned								
Brutto	R1510	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R1520	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R1600	-	-	-	-	-	-	-
Odszkodowania i świadczenia / Claims incurred								
Brutto	R1610	5 906	-	-	-	-	-	5 906
Udział zakładu reasekuracji	R1620	4 504	-	-	-	-	-	4 504
Netto	R1700	1 402	-	-	-	-	-	1 402
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych								
Brutto	R1710	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R1720	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R1800	-	-	-	-	-	-	-
Koszty poniesione	R1900	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe koszty	R2500							
Koszty ogółem	R2600							

S.05.01.02 Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych (1/2) na dzień 31 grudnia 2018 roku

		Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna)										Linie biznesowe w odniesieniu do: reasekuracja czynna nieproporcjonalna						Ogółem
		Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Ubezpieczenia pracownicze	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych	Ubezpieczenia zdrowotne	Pozostałe ubezpieczenia osobowe	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Ubezpieczenia majątkowe	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Składki przypisane																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110	3 968	36 503	-	117 765	54 517	5 402	123 117	34 020	-	742	15 718	27 685					419 437
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0120	-	-5 999	-	-	-	101	8 181	2 582	-	-	-	18 238					23 103
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0130													-	-	-	-	
Udział zakładu reasekuracji	R0140	35	148	-	4 046	84	538	19 605	3 610	-	769	9 111	2 547	-	-	-	-	40 493
Netto	R0200	3 933	30 356	-	113 720	54 433	4 965	111 692	32 992	-	-27	6 607	43 376	-	-	-	-	402 047
Składki zarobione																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	4 033	23 337	-	135 711	54 729	5 275	97 009	24 590	-	682	14 247	12 981					372 594
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0220	-	16 444	-	-	-	84	6 831	919	-	-	-	25 618					49 897
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0230													-	-	-	-	
Udział zakładu reasekuracji	R0240	35	148	-	4 046	84	549	18 644	3 096	-	706	9 087	2 377	-	-	-	-	38 770
Netto	R0300	3 999	39 634	-	131 665	54 645	4 810	85 196	22 413	-	-24	5 161	36 222	-	-	-	-	383 721
Odszkodowania i świadczenia																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	2 805	14 092	-	62 776	29 182	1 039	26 660	8 616	-	-93	4 746	8 931					158 756
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0320	-	907	-	-	-	5	3 327	154	-	-	-	-671					3 722
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0330													-	-	-	-	
Udział zakładu reasekuracji	R0340	3	15	-	-1 275	-29	259	-828	-228	-	-93	3 397	10 313	-	-	-	-	11 533
Netto	R0400	2 802	14 984	-	64 051	29 212	786	30 815	8 999	-	0	1 349	-2 053	-	-	-	-	150 944
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0430													-	-	-	-	
Udział zakładu reasekuracji	R0440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Netto	R0500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty poniesione	R0550	2 050	29 641	-	57 625	23 726	1 787	41 791	11 320	-	54	2 630	24 773	-	-	-	-	195 397
Koszty administracyjne																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0610	360	3 437	-	9 078	7 015	322	7 984	2 661	-	315	2 179	1 013					34 365
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0620	-	-	-	-	-	6	483	192	-	-	-	96					777
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0630													-	-	-	-	
Udział zakładu reasekuracji	R0640	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R0700	360	3 437	-	9 078	7 015	328	8 467	2 853	-	315	2 179	1 109	-	-	-	-	35 142
Koszty działalności lokacyjnej																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0710	4	106	-	407	53	7	196	50	-	1	14	111					950
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0720	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0730													-	-	-	-	
Udział zakładu reasekuracji	R0740	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R0800	4	106	-	407	53	7	196	50	-	1	14	111	-	-	-	-	950
Koszty likwidacji szkód																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0810	442	2 382	-	10 395	3 463	128	4 047	1 085	-	-	427	251					22 622
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0820	-	-	-	-	-	4	299	38	-	-	-	58					399
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0830													-	-	-	-	
Udział zakładu reasekuracji	R0840	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R0900	442	2 382	-	10 395	3 463	132	4 346	1 123	-	-	427	310	-	-	-	-	23 020
Koszty akwizycji																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0910	1 271	11 400	-	30 120	13 019	1 388	27 943	7 225	-	214	4 281	4 004					100 866
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0920	-	12 355	-	-	-	15	1 905	301	-	-	-	19 278					33 855
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0930													-	-	-	-	
Udział zakładu reasekuracji	R0940	-	-	-	-	-	86	1 187	254	-	482	4 312	220	-	-	-	-	6 540
Netto	R1000	1 271	23 755	-	30 120	13 019	1 317	28 662	7 273	-	-268	-31	23 063	-	-	-	-	128 181
Koszty ogólne																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R1010	-27	-40	-	7 624	176	3	120	20	-	6	41	179					8 102
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R1020	-	-	-	-	-	0	1	1	-	-	-	1					3
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R1030													-	-	-	-	
Udział zakładu reasekuracji	R1040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R1100	-27	-40	-	7 624	176	3	121	21	-	6	41	180	-	-	-	-	8 105
Pozostałe koszty	R1200													-	-	-	-	-
Koszty ogółem	R1300													-	-	-	-	195 397

