

Aviva
Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.

SPRAWOZDANIE O WYPŁACALNOŚCI I KONDYCJI FINANSOWEJ

na dzień 31 grudnia 2021 roku

Spis treści

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 ryzyka >

- 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 2021 roku oraz za okres porównawczy >



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 – 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 Wyłącalność 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 Wyłącalności

R

Raport SFCR – Sprawozdanie o wyłącalności i kondycji finansowej

Q

QRT – raportowanie ilościowe w ramach Wyłącalność II

S

SCR – Kapitałowy wymóg wyłącalności

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 2021 r. poz. 217 z późniejszymi zmianami

W

Wyłącalność II – Dyrektywa Wyłącalność 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 Allianz w Polsce, która jest częścią międzynarodowej grupy kapitałowej Allianz. Akcjonariuszem spółki jest Allianz Holding eins GmbH z siedzibą w Wiedniu (100% 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 2021 roku wynik techniczny wyniósł 22 mln zł, wobec 37,5 mln zł w roku 2020, co oznacza spadek o 15,5 mln zł spowodowany zwiększeniem odszkodowań i świadczeń o 40,1 mln (tj. 16%). Z drugiej strony Towarzystwo odnotowało wzrost składki zarobionej netto w łącznej wysokości 25,3 mln zł.

Wynik netto w 2021 roku wyniósł 5,6 mln zł, wobec 47 mln w roku 2020, co oznacza spadek o 41,3 mln zł. Jest to efekt spadku wyniku technicznego opisanego powyżej, dodatkowo pogłębionego spadkiem wyniku inwestycyjnego, który w 2021 roku wyniósł -34 mln zł, wobec zysku odnotowanego w 2020 roku na poziomie 23,9 mln zł. Spadki te zostały częściowo skompensowane wzrostem pozostałych przychodów operacyjnych na poziomie 19,9 mln zł oraz spadkiem pozostałych kosztów operacyjnych o 1,6 mln zł. Powyższe, uwzględniając wpływ podatku dochodowego, spowodowało zmniejszenie wyniku netto o 41,3 mln zł.

Wartość składki przypisanej brutto w 2021 roku wyniosła 596,3 mln zł i w porównaniu do 2020 roku wzrosła o 98,9 mln (20%). W 2021 roku Aviva kontynuowała strategię dalszej dywersyfikacji portfela, zwiększając udział ubezpieczeń mieszkaniowych (z 10% w 2020 roku do 13% w 2021 roku, mierzony składką przypisaną brutto) oraz bankowych (z 5% w 2020 roku do 9% w 2021 roku, mierzony składką przypisaną brutto) w portfelu. Udział ubezpieczeń gospodarczych wyniósł w 2021 roku 40%, a ubezpieczeń komunikacyjnych 34%.

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 2021 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 2021 roku testy warunków skrajnych i analizy scenariuszowe obejmowały sześć scenariuszy - we wszystkich Aviva TUO zachowuje pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności środkami własnymi.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku kapitałowy wymóg wypłacalności wyniósł 165 304 tys. zł wobec środków własnych na poziomie 267 571 tys. zł, co odpowiada wskaźnikowi pokrycia na poziomie 162%, natomiast na analogiczny dzień roku poprzedniego kapitałowy wymóg wypłacalności wyniósł 144 324 tys. zł wobec środków własnych na poziomie 251 138 tys. zł, co odpowiadało wskaźnikowi pokrycia na poziomie 174%. Taki poziom wypłacalności oznacza mocną pozycję kapitałową Towarzystwa i wysoki poziom bezpieczeństwa dla jego klientów.

Zwracamy uwagę, że w dniu 9 grudnia 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła stanowisko ws. polityki dywidendowej za 2022 rok. Zgodnie z nim zakłady ubezpieczeń mogą wypłacić dywidendę po spełnieniu określonych w piśmie warunków (m.in. ocena ryzyka BION i pokrycie kapitałowe). W związku ze spełnieniem określonych kryteriów oraz uwzględniając możliwe potrzeby kapitałowe w perspektywie najbliższych 12 miesięcy Towarzystwo na dzień sporządzenia sprawozdania planuje wypłatę dywidendy w wysokości 50% wielkości zysku wypracowanego za 2020 rok i 50% wielkości zysku wypracowanego za 2021 rok. Stąd też środki własne na dzień 31 grudnia 2021 roku zostały pomniejszone o wartość przewidywanych dywidend w wysokości 26 288 tys. zł. W roku poprzednim Towarzystwo również zastosowało się do rekomendacji organu nadzoru (z dnia 16 grudnia 2020 roku) i wypłaciło dywidendę w wysokości 100% wielkości zysku wypracowanego za 2019 rok.

Wzrost środków własnych na 31 grudnia 2021 roku o 16 433 tys. zł, w porównaniu z analogicznym dniem roku poprzedniego wynika z następujących przyczyn:

- Wartości nowego biznesu w kwocie 40 322 tys. zł
- Zysku na istniejącym portfelu wycenianym zgodnie z metodologią Wypłacalność II (na pozycję tę składa się 'odwijanie' marginesu ryzyka oraz dyskonta wbudowanego w wycenę zobowiązań, jak również odchylenia między założeniami przyjętymi do wyceny zobowiązań z tytułu zawartych umów ubezpieczenia a realizacją w okresie) w kwocie 12 425 tys. zł
- Uwzględnienia w środkach własnych na 31 grudnia 2021 roku przewidywanej dywidendy do wypłaty w wysokości 50% zysku wypracowanego za 2020 rok oraz 50% zysku wypracowanego za 2021 rok w kwocie -26 288 tys. zł
- Spadku wartości inwestycji ze względu na zmiany rynkowe w kwocie -10 415 tys. zł.

Pozostałe informacje

Pod koniec 2019 roku po raz pierwszy pojawiły się wiadomości z Chin dotyczące COVID-19 (koronawirusa). Dynamika rozwoju pandemii w Polsce i na świecie zmieniała się od tego czasu wielokrotnie, podobnie jak związane z tym środki zaradcze. Jednakże, pandemia koronawirusa i związane z nią ograniczenia mają nieustannie zauważalny wpływ na

nasze otoczenie. Rozprzestrzenianie się COVID-19 wywarło znaczący wpływ na Polskę i światową sytuację zdrowotną oraz gospodarczą (spadki PKB, zmienność rynków akcji i stóp procentowych).

W tym trudnym otoczeniu rynkowym Spółka wykazała się dużą odpornością działalności operacyjnej oraz wyników finansowych. Elastyczny styl zarządzania, duże zdolności adaptacyjne pracowników i pośredników ubezpieczeniowych Spółki jak również inwestycje w rozwiązania informatyczne poczynione na przestrzeni ostatnich lat pozwoliły sprawnie dostosować działalność Spółki do nowych realiów, w tym w szczególności pracy zdalnej. Spółka zachowała pełną ciągłość operacyjną, wywiązując się w pełni ze wszystkich obowiązków wobec klientów oraz osiągnęła dobre wyniki finansowe.

26 marca 2021 roku zarząd grupy Aviva plc w Londynie oraz Santander Bank Polska S.A. ogłosili, że zawarli z grupą Allianz umowę sprzedaży 100% akcji Towarzystwa. W dniu 30 listopada 2021 grupa Allianz zakończyła proces przejęcia spółek Grupy Aviva w Polsce i na Litwie.

W ramach procesu Allianz nabył polskie spółki z Grupy Aviva zajmujące się ubezpieczeniami na życie i majątkowymi, a także towarzystwo funduszy emerytalnych i towarzystwo funduszy inwestycyjnych. Szczegóły dotyczące połączenia spółek handlowych oraz przeniesienie portfela ubezpieczeń zostały opisane w rozdziale A.5.

24 lutego 2022 roku wybuchł konflikt zbrojny na Ukrainie. W związku z tym Spółka uruchomiła zespół kryzysowy, który na bieżąco analizuje wpływ tego konfliktu na otoczenie makroekonomiczne i spółkę.

W przyszłości może mieć on wpływ na ryzyko rynkowe, operacyjne, kredytowe i cyfrowe, jednakże na datę sprawozdawczą spółka nie identyfikuje istotnego wpływu na zaprezentowane w niniejszym sprawozdaniu dane finansowe.

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

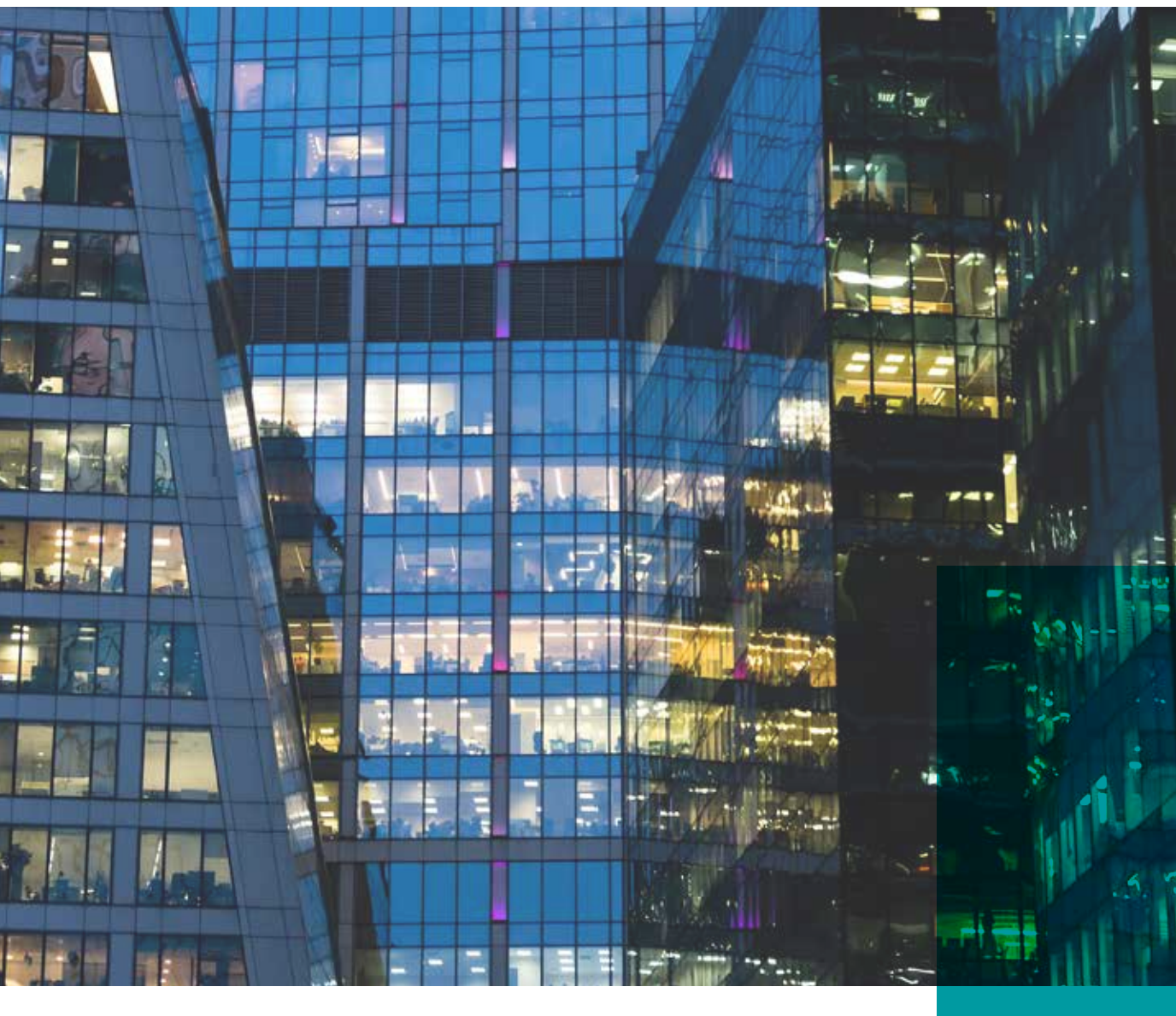
A.1.5 Istotne linie biznesowe zakładu oraz istotne obszary geograficzne, na których zakład prowadzi działalność

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

26 marca 2021 roku Grupy Aviva plc w Londynie ogłosiła, że zawarła z grupą Allianz umowę o sprzedaży swojej części akcji w polskich spółkach, w tym w Towarzystwie. Do czasu finalizacji transakcji Towarzystwo pozostawało spółką zależną Grupy Aviva plc a akcjonariuszami Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. były:

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

W dniu 30 listopada 2021 grupa Allianz zakończyła proces przejęcia spółek Grupy Aviva w Polsce, w tym Towarzystwa.

