



Santander Aviva
Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

SPRAWOZDANIE OWYPŁACALNOŚCI I KONDYCJI FINANSOWEJ

na dzień 31 grudnia 2020 roku

Spis treści

[Wstęp >](#)

- A [Działalność i wyniki operacyjne >](#)
 - A.1 [Działalność >](#)
 - A.1.1 [Nazwa i forma prawa 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 [Inne ważne informacje >](#)

- D Wycena do celów wypłacalności >
- D.1 Aktywa >
- D.2 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe >
- 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
- F Informacje dodatkowe na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz za okres porównawczy >



Szanowni Państwo,

Rok 2020 był okresem dużych wyzwań. W pierwszym kwartale 2020 roku dotarła do Polski pandemia koronawirusa i od tego czasu ma istotny wpływ na nasze otoczenie, naszych klientów i pracowników. Elastyczny styl zarządzania, duże zdolności adaptacyjne, jak również inwestycje w rozwiązania informatyczne poczynione na przestrzeni ostatnich lat pozwoliły sprawnie dostosować działalność Spółki do nowych realiów. Spółka zachowała pełną ciągłość operacyjną, wywiązując się w pełni ze wszystkich obowiązków wobec klientów.

Pandemia koronawirusa największy wpływ wywarła na obszar dystrybucji. Wartość składki przypisanej osiągnęła 116 mln zł, co oznacza spadek o 6 mln zł (5%) w porównaniu do roku poprzedniego. Wyniki finansowe Towarzystwa wykazały się dużą odpornością. Zysk netto w wysokości 66 mln zł kształtał się na poziomie porównywalnym do roku poprzedniego.

Wspólnie z Santander Bank Polska S.A. rozwijamy ofertę ubezpieczeniową zarówno modyfikując produkty, jak i wprowadzając nowe rozwiązania.

Zależy nam, by klienci mogli wygodnie i bezpiecznie korzystać z jak najlepszej oferty ochronnej w swoim Banku. Dlatego w ramach wsparcia naszych klientów w czasie pandemii wyprowadziliśmy szereg procesów i udogodnień, które mają na celu wesprzeć naszych klientów w tym trudnym okresie.

Z dumą realizujemy strategię, w której klient jest najważniejszy, a najlepszym potwierdzeniem naszych wysiłków jest zajęcie przez Towarzystwo pierwszego miejsca w kategorii ubezpieczeń majątkowych (poza komunikacyjnymi) w rankingu Przyjazna Firma Ubezpieczeniowa 2020 miesięcznika „Gazeta Bankowa”.

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



Wioletta Macnar
Prezes Zarządu

Zastosowane definicje i skróty

A

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

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

Dyrektwa Wypłacalność 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

KNF – Komisja Nadzoru Finansowego

M

MCR – Minimalny wymóg kapitałowy

O

ORSA – Own Risk and Solvency Assessment, Własna Ocena Ryzyka i Wypłacalności

P

PIU – Polska Izba Ubezpieczeń

R

Raport SFCR – Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej

Q

QRT – raportowanie ilościowe w ramach Wypłacalność II

S

SCR – Kapitałowy wymóg wypłacalności

Santander Aviva TU – Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

T

Towarzystwo – Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

U

UFK – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy

Ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej – ustawa z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, Dz. U. z 2019 roku, poz. 1170

Ustawa o rachunkowości – Ustawa z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, Dz.U. z 2021 r., poz. 217, z późniejszymi zmianami

W

Wypłacalność II – Dyrektywa Wypłacalność II

Wstęp

Działalność i wyniki operacyjne

Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. działa na polskim rynku od 2008 roku i świadczy ochronę ubezpieczeniową w zakresie produktów oferowanych klientom banku Santander Bank Polska S.A.

Santander Aviva TU należy do międzynarodowej grupy kapitałowej Aviva plc, która jest jedną z największych grup ubezpieczeniowych w Europie oraz jest podmiotem powiązanym Grupy Kapitałowej Banco Santander, która jest jedną z największych grup finansowych na świecie oraz niekwestionowanym liderem rynku bankowego Hiszpanii i Ameryki Łacińskiej.

Akcyjariuszami Towarzystwa są: Aviva International Holdings Ltd (51% akcji) i Santander Bank S.A. (49% akcji).

W 2020 roku Towarzystwo osiągnęło wyniki potwierdzające jego stabilną pozycję. Wynik techniczny za 2020 rok wyniósł 65 562 tys. zł i był o 5 855 tys. zł (8,2%) niższy od wyniku osiągniętego w poprzednim roku. Jest to związane z przede wszystkim z produktem ochronnym „Spokojny Kredyt”. Od lutego 2018 roku produkt oferuje rozszerzoną ochronę w zakresie ubezpieczeń na życie przy jednociennym ograniczeniu ochrony w zakresie ubezpieczeń majątkowych i osobowych. W wyniku tej zmiany portfel klientów posiadających produkt „Spokojny Kredyt” maleje, co ma konsekwencje w niższym wyniku technicznym. W 2020 roku Towarzystwo wypracowało zysk netto na poziomie 66 228 tys. zł, który był wyższy o 696 tys. zł (1,1%) w porównaniu do zysku netto wypracowanego w 2019 roku. Na zmianę zysku netto, oprócz niższego wyniku technicznego, wpływ miał zwrot podatku od niektórych instytucji finansowych w wysokości 8 619 tys. zł. Zwrot nastąpił po uzyskaniu pozytywnej interpretacji podatkowej dotyczącej podstawy wyliczenia tego podatku - zgodnie z powyższą interpretacją Towarzystwo ma prawo pomniejszyć podstawę opodatkowania o całą kwotę 2 mld zł.

Utrzymanie stabilnego wyniku na podstawowej działalności ubezpieczeniowej jest wyrazem realizacji strategii Towarzystwa, w której centrum jest klient i dostosowana do jego potrzeb oferta, dystrybucja oraz obsługa. Realizacja strategii możliwa jest dzięki pracownikom i tworzonej przez nich kulturze organizacyjnej, skutecznemu systemowi zarządzania oraz efektywnym procesom operacyjnym.

System zarządzania

System zarządzania Towarzystwem oparty jest na strukturze organizacyjnej wspierającej cele strategiczne i działania podejmowane przez Towarzystwo. Za prowadzenie spraw i reprezentację Towarzystwa odpowiada Zarząd. Członkowie Zarządu stoją na czele pionów, którym podporządkowane są jednostki organizacyjne Towarzystwa.

System zarządzania jest ponadto wspierany przez strukturę komitetów, z których najważniejsze obejmują Komitet przy Radzie Nadzorczej (Komitet Audytu i Ryzyka) oraz Komitety Zarządcze i Komitety, którym przewodzi Prezes Zarządu.

W strukturze organizacyjnej zostały wyodrębnione 4 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 2020 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.

W związku z rezygnacją Pana Krzysztofa Charchuły w 2019 roku z funkcji Prezesa Zarządu, na Członka Zarządu została powołana Pani Wio-

letta Macnar, która to w styczniu 2020 r., po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego, objęła stanowisko Prezesa Zarządu.

Wypłacalność

Największy udział w kapitałowym wymogu wypłacalności Towarzystwa ma ryzyko aktuarialne, w tym przede wszystkim ryzyko rezerw i składek. Drugą największą kategorię ryzyka stanowi ryzyko rynkowe, którego najistotniejsze komponenty stanowią ryzyko stopy procentowej oraz ryzyko koncentracji aktywów. Pozostałe kategorie ryzyk uwzględnionych w kapitałowym wymogu wypłacalności (kredytowe, operacyjne) są znacznie mniej istotne.

Towarzystwo regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych i analizy scenariuszowe w odniesieniu do pozycji kapitałowej i płynnościowej. Przeprowadzone testy stresu na bazie wymogów Dyrektywy Wypłacalność II nie wpływają istotnie na wskaźnik pokrycia wymogu kapitałowego, który w każdym scenariuszu utrzymuje się na poziomie powyżej 300%.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku kapitałowy wymóg wypłacalności wyniósł 57 958 tys. zł wobec środków własnych na poziomie 216 639 tys. zł, co odpowiada wskaźnikowi pokrycia na poziomie 374%, natomiast na analogiczny dzień roku poprzedniego kapitałowy wymóg wypłacalności wyniósł 59 655 tys. zł wobec środków własnych na poziomie 256 262 tys. zł, co odpowiadało wskaźnikowi pokrycia na poziomie 430%.

Zwracam uwagę, że w dniu 16 grudnia 2020 roku Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła stanowisko ws. polityki dywidendowej za 2021 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 100% wielkości zysku wypracowanego za 2019 rok i 50% wielkości zysku wypracowanego za 2020 rok. Stąd też środki własne na dzień 31 grudnia 2020 roku, w przeciwieństwie do roku poprzedniego, zostały pomniejszone o wartość przewidywanych dywidend w wysokości 98 647 tys. zł. W roku poprzednim Towarzystwo zastosowało się do rekomendacji organu nadzoru z dnia 26 marca 2020 roku i nie wypłaciło dywidendy ani podejmowało innych działań wykraczających poza zakres bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować osłabieniem bazy kapitałowej.

Wskaźniki pokrycia są na poziomie wyższym lub porównywalnym do największych grup ubezpieczeniowych świata objętych analogicznymi wymogami wypłacalności jak Towarzystwo. Oznacza to mocną pozycję kapitałową Towarzystwa i bardzo wysoki poziom bezpieczeństwa dla jego klientów.

Spadek środków własnych na 31 grudnia 2020 roku o 39 623 tys. zł w porównaniu z analogicznym dniem roku poprzedniego wynika z następujących przyczyn, przede wszystkim z:

- Zysku na istniejącym portfeli wycenionym 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) na kwotę 28 307 tys. zł,
- Wpływ zmian założeń do wyceny zobowiązań z tytułu zawartych umów ubezpieczenia (głównie zmiana krzywej stóp procentowych) na kwotę -2 026 tys. zł,
- Wartości nowego biznesu w kwocie 32 743 tys. zł,
- Przewidywanych dywidend w kwocie -98 647 tys. zł.

Pozostałe informacje

Pod koniec 2019 roku po raz pierwszy pojawiły się wiadomości z Chin dotyczące COVID-19 (koronawirusa). W pierwszych miesiącach 2020 roku wirus zaczął rozprzestrzeniać się na całym świecie, a jego negatywny wpływ nabrął dynamiki. W dniu 4 marca 2020 roku zidentyfikowano pierwszy przypadek COVID-19 w Polsce. W dniu 11 marca 2020 roku Światowa Organizacja Zdrowia ogłosiła pandemię koronawirusa. Rząd Polski, podobnie jak władze innych państw dotkniętych epidemią wprowadziły szereg środków mających na celu powstrzymanie koronawirusa, obejmujących m.in. nakaz pozostawania w domu, zakaz gromadzenia się, zamknięcie szkół, instytucji kulturalnych czy obiektów sportowych, ograniczenia w podróżowaniu itd. Pierwsze ograniczenia w Polsce ogłoszono 10 marca 2020 roku. 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.

Wpływ koronawirusa na pozycje bilansowe i wynik finansowy Towarzystwa opisany szczegółowo w rozdziale A.5.

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. Proces zmiany właściciela wymaga uzyskania odpowiednich zgód regulacyjnych i może potrwać około 12 miesięcy. Do czasu finalizacji transakcji Towarzystwo pozostaje spółką zależną Grupy Aviva plc.

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 forma prawa 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



A Działalność i wyniki operacyjne

A.1 Działalność

A.1.1 Nazwa i forma prawa zakładu

Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. jest spółką akcyjną z udziałem kapitału zagranicznego, z siedzibą w Warszawie przy ul. 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 Michał Włodarczyk, wpisany na listę Krajowych Biegłych Rewidentów pod numerem 12436.

A.1.4 Informacje dotyczące udziałowców posiadających znaczące pakiety akcji zakładu

Akcjonariuszami Towarzystwo są:

- Aviva International Holdings Ltd. - 51% akcji,
- Santander Bank Polska S.A. - 49% akcji.

Towarzystwo należy do grupy kapitałowej Aviva plc. Ponadto podmiotami powiązanymi dla Towarzystwa są jednostki wchodzące w skład grupy Banco Santander.

Poniższy schemat prezentuje uproszczoną strukturę grupy kapitałowej Aviva plc oraz Towarzystwa.

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. Proces zmiany właściciela wymaga uzyskania odpowiednich zgód regulacyjnych i może potrwać około 12 miesięcy. Do czasu finalizacji transakcji Towarzystwo pozostaje spółką zależną Grupy Aviva plc.

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:

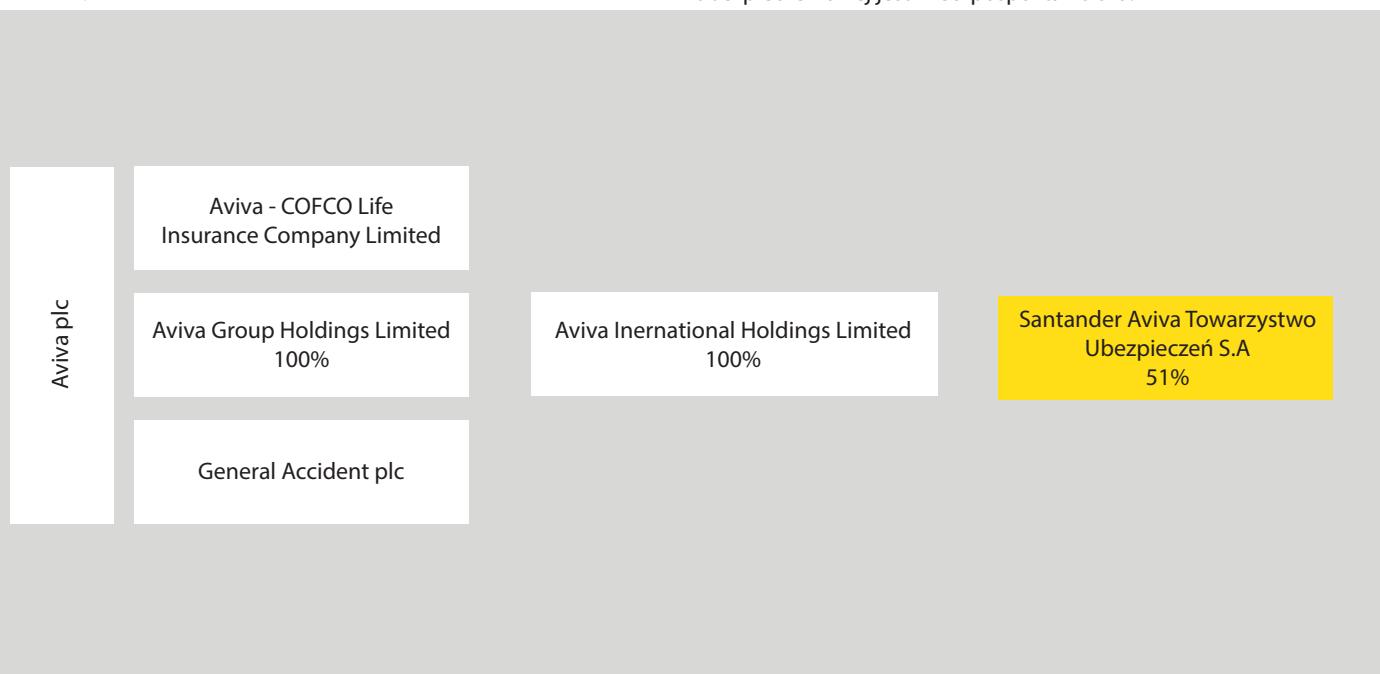
- Ubezpieczenia wypadku, w tym wypadku przy pracy i choroby zawodowej,
- Ubezpieczenia choroby,
- Ubezpieczenia szkód, obejmujące szkody rzeczowe, spowodowane przez żywioły: ogień, eksplozję, burzę, inne żywioły, energię jądrową, obsunięcia ziemi lub tąpienia,
- Ubezpieczenia pozostałych szkód rzeczowych, wywołanych przez grad lub mróz oraz inne przyczyny (jak np. kradzież), jeżeli przyczyny te nie są ujęte w grupie wskazanej powyżej,
- Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej (ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej ogólnej),
- Ubezpieczenia ryzyk finansowych, w tym: ryzyka utraty zatrudnienia, niewystarczającego dochodu, złych warunków atmosferycznych, utraty zysków, stałych wydatków ogólnych, nieprzewidzianych wydatków handlowych, utraty wartości rynkowej, utraty stałego źródła dochodu, pośrednich strat handlowych (poza wymienionymi), innych strat finansowych,
- Ubezpieczenia świadczenia pomocy na korzyść osób, które padły 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 związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna):

- Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych,
- Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów,
- Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych,
- Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej,
- Ubezpieczenia świadczenia pomocy,
- Ubezpieczenia różnych strat finansowych.

Linie biznesowe Wyplacalność II stosuje się na potrzeby kalkulacji kapitałowego wymogu wyplacalności i minimalnego wymogu kapitałowego, oraz raportowania ilościowego 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.

Towarzystwo działa w segmencie bancassurance, a jego udział w rynku bancassurance wg danych przedstawionych przez PIU wyniósł na koniec 2020 roku 7,3% (udział liczyony na podstawie składki przypisanej brutto). Utrzymanie stabilnego wyniku na podstawowej działalności ubezpieczeniowej jest wyrazem realizacji strategii Towarzystwa, w której centrum jest klient i dostosowana do jego potrzeb oferta, dystrybucja oraz obsługa. Realizacja strategii możliwa jest dzięki pracownikom i tworzonej przez nich kulturze organizacyjnej, skutecznemu systemowi zarządzania oraz efektywnym procesom operacyjnym.