S.05.01.02 Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych (2/2) na dzień 31 grudnia 2018 roku

		Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązania z tytułu ubezpieczeń na życie						Zobowiązania z tytułu reasekuracji ubezpieczeń na życie		Ogółem
		Ubezpieczenia zdrowotne	Ubezpieczenia z udziałem w zyskach	Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Pozostałe ubezpieczenia na życie	Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja ubezpieczeń na życie	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Składki przypisane										
Brutto	R1410	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R1420	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R1500	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Składki zarobione										
Brutto	R1510	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R1520	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R1600	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Odszkodowania i świadczenia										
Brutto	R1610	-	-	-	-	-	9 942	-	-	9 942
Udział zakładu reasekuracji	R1620	-	-	-	-	-	94	-	-	94
Netto	R1700	-	-	-	-	-	9 849	-	-	9 849
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych										
Brutto	R1710	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R1720	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R1800	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty poniesione	R1900	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty administracyjne										
Brutto	R1910	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R1920	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R2000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty działalności lokacyjnej										
Brutto	R2010	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Udział zakładu reasekuracji	R2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R2100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty likwidacji szkód											
Brutto	R2110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R2120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R2200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty akwizycji											
Brutto	R2210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R2220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R2300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty ogólne											
Brutto	R2310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R2320	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R2400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe koszty	R2500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty ogółem	R2600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Całkowita kwota wykupów	R2700	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

S.05.02.01 Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju (1/2) na dzień 31 grudnia 2018 roku

		Kraj siedziby	Najważniejszych pięć krajów (wg kwoty składek przypisanych brutto) – Zobowiązania związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie					Najważniejszych pięć krajów i kraj siedziby
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
R0010								
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Składki przypisane								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110	419 437	-	-	-	-	-	419 437
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0120	23 103	-	-	-	-	-	23 103
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0130	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0140	40 493	-	-	-	-	-	40 493
Netto	R0200	402 047	-	-	-	-	-	402 047
Składki zarobione								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	372 594	-	-	-	-	-	372 594
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0220	49 897	-	-	-	-	-	49 897
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0230	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0240	38 770	-	-	-	-	-	38 770
Netto	R0300	383 721	-	-	-	-	-	383 721
Odszkodowania i świadczenia								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	158 756	-	-	-	-	-	158 756
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0320	3 722	-	-	-	-	-	3 722
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0330	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0340	11 533	-	-	-	-	-	11 533
Netto	R0400	150 944	-	-	-	-	-	150 944
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0410	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0420	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0430	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0440	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R0500	-	-	-	-	-	-	-
Koszty poniesione	R0550	195 397	-	-	-	-	-	195 397
Pozostałe koszty	R1200							
Koszty ogółem	R1300							

S.05.02.01 Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju (2/2) na dzień 31 grudnia 2018 roku

		Kraj siedziby	Najważniejszych pięć krajów (wg kwoty składek przypisanych brutto) – Zobowiązania związane z ubezpieczeniami na życie					Najważniejszych pięć krajów i kraj siedziby
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
	R1400							
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Składki przypisane								
Brutto	R1410	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R1420	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R1500	-	-	-	-	-	-	-
Składki zarobione								
Brutto	R1510	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R1520	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R1600	-	-	-	-	-	-	-
Odszkodowania i świadczenia								
Brutto	R1610	9 942	-	-	-	-	-	9 942
Udział zakładu reasekuracji	R1620	94	-	-	-	-	-	94
Netto	R1700	9 849	-	-	-	-	-	9 849
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych								
Brutto	R1710	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R1720	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R1800	-	-	-	-	-	-	-
Koszty poniesione	R1900	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe koszty	R2500							
Koszty ogółem	R2600							

S.12.01.02 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie (1/4) na dzień 31 grudnia 2019 roku

		Ubezpieczenia z udziałem w zyskach	Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym		
				Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami i gwarancjami
		C0020	C0030	C0040	C0050
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	-	-	-	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0020	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka					
Najlepsze oszacowanie					
Najlepsze oszacowanie brutto	R0030	-	-	-	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0080	-	-	-	-
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0090	-	-	-	-
Margines ryzyka	R0100	-	-	-	-
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych					
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0110	-	-	-	-
Najlepsze oszacowanie	R0120	-	-	-	-
Margines ryzyka	R0130	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0200	-	-	-	-

S.12.01.02 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie (2/4) na dzień 31 grudnia 2019 roku

