



Santander



AVIVA

Santander Aviva

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

**Sprawozdanie z badania sprawozdania o wypłacalności
i kondycji finansowej**

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej

na dzień 31 grudnia 2018 roku

Zawartość:

**Sprawozdanie z badania sprawozdania
o wypłacalności i kondycji finansowej**

przygotowane przez

BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.

**Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji
finansowej**

przygotowane przez Santander Aviva Towarzystwo
Ubezpieczeń na Życie S.A.



Santander



AVIVA

Santander Aviva

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

SPRAWOZDANIE Z BADANIA SPRAWOZDANIA O WYPŁACALNOŚCI I KONDYCJI FINANSOWEJ

na dzień 31 grudnia 2018 roku

**Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta
dla Rady Nadzorczej
Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.**

Sprawozdanie z badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. („Towarzystwo”, „Jednostka”) z siedzibą 00-189 Warszawa, Inflancka 4B, na dzień 31 grudnia 2018 roku i za rok obrotowy zakończony tego dnia sporządzonego zgodnie z następującymi przepisami:

- Ustawa z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. 2019.381 z dnia 17 stycznia 2019 roku z późniejszymi zmianami) („Ustawa o działalności ubezpieczeniowej”);
- Tytuł I Rozporządzenia delegowanego 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 (Wypłacalność II) (Dz. U. UE L 12 z 17 stycznia 2015 roku, str. 1 z późniejszymi zmianami) („Rozporządzenie”);

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej zostało sporządzone w celu spełnienia wymogów Art. 284 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej.

Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. sporządzone na dzień 31 grudnia 2018 roku i za rok obrotowy kończący się tego dnia zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i Rozporządzeniem delegowanym.

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy stosownie do wymogów Art. 290 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 4 grudnia 2017 roku w sprawie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji przez firmę audytorską (Dz.U. z 2017 r., poz. 2284) („Rozporządzenie w sprawie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej”), zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Badania w wersji przyjętej jako Krajowe Standardy Badania przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów („KSB”). Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania *Odpowiedzialność biegłego rewidenta*.

Jesteśmy niezależni od Towarzystwa zgodnie z Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych („Kodeks IFAC”) przyjętym uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IFAC. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Spółki zgodnie z wymogami niezależności określonymi w Ustawie z dn. 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 r., poz. 1089 z późn.zm) („Ustawa o biegłych rewidentach”).

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

Objaśnienie ze zwróceniem uwagi- cel sporządzenia i ograniczenia wykorzystania

Zwracamy uwagę na cel sporządzenia niniejszego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej opisany w Podsumowaniu sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej. Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej zostało sporządzone w celu spełnienia wymogów Art. 284 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i może nie być odpowiednie do wykorzystania w innych celach. Nasza opinia nie jest zmodyfikowana w odniesieniu do tej kwestii.

Inne kwestie

Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. sporządziło sprawozdanie finansowe na dzień 31 grudnia 2018 roku i za rok obrotowy zakończony tego dnia zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2019 r. poz. 351), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości, do którego dnia 1 kwietnia 2019 roku. wydane zostało odrębne sprawozdanie biegłego rewidenta z badania.

Odpowiedzialność Zarządu Jednostki

Zarząd jednostki jest odpowiedzialny za sporządzenie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej i jego rzetelną prezentację zgodnie z Ustawą o działalności ubezpieczeniowej i Rozporządzeniem delegowanym. Zarząd jednostki jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię o sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej.

Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania.

Koncepcja istotności stosowana jest przez biegłego rewidenta zarówno przy planowaniu i przeprowadzaniu badania jak i przy ocenie wpływu rozpoznanych podczas badania zniekształceń oraz nieskorygowanych zniekształceń, jeśli występują, na sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej, a także przy formułowaniu opinii biegłego rewidenta. W związku z powyższym wszystkie opinie i stwierdzenia zawarte w sprawozdaniu z badania są wyrażane z uwzględnieniem jakościowego i wartościowego poziomu istotności ustalonego zgodnie ze standardami badania i zawodowym osądem biegłego rewidenta.

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędem,

- ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Towarzystwa;
 - oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad rachunkowości do celów wypłacalności oraz zasadność szacunków oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Towarzystwa;
 - oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej, w tym ujawnienia, oraz rzetelność zaprezentowanych w nim informacji.

Sprawozdanie na temat innych wymogów i regulacji

Naszym obowiązkiem, zgodnie z wymogami Rozporządzenia w sprawie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej, było zamieszczenie w sprawozdaniu niezależnego biegłego rewidenta innych informacji dotyczących Jednostki oraz zbadanego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowych.

Ogólna charakterystyka Towarzystwa (dane identyfikujące)

Jednostka działa pod firmą Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Siedzibą Towarzystwa jest 00-189 Warszawa, Inflancka 4B

Jednostka działa na podstawie:

- statutu Towarzystwa sporządzonego w formie aktu notarialnego z dnia 3 marca 2008 roku (Rep. A nr 4244/2008) wraz z późniejszymi zmianami,
- Kodeksu spółek handlowych,
- Zezwolenie na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 6 czerwca 2008 roku.

30 lipca 2008 roku Jednostka została wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu VIII Wydział Gospodarczy Sekcja Rejestrowa pod numerem KRS 0000310692.

Jednostka ma nadany numer identyfikacji podatkowej NIP: 2090001173 oraz numer REGON: 300784216

Kapitał zakładowy na dzień 31 grudnia 2018 roku wynosił 24 250 000,00 zł.

Stwierdzenie uzyskania od zakładu żądanych informacji, danych, wyjaśnień i oświadczeń

Zarząd Jednostki złożył wszystkie żądane przez biegłego rewidenta oświadczenia, wyjaśnienia i informacje niezbędne do przeprowadzania badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej.

Nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania oraz biegły rewident nie był ograniczony w doborze właściwych metod badania.

Zarząd Towarzystwa złożył, w dniu wydania niniejszego sprawozdania, pisemne oświadczenie o prawidłowości sporządzenia i prezentacji sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej.

Pozostałe informacje dotyczące sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej

W toku przeprowadzonego badania nie zidentyfikowano niezgodności z Ustawą o działalności ubezpieczeniowej i Rozporządzeniem delegowanym, które mogłyby mieć istotny wpływ na sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej.

Informujemy, iż:

- wartość aktywów dla celów wypłacalności została ustalona zgodnie z art. 223 ust. 1 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz rozdziałem II Rozporządzenia delegowanego,
- wartość zobowiązań dla celów wypłacalności innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności została ustalona zgodnie z art. 223 ust. 2 i 3 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz rozdziałem II Rozporządzenia delegowanego,
- wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności została ustalona zgodnie z art. 224-235 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz rozdziałem III Rozporządzenia delegowanego,
- kapitałowy wymóg wypłacalności został obliczony zgodnie z przepisami Ustawy o działalności ubezpieczeniowej dotyczącymi obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności według formuły standardowej oraz rozdziałami V i X Rozporządzenia delegowanego,
- minimalny wymóg kapitałowy został obliczony zgodnie z art. 271-275 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz rozdziałami VII i X Rozporządzenia delegowanego.

Ponadto potwierdzamy, że Towarzystwo dokonało oceny jakości środków własnych i ustaliło wysokość dopuszczonych środków własnych stanowiących pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności i wysokość dopuszczonych podstawowych środków własnych stanowiących pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego zgodnie z art. 238 i art. 240-248 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i rozdziałem IV Rozporządzenia delegowanego.

Towarzystwo posiada dopuszczone środki własne w wysokości nie niższej niż kapitałowy wymóg wypłacalności oraz dopuszczone podstawowe środki własne w wysokości nie niższej niż minimalny wymóg kapitałowy.

Towarzystwo przedstawiło w sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej kompletne wyjaśnienia dotyczące istotnych różnic podstaw i metod stosowanych do wyceny aktywów dla celów wypłacalności, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności i zobowiązań innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności, w porównaniu z podstawami i metodami stosowanymi do wyceny aktywów, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości i pozostałych zobowiązań w sprawozdaniach finansowych.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Michał Włodarczyk.

**BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z siedzibą w Warszawie
wpisana na listę firm audytorskich pod numerem 3355**

w imieniu której działa kluczowy biegły rewident



Michał Włodarczyk
Biegły Rewident
nr w rejestrze 12436

Warszawa, dnia 10 kwietnia 2019 roku

Santander Aviva

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

SPRAWOZDANIE O WYPŁACALNOŚCI I KONDYCJI FINANSOWEJ

na dzień 31 grudnia 2018 roku

Spis treści

Wstęp >

A Działalność i wyniki operacyjne >

A.1 Działalność >

A.1.1 Nazwa i forma prawna zakładu >

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

A.1.3 Dane Biegłego Rewidenta zakładu >

A.1.4 Informacje dotyczące udziałowców posiadających znaczne pakiety akcji zakładu >

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

A.2 Wynik z działalności ubezpieczeniowej >

A.3 Wynik z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej) >

A.4 Wyniki z pozostałych rodzajów działalności >

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 >

C.7.1 Wrażliwość pozycji kapitałowej Towarzystwa na poszczególne ryzyka >

- 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 2018 roku oraz za okres porównawczy >



Szanowni Państwo,

Rok 2018 był dla Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. bardzo udany. Nasi klienci otrzymali z tytułu świadczeń i odszkodowań ponad 30 mln zł (3 mln zł więcej niż w roku poprzednim). Jednocześnie utrzymaliśmy wynik netto na rekordowym poziomie 51 mln zł.

Wspólnie z Santander Bank Polska S.A. rozwijamy ofertę ubezpieczeniową zarówno modyfikując istniejące produkty, jak i wprowadzając nowe rozwiązania. Chcemy, by klienci mogli wygodnie, w swoim banku korzystać z szerokiej i jak najlepszej oferty ochronnej. Efektem naszych działań było wdrożenie nowej odsłony kluczowego produktu Towarzystwa - Spokojny Kredyt. Aktualnie produkt oferuje rozszerzoną ochronę w zakresie ubezpieczeń na życie przy jednoczesnym ograniczeniu ochrony w zakresie ubezpieczeń majątkowych i osobowych. W wyniku tych zmian wartość składki przypisanej brutto wzrosła o 44,6% w stosunku roku poprzedniego i w 2018 roku osiągnęła poziom 288 mln zł.

Przykładamy dużą wagę do rozwoju portfela ubezpieczeń tzw. niepowiązanych z produktem bankowym, gdzie wdrożyliśmy innowacyjny w obszarze bancassurance program lojalnościowy, który zapewnia klientowi benefity cenowe za posiadanie szerszej palety ubezpieczeń ochronnych oraz zniżki za kontynuację.

Naszym priorytetem w 2018 roku, jak i w latach ubiegłych, było doskonalenie procesów obsługi klienta: od wsparcia posprzedażowego, poprzez relację z klientem w ramach zawartej polisy po sprawną i przyjazną obsługę roszczeń.

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



Krzysztof Charchuła
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

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

I

In Plus - ubezpieczenie inwestycyjne „Program Inwestycyjny In Plus”

K

KNF – Komisja Nadzoru Finansowego

M

MCR – Minimalny kapitałowy wymóg

O

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

P

PIU – Polska Izba Ubezpieczeń

R

Raport SFCR – Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej

Q

QRT – raportowanie ilościowe w ramach Wyplacalność II

S

SCR – Kapitałowy wymóg wypłacalności

Santander Aviva TUnŻ – Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

T

Towarzystwo – Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie 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 r. o rachunkowości, Dz.U. z 2019 r., poz. 381, z późniejszymi zmianami

W

Wyplacalność II – Dyrektywa Wyplacalność II

Wstęp

Działalność i wyniki operacyjne

Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. działa na polskim rynku od 2008 roku i świadczy ochronę ubezpieczeniową klientom Santander Bank Polska S.A.

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

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

W 2018 roku Towarzystwo osiągnęło wyniki potwierdzające jego mocną i stabilną pozycję. Udział Towarzystwa w rynku bancassurance wg danych przedstawionych przez PIU wyniósł na koniec 2018 roku 13,2%. Wynik techniczny za 2018 rok wyniósł 68 997 tys. zł i był o 1 242 tys. zł wyższy od wyniku osiągniętego w poprzednim roku (1,8%). Jest to związane przede wszystkim z wyższym przypisem z produktów ochronnych. Wyłączając ubezpieczenia inwestycyjne, Towarzystwo odnotowało wzrost składki przypisanej brutto z produktów ochronnych o 91 983 tys. zł (47,1%). Wzrost 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.

W 2018 roku Towarzystwo wypracowało zysk netto na poziomie 51 293 tys. zł, który był wyższy o 199 tys. zł (0,4%) w porównaniu do zysku netto wypracowanego w 2017 roku.

System zarządzania

System zarządzania Towarzystwem oparty jest o strukturę organizacyjną wspierającą cele strategiczne i działania podejmowane przez Towarzystwo. Za prowadzenie spraw i reprezentację Towarzystwa odpowiada Zarząd. Członkowie Zarządu stoją na czele 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 2018 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 ciągu 2018 roku rewizji podlegały zarówno procesy biznesowe, jak również opisująca je dokumentacja. Weryfikacja ta wynikała z wdrożenia nowych regulacji prawnych obejmujących w szczególności nowe wymogi w zakresie dystrybucji, ochrony danych osobowych, przeciwdziałania praniu pieniędzy.

20 czerwca 2017 roku Rada Nadzorcza Towarzystwa powołała Zarząd nowej kadencji, do którego powołana została nowa osoba – Pani Elżbieta Pacholczuk – do funkcji Członka Zarządu ds. ryzyka – ze skutkiem od dnia wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na powołanie. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła tę zgodę dnia 9 stycznia 2018 roku.

Ponadto w związku z rezygnacją Pana Remigiusza Ślipca z funkcji Członka Zarządu (rezygnacja ze skutkiem od dnia 30 października 2018 roku), do Zarządu został powołany Pan Krzysztof Lipski – do funkcji Członka Zarządu ds. finansów – ze skutkiem od dnia 11 grudnia 2018 roku.

Wypłacalność

Największy udział w kapitałowym wymogu wypłacalności Towarzystwa ma ryzyko aktuarialne, w tym przede wszystkim ryzyko rezygnacji z umów. Drugą największą kategorię ryzyka stanowi ryzyko rynkowe, którego najistotniejsze komponenty stanowią ryzyko cen akcji, ryzyko stopy procentowej oraz ryzyko koncentracji aktywów. Pozostałe kategorie ryzyk uwzględnionych w kapitałowym wymogu wypłacalności (kredytowe, operacyjne) są 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 280%.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku kapitałowy wymóg wypłacalności wyniósł 55 351 tys. zł wobec środków własnych na poziomie 158 802 tys. zł, co odpowiada wskaźnikowi pokrycia na poziomie 287%, natomiast na analogiczny dzień roku poprzedniego kapitałowy wymóg wypłacalności wyniósł 45 305 tys. zł wobec środków własnych na poziomie 143 504 tys. zł, co odpowiada wskaźnikowi pokrycia na poziomie 317% (na obie daty wartość środków własnych została obniżona o kwotę przewidywanej dywidendy). Jest to poziom wyższy lub porównywalny 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.

