

SPRAWOZDANIE

na temat wypłacalności i kondycji finansowej
Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

na dzień 31 grudnia 2021



Spis treści:

Podsumowanie	4
A. Działalność i wyniki	10
A1. Informacje dotyczące działalności	10
A2. Wyniki z działalności ubezpieczeniowej	12
A3. Wyniki z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej).....	16
A4. Wyniki z pozostałych rodzajów działalności	18
A5. Wszelkie inne informacje	18
B. System zarządzania	19
B.1. Informacje ogólne o systemie zarządzania.....	19
B.2. Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji	26
B.3. System zarządzania ryzykiem oraz Własna Ocena Ryzyka i Wyplacalności	29
B.4. System kontroli wewnętrznej.....	31
B.5. Funkcja audytu wewnętrznego	32
B.6. Funkcja aktuarialna	33
B.7. Outsourcing	34
B.8. Ocena adekwatności	34
B.9. Wszelkie inne informacje	35
C. Profil ryzyka	36
C.1. Ryzyko ubezpieczeniowe (aktuarialne)	36
C.2. Ryzyko rynkowe.....	37
C.3. Ryzyko kredytowe	38
C.4. Ryzyko płynności	39
C.5. Ryzyko operacyjne	40
C.6. Inne istotne rodzaje ryzyka	41
C.7. Pozostałe informacje ilościowe i jakościowe	42
C.8. Wszelkie inne informacje	46
D. Wycena do celów wypłacalności	47
D.1. Aktywa.....	47
D.2. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	57
D.3. Inne zobowiązania	63
D.4. Alternatywne metody wyceny.....	68
D.5. Wszelkie inne informacje	69

E. Zarządzanie kapitałem	70
E1. Środki własne	70
E2. Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy	73
E3. Zastosowanie podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności.....	74
E4. Różnice między formułą standardową a modelem wewnętrznym.....	75
E5. Niezgodność z minimalnym wymogiem kapitałowym i niezgodność kapitałowym wymogiem wypłacalności	75
E6. Wszelkie inne informacje	75
F. Dodatkowe dobrowolne informacje	76
F.1. Dodatkowe informacje.....	76
G. Postępowania pozasądowe	76
G.1. Postępowania pozasądowe.....	76
Załącznik 1 - Słownik pojęć.....	78
Załącznik 2 - Formularze.....	80

Podsumowanie

Niniejszy raport stanowi wypełnienie wymogu sprawozdawczego zgodnie z „Ustawą z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej” (dalej: „Ustawa”) dotyczącego sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. na datę 31 grudnia 2021 roku (dalej: „Towarzystwo”, „Zakład Ubezpieczeń” lub „Spółka”).

Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. wykonuje działalność ubezpieczeniową na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej na podstawie zezwolenia wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego z dnia 7 października 2014 roku. Rzeczowy zakres działalności Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. obejmuje Grupy 1, 2, 3, 8, 9, 10, 13, 14, 16, 17, 18 Działu II, zgodnie z załącznikiem do Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1130 z późn. zm.) – Podział ryzyka według działów, grup i rodzajów ubezpieczeń.

W 2021 roku w ofercie Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. dostępne były następujące ubezpieczenia:

1) „Pakiet Dom” – ubezpieczenie mieszkania lub domu. Ochrona dostępna jest w trzech wariantach obejmujących zakresem odpowiednio: „Pakiet Dom Nieruchomość” - ubezpieczenie nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych; „Pakiet Dom Ruchomości” - ubezpieczenie ruchomości domowych od ognia i innych zdarzeń losowych, kradzieży z włamaniem, rabunku, ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym w związku z posiadaniem lub użytkowaniem mienia w miejscu ubezpieczenia, ubezpieczenie assistance pomoc techniczna w miejscu ubezpieczenia; „Pakiet Dom Kompleksowy” - połączenie zakresu „Pakietu Dom Nieruchomość” i „Pakietu Dom Ruchomości”;

2) „Pakiet OC” - ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym za szkody na osobie (śmierć, uszkodzenie ciała lub rozstrój zdrowia) lub szkody rzeczowe (utrata, zniszczenie lub uszkodzenie mienia) wyrządzone osobie trzeciej; zakres ubezpieczenia obejmuje czynności życia prywatnego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;

3) „Pakiet Turystyczny” – ubezpieczenie turystyczne na wypadek nieprzewidzianych sytuacji podczas podróży zagranicznych; ochrona dostępna w dwóch wariantach w zależności od zakresu terytorialnego: Europa i kraje basenu Morza Śródziemnego (z wyjątkiem Polski) i Świat oraz w trzech wariantach ubezpieczenia zróżnicowanych pod względem zakresu ochrony i wysokości sum ubezpieczenia, sum gwarancyjnych: Standardowym, Optymalnym, Kompleksowym; pakiet obejmuje m.in. ubezpieczenia: kosztów leczenia, pomoc assistance, następstw nieszczęśliwych wypadków, bagażu podróżnego, odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym. Produkt był przez krótki czas oferowany również pod nazwą TRAVELKA, we współpracy z EFL Service S.A., jednak w lipcu w 2021 roku TRAVELKA została wycofana z oferty Towarzystwa.

4) „Pakiet na Wypadki” - ubezpieczenie następstw nieszczęśliwych wypadków. Zakres obejmuje ochronę w razie nieprzewidzianych sytuacji, takich jak złamanie, trwałe uszczerbek na zdrowiu lub całkowite, trwałe inwalidztwo w wyniku nieszczęśliwego wypadku. Ochrona w ramach ubezpieczenia dostępna jest w trzech wariantach zróżnicowanych pod względem zakresu ochrony i wysokości sum ubezpieczenia: warianty „Podstawowy” i „Rozszerzony” adresowane są do osób pełnoletnich, które nie ukończyły 70 roku życia, wariant „Szkolny” dedykowany jest dzieciom w wieku od 3 do 18 lat.

5) „Pomoc dla Ciebie” – ubezpieczenie assistance, które składa się z 5 pakietów: Pomoc ZDROWIE (pomoc w razie nieszczęśliwego wypadku lub nagłego zachorowania, m.in. wizyta lekarza pierwszego kontaktu lub pielęgniarki), Pomoc DOM (pomoc w razie awarii w domu, m.in. pomoc elektryka, hydraulika, specjalisty w zakresie naprawy sprzętu RTV, AGD), Pomoc TELEFON i KIESZEŃ (ochrona telefonu na wypadek jego kradzieży lub przypadkowego uszkodzenia, ochrona na wypadek kradzieży przedmiotów, zwyczajowo noszonych przy sobie, takich jak: dokumenty, klucze, karty, gotówka pobrana z bankomatu oraz ochrona transakcji mobilnych i zbliżeniowych), Pomoc KOMPUTER i INTERNET (pomoc specjalistów IT w przypadku problemów z oprogramowaniem, awarią komputera, laptopa, tabletu, a także w razie utraty danych), Pomoc SAMOCHÓD (pomoc w razie awarii lub unieruchomienia samochodu). Ubezpieczenie obejmuje m.in. naprawę na miejscu zdarzenia, holowanie, auto zastępcze lub zakwaterowanie w hotelu w przypadku odholowania samochodu).

6) „Ubezpieczenie straty finansowej GAP” – ubezpieczenie od utraty wartości samochodu, które działa w przypadku szkody całkowitej, a także utraty samochodu (kradzieży). W przypadku wystąpienia szkody całkowitej, po wypłacie odszkodowania z ubezpieczenia komunikacyjnego, wynoszącego wartość rynkową samochodu z dnia zdarzenia, klient otrzymuje dodatkowo świadczenie z ubezpieczenia GAP (tj. pokrycie straty finansowej polegającej na utracie wartości pojazdu powstałej w wyniku szkody całkowitej). Ochroną ubezpieczeniową mogą zostać objęte pojazdy o wartości początkowej do 600 000 PLN. Maksymalny okres ubezpieczenia wynosi 60 miesięcy.

Ubezpieczenie GAP dostępne w ofercie CATU dedykowane jest dla pojazdów leasingowanych: samochodów osobowych i dostawczych do 2 ton, a także dla pojazdów typu TRUCK (samochód ciężarowy o ładowności powyżej 2 ton, autobus, ciągnik siodłowy, naczepa, przyczepa, mikrobus, zarejestrowany w Rzeczypospolitej Polskiej). CATU S.A. oferuje produkt w dwóch wariantach: fakturowym i fakturowo-indeksowym. Produkt ten można nabyć za pośrednictwem Agenta – EFL Finance S.A.

Ubezpieczenia: „Pomoc dla Ciebie”, „Pakiet na Wypadki”, „Pakiet Dom”, „Pakiet OC”, „Pakiet Turystyczny” sprzedawane są w modelu „stand alone”, tj. samodzielnie. Agentem Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. jest Credit Agricole Bank Polska S.A. z siedzibą we Wrocławiu wraz z placówkami partnerskimi.

Ubezpieczenie „Pakiet Dom” może stanowić zabezpieczenie przy kredytach hipotecznych, bowiem banki często wymagają zawarcia umowy ubezpieczenia nieruchomości od ognia, powodzi i innych zdarzeń losowych, a zakres Pakietu Dom zawiera te ryzyka.

W 2021 roku Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. rozszerzyło swoją ofertę o ubezpieczenie rowerów od kradzieży. Ubezpieczenie proponowane jest osobom, które po 1 marca 2021 roku zawarły z Credit Agricole Bank Polska S.A. umowę kredytu, na zakup nowego roweru w sklepie współpracującym z Credit Agricole Bank Polska S.A. Ubezpieczenie Roweru od Kradzieży chroni przed skutkami:

1. kradzieży z włamaniem do domu jednorodzinnego, budynku gospodarczego, mieszkania, pomieszczenia przynależnego,
2. kradzieży zwykłej, pod warunkiem, że rower był przymocowany za pomocą zabezpieczenia rowerowego do stojaka rowerowego lub innej stałej konstrukcji,
3. rabunku.

W ofercie Towarzystwa znajduje się także Ubezpieczenie Niskiego Wkładu Własnego - ubezpieczenie ryzyka Credit Agricole Bank Polska S.A. w zakresie spłaty części produktu bankowego (kredytu hipotecznego, pożyczki hipotecznej lub kredytu konsolidacyjnego) odpowiadającego różnicy pomiędzy wymaganym przez Credit Agricole Bank Polska S.A. wkładem własnym a wkładem wniesionym przez klienta.

Ubezpieczenia są oferowane zgodnie z opracowanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego: Wytycznymi dla zakładów ubezpieczeń dotyczącymi dystrybucji ubezpieczeń oraz Rekomendacją U dotyczącą dobrych praktyk w zakresie bancassurance.

Zakład Ubezpieczeń dystrybuował swoje produkty poprzez placówki Credit Agricole Bank Polska S.A., sieć EFL Finance S.A. oraz poprzez formularz online na stronie <https://turystyczne.credit-agricole.pl/travel-path/travel/#/form/calculation>.

Credit Agricole TU S.A zamierza rozwijać swoją działalność w sektorze bancassurance i poza nim, we współpracy z dotychczasowymi partnerami, a także pozyskiwać nowych i rozwijać ofertę ubezpieczeń.

W 2021 roku odnotowano sprzedaż umów ubezpieczenia w następujących Grupach: 1, 2, 8, 9, 13, 14, 16, 17 i 18 Działu II załącznika do Ustawy (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1130 z późn. zm.).

Skład Rady Nadzorczej Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A na dzień 31 grudnia 2021 roku przedstawiał się następująco:

- | | |
|-----------------------------|--------------------------------|
| • Guillaume Oreckin | Przewodniczący Rady Nadzorczej |
| • Jean-Bernard Mas | Członek Rady Nadzorczej |
| • Pierre Genter | Członek Rady Nadzorczej |
| • Mariusz Wyżycki | Członek Rady Nadzorczej |
| • Clément Michaud | Członek Rady Nadzorczej |
| • Katarzyna Tomczyk-Czykier | Członek Rady Nadzorczej |

Skład Zarządu Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
na dzień 31 grudnia 2021 roku był następujący:

- Andrzej Grzych Prezes Zarządu
- Richard Paret Wiceprezes Zarządu
- Agata Ilnicka Członek Zarządu

W zakresie zmian w profilu ryzyka w 2021 roku Zakład Ubezpieczeń zwiększył udział obligacji skarbowych oraz zainwestował w inny fundusz inwestycyjny, co skutkowało zmianami w wysokości wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej, ryzyka spreadu kredytowego, ryzyka akcji oraz ryzyka walutowego.

Wszystkie kategorie ryzyk uwzględnione w Profilu Ryzyka Spółki, tj. ryzyko ubezpieczeniowe (aktuarialne), ryzyko rynkowe, ryzyko kredytowe, ryzyko operacyjne, ryzyko płynności i ryzyko braku zgodności są przez Zakład Ubezpieczeń identyfikowane jako istotne.

Zakład wprowadził zmianę w metodologii wyceny kwot należnych z umów reasekuracji. Zmiana dotyczyła kwot należnych z umów reasekuracji w zakresie rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia dla celów wypłacalności. W 2021 zakład zmienił podejście, rezygnując z uproszczenia brutto-netto, na metodę bardziej dokładną bazującą na udziałach reasekuratora w rezerwach na niewypłacone odszkodowania i świadczenia ustalonych dla celów rachunkowości.

Pozostałe metodologie wyceny do celów Wypłacalności II stosowane przez Zakład nie uległy zmianie.

Zakład Ubezpieczeń w celu dostosowania do wymogów Dyrektywy Wypłacalność II (Słownik pojęć: Wypłacalność II) oraz Ustawy wdrożył szereg regulacji dotyczących systemu zarządzania, zarządzania ryzykiem (w tym wyceny do celów wypłacalności) oraz zarządzania kapitałem. W szczególności w ramach systemu zarządzania Zakład Ubezpieczeń powołał osoby nadzorujące kluczowe funkcje, tj. funkcję aktuarialną, funkcję zarządzania ryzykiem, funkcję zgodności z przepisami oraz funkcję audytu wewnętrznego. Władzami Zakładu Ubezpieczeń są: Walne Zgromadzenie, Rada Nadzorcza oraz Zarząd. System zarządzania w Spółce opisany jest w sekcji B1.

Wyniki z działalności ubezpieczeniowej (w tym wyniki finansowe i operacyjne) w tys. PLN za rok 2021, a także za rok 2020 zostały zaprezentowane w sekcji A.

Środki własne dopuszczone na pokrycie Kapitałowego Wymogu Wypłacalności na dzień 31 grudnia 2021 roku wynosiły 38 197,44 tys. PLN. Na środki te składają się środki wchodzące w skład poszczególnych kategorii: kategorii 1 – 38 197,44 tys. PLN, kategorii 2 – 0,00 PLN, kategorii 3 – 0,00 PLN. Kapitałowy Wymóg Wypłacalności SCR wyniósł 20 563,27 tys. PLN, a Minimalny Wymóg Kapitałowy MCR wyniósł 17 096,96 tys. PLN (Słownik pojęć: SCR, MCR). Na dzień bilansowy 31 grudnia 2021 roku kwota środków własnych dopuszczonych na pokrycie Minimalnego Wymogu Kapitałowego wynosiła 38 197,44 tys. PLN. Na środki te składają się środki wchodzące w skład

poszczególnych kategorii: kategorii 1 – 38 197,44 tys. PLN, kategorii 2 – 0,00 PLN, kategorii 3 – 0,00 PLN. Środki własne prezentowane są w formularzu ilościowym „S.23.01.01 - Środki własne”, znajdującym się w Załączniku 2 do niniejszego sprawozdania. W ramach systemu zarządzania kapitałem Spółka czuwa nad tym, aby poziom wypłacalności był zawsze zgodny z przestrzeganiem ustawowych wymogów wypłacalności oraz z optymalizacją środków własnych Spółki. Zarządzanie środkami własnymi Towarzystwa łączy ograniczenia i ramy Apetytu na ryzyko (Słownik pojęć: Apetyt na ryzyko) oraz limitów tolerancji ryzyka.

Szczegóły dotyczące wyceny do celów wypłacalności przedstawione są w sekcji D.

Wśród kluczowych dla działalności Zakładu ubezpieczeń ryzyk w 2021 roku było ryzyko ubezpieczeniowe (aktuarialne), w tym ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie oraz ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych, a także ryzyko rynkowe. Poszczególne ryzyka (komponenty Kapitałowego Wymogu Wypłacalności) zostały zaprezentowane w formularzu ilościowym „S.25.01.21 - Kapitałowy wymóg wypłacalności dla podmiotów stosujących formułę standardową”, znajdującym się w Załączniku nr 2 do niniejszego sprawozdania.

W 2021 roku nie wystąpiły istotne zmiany w profilu ryzyka Spółki, lecz pandemia COVID-19 nadal wpływa negatywnie na aktywność zarówno w zakresie zawodowym, jak i osobistym, co przekłada się także na niższą sprzedaż niektórych produktów ubezpieczeniowych, co w szczególności widoczne jest w zakresie ubezpieczeń podróży. Planowana w dalszej części roku 2022 likwidacja obostrzeń powinna sprzyjać wzrostowi sprzedaży ubezpieczeń turystycznych. Obniżona produkcja niektórych towarów związana m.in. z problemami w łańcuchu dostaw także negatywnie wpływa na wolumen sprzedaży ubezpieczeń, np. związanych z środkami transportu.

Znaczny wzrost inflacji oraz zwiększony popyt na nieruchomości spowodował wzrost cen materiałów i usług budowlanych, skutkujący zwiększonymi kosztami szkód w ubezpieczeniach nieruchomości. Z kolei intensyfikacja niekorzystnych zjawisk pogodowych wpływa na podwyższenie częstości zdarzeń szkodowych. Wzrost stóp procentowych rozpoczęty pod koniec 2021 roku istotnie zwiększył koszty kredytów i pożyczek, co przełożyło się na obniżenie popytu na powiązane z nimi ubezpieczenia.

Zagrożeniem dla sektora ubezpieczeniowego w Polsce może być inflacja, ewentualny wzrost bezrobocia oraz inne czynniki, które mogą ograniczyć wzrost siły nabywczej społeczeństwa, co w dalszym ciągu może przekładać się na zmniejszenie popytu na ubezpieczenia inne niż obowiązkowe. Podnoszenie stóp procentowych czy tarcze antyinflacyjne jako narzędzia do walki z inflacją mogą nie przynieść oczekiwanych efektów w 2022 roku, co byłoby czynnikiem zmniejszającym rentowność produktów poprzez zwiększenie kosztów działalności zakładów ubezpieczeń. W obszarze inwestycji, podniesienie stóp procentowych ma pozytywny wpływ na możliwość osiągania dochodów przez Ubezpieczycieli, niemniej jednak aktualna sytuacja geopolityczna wprowadza niepewność i zwiększoną zmienność na rynkach finansowych.

Pandemia wpłynęła również na popularyzację pracy zdalnej oraz zdalnego prowadzenia biznesu. Niestety, obserwuje się również zwiększenie ataków i oszustw cybernetycznych. Skutkuje to znacznym wzrostem szkodowości z tego rodzaju ubezpieczeń i musi to zostać odpowiednio odzwierciedlone w składce. Niemniej jednak ubezpieczenia cyberryzyk stają się coraz bardziej popularne.

Zakład nie rozpoznaje zagrożenia dla płynności, ponieważ posiada odpowiednie środki bieżące.

A. Działalność i wyniki

A1. Informacje dotyczące działalności

A.1.1. Nazwa i forma prawną zakładu

Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z siedzibą we Wrocławiu, przy ul. Legnickiej 48 bud. C-D, 54-202 Wrocław.