		Pozostałe ubezpieczenia na życie			Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja czynna	Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)
		C0060	Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami i gwarancjami	C0090	C0100	C0150
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	-	-	-	-	-	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0020	-	-	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka							
Najlepsze oszacowanie							
Najlepsze oszacowanie brutto	R0030	-	-	-	28 348	-	28 348
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0080	-	-	-	7 635	-	7 635
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0090	-	-	-	20 713	-	20 713
Margines ryzyka	R0100	-	-	-	908	-	908
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych							
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0110	-	-	-	-	-	-
Najlepsze oszacowanie	R0120	-	-	-	-	-	-
Margines ryzyka	R0130	-	-	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0200	-	-	-	29 255	-	29 255

S.12.01.02 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie (3/4) na dzień 31 grudnia 2019 roku

		Ubezpieczenia zdrowotne (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa)		
			Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami i gwarancjami
		C0160	C0170	C0180
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	-	-	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0020			
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka				
Najlepsze oszacowanie				
Najlepsze oszacowanie brutto	R0030	-	-	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0080	-	-	-
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0090	-	-	-
Margines ryzyka	R0100			
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych				
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0110	-	-	-
Najlepsze oszacowanie	R0120	-	-	-
Margines ryzyka	R0130	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0200	-	-	-

S.12.01.02 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie (4/4) na dzień 31 grudnia 2019 roku

		Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych (reasekuracja czynna)	Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)
		C0190	C0200	C0210
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	-	-	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0020	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka				
Najlepsze oszacowanie				
Najlepsze oszacowanie brutto	R0030	-	-	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0080	-	-	-
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0090	-	-	-
Margines ryzyka	R0100	-	-	-
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych				
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0110	-	-	-
Najlepsze oszacowanie	R0120	-	-	-
Margines ryzyka	R0130	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0200	-	-	-

S.12.01.02 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie (1/4) na dzień 31 grudnia 2018 roku

		Ubezpieczenia z udziałem w zyskach	Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym		
				Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami i gwarancjami
		C0020	C0030	C0040	C0050
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	-	-	-	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0020	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka					
Najlepsze oszacowanie					
Najlepsze oszacowanie brutto	R0030	-	-	-	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0080	-	-	-	-
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0090	-	-	-	-
Margines ryzyka	R0100	-	-	-	-
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych					
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0110	-	-	-	-
Najlepsze oszacowanie	R0120	-	-	-	-
Margines ryzyka	R0130	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0200	-	-	-	-

S.12.01.02 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie (2/4) na dzień 31 grudnia 2018 roku

		Pozostałe ubezpieczenia na życie			Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja czynna	Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)
		Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami i gwarancjami				
		C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	-	-	-	-	-	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0020	-	-	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka							
Najlepsze oszacowanie							
Najlepsze oszacowanie brutto	R0030	-	-	-	21 741	-	21 741
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0080	-	-	-	4 604	-	4 604
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0090	-	-	-	17 137	-	17 137
Margines ryzyka	R0100	-	-	-	679	-	679
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych							
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0110	-	-	-	-	-	-
Najlepsze oszacowanie	R0120	-	-	-	-	-	-
Margines ryzyka	R0130	-	-	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0200	-	-	-	22 420	-	22 420

S.12.01.02 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie (3/4) na dzień 31 grudnia 2018 roku

		Ubezpieczenia zdrowotne (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa)		
			Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami i gwarancjami
		C0160	C0170	C0180
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	-	-	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0020			
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka				
Najlepsze oszacowanie				
Najlepsze oszacowanie brutto	R0030	-	-	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0080	-	-	-
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0090	-	-	-
Margines ryzyka	R0100			
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych				
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0110	-	-	-
Najlepsze oszacowanie	R0120	-	-	-
Margines ryzyka	R0130	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0200	-	-	-

S.12.01.02 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie (4/4) na dzień 31 grudnia 2018 roku

		Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych (reasekuracja czynna)	Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)
		C0190	C0200	C0210
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	-	-	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0020	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka				
Najlepsze oszacowanie				
Najlepsze oszacowanie brutto	R0030	-	-	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0080	-	-	-
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0090	-	-	-
Margines ryzyka	R0100	-	-	-
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych				
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0110	-	-	-
Najlepsze oszacowanie	R0120	-	-	-
Margines ryzyka	R0130	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0200	-	-	-

S.17.01.02 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (1/2) na dzień 31 grudnia 2019 roku

		Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna											
		Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Ubezpieczenia pracowników	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka													
Najlepsze oszacowanie													
Rezerwy składek													
Brutto	R0060	2 128	14 270	-	35 322	21 100	153	5 125	5 208	-	224	3 998	10 996
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0140	1	3	-	15	-7	-40	-1 550	-1 363	-	70	1 797	-142
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto	R0150	2 127	14 268	-	35 307	21 107	193	6 674	6 570	-	154	2 201	11 138
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia													
Brutto	R0160	1 221	7 034	-	155 553	4 494	2 302	51 418	23 110	-	373	1 054	14 093
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0240	1	34	-	21 171	26	1 045	11 163	1 322	-	363	279	5 014
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia	R0250	1 220	7 000	-	134 381	4 468	1 257	40 255	21 788	-	10	775	9 080
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto	R0260	3 349	21 305	-	190 875	25 594	2 455	56 543	28 317	-	598	5 052	25 089
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto	R0270	3 347	21 267	-	169 689	25 575	1 450	46 929	28 358	-	164	2 977	20 217
Margines ryzyka	R0280	131	2 388	-	7 140	1 895	466	4 657	3 105	-	0	263	4 117
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych													
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Najlepsze oszacowanie	R0300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Margines ryzyka	R0310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem													
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem	R0320	3 480	23 693	-	198 015	27 489	2 920	61 199	31 422	-	598	5 315	29 206
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0330	3	37	-	21 186	19	1 005	9 613	-41	-	434	2 075	4 872
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340	3 478	23 656	-	176 829	27 470	1 916	51 586	31 463	-	164	3 240	24 334