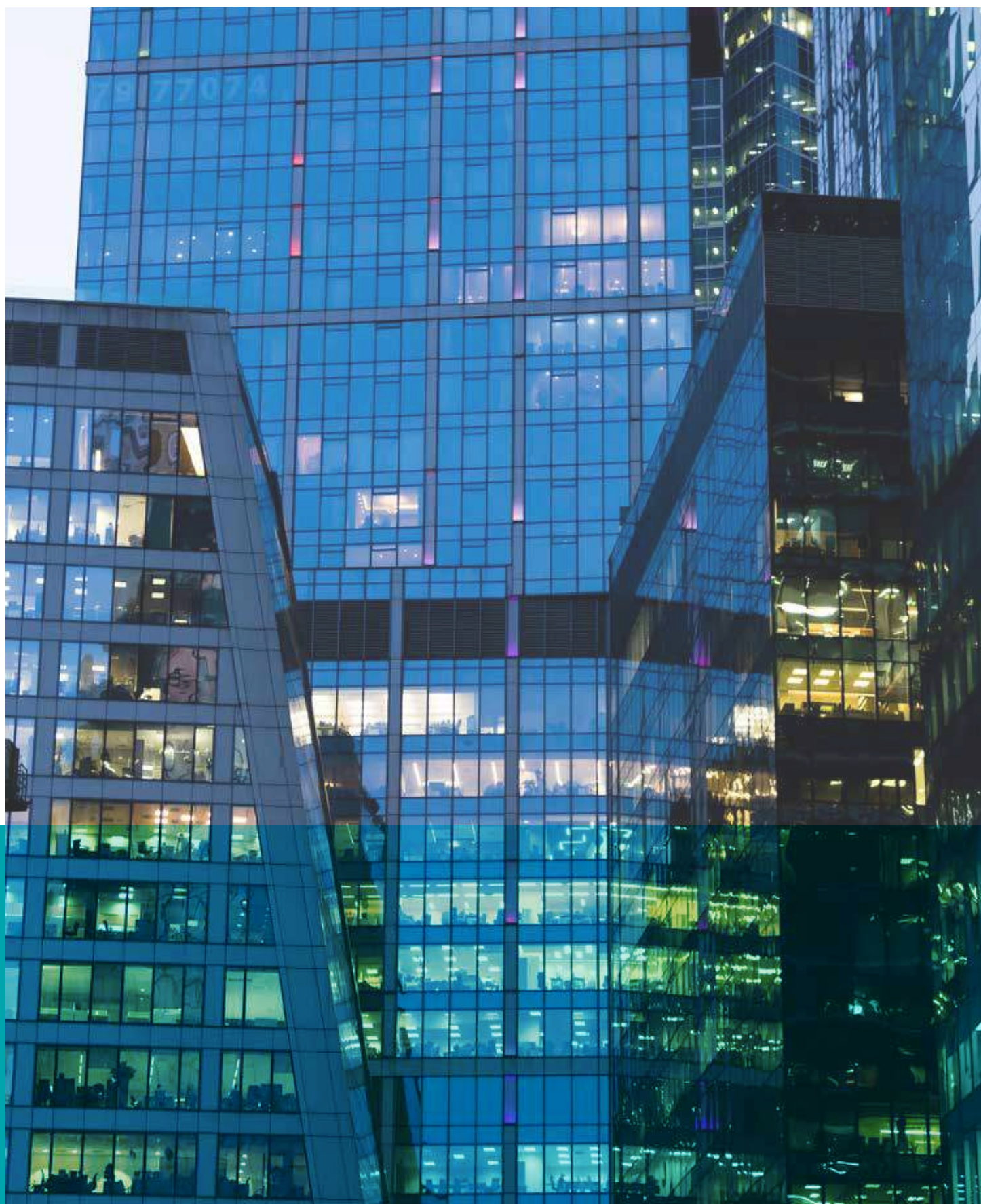
Wzrost środków własnych na 31 grudnia 2018 roku o 15 298 tys. zł w porównaniu z analogicznym dniem roku poprzedniego wynika z następujących przyczyn, przede wszystkim z:

- Zysku na istniejącym portfelu 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 12 526 tys. zł,
- Wpływu zmian założeń do wyceny zobowiązań z tytułu zawartych umów ubezpieczenia (głównie zmiana krzywej stóp procentowych) na kwotę -2 743 tys. zł,
- Wartości nowego biznesu w kwocie 56 808 tys. zł,
- Przewidywanych przyszłych dywidend -51 293 tys. zł.

Pozostałe informacje

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

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



A **Działalność i wyniki operacyjne**

A.1 **Działalność**

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

A.2 **Wynik z działalności ubezpieczeniowej**

A.3 **Wynik z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej)**

A.4 **Wyniki z pozostałych rodzajów działalności**



A Działalność i wyniki operacyjne

A.1 Działalność

A.1.1 Nazwa i forma prawna zakładu

Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie 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 Polskiej Izby Biegłych Rewidentów pod numerem 12436.

A.1.4 Informacje dotyczące udziałowców posiadających znaczne pakiety akcji zakładu

Akcjonariuszami Towarzystwa 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.

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:

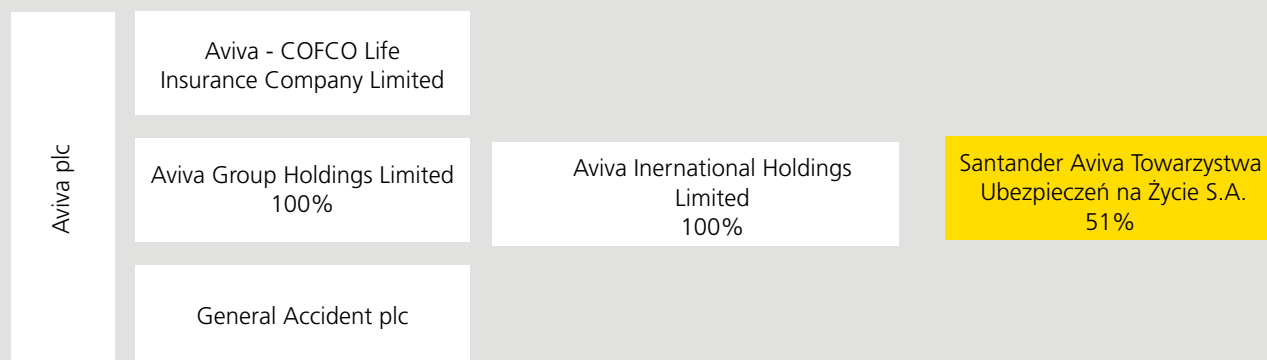
- Ubezpieczenia na życie,
- Ubezpieczenia na życie, jeżeli są związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, a także ubezpieczenia na życie, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe,
- Ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe, będące uzupełnieniem wyżej wymienionych grup ubezpieczeń.

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

1. Linie biznesowe związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna):
 - Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych,
 - Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów.
2. Linie biznesowe związane z ubezpieczeniami na życie:
 - Ubezpieczenia zdrowotne,
 - Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym,
 - Pozostałe ubezpieczenia na życie.

Linie biznesowe Wyplacalność II stosuje się na potrzeby kalkulacji kapitałowego wymogu wypłacalności 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 wyniki osiągnięte w 2018 roku potwierdzają mocną i stabilną pozycję Towarzystwa. Udział Towarzystwa w rynku bancassurance wg danych przedstawionych przez PIU wyniósł na koniec 201 roku 13,2%. Rentowność podstawowej działalności ubezpieczeniowej wzrosła w stosunku do roku poprzedniego podobnie jak zysk netto. Wzrost 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 2018 rok wyniósł 68 997 tys. zł i był o 1 242 tys. zł wyższy od wyniku osiągniętego w poprzednim roku (1,8%). Jest to związane przede wszystkim z wyższym przypisem z produktów ochronnych. Wyłączając ubezpieczenia inwestycyjne, Towarzystwo odnotowało wzrost składki przypisanej brutto z produktów ochronnych o 91 983 tys. zł (47,1%).

W 2018 roku Towarzystwo wypracowało zysk netto na poziomie 51 293 tys. zł, który był wyższy o 199 tys. zł (0,4%) w porównaniu do zysku netto wypracowanego w 2017 roku. Na zmianę zysku netto, poza wynikiem technicznym, wpływ miało wprowadzenie regulacji ograniczających możliwość zaliczenia w roku podatkowym kosztów uzyskania przychodów, dotyczących wydatków ponoszonych bezpośrednio lub pośrednio na rzecz podmiotów powiązanych. W wyniku tego podatek dochodowy Towarzystwa wzrósł o 1 133 tys. zł (8,8%).

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

2018	Składki przypisane brutto	Udział zakładów reasekuracji	Odszkodowania i świadczenia	Udział zakładu reasekuracji	Koszty poniesione
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	1 147	-	923	-	519
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	9 631	683	3 138	507	4 800
Ubezpieczenia zdrowotne	125 472	815	8 134	855	18 320
Ubezpieczenia związane z wartością indeksu i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	977	-	116 972	-	3 491
Pozostałe ubezpieczenia na życie	150 939	1 606	13 345	432	72 945
Razem	288 165	3 103	142 513	1 794	100 076

2017	Składki przypisane brutto	Udział zakładów reasekuracji	Odszkodowania i świadczenia	Udział zakładu reasekuracji	Koszty poniesione
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	1 234	-	18	-	522
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	10 025	1 301	3 209	581	4 378
Ubezpieczenia zdrowotne	20 075	867	5 570	1 309	7 189
Ubezpieczenia związane z wartością indeksu i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	4 088	-	188 078	-	6 093
Pozostałe ubezpieczenia na życie	163 872	1 971	11 584	656	64 548
Razem	199 294	4 139	208 459	2 546	82 730

Towarzystwo odnotowało wzrost wartości składki przypisanej brutto w stosunku do ubiegłego roku o 44,6%. Główną tego przyczyną było wprowadzenie nowej odsłony kluczowego produktu Towarzystwa - Spokojny Kredyt. Aktualnie produkt oferuje rozszerzoną ochronę w zakresie ubezpieczeń na życie przy jednoczesnym ograniczeniu ochrony w zakresie ubezpieczeń majątkowych i osobowych. W wyniku tych zmian składka przypisana brutto rozpoznana przez Towarzystwo z tytułu Spokojnego Kredytu wzrosła o 93 723 tys. zł, czyli o 80,9%.

Wartość odszkodowań i świadczeń obejmuje zarówno kwoty wypłacone w związku ze zdarzeniami objętymi ochroną ubezpieczeniową, jak również wypłaty wartości (wypłaty środków zgromadzonych przez ubezpieczających w ramach UFK). Wartość odszkodowań i świadczeń wypłaconych ze środków własnych Towarzystwa w związku ze zdarzeniami objętymi ochroną ubezpieczeniową wzrosła o 3 317 tys. zł (12,4%) i wyniosła 30 103 tys. zł w 2018 roku wobec 26 786 tys. zł w 2017 roku, co związane jest ze zwiększoną liczbą zgłaszanych w 2018 roku roszczeń z ubezpieczeń indywidualnych. Poziom wypłat wartości w 2018 roku zmniejszył się o 71 578 tys. zł (39,6%) i wyniósł 109 149 tys. zł wobec 180 727 tys. zł w 2017 roku. Jest to związane ze wzrostem wypłat wartości z produktu In Plus w 2017 roku po podjęciu decyzji o wycofaniu produktu ze sprzedaży.

Koszty poniesione obejmują koszty akwizycji, koszty administracyjne, koszty likwidacji szkód, koszty działalności lokacyjnej, koszty techniczne pomniejszone o otrzymane prowizje reasekuracyjne oraz udziały w zyskach reasekuratorów. Dominujący wpływ na zmianę kosztów poniesionych mają koszty akwizycji, które w 2018 roku wyniosły 88 957 tys. zł, co oznacza wzrost o 25 380 tys. zł (39,9%) w porównaniu do 63 577 tys. zł w roku ubiegłym. Widoczny spadek odnotowano w kosztach ogólnych, które zmniejszyły się o 7 986 tys. zł (83,3%) do poziomu 1 597 tys. zł w 2018 roku.

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

Uzgodnienie do zysku netto	2018	2017
Składki przypisane brutto	288 165	199 294
Udział zakładów reasekuracji	3 103	4 139
Odszkodowania i świadczenia brutto	142 513	208 459
Udział zakładów reasekuracji	1 794	2 546
Koszty poniesione	100 076	82 730
Przychody z lokat netto	7 792	37 335
Zmiany stanu innych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych na udziale własnym	-16 937	-123 908
Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione do rachunku ogólnego	-	-
Wynik techniczny ubezpieczeń na życie	68 997	67 755
Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z technicznego rachunku ubezpieczeń na życie	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	274	301
Pozostałe koszty operacyjne	3 958	4 076
Zysk z działalności operacyjnej	65 312	63 980
Zysk brutto	65 312	63 980
Podatek dochodowy	14 019	12 886
Zysk netto	51 293	51 094

A.3 Wynik z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej)

Portfel inwestycyjny Towarzystwa składa się z dwóch podstawowych części:

- Lokaty ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (UFK) związane z umowami ubezpieczenia, gdy ryzyko inwestycyjne lokaty ponosi ubezpieczający. Lokaty UFK dokonywane są zgodnie z polityką inwestycyjną określoną i opisaną odrębnie dla każdego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego. Towarzystwo oferuje szerokie spektrum ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych reprezentujących zróżnicowane strategie inwestycyjne i profile ryzyka, począwszy od funduszy bezpiecznych inwestujących środki w instrumenty rynku pieniężnego po fundusze związane z wyższym ryzykiem, takimi jak fundusze akcyjne. Sposób alokacji środków pomiędzy poszczególne UFK zależy od indywidualnej decyzji klienta. Klienci mają możliwość zmiany alokacji zarówno w przypadku nowo wpłacanych składek, jak również dla dotychczas zgromadzonych środków. W związku z wycofaniem ze sprzedaży ubezpieczenia In Plus tylko dotychczasowi klienci mogą dokonywać wpłat.
- Lokaty inne niż związane z UFK (lokaty stanowiące pokrycie zobowiązań innych niż wynikające z umów ubezpieczenia, gdy ryzyko inwestycyjne lokaty ponosi ubezpieczający oraz lokaty środków własnych Towarzystwa) 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 2018 roku 82% tych środków lokowana jest bezpośrednio w dłużne papiery wartościowe i lokaty terminowe (z czego 95% stanowią obligacje rządowe). Pozostała część lokowana jest w jednostki uczestnictwa

funduszy inwestycyjnych (18%, z czego około 94% stanowią bezpieczne fundusze rynku pieniężnego i obligacyjne, a 6% fundusze akcyjne i inne).

Zgodnie z przepisami Ustawy o rachunkowości Towarzystwo zalicza do lokat również inwestycje w jednostkach podporządkowanych, które utrzymywane są w związku realizacją strategii Grupy Aviva w Polsce i są zarządzane analogicznie. W związku z tym nie jest zasadne analizowanie tych inwestycji w perspektywie stopy zwrotu. Informacja na temat wyniku inwestycyjnego z jednostek podporządkowanych została uwzględniona w celu umożliwienia uzgodnienia do wartości wykazanych w punkcie A.2.

Działalność inwestycyjna Towarzystwa w roku 2018 oraz w okresie porównawczym kształtowała się następująco:

Działalność lokacyjna	2018	2017
Przychody z lokat	15 676	52 413
Niezrealizowane zyski z lokat	2 344	3
Koszty działalności lokacyjnej (w tym zrealizowane straty)	6 195	15 817
Niezrealizowane straty na lokatach	5 184	165
Dochody z działalności lokacyjnej	6 642	36 434
Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny	2 738	2 422
Dochody z działalności lokacyjnej razem	9 380	38 856

Poniżej zaprezentowano informacje dotyczące aktywów na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz za okres porównawczy, w podziale na grupy aktywów:

2018	Stan aktywów na 31.12.18	Średni stan aktywów w roku	Wynik inwestycyjny	Stopa zwrotu
Lokaty w jednostkach podporządkowanych	-	-	-	-
Jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych oraz pozostałe lokaty	88 931	49 490	4 270	8.6%
Dłużne papiery wartościowe	385 851	364 161	9 205	2.5%
Pozostałe pożyczki	0	15 023	88	0.6%
Lokaty terminowe	22 390	20 215	152	0.8%
Lokaty UFK	257 496	320 595	-5 923	-1.8%
Razem	754 667	769 485	7 792	1.0%
Pozostałe koszty działalności lokacyjnej ujęte w pozycji Koszty poniesione	-	-	1 151	-
Dochody z działalności lokacyjnej	-	-	6 642	-

2017	Stan aktywów na 31.12.17	Średni stan aktywów w roku	Wynik inwestycyjny	Stopa zwrotu
Lokaty w jednostkach podporządkowanych	1	1	-	-
Jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych oraz pozostałe lokaty	10 049	11 326	685	6.0%
Dłużne papiery wartościowe	342 471	304 859	5 791	1.9%
Pozostałe pożyczki	30 047	15 024	141	0.9%
Lokaty terminowe	18 041	31 265	350	1.1%
Lokaty UFK	383 694	464 617	30 368	6.5%
Razem	784 303	827 092	37 335	4.5%
Pozostałe koszty działalności lokacyjnej ujęte w pozycji Koszty poniesione	-	-	901	-
Dochody z działalności lokacyjnej	-	-	36 434	-

W kolejnych tabelach przedstawiono dodatkowo informacje na temat wartości aktywów netto poszczególnych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oferowanych przez Towarzystwo oraz rocznych stóp zwrotu osiągniętych przez te fundusze.