Obecnie wyłącznym akcjonariuszem Towarzystwa jest Allianz Holding eins GmbH - 100 % akcji.

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;

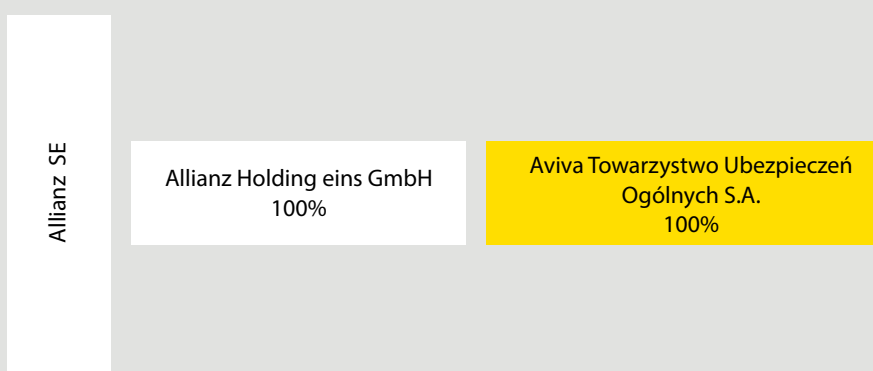
- Ubezpieczenia żeglugi morskiej i śródlądowej casco statków żeglugi morskiej i statków żeglugi śródlądowej,
- Ubezpieczenia przedmiotów w transporcie, obejmujące szkody na transportowanych przedmiotach, niezależnie od każdorazowo stosowanych środków transportu;
- Ubezpieczenia szkód spowodowanych żywiołami, 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 2021 rok wyniósł 22 018 tys. zł i był o 15 451 tys. zł niższy (41%) w porównaniu do 37 469 tys. zł w 2020 roku. Zysk netto za 2021 rok wyniósł 5 608 tys. zł, co oznacza spadek o 41 360 tys. zł (88%) w porównaniu do 46 968 tys. zł zysku netto wypracowanego w 2020 roku. Nieproporcjonalny spadek wyniku netto Towarzystwa w porównaniu do osiągniętego wyniku technicznego wynika w głównej mierze z faktu rozpoznania przez Towarzystwo w 2021 roku wysokich strat z inwestycji.

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

Składka przypisana brutto w 2021 wyniosła 596 264 tys. zł, co oznacza wzrost o 98 864 tys. zł (20%) w porównaniu z rokiem poprzednim (497 401 tys. zł). Największy wzrost dotyczy składek z ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych, który wyniósł 46 958 tys. zł (28%) do poziomu 212 029 tys. zł. Towarzystwo odnotowało też duży wzrost składek z ubezpieczeń komunikacyjnych - wzrost ten wyniósł 9 306 tys. zł (5%) do poziomu 204 262 tys. zł. W przypadku ubezpieczeń mieszkaniowych Towarzystwo odnotowało wzrost poziomu składki przypisanej brutto o 27 920 tys. zł (55,3%) do poziomu 78 365 tys. zł. Ponadto, Towarzystwo odnotowało znaczący wzrost składki przypisanej brutto z tytułu ubezpieczeń bancassurance z poziomu 25 025 tys. zł w 2020 roku do 50 783 tys. zł (103%) w 2021 roku.

2021	Składki przypisane brutto	Udział zakładów reasekuracji	Odszkodowania i świadczenia	Udział zakładu reasekuracji	Koszty poniesione
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	6 034	63	2 353	1	3 087
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	31 398	135	10 094	27	23 826
Ubezpieczenia pracownicze	0	0	0	0	0
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	108 741	4 989	46 913	550	42 442
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	72 913	31	48 155	29	21 771
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	7 935	1 186	3 176	491	2 789
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	212 029	36 595	84 567	13 749	65 110
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	82 908	7 961	32 115	3 702	27 993
Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	0	0	0	0	0
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	1 074	1 114	17	17	-273
Ubezpieczenia świadczenia pomocy	17 325	12 610	5 485	4 685	1 763
Ubezpieczenia różnych strat finansowych	55 908	4 823	5 698	937	18 089
Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	-	-	13 455	-454	-
Razem	596 264	69 507	252 029	23 735	206 597

2020	Składki przypisane brutto	Udział zakładów reasekuracji	Odszkodowania i świadczenia	Udział zakładu reasekuracji	Koszty poniesione
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	6 060	84	2 199	0	3 304
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	26 071	118	7 531	-2	26 501
Ubezpieczenia pracownicze	0	0	0	0	0
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	105 769	3 779	42 788	2 895	48 610
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	68 351	33	35 511	-10	21 692
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	6 854	858	1 750	199	2 106
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	165 044	28 300	83 778	20 794	56 300
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	70 828	7 639	38 063	5 955	23 383
Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	0	0	0	0	0
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	1 126	1 049	48	48	-182
Ubezpieczenia świadczenia pomocy	15 386	10 758	3 876	3 663	3 025
Ubezpieczenia różnych strat finansowych	31 911	3 839	-866	-2 346	19 909
Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	-	-	10 112	3 862	-
Razem	497 401	56 458	224 791	35 058	204 648

Wartość odszkodowań i świadczeń wypłaconych w 2021 roku (łącznie z kosztami likwidacji) wyniosła 232 785 tys. zł, co oznacza wzrost o 30 614 tys. zł (15%) w porównaniu do 202 171 tys. zł w 2020 roku. Wzrost odnotowano głównie na linii ubezpieczeń komunikacyjnych i osobowych, co zostało częściowo skompensowane spadkiem głównie na linii ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej.

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 akwizycji, które w 2021 roku wyniosły 144 223 tys. zł co oznacza wzrost o 6 310 tys. zł (5%) w porównaniu do 137 913 tys. zł w roku ubiegłym. Koszty administracyjne w 2021 roku wyniosły 32 988 tys. zł, co oznacza spadek o 1 217 tys. zł (4%) w porównaniu do 34 205 tys. zł w roku ubiegłym. Koszty likwidacji szkód wyniosły 20 935 tys. zł, w porównaniu do 19 382 tys. zł w roku 2020, co oznacza wzrost o 1 553 tys. zł (8%).

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

Uzgodnienie do zysku netto	2021	2020
Składki przypisane brutto	596 264	497 401
Udział zakładów reasekuracji	69 507	56 458
Odszkodowania i świadczenia brutto	252 029	224 791
Udział zakładów reasekuracji	23 735	35 058
Koszty poniesione (z wyłączeniem kosztów działalności lokacyjnej)	205 034	203 176
Zmiany stanu rezerwy składki na udziale własnym	71 131	10 591
Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	1 194	1 468
Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	908	4
Premie i rabaty łącznie ze zmianą stanu rezerw na udziale własnym	0	0
Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	2 383	1 446
Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	22 018	37 469
Przychody z lokat netto (z uwzględnieniem kosztów działalności lokacyjnej)	-33 963	23 929
Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione do technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych	-1 194	-1 468
Pozostałe przychody operacyjne	21 053	1 115
Pozostałe koszty operacyjne	-131	1 478
Zysk z działalności operacyjnej	8 046	59 566
Zysk brutto	8 046	59 566
Podatek dochodowy	2 438	12 598
Zysk netto	5 608	46 968

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.

Działalność inwestycyjna Towarzystwa w roku 2021 oraz w okresie porównawczym kształtowała się następująco:

Działalność lokacyjna	2021	2020
Przychody z lokat	6 872	12 439
Nie zrealizowane zyski z lokat	0	12 963
Koszty działalności lokacyjnej	1 563	1 472
Wynik ujemny z realizacji lokat	654	0
Nie zrealizowane straty na lokatach	38 618	1
Dochody z działalności lokacyjnej	-33 963	23 929
Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny	-8 417	98
Dochody z działalności lokacyjnej razem	-42 380	24 028

Poniżej zaprezentowano informacje dotyczące aktywów na dzień 31 grudnia 2021 roku oraz za okres porównawczy, w podziale na grupy aktywów:

2021	Stan aktywów na 31.12.2021	Średni stan aktywów w roku	Wynik inwestycyjny	Stopa zwrotu
Jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych oraz pozostałe lokaty	141 431	153 368	-2 655	-1,7%
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	569 262	586 715	-29 820	-5,1%
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	-	2 834	-	0,0%
Pozostałe pożyczki	47 876	23 938	75	0,3%
Razem	758 569	766 856	-32 400	-4,2%
Pozostałe koszty działalności lokacyjnej ujęte w pozycji Koszty poniesione			1 563	
Dochody z działalności lokacyjnej			-33 963	

2020	Stan aktywów na 31.12.2020	Średni stan aktywów w roku	Wynik inwestycyjny	Stopa zwrotu
Jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych oraz pozostałe lokaty	165 305	147 918	2 275	1,5%
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	604 169	573 448	23 076	4,0%
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	5 669	7 765	35	0,5%
Pożyczki zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowych (BSB)	-	34 577	15	0,0%
Razem	775 142	763 708	25 401	3,3%
Pozostałe koszty działalności lokacyjnej ujęte w pozycji Koszty poniesione			1 472	
Dochody z działalności lokacyjnej			23 929	

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 roku po raz pierwszy pojawiły się wiadomości z Chin dotyczące COVID-19 (koronawirusa). Dynamika rozwoju pandemii w Polsce i na świecie zmieniała się od tego czasu wielokrotnie, podobnie jak związane z tym środki zaradcze. Jednakże, pandemia koronawirusa i związane z nią ograniczenia mają nieustannie zauważalny wpływ na nasze otoczenie. Rozprzestrzenianie się COVID-19 wywarło znaczący wpływ na Polskę i światową sytuację zdrowotną oraz gospodarczą (spadki PKB, zmienność rynków akcji i stóp procentowych). W tym trudnym otoczeniu rynkowym Towarzystwo wykazało się dużą odpornością działalności operacyjnej oraz wyników finansowych. Elastyczny styl zarządzania, duże zdolności adaptacyjne pracowników i pośredników ubezpieczeniowych Aviva TUO jak również inwestycje w rozwiązania informatyczne poczynione na przestrzeni ostatnich lat pozwoliły sprawnie dostosować działalność Towarzystwa do nowych realiów, w tym w szczególności pracy zdalnej. Aviva TUO zachowała pełną ciągłość operacyjną, wywiązując się w pełni ze wszystkich obowiązków wobec klientów oraz osiągnęła dobre wyniki finansowe

Spółka stale monitoruje sytuację związaną z wpływem COVID-19 na prowadzoną działalność i w przypadku zidentyfikowania ewentualnych ryzyk podejmuje odpowiednie działania mitygujące.