S.17.01.02 Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (2/2) na dzień 31 grudnia 2019 roku

		Reasekuracja czynna nieproporcjonalna				Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
		Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	R0010	-	-	-	-	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieceniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0050	-	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania marginesu ryzyka						
Najlepsze oszacowanie						
Rezerwy składek						
Brutto	R0060	-	-	-	-	98 524
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0140	-	-	-	-	-1 216
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto	R0150	-	-	-	-	99 739
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia						
Brutto	R0160	-	-	-	-	260 653
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0240	-	-	-	-	40 418
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na odszkodowania świadczenia	R0250	-	-	-	-	220 234
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto	R0260	-	-	-	-	359 176
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto	R0270	-	-	-	-	319 973
Margines ryzyka	R0280	-	-	-	-	24 162
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieceniowych						
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	R0290	-	-	-	-	-
Najlepsze oszacowanie	R0300	-	-	-	-	-
Margines ryzyka	R0310	-	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – Ogółem						
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – Ogółem	R0320	-	-	-	-	383 338
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0330	-	-	-	-	39 203
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340	-	-	-	-	344 135

S.17.01.02 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (1/2) na dzień 31 grudnia 2018 roku

		Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna											
		Ubez- pieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycz- nych	Ubezpie- czenia na wypadek utruty do- chodów	Ubez- pieczenia pracowni- cze	Ubez- pieczenia odpowie- dzialności cywilnej z tytułu użytko- wania pojazdów mechanicz- nych	Pozostałe ubezpie- czenia pojazdów	Ubez- pieczenia morskie, lotnicze i transpor- towe	Ubez- pieczenia od ognia i innych szkod rze- czowych	Ubez- pieczenia odpowie- dzialności cywilnej ogólnej	Ubez- pieczenia kredytów i poręczeń	Ubez- pieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubez- pieczenia świad- czenia pomocy	Ubez- pieczenia różnych strat finan- sowych
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego prze- znaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwa- mi techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka													
Najlepsze oszacowanie													
Rezerwy skladek													
Brutto	R0060	1 043	26 461	-	42 143	17 626	125	4 778	2 147	-	291	4 672	18 902
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego prze- znaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0140	0	-1	-	0	-5	-32	-904	-471	-	118	1 341	-96
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy skladek netto	R0150	1 043	26 461	-	42 142	17 631	157	5 682	2 618	-	173	3 332	18 998
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia													
Brutto	R0160	2 105	10 078	-	155 433	3 665	707	38 360	12 553	-	291	1 158	12 577
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego prze- znaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0240	1	41	-	18 082	84	103	5 762	356	-	287	258	10 802
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia	R0250	2 104	10 037	-	137 351	3 582	604	32 598	12 197	-	4	900	1 775
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto	R0260	3 148	36 539	-	197 576	21 291	832	43 139	14 700	-	581	5 830	31 479
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto	R0270	3 147	36 499	-	179 494	21 213	760	38 280	14 815	-	177	4 231	20 774
Margines ryzyka	R0280	98	2 389	-	6 533	1 494	438	4 703	1 729	-	0	303	3 748
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych													
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Najlepsze oszacowanie	R0300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Margines ryzyka	R0310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem													
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem	R0320	3 247	38 928	-	204 109	22 786	1 269	47 842	16 429	-	581	6 133	35 227
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego prze- znaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0330	1	41	-	18 082	79	71	4 858	-115	-	404	1 598	10 706
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów rease- kuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340	3 245	38 888	-	186 027	22 707	1 198	42 983	16 544	-	177	4 535	24 521

S.17.01.02 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (2/2) na dzień 31 grudnia 2018 roku

		Reasekuracja czynna nieproporcjonalna				Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
		Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	-	-	-	-	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0050	-	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka						
Najlepsze oszacowanie						
Rezerwy składek						
Brutto	R0060	-	-	-	-	118 188
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0140	-	-	-	-	-49
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto	R0150	-	-	-	-	118 237
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia						
Brutto	R0160	-	-	-	-	236 927
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0240	-	-	-	-	35 775
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia	R0250	-	-	-	-	201 152
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto	R0260	-	-	-	-	355 115
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto	R0270	-	-	-	-	319 389
Margines ryzyka	R0280	-	-	-	-	21 436
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych						
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0290	-	-	-	-	-
Najlepsze oszacowanie	R0300	-	-	-	-	-
Margines ryzyka	R0310	-	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem						
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem	R0320	-	-	-	-	376 551
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0330	-	-	-	-	35 726
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340	-	-	-	-	340 824