UFK	Stan aktywów na dzień 31.12.2018	Stopa zwrotu
Santander Akcji Polskich	3 362	-13.0%
Santander Dłużny Krótkoterminowy	13 527	1.8%
Santander Obligacji Skarbowych	7 751	3.0%
Santander Stabilnego Wzrostu	9 824	-3.4%
Santander Zrównoważony	2 386	-6.7%
Santander Prestiż Akcji Polskich	12 251	-12.7%
Santander Prestiż Obligacji Korporacyjnych	90 002	-0.4%
Santander Prestiż Obligacji Skarbowych	52 062	3.1%
Santander Prestiż Akcji Europejskich	1 887	-11.8%
Santander Prestiż Akcji Środkowej i Wschodniej Europy	982	-22.0%
Santander Prestiż Europejskich Spółek Dywidendowych	24	-11.7%
Santander Prestiż Dłużny Krótkoterminowy	3 738	1.7%
Aviva Investors Akcji Europy Wschodzącej	196	-20.1%
Aviva Investors Depozyt Plus	709	1.2%
Aviva Investors Małych Spółek	1 964	-25.2%
Aviva Investors Obligacji	28 637	2.7%
Aviva Investors Ochrony Kapitału Plus	4 395	-7.2%
Aviva Investors Optymalnego Wzrostu	1 833	-14.6%
Aviva Investors Polskich Akcji	6 951	-14.0%
Aviva Investors Stabilnego Inwestowania	7 285	-5.2%
Aviva Investors Zrównoważony	3 153	-7.6%
Aviva SFIO Subfundusz Aviva Oszczędnościowy	60	-6.2%
UniKorona Akcje	3 050	-13.8%
UniKorona Zrównoważony	1 467	-6.2%

UFK	Stan aktywów na dzień 31.12.2017	Stopa zwrotu
Santander Akcji Polskich	6 172	17.6%
Santander Dłużny Krótkoterminowy	19 904	2.5%
Santander Obligacji Skarbowych	10 472	4.4%
Santander Stabilnego Wzrostu	14 172	9.1%
Santander Zrównoważony	3 413	11.7%
Santander Prestiż Akcji Polskich	22 592	18.2%
Santander Prestiż Obligacji Korporacyjnych	139 510	4.1%
Santander Prestiż Obligacji Skarbowych	68 791	4.6%
Santander Prestiż Akcji Europejskich	3 027	6.7%
Santander Prestiż Akcji Środkowej i Wschodniej Europy	2 112	19.4%
Santander Prestiż Europejskich Spółek Dywidendowych	212	3.5%
Santander Prestiż Dłużny Krótkoterminowy	6 871	2.6%
Aviva Investors Akcji Europy Wschodzącej	260	-2.8%
Aviva Investors Depozyt Plus	1 881	2.0%
Aviva Investors Małych Spółek	3 967	-4.0%
Aviva Investors Obligacji	36 359	3.0%
Aviva Investors Ochrony Kapitału Plus	7 049	1.1%
Aviva Investors Optymalnego Wzrostu	2 871	-4.4%
Aviva Investors Polskich Akcji	11 809	12.0%
Aviva Investors Stabilnego Inwestowania	9 871	3.9%
Aviva Investors Zrównoważony	4 825	5.7%
Aviva SFIO Subfundusz Aviva Oszczędnościowy	75	-1.7%
UniKorona Akcje	5 220	18.1%
UniKorona Zrównoważony	2 261	10.6%

A.4 Wyniki z pozostałych rodzajów działalności

Towarzystwo nie prowadzi innych istotnych rodzajów działalności poza wymienionymi powyżej.



B **System zarządzania**

B.1 **Informacje ogólne o systemie zarządzania**

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

B.2 **Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji**

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

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

B.4 **System kontroli wewnętrznej**

- B.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 2018 roku w Towarzystwie funkcjonował system zarządzania zgodny z wymogami rozdziału 3 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, dodatkowych wytycznych i przepisów wykonawczych, Aktu delegowanego, oraz wytycznych organów nadzoru (w tym Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych oraz Zasad Ładu Korporacyjnego, Wytycznych oraz Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego). Towarzystwo posiada pisemne zasady dotyczące zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz outsourcingu. W 2018 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 ciągu 2018 roku rewizji podlegały zarówno procesy biznesowe, jak również opisująca je dokumentacja. Przesłanki do tej weryfikacji wynikały z wdrożenia nowych regulacji prawnych dostosowujących działalność Towarzystwa do nowych przepisów dotyczących dystrybucji ubezpieczeń (IDD), ochrony danych osobowych (RODO), oraz przeciwdziałania praniu pieniędzy.

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.



Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Dział Finansowy

Dział Operacji

Dział Rozwoju Produktów

Dział Wsparcia Sprzedaży

Dział Personalny

Dział Prawny i Compliance

Sekcja Zarządzania Ryzykiem

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 kolegialnie, 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 2018 w skład Rady Nadzorczej wchodziło:

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

Ze skutkiem od dnia 20 marca 2018 roku Santander Bank Polska S.A. powołał do Rady Nadzorczej Towarzystwa Pana Arkadiusza Przybyła, który zastąpił Pana Mirosława Skibę (rezygnacja ze skutkiem od dnia 19 marca 2018 roku).

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 2018 struktura Zarządu wraz z przypisaniem odpowiedzialności prezentowała się następująco:



Krzysztof Charchuła

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 podległymi mu komórkom organizacyjnym: Działu Operacji, Działu Personalnego, Działu Prawnego i Compliance, Działu Rozwoju Produktów, Działu Wsparcia Sprzedaży.



Elżbieta Pacholczuk *

Członek Zarządu

Nadzór nad Sekcją Zarządzania Ryzykiem



Krzysztof Lipski **

Członek Zarządu

Nadzór nad Działem Finansów

* 20 czerwca 2017 roku Rada Nadzorcza Towarzystwa powołała Zarząd nowej kadencji, do którego powołana została nowa osoba – Pani Elżbieta Pacholczuk – do funkcji Członka Zarządu ds. ryzyka – ze skutkiem od dnia wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na powołanie. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła tę zgodę dnia 9 stycznia 2018 roku.

** W związku z rezygnacją Pana Remigiusza Ślipca z funkcji Członka Zarządu (rezygnacja ze skutkiem od dnia 30 października 2018 roku), do Zarządu został powołany Pan Krzysztof Lipski – do funkcji Członka Zarządu ds. finansów – ze skutkiem od dnia 11 grudnia 2018 roku.

B.1.4 Alokacja odpowiedzialności i delegowanie uprawnień

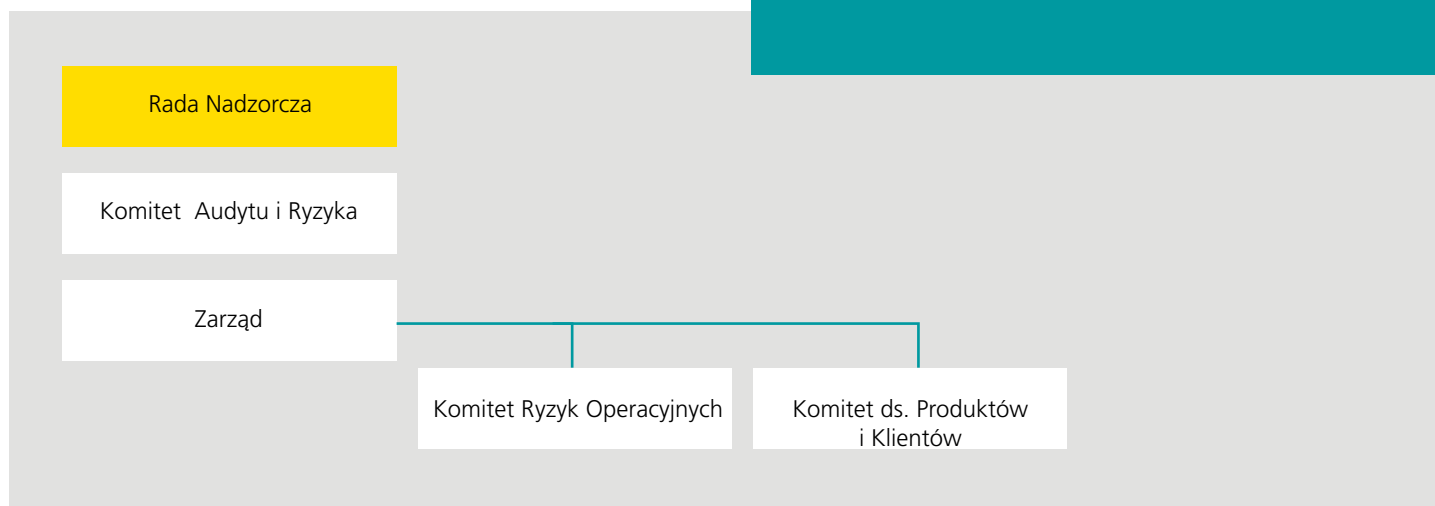
Struktura organizacyjna przewiduje wewnętrzny podział odpowiedzialności za wszystkie obszary działalności pomiędzy Członków Zarządu.

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, rolę, 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 Ryzyk Operacyjnych** – odpowiada za wdrożenie działań związanych z zarządzaniem identyfikacją, pomiarem, monitorin-
giem i raportowaniem ryzyk.
 - **Komitet ds. Produktów i Klientów** – odpowiada za zapewnienie realizacji celów strategicznych związanych z budowaniem relacji
z klientem oraz mających wpływ na doświadczenia klienta w obszarach: komunikacji, sprzedaży, rozwoju produktów oraz obsługi
klienta.
- Pozostałe komitety, którym przewodniczy Prezes Zarządu:
 - **Komitet Inwestycyjny** – odpowiada za nadzór nad działalnością inwestycyjną Towarzystwa.
 - **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 z innymi priorytetami Towarzystwa.
 - **Komitet Rezerw** – sprawuje nadzór nad zarządzaniem procesem tworzenia Rezerw w Towarzystwie.

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 nadmiernemu 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) związane 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 ustala 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 nadzorczego i innych osób nadzorujących kluczowe funkcje.

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

W okresie sprawozdawczym oraz w okresie porównawczym 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 Aviva Investors Poland TFI S.A.

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

	2018	2017
Wynagrodzenie Zarządu	710	553
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej	60	36

B.2 Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji

Wraz z wdrożeniem Dyrektywy Wyplacalność 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.

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

- Weryfikację 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 funkcją 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.



B3 System zarządzania ryzykiem, w tym własna ocena ryzyka i wypłacalności

B.3.1 Funkcja zarządzania ryzykiem

Według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku nadzór nad funkcją zarządzania ryzykiem Towarzystwo powierzyło Menedżerowi ds. Zarządzania Ryzykiem, raportującemu do Członka Zarządu ds. ryzyka oraz do Komitetu Audytu i Ryzyka. Ponadto od dnia 9 stycznia 2018 roku Pani Elżbieta Pacholczuk powołana do funkcji Członka Zarządu ds. ryzyka kieruje pracą Sekcji Zarządzania 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 procesu 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 proce-

sy zarządzania i podejmowania decyzji biznesowych. Ponadto proces podejmowania decyzji oparty jest o strukturę komitetów.

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

Kluczowe role w systemie zarządzania ryzykiem

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

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

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 decyzyjnymi 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 Komitetu Ryzyk Operacyjnych),
- Proces raportowania zdarzeń operacyjnych (raportowanie wyników do Komitetu Ryzyk Operacyjnych).

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 Aktuariałna:
 - 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

Na dzień 31 grudnia 2018 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 2018 roku audyt wewnętrzny w Towarzystwie jest realizowany przez niezależne od jednostek audytowanych, jednostki audytu wewnętrznego Aviva Sp. z o.o. oraz Santander Bank Polska S.A. Jednostki audytu wewnętrznego wykonują swoje obowiązki na podstawie odpowiedniej umowy. Audyt wewnętrzny przekazuje informacje o wynikach audytów bezpośrednio do Prezesa Zarządu i Komitetu Audytu i Ryzyka/Rady Nadzorczej.

Audyt wewnętrzny dostarcza niezależną i obiektywną ocenę procesu zarządzania ryzykami mającymi wpływ na działalność Towarzystwa. Podstawową odpowiedzialnością funkcji audytu wewnętrznego jest badanie adekwatności i efektywności, w szczególności systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem i ładu korporacyjnego w Towarzystwie.

Audyt wewnętrzny wykonuje przeglądy audytowe na podstawie okresowych, w szczególności rocznych, planów kontroli zaopiniowanych przez Komitet Audytu i Ryzyka, zaakceptowanych przez Prezesa Zarządu i zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą, tworzonych zgodnie z przyjętą metodologią na podstawie analizy ryzyk w poszczególnych procesach w Towarzystwie.

Audyt wewnętrzny przedkłada Komitetowi Audytu i Ryzyka/Radzie Nadzorczej cykliczne sprawozdanie z działalności a Prezesowi Zarządu informacje dotyczące cyklicznych sprawozdań z działalności.

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 2018 roku nadzór nad Funkcją aktuarialną Towarzystwo powierzyło Głównemu Aktuariuszowi raportującemu do Członka Zarządu odpowiedzialnego za finanse.

Głównymi zadaniami funkcji aktuarialnej są:

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

B.7 Outsourcing

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

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

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

Dodatkowo, podstawowymi lub ważnymi czynnościami są kluczowe funkcje należące do systemu zarządzania. 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 Wyplacalność II zarówno wobec outsourcingu zewnętrznego jak i wewnętrznego, przy zastosowaniu kryterium proporcjonalności i adekwatności. Ze względu na potencjalny finansowy, operacyjny, kontraktowy i wizerunkowy uszczerbek wywołany przez nieodpowiednie zarządzanie dostawcami, 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 zapotrzebowań,
- Zawarcie umowy z dostawcą pozwalającej zaspokoić zidentyfikowane potrzeby,
- Zarządzanie umową zapewniające najlepsze wywiązywanie się dostawcy ze zobowiązań.

Jeśli rozważany jest outsourcing, muszą zostać spełnione następujące wymogi:

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

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 Investors Poland TFI S.A.	Usługa zarządzania portfelem instrumentów finansowych	Polska
Aviva Sp. z o.o.	Usługi administracyjne, IT, audytu wewnętrznego	Polska
Bank Santander Polska S.A.	Usługa audytu wewnętrznego, czynności zlecone ubezpieczającemu w związku z umowami ubezpieczenia grupowego	Polska
EDC Expert Direct Communication Sp. z o.o.	Usługi druku oraz wysyłka korespondencji	Polska
Europ Assistance Polska Sp. z o. o.	Usługi likwidacji szkód	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 zapobieżenia łączeniu funkcji nadzorujących z operacyjnymi. W ramach przyjętego przez Towarzystwo rozwiązania organizacyjnego nie występuje też faktyczny konflikt interesów.

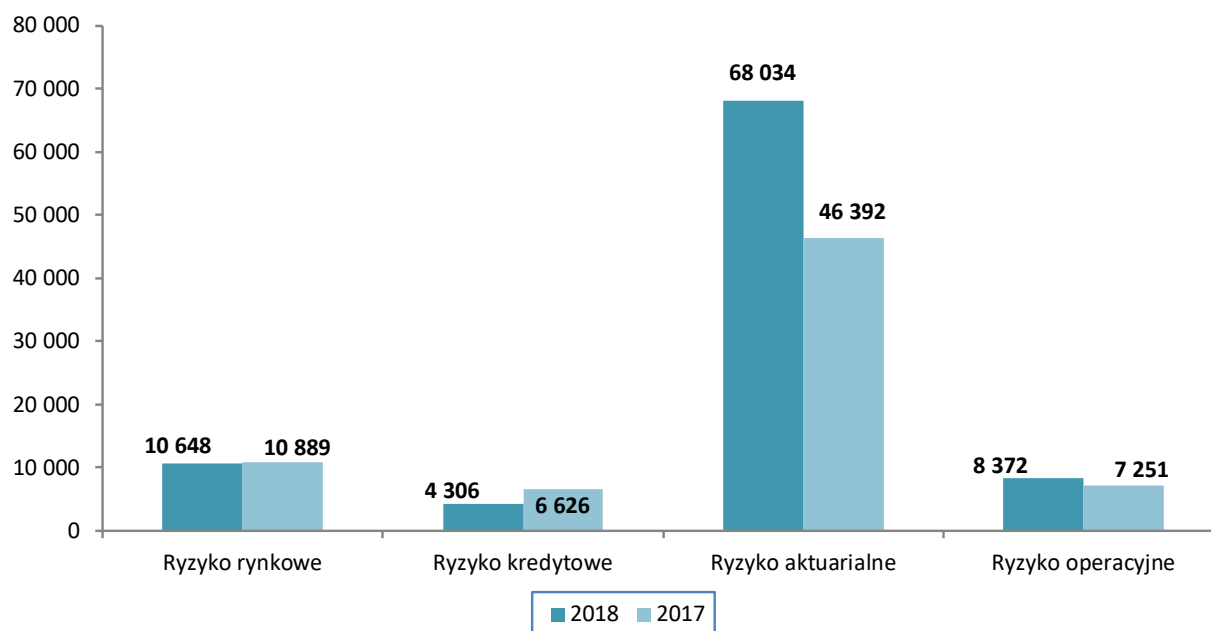


C **Profil ryzyka****C.1** **Ryzyko aktuarialne****C.2** **Ryzyko rynkowe****C.3** **Ryzyko kredytowe****C.4** **Ryzyko płynności****C.5** **Ryzyko operacyjne****C.6** **Pozostałe istotne ryzyka****C.7** **Inne ważne informacje****C.7.1** **Środki stosowane w celu oceny ryzyk****C.7.2** **Wrażliwość 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 Wyplacalność II Towarzystwo ocenia wszystkie ryzyka właściwe dla działalności zakładu i wyznacza związane z nimi potrzeby kapitałowe do osiągnięcia celów biznesowych, jak i utrzymania wypłacalności.