Wynik techniczny za 2020 rok wyniósł 65 562 tys. zł i był o 5 855 tys. zł (8,2%) niższy od wyniku osiągniętego w poprzednim roku. Jest to związane przede wszystkim z produktem ochronnym „Spokojny Kredyt”. Od lutego 2018 roku produkt oferuje rozszerzoną ochronę w zakresie

ubezpieczeń na życie przy jednoczesnym ograniczeniu ochrony w zakresie ubezpieczeń majątkowych i osobowych. W wyniku tej zmiany portfel klientów posiadających produkt „Spokojny Kredyt” maleje, co ma konsekwencje w niższym wyniku technicznym. Wynik składowy na tym produkcie (uwzględniający składkę zarobioną brutto, koszty akwizycji oraz prowizje reasekuracyjne) w 2020 roku był niższy o 5 964 tys. zł (23,1%) niż w roku poprzednim i wyniósł 19 897 tys. zł.

W 2020 roku Towarzystwo wypracowało zysk netto na poziomie 66 228 tys. zł, który był wyższy o 696 tys. zł (1,1%) w porównaniu do zysku netto wypracowanego w 2019 roku. Na zmianę zysku netto, oprócz niższego wyniku technicznego, wpływ miał zwrot podatku od niektórych instytucji finansowych w wysokości 8 619 tys. zł. Zwrot nastąpił po uzyskaniu pozytywnej interpretacji podatkowej dotyczącej podstawy wyliczenia tego podatku - zgodnie z powyższą interpretacją Towarzystwo ma prawo pomniejszyć podstawę opodatkowania o całą kwotę 2 mld zł.

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

2020	Składki przypisane brutto	Udział zakładów reasekuracji	Odszkodowania i świadczenia	Udział zakładu reasekuracji	Koszty poniesione
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	1 551	12	229	-	249
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	12 141	-2 753	4 427	453	16 341
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	62 760	1 144	7 316	-	22 246
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	7 237	0	491	-	2 402
Ubezpieczenia świadczenia pomocy	867	917	-113	-	149
Ubezpieczenia różnych strat finansowych	31 930	-2 338	1 885	219	16 281
Razem	116 485	-3 017	14 233	672	57 667

2019	Składki przypisane brutto	Udział zakładów reasekuracji	Odszkodowania i świadczenia	Udział zakładu reasekuracji	Koszty poniesione
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	1 857	36	551	-	385
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	9 889	-6 611	4 823	703	23 991
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	63 162	936	7 772	-	21 771
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	8 286	138	1 501	-	3 314
Ubezpieczenia świadczenia pomocy	901	351	133	-	256
Ubezpieczenia różnych strat finansowych	38 491	-6 212	1 683	179	14 348
Razem	122 585	-11 362	16 463	881	64 066

Składka przypisana brutto w 2020 roku wyniosła 116 485 tys. zł i była niższa w stosunku do składki przypisanej brutto w 2019 roku o 6 101 tys. zł tj. o 5,0%. Pandemia COVID-19 miała negatywny wpływ na sprzedaż produktu ochronnego „Spokojny Kredyt”. Sprzedaż tego produktu jest bezpośrednio powiązana z niższymi wolumenami udzielanych kredytów gotówkowych przez Santander Bank Polska S.A. W wyniku tego składka przypisana brutto rozpoznana przez Towarzystwo z tytułu „Spokojnego Kredytu” spadła o 2 142 tys. zł, czyli o 11,3%. Spadek przypisu składki zanotowano również w ubezpieczeniach kart debetowych i kredytowych – do poziomu 33 381 tys. zł w 2020 roku w porównaniu do 36 779 tys. w roku ubiegłym (-9,2%).

Wartość odszkodowań i świadczeń to kwoty wypłacone w związku ze zdarzeniami objętymi ochroną ubezpieczeniową z uwzględnieniem regresów i zmiany stanu rezerw na niewypłacone świadczenia. Towarzystwo odnotowało spadek odszkodowań i świadczeń w stosunku do ubiegłego roku o 2 230 tys. zł (13,5%). Jest to następstwo malejącego portfela ubezpieczeń powiązanych z produktami bankowymi („Spokojny Kredyt”, ubezpieczenia kart debetowych i kredytowych).

Koszty poniesione obejmują koszty akwizycji, koszty administracyjne, koszty likwidacji szkód, koszty działalności lokacyjnej oraz pozostałe koszty techniczne, pomniejszone o otrzymane prowizje reasekuracyjne i udziały w zyskach reasekuratorów. Dominujący wpływ na spadek kosztów poniesionych miały niższe o 3 974 tys. zł koszty akwizycji (z uwzględnieniem udziału reasekuratora w kosztach). Jest to przede wszystkim związane z malejącym portfelem „Spokojnego Kredytu”.

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

Uzgodnienie do zysku netto	2020	2019
Składki przypisane brutto	116 485	122 585
Udział zakładów reasekuracji	-3 017	-11 362
Odszkodowania i świadczenia brutto	14 233	16 463
Udział zakładów reasekuracji	672	881
Koszty poniesione (z wyłączeniem kosztów działalności lokacyjnej)	56 753	63 163
Zmiany stanu rezerwy składki na udziale własnym	-16 372	-14 225
Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-2	-1 989
Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	65 562	71 416
Przychody z lokat netto (z uwzględnieniem kosztów działalności lokacyjnej)	5 400	11 337
Pozostałe przychody operacyjne	9 345	104
Pozostałe koszty operacyjne	384	1 907
Zysk z działalności operacyjnej	79 922	80 950
Zysk brutto	79 922	80 950
Podatek dochodowy	13 694	15 418
Zysk netto	66 228	65 532

A.3 Wynik z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej)

Lokaty dokonywane są w taki sposób, aby osiągnąć jak największy stopień bezpieczeństwa, jakości i rentowności, przy jednoczesnym zachowaniu płynności środków. Według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku 100% tych środków lokowana jest bezpośrednio w dłużne papiery wartościowe i lokaty terminowe (z czego 97,1% stanowią obligacje rządowe i samorządowe, 2,9% listy zastawne).

Działalność inwestycyjna Towarzystwa w roku 2020 oraz w okresie porównawczym kształtała się następująco:

Działalność lokacyjna	2020	2019
Przychody z lokat	6 616	12 299
Niezrealizowane zyski z lokat	0	0
Koszty działalności lokacyjnej (w tym zrealizowane straty)	1 191	936
Niezrealizowane straty na lokatach	25	26
Dochody z działalności lokacyjnej	5 400	11 337
Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny	4 330	-1 743
Dochody z działalności lokacyjnej razem	9 730	9 594

Poniżej zaprezentowano informacje dotyczące aktywów na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz za okres porównawczy, w podziale na grupy aktywów:

2020	Stan aktywów na 31.12.20	Średni stan aktywów w roku	Wynik inwestycyjny	Stopa zwrotu
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	377 752	357 366	6 296	1,8%
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	0	11 806	18	0,2%
Razem	377 752	369 172	6 314	1,7%
Pozostałe koszty działalności lokacyjnej ujęte w pozycji Koszty poniesione			914	
Dochody z działalności lokacyjnej			5 400	

2019	Stan aktywów na 31.12.19	Średni stan aktywów w roku	Wynik inwestycyjny	Stopa zwrotu
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	336 979	362 212	12 207	3,4%
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	23 613	14 424	33	0,2%
Razem	360 592	376 637	12 240	3,2%
Pozostałe koszty działalności lokacyjnej ujęte w pozycji Koszty poniesione			903	
Dochody z działalności lokacyjnej			11 337	

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). W pierwszych miesiącach 2020 roku wirus zaczął rozprzestrzeniać się na całym świecie, a jego negatywny wpływ nabrął dynamiki. W dniu 4 marca 2020 roku zidentyfikowano pierwszy przypadek COVID-19 w Polsce. W dniu 11 marca 2020 roku Światowa Organizacja Zdrowia ogłosiła pandemię koronawirusa. Rząd Polski, podobnie jak władze innych państw dotkniętych epidemią wprowadziły szereg środków mających na celu powstrzymanie koronawirusa, obejmujących m.in. nakaz pozostawania w domu, zakaz gromadzenia się, zamknięcie szkół, instytucji kulturalnych czy obiektów sportowych, ograniczenia w podróżowaniu itd. Pierwsze ograniczenia w Polsce ogłoszono 10 marca 2020 roku. 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 Polską i światową sytuację zdrowotną oraz gospodarczą (spadki PKB, zmienność rynków akcji, spadki stóp procentowych). W tym trudnym otoczeniu rynkowym Spółka wykazała się dużą odpornością działalności operacyjnej oraz wyników finansowych.

Elastyczny styl zarządzania, duże zdolności adaptacyjne pracowników Spółki jak również inwestycje w rozwiązania informatyczne po czynione 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.

Pierwsze miesiące pandemii w Polsce były szczególnym wyzwaniem dla obszaru sprzedaży. Wartość nowego biznesu w kwietniu 2020 roku spadła o około 55% w porównaniu do poziomu przed wybuchem pandemii, a w następnych miesiącach kształtała się na poziomie o około 25% niższym od poziomu przed wybuchem pandemii. Pandemia najmocniej odcisnęła się na ubezpieczeniu kredytów gotówkowych – w związku z niższymi wolumenami udzielanych kredytów przez Santander Bank Polska S.A. sprzedaż „Spokojnego Kredytu” w 2020 roku była o 25% mniejsza w porównaniu do roku poprzedniego. Dzięki usprawnieniu rozwiązań umożliwiających zdalną sprzedaż, poziom produkcji w 2. półroczu 2020 roku się poprawił, jednak wartość nowego biznesu w 2020 roku ostatecznie była o 20% niższa w porównaniu do roku poprzedniego.

Mimo pandemii Spółka odnotowała stabilne wyniki finansowe w 2020 roku. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych był około 6 mln zł niższy niż w roku poprzednim, jednak główną przyczyną spadku nie była pandemia, tylko zmiany w produkcie „Spokojny Kredyt” – od lutego 2018 roku produkt oferuje rozszerzoną ochronę w zakresie ubezpieczeń na życie przy jednoczesnym ograniczeniu ochrony w zakresie ubezpieczeń majątkowych i osobowych. W wyniku tej zmiany portfel klientów posiadających produkt z wariantem ubezpieczenia majątkowego i osobowego maleje, co ma konsekwencje w niższym wyniku technicznym. Z drugiej strony, Spółka utrzymała dobre poziomy szkodowości w 2020 roku. W ocenie Towarzystwa pandemia nie miała istotnego wpływu na szkodowość, a jej nieznaczny spadek był przede wszystkim związany ze wspomnianym malejącym portfelem produktu „Spokojny Kredyt”.

Zwrócić należy również uwagę na fakt, że w dniu 26 marca 2020 r. Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego wystosował pismo, w którym, z związku z sytuacją wywołaną pandemią koronawirusa przedstawił oczekiwanie organu nadzoru, że zakłady ubezpieczeń zatrzymają całość wypracowanego w poprzednich latach zysku. Towarzystwo zastosowało się do rekomendacji organu nadzoru i w 2020 roku nie wypłaciło dywidendy. Spółka przez cały 2020 rok utrzymywała współczynniki wypłacalności na wysokim poziomie.

Wskaźnik pokrycia kapitałowego wymogu wypłacalności środkami własnymi na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniósł 374% i uwzględnia przewidywaną wypłatę dywidendy w 2021 roku w maksymalnej kwocie dozwolonej zgodnie z stanowiskiem Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie polityki dywidendowej z dnia 16 grudnia 2020 roku.

Należy również zwrócić uwagę na działania wspierające naszych klientów podjęte przez Spółkę w odpowiedzi na pandemię koronawirusa, między innymi nowy proces zgłaszania szkód w internecie dla ubezpieczeń mieszkaniowych, czy rozwinięty zakres szkód likwidowanych w ciągu jednej rozmowy telefonicznej.

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

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 wypłacalność
 - 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



B System zarządzania

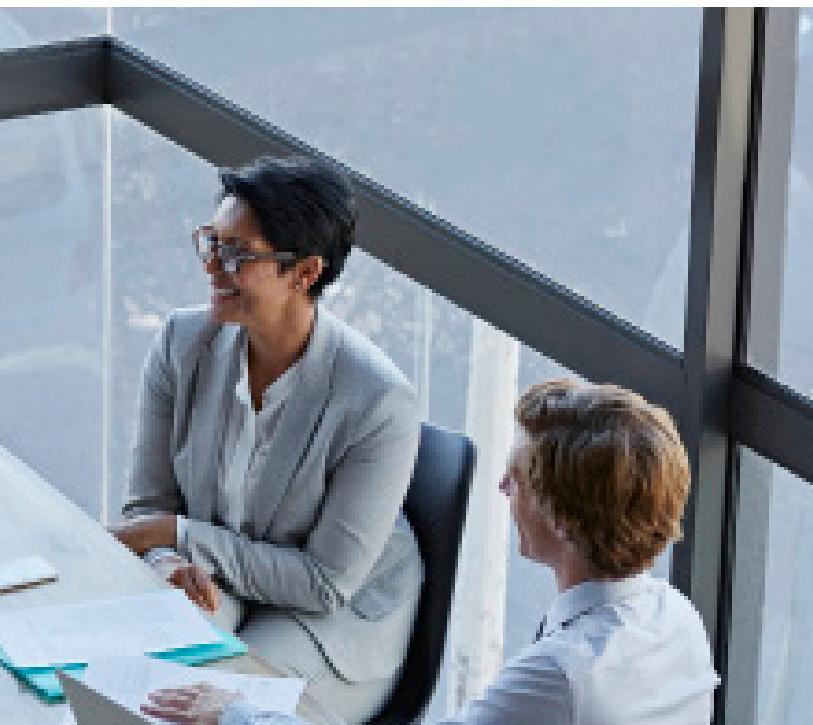
B.1 Informacje ogólne o systemie zarządzania

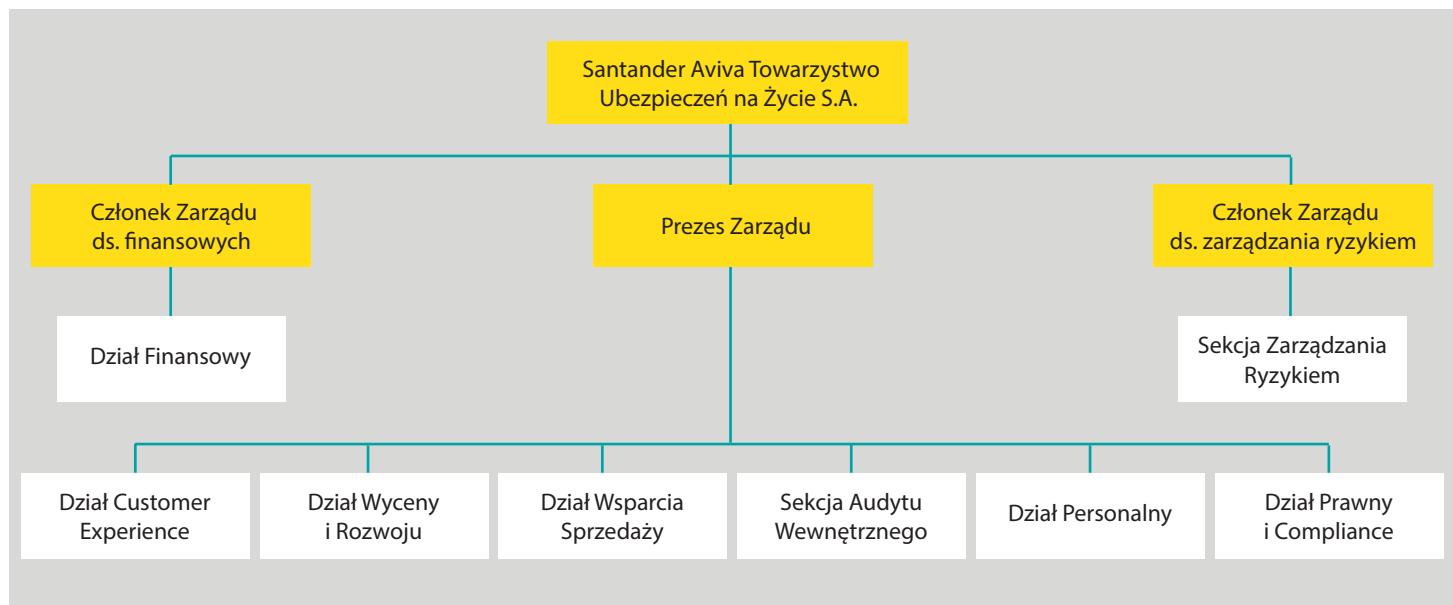
Na dzień 31 grudnia 2020 roku w Towarzystwie funkcjonował system zarządzania zgodny z przepisami rozdziału 3 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, dodatkowych wytycznych i przepisów wykonawczych, Aktu delegowanego, oraz wytycznych organów nadzoru (w tym Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych oraz Zasad Ładu Korporacyjnego, wytycznych oraz rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego). Towarzystwo posiada pismenne zasady dotyczące zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz outsourcingu. W 2020 roku nie zostały zidentyfikowane istotne zmiany w systemie zarządzania lub w obszarze, którego wyżej wymienione zasady dotyczą. W 2020 roku doszło do zmian w obszarze audytu wewnętrznego. Funkcja ta była wcześniej w większej mierzeoutsorsowana, zaś zmiana polegała na powołaniu osoby, która jako pracownik Towarzystwa raportuje bezpośrednio do Prezesa Zarządu Towarzystwa. Nie doszło jednak do zmiany zakresu odpowiedzialności w opisywanym obszarze. 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 - czynności audytu wewnętrznego zostały zlecone na zewnątrz na podstawie umowy zlecenia usług audytu zawartej z Aviva Sp. z o.o. oraz Santander Bank Polska S.A.,
- Funkcji aktuarialnej.