S.19.01.21 Odszkodowania i świadczenia z tytułu pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych (1/2) na dzień 31 grudnia 2019 roku

Rok szkody/rok zawarcia umowy

Z0020	Rok szkody
-------	------------

Wyplacone odszkodowania i świadczenia brutto (na zasadzie niekumulatywnej)
(wartość bezwzględna)

Rok	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10&+
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Wcześniejsze lata	R0100										-1 271
N-9	R0160	94 058	46 539	12 316	4 585	2 520	1 251	918	247	367	87
N-8	R0170	102 332	36 602	6 635	4 131	3 263	1 774	1 711	392	988	
N-7	R0180	145 015	53 773	54 234	3 529	2 602	1 118	1 520	947		
N-6	R0190	114 465	32 755	5 239	3 572	3 235	3 110	1 843			
N-5	R0200	108 338	32 483	5 368	3 460	2 489	1 739				
N-4	R0210	108 197	34 397	5 782	3 909	2 739					
N-3	R0220	142 377	68 749	7 476	4 986						
N-2	R0230	130 239	47 985	11 267							
N-1	R0240	103 700	37 556								
N	R0250	126 848									

Ogółem

W bieżącym roku

C0360	
R0100	-1 271
R0160	87
R0170	988
R0180	947
R0190	1 843
R0200	1 739
R0210	2 739
R0220	4 986
R0230	11 267
R0240	37 556
R0250	126 848
R0260	187 730

Suma lat (skumulowana)

C0180	
	-1 271
	162 888
	157 829
	262 738
	164 220
	153 878
	155 024
	223 588
	189 490
	141 256
	126 848
	1 736 488

S.19.01.21 Odszkodowania i świadczenia z tytułu pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych (2/2) na dzień 31 grudnia 2019 roku

Niezdyskontowane najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto
(wartość bezwzględna)

Rok	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10&+
	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Wcześniejsze lata	R0100										3 686
N-9	R0160	-	-	-	-	-	29 547	21 823	21 409	20 554	
N-8	R0170	-	-	-	-	14 387	10 359	12 665	5 045		
N-7	R0180	-	-	-	25 396	15 580	12 702	9 711			
N-6	R0190	-	-	25 689	17 661	10 361	12 714				
N-5	R0200	-	35 598	25 353	22 462	12 092					
N-4	R0210	-	38 666	31 091	25 363	27 202					
N-3	R0220	126 876	40 132	21 532	30 848						
N-2	R0230	82 613	45 311	31 766							
N-1	R0240	62 416	33 246								
N	R0250	82 304									

Koniec roku (dane zdyskontowane)

C0360	
R0100	3 416
R0160	18 887
R0170	4 682
R0180	9 003
R0190	11 803
R0200	11 230
R0210	25 223
R0220	28 592
R0230	29 359
R0240	30 556
R0250	76 599
R0260	249 351

Ogółem

S.19.01.21 Odszkodowania i świadczenia z tytułu pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych (1/2) na dzień 31 grudnia 2018 roku

Rok szkody/rok zawarcia umowy

Z0010	Rok szkody
-------	------------

Wyplacone odszkodowania i świadczenia brutto (na zasadzie niekumulatywnej)
(wartość bezwzględna)

Rok		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10&+
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Wcześniejsze lata	R0100											3
N-9	R0160	59 848	20 611	3 053	1 570	1 052	1 112	3 468	753	173	412	
N-8	R0170	94 058	46 539	12 316	4 585	2 520	1 251	918	247	373		
N-7	R0180	102 332	36 602	6 635	4 131	3 263	1 774	1 711	524			
N-6	R0190	145 015	53 773	54 234	3 529	2 602	1 118	1 634				
N-5	R0200	114 465	32 755	5 239	3 572	3 235	3 313					
N-4	R0210	108 338	32 483	5 368	3 460	2 648						
N-3	R0220	108 197	34 397	5 782	4 168							
N-2	R0230	142 377	68 749	8 216								
N-1	R0240	130 239	48 775									
N	R0250	103 911										

Ogółem

W bieżącym roku

C0170	
R0100	3
R0160	412
R0170	373
R0180	524
R0190	1 634
R0200	3 313
R0210	2 648
R0220	4 168
R0230	8 216
R0240	48 775
R0250	103 911
R0260	173 977

Suma lat (skumulowana)

C0180	
	3
	92 053
	162 807
	156 972
	261 905
	162 580
	152 297
	152 544
	219 343
	179 014
	103 911
	1 643 428

S.19.01.21 Odszkodowania i świadczenia z tytułu pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych (2/2) na dzień 31 grudnia 2018 roku

Niezdyskontowane najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto
(wartość bezwzględna)