Towarzystwo dla celów raportowania wypłacalności oblicza kapitałowy wymóg wypłacalności w oparciu o formułę standardową. Poniższy wykres przedstawia profil ryzyka Towarzystwa na koniec 2018 roku w porównaniu z końcem roku 2017, 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 rezygnacji z umów. Poziom niezdywersyfikowanego wymogu kapitałowego wzrósł w ciągu roku, co związane jest ze sprzedażą nowej wersji produktu dla kredytów gotówkowych. Drugą największą kategorię ryzyka stanowi ryzyko rynkowe, którego najistotniejsze komponenty stanowią ryzyko stopy procentowej, spreadu oraz akcji. Kolejne miejsca zajmują ryzyka operacyjne i kredytowe. Przy tym jako ryzyko kredytowe zaprezentowano zdefiniowane w formule standardowej ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta. Należy zauważyć, że elementy ryzyka kredytowego są uwzględnione również w innych modułach formuły standardowej. W szczególności ryzyko spreadu kredytowego oraz ryzyko koncentracji aktywów stanowią podmoduły modułu ryzyka rynkowego, i – zgodnie z konstrukcją standardowej formuły – zostały ujęte na powyższym wykresie jako elementy ryzyka rynkowego.

Poza ryzykami uwzględnionymi w kapitałowym wymogu wypłacalności według formuły standardowej Towarzystwo jest narażone na ryzyko płynności. Natomiast zarządzanie tym ryzykiem opiera się na

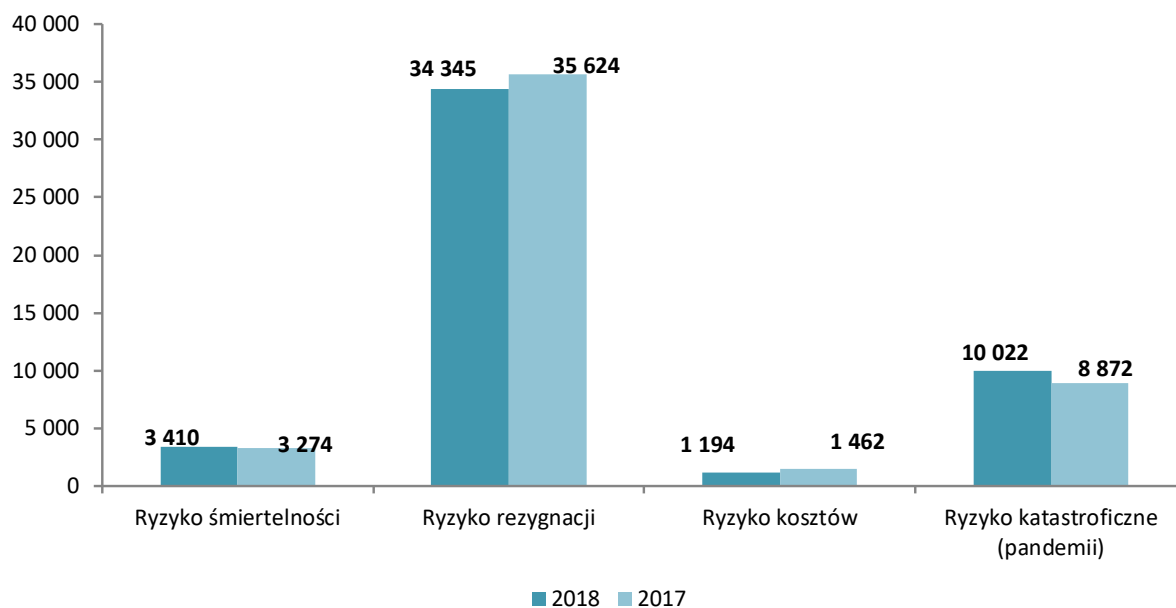
podejmowanych przez Towarzystwo działaniach o charakterze operacyjnym, a nie utrzymywaniu dodatkowego kapitału. Więcej informacji znajduje się w rozdziale C.4.

C.1 Ryzyko aktuarialne

Wyraźna dominacja ryzyka aktuarialnego w profilu ryzyka Towarzystwa zaprezentowanym na wykresie w rozdziale powyżej wiąże się z charakterem portfela Towarzystwa. Wielkość ekspozycji jest w tym przypadku bezpośrednio powiązana z wielkością portfela oraz wartością rezerw obliczanych zgodnie z metodologią Wyplacalność II i nie wzrosła w trakcie 2018 roku za sprawą zwiększonego ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych, co związane jest z wdrożeniem nowej wersji produktu ubezpieczenia kredytu gotówkowego.

* Wykresy nie uwzględniają efektu dywersyfikacji

Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie



W kategorii ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach na życie wyraźnie dominuje ryzyko związane z rezygnacjami. Wielkość ekspozycji jest w tym przypadku bezpośrednio powiązana z wielkością portfela oraz stopniem jego zyskowności (realizacja ryzyka rezygnacji oznacza dla Towarzystwa utratę części przyszłych zysków). W trakcie 2018 roku ekspozycja ta nieznacznie spadła. Niższa ekspozycja bezpośrednio przełożyła się na spadek wartości wymogu kapitałowego na ryzyko rezygnacji z umów.

Również istotne, choć mniejsze, są dla Towarzystwa ryzyka: śmiertelności, katastroficzne (pandemii), a także ryzyko wydatków.

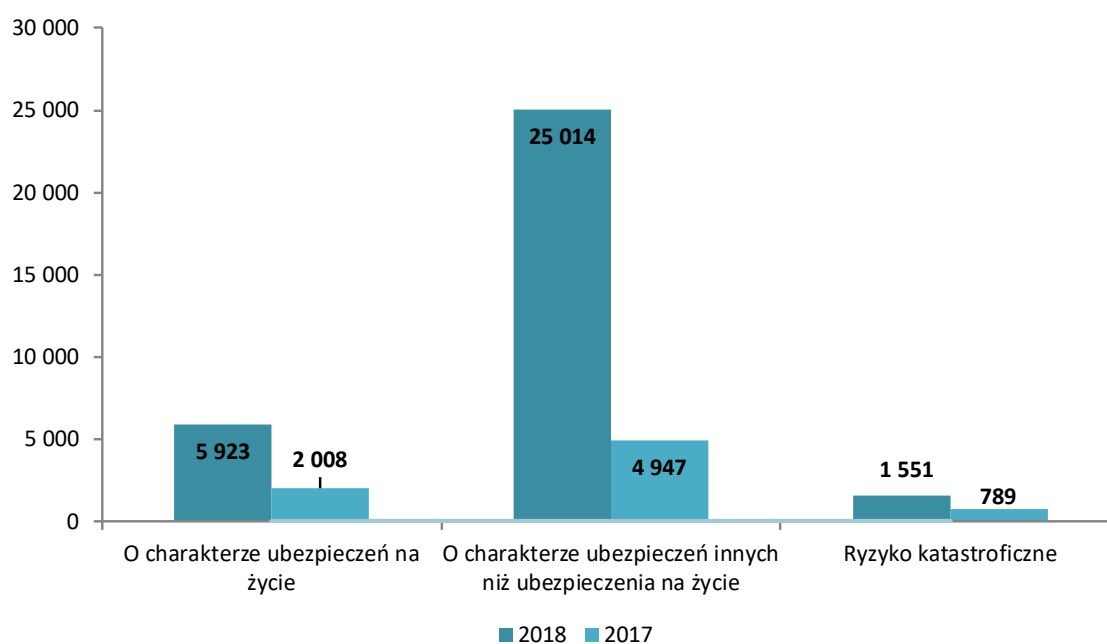
Czynnikiem redukującym wszystkie te ryzyka w 2018 roku, było zaprzestanie sprzedaży od początku 2017 roku produktu z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Był to produkt z najdłuższą granicą kontraktu w całym portfelu Towarzystwa a co za tym idzie, miał istotny wpływ na poszczególne ryzyka.

Zwiększone ryzyka śmiertelności i pandemii wynikają z odnowienia umowy dla części portfela umów hipotecznych i wydłużenia granicy kontraktu.

Z kolei ekspozycja na ryzyko wydatków wiąże się z bazą kosztową Towarzystwa, tworzoną zarówno przez koszty zależne od wielkości portfela (których poziom szybko dostosowuje się do zmian wielkości tego portfela), jak i przez koszty stałe (które dostosowują się do wielkości portfela dopiero w średnim lub długim horyzoncie czasowym). Zgodnie z założeniami standardowej formuły wymóg kapitałowy na ryzyko wydatków oblicza się dla scenariusza istotnego (permanentnego) wzrostu o określony procent kosztów obsługi portfela w porównaniu z założeniami do bilansu bazowego. W 2018 roku parametry kosztowe do bilansu bazowego zostały zweryfikowane, co przełożyło się na spadek wymogu kapitałowego na ryzyko wydatków.

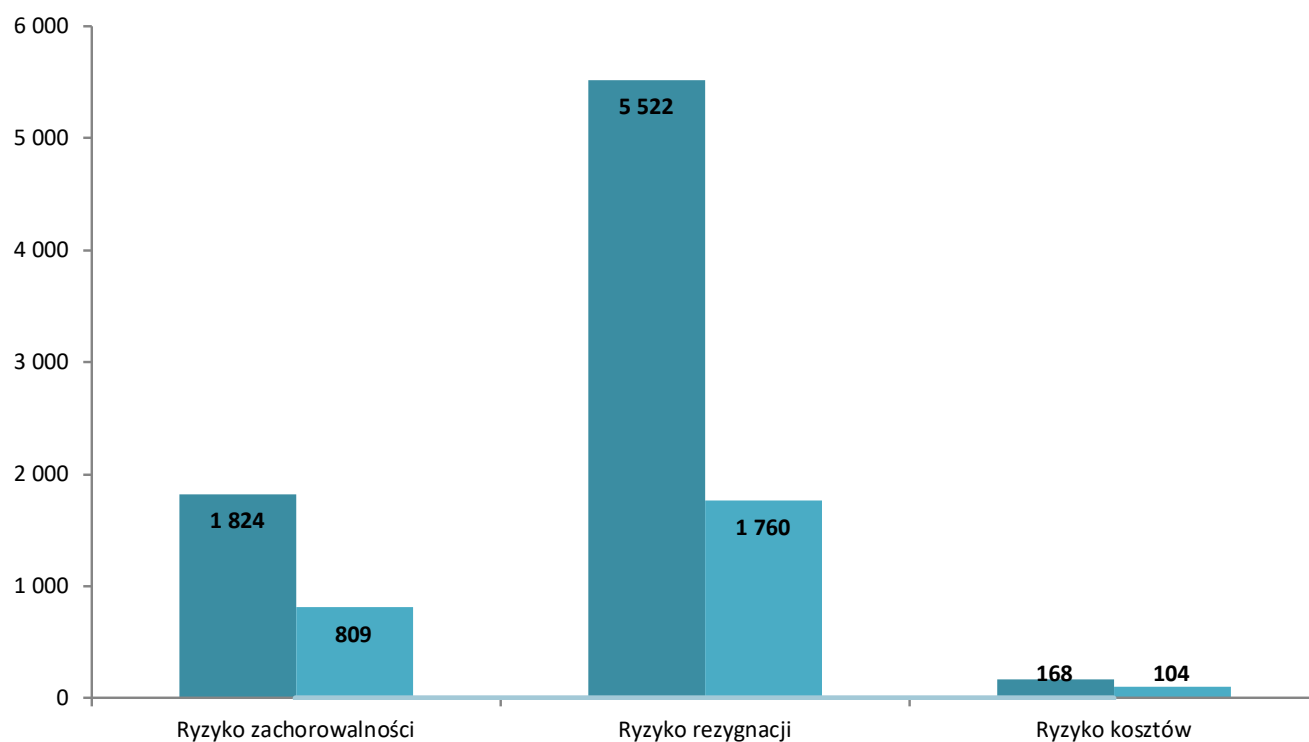
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych

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



Dominuje komponent ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze innym niż ubezpieczenia na życie. W każdej grupie odnotowano wzrost ryzyka w porównaniu do poprzedniego roku, a głównym czynnikiem jest wdrożenie nowej wersji produktu dla ubezpieczenia kredytu gotówkowego.

Struktura ryzyk w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie przedstawia się następująco:

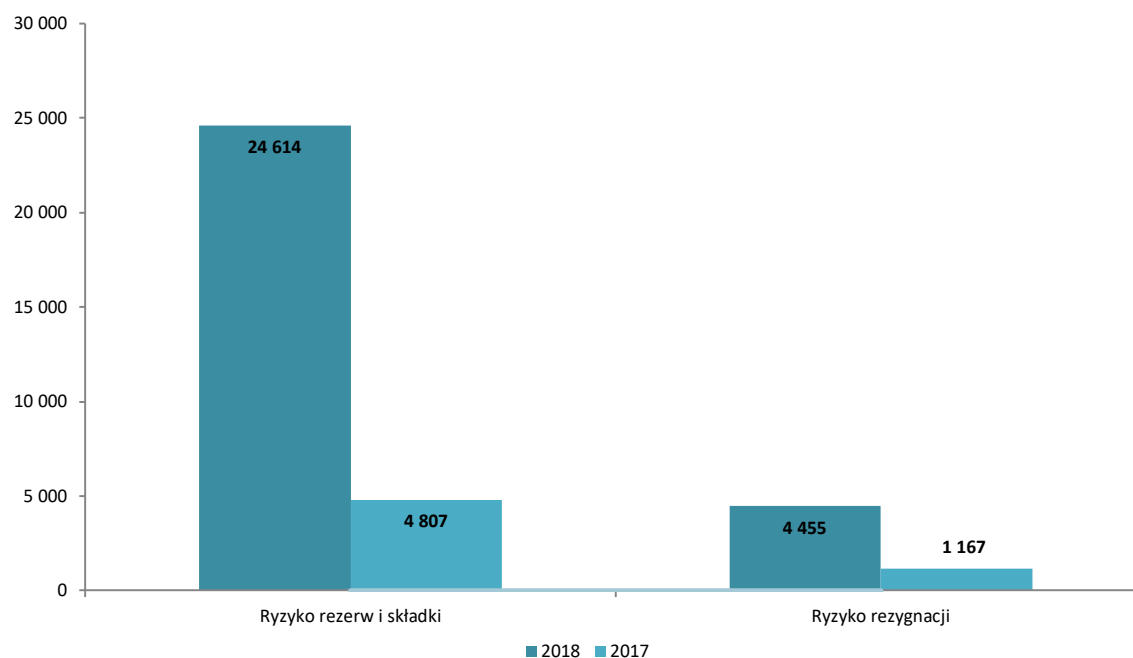


Portfel ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie obejmuje głównie ryzyka dodatkowe do ubezpieczeń na życie.

Ryzyko rezygnacji w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie ma naturę podobną jak w ubezpieczeniach na życie. Również w tym przypadku wielkość ekspozycji jest powiązana z wielkością portfela oraz stopniem jego zyskowności. W 2018 roku ekspozycja ta istotnie wzrosła, przekładając się na wzrost wartości wymogu kapitałowego na ryzyko rezygnacji z umów.