B.1.2 Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Spółki we wszystkich jej dziedzinach, 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 szczególnych obowiązków Rady należy ocena sprawozdań finansowych oraz wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty, a także składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania z wyników tej oceny. Zgodnie z postanowieniami Statutu i Regulaminu Rady Nadzorczej, Zarząd konsultuje się z tym organem w kluczowych dla Spółki sprawach, a określone decyzje wymagają zgody Rady.

Rada Nadzorcza działa kolejalnie, m.in. podejmuje uchwały, wydaje zalecenia i opinie oraz wnioskuje do Walnego Zgromadzenia. W celu prawidłowego wykonywania swoich obowiązków Rada Nadzorcza otrzymuje od Zarządu regularne i wyczerpujące informacje o wszystkich istotnych sprawach dotyczących Spółki oraz o ryzyku związanym z prowadzoną działalnością i sposobach zarządzania ryzykiem.

Rada Nadzorcza może badać wszystkie dokumenty Spółki, żądać od Zarządu i pracowników sprawozdań i wyjaśnień oraz dokonywać rewizji stanu majątku Spółki.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku w skład Rady Nadzorczej wchodzili:

- Maciej Jankowski – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Arkadiusz Przybył – Członek Rady Nadzorczej,
- Francisco del Cura Ayuso – Członek Rady Nadzorczej,
- Adam Śliwiński – Członek Rady Nadzorczej,
- Marcin Murawski – Członek Rady Nadzorczej,
- Ewa Jac – Członek Rady Nadzorczej,
- Agnieszka Wieczorek - Nowak – Członek Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza powołuje Komitet Audytu i Ryzyka ze swoich członków. Komitet ten wspomaga Radę Nadzorczą w zakresie nadzoru nad sprawozdawczością finansową (w szczególności monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej oraz wykonywanie czynności rewizji finansowej) oraz nad zarządzaniem ryzykiem w Spółce (m.in. monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego i zarządzania ryzykiem).

Skład Komitetu Audytu i Ryzyka Spółki na dzień bilansowy stanowiły następujące osoby:

- Marcin Murawski – Przewodniczący Komitetu (niezależny),
- Adam Śliwiński – Członek Komitetu (niezależny),
- Ewa Jac – Członek Komitetu.

B.1.3 Zarząd

Zarząd prowadzi sprawy Towarzystwa i reprezentuje je. Wszelkie sprawy, nie zastrzeżone na mocy przepisów prawa lub statutu Towarzystwa do kompetencji ego innych organów, należą do zakresu działania Zarządu. Do zadań Zarządu należy m.in.:

- Wdrażanie Planu Biznesowego,
- Zapewnianie realizacji celów określonych w Rocznym Budżecie,
- Ścisła współpraca z Santander Bank Polska S.A. w celu realizacji celów Spółki,
- Wybór podmiotów odpowiedzialnych za zarządzanie aktywami Spółki,
- Zawieranie umów reasekuracji,
- Zawieranie innych umów w imieniu Spółki,
- Udzielanie i odwoływanie prokur i pełnomocnictw,
- Podejmowanie decyzji w innych sprawach wniesionych przez Członków Zarządu lub inne uprawnione organy,
- Opracowywanie i zatwierdzanie regulaminów wewnętrznych określających sposób prowadzenia działalności ubezpieczeniowej, jak i innych regulaminów wymaganych przepisami prawa, chyba że kompetencja ta została zastrzeżona postanowieniem Statutu dla Rady lub Walnego Zgromadzenia.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku struktura Zarządu wraz z przypisaniem odpowiedzialności prezentowała się następująco:



Violetta Macnar

Prezes Zarządu

Nadzorowanie, tworzenie i zarządzanie ofertą produktową Towarzystwa, nadzorowanie działań związanych z obsługą klienta, z operacyjnym funkcjonowaniem Towarzystwa oraz polityką personalną; Nadzorowanie działań związanych ze wspieraniem sprzedaży w kanałach dystrybucji Santander Bank Polska SA; Nadzór nad pracami podległych komórek organizacyjnych: Działu Customer Experience, Działu Wyceny i Rozwoju, Działu Wsparcia Sprzedaży, Sekcji Audytu Wewnętrznego, Działu Personalnego i Działu Prawnego i Compliance



Elżbieta Pacholczuk

Członek Zarządu

Nadzór nad Sekcją Zarządzania Ryzykiem



Krzysztof Lipski

Członek Zarządu

Nadzór nad Działem Finansów

B.1.4 Alokacja odpowiedzialności i delegowanie uprawnień

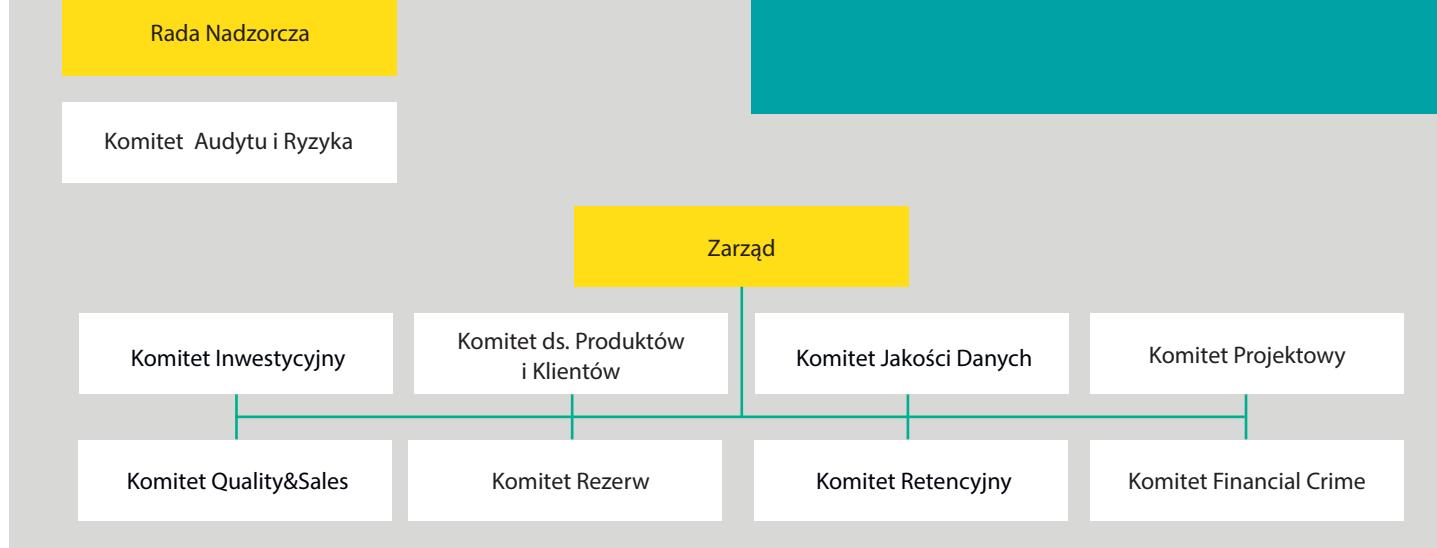
Struktura organizacyjna przewiduje wewnętrzny podział odpowiedzialności za wszystkie obszary działalności pomiędzy Członków Zarządu.

Dwóch Członków Zarządu działając w imieniu Towarzystwa może umocować pracowników Towarzystwa i inne osoby fizyczne bądź prawne do reprezentowania Towarzystwa i podejmowania określonych w umocowaniu decyzji w imieniu Towarzystwa w określonych sprawach. Zarząd jest kierownikiem Towarzystwa w rozumieniu przepisów o rachunkowości i kieruje podległymi jednostkami organizacyjnymi.

W celu realizacji określonych zadań Zarząd może powoływać zespoły - stałe i doraźne składające się z przedstawicieli jednostek organizacyjnych. Nazwa zespołu stałego, jego skład, zasady i zakres działania oraz zakres kompetencji są określane uchwałą Zarządu.

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. Regulaminy Komitetów określają zakres uprawnień, cel, role, zakres odpowiedzialności, standardowy porządek posiedzenia i częstotliwość spotkań Komitetów.



Komitety są podzielone na:

- Komitety przy Radzie Nadzorczej, których rolą jest informowanie i wspieranie Rady Nadzorczej w pełnieniu swojej funkcji nadzorczej:
 - Komitet Audytu i Ryzyka – wspomaga Radę Nadzorczą w zakresie nadzoru nad sprawozdawczością finansową, skutecznością systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz nad ryzykiem i zarządzaniem ryzykiem.
- Komitety Zarządcze:
 - Komitet Inwestycyjny – odpowiada za nadzór nad działalnością inwestycyjną Towarzystwa.
 - Komitet ds. Produktów i Klientów – odpowiada za zapewnienie realizacji celów strategicznych związanych z budowaniem relacji z klientem oraz mających wpływ na doświadczenie klienta w obszarach: komunikacji, sprzedaży, rozwoju produktów oraz obsługi klienta.
 - Komitet Jakości Danych – sprawuje nadzór nad zarządzaniem jakością danych przetwarzanych w systemach informatycznych w Towarzystwie.
 - Komitet Projektowy – odpowiada za zapewnienie, aby powoływane w Towarzystwie projekty i inne inicjatywy były spójne z planem finansowym i innymi priorytetami Towarzystwa.
 - Komitet Quality&Sales – sprawuje nadzór nad jakością sprzedaży.
 - Komitet Rezerw – sprawuje nadzór nad zarządzaniem procesem tworzenia Rezerw w Towarzystwie.
 - Komitet Retencyjny – nadzoruje działania mające na celu poprawę wskaźników utrzymywalności portfela, jak również wartości produktu dla klienta.
 - Komitet Financial Crime – nadzoruje efektywne i spójne ze standardami Grupy Aviva zarządzanie ryzykiem związanym z przestępstwami finansowymi.

B.1.6 Zasady dotyczące wynagradzania

Towarzystwo posiada regulacje wewnętrzne określające zasady wynagradzania Rady Nadzorczej, Zarządu, osób pełniących kluczowe funkcje w Towarzystwie oraz pracowników. System wynagradzania zapewnia konkurencyjność pakietu wynagrodzeń, który:

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

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

- rozważnego i roztropnego zarządzania sprawami Towarzystwa,
- przestrzegania Kodeksu Etyki Biznesu Towarzystwa,
- uczciwego traktowania klientów Towarzystwa przez jego pracowników,
- przyjmowania przez pracowników Towarzystwa 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 nadmernemu uzależnieniu pracowników od zmiennych składników oraz pozwala stosować elastyczne zasady dotyczące premii, umożliwiające między innymi niewypłacanie zmiennego składnika wynagrodzenia.

Towarzystwo 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 Towarzystwa. Struktura wynagradzania powinna zachęcać do jak największej dbałości o klienta Towarzystwa. Nie powinna również stanowić zachęty do łamania zasad zawartych w Kodeksie Etyki Biznesu.

Ponadto:

- Ustalając wysokość zmiennego wynagrodzenia dla pracownika, należy uwzględnić wyniki Towarzystwa 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,

- Towarzystwo przy ustalaniu programów bonusowych może także stosować odroczenia wypłaty części bonusów, mając na względzie przyjęte długofalowe cele Towarzystwa i poziom ich realizacji,
- Polityka i zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje odpowiadają wymogom dokumentowania i raportowania z powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
- Wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej przysługuje wyłącznie niezależnym Członkom Rady Nadzorczej,
- Wynagrodzenie niezależnych Członków Rady Nadzorczej ustanala się adekwatnie do pełnionej funkcji. Niezależni Członkowie Rady Nadzorczej powołani do pracy w komitetach, w tym w Komitecie Audytu i Ryzyka, wynagradzani są adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu,
- Wynagrodzenie niezależnych Członków Rady Nadzorczej ustalone jest przez Walne Zgromadzenie,
- Towarzystwo nie posiada dodatkowych programów emerytalno-rentowych lub programów wcześniejszych emerytur dla członków organu administrującego, zarządzającego lub nadzorującego 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 Towarzystwo zawierało umowy z udziałowcem tj. Santander Bank Polska S.A. Istotne transakcje dotyczyły pośrednictwa w sprzedaży usług ubezpieczeniowych.

Towarzystwo jest również stroną transakcji z jednostkami powiązanymi, niebędącymi jej udziałowcami. Najważniejsze z nich obejmują umowy outsourcingu z Aviva Sp. z o.o. oraz Santander TFI S.A.

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

	2020	2019
Wynagrodzenie Zarządu	462	209
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej	61	60

B.2 Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji

Wraz z wdrożeniem Dyrektywy Wypłacalność II Towarzystwo wprowadziło Procedurę rekrutacji i selekcji pracowników, która zapewnia, że Zarząd, osoby pełniące 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);
- Identyfikację tożsamości i adresu kandydata;
- Weryfikację historii zatrudnienia kandydata – referencje;
- Weryfikację kwalifikacji i poziomu wykształcenia kandydata;
- Weryfikację niekaralności kandydata (w przypadkach dozwolonych prawem);
- Weryfikację kondycji finansowej kandydata (w przypadkach dozwolonych prawem);
- Weryfikację kandydata pod kątem oszustw m.in. gospodarczych.

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

Dyrektyna Wypłacalność 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 Santander Aviva TU. 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,
- Weryfikację zdolności do czynności prawnych,
- Weryfikację dotyczącą karalności za umyślne przestępstwo skarbowe,
- Weryfikację aktualnych postępowań sądowych w związku ze sprawami gospodarczymi,
- Weryfikację, czy nie istnieje konflikt interesów: Kandydat na osobę zarządzającą Towarzystwem lub nadzorującą kluczową funkcję musi przedłożyć pisemną deklarację o braku istotnych powiązań biznesowych z podmiotami zewnętrznymi.

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, co najmniej 6 lat.

Wszyscy pracownicy Towarzystwa posiadają profesjonalne kwalifikacje i doświadczenie odpowiednie do wykonywanych zadań.

Członkowie Zarządu wspólnie posiadają adekwatne kwalifikacje, doświadczenie i wiedzę.



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

B.3.1 Funkcja zarządzania ryzykiem

Na dzień 31 grudnia 2020 roku nadzór nad funkcją zarządzania ryzykiem Towarzystwo powierzyło Członkowi Zarządu odpowiedzialnemu za Zarządzanie Ryzykiem.

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 pro-

cesu identyfikacji, pomiaru, zarządzania, monitorowania i raportowania ryzyka operacyjnego,

- 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 Audytu i Ryzyka,
- Kierowanie procesem raportowania własnej oceny ryzyka i wypłacalności do Zarządu i KNF.

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 i 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 Audytu i Ryzyka Towarzystwa. Co najmniej raz w roku Towarzystwo dokonuje przeglądu Strategii Zarządzania Ryzykiem.

System zarządzania ryzykiem w Towarzystwie składa się z modelu zarządzania ryzykiem oraz innych aktów prawa wewnętrznego szczegółowo regulujących zarządzanie ryzykiem we wskazanych w nich obszarach. Model zarządzania ryzykiem składa się z polityk zarządzania ryzykiem oraz standardów biznesowych zarządzania ryzykiem, które mają na celu zwiększenie efektywności systemu zarządzania ryzykiem w Towarzystwie. Standardy biznesowe podlegające politykom ryzyka zawierają kontrole zapewniające spójne procesy biznesowe w całej grupie kapitałowej Aviva plc.