Rok		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10&+
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Wcześniejsze lata	R0100											3 151
N-9	R0160	-	-	-	-	-	-	-	5 254	3 284	4 590	
N-8	R0170	-	-	-	-	-	-	29 547	21 823	21 409		
N-7	R0180	-	-	-	-	-	14 387	10 359	12 665			
N-6	R0190	-	-	-	-	25 396	15 580	12 702				
N-5	R0200	-	-	-	25 689	17 661	10 361					
N-4	R0210	-	-	35 598	25 353	22 462						
N-3	R0220	-	38 666	31 091	25 363							
N-2	R0230	126 876	40 132	21 532								
N-1	R0240	82 613	45 311									
N	R0250	62 416										

Koniec roku (dane zdyskontowane)

C0360	
R0100	2 917
R0160	4 228
R0170	19 985
R0180	11 750
R0190	11 744
R0200	9 591
R0210	20 811
R0220	23 524
R0230	19 968
R0240	42 028
R0250	58 454
R0260	225 000

Ogółem

S.22.01.21 Wpływ środków w zakresie gwarancji długoterminowych i środków przejściowych na dzień 31 grudnia 2019 roku

		Kwota wraz ze środkami w zakresie gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych	Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero	Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	R0010	-	-	-	-	-
Podstawowe środki własne	R0020	-	-	-	-	-
Dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności	R0050	-	-	-	-	-
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0090	-	-	-	-	-
Dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego wymogu wypłacalności	R0100	-	-	-	-	-
Minimalny wymóg kapitałowy	R0110	-	-	-	-	-

5.22.01.21 Wpływ środków w zakresie gwarancji długoterminowych i środków przejściowych na dzień 31 grudnia 2018 roku

		Kwota wraz ze środkami w zakresie gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych	Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero	Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	R0010	-	-	-	-	-
Podstawowe środki własne	R0020	-	-	-	-	-
Dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności	R0050	-	-	-	-	-
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0090	-	-	-	-	-
Dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego wymogu wypłacalności	R0100	-	-	-	-	-
Minimalny wymóg kapitałowy	R0110	-	-	-	-	-

S.23.01.01 Środki własne (1/2) na dzień 31 grudnia 2019 roku

		Ogółem	Kategoria 1 - nieograniczona	Kategoria 1 - ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
Podstawowe środki własne przed odliczeniem z tytułu udziałów w innych instytucjach sektora finansowego zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi)	R0010	59 360	59 360	-	-	-
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	R0030	35 825	35 825	-	-	-
Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0040	-	-	-	-	-
Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0050	-	-	-	-	-
Fundusze nadwyżkowe	R0070	-	-	-	-	-
Akcje uprzywilejowane	R0090	-	-	-	-	-
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi	R0110	-	-	-	-	-
Rezerwa uzgodnieniowa	R0130	166 882	166 882	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane	R0140	-	-	-	-	-
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0160	-	-	-	-	-
Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	R0180	-	-	-	-	-
Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wyplacalność II						
Środki własne ze sprawozdań finansowych, których nie uwzględnia się w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wyplacalność II	R0220	-	-	-	-	-
Odliczenia						
Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych	R0230	-	-	-	-	-
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	R0290	262 066	262 066	-	-	-
Uzupełniające środki własne						
Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wezwano i który może być wezwany do opłacenia na żądanie	R0300	-	-	-	-	-
Nieopłacony kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0310	-	-	-	-	-
Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0320	-	-	-	-	-
Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych	R0330	-	-	-	-	-
Akredytywy i gwarancje zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0340	-	-	-	-	-
Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0350	-	-	-	-	-
Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0360	-	-	-	-	-
Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0370	-	-	-	-	-

Pozostałe uzupełniające środki własne	R0390	-	-	-	-	-
Uzupełniające środki własne ogółem	R0400	-	-	-	-	-
Dostępne i dopuszczone środki własne						
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR)	R0500	262 066	262 066	-	-	-
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR	R0510	262 066	262 066	-	-	-
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR	R0540	262 066	262 066	-	-	-
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR	R0550	262 066	262 066	-	-	-
SCR	R0580	136 045	-	-	-	-
MCR	R0600	61 220	-	-	-	-
Stosunek dopuszczonych środków własnych do SCR	R0620	193%	-	-	-	-
Stosunek dopuszczonych środków własnych do MCR	R0640	428%	-	-	-	-

5.23.01.01 Środki własne (2/2) na dzień 31 grudnia 2019 roku

C0060		
Rezerwa uzgodnieniowa		
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R0700	262 066
Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio)	R0710	-
Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	R0720	-
Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	R0730	95 185
Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych	R0740	-
Rezerwa uzgodnieniowa	R0760	166 882
Oczekiwane zyski		
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	R0770	-
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0780	23 730
Oczekiwane zyski z przyszłych składek - Ogółem	R0790	23 730