W przypadku ryzyka zachorowalności i niepełnosprawności, to wzrost związany jest z wdrożeniem nowej wersji produktu dla ubezpieczenia kredytu gotówkowego. Również ryzyko kosztów wzrosło w 2018 roku.

Z kolei struktura ryzyk w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze innym niż ubezpieczenia na życie przedstawia się następująco:



Ryzyko składki i rezerw dotyczy potencjalnej nieadekwatnej wyceny składki lub rezerw na już zaistniałe niewypłacone odszkodowania i świadczenia. Wielkość ekspozycji na to ryzyko jest powiązana z wielkością portfela ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innym niż ubezpieczenia na życie, która istotnie wzrosła w 2018 roku, powodując wzrost wymogu kapitałowego na ryzyko składki i rezerw.

Ryzyko rezygnacji w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze innym niż ubezpieczenia na życie ma naturę podobną jak w ubezpieczeniach na życie. Również w tym przypadku wielkość ekspozycji jest powiązana z wielkością portfela oraz stopniem jego zyskowności. W 2018 roku wymóg istotnie wzrósł.

Ryzyko aktuarialne – pozostałe informacje

W ramach ryzyka aktuarialnego (ogółem dla ubezpieczeń na życie oraz zdrowotnych) występuje istotna koncentracja ze względu na typ ryzyka (jak opisano powyżej, większość wymogu kapitałowego dotyczy ryzyka rezygnacji z umów). Jednak ze względu na naturę tego ryzyka pozycja kapitałowa Towarzystwa charakteryzuje się dużą odpornością na nie (patrz: komentarz w rozdziale C.7.2.).

Ocena ryzyka aktuarialnego odbywa się zarówno na etapie rozwoju nowych produktów, przyjmowania umów do ubezpieczenia, jak

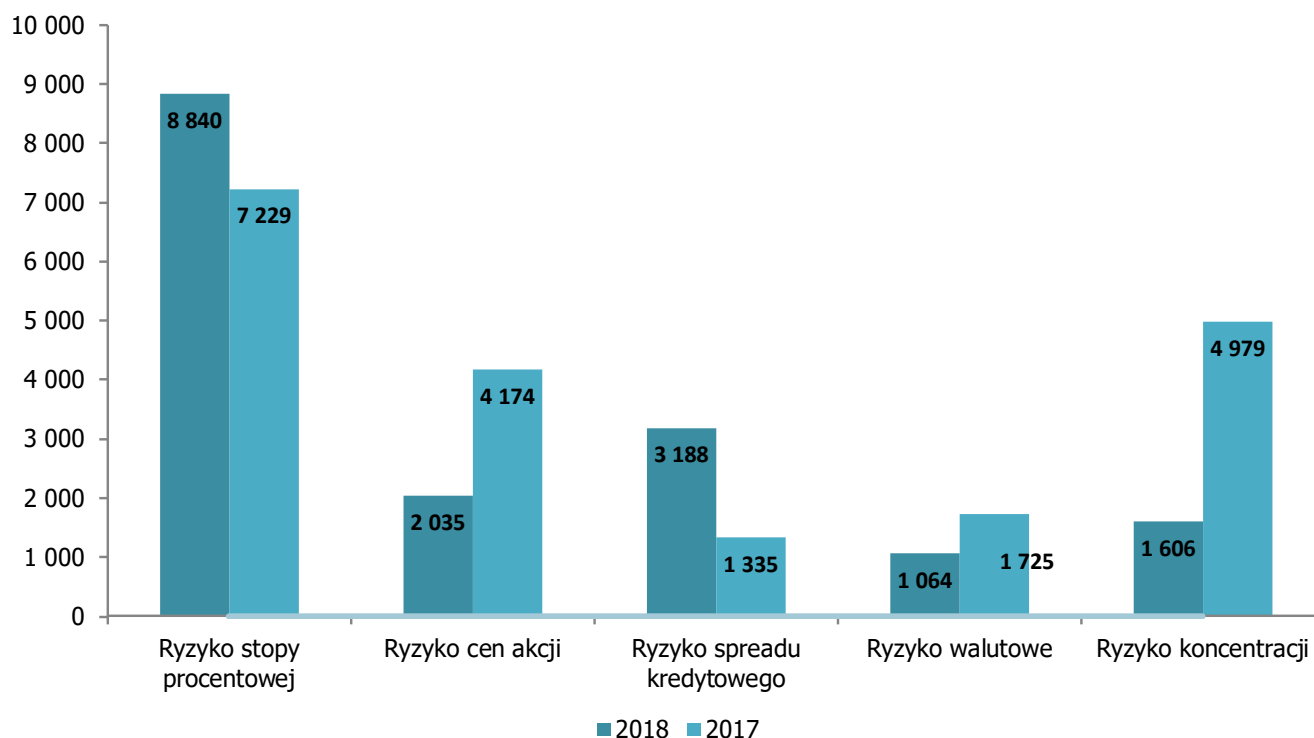
i w okresie późniejszego trwania umów w portfelu. Rozważając wprowadzenie do oferty nowych produktów, modyfikacji istniejących lub istotną zmianę struktury produktowej portfela Towarzystwo uwzględnia wpływ podejmowanych decyzji na swoją pozycję kapitałową i profil ryzyka, odwołując się m.in. do corocznie 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.

Nie stosuje się na istotną skalę technik ograniczania ryzyka aktuarialnego poprzez reasekurację, co ma związek z charakterem portfela. Składa się on z dużej liczby polis z względnie niewysokimi pojedynczymi sumami na ryzyku, bez istotnych koncentracji ryzyk. Dlatego zakres reasekuracji biernej ryzyk śmiertelności, zachorowalności i niepełnosprawności jest niewielki (udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych utrzymuje się poniżej 1%). Ryzyko rezygnacji z umów nie jest transferowane na zewnątrz, ponieważ – choć istotne – nie stanowi zagrożenia dla wypłacalności Towarzystwa (patrz: komentarz w rozdziale C.7.1.).

C.2 Ryzyko rynkowe

Na ryzyko rynkowe składają się przede wszystkim ryzyko stopy procentowej oraz ryzyko akcji. Towarzystwo istotnie ograniczyło ryzyko koncentracji.

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, na co miały wpływ dwa czynniki. Po pierwsze, zaprzestanie sprzedaży produktu z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym od początku 2017 roku, ograniczyło ryzyka związane głównie z tym produktem – ryzyko walutowe oraz ryzyko cen akcji. Drugim czynnikiem był poziom i sposób inwestycji środków związanych ze składkami wpłaconych w pod koniec roku a także rozliczeniem zobowiązań. Zmiana sposobu inwestycji przełożyła się na redukcję ryzyka koncentracji.

Należy zauważyć, 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.

W kategorii ryzyka rynkowego w wyniku obniżenia wartości ryzyka koncentracji i ryzyka akcji dominującym ryzykiem jest ryzyko stóp procentowych a pozostałe ryzyka mają mniejszy wpływ na wymóg kapitałowy. Ryzyko wynikające z koncentracji ze względu na kontrahenta uwzględniane jest w kalkulacji wymogu kapitałowego w przewidzianym do tego podmodule formuły standardowej w ramach modułu ryzyka rynkowego, tj. podmodule ryzyka koncentracji aktywów.

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 funduszy inwestycyjnych, 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 ustalonymi apetytami. Co najmniej raz w roku dokonuje się całościowego przeglądu strategii inwestycyjnej, podczas której rozważa się struktury portfela alternatywne do obecnie ustalonej, z analizą wpływu na wynik finansowy, pozycję kapitałową i apetyty na ryzyko. W powyższe działania zaangażowana jest aktywnie „druga linia obrony”, zgodnie z informacją zawartą w rozdziale B.3.2.

Ryzyko walutowe jest związane przede wszystkim z udziałami w ubezpieczeniowej spółce zależnej Aviva TUnŽ na Litwie. W związku z wyższą wyceną tych udziałów nastąpił wzrost wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

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 ułożone są w znacznej większości w obligacje Skarbu Państwa oraz instrumenty pieniężne (o stosunkowo krótkim średnim okresie zapadalności), z mniejszym udziałem obligacji korporacyjnych przedsiębiorstw o wysokim ratingu kredytowym. W przypadku UFK aktywa poszczególnych funduszy inwestowane są zgodnie ze zdefiniowanymi i opisanymi w Regulaminie Funduszy profilami inwestycyjnymi, z dbałością o płynność (w szczególności nie są dokonywane inwestycje w nieruchomości). Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe na świadczenia powiązane z funduszami UFK są tworzone w wysokości wynikającej z bieżącej wyceny aktywów UFK. 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 podwyższenie poziomu 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 oczekiwanego zysku Towarzystwa z przyszłych składek na dzień 31 grudnia 2018 roku wyniosła 20 528 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 osiągnięciem korzyści.

Wielkość ekspozycji na ryzyko operacyjne generalnie wiąże się ze skalą i naturą działalności Towarzystwa: wielkością portfela i jego strukturą (różnicowanie 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 (dla ubezpieczeń innych niż z UFK) i wysokością kosztów obsługi (dla ubezpieczeń z UFK). W 2018 roku mierzona w ten sposób ekspozycja na ryzyko operacyjne wzrosła, a zatem również wysokość wymogu kapitałowego wzrosła. 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 ujednoliconej 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 ujednoliconych w Grupie Aviva standardów biznesowych. Częstotliwość oceny kontroli zależy od materialności ryzyka, ale jest nie rzadsza niż raz w roku. Monitorowanie skuteczności kontroli wykonywane jest na bieżąco przez pracowników 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 rozważa 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 rozprzestrzenienia się na większą skalę niekorzystnego zdarzenia mającego miejsce w odniesieniu do wybranej części rynku czy wybranej jednostki, prowadzące do ogólnej niestabilności rynku. Pewne rodzaje czy aspekty takich zdarzeń są ujęte w ryzyku rynkowym lub kredytowym.
- ryzyko reputacyjne – rozumiane jako uszczerbek dla marki spowodowany zdarzeniami takimi jak ujawnione przypadki istotnych oszustw czy nadużyć, przestępstw finansowych czy niewłaściwego postępowania wobec klienta. Pewne rodzaje czy aspekty takich zdarzeń są ujęte w ryzyku operacyjnym.

Takie ryzyka są zarządzane przez 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 TUnŻ 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 rezygnacji z umów nie stanowi znaczącego zagrożenia dla jego wypłacalności, choć istotnie wpływa na przyszłą rentowność oraz rozmiar prowadzonej działalności (realizacja tego ryzyka oznacza zmniejszenie się portfela, na skutek czego zmniejszają się zarówno środki własne, jak i wymóg kapitałowy).

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 ograniczania, opisanym w rozdziale C.5. Scenariusze niekorzystnych zdarzeń (również operacyjnych), które w ocenie Towarzystwa są względnie realistyczne, rozważa się w procesie przeprowadzania testów warunków skrajnych i analiz scenariuszowych, zgodnie z informacją poniżej w tym rozdziale.

W odniesieniu do pozostałych ryzyk opisanych w rozdziale C.6, z uwagi na ich trudno mierzalny charakter (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 2018 roku – na ok. 16 mln PLN (zmiana o 62 pp). Choć jest to wartość relatywnie wysoka (w szczególności na tle wpływów

Ryzyko	Scenariusz	Współczynnik pokrycia	Zmiana % współczynnika pokrycia
	Bazowy	286.9%	
masowe rezygnacje	40%	300.5%	13.6 pp
rezygnacji z umów	+10% (trwale)	281.8%	-5,1 pp
wydatków	+10% (trwale)	284.2%	-2,7 pp
śmiertelności	+5% (trwale)	283.8%	-3,1 pp
ceny akcji	-25%	286.5%	-4,0 pp

innych scenariuszy zaprezentowanych 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 TUnŻ, w szczególności działania zarządcze, które są ewentualnie zakładane w przypadku realizacji danego scenariusza ryzyk.

W 2018 roku testy warunków skrajnych i analizy scenariuszowe obejmowały trzy scenariusze: wzrost stóp procentowych połączony z masowymi dyspozycjami wypłat dla produktu z UFK, pandemia oraz bankructwo Santander Bank Polska S.A. Towarzystwo zachowuje pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności środkami własnymi we wszystkich trzech 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 2018 roku oraz za okres porównawczy według wyceny dla celów Wypłacalności II w porównaniu z wyceną dla celów rachunkowości (zgodnie z Ustawą o rachunkowości):



2018	Wartość według Ustawy o Rachunkowości	Różnice prezentacyjne	Różnice wynikające z wyceny	Wartość według regulacji Wyplacalność II
Wartości niematerialne i prawne	1	-	-1	-
Aktywowane koszty akwizycji	226 723	-	-226 723	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	277	-	-277	-
Obligacje rządowe i komunalne	385 851	-	-	385 851
Fundusze inwestycyjne	88 931	-	-	88 931
Depozyty bankowe inne niż środki pieniężne	22 390	-	-	22 390
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	257 496	-	-	257 496
Lokaty w jednostkach podporządkowanych (udziały kapitałowe)	-	-	-	-
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	-	-	-	-
Należności z tytułu ubezpieczeń	25 367	-	-	25 367
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	6 080	-	-	6 080
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	-	6 239	-3 864	2 375
Należności z tytułu reasekuracji	263	-	-	263
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	825	-	-	825
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	42	-	-	42
Nieruchomości, maszyny i urządzenia do użytku własnego	675	-	-	675
Aktywa Razem	1 014 919	6 239	-230 863	790 294
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia związane z wartością indeksu i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	714 210	-	-183 105	531 105
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	6 239	-6 239	-	-
Zobowiązania wynikające ze świadczeń emerytalnych dla pracowników	82	-	-	82
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	25 864	25 864
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń (w tym wobec ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)	185 156	-	-178 095	7 062
Zobowiązania z tytułu reasekuracji	762	-	-	762
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	8 377	-	-	8 377
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	2 899	-	-195	2 704
Zobowiązania Razem*	905 247	6 239	-335 530	575 956

* 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.

2017	Wartość według Ustawy o Rachunkowości	Różnice prezentacyjne	Różnice wynikające z wyceny	Wartość według regulacji Wyplacalność II
Wartości niematerialne i prawne	56	-	-56	-
Aktywowane koszty akwizycji	162 163	-	-162 163	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	67	-	-67	-
Obligacje rządowe i komunalne	342 471	-	-	342 471
Fundusze inwestycyjne	10 049	-	-	10 049
Depozyty bankowe inne niż środki pieniężne	18 041	-	-	18 041
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	383 694	-	-	383 694
Lokaty w jednostkach podporządkowanych (udziały kapitałowe)	1	-	-	1
Należności z tytułu ubezpieczeń	15 109	-	-	15 109
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 744	-	-32	2 712
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	-	6 423	-3 794	2 629
Należności z tytułu reasekuracji	2 569	-	-	2 569
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	343	-	-	343
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	39	-	-	39
Nieruchomości, maszyny i urządzenia do użytku własnego	762	-	-	762
Aktywa Razem	968 155	6 423	-166 112	808 466
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia związane z wartością indeksu i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	727 811	-	-280 404	447 407
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	6 423	-6 423	-	-
Zobowiązania wynikające ze świadczeń emerytalnych dla pracowników	-	-	-	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	22 839	22 839
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń (w tym wobec ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)	126 541	-	-	126 541
Zobowiązania z tytułu reasekuracji	3 022	-	-	3 022
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	7 489	-	-	7 489
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	2 979	-	-116	2 856
Zobowiązania Razem*	861 419	6 423	-257 681	610 154

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

Aktywowane koszty akwizycji

Dla celów wypłacalności aktywowane koszty akwizycji zostały wycenione w wartości zero. Natomiast w bilansie dla celów rachunkowości ujęto 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 aktywów 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: w obu przypadkach zostały one wycenione w wartości nominalnej. 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 dla celów rachunkowości został wykazany w wysokości wyliczonej zgodnie z wymogami rachunkowości. Natomiast wycena kwot należnych z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń dla celów wypłacalności została opisana w rozdziale D.2.

Należności z tytułu reasekuracji

Dla celów zarówno 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 zarówno 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 zarówno dla celów rachunkowości, jak i wypłacalności.

Nieruchomości, maszyny i urządzenia do użytku własnego

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

D.2 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

Portfel Towarzystwa tworzą przede wszystkim ubezpieczenia na życie powiązane bądź to z kredytami oferowanymi przez Santander Bank Polska S.A. – gotówkowym, hipotecznym lub dla przedsiębiorców, bądź sprzedawane niezależnie od tych produktów. Portfel indywidualnego ubezpieczenia UFK jest portfelem wygasającym.