Integracja z procesami decyzyjnymi Towarzystwa

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

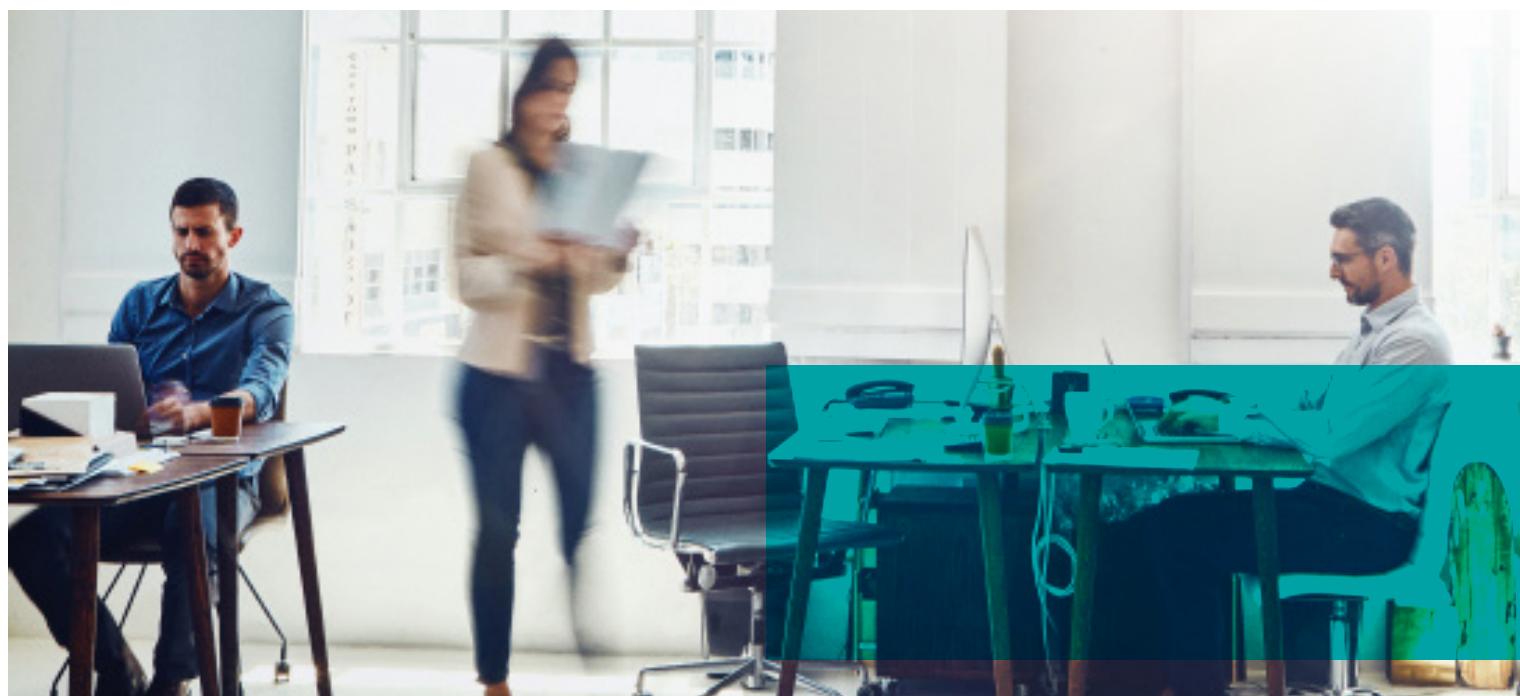
Wbudowanie systemu zarządzania ryzykiem w strukturę organizacyjną Towarzystwa oraz procesy decyzyjne oznacza również, że kierownictwo przy podejmowaniu każdej kluczowej decyzji biznesowej przeprowadza proces identyfikacji ryzyka. Kluczowy wkład do systemu decyzyjnego opartego o zarządzanie ryzykiem mają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

Kluczowe role w systemie zarządzania ryzykiem

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

Nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem wypełniane jest przez „drugą linię obrony”, którą stanowią menedżerowie odpowiedzialni za nadzorowanie funkcji zarządzania ryzykiem, funkcji aktuarialnej oraz funkcji zgodności z przepisami wraz z podległymi im zespołami. Menedżerowie nadzorujący wyżej wymienione kluczowe funkcje Towarzystwa raportują bezpośrednio do Prezesa Zarządu odpowiedzialnego za obszar zarządzania ryzykiem. Funkcje te angażowane są w podejmowanie kluczowych decyzji biznesowych Towarzystwa w ramach prac poszczególnych komitetów.

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



Procesy zarządzania ryzykiem

Na system zarządzania ryzykiem w Towarzystwie składają się procesy identyfikacji, pomiaru, monitorowania, zarządzania i raportowania 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 Audytu i 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 posiedzeniu Zarządu oraz Komitecie Audytu i Ryzyka.

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 posiedzeniu Zarządu.

B.3.3 Proces własnej oceny ryzyka i wypłacalności

Proces własnej oceny ryzyka i wypłacalności Towarzystwa opiera się na szeregu procesów zarządzania ryzykiem przeprowadzanych regularnie w ciągu roku. Co najmniej raz w roku osoba nadzorująca funkcję zarządzania ryzykiem przygotowuje raport ORSA podsumowujący wyniki i wnioski z przeprowadzonych procesów. W szczególności proces raportowania ORSA 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 de-

cyjnymi Towarzystwa poprzez raportowanie wyników i wniosków z tych procesów do odpowiednich komitetów osadzonych w strukturze 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 i Komitetu Audytu i Ryzyka),
- Proces ustanawiania strategii oraz planowania biznesowego (raportowanie wyników do Zarządu),
- Proces zarządzania jakością danych (raportowanie wyników do Komitetu Jakości Danych),
- Proces identyfikacji, pomiaru, monitorowania, zarządzania i raportowania kluczowych ryzyk (raportowanie wyników do Zarządu i Komitetu Audytu i Ryzyka),
- Proces identyfikacji, pomiaru, monitorowania, zarządzania i raportowania ryzyk operacyjnych (raportowanie wyników do Zarządu oraz Komitetu Audytu i Ryzyka),
- Proces raportowania zdarzeń operacyjnych (raportowanie wyników do Zarządu oraz Komitetu Audytu i Ryzyka).

Ustalanie własnych potrzeb w zakresie wypłacalności

Towarzystwo ma wdrożone efektywne procesy ORSA obejmujące ocenę potrzeb w zakresie wypłacalności, z uwzględnieniem profilu ryzyka. Potrzeby w zakresie wypłacalności są ustalone na podstawie formuły standardowej. Potrzeby te są ustalone na poziomie poszczególnych kategorii ryzyka oraz 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 zagregowanym. Potrzeby w zakresie wypłacalności są regularnie raportowane na Komitecie Audytu i 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 wspomaga procesy decyzyjne, przyczyniając się do zapewnienia skuteczności i wydajności działania Towarzystwa, w tym prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej, rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego oraz zgodności działania Towarzystwa z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

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

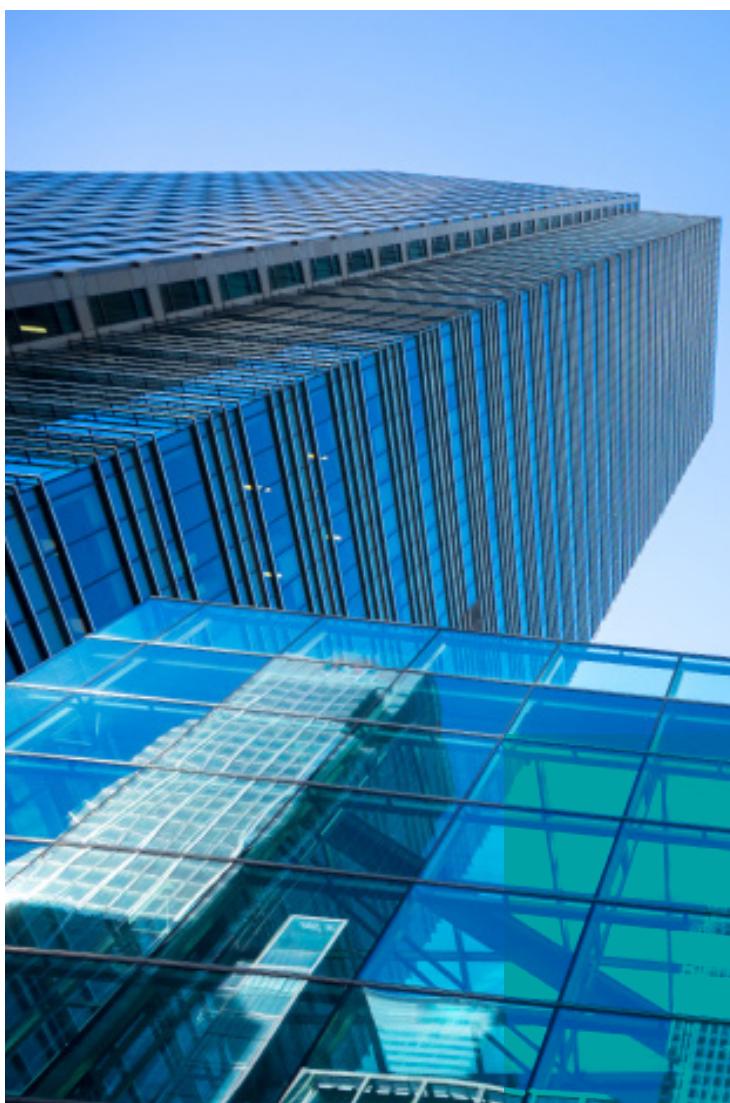
- pierwsza linia obrony – wszystkie funkcje biznesowe; właściciel biznesowy ryzyk odpowiada za zarządzanie ryzykiem w ramach bieżącej działalności,
- druga linia obrony – Funkcja Zarządzania Ryzykiem, Funkcja Zgodności z Przepisami i Funkcja Aktuarialna:
 - koordynuje system zarządzania ryzykiem, w tym metody, narzędzia, proces i organizację zarządzania ryzykiem,
 - dokonuje weryfikacji decyzji podejmowanych przez pierwszą linię obrony,
 - raportuje do Komitetu Audytu i 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 i Ryzyka.

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.

B.4.1 Funkcja zgodności z przepisami

Według stanu dnia 31 grudnia 2020 roku nadzór nad Funkcją zgodności z przepisami Towarzystwa sprawowany był przez Inspektora Ochrony Danych i ds. Compliance, raportującego do Prezesa Zarządu oraz do całego Zarządu. Zgodnie z wytycznymi KNF dotyczącymi Ładu Korporacyjnego, obowiązującymi od 1 stycznia 2015 roku, CCO ma bezpośredni dostęp do Zarządu i Rady Nadzorczej oraz może uczestniczyć w posiedzeniach tych organów, jeżeli przedmiotem posiedzeń są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, funkcją audytu wewnętrznego lub compliance.

Funkcja zgodności z przepisami obejmuje doradzanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej w kwestii zgodności z przepisami oraz ocenę możliwego wpływu zmian otoczenia regulacyjnego na funkcjonowanie Towarzystwa oraz ocenę wpływu braku dostosowania się do nowych regulacji oraz ocenę ryzyka związanego z nieprzestrzeganiem prawa.



B.5 Funkcja audytu wewnętrznego

Na dzień 31 grudnia 2020 funkcja audytu wewnętrznego była realizowana w Towarzystwie w wyodrębnionej jednostce organizacyjnej, Sekcji Audytu Wewnętrznego. Została również powołana osoba nadzorująca funkcję kluczową audytu wewnętrznego, która raportuje do Prezesa Zarządu Towarzystwa oraz Komitetu Audytu i Ryzyka. Czynności audytu wewnętrznego są realizowane przy wsparciu zespołów audytu wewnętrznego jednostek Aviva Sp. z o.o. oraz Santander Bank Polska S.A., na podstawie zawartej umowy zlecenia usług audytu.

Podstawową rolą funkcji audytu wewnętrznego jest niezależna ocena adekwatności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem i ładu korporacyjnego w Towarzystwie.

Audit wewnętrzny wykonuje przeglądy audytowe na podstawie okresowych, w szczególności rocznych, planów audytu, zaopiniowanych przez Komitet Audytu i Ryzyka, zaakceptowanych przez Prezesa Zarządu i zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą. Plany audytu tworzone są zgodnie z przyjętą metodologią, na podstawie analizy ryzyk w kluczowych procesach w Towarzystwie.

Audit wewnętrzny przedkłada Komitetowi Audytu i Ryzyka/Radzie Nadzorczej cykliczne sprawozdanie z działalności, w szczególności z wyników przeprowadzonych audytów.

Komitet Audytu i Ryzyka dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów.



B.6 Funkcja aktuarialna

Na dzień 31 grudnia 2020 roku nadzór nad Funkcją aktuarialną Towarzystwo powierzyło Głównemu Aktuaruszowi raportującemu do Członka Zarządu.

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 materiałnymi skutkami finansowymi lub reputacyjnymi lub niezgodnością z prawem;
- która, w przypadku zdarzeń losowych, zapewnia kontynuację podstawowej prowadzonej działalności ubezpieczeniowej, i której brak w przypadku zdarzenia losowego wiązałaby się z materiałnymi skutkami finansowymi lub reputacyjnymi dla Towarzystwa.

Dodatkowo, podstawowymi lub ważnymi czynnościami są kluczowe funkcje należące do systemu zarządzania. W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem outsourcingowi podlegała funkcja audytu wewnętrznego, którą powierzono jednostkom powiązanym (Aviva Sp. z o.o. oraz Santander Bank Polska S.A.).

Towarzystwo stosuje wymogi Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz Dyrektywy Wypłacalność II zarówno wobec outsourcingu zewnętrznego jak i wewnętrznego, przy zastosowaniu kryterium proporcjonalności i adekwatności. Ze względu na potencjalny finansowy, operacyjny, kontraktowy i wizerunkowy uszczerbek wywołyany przez nieodpowiednie zarządzanie dostawcami, Towarzystwo stworzyło proces i kontrole, celem zapewnienia najwyższych standardów 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 zapotrzebowan,
- 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 przepisamioutsourcowanej funkcji,
- nie ulega pogorszeniu poziom obsługi klientów Towarzystwa.

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

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

Dostawca	Rodzaj świadczonej usługi	Jurysdykcja
Aviva Sp. z o.o.	Usługi dystrybucyjno-administracyjne, IT oraz audytu wewnętrznego	Polska
Santander Bank Polska S.A.	Usługa audytu wewnętrznego, czynności zlecone ubezpieczającemu w związku z umowami ubezpieczenia grupowego	Polska
Aviva Central Services UK Limited	Usługi wsparcia i rozwoju biznesu	Wielka Brytania
Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Usługa zarządzania portfelem instrumentów finansowych	Polska
EDC Expert Direct Communication Sp. z o.o.	Usługi druku i wysyłka korespondencji	Polska
Inforsys S.A.	Usługi zarządzania dokumentami	Polska
Libris Polska Sp. z o.o.	Usługi zarządzania dokumentami	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 zapobiegania łączeniu funkcji nadzorujących z operacyjnymi. W ramach przyjętego przez Towarzystwo rozwiązania organizacyjnego nie występuje też faktyczny konflikt interesów.



C Profil ryzyka

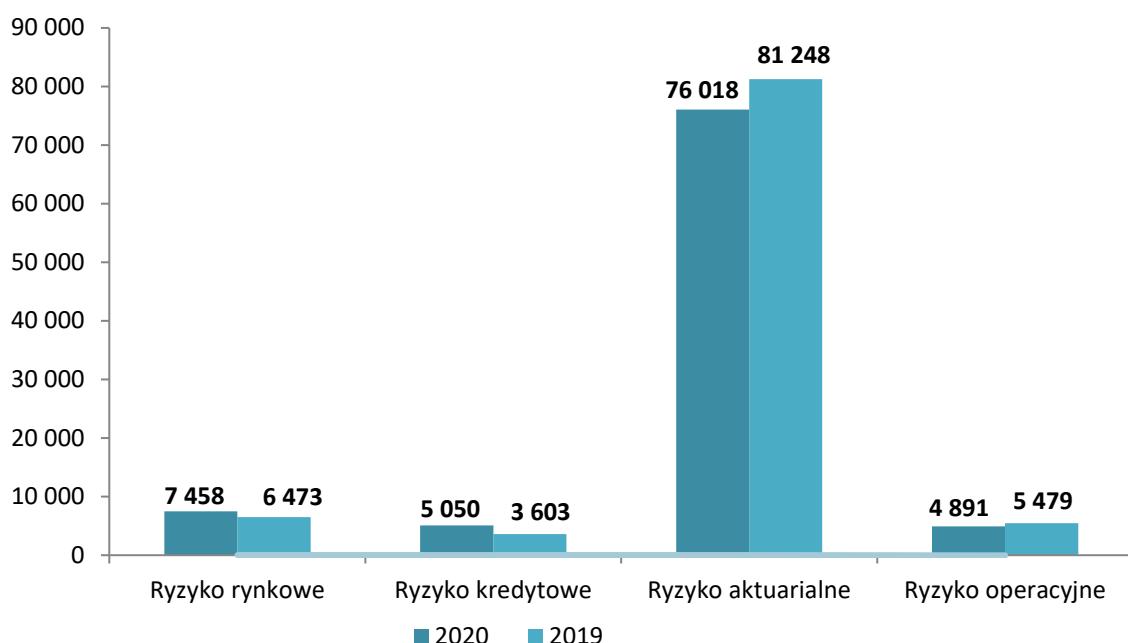
- C.1 Ryzyko aktuarialne
- C.2 Ryzyko rynkowe
- C.3 Ryzyko kredytowe
- C.4 Ryzyko płynności
- C.5 Ryzyko operacyjne
- C.6 Pozostałe istotne ryzyka
- C.7 Inne ważne informacje
 - C.7.1 Środki stosowane w celu oceny ryzyk
 - C.7.2 Wrażliwość pozycji kapitałowej Towarzystwa na poszczególne ryzyka



C Profil ryzyka *

Profil ryzyka Towarzystwa jest jednym z istotnych determinantów potrzeb kapitałowych i jest określony poprzez ryzyka, na które Towarzystwo jest narażone, stopniem narażenia oraz poziomem akceptacji tych ryzyk. W systemie Wypłacalność II Towarzystwo ocenia wszystkie ryzyka właściwe dla działalności zakładu i wyznacza związane z nimi potrzeby kapitałowe do osiągnięcia celów biznesowych, jak i utrzymania wypłacalności.

Santander Aviva TU S.A. dla celów raportowania wypłacalności oblicza kapitałowy wymóg wypłacalności w oparciu o formułę standardową. Poniższy wykres przedstawia profil ryzyka Towarzystwa na koniec 2020 roku w porównaniu z końcem roku 2019, odzwierciedlony poprzez wysokość niezdywersyfikowanego wymogu kapitałowego dla poszczególnych kategorii ryzyk.



Największy udział w kapitałowym wymogu wypłacalności Towarzystwa ma ryzyko aktuarialne, w tym przede wszystkim ryzyko rezerw i składek. Poziom niezdywersyfikowanego wymogu kapitałowego na to ryzyko obniżył się w porównaniu do poprzedniego okresu. Ryzyko rynkowe nieznacznie wzrosło ze względu na wyższe ryzyko stopy procentowej. Pozostałe kategorie ryzyk uwzględnionych w kapitałowym wymogu wypłacalności (kredytowe, operacyjne) są 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 stanowiły podmoduły modułu ryzyka rynkowego i – zgodnie z konstrukcją standardowej formuły – zostały ujęte na powyższym wykresie jako elementy ryzyka rynkowego.

Poza ryzykami uwzględnionymi w kapitałowym wymogu wypłacalności według formuły standardowej Towarzystwo 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 znajduje się w rozdziale C.4.