S.23.01.01 Środki własne (1/2) na dzień 31 grudnia 2018 roku

		Ogółem	Kategoria 1 - nieograniczona	Kategoria 1 - ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
Podstawowe środki własne przed odliczeniem z tytułu udziałów w innych instytucjach sektora finansowego zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi)	R0010	59 360	59 360	-	-	-
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	R0030	35 825	35 825	-	-	-
Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0040	-	-	-	-	-
Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0050	-	-	-	-	-
Fundusze nadwyżkowe	R0070	-	-	-	-	-
Akcje uprzywilejowane	R0090	-	-	-	-	-
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi	R0110	-	-	-	-	-
Rezerwa uzgodnieniowa	R0130	129 129	129 129	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane	R0140	-	-	-	-	-
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0160	-	-	-	-	-
Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	R0180	-	-	-	-	-
Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wyplacalność II						
Środki własne ze sprawozdań finansowych, których nie uwzględnia się w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wyplacalność II	R0220	-	-	-	-	-
Odliczenia						
Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych	R0230	-	-	-	-	-
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	R0290	224 314	224 314	-	-	-
Uzupełniające środki własne						
Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wezwano i który może być wezwany do opłacenia na żądanie	R0300	-	-	-	-	-
Nieopłacony kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0310	-	-	-	-	-
Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0320	-	-	-	-	-
Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych	R0330	-	-	-	-	-
Akredytywy i gwarancje zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0340	-	-	-	-	-
Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0350	-	-	-	-	-
Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0360	-	-	-	-	-
Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0370	-	-	-	-	-

Pozostałe uzupełniające środki własne	R0390	-	-	-	-	-
Uzupełniające środki własne ogółem	R0400	-	-	-	-	-
Dostępne i dopuszczone środki własne						
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR)	R0500	224 314	224 314	-	-	-
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR	R0510	224 314	224 314	-	-	-
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR	R0540	224 314	224 314	-	-	-
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR	R0550	224 314	224 314	-	-	-
SCR	R0580	129 298	-	-	-	-
MCR	R0600	58 184	-	-	-	-
Stosunek dopuszczonych środków własnych do SCR	R0620	173%	-	-	-	-
Stosunek dopuszczonych środków własnych do MCR	R0640	386%	-	-	-	-

S.23.01.01 Środki własne (2/2) na dzień 31 grudnia 2018 roku

C0060		
Rezerwa uzgodnieniowa		
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R0700	251 905
Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio)	R0710	-
Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	R0720	27 591
Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	R0730	95 185
Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych	R0740	-
Rezerwa uzgodnieniowa	R0760	129 129
Oczekiwane zyski		
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	R0770	-
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0780	16 336
Oczekiwane zyski z przyszłych składek - Ogółem	R0790	16 336

S.25.01.21 Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową na dzień 31 grudnia 2019 roku

		Kapitałowy wymóg wypłacalności netto	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto	Przypisanie z dostosowań wynikających z RFF i MAP	Artykuł 112
		C0030	C0040	C0050	Z0010
Ryzyko rynkowe	R0010	15 750	15 750	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020	16 211	16 211	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	R0030	929	929	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040	18 911	18 911	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050	138 523	138 523	-	2 – regularne przekazanie informacji
Dywersyfikacja	R0060	-35 896	-35 896		2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070	-	-		2 – regularne przekazanie informacji
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100	154 428	154 428		2 – regularne przekazanie informacji

		Wartość	Artykuł 112
		C0120	Z0010
Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności			
Korekta w wyniku agregacji RFF/MAP nSCR	R0120	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko operacyjne	R0130	13 528	2 – regularne przekazanie informacji
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0140	-	2 – regularne przekazanie informacji
Zdolności odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat	R0150	-31 912	2 – regularne przekazanie informacji
Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	R0160	-	2 – regularne przekazanie informacji
Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego	R0200	136 045	2 – regularne przekazanie informacji
Ustanowione wymogi kapitałowe	R0210	-	2 – regularne przekazanie informacji
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220	136 045	2 – regularne przekazanie informacji
Inne informacje na temat SCR			
Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania	R0400	-	2 – regularne przekazanie informacji
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	R0410	-	2 – regularne przekazanie informacji
Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych	R0420	-	2 – regularne przekazanie informacji
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą	R0430	-	2 – regularne przekazanie informacji
Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304	R0440	-	2 – regularne przekazanie informacji
Metoda stosowana do obliczenia korekty w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP	R0450	4 – Brak korekty	2 – regularne przekazanie informacji
Przyszłe świadczenia uznaniowe netto	R0460	-	2 – regularne przekazanie informacji

S.25.01.21 Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową na dzień 31 grudnia 2018 roku

		Kapitałowy wymóg wypłacalności netto	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto	Przypisanie dostosowań wynikających z RFF i MAP	Artykuł 112
		C0030	C0040	C0050	Z0010
Ryzyko rynkowe	R0010	16 423	16 406	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020	11 837	11 837	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	R0030	634	634	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040	21 399	21 399	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050	132 818	132 818	-	2 – regularne przekazanie informacji
Dywersyfikacja	R0060	-36 176	-36 176		2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070	-	-		2 – regularne przekazanie informacji
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100	146 918	146 918		2 – regularne przekazanie informacji