A.1.2. Nazwa i dane kontaktowe organu nadzoru

Organem nadzoru nad działalnością ubezpieczeniową Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. wykonywaną na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej jest Komisja Nadzoru Finansowego (ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa, tel.: (48) 22 262-50-00, fax: (48) 22 262-51-11, e-mail: knf@knf.gov.pl).

Organem nadzorującym działalność akcjonariusza – Credit Agricole Assurances S.A. jest Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution, mające siedzibę w Paryżu (4 Place de Budapest, CS 92459, 75436 Paris Cedex 09, tel: (33) (0)1 49 95 40 00, e-mail: Bibli@acpr.banque-france.fr)

A.1.3. Biegły rewident

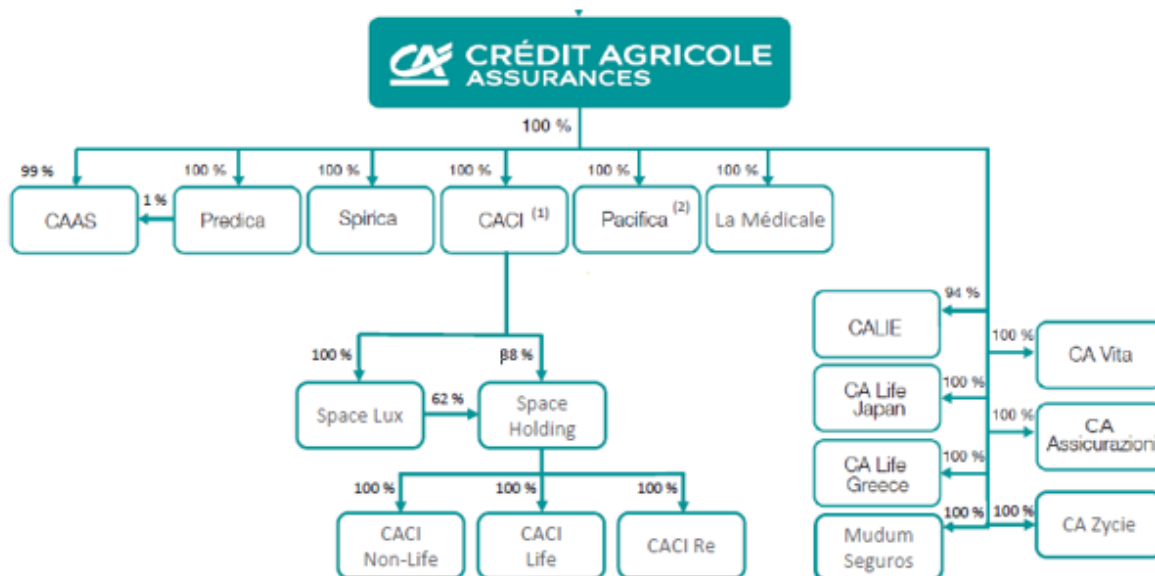
Podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. jest PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. z siedzibą w Warszawie przy ul. Orzyckiej 6 lok. 1B, 02-695 Warszawa, wpisana na listę firm audytorskich pod numerem 477, prowadzoną przez Polską Agencję Nadzoru Audytowego zgodnie z art. 57 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz do rejestru przedsiębiorców, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000579479, NIP: 521-052-77-10, REGON: 010143080.

A.1.4. Udziałowcy

Jedynym akcjonariuszem Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. posiadającym 100% kapitału Zakładu ubezpieczeń jest Crédit Agricole Assurances S.A. z siedzibą w Paryżu (16 Boulevard de Vaugirard 75724 Paris Cedex 15, Francja).

A.1.5. Informacje dotyczące grupy

Ze strony prawnej struktury grupy, Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. wchodzi w skład grupy kapitałowej Crédit Agricole Assurances S.A., która zrzesza spółki zależne Grupy Crédit Agricole. Crédit Agricole Assurances S.A. jest jednostką dominującą dla Towarzystwa Ubezpieczeń, a Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. jest jednostką z grupy kapitałowej Crédit Agricole Assurances S.A. Struktura zależności przedstawiona jest na poniższym schemacie. Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. jest spółką zależną Credit Agricole Assurances S.A., ale nie jest przedstawiona na schemacie zależności Spółki matki, z uwagi na fakt, że nie jest konsolidowana.



1 lutego 2022 roku Crédit Agricole Assurances i Generali podpisały umowę sprzedaży La Médicale. Realizacja tej transakcji uzależniona jest od uzyskania zgód właściwych organów regulacyjnych i antymonopolowych.

A.1.6. Działalność biznesowa (linie biznesowe, obszary geograficzne)

Zakład Ubezpieczeń wykonuje działalność ubezpieczeniową na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej na podstawie zezwolenia wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego z dnia 7 października 2014 roku. Rzeczowy zakres działalności Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. obejmuje Grupy 1, 2, 3, 8, 9, 10, 13, 14, 16, 17, 18 Działu II, zgodnie z załącznikiem do Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1130 z późn. zm.) – Podział ryzyka według działów, grup i rodzajów ubezpieczeń.

A.1.7. Zdarzenia gospodarcze i inne

Rok 2021 w branży ubezpieczeniowej był pracowity, głównie z powodu skutków pandemii COVID-19. Firmy musiały reagować na kolejne zmiany wywołane pandemią, w tym zmianę stóp procentowych oraz pogłębiającą się inflację. Większość firm utrzymała pełną pracę zdalną, a ubezpieczyciele stawiali na cyfryzację. Rosła popularność platform internetowych, aplikacji oraz różnego rodzaju botów wykorzystywanych w kontaktach z Klientami. Efektem pandemii Covid-19 jest dogłębna i masowa zmiana cyfrowa we wszystkich obszarach rynku - przeniesienie znaczącej większości procesów firmowych do sieci, przejście towarzystw, agentów i brokerów na zdalny tryb pracy, wdrożenie szeregu rozwiązań bazujących na technologiach cyfrowych, zmiana nastawienia klientów do e-kontaktów z ubezpieczycielami, agentami i brokerami. Zauważalna jest pozytywna zmiana zachowań Klientów zakładów ubezpieczeń, którzy coraz częściej i coraz bardziej świadomie poszukują ochrony dopasowanej do swoich potrzeb. Jednocześnie oczekują oni coraz nowocześniejszych rozwiązań technologicznych. Jak podaje Compensa TU S.A. Vienna Insurance Group, w przypadku ubezpieczeń

komunikacyjnych obserwowany jest wzrost popularności aplikacji do samodzielnej likwidacji szkód. Taki program służy do zdalnego informowania ubezpieczyciela o szkodzie i pozwala na szybkie wnioskowanie o wypłatę po wypełnieniu prostego formularza.

Ponadto ważnym zagadnieniem w 2021 roku było ESG (Environmental, Society, Corporate Governance). Jak komentuje Deloitte w artykule *Zrównoważone podejście całkowite zmienia sposób myślenia o rozwoju ubezpieczeń*, w branży ubezpieczeniowej podejście do koncepcji zrównoważonego rozwoju ewoluuje. To już nie tylko skupianie się na tym, jak kwestie środowiskowe, społeczne i z zakresu ładu korporacyjnego wpływają na portfele ubezpieczeniowe i inwestycyjne, ale także jak działalność samej branży oddziałuje na środowisko i społeczeństwo. Celem podejmowanych aktywności jest zabezpieczenie biznesu przed wpływem ryzyk klimatycznych, ale jednocześnie wykorzystanie potencjału związanego z dążeniem do realizacji celów środowiskowych.

15 października 2020 roku Grupa Uniqa sfinalizowała przejęcie spółek AXA w Polsce, Czechach i Słowacji. Prawne połączenie spółek w Polsce odbyło się 9 kwietnia 2021 roku. Od tego momentu Uniqa i AXA działają jako jedna firma pod marką Uniqa.

A2. Wyniki z działalności ubezpieczeniowej

Zakład Ubezpieczeń wykonuje działalność ubezpieczeniową wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Poniżej zaprezentowano wyniki z działalności ubezpieczeniowej w tys. PLN za rok 2021, a także za rok 2020.

Poniższe tabele zawierają dane dotyczące poszczególnych linii biznesowych, kolejno oznaczonych:

- 1 - Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych,
- 2 - Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów,
- 7 - Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych,
- 8 - Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej,
- 9 – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń
- 10 - Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej,
- 11 - Ubezpieczenia świadczenia pomocy,
- 12 - Ubezpieczenia różnych strat finansowych.

Różnice w wynikach na poszczególnych liniach biznesowych pomiędzy poszczególnymi latami wynikają w głównej mierze z rozwoju działalności biznesowej - w 2021 roku Zakład Ubezpieczeń rozszerzył wachlarz oferowanych produktów o Grupowe Ubezpieczenia roweru od kradzieży dla Klientów Credit Agricole S.A., jak również z dokonanych w 2021 roku zmian w zakresie sposobu alokacji kosztów administracyjnych. Dotychczas alokacja odbywała się zgodnie z udziałem tych kosztów w składce zarobionej, natomiast w 2021 roku dokonano doprecyzowania metodologii podziału kosztów. Aktualnie Zakład rozdziela je do produktów, używając odpowiednich nośników kosztów, które zostały zdefiniowane przez TU zgodnie ze specyfiką Zakładu. Dodatkowo, aktualnie Zakład przydziela koszty

pośrednie i bezpośrednie likwidacji szkód do produktów przy użyciu nośnika kosztów, opartego na liczbie szkód zgłoszonych w danym okresie.

Najwyższy wskaźnik zmian odnotowano na wynikach dotyczących linii biznesowej nr 12. Jest on następstwem dokonanej w 2021 roku analizy produktu ubezpieczeniowego GAP (Ubezpieczenie leasingobiorców na wypadek straty finansowej).

W wyniku przeprowadzonych analiz produktu ubezpieczeniowego GAP Spółka stwierdziła nieadekwatność składki. Spółka przyjęła więc nowy model szacowania ryzyka dla tego produktu i wdrożyła w związku z tym nową taryfę składek.

Dodatkowo, sfinalizowano ustalenia w zakresie dopłaty składki dodatkowej przez Ubezpieczającego dla polisy grupowej zgodnie z zapisami umowy grupowej.

Linia Biznesowa	Rok 2020 [tys. PLN]								
	1	2	7	8	9	10	11	12	Suma
I. Składki (1-2-3+4)	374,56	11 684,79	4 130,70	1 357,10	55,57	0,09	467,93	4 346,54	22 417,27
1. Składki przypisane brutto	1 440,61	12 632,45	14 006,05	2 075,89	82,64	0,09	2 866,81	25 552,69	58 657,23
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej brutto	1 103,34	291,02	9 651,81	577,26	-	-	2 462,37	-	14 085,81
3. Zmiana stanu rezerw skladek i na ryzyko niewygasłe brutto	138,24	677,32	1 318,51	137,52	27,07	-	0,00	136,31	23 641,11
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw skladek	175,54	20,67	1 094,97	-	4,01	-	199,79	-	1 486,96
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	3,71	32,56	36,10	5,35	0,21	0,00	7,39	65,86	151,18
IV. Odszkodowania i świadczenia	12,71	1 408,96	998,46	101,93	3,26	-	0,04	1 754,30	4 279,58
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	16,61	1 266,92	880,80	121,38	-	-	-	1 092,13	3 377,84
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	161,90	1 284,71	1 741,94	157,75	-	-	260,20	1 092,13	4 698,62
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych (wielkość ujemna)	145,28	17,79	861,14	36,37	-	-	260,20	-	1 320,79
2. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	-	3,90	142,05	117,66	-	19,45	3,26	-	901,75
2.1. Rezerwy brutto	-	22,15	147,19	174,48	-	27,25	3,26	-	918,26
2.2. Udział reasekuratorów	-	18,25	5,14	56,82	-	7,81	-	-	16,51
V. Zmiany stanu innych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przewidzianych w statucie na udziale własnym	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1. rezerw brutto	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2. na udziale reasekuratorów	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Premie i rabaty łącznie ze zmianą stanu rezerw na udziale własnym	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	223,42	11 797,37	1 621,84	720,05	29,37	0,05	63,24	5 042,41	19 497,74
1. Koszty akwizycji	578,77	5 621,77	4 567,92	295,20	-	-	1 106,67	2 745,19	14 915,52
2. Koszty administracyjne	197,96	6 175,59	2 183,14	717,25	29,37	0,05	247,31	2 297,21	11 847,88
3. Prowizje reasekuracyjne i udziały w zyskach (wielkość ujemna)	553,31	-	5 129,21	292,40	-	-	1 290,74	-	7 265,67
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	1,99	15,92	106,52	2,62	0,10	0,00	3,61	32,17	162,93
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	4,98	-	-	83,26	19,37	9,92	-	-	48,99
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych.	135,17	-1 504,90	1 523,23	518,48	13,14	0,04	408,52	-2 416,48	1 322,81

Linia Biznesowa	Rok 2021 [tyś.PLN]								
	1	2	7	8	9	10	11	12	Suma
I. Składki (1-2-3+4)	361,24	13 372,85	5 119,46	1 911,32	63,49	0,09	360,62	5 669,78	26 858,84
1. Składki przypisane brutto	1 685,43	14 478,35	17 001,62	2 349,53	53,51	0,09	3 288,55	38 278,84	77 135,94
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej brutto	604,06	148,21	4 736,24	- 24,03	-	-	1 287,28	-	6 751,76
3. Zmiana stanu rezerw składek i na ryzyko niewygasłe brutto	41,46	784,68	1 173,43	149,13	- 9,97	-	93,89	32 609,07	34 841,68
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	- 678,68	- 172,61	- 5 972,50	- 313,11	-	-	- 1 546,77	-	- 8 683,66
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Odszkodowania i świadczenia	16,79	1 515,68	1 392,99	341,26	3,82	-	0,54	4 557,94	7 829,02
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	1,64	1 371,99	1 304,68	196,42	2,77	-	-	3 782,00	6 659,49
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	118,82	1 406,53	2 202,12	226,31	2,77	-	287,70	3 782,00	8 026,24
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych (wielkość ujemna)	117,18	34,54	897,44	29,88	-	-	287,70	-	1 366,75
2. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	15,16	143,69	88,31	144,84	1,05	-	0,54	775,94	1 169,53
2.1. Rezerwy brutto	42,20	144,84	7,82	122,89	1,05	-	6,94	775,94	1 101,69
2.2. Udział reasekuratorów	27,04	1,15	- 80,49	- 21,94	-	-	6,40	-	- 67,84
V. Zmiany stanu innych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przewidzianych w stosunku do	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1. rezerw brutto	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2. na udziale reasekuratorów	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Premie i rabaty łącznie ze zmianą stanu rezerw na udziale własnym	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	508,43	10 508,09	2 840,38	1 233,71	24,77	0,02	344,72	9 701,70	25 161,81
1. Koszty akwizycji	714,03	6 413,61	5 833,49	491,51	0,01	-	1 327,92	7 187,34	21 967,90
2. Koszty administracyjne	634,81	4 094,48	3 673,09	938,02	24,76	0,02	752,08	2 514,37	12 631,63
3. Prowizje reasekuracyjne i udziały w zyskach (wielkość ujemna)	840,41	-	6 666,21	195,82	-	-	1 735,28	-	9 437,72
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	22,97	116,45	206,67	16,94	3,94	0,00	43,55	62,45	472,98
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	- 4,49	-	-	- 36,41	6,42	-	-	-	34,48
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych.	-182,46	1 232,64	679,42	355,83	24,53	0,07	-28,20	-8 652,31	6 570,48

A3. Wyniki z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej)

A.3.1. Przychody i koszty z działalności lokacyjnej

Przychody i koszty z działalności lokacyjnej w tys. PLN za rok 2020 i 2021.

Przychody z działalności lokacyjnej [tys. PLN]			Rok	2020	2021
Przychody z lokat (1+2+3+4+5)				770,85	870,68
1.	Przychody z lokat w nieruchomości			-	-
2.	Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych			-	-
	2.1.	z udziałów lub akcji		-	-
	2.2.	z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych		-	-
	2.3.	z pozostałych lokat		-	-
3.	Przychody z innych lokat finansowych			770,85	870,68
	3.1.	z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych		0,45	12,71
	3.2.	z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu		617,96	842,17
	3.3.	z lokat terminowych w instytucjach kredytowych		152,43	15,80
	3.4.	z pozostałych lokat		-	-
4.	Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat			-	-
5.	Wynik dodatni z realizacji lokat			-	-
Niezrealizowane zyski z lokat				18,77	-
Koszty działalności lokacyjnej (1+2+3+4)				-	5,56
1.	Koszty utrzymania nieruchomości			-	-
2.	Pozostałe koszty działalności lokacyjnej			-	-
3.	Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat			-	-
4.	Wynik ujemny z realizacji lokat			-	5,56
Niezrealizowane straty na lokatach				-	197,11
Wynik działalności lokacyjnej				789,62	668,01

Zakład Ubezpieczeń osiągał przychody głównie dzięki obligacjom Skarbu Państwa. Zakład zanotował w 2021 roku wzrost przychodów z dłużnych papierów wartościowych o 36% w stosunku do roku 2020, spowodowany wzrostem wartości nominalnej portfela obligacji skarbowych o 15 mln PLN. Struktura portfela lokat na koniec roku 2021 wyglądała następująco: 28% stanowiły lokaty terminowe i środki pieniężne, 58% obligacje Skarbu Państwa i 14% fundusze inwestycyjne.

A.3.2. Informacje dotyczące wszelkich zysków i strat

Kapitał własny w tys. PLN na dzień 31 grudnia 2021 roku.

	Kapitał własny [tys. PLN]			Stan na 31 grudnia 2021 r.
	Stan na	Zmiany w okresie sprawozdawczym		
	31 grudnia 2020 r.	zmniejszenia	zwiększenia	
A. Kapitał własny	46 135,08	0	0	40 228,72
I. Kapitał podstawowy	78 000,00	0	0	78 000,00
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0	0	0	0
III. Akcje własne (wielkość ujemna)	0	0	0	0
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	0	0	0	0
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0	0	0	0
VI. Pozostałe kapitały rezerwowe	0	0	0	0
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-30 593,11	-1 271,82	0	-31 864,92
- w tym korekta lat ubiegłych		0		0
VIII. Zysk (strata) netto	-1 271,82			-5 906,35

Zakład poniósł stratę w wysokości -5 906,35 tys. zł w 2021 roku.

Na kwotę tę złożył się głównie wynik techniczny w wysokości -6 570,48 tys. zł, przychody z działalności lokacyjnej w wysokości 870,68 tys. zł.

A.3.3. Inwestycje związane z sekurytyzacją

W 2021 roku Zakład Ubezpieczeń nie posiadał inwestycji związanych z sekurytyzacją.

A4. Wyniki z pozostałych rodzajów działalności

Zakład Ubezpieczeń nie poniósł innych istotnych przychodów i kosztów w roku 2021.

W 2021 Zakład Ubezpieczeń posiadał umowy leasingu finansowego zgodnie z wymogami Wypłacalności II, zgodnie ze standardem IFRS 16, Zakład rozpoznał aktywa z tytułu prawa do użytkowania nieruchomości na użytek własny oraz samochodów osobowych.

W 2021 roku Zakład Ubezpieczeń nie posiadał żadnych umów leasingu operacyjnego.

A5. Wszelkie inne informacje

W roku 2021 nie miały miejsca inne istotne wydarzenia dotyczące działalności i wyników operacyjnych oprócz informacji wymienionych w niniejszym raporcie.

B. System zarządzania

B.1. Informacje ogólne o systemie zarządzania

B.1.1. Organy

Władzami Zakładu Ubezpieczeń są: Walne Zgromadzenie, Rada Nadzorcza oraz Zarząd.

Szczegółowy zakres kompetencji władz Zakładu Ubezpieczeń określają:

- a) Kodeks spółek handlowych,
- b) Inne obowiązujące przepisy prawa,
- c) Statut,
- d) Regulamin Rady Nadzorczej,
- e) Regulamin Zarządu.