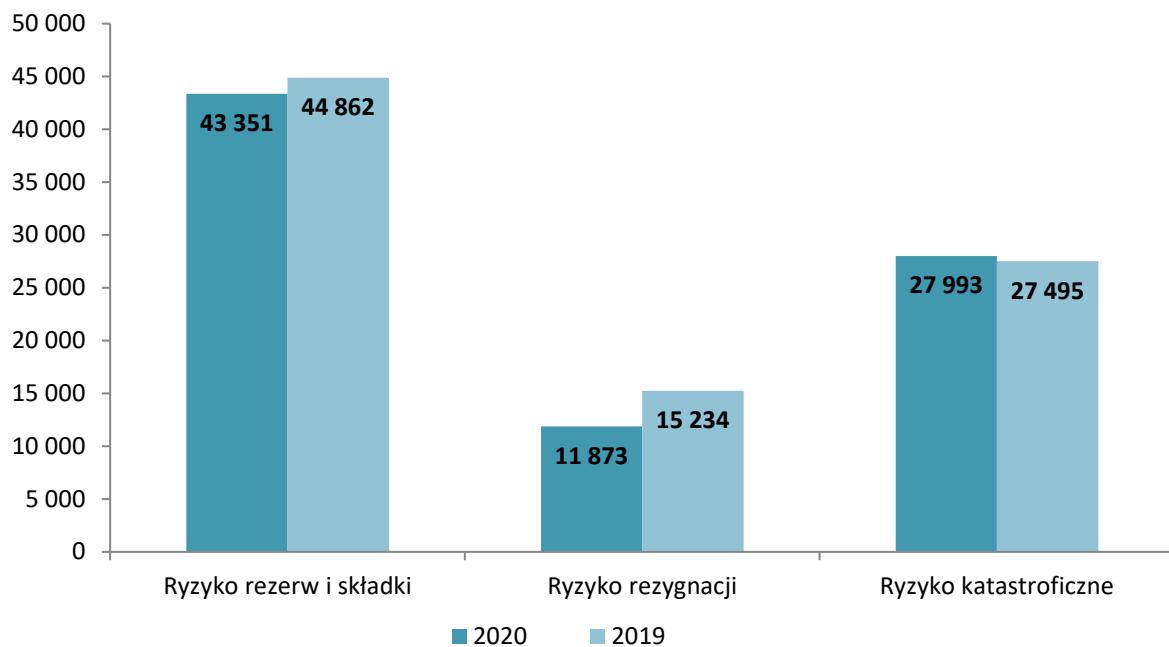
C.1 Ryzyko aktuarialne

Wyraźna dominacja ryzyka aktuarialnego w profilu ryzyka Towarzystwa zaprezentowanym na wykresie powyżej wiąże się z charakterem portfela Towarzystwa. Wielkość ekspozycji jest w tym przypadku bezpośrednio powiązana z wielkością portfela oraz poziomem planowanej sprzedaży i zmniejszyła się w trakcie 2020 roku.

*wykresy nie uwzględniają efektu dywersyfikacji

Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

Struktura ryzyk w ubezpieczeniach o charakterze innym niż ubezpieczenia na życie przedstawia się następująco:



W kategorii ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie wyraźnie dominuje ryzyko rezerw i składek. Ryzyko związane jest z potencjalną, nieadekwatną wyceną składek i rezerw. Wielkość ekspozycji jest w tym przypadku bezpośrednio powiązana z wielkością portfela oraz planowaną sprzedażą w ciągu kolejnych 12 miesięcy. W trakcie 2020 roku ekspozycja ta zmniejszyła się. Miało na to wpływ obniżenie składek w nowej wersji ubezpieczenia dla kredytu gotówkowego. Niższa ekspozycja bezpośrednio przełożyła się na spadek wartości wymogu kapitałowego na ryzyko rezerw i składek.

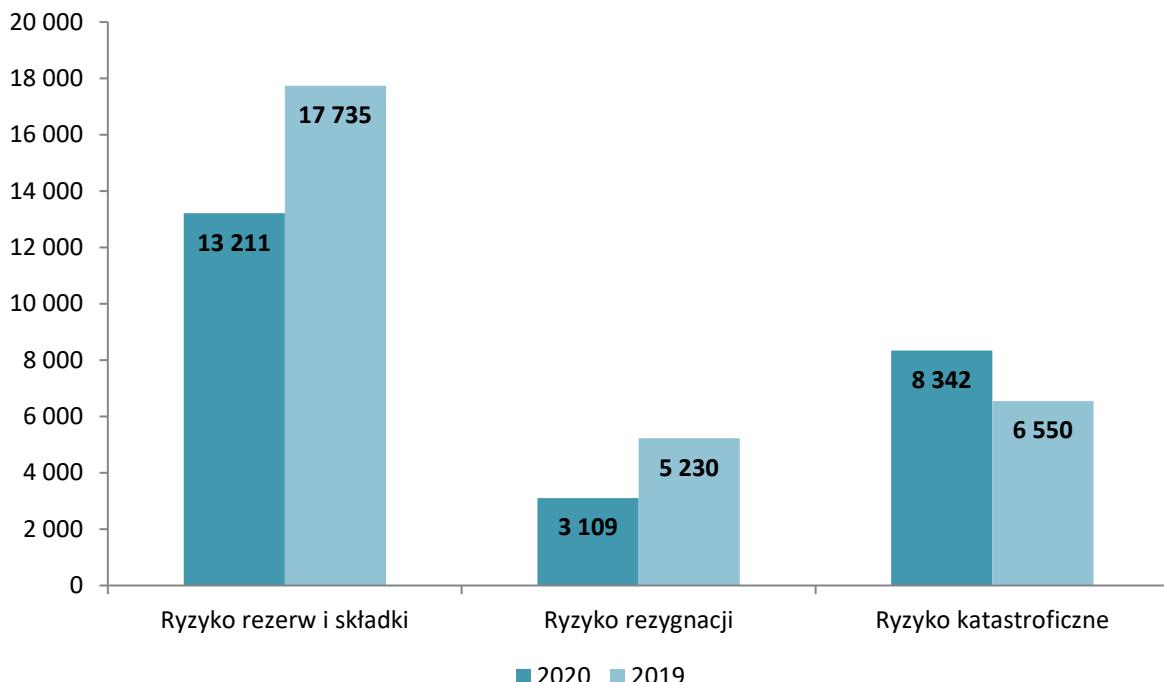
Dla ryzyka związanego z rezygnacjami wielkość ekspozycji jest bezpośrednio powiązana z wielkością portfela oraz stopniem jego zyskowności (realizacja ryzyka rezygnacji oznacza dla Towarzystwa utratę części przyszłych zysków). Portfel ubezpieczeń o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie poza ubezpieczeniem kredytu gotówkowego, zawiera w większości przypadków kontrakty na okresy roczne, z możliwością odnowienia na kolejny okres. Dla tego typu produktów, ze względu na krótką granicę kontraktu, ryzyko rezygnacji jest istotnie ograniczone.

W trakcie 2020 roku ekspozycja na ryzyko rezygnacji spada, co bezpośrednio przełożyło się na spadek wartości wymogu kapitałowego na ryzyko rezygnacji z umów.

Na ryzyko katastroficzne składają się ryzyko katastrof naturalnych i podmoduł pozostałego ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie oraz w mniejszym stopniu ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka (pożar). Wzrost łącznego ryzyka był powiązany z wielkością portfela.

Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych

Wszystkie ryzyka aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych klasyfikowane są jako ryzyka aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze innym niż ubezpieczenia na życie. Struktura ryzyk przedstawia się następująco:



W tej kategorii ryzyka wyraźnie dominuje ryzyko rezerw i składek. Ryzyko związane jest z potencjalną, nieadekwatną wyceną składek i rezerw. Wielkość ekspozycji jest w tym przypadku bezpośrednio powiązana z wielkością portfela oraz planowaną sprzedażą w ciągu kolejnych 12 miesięcy. W trakcie 2020 roku ekspozycja ta istotnie zmniejszyła się. Miało na to wpływ zmiana zakresu ryzyka w nowej wersji ubezpieczenia dla kredytu gotówkowego, co przełożyło się na zmniejszenie wymogu kapitałowego na ryzyko rezerw i składek.

Dla ryzyka związanego z rezygnacjami wielkość ekspozycji jest bezpośrednio powiązana z wielkością portfela oraz stopniem jego zyskowności (realizacja ryzyka rezygnacji oznacza dla Towarzystwa utratę części przyszłych zysków). Portfel ubezpieczeń o charakterze ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze innych niż ubezpieczenia na życie poza ubezpieczeniem kredytu gotówkowego, zawiera w większości przypadków kontrakty na okresy roczne, z możliwością odnowienia na kolejny okres. Dla tego typu produktów, ze względu na krótką granicę kontraktu, ryzyko rezygnacji jest istotnie ograniczone.

W trakcie 2020 roku ekspozycja na ryzyko rezygnacji obniżyła się, co bezpośrednio przełożyło się na spadek wartości wymogu kapitałowego na ryzyko rezygnacji z umów.

Na ryzyko katastroficzne składają się ryzyko wypadków masowych, koncentracji oraz pandemii dla ryzyk zdrowotnych. Największy wpływ ma ryzyko pandemii, które nieznacznie wzrosło.

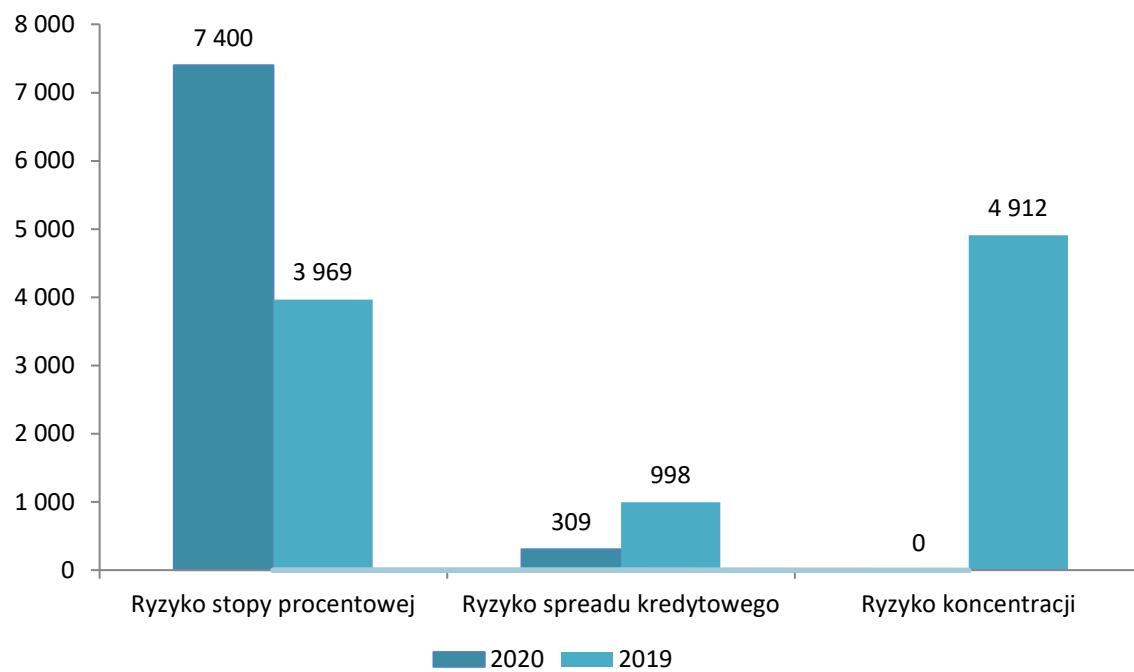
Ryzyko aktuarialne – pozostałe informacje

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, modyfikację istniejących lub 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 na poszczególne typy ryzyk. W przypadku monitorowania ryzyk związanych z istniejącym portfelem, przygotowywana jest informacja zarządcza pokazująca bieżący rozwój szczegółowych wskaźników, omawiana na spotkaniach odpowiednich Komitetów. Dodatkowo kwartalnie monitorowana jest 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.

Istotna część portfela Towarzystwa jest reasekurowana. Pozwala to na obniżenie ryzyka rezerw i składek oraz ryzyka rezygnacji z umów. Ponadto, stosuje się reasekurację dla szkód katastroficznych dla portfela ubezpieczeń mienia od pożaru i innych zdarzeń losowych.

C.2 Ryzyko rynkowe

Struktura ryzyka rynkowego została zilustrowana na poniższym wykresie:



Ekspozycję na ryzyko rynkowe stanowią zarówno aktywa własne Towarzystwa, jak i aktywa stanowiące pokrycie zobowiązań z tytułu zawartych umów. To ostatnie, ze względu na krótkoterminowy charakter zawieranych umów jest ograniczone.

W zależności od klasy aktywów Towarzystwo jest narażone na różne rodzaje ryzyka rynkowego. Struktura ryzyka rynkowego uległa dużej zmianie, co związane było ze sposobem inwestycji środków wynikających ze składek wpłaconych pod koniec roku. Zmiana sposobu inwestycji przełożyła się na redukcję ryzyka koncentracji.

Należy zauważać, że poza ogólną wartością oraz strukturą aktywów według typów papierów wartościowych, na ekspozycję Towarzystwa na ryzyko rynkowe wpływ ma struktura terminowa aktywów oraz zobowiązań (a w szczególności ich dopasowanie), które są wyceniane z uwzględnieniem wartości pieniądza w czasie (ryzyko stopy procentowej). Dodatkowo, z ryzykiem wiąże się koncentracja środków własnych Towarzystwa ze względu na emitenta.

Nadzór nad strategią inwestycyjną Towarzystwa został wpisany w zadania Komitetu Inwestycyjnego. Na kwartalnych spotkaniach Komitetu omawiana jest bieżąca sytuacja na rynkach finansowo-kapitałowych, wyniki zarządzanych portfeli aktywów, w które lokowana jest większość środków własnych oraz środków stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, porównuje się też osiągnięte wyniki z ustalonymi benchmarkami i monitoruje dopasowanie aktywów i pasywów. Dyskutowane są propozycje korekt benchmarków czy zmian polityki inwestycyjnej. Dodatkowo monitorowany jest aktualny profil ryzyka (w tym dla ryzyka rynkowego) w porównaniu z ustalonimi apetytami. Co najmniej raz w roku dokonuje się całosciowego 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. W powyższe działania zaangażowana jest aktywnie „druga linia

obrony”, zgodnie z informacją zawartą w rozdziale B.3.2. Towarzystwo 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. Środki własne ulokowane są w znacznej większości w obligacje Skarbu Państwa oraz instrumenty pieniężne (o stosunkowo krótkim średnim okresie zapadalności). Zarówno dla aktywów nie stanowiących, jak i stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, obowiązują ustalone limity koncentracji aktywów ze względu na emitenta.

C.3 Ryzyko kredytowe

Zgodnie z komentarzem w rozdziale C. Profil ryzyka, w tej kategorii ryzyk zaprezentowano wyłącznie ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta. Główną ekspozycję na to ryzyko stanowią należności ubezpieczeniowe z tytułu składek. Pozostałe ryzyko wiąże się z zawartymi umowami reasekuracji.

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).

C.4 Ryzyko płynności

Ekspozycja na ryzyko płynności związana jest ze strukturą terminową aktywów i zobowiązań Towarzystwa, a w szczególności dopasowaniem tej struktury po obu stronach bilansu. Tak więc ryzyko płynności w przeważającej mierze skoncentrowane jest na zdarzeniach powodujących podwyższony poziom rezygnacji z umów, aczkolwiek również w warunkach standardowych współczynników rezygnacji występuje ryzyko płynności, które może się zrealizować w sytuacji braku płynności obrotu papierami wartościowymi na rynkach finansowo-kapitałowych. Mimo że, zgodnie z komentarzem na początku rozdziału, ryzyko płynności nie jest ujęte w kalkulacji kapitałowego wymogu wypłacalności, Towarzystwo 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 6 miesięcy wpływy gotówkowe do oczekiwanych w tym okresie wydatków gotówkowych. Towarzystwo utrzymuje wystarczającą ilość aktywów płynnych, by zagwarantować długoterminową płynność. Krótkoterminowa płynność jest zarządzania i monitorowana na bazie ciągłej.

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 oczekiwanej zysku Towarzystwa z przyszłych składek na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniosła 5 706 tys. złotych.

C.5 Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest kategorią stosunkowo szeroką, występującą we wszystkich obszarach działalności. Zarządzanie ryzykiem, które jest nieodłącznie związane z działalnością Towarzystwa, polega na ograniczaniu skutków realizacji ryzyka. Towarzystwo zarządza ryzykiem operacyjnym poprzez działania minimalizujące straty lub prawdopodobieństwo wystąpienia strat wynikającym z niewłaściwych lub błędnych procesów, systemów, działań lub błędów pracowników. Ryzyko operacyjne powinno zostać zredukowane do absolutnego minimum uzasadnionego biznesowo. Towarzystwo nie ma apetytu na podejmowanie ryzyka operacyjnego, które rzadko wiąże się z osiąganiem korzyści.

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 z formułą standardową wysokość wymogu kapitałowego jest powiązana z wolumenem składki zarobionej. W 2020 roku mierzona w ten sposób ekspozycja na ryzyko operacyjne obniżała się, a zatem również wysokość wymogu kapitałowego została obniżona. Nie zidentyfikowano znaczących koncentracji ryzyka w tej kategorii.