W związku z planowanym połączeniem Spółki jako spółki przejmowanej ze spółką Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Allianz Polska Spółka Akcyjna, („Spółka Przejmująca”), w trybie art. 492 § 1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, Zarząd Spółki dnia 31 stycznia 2022 roku przyjął plan połączenia Spółki i Spółki Przejmującej. Tegoż też dnia został podpisany przez łączące się spółki plan połączenia oraz opublikowany na stronie internetowej Spółki, a następnie zgłoszony do sądu rejestrowego i poddany badaniu przez wyznaczonego przez sąd rejestrowy biegłego rewidenta. Dnia 11 marca 2022 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki podjęło uchwałę o połączeniu spółek, którego skutkiem z dniem wpisania połączenia do rejestru przedsiębiorców będzie przeniesienie całego majątku Spółki, na Spółkę Przejmującą, jako spółkę przejmowaną, za akcje, które Spółka Przejmująca przyzna jednemu akcjonariuszowi Spółki na warunkach określonych w planie połączenia. Mając na uwadze planowane połączenie Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki Przejmującej podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego Spółki Przejmującej z kwoty 377.241.000 złotych do kwoty 457.110.000 złotych tj. o kwotę 79.869.000 złotych w drodze emisji 79.869 akcji imiennych zwykłych Serii O, o wartości nominalnej 1.000 złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 79.869.000 złotych („Nowe Akcje”). Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki Przejmującej uchwaliło również, iż Nowe Akcje zostaną przyznane jednemu akcjonariuszowi Spółki zgodnie z ustalonym w planie połączenia stosunkiem wymiany akcji.

Planowane połączenie stanowi element wewnętrznej restrukturyzacji grupy Allianz i jest następstwem transakcji przejęcia przez jedynego akcjonariusza Spółki - Allianz Holding eins GmbH, jednoosobową spółkę zależną Allianz SE, spółek z grupy Aviva w Polsce i na Litwie, uzgodnionej przez Allianz Holding eins GmbH, Aviva Group Holdings Limited oraz Santander Bank Polska S.A. w dniu 26 marca 2021 r., co do której Komisja Nadzoru Finansowego nie zgłosiła sprzeciwu w dniu 4 listopada 2021 r. oraz zrealizowanej w dniu 30 listopada 2021 r. („Transakcja”). Celem Transakcji z perspektywy grupy Allianz było m.in. wzmocnienie pozycji rynkowej grupy Allianz w Polsce i na Litwie przez zwiększenie jej udziału we wspomnianych rynkach. W dniu 30 listopada 2021 r., w związku z transakcją przejęcia spółek z grupy Aviva w Polsce i na Litwie wspomnianą powyżej, Allianz Holding eins GmbH nabył bezpośrednio akcje stanowiące 100% kapitału zakładowego Aviva Towarzystwa Ubezpieczeń Ogólnych Spółki Akcyjnej.

24 lutego 2022 roku wybuchł konflikt zbrojny na Ukrainie. W związku z tym Spółka uruchomiła zespół kryzysowy, który na bieżąco analizuje wpływ tego konfliktu na otoczenie makroekonomiczne i spółkę.

W przyszłości może mieć on wpływ na ryzyko rynkowe, operacyjne, kredytowe i cyfrowe, jednakże na datę sprawozdawczą spółka nie identyfikuje istotnego wpływu na zaprezentowane w niniejszym sprawozdaniu dane finansowe.



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 2021 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 2021 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

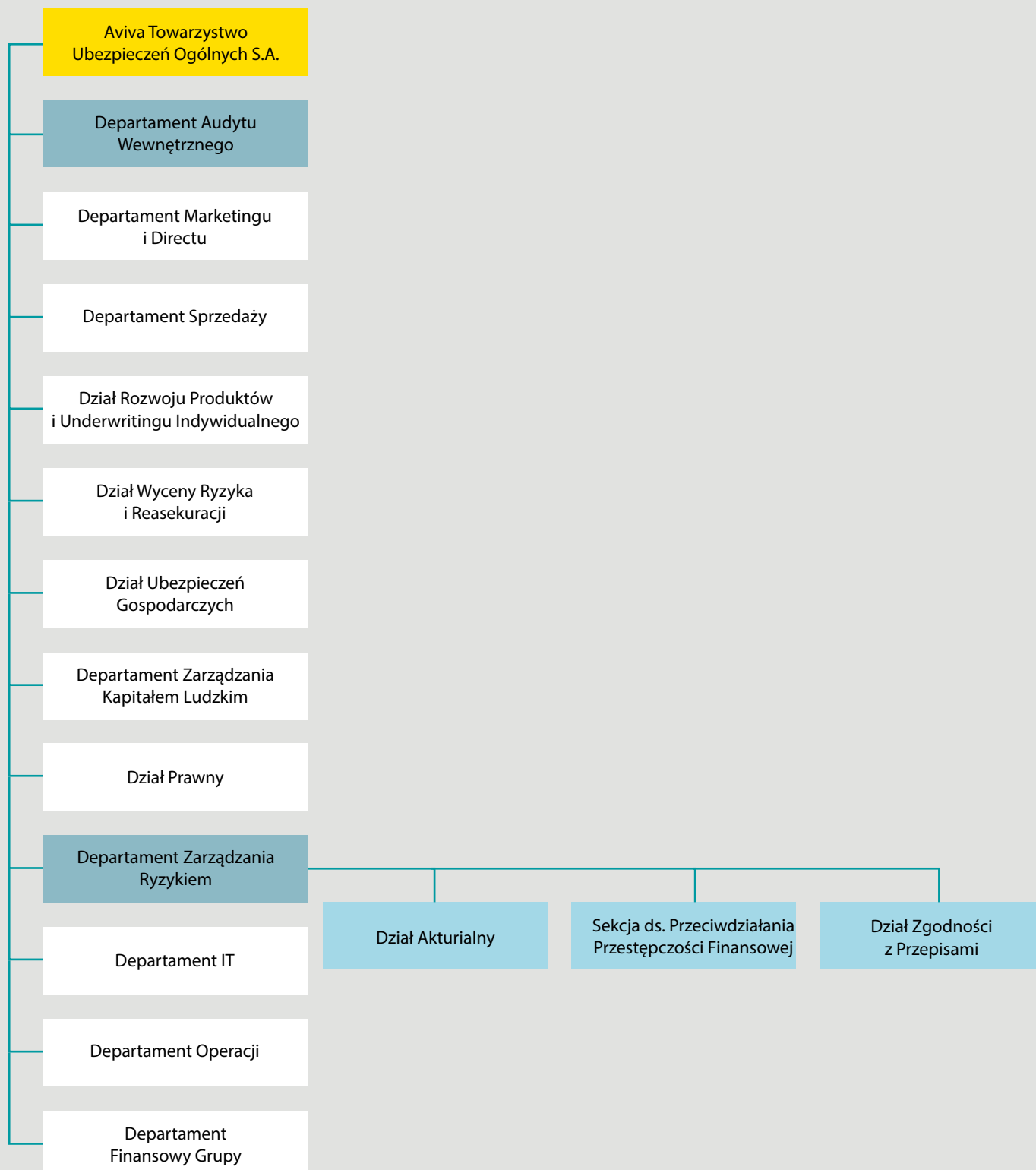
Zgodnie z zasadami określonymi w Ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, system zarządzania opiera się na czterech kluczowych funkcjach:

- 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 organizacyj-

ne 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:

- Konstruktywne kwestionowanie przedłożonych im spraw,
- 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 2021 roku w skład Rady Nadzorczej wchodził:

- Petros Papanikolaou - Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Teresa Margarida Tudela de Mira Godinho - Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej
- Jovana Novič - Członek Rady Nadzorczej
- Jacek Lisowski - Członek Rady Nadzorczej
- Jakub Karnowski - 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 2021 roku struktura Zarządu wraz z przypisaniem odpowiedzialności prezentowała się następująco:



Katarzyna Laurenza

Prezes Zarządu

Nadzór nad działalnością Towarzystwa oraz pracami Audytu wewnętrznego, HR 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 oraz nadzór nad Departamentem Zarządzania Ryzykiem, w tym Działem Zgodności z przepisami.



Jolanta Karny

Wiceprezes Zarządu

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 rozwojem współpracy z bankami w zakresie sprzedaży produktów ubezpieczeń majątkowych (Bancassurance) oraz tworzenie i wdrażanie strategii Towarzystwa w tym zakresie. Nadzór nad obszarem Marketingu.



Krzysztof Lipski

Członek Zarządu

Nadzór nad Departamentem Finansowym, w tym nadzór nad finansowymi procesami raportowymi Towarzystwa.



Marcin Kulawik

Członek Zarządu

Nadzór nad Departamentem Operacji i Departament IT.

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.

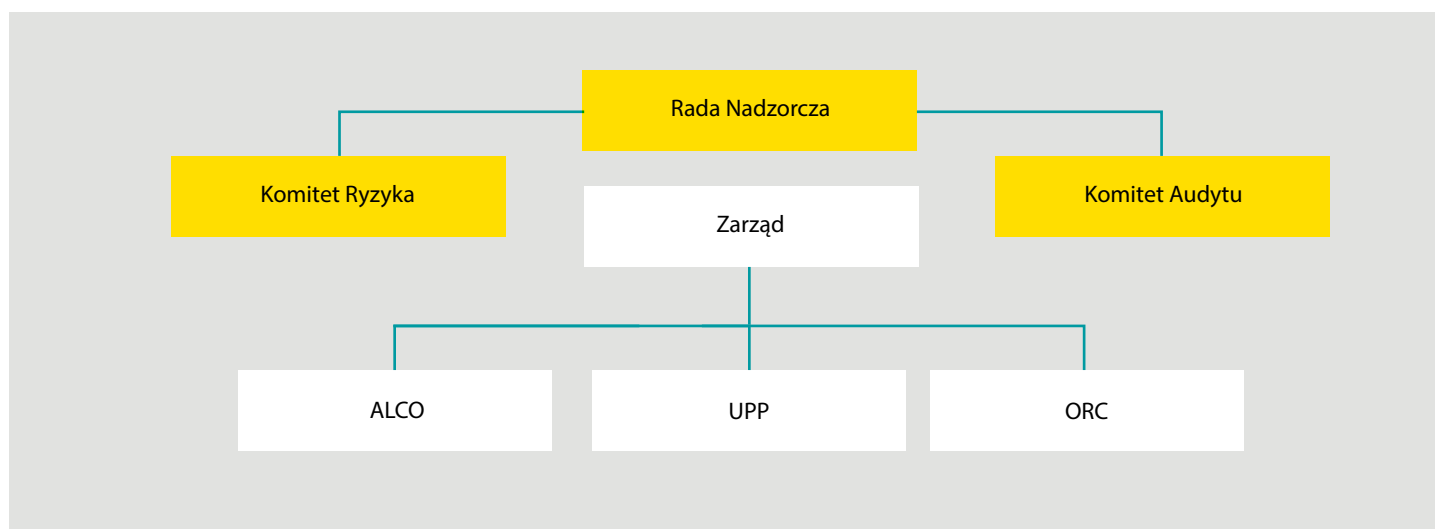
Każda osoba zarządzająca funkcją w oparciu o uprawnienia delegowane przez Zarząd, powinna mieć stosunek prawny z Towarzystwem jako członek Zarządu lub dyrektor.

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.

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:

- rozsądnego 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 ustalone jest 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, 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.

	2021	2020
Wynagrodzenie Zarządu	1 487	1 078
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej	113	120

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.

B.2 Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji

Wraz z wdrożeniem Dyrektywy Wyplacalność II 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 Biegłym Rewidentem,
- 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 2021 roku nadzór nad funkcją zarządzania ryzykiem Towarzystwo powierzyło Dyrektorowi Departamentu Zarządzania Ryzykiem, raportującemu do Prezesa Zarządu oraz do Komitetu Ryzyka. Osoba nadzorująca funkcję zarządzania ryzykiem uczestniczy w posiedzeniach Komitetu Ryzyka oraz Komitetów ORC i ALCO.

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 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 operacyjne. 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 wypełnia jest przez „drugą linię obrony”, którą stanowią dyrektor odpowiedzialny za nadzorowanie funkcji zarządzania ryzykiem oraz menedżerowie odpowiedzialni za nadzorowanie funkcji aktuarialnej oraz funkcji zgodności z przepisami wraz z podległymi im zespołami. Menedżerowie nadzorujący funkcję aktuarialną oraz funkcję zgodności z przepisami Towarzystwa raportują do Dyrektora Departamentu 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 2021 roku nadzór nad Funkcją zgodności z przepisami Towarzystwo powierzyło COO, raportującemu do CRO oraz do Zarządu Towarzystwa. Osoba nadzorująca funkcję zgodności z przepisami jest również uczestnikiem posiedzeń komitetów, w ramach punktów agendy dotyczących odpowiedzialności CCO, w tym Komitetu ORC 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 2021 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 Wyłącalność 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 2021 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 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 założeń, potrzeb, wymagań,
- 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.