Skład Zarządu Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. dnia 1 stycznia 2021 roku był następujący:

- Andrzej Grzych Prezes Zarządu
- Richard Paret Wiceprezes Zarządu
- Agata Ilnicka Członek Zarządu

Na dzień 31 grudnia 2021 r. skład Zarządu Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. nie uległ zmianie.

Członkowie Zarządu sprawują nadzór nad realizacją następujących czynności (obszarów działalności) Zakładu Ubezpieczeń, niezależnie od tego, czy Zakład Ubezpieczeń realizuje je samodzielnie, czy ich realizacja została zlecona odrębnym podmiotom:

- a) Prezes Zarządu:
 - i. Księgowość i Finanse,
 - ii. Likwidacja Szkód,
 - iii. Audyt Wewnętrzny
- b) Wiceprezes Zarządu:
 - i. HR (Kadry i płace),
 - ii. IT, Organizacja i Obsługa Polis,
 - iii. Wsparcie sprzedaży,
 - iv. Rozwój produktów i Marketing,
 - v. Prawny, Compliance i Obsługa Korporacyjna,
 - vi. Inspektor Ochrony Danych,
 - vii. Manager ds. Zarządzania Aktywami
- c) Członek Zarządu:

- i. Aktuariat i Reasekuracja
- ii. Zarządzanie Ryzykiem i Kontrola Wewnętrzna

Zarząd jest uprawniony do prowadzenia spraw Spółki niezastrzeżonych do kompetencji Walnego Zgromadzenia lub Rady Nadzorczej przez obowiązujące przepisy prawa, postanowienia Statutu, regulaminów lub uchwał Walnego Zgromadzenia.

Zgodnie z obowiązującym Regulaminem Organizacyjnym Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. w strukturze organizacyjnej Zakładu Ubezpieczeń mogą być powoływane inne jednostki wspomagające, w szczególności komitety, do opracowania lub nadzorowania wybranych zagadnień lub pełniące określone funkcje, posiadające charakter opiniodawczy lub decyzyjny. Zarząd Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. powołał w Zakładzie Ubezpieczeń następujące Komitety:

- a) Komitet Wykonawczy,
- b) Komitet Zarządzania Ryzykiem i Kontroli Wewnętrznej,
- c) Komitet Compliance,
- d) Komitet Projektów IT,
- e) Komitet Produktów i Rozwoju,
- f) Komitet Nowych Aktywności i Nowych Produktów,
- g) Komitet Techniczny i Modelowy,
- h) Komitet Finansowy,
- i) Komitet Audytu Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. rozpoczęła działalność 1 stycznia 2021 roku w następującym składzie:

• Guillaume Oreckin	Przewodniczący Rady Nadzorczej
• Jean-Bernard Mas	Członek Rady Nadzorczej
• Pierre Genter	Członek Rady Nadzorczej
• Alfred Janc	Członek Rady Nadzorczej
• Mariusz Wyżycki	Członek Rady Nadzorczej
• Clément Michaud	Członek Rady Nadzorczej
• Katarzyna Tomczyk-Czykier	Członek Rady Nadzorczej

W trakcie roku w składzie Rady Nadzorczej Spółki zaszły następujące zmiany:

Z dniem 15 września 2021 roku wygasł mandat dotychczasowego Członka Rady Nadzorczej i Przewodniczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Pana Profesora Alfreda Janca, do wygaśnięcia mandatu doszło wskutek śmierci Pana Profesora Alfreda Janca.

Następnie na podstawie Uchwały Nr 3 podjętej przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. w dniu 16 grudnia 2021 roku powołana została z dniem

1 stycznia 2022 roku Pani Barbara Misterska-Dragan na Członka Rady Nadzorczej Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Uwzględniając powyższe zmiany, skład Rady Nadzorczej Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. na dzień 31 grudnia 2021 roku przedstawiał się następująco:

- Guillaume Oreckin Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Jean-Bernard Mas Członek Rady Nadzorczej
- Pierre Genter Członek Rady Nadzorczej
- Mariusz Wyżycki Członek Rady Nadzorczej
- Clément Michaud Członek Rady Nadzorczej
- Katarzyna Tomczyk-Czykier Członek Rady Nadzorczej

Oprócz innych spraw zastrzeżonych postanowieniami Regulaminu Rady Nadzorczej Zakładu Ubezpieczeń, Statutu lub przewidzianymi przez prawo, do kompetencji Rady Nadzorczej należy:

- 1) ocena sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- 2) powołanie Prezesa Zarządu i członków Zarządu,
- 3) ocena wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty,
- 4) wyrażanie zgody na emisję obligacji przez Spółkę,
- 5) wyrażanie zgody na znaczące umowy i przedsięwzięcia, mogące mieć istotny wpływ na sytuację finansową Spółki,
- 6) wyrażanie zgody na transakcje Spółki z jej podmiotami powiązаныmi,
- 7) akceptowanie rocznego budżetu Spółki,
- 8) wyrażanie zgody na czynności prawne skutkujące dodatkowymi wydatkami, nieuwzględnionymi w rocznym budżecie Spółki zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą, jeżeli ich wysokość przekracza 10% kwoty tego budżetu,
- 9) akceptowanie polityki kadrowej w Spółce (włączając w to w szczególności tworzenie zasad polityki rekrutacyjnej i polityki wynagradzania członków Zarządu),
- 10) zatwierdzanie wyników i rekomendacji kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem Spółki,
- 11) zatwierdzanie polityki inwestycyjnej Spółki,
- 12) uchwalanie regulaminu Zarządu,
- 13) ustalanie wynagrodzenia członków zarządu,
- 14) wyrażanie zgody na wypłatę zaliczki na poczet dywidendy,
- 15) wyrażanie zgody na zajmowanie się interesami konkurencyjnymi przez członka Zarządu,
- 16) wydawanie opinii odnośnie wyboru biegłego rewidenta, o ile nie został powołany Komitet Audytu,
- 17) wykonywanie zadań Komitetu Audytu, w przypadku powierzenia Radzie Nadzorczej zadań Komitetu Audytu przez Walne Zgromadzenie,
- 18) rozpatrywanie innych spraw wnoszonych przez Zarząd.

Zakład Ubezpieczeń powołał osoby nadzorujące kluczowe funkcje, tj. funkcję aktuarialną, funkcję zarządzania ryzykiem, funkcję zgodności z przepisami oraz funkcję audytu wewnętrznego. Wobec osób nadzorujących kluczowe funkcje podlegają ocenie poszczególne dziedziny kompetencji, wynikające z wiedzy fachowej, doświadczenia oraz umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji. Umieszczenie poszczególnych funkcji kluczowych w strukturze organizacyjnej Zakładu Ubezpieczeń zapewnia odpowiednie uprawnienia oraz gwarantuje niezależność operacyjną przy wykonywaniu zadań powierzonych danej funkcji. Osoby pełniące funkcje kluczowe posiadają także bezpośredni dostęp do organów korporacyjnych Zakładu Ubezpieczeń i uczestniczą w ich posiedzeniach, w tym przedstawiają roczne raporty Zarządowi i Radzie Nadzorczej, a także uczestniczą w spotkaniach i komitetach, na których omawiane są zakresy zadań przypisane do poszczególnych funkcji, jak również sposoby ich wykonania. Szczegółowy opis sposobu wdrożenia poszczególnych funkcji kluczowych znajduje się w odrębnym rozdziale. Obowiązki osób nadzorujących funkcje kluczowe zostały opisane poniżej.

a) Funkcja aktuarialna

Zadaniem funkcji aktuarialnej w Towarzystwie jest:

- 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 Zakładu Ubezpieczeń o wiarygodności i adekwatności ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności, a w przypadku stwierdzenia nieprawidłowości w zakresie wykorzystywanych danych lub przyjętych metod przekazanie informacji w tym zakresie do Zarządu i przedstawienie do zatwierdzenia stosowanych zmian uregulowań wewnętrznych dotyczących wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych,
- 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, biorąc pod uwagę powiązanie między umowami reasekuracji a poziomem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych,
- współpracowanie przy efektywnym wdrażaniu systemu zarządzania ryzykiem,
- ustalanie wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości,
- obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności,
- rozliczenia reasekuracyjne,
- udział w raportowaniu.

b) Funkcja zarządzania ryzykiem

Zadaniem funkcji zarządzania ryzykiem w Towarzystwie jest:

- wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem obejmującego co najmniej:
 - ocenę ryzyka przyjmowanego do ubezpieczenia i tworzenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności,
 - zarządzanie aktywami i zobowiązaniami,
 - lokaty, w szczególności w instrumenty pochodne,
 - zarządzanie płynnością i ryzykiem koncentracji,
 - zarządzanie ryzykiem operacyjnym,
 - reasekurację i inne techniki przenoszenia ryzyka.
- informowanie Zarządu i Rady Nadzorczej Zakładu Ubezpieczeń o zidentyfikowanych ryzykach, ich monitorowaniu oraz realizacji Apetytu na ryzyko (*Słownik pojęć: Apetyt na ryzyko*),
- przekazywanie informacji organowi administrującemu, zarządzającemu lub nadzorcemu na temat ryzyka, które zostało uznane za potencjalnie istotne,
- przekazywanie informacji na temat innych określonych obszarów ryzyka z własnej inicjatywy oraz na wniosek organu administrującego, zarządzającego lub nadzorczego,
- przedstawienie Roczno Raportu Zarządzania Ryzykiem.
- wyznaczanie wysokości wymogów kapitałowych,
- koordynacja własnej oceny ryzyka i wypłacalności Zakładu Ubezpieczeń.

c) Funkcja zgodności z przepisami

Zadaniem funkcji zgodności z przepisami w Towarzystwie jest:

- doradzanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej Spółki w zakresie zgodności wykonywania działalności ubezpieczeniowej lub reasekuracyjnej z przepisami prawa,
- ocena możliwego wpływu wszelkich zmian stanu prawnego na operacje Spółki,
- określenie i ocena ryzyka związanego z nieprzestrzeganiem przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Towarzystwo standardów postępowania,
- przedstawienie Roczno Raportu Zgodności z Przepisami.

d) Funkcja audytu wewnętrznego

Zadaniem funkcji audytu wewnętrznego w Towarzystwie jest:

- ocena adekwatności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej oraz innych elementów systemu zarządzania,

- informowanie Zarządu Zakładu Ubezpieczeń o wynikach i zaleceniach audytu wewnętrznego, które określają, jakie działania mają zostać podjęte w odniesieniu do wyników i zaleceń audytu wewnętrznego, oraz zapewniają wykonanie tych działań,
- informowanie Rady Nadzorczej / Komitetu Audytu Zakładu Ubezpieczeń, odpowiadającej za weryfikację realizacji działań Zarządu, o czynnościach podjętych w związku z wynikami i zaleceniami audytu wewnętrznego,
- ustanawianie, wdrażanie i utrzymanie planu audytu określającego działania w zakresie audytu, jakie należy podjąć w nadchodzących latach, biorąc pod uwagę ogół działalności i System Zarządzania Zakładu Ubezpieczeń (*Słownik pojęć: System Zarządzania*),
- stosowanie podejścia opartego na ryzyku przy wyznaczaniu priorytetów,
- przedstawianie planu audytu: Zarządowi, Radzie Nadzorczej (Komitetowi Audytu),
- przestawianie raz do roku Komitetowi Audytu raportu dotyczącego podjętych działań (raport z audytu wewnętrznego).

B.1.2. Istotne zmiany

W roku 2021 nie miały miejsca inne istotne zmiany w systemie zarządzania Zakładu Ubezpieczeń oprócz informacji wymienionych w niniejszym raporcie.

B.1.3. Zasady wynagradzania

Spółka prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu, członków Rady Nadzorczej, jak również osób pełniących kluczowe funkcje, czyli funkcję zapewniania zgodności działania Spółki z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, funkcję audytu wewnętrznego, funkcję zarządzania ryzykiem oraz funkcję aktuarialną oraz pozostałych pracowników.

Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń w/w osób, bierze się pod uwagę przede wszystkim:

- a) strategię Spółki i jej cele długookresowe,
- b) strategię zarządzania ryzykiem,
- c) profil ryzyka.

Spółka prowadzi politykę wynagradzania sprzyjającą unikaniu konfliktów interesu przez w/w osoby.

Wynagrodzenie w/w osób składa się ze stałych i zmiennych składników. Natomiast stały składnik wynagrodzenia stanowi na tyle dużą część wynagrodzenia, aby składnik zmienny nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Spółki.

Zmienne składniki wynagrodzenia członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje zależą od osiągniętych wyników oraz jakości zarządzania przy uwzględnieniu długoterminowych aspektów działania i sposobu realizacji celów Spółki. Zmienny składnik wynagrodzenia uzależniony jest od wyników osiągniętych przez spółkę oraz dokonywanej cyklicznie oceny indywidualnych efektów pracy i podległych danej osobie komórek organizacyjnych.

Ustalając zmienne składniki wynagrodzenia, uwzględnia się także nagrody lub korzyści, w tym wynikające z programów motywacyjnych oraz innych programów premialnych wypłaconych, należnych lub potencjalnie należnych.

Zmienny składnik wynagrodzenia może stanowić wyłącznie świadczenie pieniężne i nie może mieć charakteru instrumentu finansowego, w tym instrumentu finansowego niepieniężnego.

Zgodnie z Ustawą o PPK spółka wdrożyła Pracowniczy Plan Kapitałowy (PPK), dostępny dla osób zatrudnionych, które podlegają obowiązkowo ubezpieczeniu emerytalnemu i rentowemu.

Raz w roku Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Walnemu Zgromadzeniu raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Spółce za ubiegły rok.

W 2021 roku Zakład Ubezpieczeń nie zawarł istotnych transakcji z udziałowcami, osobami wywierającymi znaczący wpływ na Zakład oraz z Członkami Zarządu lub Rady Nadzorczej.

B.2. Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji

B.2.1. Opis wymogów

Wymogi kompetencji i reputacji zostały wprowadzone w celu określenia ramowych zasad co do sposobu wdrażania oceny kompetencji i reputacji oraz umiejętności, kwalifikacji i wiedzy fachowej wobec osób, które faktycznie zarządzają zakładem lub wykonują czynności w ramach innych kluczowych funkcji. Wymogi te obejmują między innymi: określenie podstawowych narzędzi oceny kompetencji indywidualnej, kompetencji zbiorowej i reputacji w/w osób, oraz metody oceny kompetencji i reputacji określonych osób przy zastosowaniu niniejszej polityki oraz kluczowe etapy procesów.

Wobec Członków Zarządu, członków Rady Nadzorczej podlegają ocenie następujące dziedziny kompetencji.

Dziedziny kompetencji dotyczące członków Zarządu:

- Członkowie zarządu nie łączą pełnionych funkcji w zarządzie z funkcjami nadzorującymi inne kluczowe funkcje, tj. z funkcją zarządzania ryzykiem, funkcją zgodności z przepisami, funkcją audytu wewnętrznego.
- Prezes zarządu jest odpowiedzialny za audyt wewnętrzny.
- Odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem jest powierzona członkowi zarządu niepiastującemu funkcji prezesa zarządu.
- Członek zarządu odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem nie jest jednocześnie osobą odpowiedzialną za zarządzanie inwestycjami.
- Zarząd składa się z co najmniej dwóch osób.

Dziedziny kompetencji dotyczące członków Rady Nadzorczej lub członków Komitetu Audytu Rady Nadzorczej:

- Większość członków Rady Nadzorczej (lub Komitetu Audytu), w tym przewodniczący, jest niezależna od Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.. Uznaje się, że członek Rady Nadzorczej (lub Komitetu Audytu) jest niezależny od zakładu ubezpieczeń, jeżeli spełnia kryteria określone w art. 129 ust. 3 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
- Przynajmniej jeden członek Rady Nadzorczej (lub Komitetu Audytu) posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.
- Członkowie Rady Nadzorczej (lub Komitetu Audytu) posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu branży ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. Warunek ten uznaje się za spełniony, jeżeli przynajmniej jeden członek posiada wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży lub poszczególni członkowie w określonych zakresach posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży.

Wobec osób nadzorujących poszczególne kluczowe funkcje podlegają ocenie następujące dziedziny kompetencji.

Dziedzina „zgodność z przepisami”:

Znajomość przepisów prawa pozwalająca na:

- doradzanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej zakładu ubezpieczeń w zakresie zgodności wykonywania działalności ubezpieczeniowej lub reasekuracyjnej z przepisami prawa;
- ocenianie możliwego wpływu wszelkich zmian stanu prawnego na operacje zakładu ubezpieczeń;
- określenie i ocenianie ryzyka związanego z nieprzestrzeganiem przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez zakład ubezpieczeń standardów postępowania.

Dziedzina „audyt wewnętrzny”:

- umiejętność oszacowania adekwatności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej i innych elementów systemu zarządzania;

Osoba lub jednostka organizacyjna wykonująca funkcję audytu wewnętrznego, z zastrzeżeniem art. 271 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35, nie może wykonywać tej funkcji łącznie z innymi funkcjami należącymi do systemu zarządzania.

Dziedzina „aktuariat”:

- znajomość wymaganych informacji aktuarialnych (rozumienie mechanizmów taryfikacji umów, rezerw oraz ocena ryzyk i wypłacalności)
- 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 zakładu ubezpieczeń 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;
- ustalanie wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości;

Osobą nadzorującą funkcję aktuarialną w zakładzie ubezpieczeń może być wyłącznie aktuariusz.

Dziedzina „zarządzanie ryzykiem”

- przekazywania informacji organowi administrującemu, zarządzającemu lub nadzorczemu na temat ryzyka, które zostało uznane za potencjalnie istotne
- przekazywania informacji na temat innych określonych obszarów ryzyka z własnej inicjatywy oraz na wniosek organu administrującego, zarządzającego lub nadzorczego.
- wdrożenia systemu zarządzania ryzykiem obejmującego co najmniej:
 - a. ocenę ryzyka przyjmowanego do ubezpieczenia i tworzenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności;
 - b. zarządzanie aktywami i zobowiązaniami;
 - c. lokaty, w szczególności w instrumenty pochodne;
 - d. zarządzanie płynnością i ryzykiem koncentracji;
 - e. zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
 - f. reasekurację i inne techniki przenoszenia ryzyka.

B.2.2. Opis procedury kompetencji i reputacji

W celu oceny kompetencji i reputacji osób, które faktycznie zarządzają Zakładem Ubezpieczeń i wykonują czynności w ramach innych kluczowych funkcji, Spółka dokonuje oceny kompetencji indywidualnych oraz grupowych (w przypadku Zarządu i Rady Nadzorczej) oraz dokonuje weryfikacji reputacji w/w osób.

Ocena indywidualnej kompetencji opiera się przede wszystkim na nabytym doświadczeniu. Uwzględnione jest także wykształcenie, uzyskane dyplomy, pełnione wcześniej stanowiska, odbyte szkolenia, a także stanowiska pełnione obecnie.

Ocena kompetencji zbiorowej zarządu oraz Rady Nadzorczej jest przeprowadzana na podstawie wszystkich indywidualnych kompetencji członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej. Oceniana jest w oparciu o dokumenty przedłożone przez kandydatów, w szczególności: życiorys, informacje o posiadanym wykształceniu, zaświadczenie lub oświadczenie o niekaralności, informacje o toczącym się przeciwko kandydatowi postępowaniu w związku ze sprawą gospodarczą, informacje o uczestnictwie w organach zarządzających i nadzorujących spółek handlowych. Kandydat na Członka Zarządu, kandydat na Członka Rady Nadzorczej lub kandydat na osobę nadzorującą funkcje kluczowe przedstawia dokument potwierdzający, że nie był wobec niego wydany wyrok skazujący, nałożone sankcje sądowe lub karne.