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 w portfelu Towarzystwa jako suma najlepszego oszacowania zobowiązań oraz marginesu ryzyka. Przy kalkulacji zostały użyte deterministyczne modele przepływów pieniężnych i metody aktuarialne adekwatne do skali i specyfiki biznesu. 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 śmierci lub realizacji innych ubezpieczonych ryzyk oraz wykupu, a także związane z istniejącym portfelem przyszłe koszty działalności w obszarze akwizycji, likwidacji szkód, administracji umów i działalności lokacyjnej. Natomiast, zgodnie z opinią Komisji Nadzoru Finansowego z kwietnia 2016 roku, nie jest uwzględniany obowiązujący od lutego 2016 roku podatek od aktywów.

Na potrzeby kalkulacji najlepszego oszacowania zobowiązań Towarzystwo przyjmuje definicję granicy umowy w oparciu o Art. 18 Aktu delegowanego. Granice umowy wyznaczone są w oparciu o cechy poszczególnych umów i posiadania przez Towarzystwo wystarczających możliwości dostosowywania składek lub świadczeń z przyszłych odnowień, aby adekwatnie odzwierciedlały ponoszone ryzyko lub posiadania przez Towarzystwo możliwości jednostronnego wypowiedzenia umów ubezpieczenia. Dla wszystkich produktów długość projekcji nie przekracza kilku lat. Wyjątkiem jest wygasający portfel UFK.

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 dla 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) odzwierciedlone 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 zaniżenia tych rezerw (zgodnie z poziomem istotności zdefiniowanym przez Towarzystwo w wewnętrznych regulacjach). Uproszczenia według stanu na dzień 31 grudnia 2018 rok, to:

- Dla produktów o niskiej istotności (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 zgłaszaniu oraz wypłacie świadczeń w stosunku do daty zaistnienia zdarzenia powodującego wypłatę,
 - 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.
 - świadczenia są wypłacane na końcu miesiąca.
 - koszty są ponoszone na początku miesiąca.
 - przyjmuje się, że stopa procentowa jest płaska w ciągu roku kalendarzowego. Stopa wyznaczana jest na bazie stóp 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 zamykania (likwidacji szkód) oraz niską materialność efektu dyskonta, przyjmuje się schemat analogiczny jak w produkcie Społecznym 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.
- Wartości związane z kosztami zarządzania aktywami mogą być wyznaczane w oparciu o projekcję rezerw statutowych w modelu, które to rezerwy mogą być szacowane w sposób uproszczony a założenia parametryczne odbiegać od tych stosowanych dla rezerw dla celów wypłacalności.
- Towarzystwo nie modeluje wzrostu roszczeń ubezpieczeniowych, jako że większość szkód posiada stałe określone sumy ubezpieczenia lub są one uzależnione od wielkości kredytu.

Poniższe tabele prezentują najlepsze oszacowanie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w podziale zgodnym z opisaną segmentacją oraz, odpowiadające im wartości kalkulowane dla celów rachunkowości, na dzień 31.12.2018 oraz w okresie porównawczym.

2018	Najlepsze oszacowanie zobowiązań	Margines ryzyka	Wartość według regulacji Wyplacalność II	Wartość według ustawy o rachunkowości *	Różnica
Ubezpieczenia związane z wartością indeksu i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	249 363	564	249 927	258 355	-8 428
Pozostałe ubezpieczenia na życie	189 731	6 438	196 169	407 226	-126 049
Ubezpieczenia zdrowotne	44 965	1 462	46 427		
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	-39	13	-26		
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	38 078	529	38 607		
Razem	522 099	9 005	531 105	665 582	-134 477

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

2017	Najlepsze oszacowanie zobowiązań	Margines ryzyka	Wartość według regulacji Wyplacalność II	Wartość według ustawy o rachunkowości *	Różnica
Ubezpieczenia związane z wartością indeksu i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	368 218	1 474	369 692	385 848	-16 156
Pozostałe ubezpieczenia na życie	60 149	8 254	68 403	179 801	-102 086
Ubezpieczenia zdrowotne	5 130	794	5 924		
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	114	15	129		
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	3 006	253	3 259		
Razem	436 617	10 790	447 407	565 648	-118 242

* Uwzględnia wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, zobowiązań 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 perspektywne. 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 odroczone podatki dochodowe w odniesieniu do aktywów i zobowiązań, ujęte zostały na podstawie różnicy pomiędzy wartościami przypisanymi aktywom i zobowiązaniom ujmowanym i wycenianym zgodnie z wymogami Wyplacalność 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:

- odroczonego kosztów akwizycji,
- rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

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

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

E Zarządzanie kapitałem**E.1 Środki własne****E.2 Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy****E.3 Zastosowanie podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności****E.4 Różnice między formułą standardową a stosowanym modelem wewnętrznym****E.5 Niezgodność z minimalnym wymogiem kapitałowym i niezgodność z kapitałowym wymogiem wypłacalności**

E Zarządzanie kapitałem

E.1 Środki własne

Środki własne Towarzystwa na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz w okresie porównawczym prezentują się jak poniżej:

Podstawowe środki własne	Kategoria 1 - nieograniczona	
	2018	2017
Kapitał zakładowy	24 250	24 250
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	14 765	14 765
Rezerwa uzgodnieniowa	119 788	104 489
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	158 802	143 504
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR*	158 802	143 504
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR*	158 802	143 504
SCR	55 351	45 305
MCR	19 225	15 724
Stosunek dopuszczonych środków własnych do SCR	287%	317%
Stosunek dopuszczonych środków własnych do MCR	826%	913%

* Kwota dopuszczonych środków = Kwota dostępnych środków

Poniżej przedstawione jest uzgodnienie podstawowych środków własnych ogółem po odliczeniach:

	2018	2017
Aktywa razem według Wyplacalność II	790 294	808 466
Zobowiązania razem według Wyplacalność II	575 956	610 154
Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	55 536	54 808
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	158 802	143 504

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.

2018	Kapitał zakładowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Rezerwa uzgodnieniowa			Razem
			Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	
Bilans otwarcia (1 stycznia 2018 r.)	24 250	14 765	198 312	-54 808	-39 015	143 504
Wypłata dywidendy	-	-	-51 094	51 094	-	-
Aktualizacja podatku bankowego	-	-	-	-530	-	-530
Przewidywana dywidenda	-	-	-	-51 293	-	-51 293
Wynik finansowy netto	-	-	51 293	-	-	51 293
Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny	-	-	2 738	-	-	2 738
Zmiana wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-	64 660	-	-	64 660
Zmiana aktywowanych kosztów akwizycji netto	-	-	-51 698	-	-	-51 698
Inne	-	-	128	-	-	128
Bilans zamknięcia (31 grudnia 2018 r.)	24 250	14 765	214 338	-55 536	-39 015	158 802

2017	Kapitał zakładowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Rezerwa uzgodnieniowa			Razem
			Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	
Bilans otwarcia (1 stycznia 2017 r.)	24 250	14 765	186 545	-42 689	-39 015	143 857
Wypłata dywidendy	-	-	-39 067	39 073	-	6
Aktualizacja podatku bankowego	-	-	-	-98	-	-98
Przewidywana dywidenda	-	-	-	-51 094	-	-51 094
Wynik finansowy netto	-	-	51 094	-	-	51 094
Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny	-	-	2 422	-	-	2 422
Zmiana wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-	23 558	-	-	23 558
Zmiana aktywowanych kosztów akwizycji netto	-	-	-26 290	-	-	-26 290
Inne	-	-	49	-	-	49
Bilans zamknięcia (31 grudnia 2017 r.)	24 250	14 765	198 312	-54 808	-39 015	143 504

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 oraz wartość przewidywanych obciążeń związanych z podatkiem od niektórych instytucji finansowych w wysokości 0,4392% aktywów w skali roku oraz przewidywanych dywidend. 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 2018 roku kapitałowy wymóg wypłacalności wyniósł 55 351 tys. zł, a minimalny wymóg kapitałowy 19 225 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	
	2018	2017
Ryzyko rynkowe	10 648	10 889
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	4 306	6 626
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	39 131	39 927
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	28 903	6 465
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	-	-
Dywersyfikacja	-23 024	-15 226
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	-	-
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	59 964	48 681
Ryzyko operacyjne	8 372	7 251
Zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat	-12 984	-10 627
Kapitałowy wymóg wypłacalności	55 351	45 305

Do wyliczania minimalnego wymogu kapitałowego towarzystwo wykorzystuje komponenty formuły liniowej:

	2018		2017	
	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	-	1 147	100	1 234
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna	37 701	8 948	2 518	8 724
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń związanych z wartością indeksu i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	249 363	-	368 218	-
Inne zobowiązania z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie i (reasekuracji) ubezpieczeń zdrowotnych	232 714	-	63 152	-
Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie	-	9 769 867	-	9 861 799

Ostateczna kwota kapitałowego wymogu wypłacalności podlega ocenie nadzorcy 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 2018 roku oraz za okres porównawczy**

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



S.02.01.02 Bilans Aktywa na dzień 31 grudnia 2018 roku

Wartość bilansowa
wg Wyplacalność II

C0010

Aktywa		
Wartość firmy	R0010	
Aktywowane koszty akwizycji	R0020	
Wartości niematerialne i prawne	R0030	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0040	-
Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych	R0050	-
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	R0060	675
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	497 171
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	385 851
Obligacje państwowe	R0140	385 851
Obligacje korporacyjne	R0150	-
Strukturyzowane papiery wartościowe	R0160	-
Zabezpieczone papiery wartościowe	R0170	-
Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	R0180	88 931
Instrumenty pochodne	R0190	-
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	R0200	22 390
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	257 496
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0230	-
Pożyczki pod zastaw polis	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	2 375
Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0280	392
Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0290	-
Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0300	392
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	1 983
Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie	R0320	1 068
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	915
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	25 367
Należności z tytułu reasekuracji biernej	R0370	263
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)	R0380	825
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	6 080
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	R0420	42
Aktywa ogółem	R0500	790 294

S.02.01.02 Bilans Pasywa na dzień 31 grudnia 2018 roku

Zobowiązania		
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	R0510	38 582
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0520	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0530	-
Najlepsze oszacowanie	R0540	-
Margines ryzyka	R0550	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0560	38 582
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0570	-
Najlepsze oszacowanie	R0580	38 040
Margines ryzyka	R0590	542
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	242 596
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)	R0610	46 427
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0620	-
Najlepsze oszacowanie	R0630	44 965
Margines ryzyka	R0640	1 462
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	196 169
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0660	-
Najlepsze oszacowanie	R0670	189 731
Margines ryzyka	R0680	6 438
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	249 927
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0700	-
Najlepsze oszacowanie	R0710	249 363
Margines ryzyka	R0720	564
Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	R0730	-
Zobowiązania warunkowe	R0740	-
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	R0750	-
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	R0760	82
Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	R0770	-
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0780	25 864
Instrumenty pochodne	R0790	-
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0800	-
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0810	-
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	R0820	7 062
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	R0830	762
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0840	8 377
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	2 704
Zobowiązania ogółem	R0900	575 956
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R1000	214 338

S.02.01.02 Bilans Aktywa na dzień 31 grudnia 2017 roku

Wartość bilansowa
wg Wyplacalność II

C0010

Aktywa		
Wartość firmy	R0010	
Aktywowane koszty akwizycji	R0020	
Wartości niematerialne i prawne	R0030	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0040	-
Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych	R0050	-
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	R0060	762
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	370 562
Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	R0080	-
Udziały w jednostkach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	R0090	1
Akcje i udziały	R0100	-
Akcje i udziały – notowane	R0110	-
Akcje i udziały – nienotowane	R0120	-
Dłużne papiery wartościowe	R0130	342 471
Obligacje państwowe	R0140	342 471
Obligacje korporacyjne	R0150	-
Strukturyzowane papiery wartościowe	R0160	-
Zabezpieczone papiery wartościowe	R0170	-
Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	R0180	10 049
Instrumenty pochodne	R0190	-
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	R0200	18 041
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	383 694
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0230	30 047
Pożyczki pod zastaw polisy	R0240	-
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych	R0250	-
Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0260	30 047
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z:	R0270	2 629
Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0280	502
Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0290	-
Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0300	502
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	2 127
Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie	R0320	1 219
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	908
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	15 109
Należności z tytułu reasekuracji biernej	R0370	2 569
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)	R0380	343
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	2 712
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	R0420	39
Aktywa ogółem	R0500	808 466

S.02.01.02 Bilans Pasywa na dzień 31 grudnia 2017 roku

Zobowiązania		
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	R0510	3 388
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0520	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0530	-
Najlepsze oszacowanie	R0540	-
Margines ryzyka	R0550	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0560	3 388
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0570	-
Najlepsze oszacowanie	R0580	3 120
Margines ryzyka	R0590	268
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	74 327
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)	R0610	5 924
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0620	-
Najlepsze oszacowanie	R0630	5 130
Margines ryzyka	R0640	794
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	68 403
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0660	-
Najlepsze oszacowanie	R0670	60 149
Margines ryzyka	R0680	8 254
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	369 692
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0700	-
Najlepsze oszacowanie	R0710	368 218
Margines ryzyka	R0720	1 474
Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	R0730	-
Zobowiązania warunkowe	R0740	-
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	R0750	-
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	R0760	-
Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	R0770	-
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0780	22 839
Instrumenty pochodne	R0790	-
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0800	-
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0810	-
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	R0820	126 541
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	R0830	3 022
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0840	7 489
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	2 856
Zobowiązania ogółem	R0900	610 154
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R1000	198 312

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

		Linie biznesowe odniesieniu do: zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna)											Linie biznesowe w odniesieniu do: reasekuracja czynna nieproporcjonalna				Ogółem	
		Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Ubezpieczenia pracowników	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych	Ubezpieczenia zdrowotne	Pozostałe ubezpieczenia osobowe	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe		Ubezpieczenia majątkowe
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150		C0160
Składki przypisane																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110	1 147	9 631	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				10 777	
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				-	
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0130												-	-	-	-		
Udział zakładu reasekuracji	R0140	-	683	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	683	
Netto	R0200	1 147	8 948	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 095	
Składki zarobione																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	1 147	9 631	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				10 777	
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				-	
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0230												-	-	-	-		
Udział zakładu reasekuracji	R0240	-	683	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	683	
Netto	R0300	1 147	8 948	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 095	
Odszkodowania i świadczenia																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	923	3 138	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				4 062	
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0320	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				-	
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0330												-	-	-	-		
Udział zakładu reasekuracji	R0340	-	507	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	507	
Netto	R0400	923	2 632	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 555	
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0410	71	923	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				994	
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				-	
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0430												-	-	-	-		
Udział zakładu reasekuracji	R0440	-	61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61	
Netto	R0500	71	862	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	933	

Koszty poniesione	R0550	519	4 800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 319
Koszty administracyjne																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0610	56	465	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	520
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0620	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0630													-	-	-	-	
Udział zakładu reasekuracji	R0640	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R0700	56	465	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	520
Koszty działalności lokacyjnej																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0710	1	152	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	152
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0720	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0730													-	-	-	-	
Udział zakładu reasekuracji	R0740	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R0800	1	152	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	152
Koszty likwidacji szkód																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0810	3	64	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0820	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0830													-	-	-	-	
Udział zakładu reasekuracji	R0840	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R0900	3	64	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67
Koszty akwizycji																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0910	448	4 021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 469
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0920	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0930													-	-	-	-	
Udział zakładu reasekuracji	R0940	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R1000	448	4 021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 469
Koszty ogólne																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R1010	12	99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R1020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R1030													-	-	-	-	
Udział zakładu reasekuracji	R1040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R1100	12	99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110
Pozostałe koszty	R1200																	-
Koszty ogółem	R1300																	5 319