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



Dostawca	Rodzaj świadczonej usługi	Jurysdykcja
Aviva Investors Poland TFI S.A.	Usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych	Polska
Aviva Sp. z o.o.	Usługi dystrybucyjno-administracyjne, IT	Polska
Aviva Group Holdings Limited	Usługi przetwarzania danych, IT	Wielka Brytania
DXC Technology Polska sp. z o.o.	Usługi IT	Polska
EDC Expert Direct Communication Sp. z o.o.	Usługi druku oraz wysyłki korespondencji	Polska
Libris Polska Sp. z o.o.	Usługi przechowywania, digitalizacji i rejestracji dokumentów	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 2021 roku w porównaniu z końcem roku 2020, 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.

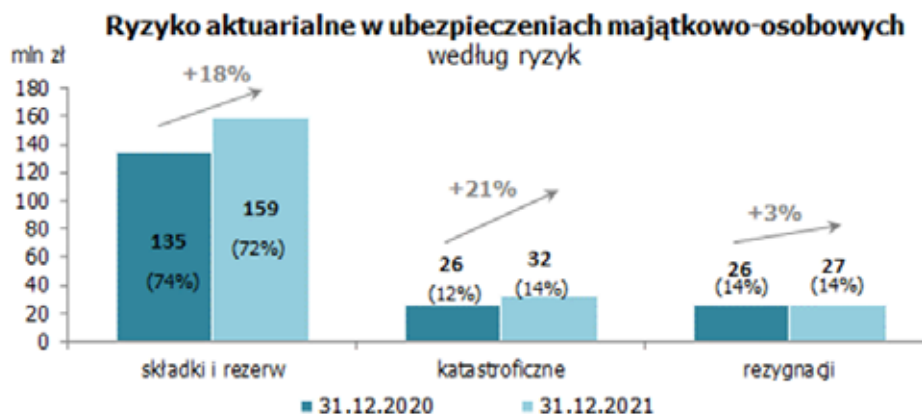
Poza ryzykami uwzględnionymi w kapitałowym wymogu wypłacalności według formuły standardowej Aviva TUO jest narażone na ryzyko płynności. Natomiast zarządzanie tym ryzykiem opiera się na podejmowanych przez Towarzystwo działaniach o charakterze operacyjnym, a nie utrzymywaniu dodatkowego kapitału. Więcej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

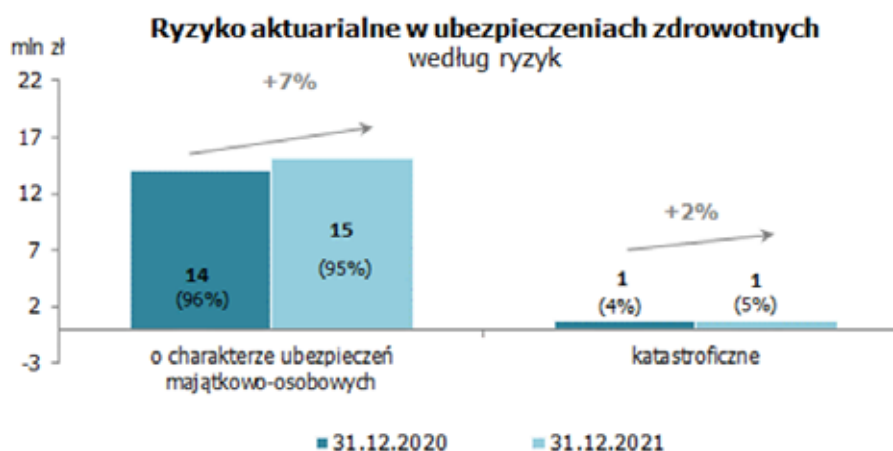
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach majątkowo-osobowych



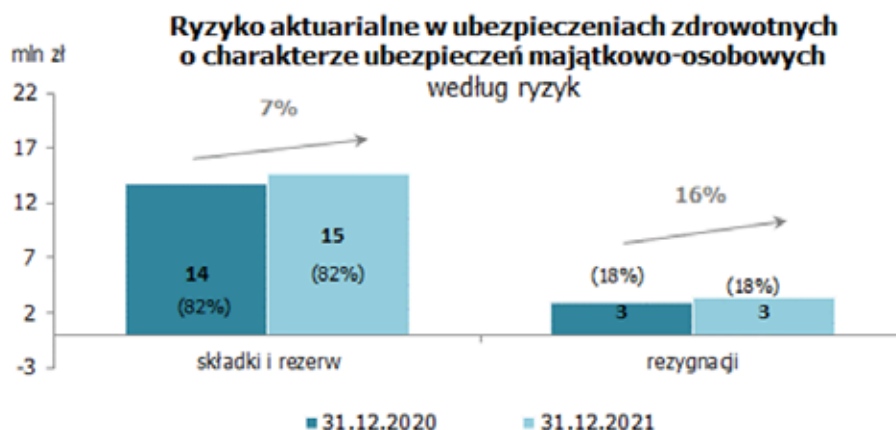
W tej kategorii ryzyka wyraźnie dominuje ryzyko składki i rezerw. Wielkość ekspozycji jest w tym przypadku związana z wielkością portfela ubezpieczeń mierzoną składką zarobioną oraz wysokością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, a także jego strukturą (dominujące linie biznesu, stopień zróżnicowania produktowego). Wzrost wielkości portfela przełożył się na wyższy wymóg kapitałowy na ryzyko składki i rezerw na koniec 2021 roku. Kolejną (mniejszą już) składową ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach majątkowo-osobowych jest ryzyko katastroficzne, na które ekspozycja jest wypadkową wielkości portfela oraz poziomu zabezpieczenia go umowami reasekuracji biernej, w szczególności katastroficznej. Wzrost wymogu kapitałowego w 2021 roku spowodowała przede wszystkim zmiana umów reasekuracji w wyniku zmian właścicielskich. Ponadto w ryzyku aktuarialnym w ubezpieczeniach majątkowo-osobowych występuje również ryzyko związane z rezygnacjami z umów, które w 2021 roku nie zmieniło się istotnie, co odzwierciedla stabilny poziom ekspozycji (tj. jedynie niewielki wzrost portfela).

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 2021 roku ekspozycja ta nieznacznie wzrosła wskutek wzrostu portfela bancassurance, co przełożyło się na wzrost wymogu kapitałowego. Z tej samej przyczyny nieznacznie wzrosło ryzyko rezygnacji z umów.

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

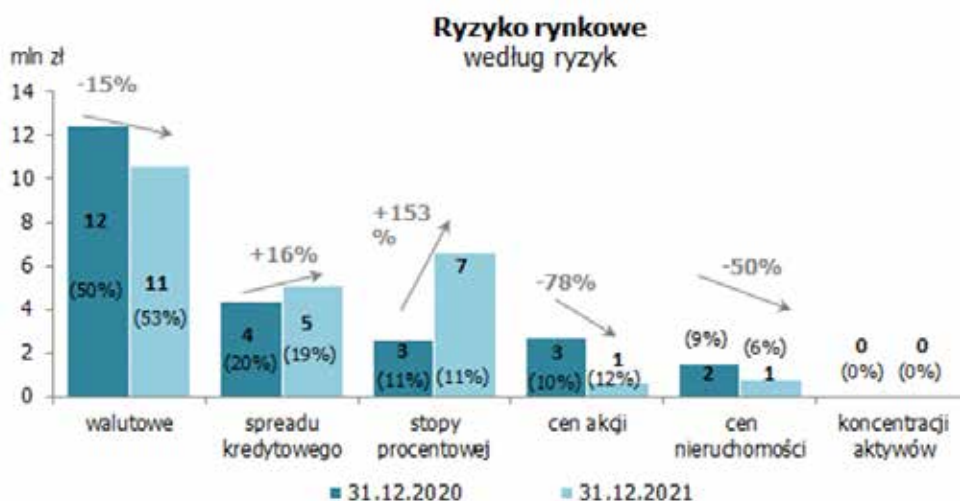
W ramach ryzyka aktuarialnego występuje istotna koncentracja ze względu na typ ryzyka (jak opisano powyżej, większość wymogu kapitałowego dotyczy ryzyka składki i rezerw). Jednak dobra bieżąca pozycja kapitałowa Towarzystwa w połączeniu ze stosowanymi technikami ograniczania ryzyka sprawiają, że nie 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 tworzonych rezerw 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 wykresie*:



Ekspozycję na ryzyko rynkowe stanowi portfel aktywów 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. NA dzień 31.12.2021 ok. 80% portfela inwestycji lokowana jest w obligacje Skarbu Państwa oraz (w niewielkiej części) w lokaty bankowe, natomiast ok. 20% to udziały w funduszu obligacji korporacyjnych przedsiębiorstw o wysokim ratingu kredytowym.

Ekspozycja na największy w ryzyku rynkowym komponent ryzyka walutowego występuje w związku z rozliczeniami z reasekuratorami, rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi denominowanymi w walutach obcych, lokatami bankowymi w walutach obcych oraz umową wynajmu biura, a na koniec 2020 roku także instrumentami finansowymi obecnymi w funduszu Aviva SFIO Oszczędnościowy. Spadek wymogu kapitałowego na to ryzyko w 2021 roku wiązał się głównie ze sprzedażą jednostek funduszu Aviva SFIO Oszczędnościowy.

Ryzyko spreadu kredytowego generowane jest zarówno przez fundusz obligacji korporacyjnych i zwiększyło się nieznacznie w wyniku wzrostu zaangażowania.

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 mimo wzrostu (który można wiązać przede wszystkim z wydłużeniem duration portfela dłużnych papierów wartościowych Towarzystwa) kształtował się wciąż na relatywnie niskim poziomie, odzwierciedlając dobre dopasowanie aktywów i zobowiązań pod względem wrażliwości na zmiany stóp procentowych.

Ryzyko cen akcji w 2020 roku wiązało się w dominującej mierze z funduszem Aviva SFIO Oszczędnościowy i jego niższy poziom na koniec 2021 odzwierciedla sprzedaż jednostek uczestnictwa w ciągu 2021 roku.

Towarzystwo nie inwestuje w nieruchomości. Rozpoznany wymóg kapitałowy na ryzyko cen nieruchomości wiąże się z posiadanym prawem 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.

W kategorii ryzyka rynkowego nie występuje istotna koncentracja ze

względem 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 spółek Aviva w Polsce 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. W celu odpowiedniego dopasowania struktury terminowej aktywów i zobowiązań Towarzystwo wyodrębniło fundusz dedykowany pokryciu rezerw na świadczenia wypłacane w formie rent, mające charakter długoterminowy. Aktywa tego funduszu są inwestowane w większości w obligacje Skarbu Państwa lub z pełną gwarancją Skarbu Państwa, o długim terminie zapadalności. Towarzystwo obowiązują ustalone limity koncentracji aktywów ze względu na emitenta.

*Wykresy nie uwzględniają efektu dywersyfikacji

C.3 Ryzyko kredytowe

Zgodnie z komentarzem w poprzednim rozdziale, w tej kategorii ryzyko 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.

Nieznaczny spadek wartości wymogu kapitałowego na ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta wynika głównie ze spowodowanej zmianami właścicielskimi zmian umów reasekuracyjnych w grudniu 2021.

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 ustalone 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 2021 roku wyniosła 26 215 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 2021 roku mierzona w ten sposób ekspozycja na ryzyko operacyjne, a zatem również wysokość wymogu kapitałowego, nieznacznie wzrosła. 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 spółek Aviva w Polsce 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 spółek Aviva w Polsce 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.