B.3. System zarządzania ryzykiem oraz Własna Ocena Ryzyka i Wyplącalności

B.3.1. Opis systemu zarządzania ryzykiem

System Zarządzania Ryzykiem w Spółce obejmuje strategię, procesy i procedury sprawozdawcze według następujących obszarów:

- a) ocena ryzyka przyjmowanego do ubezpieczenia i tworzenie rezerw,
- b) zarządzanie aktywami i zobowiązaniami, oraz lokaty,
- c) zarządzanie ryzykiem operacyjnym,
- d) reasekurację i inne techniki ograniczania ryzyka,
- e) zarządzanie kapitałem,
- f) zarządzanie ryzykiem płynności i koncentracji, oraz
- g) zarządzanie ryzykiem braku zgodności (Compliance).

System Zarządzania Ryzykiem to szereg następujących po sobie etapów, które mają na celu w efektywny i ciągły sposób, określać, mierzyć i monitorować zidentyfikowane ryzyka.

Etapami tymi są:

- a) identyfikacja potencjalnych zdarzeń, zagrożeń i czynników ryzyka,
- b) pomiar i ocena tych zagrożeń,
- c) monitorowanie i kontrola ekspozycji oraz zarządzanie czynnikami ryzyka w sposób zgodny z Apetytem na ryzyko (*Słownik pojęć: Apetyt na ryzyko*),
- d) raportowanie.

Funkcja zarządzania ryzykiem w Zakładzie Ubezpieczeń opiera się na pracy Zespołu ds. Zarządzania Ryzykiem i Kontroli Wewnętrznej, który podlega Członkowi Zarządu odpowiedzialnemu za zarządzanie ryzykiem, co gwarantuje odpowiednie uprawnienia, zasoby i niezależność operacyjną, aby wykonywać swoje zadania. Zespół ds. Zarządzania Ryzykiem i Kontroli Wewnętrznej zapewnia prawidłową identyfikację, pomiar, szacowanie i monitorowanie ryzyk, na które narażony jest Zakład Ubezpieczeń. Zadania Zespołu w szczególności obejmują informowanie Zarządu i Rady Nadzorczej o głównych kwestiach z obszaru zarządzania ryzykiem, przeprowadzonej ocenie ryzyka oraz o postępach wykonywanych prac, posiadając w ten sposób odpowiednie uprawnienia w celu wykonywania swojej funkcji. Podstawowym organem funkcji zarządzania ryzykiem jest Komitet Zarządzania Ryzykiem i Kontroli Wewnętrznej.

B.3.2. Opis sposobu wdrożenia systemu zarządzania ryzykiem

System Zarządzania Ryzykiem w Spółce oparty jest na trzech elementach:

- a) strukturze organizacyjnej – obejmującej podział kompetencji i zadań realizowanych poprzez poszczególne jednostki i komórki organizacyjne w Procesie Zarządzania Ryzykiem;
- b) podejmowaniu działań przy wykorzystaniu technik zabezpieczenia i transferu ryzyka w celu dostosowania Profilu Ryzyka i Apetytu na Ryzyko do planów strategicznych (*Słownik pojęć: Apetyt na ryzyko*);

- c) metodach identyfikacji, pomiaru, oceny, monitoringu i raportowania ryzyka.

Struktura organizacyjna Systemu Zarządzania Ryzykiem jest oparta na czterech poziomach kompetencyjnych. Trzy pierwsze poziomy kompetencyjne obejmują: Radę Nadzorczą, Zarząd oraz komitety. Czwarty poziom kompetencyjny dotyczy poziomu operacyjnego, w którym zadania związane z Procesem Zarządzania Ryzykiem, są podzielone pomiędzy trzy linie obrony.

B.3.3. Opis procesu własnej oceny ryzyka i wypłacalności

Proces Własnej Oceny Ryzyka i Wypłacalności (ORSA) jest procesem wewnętrznym Spółki, stworzonym w celu zagwarantowania, iż wykonywanie i dokumentowanie poszczególnych jego elementów jest zgodne z wymogami dotyczącymi Własnej Oceny Ryzyka i Wypłacalności.

Proces ten jest zintegrowany ze strukturą organizacyjną oraz procesami decyzyjnymi Zakładu Ubezpieczeń poprzez całościowy obraz ryzyka, który Spółka uzyskuje poprzez:

- a) własną ocenę ryzyk, na które Spółka jest narażona (również w ujęciu prospektywnym),
- b) utrzymanie środków własnych na poziomie zapewniającym pokrycie wymogów kapitałowych przy określonej strategii działalności,
- c) analizę scenariuszy szokowych, identyfikację najbardziej dotkliwego scenariusza oraz wskazanie niezbędnych działań w przypadku jego realizacji,
- d) określenie kapitałowych planów awaryjnych.

B.3.4. Przegląd własnej oceny ryzyka i wypłacalności

Spółka przeprowadza Własną Ocenę Ryzyka i Wypłacalności regularnie, co najmniej raz w roku, a także bezzwłocznie po wystąpieniu istotnych zmian Profilu Ryzyka Spółki wynikających ze zdarzeń zewnętrznych lub wewnętrznych. Każdorazowo raport Własnej Oceny Ryzyka i Wypłacalności zatwierdzany jest przez Zarząd Spółki w drodze Uchwały Zarządu. Towarzystwo przeprowadza również przegląd procesu własnej oceny ryzyka i wypłacalności.

B.3.5. Zasadność własnej oceny ryzyka i wypłacalności

Wszystkie ryzyka zidentyfikowane przez Zakład Ubezpieczeń ujęte są w ramach Własnej Oceny Ryzyka i Wypłacalności. Ogólne potrzeby w zakresie wypłacalności są przeprowadzane przy uwzględnieniu specyficznego Profilu Ryzyka Spółki, zatwierdzonych limitów tolerancji i Apetytu na ryzyko (*Słownik pojęć: Apetyt na ryzyko*) oraz strategii działalności Spółki. Ryzyka wymienione w Profilu ryzyka (oprócz ryzyka płynności oraz ryzyka Compliance) mają odzwierciedlanie w Apetycie na ryzyko oraz systemie limitów tolerancji, który zgodnie ze „*Strategią Zarządzania Ryzykiem Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.*” opiera się o wskaźnik pokrycia środkami własnymi wymogów kapitałowych.

B.4. System kontroli wewnętrznej

B.4.1. Opis systemu kontroli wewnętrznej

Zakład Ubezpieczeń wdrożył System Kontroli Wewnętrznej oparty na:

- a) organizacji systemów księgowych i informatycznych (systemy rachunkowości i informatyczne),
- b) systemie dokumentacji i informacji (procedury, sprawozdawczość),
- c) systemie pomiaru i monitorowania ryzyk,
- d) systemie kontroli obejmującym „kontrolę własną”, „kontrolę nadzorczą” i „kontrolę stałą”, kontrolę przestrzegania przepisów oraz kontrole okresowe w ramach kontroli instytucjonalnej dokonywanej przez Departament Audytu Wewnętrznego.

Spółka promuje znaczenie przeprowadzania odpowiednich mechanizmów kontroli wewnętrznej, dopilnowując, by wszyscy pracownicy zdawali sobie sprawę z roli, jaką odgrywają w systemie kontroli wewnętrznej poprzez ciąg spotkań indywidualnych z właścicielami biznesowymi odpowiedzialnymi za dany obszar kontroli oraz poprzez szkolenie z zarządzania ryzykiem oraz kontroli wewnętrznej mające na celu systematyczne podwyższanie świadomości wśród pracowników Spółki.

B.4.2. Opis sposobu wdrożenia funkcji zgodności z przepisami

Celem funkcji zgodności z przepisami w Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. jest dostarczenie Zarządowi i Radzie Nadzorczej Towarzystwa Ubezpieczeń racjonalnego zapewnienia, że działalność Spółki jest zgodna z przepisami prawa, wytycznymi i rekomendacjami nadzorczymi, a także z przyjętymi przez Towarzystwo procedurami i standardami wewnętrznymi.

W celu spełniania powyższego celu funkcji zgodności w Towarzystwie Ubezpieczeń ustanowione zostają:

1. Polityka Zgodności będąca zbiorem zasad określających zadania, kompetencje i obowiązki sprawozdawcze funkcji zgodności;
2. Plan zgodności określający planowane działania służące ocenie i monitorowaniu ryzyka braku zgodności w Zakładzie Ubezpieczeń.

Zakres obowiązków osoby nadzorującej funkcję zapewnienia zgodności z przepisami obejmuje:

- a) doradzanie Zarządowi w kwestiach zgodności, m.in. z przepisami ustawowymi i wykonawczymi;
- b) ocenę wpływu wszelkich zmian otoczenia prawnego na działalność Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.;
- c) wskazanie i ocenę ryzyka związanego z przestrzeganiem przepisów;
- d) działalność szkoleniowo-edukacyjną dla pracowników Towarzystwa.

W związku z koniecznością realizacji powyższych obowiązków Zarząd Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. ustanowił funkcję zgodności, jako stałą i niezależną jednostkę

ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności. Funkcja ta umiejscowiona jest w strukturze organizacyjnej Zakładu Ubezpieczeń w Departamencie Prawnym, Compliance i Obsługi Korporacyjnej.

Niezależność funkcji zgodności zapewniona została przez prawidłowe umiejscowienie w strukturze organizacyjnej Zakładu Ubezpieczeń. Główny Specjalista ds. Compliance, pełniący funkcję zgodności z przepisami, posiada bezpośredni dostęp do Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, co gwarantuje odpowiednie uprawnienia, zasoby i niezależność operacyjną, aby wykonywać swoje zadania.

W 2021 roku w ramach funkcji Compliance podjęto w szczególności następujące działania:

1. Zakończono prace nad projektem OFAC (projekt Grupy mający na celu zwiększenie efektywności w procesie weryfikacji klientów/partnerów/pracowników z listami sankcji).
2. Przeprowadzono proces opiniowania i akceptacji dla nowych produkty i działalności – w 2021 roku zaakceptowano następujące produkty/aktywności:
 - Grupowe ubezpieczenie roweru od kradzieży dla Klientów Credit Agricole Bank Polski S.A.
 - Zmiana w produkcie - Indywidualne ubezpieczenie «Pakiet turystyczny» dla Klientów CABP S.A.
 - Indywidualne ubezpieczenie turystyczne TRAVELKA dla Klientów EFL Service S.A.
 - Ubezpieczenie na wypadek straty finansowej GAP dla Carefleet S.A.
3. Przeprowadzono roczny przegląd regulacji wewnętrznych – przegląd ma na celu usprawnienie skuteczności funkcji Compliance pod kątem identyfikacji i mitygacji brakujących wewnętrznych procedur regulujących działalność zakładu ubezpieczeń.
4. Przeprowadzano regularnie weryfikację klientów z listami sankcji.
5. Prowadzono analizę procesu obsługi reklamacji pod kątem badania jakości i terminowości procesu.
6. Prowadzono monitoring ukończenia przez pracowników obowiązkowych szkoleń z zakresu Compliance.
7. Przeprowadzano bieżące opiniowanie materiałów marketingowych/procedur wewnętrznych.
8. Przeprowadzano bieżące okresowe raportowanie do Zarządu (kwartalnie- Komitet Compliance) Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej (raz w roku) i Grupy Credit Agricole Assurance (miesięczne/kwartalne/roczne raportowanie zgodnie z harmonogramem raportowania ustalonym przez Grupę).
9. Przeprowadzono regularne kontrole okresowe zgodnie z przyjętym w spółce planem kontroli.

B.5. Funkcja audytu wewnętrznego

B.5.1. Opis sposobu wdrożenia funkcji audytu wewnętrznego

Funkcja audytu wewnętrznego w Zakładzie Ubezpieczeń sprawowana jest przez Departament Audytu Wewnętrznego (jednostka kontroli trzeciej linii), który podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu oraz nadzorowany jest przez Radę Nadzorczą (Komitet Audytu).

B.5.2. Niezależność i obiektywność funkcji audytu wewnętrznego

Departament Audytu Wewnętrznego, jako jednostka kontroli instytucjonalnej, działa niezależnie od kontroli funkcjonalnej (kontroli wewnętrznej) w Zakładzie Ubezpieczeń. Funkcja audytu wewnętrznego jest obiektywna i niezależna od funkcji operacyjnych. Niezależność oraz obiektywność funkcji audytu wewnętrznego zapewniona została przez prawidłowe umiejscowienie Departamentu Audytu Wewnętrznego w strukturze organizacyjnej Zakładu Ubezpieczeń. Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego posiada pełny i nieograniczony dostęp do Członków Zarządu, Rady Nadzorczej (Komitetu Audytu). Co najmniej raz w roku Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego odbywa spotkania z Radą Nadzorczą Zakładu Ubezpieczeń (Komitetem Audytu) bez udziału Zarządu oraz przedstawia Radzie Nadzorczej (Komitetowi Audytu) raport roczny na temat przeprowadzonych audytów.

B.6. Funkcja aktuarialna

Towarzystwo określiło funkcję aktuarialną jako zdolność administracyjną z zakresu zarządzania i wykonywana zadań w obszarze aktuarialnym, w szczególności obejmującą informowanie Zarządu i Rady Nadzorczej o głównych kwestiach z obszaru aktuariatu oraz o wykonywanych pracach.

Zadania i obowiązki funkcji aktuarialnej zostały wymienione w punkcie B.1.1 niniejszego sprawozdania.

W celu zapewnienia informowania Zarządu Spółki, funkcja aktuarialna w ramach swoich obowiązków przynajmniej raz w roku przekazuje do Zarządu Spółki pisemne raporty podsumowujące zadania wykonane przez funkcję. Funkcja aktuarialna podlega Członkowi Zarządu. Funkcja aktuarialna opiera się na pracy Departamentu Aktuariatu i Reasekuracji, co stanowi wystarczające zasoby do wykonywania powierzonych jej zadań. Umiejscowienie Departamentu Aktuariatu i Reasekuracji w strukturze organizacyjnej Spółki zapewnia odpowiednie uprawnienia oraz gwarantuje niezależność operacyjną przy wykonywaniu powierzonych funkcji aktuarialnej zadań.

Osoba nadzorująca funkcję aktuarialną ma zapewniony stały kontakt z Członkami Zarządu.

Jednym z organów funkcji aktuarialnej jest Komitet Techniczny i Modelowy.

Istotne zadania Komitetu Technicznego i Modelowego to:

- 1) sprawowanie nadzoru nad ryzykiem aktuarialnym w zakresie: oceny ryzyk, tworzenia rezerw, w tym walidacji polityki na temat ryzyk aktuarialnych przedstawionej Zarządowi,
- 2) ustalenie limitów dotyczących ryzyk aktuarialnych,
- 3) monitorowanie wyników oceny ryzyk,
- 4) monitorowanie limitów ryzyka technicznego.

Osobą nadzorującą funkcję aktuarialną w Spółce jest Aktuariusz. Aktuariusz nadzorujący funkcję aktuarialną jest powołany przez Zarząd Spółki. W 2021 roku w Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. zadania przypisane do funkcji aktuarialnej były realizowane w Spółce.

B.7. Outsourcing

W Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. wprowadzone zostały w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd zasady dotyczące outsourcingu (*Słownik pojęć: Outsourcing*), obejmujące w szczególności:

1. wykaz funkcji należących do systemu zarządzania oraz czynności ubezpieczeniowych, które Towarzystwo zamierza powierzać w drodze outsourcingu, ze wskazaniem, które z tych czynności Towarzystwo uznaje za podstawowe lub ważne, zgodnie z Art. 4 Ustawy.
2. kryteria wyboru podmiotu, któremu Towarzystwo zamierza powierzać wykonywanie czynności ubezpieczeniowych (zgodnie z Art. 4 Ustawy) oraz funkcji należących do systemu zarządzania,
3. sposób realizacji warunków, o których mowa w art. 74 i art. 75 Ustawy,
4. zasady zarządzania ryzykiem związanym z powierzeniem, w drodze outsourcingu, wykonywania czynności oraz funkcji należących do systemu zarządzania.

Outsourcing funkcji należących do systemu zarządzania oraz podstawowych lub ważnych czynności w Towarzystwie nie może odbywać się w sposób prowadzący do:

1. przekazania zarządzania Zakładem Ubezpieczeń, o którym mowa w Art. 368 § 1 ustawy z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych;
2. przekazania wykonywania działalności ubezpieczeniowej lub reasekuracyjnej w sposób powodujący brak faktycznego wykonywania działalności przez Zakład Ubezpieczeń;
3. pogorszenia jakości systemu zarządzania Zakładu Ubezpieczeń;
4. zwiększenia ryzyka operacyjnego Zakładu Ubezpieczeń;
5. pogorszenia możliwości monitorowania przez organ nadzoru przestrzegania przez Zakład Ubezpieczeń jego obowiązków;
6. pogorszenia jakości świadczenia usług ubezpieczającym, ubezpieczonym lub uprawnionym z umów ubezpieczenia oraz cedentom.

Towarzystwo zleca wykonywanie czynności ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych Spółkom lub innym ubezpieczycielom, w zakresie nie szerszym niż wynikającym z przedmiotu działalności Zakładu Ubezpieczeń i dopuszczalnym zgodnie z Ustawą (*Słownik pojęć: Ustawa*).

B.8. Ocena adekwatności

System Zarządzania (*Słownik pojęć: System Zarządzania*) składa się ze struktury organizacyjnej, skutecznego systemu przekazywania informacji, a także zgodności w zakresie wymogów dotyczących: organu zarządzającego, struktury organizacyjnej, systemu przekazywania informacji, komitetów wewnętrznych, zasad, planów awaryjnych, wymogów dot. kompetencji i reputacji, oraz outsourcingu. W ocenie Zakładu Ubezpieczeń wdrożony system jest proporcjonalny do charakteru, skali i złożoności działalności Spółki.

B.9. Wszelkie inne informacje

W roku 2021 nie miały miejsca inne istotne zmiany oprócz informacji wymienionych w niniejszym raporcie.