Zarządzanie i monitorowanie ryzyka operacyjnego w Towarzystwie jest realizowane w oparciu o podejście procesowe. Członkowie Zarządu identyfikują i oceniają ryzyko operacyjne w procesach, za które są odpowiedzialni. Identyfikacja ryzyka operacyjnego opiera się na jednolitej w ramach Grupy Aviva liście ryzyk operacyjnych. Ocena ryzyka operacyjnego obejmuje aspekt finansowy, błędów w sprawozdaniu finansowym, reputacyjny oraz związany z utratą klienta 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 jednoliconych w Grupie Aviva standardów biznesowych. Częstotliwość oceny kontroli zależy od materialności ryzyka, ale jest nie rzadsza niż raz w roku. Monitorowanie skuteczności kontroli wykonywane jest na bieżąco przez pracowników Towarzystwa. 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.

C.6 Pozostałe istotne ryzyka

W Towarzystwie funkcjonują ustalone procesy identyfikacji ryzyk. Wyniki funkcjonujących na bieżąco mechanizmów w tym zakresie są podsumowywane w sporządzanym corocznie raporcie, który listuje i opisuje wszystkie zidentyfikowane ryzyka oraz przyjmowane podejście do nich (w tym aspekt mierzalności oraz ujęcia bądź nieujęcia w aktualnym wymogu kapitałowym). Co najmniej raz na kwartał aktualizowane jest spektrum ryzyk, na które narażone jest Towarzystwo. W ramach tej analizy identyfikuje się kluczowe „duże” ryzyka i rozwija się zarówno prawdopodobieństwa ich realizacji, jak i szacowany wpływ finansowy. W procesie tym uczestniczy Zarząd Towarzystwa.

Poza ryzykami należącymi do kategorii omówionych we wcześniejszych rozdziałach, Towarzystwo 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 rozprzestrzeniania się na większą skalę niekorzystnego zdarzenia mającego miejsce w odniesieniu do wybranej części rynku czy wybranej jednostki, prowadzące do ogólnej niestabilności rynku. Pewne rodzaje czy aspekty takich zdarzeń są ujęte w ryzyku rynkowym lub kredytowym.
- ryzyko reputacyjne – rozumiane jako uszczerbek dla marki spowodowany zdarzeniami takimi jak ujawnione przypadki istotnych oszustw czy nadużyć, przestępstw finansowych czy niewłaściwego postępowania wobec klienta. Pewne rodzaje czy aspekty takich zdarzeń są ujęte w ryzyku operacyjnym.

Takie ryzyka są zarządzane przez Towarzystwo 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 Dział Prawny i Compliance. Nie zidentyfikowano istotnych koncentracji dla tych ryzyk.

Dodatkowo Towarzystwo narażone jest na ryzyko kredytowe Skarbu Państwa, które nie jest uwzględniane w standardowej formule, na bazie której wyznacza się wymóg kapitałowy. Obligacje Skarbu Państwa stanowią istotną część portfela inwestycji Towarzystwa, dlatego ekspozycja na to ryzyko jest istotna. Wpływ ewentualnego uwzględnienia tego ryzyka w kalkulacji wymogu kapitałowego został skomentowany w rozdziale C.7.2.

C.7 Inne ważne informacje

C.7.1 Środki stosowane w celu oceny ryzyk

W ramach systemu zarządzania ryzykiem w Santander Aviva TU funkcjonuje szereg narzędzi i procesów wspierających działania związane z zarządzaniem ryzykiem, w szczególności polityki i standardy biznesowe, komitety oraz proces identyfikacji, pomiaru, monitorowania, zarządzania i raportowania ryzyk. System zarządzania ryzykiem, w tym własna ocena ryzyka i wypłacalności opisany jest w rozdziale B.3.

C.7.2 Wrażliwość pozycji kapitałowej Towarzystwa na poszczególne ryzyka

Portfel Towarzystwa charakteryzuje się generalnie wysoką odpornością pozycji kapitałowej na niekorzystne zdarzenia. W przypadku ryzyka aktuarialnego, najistotniejsze dla Towarzystwa ryzyko rezerw i składki. Nie stanowi ono znaczącego zagrożenia dla jej wypłacalności.

Bardziej szczegółowe informacje nt. wrażliwości współczynnika pokrycia kapitałowego wymogu wypłacalności środkami własnymi na określone scenariusze realizacji poszczególnych ryzyk zaprezentowano w tabeli poniżej:

W przypadku ryzyka operacyjnego, teoretycznie mogłyby zaistnieć zdarzenia o charakterze operacyjnym, które mogłyby istotnie zagrozić pozycji finansowo-kapitałowej Towarzystwa, jednak są to zdarzenia skrajnie mało prawdopodobne, o częstotliwości ocenianej jako znacznie niższa niż raz na 200 lat. Wiąże się to z zaimplementowanym systemem zarządzania tym ryzykiem i jego ograniczami, opisanym w rozdziale C.5. Scenariusze niekorzystnych zdarzeń (również operacyjnych), które w ocenie Towarzystwa są względnie realistyczne, rozważa się w procesie przeprowadzanie 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 (poza ryzykiem kredytowym Skarbu Państwa) 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. Natomiast wpływ na współczynnik pokrycia kapitałowego uwzględnienia ryzyka kredytowego Skarbu Państwa w obliczeniach formuły standardowej (przy zachowaniu ogólnych założeń i metodyki kalkulacji przyjętych w tej formule) został oszacowany – na bazie danych na koniec 2020 roku – na ok. 12 mln PLN. Choć jest to wartość relatywnie wysoka (w szczególności na tle wpływów innych scenariuszy zaprezentowanych

Ryzyko	Scenariusz	Współczynnik pokrycia	Zmiana % współczynnika pokrycia
	Bazowy	373,8%	
ryzyko rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	szok 1:200	313,2%	-60,6 pp
ryzyko rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych	szok 1:200	355,3%	-18,5 pp
masowe rezygnacje	40%	393,0%	19,2 pp
rezygnacji z umów	+10% (trwałe)	372,8%	-1 pp
wydatków	+10% (trwałe)	372,5%	-1,2 pp

w tabeli powyżej), przy obecnym pokryciu nie zagraża pozycji kapitałowej Towarzystwa.

Towarzystwo 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 Santander Aviva TU, w szczególności działania zarządcze, które są ewentualnie zakładane w przypadku realizacji danego scenariusza ryzyk.

W 2020 roku testy warunków skrajnych i analizy scenariuszowe obejmowały scenariusze: zwiększone bezrobocie połączone z powodzią, bankructwo największego reasekuratora, bankructwo Santander Bank Polska S.A., zmiany legislacyjne polegające na konieczności zwrotu przez Towarzystwo części już składki zarobionej oraz zwiększone bezrobocie będące efektem pandemii COVID-19. Towarzystwo zachowuje pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności środkami własnymi we wszystkich analizowanych scenariuszach.



D Wycena do celów wypłacalności

- D.1 Aktywa
- D.2 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe
- 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 2020 roku oraz za okres porównawczy według wyceny dla celów Wypłacalności II w porównaniu z wyceną dla celów rachunkowości (zgodnie z Ustawą o rachunkowości):



2020	Wartość według Ustawy o Rachunkowości	Różnice prezentacyjne	Różnice wynikające z wyceny	Wartość według regulacji Wypłacalność II
Aktywowane koszty akwizycji	83 757	-	-83 757	-
Obligacje rządowe i komunalne	366 740	-	-	366 740
Obligacje korporacyjne	11 013	-	-	11 013
Depozyty bankowe inne niż środki pieniężne	-	-	-	-
Należności z tytułu ubezpieczeń	20 059	-	-10 693	9 366
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16 918	-	-	16 918
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	-	34 907	-24 956	9 950
Należności z tytułu reasekuracji	10 669	-	-	10 669
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	9 937	-	-	9 937
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytku własny	107	-	403	510
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	35	-	-	35
Aktywa Razem*	519 236	34 907	-119 004	435 139
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	168 276	-	-66 915	101 361
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	-34 907	34 907	-	-
Pozostałe rezerwy (inne niż techniczno-ubezpieczeniowe)	3	-	-	3
Zobowiązania wynikające ze świadczeń emerytalnych dla pracowników	55	-	-	55
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 179	-	5 662	6 841
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	-	-	669	669
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń (w tym wobec ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)	66 668	-	-59 948	6 720
Zobowiązania z tytułu reasekuracji	1 642	-	-	1 642
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	816	-	-	816
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	22 602	-	-20 856	1 746
Zobowiązania Razem*	226 335	34 907	-141 388	119 853

* Zgodnie z wymogami Ustawy o rachunkowości Towarzystwo w sprawozdaniu statutowym prezentuje kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń jako element zobowiązań ze znakiem ujemnym.

2019	Wartość według Ustawy o Rachunkowości	Różnice prezentacyjne	Różnice wynikające z wyceny	Wartość według regulacji Wypłacalność II
Aktywowane koszty akwizycji	111 921	-	-111 921	-
Obligacje rządowe i komunalne	325 942	-	-	325 942
Obligacje korporacyjne	11 037	-	-	11 037
Depozyty bankowe inne niż środki pieniężne	23 613	-	-	23 613
Należności z tytułu ubezpieczeń	17 392	-	-3 666	13 725
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 859	-	-	4 859
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	-	65 136	-46 661	18 475
Należności z tytułu reasekuracji	4 567	-	-	4 567
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	1 421	-	-	1 421
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytku własny	348	-	515	863
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	23	-	-	23
Aktywa Razem*	501 121	65 136	-161 733	404 524
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	215 763	-	-88 770	126 993
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	-65 136	65 136	-	-
Zobowiązania wynikające ze świadczeń emerytalnych dla pracowników	54	-	-	54
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	557	-	8 527	9 084
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	-	-	768	768
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń (w tym wobec ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)	84 598	-	-77 298	7 301
Zobowiązania z tytułu reasekuracji	1 157	-	-	1 157
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	651	-	-	651
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	41 134	-	-38 879	2 255
Zobowiązania Razem*	278 779	65 136	-195 652	148 263

* Zgodnie z wymogami Ustawy o rachunkowości Towarzystwo w sprawozdaniu statutowym prezentuje kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń jako element zobowiązań ze znakiem ujemnym.

D.1 Aktywa

Wartości niematerialne i prawne

Dla celów wypłacalności wartości niematerialne i prawne zostały wycentowane 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 trwalej utraty wartości.

Aktywowane koszty akwizycji

Dla celów wypłacalności aktywowane koszty akwizycji zostały wycentowane w wartości zero. Natomiast w bilansie dla celów rachunkowości ujęto aktywo związane z rozliczeniem w czasie tej części kosztów akwizycji poniesionych w minionych okresach sprawozdawczych, 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 oraz rezerwy na podatek odroczony prezentowane są w bilansie według wartości po skompensowaniu. Dalsze komentarze dotyczące aktywa oraz rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego zawarto w rozdziale D.3.

Lokaty inne niż udziały w jednostkach podporządkowanych

W odniesieniu do lokat innych niż udziały w jednostkach podporządkowanych nie występują różnice w metodach wyceny dla celów sprawozdawczości oraz dla celów rachunkowości.

Należności z tytułu ubezpieczeń

Dla celów rachunkowości, jak i wypłacalności należności wykazane zostały w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące.

Środki pieniężne i ekwiwalenty

W odniesieniu do środków pieniężnych i ich ekwiwalentów nie występują istotne różnice w metodach wyceny dla celów sprawozdawczości oraz dla celów rachunkowości. Z bilansu dla celów wypłacalności eliminowane są aktywa i zobowiązania związane z Zakładowym Funduszem Świadczeń Socjalnych.

Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń

Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych został wykazany w wysokości wyliczonej zgodnie z wymogami rachunkowości. Obecnie reasekuracja nie jest modelowana w modelu projekcyjnym Towarzystwa w oparciu o zasadę proporcjonalności.

Należności z tytułu reasekuracji

Dla celów rachunkowości, jak i wypłacalności należności z tytułu reasekuracji wykazane zostały w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące. Obecnie należności z tytułu reasekuracji nie są modelowane w modelu projekcyjnym Towarzystwa w oparciu o zasadę proporcjonalności.

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

Dla celów rachunkowości, jak i wypłacalności pozostałe należności wykazane zostały w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące.

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 dla celów rachunkowości, jak i wypłacalności.

Nieruchomości, maszyny i urządzenia do użytku własnego

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

Dla celów wypłacalności w tej pozycji Towarzystwo rozpoznało aktywo z tytułu leasingu wynikającego z najmu budynku Gdanski Business Center przy ulicy Inflanckiej.

D.2 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

Portfel Towarzystwa tworzą przede wszystkim ubezpieczenia kredytu gotówkowego. Ze względu na krótkie granice umowy portfel ubezpieczeń kartowych oraz pozostałych ubezpieczeń odgrywa mniejszą rolę.

Towarzystwo dokonuje segmentacji swoich zobowiązań zgodnie z Załącznikiem I Aktu Delegowanego, na linie biznesu wymienione w tym dokumencie. Przy tym segmentację dokonuje się niezależnie dla poszczególnych komponentów tej samej umowy, chyba że konstrukcja produktu sprawia, że osobna kalkulacja najlepszego oszacowania zobowiązań dla poszczególnych komponentów doprowadziłaby do zniekształcenia wyników ze względu na ścisłe współzależności między przepływami pieniężnymi dotyczącymi tych komponentów.

Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności obliczona została w przypadku wszystkich umów ubezpieczenia i reasekuracji portfela 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. Niematerialna wartość opcji i gwarancji nie wymagała użycia modeli stochastycznych.

Najlepsze oszacowanie zobowiązań jest 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. Uwzględniane w kalkulacji przepływy pieniężne obejmują po stronie wpływów składki, natomiast po stronie wydatków: świadczenia z tytułu realizacji ubezpieczonych ryzyk oraz wykupu, a także związane z istniejącym portfelem przyszłe koszty działalności w obszarze akwizycji, likwidacji szkód, administracji umów i działalności lokacyjnej.

Na potrzeby kalkulacji najlepszego oszacowania zobowiązań Towarzystwo przyjmuje definicję granicy umowy w oparciu o Art. 18 Aktu delegowanego. W przypadku największego produktu – ubezpieczenia kredytu gotówkowego – za granicę umowy uzna je wszystkie przyszłe przepływy pieniężne oczekiwane do końca okresu, na jaki formalnie została zawarta umowa. Granice umowy dla pozostałych produktów nie przekraczają 12 miesięcy, jako że cechy tych umów sprawiają, że Towarzystwo ma wystarczające możliwości dostosowywania składek lub świadczeń z przyszłych odnowień, aby adekwatnie odzwierciedlały ponoszone ryzyko lub Towarzystwo ma możliwość jednostronnego wypowiedzenia umów ubezpieczenia.

Projekcja przyszłych przepływów pieniężnych opiera się na założeniach do najlepszego oszacowania, które są wyznaczane tak, aby nie były ani zbyt mało, ani nadmiernie ostrożne. Założenia te obejmują założenia ekonomiczne oraz nieekonomiczne. Ta 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 w polskich złotych, 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) odzwierciedlane w historycznych danych. W związku z charakterem portfela Towarzystwa kluczową grupą założeń (na które najlepsze oszacowanie zobowiązań jest najbardziej wrażliwe) jest utrzymywalność portfela. W konsekwencji dla tej grupy założeń przeprowadzane są najbardziej obszerne badania portfela oraz przyjmuje się największą granulację parametrów. Istotne, choć nieco mniej, są również założenia dotyczące szkodowości oraz poziomu przyszłych kosztów.

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 do Dyrektywy Wypłacalność II, 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 do Dyrektywy Wypłacalność II. Projekcja przyszłych wymogów kapitałowych potrzebna do obliczenia marginesu ryzyka jest dokonywana metodami uproszczonymi, w oparciu o nośniki ryzyka zdefiniowane odrębnie dla poszczególnych ryzyk.

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 zwiększenia tych rezerw (zgodnie z poziomem istotności zdefiniowanym przez Towarzystwo w wewnętrznych regulacjach). Uproszczenia według stanu na dzień 31 grudnia 2020 rok, to:

- Dla produktów o niskiej materialności (w kontekście portfela Towarzystwa), a w szczególności dla nowych produktów, rezerwy mogą być przyjmowane w wysokości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości.
- Uproszczenia stosowane w projekcji przyszłych przepływów pieniężnych:

- projekcja przyszłych przepływów pieniężnych zakłada brak opóźnień w zgłoszaniu oraz wypłacie świadczeń w stosunku do daty zaistnienia zdarzenia powodującego wypłatę.
 - brak opóźnień w przepływach pieniężnych wynikających z regresów tzn. kwoty prognozowanych świadczeń pomniejszane są od razu o kwotę szacownego regresu.
 - dane dotyczące umów ubezpieczenia mogą zawierać uproszczenia obejmujące:
 - określenie wieku klienta w zaokrągleniu do liczby całkowitej,
 - określenie długości trwania kontraktu w zaokrągleniu do pełnej liczby miesięcy,
 - prawdopodobieństwo śmierci i szkodowość są stałe w trakcie roku kalendarzowego,
 - obliczenia są dokonywane z dokładnością do miesiąca (miesięczny krok obliczeń),
 - składki są opłacane na początku miesiąca,
 - swiadczenia są wypłacane na końcu miesiąca,
 - koszty są ponoszone na początku miesiąca,
 - przyjmuje się, że stopa procentowa jest niezmienna w ciągu roku kalendarzowego. Stopa wyznaczana jest na bazie struktury stóp procentowych wolnych od ryzyka publikowanych przez EIOPA.
- Ze względu na charakter prowadzonej działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, stosowana jest jedna struktura stóp procentowych w oparciu o walutę polską.
- Ze względu na materialność, niektóre przepływy pieniężne, które mogą być rozliczane w następnych okresach sprawozdawczych, nie są uwzględniane w projekcji przyszłych przepływów pieniężnych.
- Ze względu na brak danych pozwalających wiarygodnie oszacować rozłożenie w czasie przyszłych płatności wypłat związanych z odszkodowaniami i świadczeniami dla niektórych produktów, szybki czas zamknięcia (likwidacji szkód) oraz niską materialność efektu dyskonta, przyjmuje się schemat analogiczny jak w produkcie Spokojnym Kredyt.
- Kalkulacje najlepszego oszacowania są wykonywane na poziomie poszczególnych produktów a sposób podziału poszczególnych wartości na linie biznesowe w ramach danego produktu może być uproszczony.
- Towarzystwo nie modeluje wzrostu roszczeń ubezpieczeniowych, jako że większość szkód posiada stałe określone sumy ubezpieczenia lub są one uzależnione od wielkości kredytu.
- Podział marginesu wypłacalności na segmenty jest uproszczony. Uproszczenie nie wpływa na wartość Rezerw czy wartość wymogu kapitałowego Towarzystwa, a jedynie na ich prezentację.