		Wartość	Artykuł 112
		C0100	Z0010
Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności			
Korekta w wyniku agregacji RFF/MAP nSCR	R0120	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko operacyjne	R0130	12 709	2 – regularne przekazanie informacji
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0140	-	2 – regularne przekazanie informacji
Zdolności odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat	R0150	-30 329	2 – regularne przekazanie informacji
Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	R0160	-	2 – regularne przekazanie informacji
Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego	R0200	129 298	2 – regularne przekazanie informacji
Ustanowione wymogi kapitałowe	R0210	-	2 – regularne przekazanie informacji
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220	129 298	2 – regularne przekazanie informacji
Inne informacje na temat SCR			
Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania	R0400	-	2 – regularne przekazanie informacji
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	R0410	-	2 – regularne przekazanie informacji
Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych	R0420	-	2 – regularne przekazanie informacji
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą	R0430	-	2 – regularne przekazanie informacji
Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304	R0440	-	2 – regularne przekazanie informacji
Metoda stosowana do obliczenia korekty w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP	R0450	4 – Brak korekty	2 – regularne przekazanie informacji
Przyszłe świadczenia uznaniowe netto	R0460	-	2 – regularne przekazanie informacji

S.28.01.01 Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (1/2) na dzień 31 grudnia 2019 roku

		C0010
MCRNL Wynik	R0010	69 204

		Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)
		C0020	C0030
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna	R0020	3 347	8 437
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna	R0030	21 267	24 675
Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna	R0040	-	-
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna	R0050	169 689	101 341
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna	R0060	25 575	61 061
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna	R0070	1 450	5 448
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna tych ubezpieczeń	R0080	46 929	122 239
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna	R0090	28 358	64 373
Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna	R0100	-	-
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna	R0110	164	-
Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna	R0120	2 977	4 834
Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna	R0130	20 217	22 385
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	R0140	-	-
Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	R0150	-	-
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	R0160	-	-
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	R0170	-	-

S.28.01.01 Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (2/2) na dzień 31 grudnia 2019 roku

Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie

		C0040	
MCRNL Wynik	R0200	435	
		Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Całkowita suma na ryzyku netto (z odliczeniem umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))
		C0050	C0060
Zobowiązania tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – świadczenia gwarantowane	R0210	-	
Zobowiązania tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – przyszłe świadczenia uznaniowe	R0220	-	
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń związanych z wartością indeksu i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0230	-	
Inne zobowiązania z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie i (reasekuracji) ubezpieczeń zdrowotnych	R0240	20 713	
Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie	R0250	-	-

Ogólne obliczenie MCR		C0070	
Liniowy MCR	R0300	69 639	
SCR	R0310	136 045	
Górny próg MCR	R0320	61 220	
Dolny próg MCR	R0330	34 011	
Łączny MCR	R0340	61 220	
Nieprzekraczalny dolny próg MCR	R0350	15 768	
		C0070	
Minimalny wymóg kapitałowy	R0400	61 220	

S.28.01.01 Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (1/2) na dzień 31 grudnia 2018 roku

		C0010	
MCRNL Wynik	R0010	68 642	
		Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)
		C0020	C0030
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna	R0020	3 147	3 933
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna	R0030	36 499	30 356
Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna	R0040	-	-
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna	R0050	180 190	113 720
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna	R0060	22 087	54 433
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna	R0070	2 026	4 965
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna tych ubezpieczeń	R0080	37 363	111 692
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna	R0090	14 870	32 992
Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna	R0100	-	-
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna	R0110	177	-
Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna	R0120	4 234	6 607
Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna	R0130	20 942	43 376
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	R0140	-	-
Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	R0150	-	-
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	R0160	-	-
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	R0170	-	-

S.28.01.01 Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (2/2) na dzień 31 grudnia 2018 roku

Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie

		C0040	
MCRNL Wynik	R0200	360	
		Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Całkowita suma na ryzyku netto (z odliczeniem umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))
		C0050	C0060
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – świadczenia gwarantowane	R0210	-	
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – przyszłe świadczenia uznaniowe	R0220	-	
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń związanych z wartością indeksu z ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0230	-	
Inne zobowiązania z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie i (reasekuracji) ubezpieczeń zdrowotnych	R0240	17 137	
Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie	R0250	-	-

		C0070	
Ogólne obliczenie MCR			
Liniowy MCR	R0300	69 002	
SCR	R0310	129 298	
Górny próg MCR	R0320	58 184	
Dolny próg MCR	R0330	32 324	
Łączny MCR	R0340	58 184	
Nieprzekraczalny dolny próg MCR	R0350	16 026	
		C0070	
Minimalny wymóg kapitałowy	R0400	58 184	

Maciej Jankowski
Prezes Zarządu

Jolanta Karny
Wiceprezes Zarządu

Ewa Jac
Członek Zarządu

Katarzyna Bem
Członek Zarządu

Krzysztof Lipski
Osoba, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych

Elżbieta Pacholczuk
Główny Aktuariusz, nr lic. 40

Warszawa, 30 kwietnia 2020 roku