C. Profil ryzyka

C.1. Ryzyko ubezpieczeniowe (aktuarialne)

Kategoria ryzyka	Ryzyko ubezpieczeniowe (aktuarialne)	
Definicja	Ryzyko ubezpieczeniowe (aktuarialne) – ryzyko straty lub niekorzystnej zmiany wartości zobowiązań, wynikające ze zmian w poziomie, trendzie lub zmienności współczynników przyjętych do szacowania tych zobowiązań lub ekstremalnych/wyjatkowych zdarzeń.	
Istotne ryzyka w ramach ryzyka ubezpieczeniowego (aktuarialnego)	W ramach ryzyka ubezpieczeniowego (aktuarialnego) Zakład ubezpieczeń wyróżnia ryzyko składki i rezerw, ryzyko rezygnacji z umów (lapsów) oraz ryzyko katastroficzne.	
Metody identyfikacji	Identyfikacja ryzyka ubezpieczeniowego (aktuarialnego) odbywa się m. in. poprzez: analizę systemu i polityki underwritingu, wyceny produktów, rezerw i reasekuracji, monitorowanie istniejących produktów oraz procesu likwidacji szkód i świadczeń.	
Metody pomiaru	Pomiar ryzyka ubezpieczeniowego (aktuarialnego) dokonywany jest przy użyciu Formuły Standardowej.	
Raportowanie	Spółka z częstotliwością kwartalną raportuje do Zarządu pomiar ryzyka ubezpieczeniowego (aktuarialnego).	
Istotne zmiany w 2021 roku	Rezygnacja z reasekuracji proporcjonalnej dla katastrof naturalnych spowodowała wyższy wymóg kapitałowy dla ryzyka powodzi. Dla produktu Travel likwidacja wyłączenia w sprawie pandemii generuje nowe ryzyko dla Zakładu – ryzyko pandemii.	
Opis istotnych koncentracji ryzyka	W ramach ryzyka ubezpieczeniowego (aktuarialnego) nie wystąpiły istotne koncentracje w roku 2021.	
Dane ilościowe na dzień 31 grudnia 2021 [tys. PLN]	Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	4 546,09
	Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	16 110,31

C.2. Ryzyko rynkowe

Kategoria ryzyka	Ryzyko rynkowe	
Definicja	Ryzyko rynkowe – ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych (cen na rynku).	
Istotne ryzyka w ramach ryzyka rynkowego	W ramach ryzyka rynkowego Zakład ubezpieczeń wyróżnia ryzyko stopy procentowej, ryzyko spreadu kredytowego, ryzyko nieruchomości, ryzyko cen akcji oraz ryzyko walutowe.	
Metody identyfikacji	Proces identyfikacji ryzyka rynkowego związanego z aktywami rozpoczyna się przed podjęciem decyzji o rozpoczęciu dokonywania transakcji na danym typie instrumentów finansowych. Każdorazowo analizowany jest wpływ zmiany strategii inwestycyjnej na wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego.	
Metody pomiaru	Pomiar ryzyka rynkowego dokonywany jest przy użyciu Formuły Standardowej. Zakład Ubezpieczeń stosuje zasadę „ostrożnego inwestora”, opis sposobu ulokowania aktywów zgodnie z zasadą „ostrożnego inwestora” został przedstawiony w sekcji C.7.1.3.	
Raportowanie	Spółka z częstotliwością kwartalną raportuje do Zarządu pomiar ryzyka rynkowego.	
Istotne zmiany w 2021 roku	W czwartym kwartale 2021 roku Zakład Ubezpieczeń zainwestował w inny fundusz inwestycyjny, który generuje wyższe ryzyko stopy procentowej, ryzyko spreadu kredytowego, ryzyko walutowe i niższe ryzyko akcji.	
Opis istotnych koncentracji ryzyka	W ramach ryzyka rynkowego nie wystąpiły istotne koncentracje w roku 2021.	
Dane ilościowe na dzień 31 grudnia 2021 [tys. PLN]	Ryzyko rynkowe	4 717,16

C.3. Ryzyko kredytowe

Kategoria ryzyka	Ryzyko kredytowe	
Definicja	Ryzyko kredytowe - ryzyko nieoczekiwanej straty w wartości rynkowej portfela wynikające z pogorszenia się jakości kredytowej kontrahentów, uwzględniając ich niewywiązywanie się ze zobowiązań płatniczych lub braku efektywności instrumentów (tj. zaległych płatności).	
Istotne ryzyka w ramach ryzyka kredytowego	W ramach ryzyka kredytowego Zakład ubezpieczeń wyróżnia ryzyko kontrahenta i ryzyko koncentracji.	
Metody identyfikacji	Proces identyfikacji ryzyka kredytowego związanego z aktywami rozpoczyna się w momencie podjęcia decyzji o rozpoczęciu dokonywania transakcji na danym typie instrumentów finansowych, w szczególności ze względu na koncentrację zaangażowania w jednym podmiocie, koncentrację geograficzną oraz przy doborze partnerów biznesowych i firm reasekuracyjnych.	
Metody pomiaru	Pomiar ryzyka kredytowego dokonywany jest przy użyciu Formuły Standardowej.	
Raportowanie	Spółka z częstotliwością kwartalną raportuje do Zarządu pomiar ryzyka kredytowego.	
Istotne zmiany w 2021 roku	Brak istotnych zmian w 2021 roku.	
Opis istotnych koncentracji ryzyka	W ramach ryzyka kredytowego nie wystąpiły istotne koncentracje w roku 2021.	
Dane ilościowe na dzień 31 grudnia 2021 [tys. PLN]	Ryzyko niewykonania zobowiązań przez kontrahenta	225,84

C.4. Ryzyko płynności

Kategoria ryzyka	Ryzyko płynności
Definicja	Ryzyko płynności - ryzyko niewywiązania się z bieżących zobowiązań w wyniku niedopasowania przepływów finansowych
Istotne ryzyka w ramach ryzyka płynności	W ramach ryzyka płynności Zakład ubezpieczeń wyróżnia ryzyko niedopasowania aktywów i pasywów, ryzyko rozliczenia oraz ryzyko opcji.
Metody identyfikacji	Proces identyfikacji ryzyka płynności jest przeprowadzany w ramach analizy dopasowania aktywów i pasywów, analizy kontaktów i umów, a także struktury i terminowości rozliczeń.
Metody pomiaru	<p>Ryzyko płynności nie zostało ujęte w Formule Standardowej. Jest to ryzyko o niskiej istotności dla działalności Spółki. Zakład nie identyfikuje istotnych ryzyka w ramach ryzyka płynności.</p> <p>Do pomiaru ryzyka płynności Zakład ubezpieczeń mierzy udział środków pieniężnych i inwestycji krótkoterminowych w portfelu inwestycyjnym oraz wykorzystuje analizę warunków skrajnych.</p> <p>Zakład stosuje zasadę „ostrożnego inwestora” zgodną art. 132 dyrektywy (<i>Słownik pojęć: dyrektywa</i>), wszystkie aktywa są lokowane w sposób zapewniający bezpieczeństwo, jakość, płynności rentowność całego portfela.</p> <p>W 2021 roku Zakład Ubezpieczeń nie posiadał ekspozycji na ryzyko wynikającej z pozycji pozabilansowych oraz z przeniesienia ryzyka na spółki celowe.</p>
Raportowanie	Spółka z częstotliwością kwartalną raportuje do Zarządu pomiar ryzyka płynności.
Istotne zmiany w 2021 roku	W ramach ryzyka płynności w 2021 roku nie wystąpiły istotne zmiany.
Opis istotnych koncentracji ryzyka	W ramach ryzyka płynności nie wystąpiły istotne koncentracje w roku 2021.

C.5. Ryzyko operacyjne

Kategoria ryzyka	Ryzyko operacyjne	
Definicja	Ryzyko operacyjne - ryzyko poniesienia straty wynikającej z niewłaściwych lub błędnych procesów wewnętrznych, działań ludzkich, funkcjonowania systemów lub ze zdarzeń wewnętrznych.	
Istotne ryzyka w ramach ryzyka operacyjnego	W ramach ryzyka operacyjnego Zakład Ubezpieczeń wyróżnia ryzyko systemów IT, ryzyko outsourcingu, ryzyko zdarzeń zewnętrznych, ryzyko prawne, ryzyko jakości danych, ryzyko podatkowe i rachunkowe, ryzyko produktu, ryzyko kadrowe, ryzyko zarządzania, ryzyko otoczenia oraz ryzyko niedostatecznej kontroli.	
Metody identyfikacji	Identyfikacja ryzyka operacyjnego odbywa się na etapie wykonywania codziennych obowiązków przez pracowników poprzez raportowanie wskaźników kontroli wewnętrznej, a także gromadzenie i analizę informacji o incydentach ryzyka operacyjnego.	
Metody pomiaru	Pomiar ryzyka operacyjnego dokonywany jest przy użyciu Formuły Standardowej, a także na bazie wewnętrznych testów stresu i wskaźników kontroli.	
Raportowanie	Spółka z częstotliwością kwartalną raportuje do Zarządu pomiar ryzyka operacyjnego.	
Istotne zmiany w 2021 roku	W ramach ryzyka operacyjnego w 2021 roku nie wystąpiły istotne zmiany.	
Opis istotnych koncentracji ryzyka	W ramach ryzyka operacyjnego nie wystąpiły istotne koncentracje w roku 2021.	
Dane ilościowe na dzień 31 grudnia 2021 [tys. PLN]	Ryzyko operacyjne	1 697,54

C.6. Inne istotne rodzaje ryzyka

Kategoria ryzyka	Ryzyko braku zgodności (Compliance)
Definicja	Ryzyko braku zgodności (Ryzyko Compliance) - ryzyko poniesienia sankcji prawnych, powstania strat finansowych lub utraty reputacji w skutek niezastosowania Spółki do przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Spółkę standardów postępowania, w tym norm etycznych.
Istotne ryzyka w ramach ryzyka braku zgodności	W ramach ryzyka braku zgodności (Compliance) Zakład Ubezpieczeń wyróżnia ryzyko sankcji prawnych, ryzyko utraty reputacji oraz ryzyko strat finansowych.
Metody identyfikacji	Identyfikowanie i ocena ryzyka braku zgodności realizowana jest w odniesieniu do poszczególnych procesów wewnętrznych przez osoby kierujące komórkami organizacyjnymi. Dodatkowo Departament Prawny, Compliance i Obsługi Korporacyjnej identyfikuje ryzyko Compliance na podstawie informacji wynikających ze zgłoszeń na skrzynkę e-mail dotyczących konfliktu interesów, prezentów i korzyści oraz nieprawidłowości, a także wpływających zapytań.
Metody pomiaru	Ryzyko braku zgodności jest ryzykiem trudnym do pomiaru i często opiera się na wiedzy eksperckiej. Ocena i pomiar ryzyka braku zgodności dokonywane są poprzez określenie skutków materializacji ryzyka: finansowych, wynikających m.in. z kar administracyjnych, wyroków sądowych, kar umownych oraz odszkodowań; niematerialnych, dotyczących utraty reputacji.
Raportowanie	Spółka z częstotliwością kwartalną raportuje do Zarządu wskaźniki ryzyka braku zgodności (Compliance).
Istotne zmiany w 2021 roku	W ramach ryzyka braku zgodności (Compliance) w 2021 roku nie wystąpiły istotne zmiany.
Opis istotnych koncentracji ryzyka	W ramach ryzyka braku zgodności (Compliance) nie wystąpiły istotne koncentracje w roku 2021.

C.7. Pozostałe informacje ilościowe i jakościowe

C.7.1. Ekspozycja na ryzyko

C.7.1.1. Opis środków zastosowanych w celu oceny ryzyk

Wszystkie ryzyka zidentyfikowane w Profilu Ryzyka Towarzystwa są analizowane pod kątem istotności. Pomiar ryzyka jest przeprowadzany przez odpowiednie jednostki organizacyjne, przy czym za rozwój narzędzi oraz pomiar ryzyka w zakresie określającym Apetyt na Ryzyko (*Słownik pojęć: Apetyt na ryzyko*), Profil Ryzyka i Limity Tolerancji odpowiada Zespół ds. Zarządzania Ryzykiem i Kontroli Wewnętrznej. Całościowa ocena ryzyka jest odzwierciedlona w Profilu Ryzyka, a także dodatkowo przedstawiona na Mapie Ryzyka, stanowiącej usystematyzowaną wizualizację poziomów narażenia Spółki na ryzyko. Ocena ryzyk mierzalnych dokonywana jest za pomocą Formuły Standardowej, zaś ryzyka niemierzalne podlegają ocenie eksperckiej dokonywanej przez właścicieli biznesowych, bądź pracowników Zespołu ds. Zarządzania Ryzykiem i Kontroli Wewnętrznej.

W 2021 roku nie nastąpiły żadne istotne zmiany w zakresie środków stosowanych w celu oceny ryzyk.

Spółka nie ma ekspozycji na ryzyko wynikające z pozycji pozabilansowych oraz przeniesienia ryzyka na spółki celowe.

C.7.1.2. Opis istotnych ryzyk

Wszystkie kategorie ryzyk uwzględnione w Profilu Ryzyka Spółki, tj. ryzyko ubezpieczeniowe (aktuarialne), ryzyko rynkowe, ryzyko kredytowe, ryzyko operacyjne, ryzyko płynności i ryzyko braku zgodności, są przez Zakład Ubezpieczeń identyfikowane jako istotne.

C.7.1.3. Opis sposobu ulokowania aktywów zgodnie z zasadą „ostrożnego inwestora”

Towarzystwo lokuje środki finansowe zgodnie z zasadą ostrożnego inwestora (jak określono w art. 276 ustawy ubezpieczeniowej), tzn. lokuje środki finansowe wyłącznie w aktywa i instrumenty finansowe, których ryzyko może właściwie określić, mierzyć, monitorować, zarządzać, kontrolować i prowadzić sprawozdawczość w zakresie ryzyka oraz które może właściwie uwzględnić przy ocenie ogólnych potrzeb w zakresie wypłacalności w taki sposób, aby osiągnąć jak największy stopień bezpieczeństwa, jakości i rentowności, przy jednoczesnym zachowaniu płynności środków.

Powyższe cele realizowane są poprzez realizację metodyki Apetytu na Ryzyko oraz kierując się SAA (Strategiczna Alokacja Aktywów).

Towarzystwo inwestuje w aktywa, które są dostępne do sprzedaży i preferuje aktywa z rynku regulowanego zapewniającego rynek wtórny. Umiejscowienie aktywów w szczególności innych niż zdematerializowane powinno zapewnić ich dostępność.

W procesie inwestycji środków, które stanowią pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności, uwzględnia się rodzaj wykonywanej działalności, w szczególności charakter i czas trwania zobowiązań z tytułu zawartych umów.

Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności są lokowane w sposób zgodny z interesami ubezpieczających, ubezpieczonych i uprawnionych z umów ubezpieczenia, z uwzględnieniem ujawnionych celów prowadzonej polityki lokacyjnej.

Aktywa są zróżnicowane i odpowiednio rozproszone, tak aby umożliwiały właściwe reagowanie przez zakład ubezpieczeń na zmiany w otoczeniu gospodarczym, w szczególności na rozwój sytuacji na rynkach finansowych i rynkach nieruchomości lub wystąpienie zdarzeń katastroficznych. Koncentracji aktywów w polskich papierach skarbowych nie uważa się za naruszenie powyższego wymogu.

Zakład różnicuje aktywa w taki sposób, aby uniknąć nadmiernego uzależnienia od jednego, określonego składnika aktywów, emitenta lub grupy emitentów powiązanych ze sobą lub określonego obszaru geograficznego, a lokaty w aktywach wyemitowanych przez tego samego emitenta lub grupę emitentów powiązanych ze sobą nie mogą narażać zakładu ubezpieczeń na nadmierną koncentrację ryzyka. Wymogu nie stosuje się do papierów wartościowych emitowanych, gwarantowanych lub poręczonych przez Skarb Państwa lub podmioty, wobec zobowiązań lub działalności, których zobowiązania Skarbu Państwa, udzielone na podstawie odrębnych przepisów, spełniają wymogi ochrony kredytowej.

W zakresie limitów ilościowych dotyczących ekspozycji pozabilansowych Towarzystwo respektuje limity narzucone przez akty prawne obowiązujące Towarzystwo zgodnie z polskim prawem, oraz przez Komisję Nadzoru Finansowego. Limit na pozycje pozabilansowe ustala się na nie więcej niż 5% wartości kapitałów własnych.

W zakresie zaangażowania kapitałowego w jednostki powiązane postanawia się, że nadrzędnym celem w planowaniu zaangażowania kapitałowego jest utrzymanie opłacalności aktywów, ich płynności oraz prawidłowego pokrycia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z obowiązującymi przepisami. Decyzje dotyczące zmian struktury kapitałowej Towarzystwa, jego jednostek powiązanych oraz innych spółek z Grupy CA w Polsce podejmowane są w porozumieniu z akcjonariuszami i wynikają ze strategii biznesowej Grupy CA na świecie.

Jeżeli sytuacja kapitałowa pozwala na udzielanie pożyczek, Towarzystwo udziela ich na warunkach rynkowych. Pożyczki udzielane są w pierwszym rzędzie innym spółkom w grupie kapitałowej CA.

W procesie zarządzania aktywami Towarzystwo traktuje aktywa dopuszczone do obrotu, ale niebędące przedmiotem obrotu lub będące przedmiotem nieregularnego obrotu w podobny sposób, jak aktywa niedopuszczone do obrotu na regulowanym rynku finansowym. Zasada ta jest stosowana w procesie określania Apetytu na Ryzyko.

C.7.2. Koncentracja ryzyka

W 2021 roku nie było istotnych zmian w porównaniu do 2020 roku w wysokości wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka koncentracji.

C.7.3. Ograniczenie i monitorowanie ryzyka

Ograniczanie i monitorowanie ryzyka ubezpieczeniowego (aktuarialnego)

Działania zarządcze przewidywane w procesie zarządzania ryzykiem ubezpieczeniowym realizowane są w szczególności poprzez: decyzje biznesowe i plany sprzedażowe; kalkulację i monitorowanie adekwatności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych; strategię taryfową oraz monitorowanie istniejących szacunków i ocenę adekwatności składki; proces pomiaru ryzyka aktuarialnego; stosowanie narzędzi ograniczania ryzyka ubezpieczeniowego, w tym w szczególności reasekurację i prewencje.

Monitorowanie i kontrolowanie ryzyka ubezpieczeniowego obejmuje analizę poziomu ryzyka za pomocą dedykowanego raportu.

Ograniczenie i monitorowanie ryzyka rynkowego

Działania zarządcze w odniesieniu do ryzyka rynkowego, jakie zostało zidentyfikowane w Spółce, polegają w szczególności na dywersyfikacji portfela aktywów.

Monitorowanie i kontrolowanie ryzyka rynkowego obejmuje analizę poziomu ryzyka za pomocą dedykowanego raportu.

Ograniczenie i monitorowanie ryzyka kredytowego

Działania zarządcze w odniesieniu do ryzyka kredytowego, jakie zostało zidentyfikowane w Spółce, polegają w szczególności na dywersyfikacji portfela aktywów, doborze firm reasekuracyjnych i partnerów biznesowych z uwagi na ich pozycję kredytową i dywersyfikację geograficzną.

Monitorowanie i kontrolowanie ryzyka kredytowego obejmuje analizę poziomu ryzyka za pomocą dedykowanego raportu.

Ograniczenie i monitorowanie ryzyka płynności

Metodami ograniczania ryzyka płynności w Spółce są między innymi: dywersyfikacja inwestycji, krótko- i średnioterminowy charakter zobowiązań ubezpieczeniowych, brak długoterminowych zobowiązań, monitoring bieżących przepływów pieniężnych, monitorowanie poziomu szkodowości, brak opcji w istniejących umowach (poza opcją rezygnacji), posiadanie nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami.

Monitorowanie i kontrolowanie ryzyka płynności obejmuje analizę poziomu ryzyka za pomocą dedykowanego raportu.

Ograniczenie i monitorowanie ryzyka operacyjnego

Działania zarządcze w ramach reakcji na zidentyfikowane i ocenione ryzyko operacyjne polegają w szczególności na: ograniczaniu ryzyka poprzez podjęcie działań mających na celu minimalizację ryzyka, m.in. poprzez wzmocnienie systemu kontroli wewnętrznej, rozwój i opisanie procesów w odpowiedniej dokumentacji, unikanie ryzyka poprzez niepodejmowanie lub wycofanie się z określonej działalności biznesowej, w przypadku stwierdzenia zbyt wysokiego ryzyka operacyjnego, którego koszty ograniczenia są nieopłacalne; akceptację ryzyka, jeśli nie zagraża ono przekroczenia poziomu tolerancji na ryzyko operacyjne.

Monitorowanie i kontrolowanie ryzyka operacyjnego realizowane jest głównie poprzez ustanowiony system wskaźników ryzyka operacyjnego umożliwiających ocenę zmian poziomu ryzyka operacyjnego w czasie poprzez monitorowanie oraz gromadzenie informacji o stratach i zdarzeniach operacyjnych.

Monitorowanie i kontrolowanie ryzyka operacyjnego obejmuje analizę poziomu ryzyka za pomocą dedykowanego raportu.