Poniższe tabele prezentują najlepsze oszacowanie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w podziale zgodnym z opisaną segmentacją oraz, odpowiadające im wartości kalkulowane dla celów rachunkowości, na dzień 31 grudnia 2020 oraz w okresie porównawczym.

2020	Najlepsze oszacowanie zobowiązań	Margines ryzyka	Wartość według regulacji Wypłacalność II	Wartość według ustawy o rachunkowości*	Różnica
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	131	31	163	202	-40
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	17 747	1 606	19 353	30 437	-11 084
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	6 094	1 443	7 537	18 260	-10 723
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	1 456	345	1 801	3 526	-1 725
Ubezpieczenia świadczenia pomocy	-8	0	-8	319	-327
Ubezpieczenia różnych strat finansowych	67 998	4 517	72 516	81 030	-8 514
Razem	93 419	7 942	101 361	133 774	-32 413

* Uwzględnia wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, zobowiązań wobec pośredników ubezpieczeniowych rozliczanych w czasie oraz aktywowanych koszty akwizycji

2019	Najlepsze oszacowanie zobowiązań	Margines ryzyka	Wartość według regulacji Wypłacalność II	Wartość według ustawy o rachunkowości *	Różnica
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	91	16	107	347	-240
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	30 205	1 620	31 825	53 482	-21 657
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	5 871	1 021	6 892	18 636	-11 744
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	2 823	491	3 315	4 405	-1 091
Ubezpieczenia świadczenia pomocy	190	33	223	431	-208
Ubezpieczenia różnych strat finansowych	80 238	4 393	84 632	100 172	-15 541
Razem	119 419	7 575	126 993	177 473	-50 480

* Uwzględnia wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, zobowiązania wobec pośredników ubezpieczeniowych rozliczanych w czasie oraz aktywowanych koszty akwizycji

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności są niższe niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów rachunkowości, co ma następujące dwa 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),
- uwzględnienie marginesu ryzyka w wartości rezerw dla celów wypłacalności (jako wielkości powiększającej te rezerwy w stosunku do rezerw dla celów rachunkowości).

Długoterminowy charakter projekcji przepływów pieniężnych do kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności generuje nieodłączną niepewność związaną z wynikami tych kalkulacji. Konieczne jest przyjęcie założeń co do poziomu przyszłej utrzymywalności portfela, szkodowości, poziomu kosztów czy stóp zwrotu w perspektywie kilku lat. Dlatego też Spółka ustanowiła stosowane w sposób ciągły zasady ustalania kluczowych parametrów, w tym częstotliwość i metodykę przeprowadzania badań portfela oraz sposobu przekładania wyników tych badań na założenia prospektywne. Pozwala to ograniczać niepewność co do wartości rezerw, a także zapewnić porównywalność wyników między okresami sprawozdawczymi. Jak skomentowano we wcześniejszej części tego rozdziału, kluczowym dla Towarzystwa założeniem jest poziom utrzymywalności portfela i temu założeniu poświęca się szczególną uwagę, nie zaniedbując jednak również innych istotnych założeń.

D.3 Inne zobowiązania

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 zobowiązaniami ujmowanym i wycenianym zgodnie z wymogami Wypłacalność II, a wartościami przypisanymi aktywom i zobowiązaniom ujętym i wycenionym do celów podatkowych.

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

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

Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa Towarzystwo nie rozpoznaje odroczonego podatku dochodowego w odniesieniu do wyceny jednostek powiązanych.

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.

Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych

Dla celów wypłacalności w tej pozycji Towarzystwo rozpoznało zobowiązanie z tytułu leasingu wynikającego z najmu budynku Gdańsk Business Center przy ulicy Inflanckiej.

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń (w tym wobec ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)

Dla celów rachunkowości zobowiązania z tytułu ubezpieczeń (w tym wobec ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych) są wykazywane w kwocie wymagającej zapłaty. Dla celów wypłacalności zobowiązania z tytułu ubezpieczeń (w tym wobec ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych) są pomniejszone o część zobowiązań uwzględnioną w wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

Zobowiązania z tytułu reasekuracji

Zarówno dla celów rachunkowości, jak i wypłacalności zobowiązania z tytułu reasekuracji są wykazywane w kwocie wymagającej zapłaty.

Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)

Zarówno dla celów rachunkowości, jak i wypłacalności pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji) są wykazywane w kwocie wymagającej zapłaty.

Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)

Na saldo pozostałych zobowiązań (niewykazanych w innych pozycjach) w bilansie dla celów rachunkowości składają się rozliczenia międzyokresowe bierne, przychody przyszłych okresów (obejmujące odroczone prowizje reasekuracyjne) oraz zobowiązania z tytułu Funduszu Świadczeń Socjalnych. Dla celów wypłacalności, w porównaniu z bilansem sporządzonym dla celów rachunkowości, eliminowane są zobowiązania związane z Zakładowym Funduszem Świadczeń Socjalnych oraz przychody przyszłych okresów.

D.4 Alternatywne metody wyceny

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

Jeżeli odpowiednie obserwowańe 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 nieobserwowańe 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 sporzązonego dla celów wypłacalności:

Obligacje korporacyjne

Wycena do wartości godziwej przy zastosowaniu alternatywnych metod wyceny ma zastosowanie jeżeli na moment wyceny bilansowej na danych obligacjach nie zawarto żadnej transakcji na aktywnym rynku albo jeżeli wolumen obrotów był istotnie niski. W tym przypadku wartość godziwa notowanych obligacji korporacyjnych (w tym listów zastawnych) wyznaczana jest z wykorzystaniem ostatnich dostępnych cen z serwisu Bloomberg (BGN – Bloomberg Generic Price, CBBT – Composite Bloomberg Bond Trader).

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.

Wycena do wartości godziwej aktywów z tytułu prawa do użytkowania i zobowiązań finansowych z tytułu umów leasingu następuje przy wykorzystaniu metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych, wynikających z zawartych umów leasingu. W procesie wyceny zobowiązań oraz aktywów z tego tytułu Towarzystwo wykorzystuje krańcową stopę procentową leasingobiorcy, kalkulowaną jako stopa wolna od ryzyka, powiększoną o narzut z tytułu ryzyka kredytowego. Do obliczeń Towarzystwo wykorzystuje stopy wolne od ryzyka publikowane przez EIOPA.

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 2020 roku oraz w okresie porównawczym prezentują się jak poniżej:

Podstawowe środki własne	Kategoria 1 - nieograniczona	
	2020	2019
Kapitał zakładowy	27 000	27 000
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	9 018	9 018
Rezerwa uzgodnieniowa	180 621	220 244
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	216 639	256 262
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR*	216 639	256 262
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR*	216 639	256 262
SCR	57 958	59 655
MCR	25 030	26 845
Stosunek dopuszczonych środków własnych do SCR	374%	430%
Stosunek dopuszczonych środków własnych do MCR	866%	955%

* Kwota dopuszczonych środków = Kwot dostępnego środków

Na dzień 31 grudnia 2020 roku kapitałowy wymóg wypłacalności wyniósł 57 958 tys. zł wobec środków własnych na poziomie 216 639 tys. zł, co odpowiada wskaźnikowi pokrycia na poziomie 374%, natomiast na analogiczny dzień roku poprzedniego kapitałowy wymóg wypłacalności wyniósł 59 655 tys. zł wobec środków własnych na poziomie 256 262 tys. zł, co odpowiadało wskaźnikowi pokrycia na poziomie 430%.

Zwracamy uwagę, że w dniu 16 grudnia 2020 roku Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła stanowisko ws. polityki dywidendowej za 2021 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 100% wielkości zysku wypracowanego za 2019 rok i 50% wielkości zysku wypracowanego za 2020 rok. Stąd też środki własne na dzień 31 grudnia 2020 roku, w przeciwieństwie do roku poprzedniego, zostały pomniejszone o wartość przewidywanych dywidend w wysokości 98 647 tys. zł. W roku poprzednim Towarzystwo zastosowało się do rekomendacji organu nadzoru z dnia 26 marca 2020 roku i nie wypłaciło dywidend ani podejmowało innych działań wykraczających poza zakres bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować osłabieniem bazy kapitałowej.

Poniżej przedstawione jest uzgodnienie podstawowych środków własnych ogółem po odliczeniach:

	2020	2019
Aktywa razem według Wypłacalność II	435 139	404 524
Zobowiązania razem według Wypłacalność II	119 853	148 263
Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	98 647	-
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	216 639	256 262

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 Towarzystwo 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.

2020	Kapitał za-kładowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Rezerwa uzgodnieniowa			Razem
			Nadwyżka aktywów nad zobowiąza-niami	Przewidywa-ne dywidendy, wypłaty i obciążenia	Pozostałe po-zycie podstawa-wych środków własnych	
Bilans otwarcia (1 stycznia 2020 r.)	27 000	9 018	256 262	-	-36 018	256 262
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-
Przewidywana dywidenda	-	-	-	-98 647	-	-98 647
Wynik finansowy netto	-	-	66 228	-	-	66 228
Zmiana kapitalu z aktualizacji wyceny	-	-	4 330	-	-	4 330
Zmiana wyceny rezerw techniczno-ubez-pieczęciowych	-	-	-19 644	-	-	-19 644
Zmiana aktywowanych kosztów akwizycji netto	-	-	22 553	-	-	22 553
Inne	-	-	-14 444	-	-	-14 444
Bilans zamknięcia (31 grudnia 2020 r.)	27 000	9 018	315 285	-98 647	-36 018	216 639

2019	Kapitał za-kładowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Rezerwa uzgodnieniowa			Razem
			Nadwyżka aktywów nad zobowiąza-niami	Przewidywa-ne dywidendy, wypłaty i obciążenia	Pozostałe po-zycie podstawa-wych środków własnych	
Bilans otwarcia (1 stycznia 2019 r.)	27 000	9 018	272 446	-70 642	-36 018	201 804
Wypłata dywidendy	-	-	-68 425	68 425	-	-
Aktualizacja podatku bankowego	-	-	-	2 217	-	2 217
Przewidywana dywidenda	-	-	-	-	-	-
Wynik finansowy netto	-	-	65 532	-	-	65 532
Zmiana kapitalu z aktualizacji wyceny	-	-	-1 743	-	-	-1 743
Zmiana wyceny rezerw techniczno-ubez-pieczęciowych	-	-	-19 030	-	-	-19 030
Zmiana aktywowanych kosztów akwizycji netto	-	-	29 624	-	-	29 624
Inne	-	-	-22 144	-	-	-22 144
Bilans zamknięcia (31 grudnia 2019 r.)	27 000	9 018	256 262	-	-36 018	256 262

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 obciążen związanych przewidywanymi dywidendami.

Towarzystwo nie posiada środków własnych zaklasyfikowanych do kategorii 2 oraz kategorii 3.

E.2. Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy

Na dzień 31 grudnia 2020 roku kapitałowy wymóg wypłacalności wyniósł 57 958 tys. zł, a minimalny wymóg kapitałowy 25 030 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	
	2020	2019
Ryzyko rynkowe	7 458	6 473
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	5 050	3 603
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	0	0
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	17 618	21 103
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	58 401	60 145
Dywersyfikacja	-21 864	-23 155
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	0	0
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	66 662	68 169
Ryzyko operacyjne	4 891	5 479
Zdolności odroczych podatków dochodowych do pokrywania strat	-13 595	-13 993
Kapitałowy wymóg wypłacalności	57 958	59 655

Do wyliczania minimalnego wymogu kapitałowego towarzystwo wykorzystuje komponenty formuły liniowej:

	2020		2019	
	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	131	1 539	91	1 821
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna	13 493	14 894	23 359	16 499
Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna	-	-	-	-
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna	-	-	-	-
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna	-	-	-	-
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna	-	-	-	-
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna tych ubezpieczeń	7 537	61 615	5 871	62 226
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna	1 566	7 237	2 823	8 149
Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna	-	-	-	-
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna	-	-	-	-
Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna	7	-	190	550
Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna	60 733	34 268	68 610	44 703

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 2020 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.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 2020 roku

	Wartość bilansowa wg Wypłacałość 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 użytku własny	R0060	510
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	377 752
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	377 752
Obligacje państwowie	R0140	366 740
Obligacje korporacyjne	R0150	11 013
Strukturyzowane papiery wartościowe	R0160	-
Zabezpieczone papiery wartościowe	R0170	-
Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	R0180	-
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	-
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	9 950
Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0280	9 950
Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0290	5 696
Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0300	4 254
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	-
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	-
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	9 366
Należności z tytułu reasekuracji biernej	R0370	10 669
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)	R0380	9 937
Akcie 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	16 918
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	R0420	35
Aktywa ogółem	R0500	435 139

S.02.01.02 Bilans Pasywa na dzień 31 grudnia 2020 roku

Zobowiązania		
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	R0510	101 361
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0520	81 845
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0530	-
Najlepsze oszacowanie	R0540	75 540
Margines ryzyka	R0550	6 305
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0560	19 516
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0570	-
Najlepsze oszacowanie	R0580	17 879
Margines ryzyka	R0590	1 637
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	-
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	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0660	-
Najlepsze oszacowanie	R0670	-
Margines ryzyka	R0680	-
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	3
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	R0760	55
Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	R0770	-
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0780	6 841
Instrumenty pochodne	R0790	-
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0800	-
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0810	669
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	R0820	6 720
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	R0830	1 642
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0840	816
Zobowiązania podporządkowane	R0850	-
Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0860	-
Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0870	-
Pozostałe zobowiązania (niewykażane w innych pozycjach)	R0880	1 746
Zobowiązania ogółem	R0900	119 853
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R1000	315 285

S.02.01.02 Bilans Aktywa na dzień 31 grudnia 2019 roku

Wartość bilansowa wg Wypłacalność II

C0010

Aktywa		
Wartość firmy	R0010	
Aktywowe 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 użytku własny	R0060	863
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	360 592
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	336 979
Obligacje państwowie	R0140	325 942
Obligacje korporacyjne	R0150	11 037
Strukturyzowane papiery wartościowe	R0160	-
Zabezpieczone papiery wartościowe	R0170	-
Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	R0180	-
Instrumenty pochodne	R0190	-
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	R0200	23 613
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 zobowiązujących wynikających z:	R0270	18 475
Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0280	18 475
Ubezpieczenia innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0290	11 629
Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0300	6 846
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	-
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	-
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	13 725
Należności z tytułu reasekuracji biernej	R0370	4 567
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)	R0380	1 421
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	4 859
Pozostałe aktywa (niewykażane w innych pozycjach)	R0420	23
Aktywa ogółem	R0500	404 524

S.02.01.02 Bilans Pasywa na dzień 31 grudnia 2019 roku

Zobowiązania	R0510	126 993
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	R0520	95 062
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0530	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0540	89 123
Najlepsze oszacowanie	R0550	5 939
Margines ryzyka	R0560	31 932
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0570	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0580	30 296
Najlepsze oszacowanie	R0590	1 636
Margines ryzyka	R0600	-
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)	R0610	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)	R0620	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0630	-
Najlepsze oszacowanie	R0640	-
Margines ryzyka	R0650	-
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)	R0660	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0670	-
Najlepsze oszacowanie	R0680	-
Margines ryzyka	R0690	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0700	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0710	-
Najlepsze oszacowanie	R0720	-
Margines ryzyka	R0730	-
Zobowiązania warunkowe	R0740	-
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	R0750	-
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	R0760	54
Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	R0770	-
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0780	9 084
Instrumenty pochodne	R0790	-
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0800	-
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0810	768
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	R0820	7 301
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	R0830	1 157
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0840	651
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	2 255
Zobowiązania ogółem	R0900	148 263
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R1000	256 262

S.05.01.02 Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty w linii biznesowych (1/2) na dzień 31 grudnia 2020 roku

Koszty poniesione	R0550	249	16 341	-	-	-	-	22 246	2 402	-	-	149	16 281	-	-	-	57 667	
Koszty administracyjne																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0610	120	2 624	-	-	-	-	3 074	264	-	-	22	2 666				8 770	
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0620	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				-	
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0630																	
Udział zakładu reasekuracji	R0640	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Netto	R0700	120	2 624	-	-	-	-	3 074	264	-	-	22	2 666	-	-	-	8 770	
Koszty działalności lokacyjnej																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0710	2	194	-	-	-	-	156	35	-	-	3	526				914	
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0720	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				-	
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0730																	
Udział zakładu reasekuracji	R0740	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Netto	R0800	2	194	-	-	-	-	156	35	-	-	3	526	-	-	-	914	
Koszty likwidacji szkód																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0810	-1	158	-	-	-	-	610	-67	-	-	-30	193				862	
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0820	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				-	
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0830																	
Udział zakładu reasekuracji	R0840	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Netto	R0900	-1	158	-	-	-	-	610	-67	-	-	-30	193	-	-	-	862	
Koszty akwizycji																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0910	111	22 431	-	-	-	-	17 964	2 133	-	-	151	22 312				65 103	
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0920	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				-	
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0930																	
Udział zakładu reasekuracji	R0940	-	9 444	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 800	-	-	-	19 244	
Netto	R1000	111	12 987	-	-	-	-	17 964	2 133	-	-	151	12 512	-	-	-	45 859	
Koszty ogólne																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R1010	17	378	-	-	-	-	443	38	-	-	3	384				1 263	
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R1020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				-	
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R1030																	
Udział zakładu reasekuracji	R1040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Netto	R1100	17	378	-	-	-	-	443	38	-	-	3	384	-	-	-	1 263	
Pozostałe koszty	R1200																	-
Koszty ogółem	R1300																	57 667