Informacje dotyczące zidentyfikowanych ryzyk operacyjnych oraz wyniki regularnych ocen dokonywanych przez właścicieli poszczególnych obszarów biznesowych gromadzone są w dedykowanym zarządzaniu ryzykiem operacyjnym systemie IT. W tym samym systemie rejestrowane są zdarzenia operacyjne.

Informacje dotyczące zidentyfikowanych ryzyk operacyjnych oraz wyniki regularnych ocen dokonywanych przez właścicieli poszczególnych obszarów biznesowych gromadzone są w dedykowanym zarządzaniu ryzykiem operacyjnym systemie IT. W tym samym systemie rejestrowane są zdarzenia operacyjne.

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 tzw. ryzyk kluczowych, na które narażone są spółki Aviva w Polsce. Proces identyfikacji ryzyk kluczowych obejmuje swym zakresem ryzyka związane ze zdarzeniami lub trendami, które są poza wpływem Aviva lub też mają charakter bardziej strategiczny. W ramach tej analizy identyfikuje się kluczowe 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 nie-

właściwego 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 bezpośredniego uwzględnienia tego ryzyka w kalkulacji wymogu kapitałowego został oceniony jako nieistotny.

Szczególne grupy ryzyk stanowią ryzyka klimatyczne oraz ryzyka związane z przestępczością finansową, dla zarządzania którymi Towarzystwo stworzyło dedykowane procesy. Nie są one wprawdzie traktowane jako odrębne, samodzielne ryzyka, a raczej jako element składowy niektórych innych ryzyk, jednak definiuje się preferencje oraz apetyty i tolerancje (limity) specyficznie dla tych grup ryzyk, w podziale na kilka typów. W przypadku ryzyka klimatycznych są to ryzyka związane z przejściem na gospodarkę niskoemisyjną, ryzyko zdarzeń fizycznych, oraz ryzyko sporów sądowych. Natomiast w ramach ryzyk związanych z przestępczością finansową wyróżnia się sześć typów: naruszeń prawa i regulacji dotyczących przestępczości finansowej, krajów szczególnie ryzyka, unikania opodatkowania, przekupstwa i korupcji, prania „brudnych” pieniędzy oraz nadużyć i oszustw.



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 (pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności środkami własnymi na koniec 2021 roku na poziomie ok. 178% przed uwzględnieniem wypłaty dywidendy oraz ok. 162% po uwzględnieniu wypłaty dywidendy), 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 2021 roku):

Ryzyko	Scenariusz	Współczynnik pokrycia	Zmiana % współczynnika pokrycia
	Bazowy	161,9%	
stopę procentową	+1 p.p. dla wszystkich zapadalności	158,2%	-3.7 p.p.
wydatków z tytułu obsługi polis	+10% (trwale)	160,3%	-1.6 p.p.
szkodowość*	+5% (trwale)	150,4%	-11.5 p.p.

* 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 zagrożić pozycję finansowo-kapitałową 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 2021 roku testy warunków skrajnych i analizy scenariuszowe obejmowały sześć scenariuszy: pięć scenariuszy warunków skrajnych (w tym jeden związany 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 dwa scenariusze związane ze spadkiem cen na rynku ubezpieczeń komunikacyjnych, w tym jeden z istotnym spadkiem sprzedaży ubezpieczeń komunikacyjnych oraz mieszkaniowych, a drugi z istotnym wzrostem szkodowości, kryzys finansowy połączony ze wzrostem szkodowości ubezpieczeń (przede wszystkim korporacyjnych), scenariusz wzrostu częstości i wysokości szkód w wyniku zmian klimatycznych oraz scenariusz strat operacyjnych w wyniku zmian właścicielskich. 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, będącym zdarzeniem o prawdopodobieństwie znacznie niższym niż raz na 200 lat (odwołując się do stresów standardowej formuły).

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 2021 roku oraz za okres porównawczy według wyceny dla celów Wypłacalności II w porównaniu z wyceną dla celów rachunkowości (zgodnie z Ustawą o rachunkowości) :



2021	Wartość według Ustawy o Rachunkowości	Różnice prezentacyjne	Różnice wynikające z wyceny	Wartość według regulacji Wyplacalność II
Wartości niematerialne i prawne	768	-	-768	0
Aktywowane koszty akwizycji	156 958	-	-156 958	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 030	0	-13 030	0
Obligacje rządowe i komunalne	569 262	-	-	569 262
Fundusze inwestycyjne	141 431	-	-	141 431
Depozyty bankowe inne niż środki pieniężne	47 876	-	-	47 876
Należności z tytułu ubezpieczeń	260 991	6 053	-227 290	39 754
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	13 758	-	-577	13 181
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	-	108 917	-48 157	60 760
Należności z tytułu reasekuracji	19 387	-6 053	-1 265	12 069
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	845	-	-	845
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	533	-	3 020	3 553
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	4 253	-3 709	-	545
Aktywa Razem	1 229 092	105 209	-445 025	889 276
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	902 042	-	-426 482	475 560
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	-108 917	108 917	-	-
Pozostałe rezerwy (inne niż techniczno-ubezpieczeniowe)	5 016	-	-	5 016
Zobowiązania wynikające ze świadczeń emerytalnych dla pracowników	959	-	-	959
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	0,00	9 844	9 844
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	-	-	6 003	6 003
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń (w tym wobec ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)	122 865	5 622	-87 708	40 779
Zobowiązania z tytułu reasekuracji	60 077	-9 331	-11 532	39 214
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	5 531	-	-	5 531
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	19 419	-	-6 907	12 512
Zobowiązania Razem	1 006 990	105 209	-516 782	595 417

2020	Wartość według Ustawy o Rachunkowości	Różnice prezentacyjne	Różnice wynikające z wyceny	Wartość według regulacji Wyłączalność II
Wartości niematerialne i prawne	23	-	-23	0
Aktywowane koszty akwizycji	138 783	-	-138 783	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 783	0	-3 783	0
Obligacje rządowe i komunalne	604 169	-	-	604 169
Fundusze inwestycyjne	165 305	-	-	165 305
Depozyty bankowe inne niż środki pieniężne	5 669	-	-	5 669
Należności z tytułu ubezpieczeń	169 264	7 869	-153 816	23 318
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	17 401	-	-554	16 847
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	-	104 202	-33 508	70 693
Należności z tytułu reasekuracji	25 773	-7 869	-1 186	16 718
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	782	-	-	782
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	784	-	6 044	6 828
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	2 915	-2 081	-	834
Aktywa Razem	1 134 650	102 121	-325 609	911 162
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	785 454	-	-297 199	488 255
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	-104 202	104 202	-	-
Pozostałe rezerwy (inne niż techniczno-ubezpieczeniowe)	7 587	-	-	7 587
Zobowiązania wynikające ze świadczeń emerytalnych dla pracowników	929	-	-	929
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	6 617	6 617
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	-	-	10 040	10 040
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń (w tym wobec ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)	94 011	15 593	-55 686	53 918
Zobowiązania z tytułu reasekuracji	57 693	-17 674	-9 623	30 396
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	8 485	-	-	8 485
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	18 242	-	-5 986	12 257
Zobowiązania Razem	868 198	102 121	-351 836	618 483

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.

W tej pozycji Towarzystwo rozpoznało aktywo z tytułu leasingu wynikającego 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.

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 2021 roku należały przede wszystkim:

- przyjęcie zerowej stopy rezygnacji oraz brak uwzględnienia nieopłacenia składek 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,
- uproszczone modelowanie przepływów z tytułu reasekuracji nadwyżki szkody,
- stosowanie krzywej stóp dla PLN w projekcjach wszystkich przepływów pieniężnych do obliczenia rezerw dla celów wypłacalności,
- 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.

2021	Najlepsze oszacowanie zobowiązań	Margines ryzyka	Wartość według regulacji Wyplacalność II	Wartość według ustawy o rachunkowości	Różnica
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	2 294	99	2 393	3 718	-1 325
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	12 079	1 513	13 591	39 381	-25 790
Ubezpieczenia pracownicze	-	-	-	-	-
Ubezpieczenia OC z tyt. użytkowania pojazdów mechanicznych	152 543	5 125	157 668	230 710	-73 042
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	34 498	1 927	36 425	47 011	-10 586
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	2 811	460	3 271	5 270	-1 999
Ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych	92 383	5 830	98 213	252 795	-154 583
Ubezpieczenia OC ogólnej	54 104	4 260	58 364	119 112	-60 748
Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej	-	-	-	0	-0
Ubezpieczenia ochrony prawnej	193	0	193	4	190
Ubezpieczenia świadczenia pomocy	3 625	196	3 821	4 708	-887
Ubezpieczenia różnych ryzyk finansowych	8 749	4 183	12 932	90 413	-77 481
Ubezpieczenia rentowe związane z umowami ubezpieczeń innych niż na życie i dot. zobowiązań ubezpieczeniowych innych niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	26 535	1 392	27 927	-	27 927
Łącznie netto	389 816	24 984	414 799	793 124	-378 325
łącznie brutto	450 576	24 984	475 560	902 042	-426 482
łącznie kwoty należne z umów reasekuracji	60 760	-	60 760	108 917	-48 157
Łącznie netto	389 816	24 984	414 799	793 124	-378 325

2020	Najlepsze oszacowanie zobowiązań	Margines ryzyka	Wartość według regulacji Wyplacalność II	Wartość według ustawy o rachunkowości	Różnica
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	2 342	134	2 476	4 075	-1 599
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	15 524	1 759	17 284	42 983	-25 699
Ubezpieczenia pracownicze	-	-	-	-	-
Ubezpieczenia OC z tyt. użytkowania pojazdów mechanicznych	169 038	6 626	175 664	224 837	-49 173
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	29 695	2 069	31 764	40 736	-8 973
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	959	444	1 403	2 817	-1 413
Ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych	84 099	5 796	89 895	196 110	-106 215
Ubezpieczenia OC ogólnej	49 502	4 285	53 787	97 444	-43 657
Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej	-	-	-	0	-0
Ubezpieczenia ochrony prawnej	209	0	209	44	165
Ubezpieczenia świadczenia pomocy	3 344	213	3 557	4 429	-872
Ubezpieczenia różnych ryzyk finansowych	13 030	3 735	16 766	67 778	-51 012
Ubezpieczenia rentowe związane z umowami ubezpieczeń innych niż na życie i dot. zobowiązań ubezpieczeniowych innych niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	23 317	1 441	24 758	-	24 758
Łącznie netto	391 060	26 502	417 562	681 252	-263 690
łącznie brutto	461 754	26 502	488 256	785 454	-297 198
łącznie kwoty należne z umów reasekuracji	70 693	-	70 693	104 202	-33 508
Łącznie netto	391 060	26 502	417 562	681 252	-263 690

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 dochodowe w odniesieniu do aktywów i zobowiązań, ujęte zostały na podstawie różnicy pomiędzy wartościami przypisanymi aktywom i zobowiązaniom ujmowanym i wycenianym zgodnie z wymogami Wypłacalność II, a wartościami przypisanymi aktywom i zobowiązaniom 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.

W 2020 roku Towarzystwo stosowało alternatywne metody wyceny dla następujących pozycji bilansu sporządzonego dla celów wypłacalności:

Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania

Towarzystwo, w związku z brakiem aktywnego rynku, wycenia jednostki uczestnictwa według wartości aktywów netto na jednostkę publikowanej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych zarządzające danym funduszem. Aktywa netto funduszy wyceniane są zgodnie z zasadami rachunkowości dla funduszy.