Ograniczenie i monitorowanie ryzyka braku zgodności

Działania zarządcze w zakresie reakcji na ryzyko braku zgodności obejmują w szczególności: dostosowanie procedur i procesów w kontekście wymogów regulacyjnych, opiniowanie i projektowanie dokumentów wewnętrznych pod względem zgodności, uczestniczenie w procesie tworzenia produktów ubezpieczeniowych oraz działań marketingowych oraz unikanie udziału Spółki w działaniach mogących negatywnie wpłynąć na jej wizerunek (tj. niezgodnych z aktualnymi przepisami prawa lub dobrymi praktykami rynkowymi).

Monitorowanie ryzyka odbywa się poprzez: kwartalną analizę wskaźników Compliance, monitorowanie wymogów regulacyjnych oraz przegląd realizacji zaleceń zarządczych.

C.7.4. Oczekiwany zysk z przyszłych składek

Łączna kwota oczekiwanego zysku z przyszłych składek wynosi 2 134,31 tys. PLN.

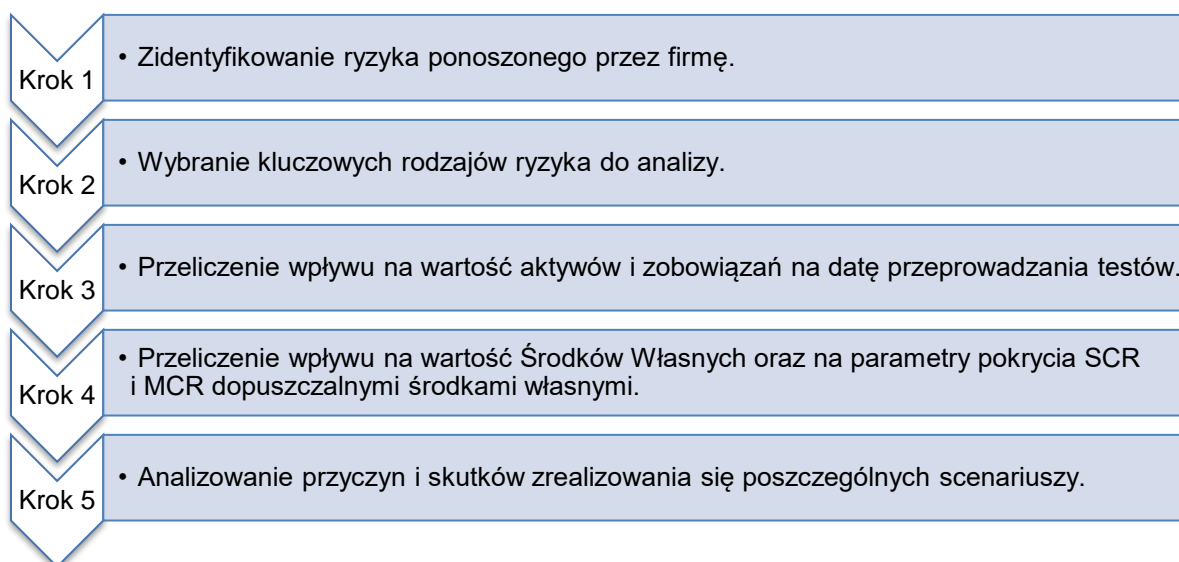
C.7.5. Wrażliwość na ryzyko i testy warunków skrajnych

Testy Warunków Skrajnych stanowią narzędzie Zarządzania Ryzykiem oraz element Własnej Oceny Ryzyka i Wyplacalności. Towarzystwo definiuje Testy Warunków Skrajnych jako badanie wpływu potencjalnych zdarzeń w wybranych czynnikach pozycji kapitałowej Spółki.

Towarzystwo stosuje technikę testów warunków skrajnych w odniesieniu do zidentyfikowanych ryzyk. W roku 2021 Zakład Ubezpieczeń poświęcił uwagę scenariuszowi skutków pandemii COVID-19,

scenariuszowi wzrostu kosztów IT połączonego z upadkiem głównego dostawcy z uwagi na potencjalną istotność i materialność scenariuszy, a także scenariusz odwrotny.

Scenariusz skutków pandemii COVID-19 zakładał wzrost szkodowości w grupie 14 w całej projekcji, brak sprzedaży ubezpieczeń turystycznych, zmianę struktury stóp procentowych na stopy procentowe opublikowane przez EIOPA na koniec roku 2020 dla EUR, zwiększenie kosztów pokrycia reasekuracyjnego, wyższy poziom inflacji. Scenariusz wzrostu kosztów IT połączonego z upadkiem głównego dostawcy zakładał nagłą niemożność dostarczania usług w okresie od Q4 2021 – Q1 2022, czego konsekwencją jest rozwiązanie umowy z głównym dostawcą oraz wprowadzenie nowego, droższego dostawcy oprogramowania. Scenariusz odwrotny to scenariusz wystąpienia katastrofy o zasięgu ogólnoeuropejskim, który zakładał wyższy współczynnik szkodowości równy 400% dla ubezpieczeń związanych z ochroną mienia. Scenariusze te zostały uwzględnione przy sporządzaniu Własnej Oceny Ryzyka i Wyłacalności. Wymienione testy stresu zostały przeprowadzone zgodnie z niżej opisaną metodą:



W przypadku realizacji testu stresu dla wszystkich wymienionych wyżej scenariuszy Towarzystwo jest wciąż w stanie pokrywać Kapitałowy Wymóg Wyłacalności oraz Minimalny Wymóg Kapitałowy za pomocą dopuszczonych środków własnych.

C.8. Wszelkie inne informacje

W roku 2021 nie miały miejsca inne istotne zmiany oprócz informacji wymienionych w niniejszym sprawozdaniu.

D. Wycena do celów wypłacalności

D.1. Aktywa

D.1.1. Wartość, metody i założenia

Zgodnie z artykułem 75 Dyrektywy Wypłacalność II główną zasadą przy wycenie aktywów wg standardów Wypłacalność II stosowaną przez Zakład Ubezpieczeń jest:

- aktywa wycenia się w kwocie, za jaką na warunkach rynkowych mogłyby one zostać wymienione pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi stronami transakcji.

Za aktywny rynek uznaje się rynek, na którym transakcje dotyczące składnika aktywów lub zobowiązań finansowych odbywają się z dostateczną częstotliwością i mają dostateczny wolumen, aby dostarczać bieżących informacji na temat cen (np. Bondspot, GPW). W przypadku, gdy dany składnik lokat jest przedmiotem obrotu na więcej niż jednym aktywnym rynku, wartością godziwą jest kurs ustalony na rynku głównym. Wyboru rynku głównego dokonuje się na podstawie wolumenu obrotu na danym składniku lokat. W przypadku dłużnych papierów wartościowych notowanych na więcej niż jednym polskim aktywnym rynku, rynkiem głównym jest Bondspot, o ile był na nim obrót danym składnikiem lokat. W przypadku braku transakcji na Bondspot rynkiem głównym jest GPW, o ile był na nim obrót danym składnikiem lokat. Wartość godziwą lokat notowanych na aktywnym rynku wyznacza się według kursów zamknięcia z ostatniego dnia roboczego okresu sprawozdawczego, w którym odbyły się notowania na danym rynku, przy czym jeżeli na danym składniku lokat nie zawarto żadnej transakcji lub jeżeli wolumen obrotów na danym składniku lokat był znacząco niski, wówczas wyceny danego składnika lokat dokonuje się w oparciu o alternatywne metody wyceny. Za znacząco niską uznaje się następującą wartość obrotów na danym składniku lokat:

- dla akcji - mniejszy niż 1 000 złotych,
- dla dłużnych papierów wartościowych emitowanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa - mniejszy niż 1 000 złotych,
- dla pozostałych papierów wartościowych - mniejszy niż 1 000 złotych.

Zakład dokonuje wyceny aktywów i zobowiązań, kierując się hierarchią wyceny, uwzględniając te cechy składnika aktywów lub zobowiązań, które uczestnicy rynku wzięliby pod uwagę przy wycenie tego składnika aktywów lub zobowiązań w dniu wyceny. Hierarchia wyceny stosowana w Towarzystwie:

- Podstawową metodą wyceny aktywów i zobowiązań stosowaną przez Zakład jest wycena według cen rynkowych notowanych na aktywnych rynkach tych samych aktywów lub zobowiązań.
- Gdy zastosowanie metody wyceny według cen rynkowych notowanych na aktywnych rynkach tych samych aktywów lub zobowiązań jest niemożliwe, Zakład wycenia aktywa i zobowiązania przy zastosowaniu cen rynkowych notowanych na aktywnych rynkach podobnych aktywów i zobowiązań, dokonując korekt odzwierciedlających istniejące różnice.

- Gdy takie same lub podobne aktywa nie są notowane na aktywnych rynkach, korzysta się z alternatywnych metod wyceny, przy czym w maksymalny sposób wykorzystuje się potrzebne do wyceny informacje rynkowe, minimalizując wykorzystanie parametrów specyficznych dla Zakładu.

Przy wycenie aktywów i zobowiązań Spółka uwzględnia zasadę istotności. Informacje są istotne, jeżeli ich pominięcie lub zniekształcenie może wpłynąć na proces decyzyjny lub ocenę dokonywaną przez użytkowników tej informacji. Poziom istotności, tj. poziom powyżej którego konieczna jest korekta wyceny w przypadku zidentyfikowania błędu lub różnicy pomiędzy wyceną PSR a wyceną wg Wyłącalności II, ustala się jako 5% nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wykazanej w ostatnim sporządzonym rocznym Bilansie.

Wartość aktywów w tys. PLN wg standardów Wyłącalność II na dzień 31 grudnia 2021.

	Aktywa [tys. PLN]
Aktywowane koszty akwizycji	-
Wartości niematerialne i prawne	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-
Nieruchomości, maszyny i urządzenia do użytku własnego	2 459,37
Obligacje	38 449,21
Fundusze inwestycyjne	9 810,95
Depozyty bankowe inne niż środki pieniężne	17 143,33
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych	181,22
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	72,18
Należności z tytułu ubezpieczeń (w tym od ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)	137,56
Należności z tytułu reasekuracji	1 368,26
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	104,23
Środki pieniężne	2 646,04
Suma	72 372,35

W 2021 Zakład Ubezpieczeń posiadał umowy leasingu finansowego, zgodnie ze standardem IFRS 16, Zakład rozpoznał aktywa z tytułu prawa do użytkowania nieruchomości na użytek własny oraz samochodów osobowych.

Szczegółowy sposób wyceny istotnych aktywów wg zasad Wyłącalność II stosowany przez Zakład Ubezpieczeń na dzień 31 grudnia 2021, który znajduje się w dokumencie „Zasady (polityka) rachunkowości dla celów wyłącalności Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.”

Zakład stosuje przyjęte techniki wyceny w sposób spójny. Zakład rozważa także, czy w wyniku zmiany okoliczności, w tym wymienionych poniżej, nie jest wymagana zmiana technik wyceny lub ich stosowania w związku z tym, że taka zmiana spowoduje bardziej odpowiedni pomiar aktywów i pasywów.

Zmiany takie mogą obejmować następujące elementy:

- nowa sytuacja na rynku, która zmienia warunki rynkowe,
- dostępność nowych informacji,
- wcześniej wykorzystywane informacje nie są już dostępne,
- poprawa technik wyceny.

Aktywa	Metody wyceny
Aktywowane koszty akwizycji	Zgodnie z zasadami Wypłacalność II aktywowane koszty akwizycji nie są wykazywane w Aktywach.
Wartości niematerialne i prawne	Zgodnie z artykułem 12 Rozporządzenia Delegowanego wartości niematerialne prawne wyceniane są w wartości 0 PLN. Stanowią one programy IT, których Zakład nie będzie mógł zbyć na aktywnym rynku.
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Zgodnie z artykułem 15 Rozporządzenie Delegowanego Spółka ujmuje i wycenia odroczone podatki dochodowe w odniesieniu do wszystkich aktywów i zobowiązań, w tym rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, które są ujmowane do celów wypłacalności lub celów podatkowych. Spółka wycenia odroczone podatki dochodowe, inne niż aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z przeniesienia na kolejny okres niewykorzystanych ulg podatkowych i nierozliczonych strat podatkowych, na podstawie różnicy między wartościami przypisanymi aktywom i zobowiązaniom ujmowanym i wycenianym zgodnie z art. 75 Dyrektywy 2009/138/WE i w przypadku rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z art. 76–85 tej dyrektywy, a wartościami przypisanymi aktywom i zobowiązaniom ujętym i wycenionym do celów podatkowych. Przy czym Spółka ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego tylko wówczas, gdy prawdopodobnie dostępny będzie przyszły dochód podlegający opodatkowaniu, w związku z którym będzie można wykorzystać aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z uwzględnieniem wszelkich wymogów prawnych lub regulacyjnych dotyczących terminów przeniesienia na kolejny okres nierozliczonych strat podatkowych lub niewykorzystanych ulg podatkowych.
Nieruchomości, maszyny i urządzenia do użytku własnego	<u>Sprzęt IT</u> Z uwagi na brak aktywnego rynku wartość środków trwałych z obszaru IT ustalana jest na podstawie alternatywnych metod wyceny. Wycena

Aktywa	Metody wyceny
	<p>do wartości godziwej środków trwałych z obszaru IT przeprowadzana jest raz w roku, tj. na koniec roku obrotowego.</p> <p>Jako metodę wyceny do wartości godziwej sprzętu IT Spółka stosuje podejście kosztowe, odzwierciedlające kwotę, która aktualnie umożliwiałaby odtworzenie wydajności danego składnika aktywów. Wymaga to oparcia się na koszcie poniesionym w celu nabycia lub skonstruowania zamiennego składnika aktywów o podobnej użyteczności, skorygowanym o utratę przydatności (tj. fizyczne starzenie się oraz funkcjonalną i ekonomiczną przestarzałość).</p> <p><u>Inwestycje w obcych środkach trwałych</u></p> <p>Z uwagi na brak aktywnego rynku, wartość godziwa inwestycji w obcych środkach trwałych ustalana jest na podstawie alternatywnych metod wyceny. Inwestycje w obce środki trwałe podlegają corocznej analizie mającej na celu sprawdzenie, czy istnieją przesłanki mogące wskazywać na istotne odchylenia między oczekiwaną wartością godziwą a wartością bilansową netto tych środków, wykazywaną w bilansie statutowym. W przypadku stwierdzenia ww. przesłanek, Spółka dokonuje oszacowania wartości godziwej pozostałych środków trwałych. Przyjmuje się możliwość ujęcia i wyceny inwestycji w obcych środkach trwałych w wartości zero ze względu na charakter tej pozycji oraz znikome prawdopodobieństwo sprzedaży na rynku wtórnym.</p> <p><u>Pozostałe środki trwałe</u></p> <p>Z uwagi na brak aktywnego rynku, wartość godziwa pozostałych środków trwałych ustalana jest na podstawie alternatywnych metod wyceny. Pozostałe środki trwałe podlegają corocznej analizie mającej na celu sprawdzenie, czy istnieją przesłanki mogące wskazywać na istotne odchylenia między oczekiwaną wartością godziwą a wartością bilansową netto tych środków, wykazywaną w bilansie statutowym. W przypadku stwierdzenia ww. przesłanek, Spółka dokonuje oszacowania wartości godziwej pozostałych środków trwałych. Jeżeli wartość godziwa środków trwałych nie różni się istotnie od wartości wykazywanej w bilansie statutowym, nie jest konieczne przeszacowywanie wartości środków trwałych na potrzeby Bilansu.</p> <p><u>Prawo do użytkowania Nieruchomości na użytek własny</u></p> <p>Z uwagi na brak aktywnego rynku, wartość godziwa aktywa z tytułu użytkowania nieruchomości na użytek własny ustalana jest na podstawie alternatywnych metod wyceny.</p> <p>Jako metodę wyceny do wartości godziwej aktywów z tytułu użytkowania nieruchomości na użytek własny, Spółka stosuje podejście kosztowe</p>

Aktywa	Metody wyceny
	<p>obejmujące kwotę początkowej wyceny zobowiązania z tego tytułu obejmujące opłaty za prawo do użytkowania bazowego składnika aktywów podczas okresu leasingu, które pozostają do zapłaty w tej dacie oraz wszelkie opłaty leasingowe zapłacone w dacie rozpoczęcia lub przed tą datą, pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty leasingowe, wszelkie początkowe koszty bezpośrednie poniesione przez leasingobiorcę oraz szacunek kosztów, które mają zostać poniesione przez leasingobiorcę w związku z demontażem i usunięciem bazowego składnika aktywów, przeprowadzeniem renowacji miejsca, w którym się znajdował, lub przeprowadzeniem renowacji bazowego składnika aktywów do stanu wymaganego przez warunki leasingu, pomniejszonego o łączne odpisy amortyzacyjne (umorzenie) i łączne straty z tytułu utraty wartości oraz skorygowania z tytułu jakiegokolwiek aktualizacji wyceny zobowiązania z tytułu leasingu.</p> <p><u>Prawo do użytkowania Samochodów na użytek własny</u></p> <p>Z uwagi na brak aktywnego rynku, wartość godziwa aktywa z tytułu użytkowania samochodów na użytek własny ustalana jest na podstawie alternatywnych metod wyceny.</p> <p>Jako metodę wyceny do wartości godziwej aktywów z tytułu użytkowania samochodów na użytek własny, Spółka stosuje podejście kosztowe obejmujące kwotę początkowej wyceny zobowiązania z tego tytułu obejmujące opłaty za prawo do użytkowania bazowego składnika aktywów podczas okresu leasingu, które pozostają do zapłaty w tej dacie oraz wszelkie opłaty leasingowe zapłacone w dacie rozpoczęcia lub przed tą datą, pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty leasingowe, wszelkie początkowe koszty bezpośrednie poniesione przez leasingobiorcę oraz szacunek kosztów, które mają zostać poniesione przez leasingobiorcę w związku z demontażem i usunięciem bazowego składnika aktywów, przeprowadzeniem renowacji miejsca, w którym się znajdował, lub przeprowadzeniem renowacji bazowego składnika aktywów do stanu wymaganego przez warunki leasingu, pomniejszonego o łączne odpisy amortyzacyjne (umorzenie) i łączne straty z tytułu utraty wartości oraz skorygowania z tytułu jakiegokolwiek aktualizacji wyceny zobowiązania z tytułu leasingu.</p>
Obligacje	<p>Notowane dłużne papiery wartościowe wyceniane są według cen rynkowych notowanych na aktywnych rynkach tych samych aktywów, pod warunkiem, że do momentu dokonywania wyceny bilansowej na danych notowanych dłużnych papierów wartościowych zawarto transakcje albo jeżeli wolumen obrotów nie był znacząco niski. Wartość godziwa notowanych dłużnych papierów wartościowych wyznaczana jest na podstawie ceny zamknięcia</p>