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

Koszty poniesione	R0550	385	23 991	-	-	-	-	21 771	3 314	-	-	256	14 348	-	-	-	-	64 066
Koszty administracyjne																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0610	147	3 663	-	-	-	-	3 739	362	-	-	50	2 759	-	-	-	-	10 719
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0620	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0630														-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0640	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R0700	147	3 663	-	-	-	-	3 739	362	-	-	50	2 759	-	-	-	-	10 719
Koszty działalności lokacyjnej																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0710	1	480	-	-	-	-	77	18	-	-	2	325	-	-	-	-	903
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0720	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0730														-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0740	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R0800	1	480	-	-	-	-	77	18	-	-	2	325	-	-	-	-	903
Koszty likwidacji szkód																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0810	61	240	-	-	-	-	886	119	-	-	24	247	-	-	-	-	1 577
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0820	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0830														-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0840	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R0900	61	240	-	-	-	-	886	119	-	-	24	247	-	-	-	-	1 577
Koszty akwizycji																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0910	162	29 827	-	-	-	-	16 708	2 842	-	-	176	25 514	-	-	-	-	75 228
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0920	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0930														-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0940	-	10 572	-	-	-	-	-	-	61	-	-	14 763	-	-	-	-	25 395
Netto	R1000	162	19 255	-	-	-	-	16 708	2 781	-	-	176	10 751	-	-	-	-	49 833
Koszty ogólne																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R1010	14	354	-	-	-	-	361	35	-	-	5	266	-	-	-	-	1 035
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R1020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R1030														-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R1040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R1100	14	354	-	-	-	-	361	35	-	-	5	266	-	-	-	-	1 035
Pozostałe koszty	R1200														-	-	-	-
Koszty ogółem	R1300														-	-	-	64 066

S.05.02.01 Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju na dzień 31 grudnia 2019 roku

	Kraj siedziby	Najważniejszych pięciu krajów (wg kwoty składek przypisanych brutto) – Zobowiązania związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie						Najważniejszych pięciu krajów i kraj siedziby
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	
	R0010							
	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	
Składki przypisane								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110	122 585	-	-	-	-	-	122 585
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0120	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0130	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0140	-11 362	-	-	-	-	-	-11 362
Netto	R0200	133 947	-	-	-	-	-	133 947
Składki zarobione								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	182 637	-	-	-	-	-	182 637
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0220	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0230	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0240	34 464	-	-	-	-	-	34 464
Netto	R0300	148 173	-	-	-	-	-	148 173
Odszkodowania i świadczenia								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	16 463	-	-	-	-	-	16 463
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0320	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0330	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0340	881	-	-	-	-	-	881
Netto	R0400	15 582	-	-	-	-	-	15 582
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	64 066	-	-	-	-	-	64 066
Pozostałe koszty	R1200							
Koszty ogółem	R1300							

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											
		Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Ubezpieczenia pracownicze	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych
		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 obliczonymi łącznie – Ogółem	R0050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka													
Najlepsze oszacowanie													
Rezerwy składek													
Brutto	R0060	20	13 575	-	-	-	-	4 091	639	-	-	-34	66 313
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	-	3 969	-	-	-	-	-1 443	-110	-	-	-16	7 079
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto	R0150	20	9 606	-	-	-	-	5 534	749	-	-	-19	59 234
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia													
Brutto	R0160	112	4 172	-	-	-	-	2 003	818	-	-	26	1 685
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	-	286	-	-	-	-	-	-	-	-	-	186
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia	R0250	112	3 887	-	-	-	-	2 003	818	-	-	26	1 499
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto	R0260	131	17 747	-	-	-	-	6 094	1 456	-	-	-8	67 998
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto	R0270	131	13 493	-	-	-	-	7 537	1 566	-	-	7	60 733
Margines ryzyka	R0280	31	1 606	-	-	-	-	1 443	345	-	-	-	4 517
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	163	19 353	-	-	-	-	7 537	1 801	-	-	-8	72 516
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	-	4 254	-	-	-	-	-1 443	-110	-	-	-16	7 265
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340	163	15 099	-	-	-	-	8 980	1 911	-	-	7	65 251

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 zobowiązań 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 marginesu ryzyka						
Najlepsze oszacowanie						
Rezerwy składek						
Brutto	R0060	-	-	-	-	84 603
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	-	-	-	-	9 479
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto	R0150	-	-	-	-	75 124
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia						
Brutto	R0160	-	-	-	-	8 816
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	-	-	-	-	472
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na odszkodowania świadczenia	R0250	-	-	-	-	8 344
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto	R0260	-	-	-	-	93 419
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto	R0270	-	-	-	-	83 468
Margines ryzyka	R0280	-	-	-	-	7 942
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	-	-	-	-	101 361
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	-	-	-	-	9 950
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340	-	-	-	-	91 410

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

		Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna / Direct business and accepted proportional reinsurance					
		Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Ubezpieczenia pracownicze	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	-	-	-	-	-	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0050	-	-	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka							
Najlepsze oszacowanie							
Rezerwy składek							
Brutto	R0060	-163	26 553	-	-	-	-
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	-	6 516	-	-	-	-
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto	R0150	-163	20 037	-	-	-	-
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia							
Brutto	R0160	254	3 652	-	-	-	-
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	-	330	-	-	-	-
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na odszkodowania świadczenia	R0250	254	3 322	-	-	-	-
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto	R0260	91	30 205	-	-	-	-
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto	R0270	91	23 359	-	-	-	-
Margines ryzyka	R0280	16	1 620	-	-	-	-
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	107	31 825	-	-	-	-
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	-	6 846	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340	107	24 979	-	-	-	-

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

		Bezośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna						Reasekuracja czynna nieproporcjonalna				Ogółem zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	
		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	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostały ubezpieczeń zdrojowych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostały ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych, transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	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 obliczonymi łącznie – Ogółem	R0050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka													
Najlepsze oszacowanie													
Rezerwy składek													
Brutto	R0060	3 791	766	-	-	13	78 709	-	-	-	-	-	109 669
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	-	-	-	-	-	11 439	-	-	-	-	-	17 954
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto	R0150	3 791	766	-	-	13	67 271	-	-	-	-	-	91 715
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia													
Brutto	R0160	2 080	2 057	-	-	177	1 529	-	-	-	-	-	9 749
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	-	-	-	-	-	190	-	-	-	-	-	521
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na odszkodowania świadczenia	R0250	2 080	2 057	-	-	177	1 339	-	-	-	-	-	9 229
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto	R0260	5 871	2 823	-	-	190	80 238	-	-	-	-	-	119 419
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto	R0270	5 871	2 823	-	-	190	68 610	-	-	-	-	-	100 944
Margines ryzyka	R0280	1 021	491	-	-	33	4 393	-	-	-	-	-	7 575
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	6 892	3 315	-	-	223	84 632	-	-	-	-	-	126 993
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	-	-	-	-	-	11 629	-	-	-	-	-	18 475
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340	6 892	3 315	-	-	223	73 003	-	-	-	-	-	108 518

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

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

Wypłacone 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										14
N-9	R0160	4 940	4 683	287	37	9	-	-	-	-	-
N-8	R0170	7 779	6 938	288	40	9	20	-	-	-	-
N-7	R0180	9 392	6 687	380	71	1	-	37	-		
N-6	R0190	10 162	6 429	326	120	5	7	11			
N-5	R0200	12 023	5 160	247	107	1	-				
N-4	R0210	11 145	4 713	366	81	132					
N-3	R0220	12 338	4 772	383	89						
N-2	R0230	10 544	4 471	278							
N-1	R0240	10 616	3 187								
N	R0250	11 759									

W bieżącym roku	
	C0170
R0100	-
R0160	-
R0170	-
R0180	-
R0190	11
R0200	-
R0210	132
R0220	89
R0230	278
R0240	3 187
R0250	11 759
R0260	15 455

Ogółem

Suma lat (skumulowana)
C0180
16 135
9 956
15 074
16 568
17 060
17 537
16 437
17 582
15 292
13 803
11 759
167 204

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

Niezdzyskontowane 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										-
N-9	R0160	-	-	-	-	-	1	19	-	-	-
N-8	R0170	-	-	-	-	1	20	20	25	5	
N-7	R0180	-	-	-	65	45	55	-	-		
N-6	R0190	-	-	134	22	5	23	-			
N-5	R0200	-	153	70	20	32	-42				
N-4	R0210	10 470	340	153	297	140					
N-3	R0220	9 577	96	-165	-28						
N-2	R0230	7 270	-2	24							
N-1	R0240	8 178	511								
N	R0250	8 200									

Koniec roku (dane zdyskontowane)

C0360	
R0100	-
R0160	-
R0170	5
R0180	-
R0190	-
R0200	-42
R0210	140
R0220	-28
R0230	24
R0240	511
R0250	8 205
R0260	8 816

Ogółem

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

Rok szkody/rok zawarcia umowy

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

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

Rok	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10&+
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Wcześniejsze lata	R0100										3
N-9	R0160	4 750	3 960	246	65	96	69	6	1	-	-
N-8	R0170	4 940	4 683	287	37	9	-	-	-	-	-
N-7	R0180	7 779	6 938	288	40	9	20	-	-	-	-
N-6	R0190	9 392	6 687	380	71	1	-	37			
N-5	R0200	10 162	6 429	326	120	5	7				
N-4	R0210	12 023	5 160	247	107	1					
N-3	R0220	11 145	4 713	366	81						
N-2	R0230	12 338	4 772	383							
N-1	R0240	10 544	4 471								
N	R0250	10 616									

Ogółem

W bieżącym roku	
	C0170
R0100	-
R0160	-
R0170	-
R0180	-
R0190	37
R0200	7
R0210	1
R0220	81
R0230	383
R0240	4 471
R0250	10 616
R0260	15 596

Suma lat (skumulowana)
C0180
6 941
9 194
9 956
15 074
16 568
17 050
17 537
16 306
17 493
15 015
10 616
151 749

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

Niezdzyskontowane 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										-
N-9	R0160	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-
N-8	R0170	-	-	-	-	-	1	19	-	-	-
N-7	R0180	-	-	-	-	1	20	20	25		
N-6	R0190	-	-	-	65	45	55	-			
N-5	R0200	-	-	134	22	5	23				
N-4	R0210	-	153	70	20	32					
N-3	R0220	10 470	340	153	297						
N-2	R0230	9 577	96	-165							
N-1	R0240	7 270	-2								
N	R0250	8 178									

Koniec roku (dane zdyskontowane)	
C0360	
R0100	-
R0160	-
R0170	-
R0180	25
R0190	-
R0200	23
R0210	32
R0220	296
R0230	-165
R0240	-2
R0250	8 143
R0260	8 351

Ogółem

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
					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	27 000	27 000	-	-
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	R0030	9 018	9 018	-	-
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	180 621	180 621	-	-
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 Wypłacalność II					
Środki własne ze sprawozdań finansowych, których nie uwzględnia się w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II	R0220	-	-	-	-
Odliczenia					
Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych	R0230	-	-	-	-
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	R0290	216 639	216 639	-	-
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	-	-	-	-
Prawne 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	216 639	216 639	-	-	-
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR	R0510	216 639	216 639	-	-	-
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR	R0540	216 639	216 639	-	-	-
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR	R0550	216 639	216 639	-	-	-
SCR	R0580	57 958				
MCR	R0600	25 030				
Stosunek dopuszczonych środków własnych do SCR	R0620	374%				
Stosunek dopuszczonych środków własnych do MCR	R0640	866%				

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

C0060

Rezerwa uzgodnieniowa

Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R0700	315 285
Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio)	R0710	-
Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	R0720	98 647
Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	R0730	36 018
Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych	R0740	-
Rezerwa uzgodnieniowa	R0760	180 621

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	5 706
Ogółem oczekiwane zyski z przyszłych składek	R0790	5 706

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

	Ogółem	Kategoria 1 - nieograniczona	Kategoria 1 - ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
					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	27 000	27 000	-	-
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	R0030	9 018	9 018	-	-
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	220 244	220 244	-	-
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 Wypłacalność II					
Środki własne ze sprawozdań finansowych, których nie uwzględnia się w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II	R0220	-	-	-	-
Odliczenia					
Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych	R0230	-	-	-	-
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	R0290	256 262	256 262	-	-
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	-	-	-	-
Prawne 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	256 262	256 262	-	-	-	-
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR	R0510	256 262	256 262	-	-	-	-
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR	R0540	256 262	256 262	-	-	-	-
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR	R0550	256 262	256 262	-	-	-	-
SCR	R0580	59 655					
MCR	R0600	26 845					
Stosunek dopuszczonych środków własnych do SCR	R0620	430%					
Stosunek dopuszczonych środków własnych do MCR	R0640	955%					

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

C0060

Rezerwa uzgodnieniowa

Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R0700	256 262
Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio)	R0710	-
Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	R0720	-
Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	R0730	36 018
Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych	R0740	-
Rezerwa uzgodnieniowa	R0760	220 244

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	7 263
Oczekiwane zyski z przyszłych składek - Ogółem	R0790	7 263

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 z dostosowań wynikających z RFF i MAP	Artykuł 112
		C0030	C0040	C0050	Z0010
Ryzyko rynkowe	R0010	7 458	7 458	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020	5 050	5 050	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	R0030	-	-	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040	17 618	17 618	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050	58 401	58 401	-	2 – regularne przekazanie informacji
Dyweryfikacja	R0060	-21 864	-21 864	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070	-	-	-	2 – regularne przekazanie informacji
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100	66 662	66 662	-	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	4 891	2 – regularne przekazanie informacji
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0140	-	2 – regularne przekazanie informacji
Zdolności odroczych podatków dochodowych do pokrywania strat	R0150	-13 595	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	57 958	2 – regularne przekazanie informacji
Ustanowione wymogi kapitałowe	R0210	-	2 – regularne przekazanie informacji
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220	57 958	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 2019 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	6 473	6 473	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020	3 603	3 603	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	R0030	-	-	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040	21 103	21 103	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050	60 145	60 145	-	2 – regularne przekazanie informacji
Dyweryfikacja	R0060	-23 155	-23 155	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070	-	-	-	2 – regularne przekazanie informacji
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100	68 169	68 169	-	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	5 479	2 – regularne przekazanie informacji
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0140	-	2 – regularne przekazanie informacji
Zdolności odroczych podatków dochodowych do pokrywania strat	R0150	-13 993	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	59 655	2 – regularne przekazanie informacji
Ustanowione wymogi kapitałowe	R0210	-	2 – regularne przekazanie informacji
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220	59 655	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 2020 roku

		C0010	
MCRNL Wynik	R0010	25 030	
		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	131	1 539
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna	R0030	13 493	14 894
Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna	R0040	-	-
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej i tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych reasekuracja proporcjonalna	R0050	-	-
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna	R0060	-	-
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna	R0070	-	-
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna tych ubezpieczeń	R0080	7 537	61 615
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna	R0090	1 566	7 237
Ubezpieczenia kredytów i poręczeń reasekuracja proporcjonalna	R0100	-	-
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna	R0110	-	-
Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna	R0120	7	-
Ubezpieczenia różnych strat finansowych reasekuracja proporcjonalna	R0130	60 733	34 268
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		-
		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	-	
Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie	R0250		-

Ogólne obliczenie MCR		C0070	
Liniowy MCR	R0300	25 030	
SCR	R0310	57 958	
Górny próg MCR	R0320	26 081	
Dolny próg MCR	R0330	14 490	
Łączny MCR	R0340	25 030	
Nieprzekraczalny dolny próg MCR	R0350	17 090	
		C0070	
Minimalny wymóg kapitałowy	R0400	25 030	

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

		C0010	
MCRNL Wynik	R0010	29 427	
		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	91	1 821
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna	R0030	23 359	16 499
Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna	R0040	-	-
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna	R0050	-	-
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna	R0060	-	-
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna	R0070	-	-
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna tych ubezpieczeń	R0080	5 871	62 226
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna	R0090	2 823	8 149
Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna	R0100	-	-
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna	R0110	-	-
Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna	R0120	190	550
Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna	R0130	68 610	44 703
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	R0140	-	-
Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	R0150	-	-
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	R0160	-	-
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	R0170	-	-

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

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

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

Ogólne obliczenie MCR	R0300	C0070
Liniowy MCR	R0300	29 427
SCR	R0310	59 655
Górny próg MCR	R0320	26 845
Dolny próg MCR	R0330	14 914
Łączny MCR	R0340	26 845
Nieprzekraczalny dolny próg MCR	R0350	15 768
		C0070
Minimalny wymóg kapitałowy	R0400	26 845

Wioletta Macnar
Prezes Zarządu

Elżbieta Pacholczuk
Członek Zarządu

Krzysztof Lipski
Członek Zarządu
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Tomasz Skład
Główny Aktuarusz
nr. Licencji 100

Warszawa, 26 marca 2021 roku



Santander



AVIVA