Leasing MSSF 16

Zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 16 '(MSSF16)', który obowiązuje od 1 stycznia 2019 roku, Towarzystwo jako leasingobiorca, ujmuje aktywa z tytułu prawa do użytkowania oraz zobowiązania finansowe wynikające z umów leasingu. Z powodu braku aktywnego rynku dla takich aktywów oraz zobowiązań, spełniających założenia MSSF 16, ich wycena do wartości godziwej następuje przy zastosowaniu alternatywnych metod 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 Zarządzanie kapitałem

E.1 Środki własne

Środki własne Towarzystwa na dzień 31 grudnia 2021 roku oraz w okresie porównawczym prezentują się jak poniżej:

Podstawowe środki własne	Kategoria 1 - nieograniczona	
	2021	2020
Kapitał zakładowy	59 360	59 360
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	35 825	35 825
Rezerwa uzgodnieniowa	172 387	155 953
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	267 571	251 138
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR*	267 571	251 138
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR*	267 571	251 138
SCR	165 304	144 324
MCR	74 387	64 946
Stosunek dopuszczonych środków własnych do SCR	161,9%	174,0%
Stosunek dopuszczonych środków własnych do MCR	359,7%	386,7%

* Kwota dopuszczonych środków = Kwota dostępnych środków

Na dzień 31 grudnia 2021 roku kapitałowy wymóg wypłacalności wyniósł 165 304 tys. zł wobec środków własnych na poziomie 267 571 tys. zł, co odpowiada wskaźnikowi pokrycia na poziomie 161,9%, natomiast na analogiczny dzień roku poprzedniego kapitałowy wymóg wypłacalności wyniósł 144 324 tys. zł wobec środków własnych na poziomie 251 138 tys. zł, co odpowiadało wskaźnikowi pokrycia na poziomie 174%.

Zwracamy uwagę, że w dniu 9 grudnia 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła stanowisko ws. polityki dywidendowej za 2022 rok. Zgodnie z nim zakłady ubezpieczeń mogą wypłacić dywidendę po spełnieniu określonych w piśmie warunków (m.in. ocena ryzyka BION i pokrycie kapitałowe). W związku ze spełnieniem określonych kryteriów oraz uwzględniając możliwe potrzeby kapitałowe w perspektywie najbliższych 12 miesięcy Towarzystwo na dzień sporządzenia sprawozdania planuje wypłatę dywidendy w wysokości 50% wielkości zysku wypracowanego za 2020 rok i 50% wielkości zysku wypracowanego za 2021 rok. Stąd też środki własne na dzień 31 grudnia 2021 roku zostały pomniejszone o wartość przewidywanych dywidend w wysokości 26 288 tys. zł. W roku poprzednim Towarzystwo również zastosowało się do rekomendacji organu nadzoru (z dnia 16 grudnia 2020 roku) i wypłaciło dywidendę w wysokości 100% wielkości zysku wypracowanego za 2019 rok.

Poniżej przedstawione jest uzgodnienie podstawowych środków własnych ogółem po odliczeniach:

	2021	2020
Aktywa razem według Wypłacalność II	889 276	911 162
Zobowiązania razem według Wypłacalność II	595 417	618 483
Podatek od aktywów	0	0
Przewidywane dywidendy	26 288	41 541
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	267 571	251 138

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.

2021	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 2021 r.)	59 360	35 825	292 679	-41 541	-95 185	251 138
Wypłata dywidendy			-41 541	41 541		0
Przewidywana dywidenda				-26 288		-26 288
Wynik finansowy netto			5 608			5 608
Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny			-8 417			-8 417
Zmiana wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych			88 679			88 679
Zmiana aktywowanych kosztów akwizycji netto			-14 722			-14 722
Eliminacja należności i zobowiązań niewymagalnych			-31 301			-31 301
Inne			2 875			2 875
Bilans zamknięcia (31 grudnia 2021 r.)	59 360	35 825	293 859	-26 288	-95 185	267 571

2020	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 2020 r.)	59 360	35 825	262 066	0	-95 185	262 066
Przewidywana dywidenda				-41 541		-41 541
Wynik finansowy netto			46 968			46 968
Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny			98			98
Zmiana wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych			-20 423			-20 423
Zmiana aktywowanych kosztów akwizycji netto			-709			-709
Eliminacja należności i zobowiązań niewymagalnych			4 221			4 221
Inne			457			457
Bilans zamknięcia (31 grudnia 2020 r.)	59 360	35 825	292 679	-41 541	-95 185	251 138

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 2021 roku kapitałowy wymóg wypłacalności wyniósł 165 304 tys. zł, a minimalny wymóg kapitałowy 74 387 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	
	2021	2020
Ryzyko rynkowe	16 093	17 038
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	18 473	19 634
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	1 458	1 251
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	15 312	14 315
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	172 181	146 089
Dywersyfikacja	-35 105	-34 624
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	-	-
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	188 411	163 703
Ryzyko operacyjne	15 667	14 475
Zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat	-38 775	-33 854
Kapitałowy wymóg wypłacalności	165 304	144 324

Do wyliczania minimalnego wymogu kapitałowego towarzystwo wykorzystuje komponenty formuły liniowej:

	2021		2020	
	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	2 294	5 971	2 342	5 976
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna	12 079	31 263	15 524	25 953
Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna	0	0	0	-
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna	152 543	103 752	169 038	101 990
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna	34 498	72 881	29 695	68 318
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna	2 811	6 749	959	5 995
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna tych ubezpieczeń	92 383	175 433	84 099	136 744
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna	54 104	74 947	49 502	63 190
Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna	0	0	0	-
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna	193	0	209	76,93
Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna	3 625	4 716	3 344	4 628
Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna	8 749	51 085	13 030	28 072
Inne zobowiązania z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie i (reasekuracji) ubezpieczeń zdrowotnych	26 535	-	23 317	-

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 2021 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 2021 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	3 553
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	710 693
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	569 262
Obligacje państwowe	R0140	569 262
Obligacje korporacyjne	R0150	-
Strukturyzowane papiery wartościowe	R0160	-
Zabezpieczone papiery wartościowe	R0170	-
Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	R0180	141 431
Instrumenty pochodne	R0190	-
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	R0200	-
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	47 876
Pożyczki pod zastaw polisy	R0240	-
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych	R0250	-
Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0260	47 876
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z:	R0270	60 760
Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0280	45 979
Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0290	45 926
Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0300	54
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	14 781
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	14 781
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	39 754
Należności z tytułu reasekuracji biernej	R0370	12 069
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)	R0380	845
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	13 181
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	R0420	545
Aktywa ogółem	R0500	889 276

S.02.01.02 Bilans Pasywa na dzień 31 grudnia 2021 roku

Zobowiązania		
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	R0510	432 851
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0520	416 813
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0530	-
Najlepsze oszacowanie	R0540	394 833
Margines ryzyka	R0550	21 980
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0560	16 038
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0570	-
Najlepsze oszacowanie	R0580	14 426
Margines ryzyka	R0590	1 612
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	42 708
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	42 708
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0660	-
Najlepsze oszacowanie	R0670	41 317
Margines ryzyka	R0680	1 392
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	5 016
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	R0760	959
Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	R0770	-
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0780	9 844
Instrumenty pochodne	R0790	-
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0800	-
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0810	6 003
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	R0820	40 779
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	R0830	39 214
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0840	5 531
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	12 512
Zobowiązania ogółem	R0900	595 417
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R1000	293 859

S.02.01.02 Bilans Aktywa na dzień 31 grudnia 2020 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	6 828
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	775 142
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	604 169
Obligacje państwowe	R0140	604 169
Obligacje korporacyjne	R0150	-
Strukturyzowane papiery wartościowe	R0160	-
Zabezpieczone papiery wartościowe	R0170	-
Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	R0180	165 305
Instrumenty pochodne	R0190	-
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	R0200	5 669
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	70 693
Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0280	56 642
Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0290	56 611
Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0300	32
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	14 051
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	14 051
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	23 318
Należności z tytułu reasekuracji biernej	R0370	16 718
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)	R0380	782
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	16 847
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	R0420	834
Aktywa ogółem	R0500	911 162

S.02.01.02 Bilans Pasywa na dzień 31 grudnia 2020 roku

Wartość bilansowa
wg Wyplacalność II

C0010

Zobowiązania		
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	R0510	449 446
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0520	429 654
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0530	-
Najlepsze oszacowanie	R0540	406 487
Margines ryzyka	R0550	23 168
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0560	19 792
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0570	-
Najlepsze oszacowanie	R0580	17 898
Margines ryzyka	R0590	1 893
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	38 809
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	38 809
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0660	-
Najlepsze oszacowanie	R0670	37 368
Margines ryzyka	R0680	1 441
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	7 587
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	R0760	929
Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	R0770	-
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0780	6 617
Instrumenty pochodne	R0790	-
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0800	-
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0810	10 040
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	R0820	53 918
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	R0830	30 396
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0840	8 485
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	12 257
Zobowiązania ogółem	R0900	618 483
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R1000	292 679

S.05.01.02 Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych (1/2) na dzień 31 grudnia 2021 roku

		Linie biznesowe 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	C0200
Składki przypisane																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110	6 034	32 438	-	108 741	72 904	7 864	199 300	79 204	-	1 074	17 325	54 459					579 343
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0120	-	-1 040	-	-	9	71	12 728	3 704	-	-	-	1 449					16 921
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0130													-	-	-	-	
Udział zakładu reasekuracji	R0140	63	135	-	4 989	31	1 186	36 595	7 961	-	1 114	12 610	4 823	-	-	-	-	69 507
Netto	R0200	5 971	31 263	-	103 752	72 881	6 749	175 433	74 947	-	-40	4 716	51 085	-	-	-	-	526 758
Składki zarobione																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	5 972	26 590	-	106 412	70 261	7 151	154 767	69 577	-	1 105	16 417	24 440					482 693
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0220	-	9 161	-	-	32	70	14 358	4 778	-	-	-	11 146					39 545
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0230													-	-	-	-	
Udział zakładu reasekuracji	R0240	63	135	-	4 989	31	823	35 245	7 842	-	1 105	11 906	4 473	-	-	-	-	66 611
Netto	R0300	5 909	35 616	-	101 424	70 261	6 397	133 881	66 514	-	0	4 511	31 114	-	-	-	-	455 627
Odszkodowania i świadczenia																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	2 353	9 649	-	46 913	48 154	3 176	78 725	31 532	-	17	5 485	2 689					228 694
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0320	-	445	-	-	1	-	5 842	583	-	-	-	3 009					9 881
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0330													-	-	-	-	
Udział zakładu reasekuracji	R0340	1	27	-	550	29	491	13 749	3 702	0	17	4 685	937	-	-	-	-	24 189
Netto	R0400	2 352	10 066	-	46 363	48 126	2 685	70 818	28 412	-0	-	800	4 762	-	-	-	-	214 385
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	3 087	23 826	-	42 442	21 771	2 789	65 110	27 993	-0	-273	1 763	18 089	-	-	-	-	206 597	
Koszty administracyjne																			
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0610	678	5 103	-	6 820	3 817	371	8 404	3 472	-	152	1 834	1 266					31 916	
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0620	-	-	-	-	2	4	747	175	-	-	-	144					1 072	
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0630													-	-	-	-		
Udział zakładu reasekuracji	R0640	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Netto	R0700	678	5 103	-	6 820	3 819	375	9 151	3 647	-	152	1 834	1 410	-	-	-	-	32 988	
Koszty działalności lokacyjnej																			
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0710	7	76	-	510	84	10	485	218	0	2	20	151					1 563	
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0720	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0730													-	-	-	-		
Udział zakładu reasekuracji	R0740	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Netto	R0800	7	76	-	510	84	10	485	218	0	2	20	151	-	-	-	-	1 563	
Koszty likwidacji szkód																			
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0810	525	887	-	5 508	3 283	416	5 796	3 803	-0	-5	100	158					20 471	
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0820	-	-	-	-	1	2	302	102	-	-	-	58					464	
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0830	-												-	-	-	-		
Udział zakładu reasekuracji	R0840	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Netto	R0900	525	887	-	5 508	3 284	418	6 098	3 904	-0	-5	100	217	-	-	-	-	20 935	
Koszty akwizycji																			
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0910	1 867	10 575	-	23 230	14 434	2 099	48 850	19 627	-	310	4 835	9 764					135 593	
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0920	-	7 044	-	-	8	9	2 772	980	-	-	-	6 972					17 784	
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0930	-												-	-	-	-		
Udział zakładu reasekuracji	R0940	-	-	-	-	-	-124	-2 369	-408	-	-737	-5 086	-430	-	-	-	-	-9 154	
Netto	R1000	1 867	17 619	-	23 230	14 442	1 985	49 254	20 198	-	-427	-251	16 306	-	-	-	-	144 223	
Koszty ogólne																			
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R1010	9	141	-	6 374	142	2	119	25	-	6	60	5					6 883	
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R1020	-	-	-	-	0	0	4	1	-	-	-	1					5	
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R1030													-	-	-	-		
Udział zakładu reasekuracji	R1040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Netto	R1100	9	141	-	6 374	142	2	122	25	-	6	60	6	-	-	-	-	6 888	
Pozostałe koszty	R1200													-	-	-	-		
Koszty ogółem	R1300													-	-	-	-		206 597