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

		Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązania z tytułu ubezpieczeń na życie						Zobowiązania z tytułu reasekuracji ubezpieczeń na życie		Ogółem
		Ubezpieczenia zdrowotne	Ubezpieczenia z udziałem w zyskach	Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Pozostałe ubezpieczenia na życie	Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja ubezpieczeń na życie	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Składki przypisane										
Brutto	R1410	125 472	-	977	150 939	-	-	-	-	277 388
Udział zakładu reasekuracji	R1420	815	-	-	1 606	-	-	-	-	2 421
Netto	R1500	124 658	-	977	149 333	-	-	-	-	274 967
Składki zarobione										
Brutto	R1510	125 472	-	977	150 939	-	-	-	-	277 388
Udział zakładu reasekuracji	R1520	815	-	-	1 606	-	-	-	-	2 421
Netto	R1600	124 658	-	977	149 333	-	-	-	-	274 967
Odszkodowania i świadczenia										
Brutto	R1610	8 134	-	116 972	13 345	-	-	-	-	138 452
Udział zakładu reasekuracji	R1620	855	-	-	432	-	-	-	-	1 287
Netto	R1700	7 279	-	116 972	12 913	-	-	-	-	137 165
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych										
Brutto	R1710	-95 796	-	126 251	-14 342	-	-	-	-	16 114
Udział zakładu reasekuracji	R1720	31	-	-	78	-	-	-	-	110
Netto	R1800	-95 827	-	126 251	-14 420	-	-	-	-	16 004
Koszty poniesione	R1900	18 320	-	3 491	72 945	-	-	-	-	94 757
Koszty administracyjne										
Brutto	R1910	2 729	-	40	4 233	-	-	-	-	7 002
Udział zakładu reasekuracji	R1920	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R2000	2 729	-	40	4 233	-	-	-	-	7 002
Koszty działalności lokacyjnej										
Brutto	R2010	131	-	132	735	-	-	-	-	999
Udział zakładu reasekuracji	R2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R2100	131	-	132	735	-	-	-	-	999

Koszty likwidacji szkód										
Brutto	R2110	367	-	2	413	-	-	-	-	782
Udział zakładu reasekuracyj	R2120	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R2200	367	-	2	413	-	-	-	-	782
Koszty akwizycji										
Brutto	R2210	14 514	-	3 309	66 665	-	-	-	-	84 488
Udział zakładu reasekuracyj	R2220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R2300	14 514	-	3 309	66 665	-	-	-	-	84 488
Koszty ogólne										
Brutto	R2310	579	-	8	898	-	-	-	-	1 486
Udział zakładu reasekuracyj	R2320	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R2400	579	-	8	898	-	-	-	-	1 486
Pozostałe koszty	R2500									-
Koszty ogółem	R2600									94 757
Całkowita kwota wykupów	R2700	-	-	109 097	52-	-	-	-	-	109 149

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

		Kraj siedziby	Najważniejszych pięć krajów (wg kwoty składek przypisanych brutto) – Zobowiązania związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie					Najważniejszych pięć krajów i kraj siedziby
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
	R0010							
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Składki przypisane								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110	10 777	-	-	-	-	-	10 777
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0120	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0130	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0140	683	-	-	-	-	-	683
Netto	R0200	10 095	-	-	-	-	-	10 095
Składki zarobione								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	10 777	-	-	-	-	-	10 777
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0220	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0230	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0240	683	-	-	-	-	-	683
Netto	R0300	10 095	-	-	-	-	-	10 095
Odszkodowania i świadczenia								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	4 062	-	-	-	-	-	4 062
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0320	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0330	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0340	507	-	-	-	-	-	507
Netto	R0400	3 555	-	-	-	-	-	3 555
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0410	994	-	-	-	-	-	994
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0420	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0430	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0440	61	-	-	-	-	-	61
Netto	R0500	933	-	-	-	-	-	933
Koszty poniesione	R0550	5 319	-	-	-	-	-	5 319
Pozostałe koszty	R1200							
Koszty ogółem	R1300							

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

		Kraj siedziby	Najważniejszych pięć krajów (wg kwoty składek przypisanych brutto) – Zobowiązania związane z ubezpieczeniami na życie					Najważniejszych pięć krajów i kraj siedziby
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
	R1400							
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Składki przypisane								
Brutto	R1410	277 388	-	-	-	-	-	277 388
Udział zakładu reasekuracji	R1420	2 421	-	-	-	-	-	2 421
Netto	R1500	274 967	-	-	-	-	-	274 967
Składki zarobione								
Brutto	R1510	277 388	-	-	-	-	-	277 388
Udział zakładu reasekuracji	R1520	2 421	-	-	-	-	-	2 421
Netto	R1600	274 967	-	-	-	-	-	274 967
Odszkodowania i świadczenia								
Brutto	R1610	138 452	-	-	-	-	-	138 452
Udział zakładu reasekuracji	R1620	1 287	-	-	-	-	-	1 287
Netto	R1700	137 165	-	-	-	-	-	137 165
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych								
Brutto	R1710	16 114	-	-	-	-	-	16 114
Udział zakładu reasekuracji	R1720	110	-	-	-	-	-	110
Netto	R1800	16 004	-	-	-	-	-	16 004
Koszty poniesione	R1900	94 757	-	-	-	-	-	94 757
Pozostałe koszty	R2500							
Koszty ogółem	R2600							

S.05.01.02 Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych (1/2) na dzień 31 grudnia 2017 roku

		Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna)											Linie biznesowe w odniesieniu do: reasekuracja czynna nieproporcjonalna						Ogółem
		Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Ubezpieczenia pracowników	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych	Ubezpieczenia zdrowotne	Pozostałe ubezpieczenia osobowe	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Ubezpieczenia majątkowe		
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200	
Składki przypisane																			
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110	1 234	10 025	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					11 259	
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0130													-	-	-	-		
Udział zakładu reasekuracji	R0140	-	1 301	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 301	
Netto	R0200	1 234	8 724	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 958	
Składki zarobione																			
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	1 234	10 025	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					11 259	
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0230													-	-	-	-		
Udział zakładu reasekuracji	R0240	-	1 301	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 301	
Netto	R0300	1 234	8 724	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 958	
Odszkodowania i świadczenia																			
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	18	3 209	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					3 227	
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0320	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0330													-	-	-	-		
Udział zakładu reasekuracji	R0340	-	581	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	581	
Netto	R0400	18	2 628	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 646	
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych																			
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0410	-11	615	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					604	
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0430													-	-	-	-		
Udział zakładu reasekuracji	R0440	-	125	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125	

Netto	R0500	-11	490	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	479
Koszty poniesione	R0550	522	4 378	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 900
Koszty administracyjne																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0610	55	459	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	514
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0620	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0630														-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0640	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R0700	55	459	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	514
Koszty działalności lokacyjnej																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0710	5	42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0720	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0730														-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0740	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R0800	5	42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47
Koszty likwidacji szkód																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0810	1	-4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-3
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0820	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0830														-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0840	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R0900	1	-4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-3
Koszty akwizycji																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0910	401	3 373	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 774
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0920	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0930														-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0940	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R1000	401	3 373	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 774
Koszty ogólne																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R1010	60	508	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	568
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R1020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R1030														-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R1040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R1100	60	508	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	568
Pozostałe koszty	R1200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty ogółem	R1300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 900

S.05.01.02 Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych (2/2) na dzień 31 grudnia 2017 roku

		Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązania z tytułu ubezpieczeń na życie						Zobowiązania z tytułu reasekuracji ubezpieczeń na życie		Ogółem
		Ubezpieczenia zdrowotne	Ubezpieczenia z udziałem zyskach	Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Pozostałe ubezpieczenia na życie	Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja ubezpieczeń na życie	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Składki przypisane										
Brutto	R1410	20 075	-	4 088	163 872	-	-	-	-	188 035
Udział zakładu reasekuracji	R1420	867	-	-	1 971	-	-	-	-	2 838
Netto	R1500	19 208	-	4 088	161 901	-	-	-	-	185 197
Składki zarobione										
Brutto	R1510	20 075	-	4 088	163 872	-	-	-	-	188 035
Udział zakładu reasekuracji	R1520	867	-	-	1 971	-	-	-	-	2 838
Netto	R1600	19 208	-	4 088	161 901	-	-	-	-	185 197
Odszkodowania i świadczenia										
Brutto	R1610	5 570	-	188 078	11 584	-	-	-	-	205 232
Udział zakładu reasekuracji	R1620	1 309	-	-	656	-	-	-	-	1 965
Netto	R1700	4 261	-	188 078	10 928	-	-	-	-	203 267
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych										
Brutto	R1710	-318	-	165 591	-41 438	-	-	-	-	123 835
Udział zakładu reasekuracji	R1720	142	-	-	264	-	-	-	-	406
Netto	R1800	-460	-	165 591	-41 702	-	-	-	-	123 429
Koszty poniesione	R1900	7 189	-	6 093	64 548	-	-	-	-	77 830
Koszty administracyjne										
Brutto	R1910	749	-	627	6 761	-	-	-	-	8 137
Udział zakładu reasekuracji	R1920	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R2000	749	-	627	6 761	-	-	-	-	8 137
Koszty działalności lokacyjnej										
Brutto	R2010	69	-	166	620	-	-	-	-	855

Udział zakładu reasekuracji	R2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R2100	69	-	166	620	-	-	-	-	855
Koszty likwidacji szkód										
Brutto	R2110	35	-	-	-14	-	-	-	-	21
Udział zakładu reasekuracji	R2120	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R2200	35	-	-	-14	-	-	-	-	21
Koszty akwizycji										
Brutto	R2210	5 507	-	4 606	49 690	-	-	-	-	59 803
Udział zakładu reasekuracji	R2220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R2300	5 507	-	4 606	49 690	-	-	-	-	59 803
Koszty ogólne										
Brutto	R2310	829	-	694	7 491	-	-	-	-	9 014
Udział zakładu reasekuracji	R2320	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R2400	829	-	694	7 491	-	-	-	-	9 014
Pozostałe koszty	R2500	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty ogółem	R2600	-	-	-	-	-	-	-	-	77 830
Całkowita kwota wykupów	R2700	-	-	180 727	-	-	-	-	-	180 727

S.05.02.01 Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju (1/2) na dzień 31 grudnia 2017 roku

		Kraj siedziby	Najważniejszych pięć krajów (wg kwoty składek przypisanych brutto) – Zobowiązania związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie					Najważniejszych pięć krajów i kraj siedziby
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
R0010								
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Składki przypisane								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110	11 259	-	-	-	-	-	11 259
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0120	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0130	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0140	1 301	-	-	-	-	-	1 301
Netto	R0200	9 958	-	-	-	-	-	9 958
Składki zarobione								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	11 259	-	-	-	-	-	11 259
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0220	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0230	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0240	1 301	-	-	-	-	-	1 301
Netto	R0300	9 958	-	-	-	-	-	9 958
Odszkodowania i świadczenia								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	3 227	-	-	-	-	-	3 227
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0320	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0330	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0340	581	-	-	-	-	-	581
Netto	R0400	2 646	-	-	-	-	-	2 646
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0410	604	-	-	-	-	-	604
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0420	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0430	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0440	125	-	-	-	-	-	125
Netto	R0500	479	-	-	-	-	-	479
Koszty poniesione	R0550	4 900	-	-	-	-	-	4 900
Pozostałe koszty	R1200							
Koszty ogółem	R1300							

S.05.02.01 Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju (2/2) na dzień 31 grudnia 2017 roku

		Kraj siedziby	Najważniejszych pięć krajów (wg kwoty składek przypisanych brutto) – Zobowiązania związane z ubezpieczeniami na życie					Najważniejszych pięć krajów i kraj siedziby
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
	R1400							
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Składki przypisane								
Brutto	R1410	188 035	-	-	-	-	-	188 035
Udział zakładu reasekuracji	R1420	2 838	-	-	-	-	-	2 838
Netto	R1500	185 197	-	-	-	-	-	185 197
Składki zarobione								
Brutto	R1510	188 035	-	-	-	-	-	188 035
Udział zakładu reasekuracji	R1520	2 838	-	-	-	-	-	2 838
Netto	R1600	185 197	-	-	-	-	-	185 197
Odszkodowania i świadczenia								
Brutto	R1610	205 232	-	-	-	-	-	205 232
Udział zakładu reasekuracji	R1620	1 965	-	-	-	-	-	1 965
Netto	R1700	203 267	-	-	-	-	-	203 267
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych								
Brutto	R1710	123 835	-	-	-	-	-	123 835
Udział zakładu reasekuracji	R1720	406	-	-	-	-	-	406
Netto	R1800	123 429	-	-	-	-	-	123 429
Koszty poniesione	R1900	77 830	-	-	-	-	-	77 830
Pozostałe koszty	R2500							
Koszty ogółem	R2600							

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

		Ubezpieczenia z udziałem w zyskach	Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym		
				Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami i gwarancjami
		C0020	C0030	C0040	C0050
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	-	-	-	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0020	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka					
Najlepsze oszacowanie					
Najlepsze oszacowanie brutto	R0030	-	-	249 363	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0080	-	-	-	-
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0090	-	-	249 363	-
Margines ryzyka	R0100	-	564	-	-
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych					
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0110	-	-	-	-
Najlepsze oszacowanie	R0120	-	-	-	-
Margines ryzyka	R0130	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0200	-	249 927	-	-

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

		Pozostałe ubezpieczenia na życie			Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja czynna	Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)
		C0060	Umowy bez opcji i gwarancji C0070	Umowy z opcjami i gwarancjami C0080			
		C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	-	-	-	-	-	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0020	-	-	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka							
Najlepsze oszacowanie							
Najlepsze oszacowanie brutto	R0030	-	189 731	-	-	-	439 094
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0080	-	915	-	-	-	915
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0090	-	188 816	-	-	-	438 179
Margines ryzyka	R0100	6 438	-	-	-	-	7 002
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych							
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0110	-	-	-	-	-	-
Najlepsze oszacowanie	R0120	-	-	-	-	-	-
Margines ryzyka	R0130	-	-	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0200	196 169	-	-	-	-	446 096

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

		Ubezpieczenia zdrowotne (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa)		
			Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami i gwarancjami
		C0160	C0170	C0180
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	-	-	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0020	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka				
Najlepsze oszacowanie				
Najlepsze oszacowanie brutto	R0030	-	44 965	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0080	-	1 068	-
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0090	-	43 897	-
Margines ryzyka	R0100	1 462	-	-
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych				
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0110	-	-	-
Najlepsze oszacowanie	R0120	-	-	-
Margines ryzyka	R0130	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0200	46 427	-	-

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

		Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych (reasekuracja czynna)	Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)
		C0190	C0200	C0210
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	-	-	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0020	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka				
Najlepsze oszacowanie				
Najlepsze oszacowanie brutto	R0030	-	-	44 965
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0080	-	-	1 068
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0090	-	-	43 897
Margines ryzyka	R0100	-	-	1 462
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych				
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0110	-	-	-
Najlepsze oszacowanie	R0120	-	-	-
Margines ryzyka	R0130	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0200	-	-	46 427

S.12.01.02 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie (1/4) na dzień 31 grudnia 2017 roku

		Ubezpieczenia udziałem w zyskach	Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym		
				Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami i gwarancjami
		C0020	C0030	C0040	C0050
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	-	-	-	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0020	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka					
Najlepsze oszacowanie					
Najlepsze oszacowanie brutto	R0030	-	-	368 218	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0080	-	-	-	-
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0090	-	-	368 218	-
Margines ryzyka	R0100	-	1 474	-	-
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych					
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0110	-	-	-	-
Najlepsze oszacowanie	R0120	-	-	-	-
Margines ryzyka	R0130	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0200	-	369 692	-	-

S.12.01.02 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie (2/4) na dzień 31 grudnia 2017 roku

		Pozostałe ubezpieczenia na życie		
			Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami i gwarancjami
		C0060	C0070	C0080
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	-	-	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0020	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka				
Najlepsze oszacowanie				
Najlepsze oszacowanie brutto	R0030	-	60 149	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0080	-	908	-
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0090	-	59 241	-
Margines ryzyka	R0100	8 254	-	-
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych				
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0110	-	-	-
Najlepsze oszacowanie	R0120	-	-	-
Margines ryzyka	R0130	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0200	68 403	-	-

S.12.01.02 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie (3/4) na dzień 31 grudnia 2017 roku

		Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja czynna	Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)
		C0090	C0100	C0150
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	-	-	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0020	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka				
Najlepsze oszacowanie				
Najlepsze oszacowanie brutto	R0030	-	-	428 367
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0080	-	-	908
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0090	-	-	427 459
Margines ryzyka	R0100	-	-	9 728
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych				
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0110	-	-	-
Najlepsze oszacowanie	R0120	-	-	-
Margines ryzyka	R0130	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0200	-	-	438 095

S.12.01.02 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie (4/4) na dzień 31 grudnia 2017 roku