Aktywa	Metody wyceny
	<p>z aktywnego rynku (GPW Catalyst) z ostatniego dnia roboczego okresu sprawozdawczego lub ostatniego dnia, w którym odbyły się notowania na danym rynku.</p> <p>Wartość godziwa dłużnych papierów wartościowych, dla których nie istnieje aktywny rynek, wyznacza się metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych (alternatywna metoda wyceny).</p>
Fundusze inwestycyjne	<p>W pozycji fundusze inwestycyjne jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania wykazywane są jednostki uczestnictwa i certyfikaty w funduszach inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych notowanych na giełdzie. Certyfikaty w funduszach inwestycyjnych notowanych na rynku regulowanym oraz jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych notowanych na giełdzie wyceniane są według cen rynkowych notowanych na aktywnych rynkach tych samych aktywów. Wartość godziwa certyfikatów w funduszach inwestycyjnych notowanych na rynku regulowanym oraz jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych notowanych na giełdzie wyznaczana jest na podstawie ceny zamknięcia z aktywnego rynku z ostatniego dnia roboczego okresu sprawozdawczego lub ostatniego dnia, w którym odbyły się notowania na danym rynku.</p> <p>Wartość godziwa jednostek uczestnictwa i certyfikatów w funduszach inwestycyjnych w funduszach nienotowanych na rynku regulowanym wyznacza jest na podstawie ostatniej ogłoszonej przez fundusz wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa/certyfikat dla ostatniego dnia roboczego okresu sprawozdawczego.</p> <p>Na dzień sporządzenia sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej w przypadku otrzymania informacji rynkowych o zmianie wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa/certyfikat danego funduszu inwestycyjnego w stosunku do ceny pierwotnie opublikowanej na dzień bilansowy, Spółka rozważy czy zastosowanie nowej ceny jednostki uczestnictwa/certyfikatu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego miałyby istotny wpływ na wycenę bilansową.</p>
Depozyty bankowe inne niż środki pieniężne	<p>Z uwagi na brak aktywnego rynku, wartość godziwa pozostałych depozytów innych niż ekwiwalenty środków pieniężnych wyznaczana jest na podstawie metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych (alternatywna metoda wyceny).</p> <p>Z uwagi na krótki termin zapadalności depozytów krótkoterminowych (do 6 miesięcy), ich wartość godziwa jest ustalana w kwocie wymaganej zapłaty, tożsamej z wartością nominalną powiększoną o naliczone odsetki.</p>

Aktywa	Metody wyceny
<p>Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń</p>	<p>Zgodnie z zasadami Wyłączalność II kwoty należne z umów reasekuracji odpowiadają ważonej prawdopodobieństwem średniej przyszłych przepływów pieniężnych po stronie reasekuratora, przy uwzględnieniu wartości pieniądza w czasie. W projekcji uwzględniony jest udział reasekuratora w przyszłych składkach, udział reasekuratora w przyszłych wypłatach świadczeń i odszkodowań, a także przepływy związane z przyszłymi wypłatami prowizji reasekuracyjnej.</p>
<p>Należności z tytułu ubezpieczeń (w tym od ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)</p>	<p>W należnościach od ubezpieczonych oraz pośredników ubezpieczeniowych wykazuje się jedynie kwoty należne od ubezpieczających, pośredników ubezpieczeniowych i innych ubezpieczycieli oraz inne związane z działalnością ubezpieczeniową. Przyszłe raty składek są uwzględniane przy wyznaczaniu najlepszego oszacowania jako przepływy pieniężne – wpływy. W pozycji należności z tytułu ubezpieczeń prezentowane są również należności z tytułu reasekuracji czynnej. Z uwagi na brak aktywnego rynku dla należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych, Spółka wykorzystuje alternatywne metody wyceny. Wartość godziwa należności z tytułu ubezpieczeń ustalana jest na podstawie metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych, gdzie przepływy pieniężne ustalane są w oparciu o spodziewane wpływy. Spółka przyjmuje kwotę wymaganą zapłaty skorygowaną o odpisy aktualizujące, które uwzględniają stopień prawdopodobieństwa zapłaty należności oraz sytuację kredytową kontrahenta jako przybliżenie wartości godziwej. Dodatkowo należności, których przewidywany termin spłaty przekracza 6 miesięcy, podlegają dyskontowaniu stopą wolną od ryzyka, o ile wpływ ten jest istotny. W wycenie należności przeterminowanych uwzględnia się szacowany wpływ netto kosztów windykacji związanych z odzyskiwaniem należności, o ile wpływ ten jest istotny.</p>
<p>Należności z tytułu reasekuracji</p>	<p>Należności z tytułu reasekuracji biernej obejmują kwoty należne od reasekuratorów i retrocesjonariuszy z tytułu reasekuracji biernej i retrocesji. Należności z tytułu reasekuracji obejmują w szczególności kwoty należne:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rozliczenia z tyt. udziału reasekuratorów/retrocesjonariuszy w wypłaconych odszkodowaniach i świadczeniach; • Prowizje reasekuracyjne z reasekuracji biernej i retrocesji; • Udziały w zyskach reasekuratorów/retrocesjonariuszy. <p>Z uwagi na brak aktywnego rynku dla należności z tytułu reasekuracji, Spółka wykorzystuje alternatywne metody wyceny. Wartość godziwa należności z tytułu reasekuracji ustalana jest na podstawie metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych, gdzie przepływy pieniężne ustalane są w oparciu</p>

Aktywa	Metody wyceny
	o spodziewane wpływy. Spółka przyjmuje kwotę wymaganej zapłaty skorygowaną o odpisy aktualizujące, które uwzględniają stopień prawdopodobieństwa zapłaty należności oraz sytuację kredytową kontrahenta jako przybliżenie wartości godziwej.
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	<p>Z uwagi na brak aktywnego rynku dla pozostałych należności, Spółka wykorzystuje alternatywne metody wyceny. Wartość godziwa pozostałych należności ustalana jest na podstawie metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych, gdzie przepływy pieniężne ustalane są w oparciu o spodziewane wpływy. Spółka przyjmuje kwotę wymaganej zapłaty skorygowaną o odpisy aktualizujące, które uwzględniają stopień prawdopodobieństwa zapłaty należności oraz sytuację kredytową kontrahenta jako przybliżenie wartości godziwej ze względu na krótkie terminy spłaty. Dodatkowo należności długoterminowe (powyżej 6 miesięcy) podlegają dyskontowaniu stopą wolną od ryzyka, o ile wpływ ten jest istotny.</p> <p><u>Należności przeterminowane</u></p> <p>Z uwagi na brak aktywnego rynku dla pozostałych należności, Spółka wykorzystuje alternatywne metody wyceny. Wartość godziwa pozostałych należności ustalana jest na podstawie metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych, gdzie przepływy pieniężne ustalane są w oparciu o spodziewane wpływy. Spółka przyjmuje kwotę wymaganej zapłaty skorygowaną o odpisy aktualizujące, które uwzględniają stopień prawdopodobieństwa zapłaty należności oraz sytuację kredytową kontrahenta jako przybliżenie wartości godziwej.</p> <p>Dodatkowo należności, których przewidywany termin spłaty przekracza 6 miesięcy, podlegają dyskontowaniu stopą wolną od ryzyka, o ile wpływ ten jest istotny. W wycenie należności przeterminowanych uwzględnia się szacowany wpływ netto kosztów windykacji i przychodów związanych z odzyskiwaniem należności, o ile wpływ ten jest istotny.</p>
Środki pieniężne	Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych wyceniane są w wartości nominalnej powiększonej w uzasadnionych przypadkach o zarachowane odsetki.

D.1.2. Ilościowe i jakościowe wyjaśnienie ewentualnych istotnych różnic

Tabela aktywów w podziale na wartości wg Wyplacalność II oraz wartości wg Polskich Standardów Rachunkowości (*Słownik pojęć: PSR*) z wyjaśnieniem istotnych różnic w wycenie w tys. PLN na dzień 31 grudnia 2021.

Aktywa [tys. PLN]	Wyplacalność II	PSR	Różnica	Wyjaśnienie różnic
Aktywowane koszty akwizycji	-	45 392,42	-45 392,42	Różnica w wartościach wynika ze sposobu wyceny. Aktywowane koszty akwizycji są ujmowane w wartości 0, zgodnie z zasadami Wyplacalność II.
Wartości niematerialne i prawne	-	14 615,81	-14 615,81	Dla celów wyplacalności wartości niematerialne i prawne zostały wycenione w wartości zero. Natomiast dla celów rachunkowości aktywa wycenione zostały w cenie nabycia pomniejszonej o kwotę umorzenia i odpisów aktualizacyjnych z tytułu trwałej utraty wartości.
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	Brak różnic w wycenie. W obu przypadkach zakład nie rozpoznaje aktywa na podatek odroczone ze względu na brak możliwości realizacji odroczonego podatku dochodowego w przyszłych okresach.
Nieruchomości, maszyny i urządzenia do użytku własnego	2 459,37	180,48	2 278,89	Dla celów rachunkowości rzeczowe składniki aktywów wycenione są w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonych o kwotę umorzenia i odpisów aktualizacyjnych z tytułu trwałej utraty wartości. Dla celów wyplacalności inwestycje w obcych środkach trwałych zostały wycenione w wartości zero, natomiast pozostałe środki trwałe wycenione zostały w wartości godziwej na podstawie alternatywnych metod wyceny. Dodatkowo ujęte zostały prawa do użytkowania nieruchomości oraz samochodów zgodnie z wytycznymi IFRS 16, niewykazane dla celów rachunkowości.
Obligacje	38 449,21	41 158,13	-2 708,92	Obligacje dla celów rachunkowości zostały wycenione przy użyciu metody skorygowanej ceny nabycia, zaś dla celów Wyplacalność II zostały wycenione w wartości godziwej (rynkowej).
Fundusze inwestycyjne	9 810,95	9 810,95	-	Brak różnic w wycenie.
Depozyty bankowe inne niż środki pieniężne	17 143,33	17 143,33	-	Brak różnic w wycenie.

Aktywa [tys. PLN]	Wypłacalność II	PSR	Różnica	Wyjaśnienie różnic
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych	181,22	248,50	-67,28	Udział reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych odpowiada ważonej prawdopodobieństwem średniej przyszłych przepływów pieniężnych po stronie reasekuratora, przy uwzględnieniu wartości pieniądza w czasie. W projekcji został uwzględniony udział reasekuratora w przyszłych składkach, udział reasekuratora w przyszłych wypłatach świadczeń i odszkodowań, a także przepływy związane z przyszłymi wypłatami prowizji reasekuracyjnej. Dla celów rachunkowości pozycja wykazywana jest ze znakiem odwrotnym w Pasywach.
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	72,18	78,22	-6,04	Udział reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych odpowiada ważonej prawdopodobieństwem średniej przyszłych przepływów pieniężnych po stronie reasekuratora, przy uwzględnieniu wartości pieniądza w czasie. W projekcji został uwzględniony udział reasekuratora w przyszłych składkach, udział reasekuratora w przyszłych wypłatach świadczeń i odszkodowań, a także przepływy związane z przyszłymi wypłatami prowizji reasekuracyjnej. Dla celów rachunkowości pozycja wykazywana jest ze znakiem odwrotnym w Pasywach.
Należności z tytułu ubezpieczeń (w tym od ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)	137,56	21 736,10	-21 598,53	Należności zostały pomniejszone o wartości należności dotyczących składek przyszłych okresów zgodnie z zasadami Wypłacalność II.
Należności z tytułu reasekuracji	1 368,26	1 414,23	-45,97	Należności zostały pomniejszone o wartości należności reasekuracyjnych dotyczących składek przyszłych okresów zgodnie z zasadami Wypłacalność II.
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	104,23	104,23	-	Brak różnic w wycenie
Środki pieniężne	2 646,04	2 646,04	0,00	Brak różnic w wycenie
Razem	72 372,35	154 528,45	-82 156,09	

D.2. Rezerwy techniczno- ubezpieczeniowe

D.2.1. Wartość, metody i założenia

Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności stanowi sumę najlepszego oszacowania oraz marginesu ryzyka. Najlepsze oszacowanie jest równe obecnej wartości przyszłych przepływów pieniężnych, obliczonej przy zastosowaniu odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. Margines ryzyka ma wysokość zapewniającą, aby wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności odpowiadała kwocie, której Zakład Ubezpieczeń zażądałby za przejęcie zobowiązań z tytułu zawartych umów ubezpieczenia i wywiązanie się z zobowiązań. Towarzystwo oblicza oddzielnie najlepsze oszacowania dla zobowiązań, które powstaną po dacie wyceny (rezerwa składek) i oddzielnie najlepsze oszacowania dla zobowiązań, które powstały do daty wyceny (rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia).

Sprzedawane obecnie przez Towarzystwo ubezpieczenia są ubezpieczeniami o krótkoterminowych i średnioterminowych zobowiązaniach. Dyskontowanie odgrywa zatem marginalną rolę w ostatecznej wartości zobowiązań ubezpieczeniowych. Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia obliczana jest jako obecna wartość przyszłych płatności odszkodowań (oraz kosztów związanych z likwidacją tych szkód) wynikających ze zdarzeń powstałych do daty wyceny. Margines ryzyka został obliczony jako koszt utrzymywania kapitałów związanych z ryzykiem ubezpieczeniowym, operacyjnym oraz ryzykiem kontrahenta na poziomie 6% współczynnika Kosztu Kapitału, przewidując ich wygaśnięcie przy zastosowaniu schematu opartego o schemat wygaszania najlepszego oszacowania po uwzględnieniu kwot należnych z umów reasekuracji.

Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności na 31 grudnia 2021:

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe [tys. PLN]				
Linia biznesowa 1 - Ubezpieczenie pokrycia świadczeń medycznych	Brutto	Najlepsze oszacowanie	107,73	120,24
		Margines ryzyka	12,51	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	63,59	63,59
Linia biznesowa 2 - Ubezpieczenie na wypadek utraty dochodów	Brutto	Najlepsze oszacowanie	-88,63	133,18
		Margines ryzyka	221,81	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	8,59	8,59
Linia biznesowa 7 - Ubezpieczenie od ognia i pozostałych szkód rzeczowych	Brutto	Najlepsze oszacowanie	1 488,57	1 659,77
		Margines ryzyka	171,20	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	128,22	128,22

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe [tys. PLN]				
Linia biznesowa 8 - Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	Brutto	Najlepsze oszacowanie	25,61	71,18
		Margines ryzyka	45,57	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	26,09	26,09
Linia biznesowa 9 - Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	Brutto	Najlepsze oszacowanie	59,59	64,83
		Margines ryzyka	5,24	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	0,00	0,00
Linia biznesowa 10 - Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Brutto	Najlepsze oszacowanie	0,02	0,03
		Margines ryzyka	0,00	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	0,00	0,00
Linia biznesowa 11 - Ubezpieczenie świadczenia pomocy	Brutto	Najlepsze oszacowanie	14,05	42,83
		Margines ryzyka	28,78	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	26,90	26,90
Linia biznesowa 12 - Ubezpieczenia różnych strat finansowych	Brutto	Najlepsze oszacowanie	21 386,47	22 140,44
		Margines ryzyka	753,97	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	0,00	0,00
Razem	Brutto	Najlepsze oszacowanie	22 993,42	24 232,49
		Margines ryzyka	1 239,07	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	253,40	253,40

Kluczowe założenia stosowane do wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności to:

- poziom kosztów obsługi,
- poziom szkodowości,
- poziom rezygnacji z zawartych umów ubezpieczenia.

Powyższe założenia zostały wyznaczone oddzielnie dla każdej materialnej linii biznesu w oparciu o faktyczną realizację powyższych wskaźników w Towarzystwie, z wyjątkiem założeń dotyczących poziomu kosztów obsługi, które z uwagi na stosunkowo krótką działalność Towarzystwa zostały przyjęte metodą ekspercką.

D.2.2. Poziom niepewności

Towarzystwo stosuje deterministyczny model wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności. Zatem niepewność związana z wyceną rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności jest z natury rzeczy ujęta w sposób ograniczony. Towarzystwo ujmuje niepewność związaną z wyceną rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności, w szczególności związaną z przyszłymi przepływami pieniężnymi, poprzez przyjmowanie założeń opartych na analizie danych historycznych lub w przypadku uznania danych za niewystarczające, na analizie dostępnych benchmarków rynkowych.

D.2.3. Ilościowe i jakościowe wyjaśnienie ewentualnych różnic

Towarzystwo tworzy rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe zarówno na potrzeby sprawozdań finansowych, jak i do celów wypłacalności. Tworzone przez Towarzystwo rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe to rezerwa składek, rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia oraz rezerwa na wyrównanie szkodowości wg PSR (*Słownik pojęć: PSR*). Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe na potrzeby sprawozdań finansowych dla każdej grupy ubezpieczeniowej składają się z jednej składowej dla każdego z trzech wymienionych wcześniej rodzajów rezerw (rezerwy składek, rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia oraz rezerwy na wyrównanie szkodowości). Natomiast rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe do celów wypłacalności dla każdej linii biznesowej składają się z najlepszego oszacowania obliczanego dla każdego z dwóch wymienionych rodzajów rezerw (rezerwy składek i rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia) oraz marginesu ryzyka, który jest obliczany łącznie na poziomie całego portfela, a następnie alokowany na poszczególne linie biznesowe, a nie na dany rodzaj rezerwy.

Różnice w wysokości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych tworzonych na potrzeby sprawozdań finansowych, jak i do celów wypłacalności, wynikają przede wszystkim z odmiennego podejścia do wyceny rezerwy składek. Rezerwę składek zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz.U. 2016 poz. 562) tworzy się indywidualnie dla każdej umowy ubezpieczenia, jako składkę przypisaną przypadającą na następne okresy sprawozdawcze, proporcjonalnie do przewidywanego ryzyka w następnych okresach sprawozdawczych. Zatem różnice pomiędzy rezerwą składek na potrzeby sprawozdań finansowych i rezerwą składek na potrzeby wypłacalności są następujące:

- rezerwa składek na potrzeby sprawozdań finansowych nie jest pomniejszana o przyszłe płatności składek, natomiast rezerwa składek do celów wypłacalności jest pomniejszana o przyszłe płatności składek,
- rezerwa składek na potrzeby sprawozdań finansowych uwzględnia teoretyczny, przyjęty na poziomie wyceny składek poziom szkodowości w danej grupie, natomiast rezerwa składek do celów wypłacalności uwzględnia faktyczny poziom szkodowości,

- rezerwa składek na potrzeby sprawozdań finansowych nie uwzględnia rezygnacji z umów ubezpieczenia, natomiast rezerwa składek do celów wypłacalności uwzględnia oczekiwany poziom rezygnacji,
- rezerwa składek na potrzeby sprawozdań finansowych uwzględnia koszty teoretyczne związane z daną umową ubezpieczenia przyjęte na etapie wyceny, natomiast rezerwa składek do celów wypłacalności uwzględnia koszty, jakie zostaną poniesione przez Towarzystwo w związku z obsługą i likwidacją zawartych umów ubezpieczenia wyznaczone na podstawie kosztów aktualnie poniesionych przez Zakład Ubezpieczeń,
- rezerwa składek na potrzeby sprawozdań finansowych nie uwzględnia dyskontowania, natomiast rezerwa składek do celów wypłacalności uwzględnia dyskontowanie.

Są to główne różnice pomiędzy rezerwą składek na potrzeby sprawozdań finansowych a rezerwą składek do celów wypłacalności.

W przypadku rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia te różnice nie są istotne i wynikają głównie z uwzględniania dyskontowania w przypadku rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia do celów wypłacalności. Uwzględnianie dyskontowania wynika z modelowania rozkładu wypłat w oparciu o dane historyczne i rynkowe.

Stosowana przez Towarzystwo metodologia wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest spójna dla poszczególnych linii biznesowych.

Poniżej przedstawione jest porównanie wielkości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na potrzeby sprawozdań finansowych z wielkością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do celów wypłacalności.

Linia biznesowa	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe do celów wypłacalności [tys. PLN]	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe na potrzeby sprawozdań finansowych [tys. PLN]	Różnica [tys. PLN]
Linia biznesowa 1 - Ubezpieczenie pokrycia świadczeń medycznych	120,24	945,92	-825,68
Linia biznesowa 2 - Ubezpieczenie na wypadek utraty dochodów	133,18	8 755,68	-8 622,50
Linia biznesowa 7 - Ubezpieczenie od ognia i pozostałych szkód rzeczowych	1 659,77	10 303,95	-8 644,18
Linia biznesowa 8 - Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	71,18	1 694,59	-1 623,42

Linia biznesowa	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe do celów wypłacalności [tys. PLN]	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe na potrzeby sprawozdań finansowych [tys. PLN]	Różnica [tys. PLN]
Linia biznesowa 9 - Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	64,83	117,26	-52,43
Linia biznesowa 10 - Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	0,03	0,07	-0,04
Linia biznesowa 11 - Ubezpieczenie świadczenia pomocy	42,83	1 864,80	-1 821,97
Linia biznesowa 12 - Ubezpieczenia różnych strat finansowych	22 140,44	74 156,10	-52 015,66
Razem	24 232,49	97 838,37	-73 605,88

D.2.4. Korekta dopasowań

W 2021 roku Towarzystwo nie stosowało korekty dopasowującej, o której mowa w art. 77b dyrektywy 2009/138/WE.