S.05.01.02 Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych (2/2) na dzień 31 grudnia 2021 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	-	-	-	-	-	13 455	-	-	13 455
Udział zakładu reasekuracji	R1620	-	-	-	-	-	-454	-	-	-454
Netto	R1700	-	-	-	-	-	13 909	-	-	13 909
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 2021 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	579 343	-	-	-	-	-	579 343
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0120	16 921	-	-	-	-	-	16 921
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0130	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0140	69 507	-	-	-	-	-	69 507
Netto	R0200	526 758	-	-	-	-	-	526 758
Składki zarobione								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	482 693	-	-	-	-	-	482 693
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0220	39 545	-	-	-	-	-	39 545
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0230	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0240	66 611	-	-	-	-	-	66 611
Netto	R0300	455 627	-	-	-	-	-	455 627
Odszkodowania i świadczenia								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	228 694	-	-	-	-	-	228 694
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0320	9 881	-	-	-	-	-	9 881
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0330	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0340	24 189	-	-	-	-	-	24 189
Netto	R0400	214 385	-	-	-	-	-	214 385
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	206 597	-	-	-	-	-	206 597
Pozostałe koszty	R1200							
Koszty ogółem	R1300							

S.05.02.01 Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju (2/2) na dzień 31 grudnia 2021 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	13 455	-	-	-	-	-	13 455
Udział zakładu reasekuracji	R1620	-454	-	-	-	-	-	-454
Netto	R1700	13 909	-	-	-	-	-	13 909
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 2020 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	6 060	28 824	-	105 769	68 054	6 777	151 236	65 466	-	1 126	15 386	30 867					479 567
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0120	-	-2 753	-	-	296	77	13 807	5 362	-	-	-	1 044					17 834
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0130													-	-	-	-	
Udział zakładu reasekuracji	R0140	84	118	-	3 779	33	858	28 300	7 639	-	1 049	10 758	3 839	-	-	-	-	56 458
Netto	R0200	5 976	25 953	-	101 990	68 318	5 995	136 744	63 190	-	77	4 628	28 072	-	-	-	-	440 943
Składki zarobione																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	6 895	28 184	-	104 382	64 121	6 192	130 654	58 290	-	1 072	15 114	19 451					434 356
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0220	-	12 424	-	-	273	85	14 805	4 203	-	-	-	16 352					48 143
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0230													-	-	-	-	
Udział zakładu reasekuracji	R0240	84	118	-	3 779	33	679	25 998	6 437	-	1 029	10 514	3 474	-	-	-	-	52 147
Netto	R0300	6 811	40 490	-	100 603	64 361	5 598	119 461	56 056	-	43	4 600	32 329	-	-	-	-	430 352
Odszkodowania i świadczenia																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	2 199	7 091	-	42 788	35 512	1 748	70 597	36 647	0	48	3 876	2 320					202 826
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0320	-	440	-	-	-1	2	13 181	1 417	-	-	-	-3 186					11 853
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0330													-	-	-	-	
Udział zakładu reasekuracji	R0340	-0	-2	-	2 895	-10	199	20 794	5 955	0	48	3 663	-2 346	-	-	-	-	31 196
Netto	R0400	2 200	7 534	-	39 893	35 521	1 551	62 984	32 108	0	-0	213	1 480	-	-	-	-	183 483
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	3 304	26 501	-	48 610	21 692	2 106	56 300	23 383	0	-182	3 025	19 909	-	-	-	-	204 648
Koszty administracyjne																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0610	625	5 407	-	7 824	4 372	306	7 560	3 574	-	174	1 928	1 371					33 139
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0620	-	-	-	-	14	4	729	137	-	-	-	181					1 065
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0630													-	-	-	-	
Udział zakładu reasekuracji	R0640	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R0700	625	5 407	-	7 824	4 386	310	8 289	3 710	-	174	1 928	1 552	-	-	-	-	34 205
Koszty działalności lokacyjnej																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0710	9	100	-	530	77	10	400	177	0	2	20	147					1 472
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0720	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0730													-	-	-	-	
Udział zakładu reasekuracji	R0740	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R0800	9	100	-	530	77	10	400	177	0	2	20	147	-	-	-	-	1 472
Koszty likwidacji szkód																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0810	469	940	-	5 694	2 958	204	5 384	2 890	0	-2	85	244					18 864
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0820	-	-	-	-	6	2	328	99	-	-	-	82					517
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0830													-	-	-	-	
Udział zakładu reasekuracji	R0840	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R0900	469	940	-	5 694	2 965	206	5 711	2 989	0	-2	85	326	-	-	-	-	19 382
Koszty akwizycji																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0910	2 191	10 478	-	23 673	14 076	1 681	40 042	16 039	-	314	4 736	7 510					120 741
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0920	-	9 444	-	-	39	10	3 536	937	-	-	-	10 659					24 625
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0930													-	-	-	-	
Udział zakładu reasekuracji	R0940	-	-	-	-	0	-115	-1 962	-573	-	-674	-3 793	-336	-	-	-	-	-7 453
Netto	R1000	2 191	19 922	-	23 673	14 115	1 576	41 616	16 404	-	-360	943	17 834	-	-	-	-	137 913
Koszty ogólne																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R1010	10	132	-	10 889	148	4	263	100	-	5	51	46					11 648
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R1020	-	-	-	-	0	0	21	5	-	-	-	3					29
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R1030													-	-	-	-	
Udział zakładu reasekuracji	R1040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R1100	10	132	-	10 889	148	4	284	104	-	5	51	49	-	-	-	-	11 677
Pozostałe koszty	R1200													-	-	-	-	-
Koszty ogółem	R1300													-	-	-	-	204 648

S.05.01.02 Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych (2/2) na dzień 31 grudnia 2020 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	-	-	-	-	-	10 112	-	-	10 112
Udział zakładu reasekuracji	R1620	-	-	-	-	-	3 862	-	-	3 862
Netto	R1700	-	-	-	-	-	6 250	-	-	6 250
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 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 2020 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	479 567	-	-	-	-	-	479 567
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0120	17 834	-	-	-	-	-	17 834
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0130	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0140	56 458	-	-	-	-	-	56 458
Netto	R0200	440 943	-	-	-	-	-	440 943
Składki zarobione								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	434 356	-	-	-	-	-	434 356
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0220	48 143	-	-	-	-	-	48 143
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0230	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0240	52 147	-	-	-	-	-	52 147
Netto	R0300	430 352	-	-	-	-	-	430 352
Odszkodowania i świadczenia								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	434 356	-	-	-	-	-	434 356
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0320	48 143	-	-	-	-	-	48 143
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0330	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0340	52 147	-	-	-	-	-	52 147
Netto	R0400	430 352	-	-	-	-	-	430 352
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	204 648	-	-	-	-	-	204 648
Pozostałe koszty	R1200							
Koszty ogółem	R1300							

S.05.02.01 Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju (2/2) na dzień 31 grudnia 2020 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	10 112	-	-	-	-	-	10 112
Udział zakładu reasekuracji	R1620	3 862	-	-	-	-	-	3 862
Netto	R1700	6 250	-	-	-	-	-	6 250
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 2021 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 2021 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		-	-	41 317	-	41 317
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		-	-	14 781	-	14 781
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0090		-	-	26 535	-	26 535
Margines ryzyka	R0100	-			1 392	-	1 392
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	-			42 708	-	42 708

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 2021 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 2021 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 2020 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 2020 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		-	-	37 368	-	37 368
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		-	-	14 051	-	14 051
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0090		-	-	23 317	-	23 317
Margines ryzyka	R0100	-			1 441	-	1 441
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	-			38 809	-	38 809

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 2020 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 2020 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 2021 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 skladek													
Brutto	R0060	1 465	7 390	-	38 547	26 109	414	28 202	10 590	-	354	5 073	727
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	-	-0	-	-	-4	-39	-1 429	-875	-	166	1 954	-73
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy skladek netto	R0150	1 465	7 391	-	38 547	26 113	453	29 630	11 464	-	187	3 119	800
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia													
Brutto	R0160	830	4 741	-	130 867	8 421	2 807	84 086	48 096	-	420	989	9 134
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	53	-	16 871	36	448	21 333	5 457	-	413	482	1 185
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia	R0250	829	4 688	-	113 997	8 385	2 359	62 753	42 640	-	6	507	7 950
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto	R0260	2 295	12 131	-	169 414	34 529	3 221	112 287	58 686	-	773	6 062	9 861
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto	R0270	2 294	12 079	-	152 543	34 498	2 811	92 383	54 104	-	193	3 625	8 749
Margines ryzyka	R0280	99	1 513	-	5 125	1 927	460	5 830	4 260	-	0	196	4 183
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	2 394	13 644	-	174 538	36 456	3 681	118 117	62 946	-	773	6 257	14 044
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	1	53	-	16 871	31	409	19 905	4 582	-	580	2 436	1 112
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340	2 393	13 591	-	157 668	36 425	3 271	98 213	58 364	-	193	3 821	12 932

S.17.01.02 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (2/2) na dzień 31 grudnia 2021 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	
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 marginesu ryzyka						
Najlepsze oszacowanie						
Rezerwy składek						
Brutto	R0060	-	-	-	-	118 869
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	-	-	-	-	-299
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto	R0150	-	-	-	-	119 168
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia						
Brutto	R0160	-	-	-	-	290 391
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	-	-	-	-	46 278
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia	R0250	-	-	-	-	244 112
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto	R0260	-	-	-	-	409 259
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto	R0270	-	-	-	-	363 280
Margines ryzyka	R0280	-	-	-	-	23 592
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	-	-	-	-	432 851
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	-	-	-	-	45 979
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340	-	-	-	-	386 872

S.17.01.02 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (1/2) na dzień 31 grudnia 2020 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 szkód 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 składek													
Brutto	R0060	1 681	11 290	-	38 719	24 608	364	23 241	11 015	-	390	4 977	6 480
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	-0	-	-1	-5	-30	-1 129	-825	-	189	1 991	-73
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto	R0150	1 681	11 291	-	38 719	24 612	394	24 369	11 841	-	201	2 986	6 553
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia													
Brutto	R0160	662	4 265	-	152 699	5 105	824	85 504	44 158	-	417	652	7 334
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	31	-	22 380	22	260	25 775	6 497	-	409	294	857
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia	R0250	661	4 234	-	130 318	5 083	564	59 729	37 661	-	8	358	6 477
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto	R0260	2 343	15 555	-	191 418	29 712	1 188	108 745	55 174	-	807	5 629	13 814
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto	R0270	2 342	15 524	-	169 038	29 695	959	84 099	49 502	-	209	3 344	13 030
Margines ryzyka	R0280	134	1 759	-	6 626	2 069	444	5 796	4 285	-	0	213	3 735
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	2 477	17 314	-	198 043	31 781	1 633	114 541	59 459	-	807	5 842	17 549
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	31	-	22 380	17	230	24 646	5 672	-	598	2 285	784
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów rease- kuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340	2 476	17 284	-	175 664	31 764	1 403	89 894	53 787	-	209	3 557	16 765