		Ubezpieczenia zdrowotne (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa)			Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych (reasekuracja czynna)	Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)
		Umowy bez opcji gwarancji	Umowy z opcjami i gwarancjami				
		C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	-	-	-	-	-	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0020	-	-	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka							
Najlepsze oszacowanie							
Najlepsze oszacowanie brutto	R0030	-	5 130	-	-	-	5 130
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0080	-	1 219	-	-	-	1 219
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0090	-	3 911	-	-	-	3 911
Margines ryzyka	R0100	794			-	-	794
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych							
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0110	-	-	-	-	-	-
Najlepsze oszacowanie	R0120		-	-	-	-	-
Margines ryzyka	R0130	-	-	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0200	5 924	-	-	-	-	5 924

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

		Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna											
		Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Ubezpieczenia pracowników	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	R0010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieceniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka													
Najlepsze oszacowanie													
Rezerwy składek													
Brutto	R0060	-39	34 794	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	15	-18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto	R0150	-54	34 812	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia													
Brutto	R0160	-	3 284	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	395	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia	R0250	-	2 889	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto	R0260	-39	38 078	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto	R0270	-54	37 701	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Margines ryzyka	R0280	13	529	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieceniowych													
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	R0290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Najlepsze oszacowanie	R0300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Margines ryzyka	R0310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – Ogółem													
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – Ogółem	R0320	-26	38 607	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	15	377	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340	-40	38 230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

		Reasekuracja czynna nieproporcjonalna				Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
		Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	
		C0140	C0150	C0160	C0170	
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	R0010	-	-	-	-	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieceniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0050	-	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania marginesu ryzyka						
Najlepsze oszacowanie						
Rezerwy składek						
Brutto	R0060	-	-	-	-	34 755
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
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto	R0150	-	-	-	-	34 759
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia						
Brutto	R0160	-	-	-	-	3 284
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	-	-	-	-	395
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia	R0250	-	-	-	-	2 889
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto	R0260	-	-	-	-	38 040
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto	R0270	-	-	-	-	37 648
Margines ryzyka	R0280	-	-	-	-	542
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieceniowych						
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	R0290	-	-	-	-	-
Najlepsze oszacowanie	R0300	-	-	-	-	-
Margines ryzyka	R0310	-	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – Ogółem						
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – Ogółem	R0320	-	-	-	-	38 582
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	-	-	-	-	392
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340	-	-	-	-	38 190

S.17.01.02 Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (1/2) na dzień 31 grudnia 2017 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-ubezpieceniowe obliczane łącznie	R0010	-	-	-	-	-	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieceniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0050	-	-	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka							
Najlepsze oszacowanie							
Rezerwy składek							
Brutto	R0060	33	503	-	-	-	-
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	14	19	-	-	-	-
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto	R0150	19	484	-	-	-	-
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia							
Brutto	R0160	81	2 503	-	-	-	-
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	-	469	-	-	-	-
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia	R0250	81	2 034	-	-	-	-
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto	R0260	114	3 006	-	-	-	-
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto	R0270	100	2 518	-	-	-	-
Margines ryzyka	R0280	15	253	-	-	-	-
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieceniowych							
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	R0290	-	-	-	-	-	-
Najlepsze oszacowanie	R0300	-	-	-	-	-	-
Margines ryzyka	R0310	-	-	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ogółem							
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – Ogółem	R0320	129	3 259	-	-	-	-
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	14	488	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340	115	2 771	-	-	-	-

S.17.01.02 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (2/2) na dzień 31 grudnia 2017 roku

		Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna						Reasekuracja czynna nieproporcjonalna				Ogółem zobowiązania 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 ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych, transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka												
Najlepsze oszacowanie												
Rezerwy składek												
Brutto	R0060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	536
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto	R0150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	503
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia												
Brutto	R0160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 584
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	469
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia	R0250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 115
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto	R0260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 120
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto	R0270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 618
Margines ryzyka	R0280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	268
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych												
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Najlepsze oszacowanie	R0300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Margines ryzyka	R0310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem												
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem	R0320	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 388
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	502
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 886

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

Rok szkody/rok zawarcia umowy

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

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

Rok	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10&+
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Wcześniejsze lata	R0100										-
N-9	R0160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-8	R0170	-	-	-	-	-	-	-	-		
N-7	R0180	-	10	-	-	-	-	-			
N-6	R0190	24	106	1	20	-	-	-			
N-5	R0200	287	611	14	-	-	-				
N-4	R0210	1 784	501	50	16	-					
N-3	R0220	1 043	1 895	231	338						
N-2	R0230	967	753	104							
N-1	R0240	1 916	1 434								
N	R0250	1 128									

Ogółem

W bieżącym roku

C0170	
R0100	-
R0160	-
R0170	-
R0180	-
R0190	-
R0200	-
R0210	-
R0220	338
R0230	104
R0240	1 434
R0250	1 128
R0260	3 004

Suma lat (skumulowana)

C0180	
	-
	-
	-
	10
	151
	913
	2 351
	3 507
	1 824
	3 350
	1 128
	13 234

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

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

Rok	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10&+
	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Wcześniejsze lata	R0100										-
N-9	R0160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-8	R0170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-7	R0180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-6	R0190	-	-	-	-	4	4	-			
N-5	R0200	-	-	-	222	134	30				
N-4	R0210	-	-	124	39	-					
N-3	R0220	-	601	69	8						
N-2	R0230	1 335	248	118							
N-1	R0240	2 044	548								
N	R0250	2 493									

Koniec roku (dane zdyskontowane)

C0360	
R0100	-
R0160	-
R0170	-
R0180	-
R0190	-
R0200	30
R0210	-
R0220	8
R0230	118
R0240	545
R0250	2 480
R0260	3 180

Ogółem

S.19.01.21 Odszkodowania i świadczenia z tytułu pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych (1/2) na dzień 31 grudnia 2017 roku

Rok szkody/rok zawarcia umowy

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

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

Rok	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10&+
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Wcześniejsze lata	R0100										-
N-9	R0160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-8	R0170	-	-	-	-	-	-	-	-		
N-7	R0180	-	-	-	-	-	-	-			
N-6	R0190	-	10	-	-	-	-				
N-5	R0200	24	106	1	20	-	-				
N-4	R0210	287	611	14	-	-					
N-3	R0220	1 784	501	50	16						
N-2	R0230	1 043	1 895	231							
N-1	R0240	967	753								
N	R0250	1 916									

Ogółem

W bieżącym roku

C0170	
R0100	-
R0160	-
R0170	-
R0180	-
R0190	-
R0200	-
R0210	-
R0220	16
R0230	231
R0240	753
R0250	1 916
R0260	2 917

Suma lat (skumulowana)

C0180	
	-
	-
	-
	-
	10
	151
	913
	2 351
	3 169
	1 720
	1 916
	10 230

S.19.01.21 Odszkodowania i świadczenia z tytułu pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych (2/2) na dzień 31 grudnia 2017 roku

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

Rok	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10&+
	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Wcześniejsze lata	R0100										-
N-9	R0160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-8	R0170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-7	R0180	-	-	-	-	-	-	-	-		
N-6	R0190	-	-	-	-	-	-	-			
N-5	R0200	-	-	-	-	4	4				
N-4	R0210	-	-	-	222	137					
N-3	R0220	-	-	124	40						
N-2	R0230	-	601	70							
N-1	R0240	1 335	262								
N	R0250	2 085									

Koniec roku (dane zdyskontowane)

C0360	
R0100	-
R0160	-
R0170	-
R0180	-
R0190	-
R0200	4
R0210	136
R0220	39
R0230	70
R0240	261
R0250	2 074
R0260	2 584

Ogółem

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

		Ogółem	Kategoria 1 - nieograniczona	Kategoria 1 - ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
Podstawowe środki własne przed odliczeniem z tytułu udziałów w innych instytucjach sektora finansowego zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi)	R0010	24 250	24 250	-	-	-
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	R0030	14 765	14 765	-	-	-
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	119 788	119 788	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane	R0140	-	-	-	-	-
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0160	-	-	-	-	-
Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	R0180	-	-	-	-	-
Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wyplacalność II						
Środki własne ze sprawozdań finansowych, których nie uwzględnia się w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wyplacalność II	R0220	-	-	-	-	-
Odliczenia						
Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych	R0230	-	-	-	-	-
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	R0290	158 802	158 802	-	-	-
Uzupełniające środki własne						
Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wezwano i który może być wezwany do opłacenia na żądanie	R0300	-	-	-	-	-
Nieopłacony kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0310	-	-	-	-	-
Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0320	-	-	-	-	-
Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych	R0330	-	-	-	-	-
Akredytywy i gwarancje zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0340	-	-	-	-	-
Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0350	-	-	-	-	-
Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0360	-	-	-	-	-
Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0370	-	-	-	-	-

Pozostałe uzupełniające środki własne	R0390	-	-	-	-	-
Uzupełniające środki własne ogółem	R0400	-	-	-	-	-
Dostępne i dopuszczone środki własne						
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR)	R0500	158 802	158 802	-	-	-
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR	R0510	158 802	158 802	-	-	-
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR	R0540	158 802	158 802	-	-	-
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR	R0550	158 802	158 802	-	-	-
SCR	R0580	55 351	-	-	-	-
MCR	R0600	19 225	-	-	-	-
Stosunek dopuszczonych środków własnych do SCR	R0620	286.90%	-	-	-	-
Stosunek dopuszczonych środków własnych do MCR	R0640	826.03%	-	-	-	-

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

		C0060
Rezerwa uzgodnieniowa		
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R0700	214 338
Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio)	R0710	-
Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	R0720	55 536
Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	R0730	39 015
Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych	R0740	-
Rezerwa uzgodnieniowa	R0760	119 788
Oczekiwane zyski		
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	R0770	20 528
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0780	-
Ogółem oczekiwane zyski z przyszłych składek	R0790	20 528

S.23.01.01 Środki własne (1/2) na dzień 31 grudnia 2017 roku

		Ogółem	Kategoria 1 - nieograniczona	Kategoria 1 - ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
Podstawowe środki własne przed odliczeniem z tytułu udziałów w innych instytucjach sektora finansowego zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi)	R0010	24 250	24 250	-	-	-
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	R0030	14 765	14 765	-	-	-
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	104 489	104 489	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane	R0140	-	-	-	-	-
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0160	-	-	-	-	-
Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	R0180	-	-	-	-	-
Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wyplacalność II						
Środki własne ze sprawozdań finansowych, których nie uwzględnia się w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wyplacalność II	R0220	-	-	-	-	-
Odliczenia						
Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych	R0230	-	-	-	-	-
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	R0290	143 504	143 504	-	-	-
Uzupełniające środki własne						
Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wezwano i który może być wezwany do opłacenia na żądanie	R0300	-	-	-	-	-
Nieopłacony kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0310	-	-	-	-	-
Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0320	-	-	-	-	-
Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych	R0330	-	-	-	-	-
Akredytywy i gwarancje zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0340	-	-	-	-	-
Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0350	-	-	-	-	-
Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0360	-	-	-	-	-
Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0370	-	-	-	-	-

Pozostałe uzupełniające środki własne	R0390	-	-	-	-	-
Uzupełniające środki własne ogółem	R0400	-	-	-	-	-
Dostępne i dopuszczone środki własne						
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR)	R0500	143 504	143 504	-	-	-
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR	R0510	143 504	143 504	-	-	-
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR	R0540	143 504	143 504	-	-	-
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR	R0550	143 504	143 504	-	-	-
SCR	R0580	45 305	-	-	-	-
MCR	R0600	15 724	-	-	-	-
Stosunek dopuszczonych środków własnych do SCR	R0620	316.75%	-	-	-	-
Stosunek dopuszczonych środków własnych do MCR	R0640	912.64%	-	-	-	-

S.23.01.01 Środki własne (2/2) na dzień 31 grudnia 2017 roku

C0060		
Rezerwa uzgodnieniowa		
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R0700	198 312
Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio)	R0710	-
Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	R0720	54 808
Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	R0730	39 015
Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych	R0740	-
Rezerwa uzgodnieniowa	R0760	104 489
Oczekiwane zyski		
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	R0770	14 519
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0780	-
Oczekiwane zyski z przyszłych składek - Ogółem	R0790	14 519

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

		Kapitałowy wymóg wypłacalności netto	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto	Przypisanie z dostosowań wynikających z RFF i MAP	Artykuł 112
		C0030	C0040	C0050	Z0010
Ryzyko rynkowe	R0010	10 648	10 648	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020	4 306	4 306	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	R0030	39 131	39 131	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040	28 903	28 903	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050	-	-	-	2 – regularne przekazanie informacji
Dywersyfikacja	R0060	-23 024	-23 024		2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070	-	-		2 – regularne przekazanie informacji
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100	59 964	59 964		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	8 372	2 – regularne przekazanie informacji
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0140	-	2 – regularne przekazanie informacji
Zdolności odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat	R0150	-12 984	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	55 351	2 – regularne przekazanie informacji
Ustanowione wymogi kapitałowe	R0210	-	2 – regularne przekazanie informacji
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220	55 351	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 2017 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	10 889	10 889	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020	6 626	6 626	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	R0030	39 927	39 927	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040	6 465	6 465	-	2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050	-	-	-	2 – regularne przekazanie informacji
Dywersyfikacja	R0060	-15 226	-15 226		2 – regularne przekazanie informacji
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070	-	-		2 – regularne przekazanie informacji
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100	48 681	48 681		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	7 251	2 – regularne przekazanie informacji
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0140	-	2 – regularne przekazanie informacji
Zdolności odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat	R0150	-10 627	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	45 305	2 – regularne przekazanie informacji
Ustanowione wymogi kapitałowe	R0210	-	2 – regularne przekazanie informacji
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220	45 305	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 2018 roku

		C0010	
MCRNL Wynik	R0010	5 753	
		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	-	1 147
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna	R0030	37 701	8 948
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	-	-
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna	R0090	-	-
Ubezpieczenia kredytów i poręczeń reasekuracja proporcjonalna	R0100	-	-
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna	R0110	-	-
Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna	R0120	-	-
Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna	R0130	-	-
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	R0140	-	-
Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	R0150	-	-
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	R0160	-	-
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	R0170	-	-

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

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

		C0040	
MCRNL Wynik	R0200		13 471
		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	249 363	-
Inne zobowiązania z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie i (reasekuracji) ubezpieczeń zdrowotnych	R0240	232 714	-
Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie	R0250	-	9 769 867

Ogólne obliczenie MCR		C0070	
Liniowy MCR	R0300		19 225
SCR	R0310		55 351
Górny próg MCR	R0320		24 908
Dolny próg MCR	R0330		13 838
Łączny MCR	R0340		19 225
Nieprzekraczalny dolny próg MCR	R0350		16 026
		C0070	
Minimalny wymóg kapitałowy	R0400		19 225

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 2017 roku

		C0010	
MCRNL Wynik	R0010	1 134	
		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	100	1 234
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna	R0030	2 518	8 724
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	-	-
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna	R0090	-	-
Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna	R0100	-	-
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna	R0110	-	-
Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna	R0120	-	-
Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna	R0130	-	-
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 2017 roku

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

		C0040	
MCRNL Wynik	R0200	10 807	
		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	368 218	-
Inne zobowiązania z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie i (reasekuracji) ubezpieczeń zdrowotnych	R0240	63 152	-
Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie	R0250	-	9 861 799

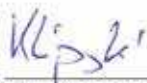
		C0070	
Ogólne obliczenie MCR			
Liniowy MCR	R0300	11 941	
SCR	R0310	45 305	
Górny próg MCR	R0320	20 387	
Dolny próg MCR	R0330	11 326	
Łączny MCR	R0340	11 941	
Nieprzekraczalny dolny próg MCR	R0350	15 724	
		C0070	
Minimalny wymóg kapitałowy	R0400	15 724	



Krzysztof Charchuła
Prezes Zarządu



Elżbieta Pacholczuk
Członek Zarządu



Krzysztof Lipski
Członek Zarządu
Osoba, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych



Tomasz Skład
Główny Aktuariusz
nr. Licencji 100

Warszawa, 10 kwiecień 2019 roku



Santander



AVIVA



Santander



AVIVA

Santander Aviva

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

**UJAWNienie ZGODNIE Z ARTYKUŁEM 288
USTAWY O DZIAŁALNOŚCI UBEZPIECZE-
NIOWEJ I REASEKURACYJNEJ**

na dzień 31 grudnia 2018 roku

Ujawnienie zgodnie z artykułem 288 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej dotyczące danych statystycznych dla postępowań pozasądowych, o których mowa w rozdziale 4 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. poz. 1348, 1830 i 1844), z udziałem tego zakładu ubezpieczeń.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. było stroną jednego postępowania pozasądowego prowadzonego przy Rzeczniku Finansowym na podstawie ustawy z dnia 5 sierpnia o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.