S.17.01.02 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (2/2) na dzień 31 grudnia 2020 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 skladek						
Brutto	R0060	-	-	-	-	122 765
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	-	-	-	-	117
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy skladek netto	R0150	-	-	-	-	122 648
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia						
Brutto	R0160	-	-	-	-	301 620
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	-	-	-	-	56 526
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia	R0250	-	-	-	-	245 095
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto	R0260	-	-	-	-	424 385
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto	R0270	-	-	-	-	367 743
Margines ryzyka	R0280	-	-	-	-	25 061
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	-	-	-	-	449 446
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	-	-	-	-	56 642
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340	-	-	-	-	392 803

S.19.01.21 Odszkodowania i świadczenia z tytułu pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych (1/2) na dzień 31 grudnia 2021 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										307
N-9	R0160	145 015	53 773	54 234	3 529	2 602	1 118	1 520	947	939	614
N-8	R0170	114 465	32 755	5 239	3 572	3 235	3 110	1 843	924	280	
N-7	R0180	108 338	32 483	5 368	3 460	2 489	1 739	2 129	1 159		
N-6	R0190	108 197	34 397	5 782	3 909	2 739	2 516	1 666			
N-5	R0200	142 377	68 749	7 476	4 986	2 672	4 244				
N-4	R0210	130 239	47 985	11 267	2 475	2 651					
N-3	R0220	103 700	37 556	5 229	3 058						
N-2	R0230	126 848	49 880	7 283							
N-1	R0240	115 768	53 326								
N	R0250	137 636									

Ogółem

W bieżącym roku

C0360	
R0100	307
R0160	614
R0170	280
R0180	1 159
R0190	1 666
R0200	4 244
R0210	2 651
R0220	3 058
R0230	7 283
R0240	53 326
R0250	137 636
R0260	212 225

Suma lat (skumulowana)

C0180	
	307
	264 291
	165 425
	157 166
	159 206
	230 504
	194 616
	149 543
	184 011
	169 094
	137 636
	1 811 800

S.19.01.21 Odszkodowania i świadczenia z tytułu pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych (2/2) na dzień 31 grudnia 2021 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										12 818
N-9	R0160	-	-	-	-	25 396	15 580	12 702	9 711	7 315	6 701
N-8	R0170	-	-	-	25 689	17 661	10 361	12 714	9 165	7 629	
N-7	R0180	-	-	35 598	25 353	22 462	12 092	8 868	8 841		
N-6	R0190	-	38 666	31 091	25 363	27 202	20 056	18 793			
N-5	R0200	126 876	40 132	21 532	30 848	34 850	28 039				
N-4	R0210	82 613	45 311	31 766	31 681	24 390					
N-3	R0220	62 416	33 246	26 800	24 784						
N-2	R0230	82 304	48 985	36 827							
N-1	R0240	98 838	55 040								
N	R0250	111 808									

Ogółem

Koniec roku (dane zdyskontowane)

C0360	
R0100	10 750
R0160	5 919
R0170	6 757
R0180	7 853
R0190	16 415
R0200	24 517
R0210	21 381
R0220	21 454
R0230	31 750
R0240	46 960
R0250	96 635
R0260	290 391

S.19.01.21 Odszkodowania i świadczenia z tytułu pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych (1/2) na dzień 31 grudnia 2020 roku

Rok szkody/rok zawarcia umowy

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

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

Rok	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10&+	W bieżącym roku	Suma lat (skumulowana)
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0360	C0180
Wcześniejsze lata	R0100										-3	R0100	-3
N-9	R0160	102 332	36 602	6 635	4 131	3 263	1 774	1 711	392	988	318	R0160	318
N-8	R0170	145 015	53 773	54 234	3 529	2 602	1 118	1 520	947	939		R0170	939
N-7	R0180	114 465	32 755	5 239	3 572	3 235	3 110	1 843	924			R0180	924
N-6	R0190	108 338	32 483	5 368	3 460	2 489	1 739	2 129				R0190	2 129
N-5	R0200	108 197	34 397	5 782	3 909	2 739	2 516					R0200	2 516
N-4	R0210	142 377	68 749	7 476	4 986	2 672						R0210	2 672
N-3	R0220	130 239	47 985	11 267	2 475							R0220	2 475
N-2	R0230	103 700	37 556	5 229								R0230	5 229
N-1	R0240	126 848	49 880									R0240	49 880
N	R0250	115 768										R0250	115 768
												R0260	182 847
												Ogółem	

S.19.01.21 Odszkodowania i świadczenia z tytułu pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych (2/2) na dzień 31 grudnia 2020 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										20 370
N-9	R0160	-	-	-	-	14 387	10 359	12 665	5 045	6 576	
N-8	R0170	-	-	-	25 396	15 580	12 702	9 711	7 315		
N-7	R0180	-	-	25 689	17 661	10 361	12 714	9 165			
N-6	R0190	-	35 598	25 353	22 462	12 092	8 868				
N-5	R0200	-	38 666	31 091	25 363	27 202	20 056				
N-4	R0210	126 876	40 132	21 532	30 848	34 850					
N-3	R0220	82 613	45 311	31 766	31 681						
N-2	R0230	62 416	33 246	26 800							
N-1	R0240	82 304	48 985								
N	R0250	98 838									

Koniec roku (dane zdyskontowane)

C0360	
R0100	19 324
R0160	6 389
R0170	7 100
R0180	8 886
R0190	8 601
R0200	19 362
R0210	33 649
R0220	30 609
R0230	25 934
R0240	47 150
R0250	94 616
R0260	301 620

Ogółem

S.22.01.21 Wpływ środków w zakresie gwarancji długoterminowych i środków przejściowych na dzień 31 grudnia 2021 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.22.01.21 Wpływ środków w zakresie gwarancji długoterminowych i środków przejściowych na dzień 31 grudnia 2020 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 2021 roku

		Ogółem	Kategoria 1 - nieograniczona	Kategoria 1 - ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Podstawowe środki własne przed odliczeniem z tytułu udziałów w innych instytucjach sektora finansowego zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35						
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	172 387	172 387			
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 Wyplącalność II						
Środki własne ze sprawozdań finansowych, których nie uwzględnia się w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wyplącalność II	R0220	-				
Odliczenia						
Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych	R0230	-	-	-	-	-
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	R0290	267 571	267 571	-	-	-
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	267 571	267 571	-	-
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR	R0510	267 571	267 571	-	-
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR	R0540	267 571	267 571	-	-
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR	R0550	267 571	267 571	-	-
SCR	R0580	165 304			
MCR	R0600	74 387			
Stosunek dopuszczonych środków własnych do SCR	R0620	162%			
Stosunek dopuszczonych środków własnych do MCR	R0640	360%			

S.23.01.01 Środki własne (2/2) na dzień 31 grudnia 2021 roku

C0060		
Rezerwa uzgodnieniowa		
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R0700	293 859
Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio)	R0710	-
Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	R0720	26 288
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	172 387
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	26 215
Oczekiwane zyski z przyszłych składek - Ogółem	R0790	26 215

S.23.01.01 Środki własne (1/2) na dzień 31 grudnia 2020 roku

		Ogółem	Kategoria 1 - nieograniczona	Kategoria 1 - ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Podstawowe środki własne przed odliczeniem z tytułu udziałów w innych instytucjach sektora finansowego zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35						
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	155 953	155 953			
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 Wyplącalność II						
Środki własne ze sprawozdań finansowych, których nie uwzględnia się w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wyplącalność II	R0220	-				
Odliczenia						
Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych	R0230	-	-	-	-	-
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	R0290	251 138	251 138	-	-	-
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	251 138	251 138	-	-
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR	R0510	251 138	251 138	-	-
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR	R0540	251 138	251 138	-	-
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR	R0550	251 138	251 138	-	-
SCR	R0580	144 324	-		
MCR	R0600	64 946	-		
Stosunek dopuszczonych środków własnych do SCR	R0620	174%	-		
Stosunek dopuszczonych środków własnych do MCR	R0640	387%	-		

S.23.01.01 Środki własne (2/2) na dzień 31 grudnia 2020 roku

		C0060
Rezerwa uzgodnieniowa		
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R0700	292 679
Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio)	R0710	-
Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	R0720	41 541
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	155 953
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	21 247
Oczekiwane zyski z przyszłych składek - Ogółem	R0790	21 247

S.25.01.21 Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową na dzień 31 grudnia 2021 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	16 093	16 093	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020	18 473	18 473	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	R0030	1 458	1 458	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040	15 312	15 312	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050	172 181	172 181	-	2 – regularne przekazanie informacji
Dywersyfikacja	R0060	-35 105	-35 105		2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070	-	-		2 – regularne przekazanie informacji
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100	188 411	188 411		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	15 667	2 – regularne przekazanie informacji
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0140	-	2 – regularne przekazanie informacji
Zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat	R0150	-38 775	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	165 304	2 – regularne przekazanie informacji
Ustanowione wymogi kapitałowe	R0210	-	2 – regularne przekazanie informacji
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220	165 304	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 2020 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	17 038	17 038	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020	19 634	19 634	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	R0030	1 251	1 251	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040	14 315	14 315	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050	146 089	146 089	-	2 – regularne przekazanie informacji
Dywersyfikacja	R0060	-34 624	-34 624		2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070	-	-		2 – regularne przekazanie informacji
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100	163 703	163 703		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	14 475	2 – regularne przekazanie informacji
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0140	-	2 – regularne przekazanie informacji
Zdolności odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat	R0150	-33 854	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	144 324	2 – regularne przekazanie informacji
Ustanowione wymogi kapitałowe	R0210	-	2 – regularne przekazanie informacji
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220	144 324	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 2021 roku

		C0010	
MCRNL Wynik	R0010	82 824	
		Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieceniowe 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	2 294	5 971
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna	R0030	12 079	31 263
Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna	R0040	-	-
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna	R0050	152 543	103 752
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna	R0060	34 498	72 881
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna	R0070	2 811	6 749
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna tych ubezpieczeń	R0080	92 383	175 433
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna	R0090	54 104	74 947
Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna	R0100	-	-
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna	R0110	193	-
Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna	R0120	3 625	4 716
Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna	R0130	8 749	51 085
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	R0140	-	-
Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	R0150	-	-
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	R0160	-	-
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	R0170	-	-

5.28.01.01 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 2021 roku

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

		C0040	
MCRNL Wynik	R0200		557
		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	26 535	
Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie	R0250		-

Ogólne obliczenie MCR		C0070	
Liniowy MCR	R0300		83 381
SCR	R0310		165 304
Górny próg MCR	R0320		74 387
Dolny próg MCR	R0330		41 326
Łączny MCR	R0340		74 387
Nieprzekraczalny dolny próg MCR	R0350		17 097
		C0070	
Minimalny wymóg kapitałowy	R0400		74 387

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 2020 roku

		C0010	
MCRNL Wynik	R0010		75 305

		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	2 342	5 976
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna	R0030	15 524	25 953
Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna	R0040	-	-
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna	R0050	169 038	101 990
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna	R0060	29 695	68 318
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna	R0070	959	5 995
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna tych ubezpieczeń	R0080	84 099	136 744
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna	R0090	49 502	63 190
Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna	R0100	-	-
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna	R0110	209	77
Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna	R0120	3 344	4 628
Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna	R0130	13 030	28 072
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 2020 roku

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

		C0040	
MCRNL Wynik	R0200	490	
		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	23 317	
Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie	R0250	-	-

Ogólne obliczenie MCR		C0070	
Liniowy MCR	R0300	75 795	
SCR	R0310	144 324	
Górny próg MCR	R0320	64 946	
Dolny próg MCR	R0330	36 081	
Łączny MCR	R0340	64 946	
Nieprzekraczalny dolny próg MCR	R0350	17 090	
		C0070	
Minimalny wymóg kapitałowy	R0400	64 946	

Katarzyna Laurenza
Prezes Zarządu

Jolanta Karny
Wiceprezes Zarządu

Marcin Kulawik
Członek Zarządu

Krzysztof Lipski
Członek Zarządu
Osoba, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych

Elżbieta Pacholczuk
Główny Aktuariusz, nr lic. 40

Warszawa, 31 marca 2022 roku