D.2.5. Korekta z tytułu zmienności

W 2021 roku Towarzystwo nie stosowało z korekty tytułu zmienności, o której mowa w art. 77d dyrektywy 2009/138/WE.

D.2.6. Struktura terminowej stopy procentowej

W 2021 roku Towarzystwo nie stosowało przejściowej korekty do struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka w odniesieniu do dopuszczalnych zobowiązań ubezpieczeniowych, o której mowa w art. 308c dyrektywy 2009/138/WE.

D.2.7. Odliczenia

W 2021 roku Towarzystwo nie stosowało przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, o którym mowa w art. 308d dyrektywy 2009/138/WE.

D.2.8. Należności i zmiany założeń

Kwoty należne z tytułu z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) w przypadku Towarzystwa ograniczają się do kwot należnych z tytułu z umów

reasekuracji. Towarzystwo nie ma umów ze spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia).

Kwoty należne z tytułu z umów reasekuracji są wyznaczone analogicznie jak najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek do celów wypłacalności i rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia do celów wypłacalności, z uwzględnieniem zapisów umów reasekuracyjnych. Wartości tych kwot zostały podane w sekcji D.2.1.

Towarzystwo nie wprowadziło w 2021 roku istotnych zmian w metodologii wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do celów wypłacalności.

D.2.9. Stosowane uproszczenia

W kalkulacji rezerwy składki do celów wypłacalności Towarzystwo stosowało w 2021 roku uproszczenie, o którym mowa w Wytycznej nr 72 punkt 1.129. w dokumencie „Wytyczne dotyczące wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych” wydanym przez EIOPA. W kalkulacji kwot należnych z umów reasekuracji w zakresie rezerwy składek dla celów wypłacalności Towarzystwo stosowało w 2021 roku uproszczenie brutto-netto. W przypadku kwot należnych z umów reasekuracji w zakresie rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia dla celów wypłacalności w 2021 Zakład zmienił podejście, rezygnując z uproszczenia brutto-netto, na metodę bardziej dokładną bazującą na udziałach reasekuratora w rezerwach na niewypłacone odszkodowania i świadczenia ustalonych dla celów rachunkowości.

W zakresie wyliczenia marginesu ryzyka Zakład stosował uproszczenie polegające na obliczeniu sumy przyszłych wymogów kapitałowych na podstawie obliczenia wymogów kapitałowych dla zakładu odniesienia na moment $t=0$ i zmodyfikowanego terminu obowiązywania zobowiązań.

D.3. Inne zobowiązania

D.3.1. Wartości, metody i założenia

Zgodnie z artykułem 75 Dyrektywy Wyłagalność II główną zasadą przy wycenie pasywów wg zasad Wyłagalność II stosowaną przez Zakład Ubezpieczeń jest:

- wycena w kwocie, za jaką na warunkach rynkowych mogłyby one zostać przeniesione lub rozliczone pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi stronami transakcji.

Założenia dotyczące wyceny innych zobowiązań znajdują się w rozdziale D.1.1.

Wartości innych zobowiązań według Wyłagalność II na dzień 31 grudnia 2021.

Inne zobowiązania	Wartość [tys. PLN]
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	2 512,59
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń (w tym wobec ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)	2 741,36
Zobowiązania z tytułu reasekuracji	688,15
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	740,28
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	3 260,03
Razem	9 942,41

W 2021 roku Zakład posiadał umowy leasingu finansowego oraz związane z nimi istotne zobowiązania. Zakład nie posiadał zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych.

Szczegółowy sposób wyceny pasywów wg zasad Wyłagalność II stosowany przez Zakład Ubezpieczeń na dzień 31 grudnia 2021.

Inne zobowiązania	Wartość Wyłagalność II	Metody wyceny
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	2 512,59	<p>W pozycji Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych wykazuje się łączną kwotę zobowiązań wynikających z umów leasingu finansowego</p> <p><u>Zobowiązania finansowe z tytułu leasingu</u></p> <p>Z uwagi na brak aktywnego rynku dla tego typu zobowiązań, w celu uzyskania ich wartości godziwej Spółka wykorzystuje alternatywne metody wyceny.</p> <p>Jako metodę wyceny do wartości godziwej zobowiązań finansowych z tytułu leasingu Spółka stosuje podejście kosztowe obejmujące kwotę początkowej wyceny zobowiązania z tego tytułu, stałe opłaty leasingowe pomniejszone o wszelkie należne zachęty leasingowe, zmienne opłaty leasingowe, które zależą od indeksu lub stawki, wycenione początkowo</p>

Inne zobowiązania	Wartość Wypłacalność II	Metody wyceny
		z zastosowaniem tego indeksu lub tej stawki zgodnie z ich wartością w dacie rozpoczęcia, kwoty, których zapłaty przez leasingobiorcę oczekuje się w ramach gwarantowanej wartości końcowej cenę wykonania opcji kupna, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorca skorzysta z tej opcji, oraz kary pieniężne za wypowiedzenie leasingu, jeżeli w warunkach leasingu przewidziano, że leasingobiorca może skorzystać z opcji wypowiedzenia leasingu powiększone o zwiększenie wartości bilansowej w celu odzwierciedlenia odsetek od zobowiązania z tytułu leasingu, pomniejszone o zmniejszenie wartości bilansowej w celu uwzględnienia zapłaconych opłat leasingowych oraz zaktualizowanie wyceny wartości bilansowej w celu uwzględnienia wszelkiej ponownej oceny lub zmiany leasingu w celu uwzględnienia zaktualizowanych zasadniczo stałych opłat leasingowych.
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń (w tym wobec ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)	2 741,36	<p>W pozycji zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych wykazuje się zobowiązania przeterminowane wobec ubezpieczających, zakładów ubezpieczeń oraz innych podmiotów związanych z działalnością ubezpieczeniową, które nie są ujęte w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych. Obejmuje to kwoty przeterminowane należne pośrednikom ubezpieczeniowym lub reasekuracyjnym.</p> <p>Z uwagi na brak aktywnego rynku dla tego typu zobowiązań, w celu uzyskania ich wartości godziwej Spółka wykorzystuje alternatywne metody wyceny.</p> <p>Wartość godziwa zobowiązań z tyt. ubezpieczeń ustalana jest na podstawie metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych, gdzie przepływy pieniężne ustalane są w oparciu o spodziewane płatności.</p> <p>Spółka przyjmuje kwotę wymaganej zapłaty jako przybliżenie wartości godziwej dla zobowiązań z terminem spłaty poniżej 6 miesięcy.</p> <p>Zobowiązania, których przewidywany termin spłaty przekracza 6 miesięcy, podlegają dyskontowaniu stopą procentową wolną od ryzyka, o ile wpływ ten jest istotny.</p>
Zobowiązania z tytułu reasekuracji	688,15	<p>W pozycji zobowiązania z tyt. reasekuracji biernej wykazuje się zobowiązania przeterminowane wobec zakładów reasekuracji (zwłaszcza obecne rachunki), inne niż depozyty związane z działalnością reasekuracyjną, które nie są uwzględnione w kwotach należnych z umów reasekuracji. Pozycja ta obejmuje zobowiązania wobec zakładów reasekuracji w związku ze scedowanymi składkami.</p> <p>Zobowiązania bieżące z tytułu reasekuracji biernej i retrocesji uwzględniane są jako składnik przepływów pieniężnych przy ustalaniu wartości kwot należnych z umów reasekuracji.</p>

Inne zobowiązania	Wartość Wypłacalność II	Metody wyceny
		<p>Z uwagi na brak aktywnego rynku dla tego typu zobowiązań, w celu uzyskania ich wartości godziwej Spółka wykorzystuje alternatywne metody wyceny.</p> <p>Wartość godziwa zobowiązań z tyt. reasekuracji biernej ustalana jest na podstawie metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych, gdzie przepływy pieniężne ustalone są w oparciu o spodziewane płatności.</p> <p>Spółka przyjmuje kwotę wymaganej zapłaty jako przybliżenie wartości godziwej dla zobowiązań z terminem spłaty poniżej 6 miesięcy.</p> <p>Zobowiązania, których przewidywany termin spłaty przekracza 6 miesięcy, podlegają dyskontowaniu stopą procentową wolną od ryzyka, o ile wpływ ten jest istotny.</p>
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	740,28	<p>W pozycji pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji) wykazuje się łączną kwotę zobowiązań handlowych, obejmującą kwoty należne pracownikom, dostawcom, itp., niezwiązane z działalnością ubezpieczeniową, analogiczne do należności (handlowych, innych niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej) po stronie aktywów. W tej pozycji wykazywane są zarówno zobowiązania bieżące, jak i przeterminowane.</p> <p><u>Zobowiązania bieżące</u></p> <p>Z uwagi na brak aktywnego rynku dla tego typu zobowiązań, w celu uzyskania ich wartości godziwej Spółka wykorzystuje alternatywne metody wyceny. Wartość godziwa pozostałych zobowiązań (handlowych, innych niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji) ustalana jest na podstawie metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych, gdzie przepływy pieniężne ustalone są w oparciu o spodziewane płatności.</p> <p>Spółka przyjmuje kwotę wymaganej zapłaty jako przybliżenie wartości godziwej dla zobowiązań krótkoterminowych (do 6 miesięcy).</p> <p>Zobowiązania długoterminowe (powyżej 6 miesięcy), podlegają dyskontowaniu stopą procentową wolną od ryzyka, o ile wpływ ten jest istotny.</p> <p><u>Zobowiązania przeterminowane</u></p> <p>Z uwagi na brak aktywnego rynku dla tego typu zobowiązań, w celu uzyskania ich wartości godziwej Spółka wykorzystuje alternatywne metody wyceny. Wartość godziwa pozostałych zobowiązań (handlowych, innych niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji) ustalana jest na podstawie metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych, gdzie przepływy pieniężne ustalone są w oparciu o spodziewane płatności.</p>

Inne zobowiązania	Wartość Wypłacalność II	Metody wyceny
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	3 260,03	<p>W pozycji pozostałe zobowiązania (niewykazywane w innych pozycjach) wykazuje się kwoty wszelkich pozostałych zobowiązań, niewykazanych w innych pozycjach bilansowych.</p> <p>W tej pozycji wykazywane są w szczególności:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Zobowiązania wobec budżetu; • Fundusze specjalne; • Rozliczenia międzyokresowe. <p>Odroczone prowizje reasekuracyjne prezentuje się w wartości zero, ponieważ zostały uwzględnione w kalkulacji najlepszego oszacowania kwot należnych z umów reasekuracji.</p> <p>Z uwagi na brak aktywnego rynku dla tego typu zobowiązań, w celu uzyskania ich wartości godziwej Spółka wykorzystuje alternatywne metody wyceny.</p> <p>Wartość godziwa pozostałych zobowiązań (niewykazywanych w innych pozycjach) ustalana jest na podstawie metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych, gdzie przepływy pieniężne ustalane są w oparciu o spodziewane płatności.</p> <p>Spółka przyjmuje kwotę wymaganej zapłaty jako przybliżenie wartości godziwej dla zobowiązań krótkoterminowych (do 6 miesięcy). Dodatkowo, zobowiązania długoterminowe (powyżej 6 miesięcy) podlegają dyskontowaniu stopą procentową wolną od ryzyka, o ile wpływ ten jest istotny.</p>
Suma	9 942,41	

Zakład nie identyfikuje istotnej niepewności w zakresie kwoty oraz czasu przepływów pieniężnych i nie uwzględnia ryzyka odchylenia w wycenie.

D.3.2. Ilościowe i jakościowe wyjaśnienie ewentualnych różnic

Tabela Innych zobowiązań w podziale na wartości wg Wypłacalność II oraz wartości wg Polskich Standardów Rachunkowości z wyjaśnieniem istotnych różnic w wycenie w tys. PLN na dzień 31 grudnia 2021.

Inne zobowiązania [tys. PLN]	Wartość Wypłacalność II	Wartość PSR	Różnica	Wyjaśnienie różnic
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	2 512,59	-	2 512,59	Różnica w wartościach wynika ze sposobu ujęcia leasingu. Pozycja ujęta zgodnie z wytycznymi IFRS 16 dla celów Wypłacalności II, niewykazana dla celów rachunkowości.
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń (w tym wobec ubezpieczających)	2 741,36	11 740,18	-8 998,82	Różnica pomiędzy wartościami wg PSR a Wypłacalność II wynika ze zmniejszenia o wartości zobowiązań dotyczących składek przyszłych okresów.
Zobowiązania z tytułu reasekuracji	688,15	715,06	-26,91	Różnica pomiędzy wartościami wg PSR a Wypłacalność II wynika ze zmniejszenia o wartości zobowiązań dotyczących składek przyszłych okresów.
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	Brak różnic w wycenie. Rezerwy z tytułu podatku odroczonego zostały skompensowane z pozycją aktywa z tytułu podatku odroczonego.
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	740,28	740,28	0,00	Brak różnic w wycenie.
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	3 260,03	3 265,82	-5,79	Różnica pomiędzy wartościami wg PSR a Wypłacalność II wynika ze zmniejszenia o wartości zobowiązań o przychody przyszłych okresów (provizje reasekuracyjne odroczone).
Razem	9 942,41	16 461,34	-6 518,93	

Zakład stosuje przyjęte techniki wyceny w sposób spójny. Zakład rozważa także, czy w wyniku zmiany okoliczności, w tym wymienionych poniżej, nie jest wymagana zmiana technik wyceny lub ich stosowania w związku z tym, że taka zmiana spowoduje bardziej odpowiedni pomiar aktywów i pasywów.

Zmiany takie mogą obejmować następujące elementy:

- nowa sytuacja na rynku, która zmienia warunki rynkowe,
- dostępność nowych informacji,
- wcześniej wykorzystywane informacje nie są już dostępne,
- poprawa technik wyceny.

D.4. Alternatywne metody wyceny

Towarzystwo dokonuje wyceny aktywów i zobowiązań, kierując się hierarchią wyceny, uwzględniając te cechy składnika aktywów lub zobowiązań, które uczestnicy rynku wzięliby pod uwagę przy wycenie tego składnika aktywów lub zobowiązań w dniu wyceny. Hierarchia wyceny stosowana w Towarzystwie:

- Podstawową metodą wyceny aktywów i zobowiązań stosowaną przez Spółkę jest wycena według cen rynkowych notowanych na aktywnych rynkach tych samych aktywów lub zobowiązań.
- Gdy zastosowanie metody wyceny według cen rynkowych notowanych na aktywnych rynkach tych samych aktywów lub zobowiązań jest niemożliwe, Spółka wycenia aktywa i zobowiązania przy zastosowaniu cen rynkowych notowanych na aktywnych rynkach podobnych aktywów i zobowiązań, dokonując korekt odzwierciedlających istniejące różnice.
- Gdy takie same lub podobne aktywa nie są notowane na aktywnych rynkach, korzysta się z alternatywnych metod wyceny przy czym w maksymalny sposób wykorzystuje się potrzebne do wyceny informacje rynkowe, minimalizując wykorzystanie parametrów specyficznych dla Spółki.

Informacje na temat aktywów i zobowiązań wycenianych przy użyciu alternatywnych metod wyceny znajdują się w rozdziałach D.1.1 oraz D.3.1.

W ramach przygotowania Sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej, Regularnych sprawozdań dla Organów Nadzoru oraz kwartalnych i rocznych formularzy sprawozdawczych dane ilościowe i jakościowe w zakresie wyceny aktywów i pasywów podlegają kontroli m.in. przez Głównego Aktuariusza oraz Członka Zarządu odpowiedzialnego za pion finansowy zgodnie z „Procedurą sporządzania SFCR, RSR i ilościowych formularzy sprawozdawczych Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.”.

Ujmowanie i wycena aktywów, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz zobowiązań, a także weryfikacja poprawności sporządzenia wycen z obowiązującymi przepisami, podlegają badaniu przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych.

Niepewność w wycenie aktywów i zobowiązań innych niż rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe, za wyjątkiem instrumentów finansowych, zidentyfikowana przez Zakład, oceniana jest głównie poprzez:

- zmienność cen;
- normy zużycia technicznego;
- zmienność przepływów finansowych;
- zmienność otoczenia gospodarczego;
- zmienność rynkowych stóp procentowych.

Spółka regularnie weryfikuje adekwatność wycen, w szczególności poprzez porównanie z innymi modelami lub historycznymi wynikami realizowanymi na rzeczywistych transakcjach.

D.5. Wszelkie inne informacje

W roku 2021 nie miały miejsca inne istotne zmiany oprócz informacji wymienionych w niniejszym sprawozdaniu.

E. Zarządzanie kapitałem

E1. Środki własne

E.1.1. Proces zarządzania środkami własnymi

W ramach zarządzania środkami własnymi Spółka czuwa nad tym, aby poziom wypłacalności był zawsze zgodny z następującymi celami:

- przestrzeganie ustawowych wymogów wypłacalności,
- optymalizacja środków własnych Spółki.

Zarządzanie środkami własnymi Towarzystwa łączy ograniczenia i ramy Apetytu na ryzyko (*Słownik pojęć: Apetyt na ryzyko*) oraz limitów tolerancji ryzyka.

Wprowadzona Polityka Zarządzania Kapitałem ma na celu:

- zapewnienie stabilności polityki alokacji środków własnych,
- uniknięcie nadmiernej częstotliwości działań mających na celu podwyższenia kapitału zakładowego Spółki.

Jest ono oparte na wprowadzeniu wartości docelowych oraz limitów tolerancji dla współczynników wypłacalności, tj. pokrycia SCR dopuszczalnymi środkami własnymi oraz pokrycia MCR dopuszczalnymi podstawowymi środkami własnymi.

Zarządzanie poziomem środków własnych następuje w oparciu o:

- proces ORSA (*Słownik pojęć: ORSA*)
- testy warunków skrajnych,
- budżet, średnioterminowe plany finansowe, planowanie finansowe na koniec roku,
- kwartalne wyliczenia

W przypadku naruszenia limitów dot. Apetytu na ryzyko, Spółka podejmuje odpowiednie działania, w celu powrócenia do zdefiniowanego poziomu wskaźników. Spółka posiada nadwyżkę kapitałową ponad wymogi wypłacalności, w sytuacjach wyjątkowych Towarzystwo podniesienia również procedurę kapitału ad-hoc.

E.1.2. Struktura, wysokość i jakość środków własnych

Struktura, wysokości i jakości środków własnych na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego (tj. na dzień bilansowy 31 grudnia 2021 roku) przedstawiała się następująco (kwoty w tys. PLN):

Wartości [tys. PLN]	Ogółem	Kategoria 1 - nieograniczona	Kategoria 1 - ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi)	78 000,00	78 000,00	0,00	0,00	0,00
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wartości [tys. PLN]	Ogółem	Kategoria 1 - nieograniczona	Kategoria 1 - ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fundusze nadwyżkowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Akcje uprzywilejowane	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwa uzgodnieniowa	-39 802,56	-39 802,56	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

W skład rezerwy uzgodnieniowej w 2021 roku wchodziły następujące kluczowe elementy:

Rezerwa uzgodnieniowa	Wartość [tys. PLN]
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	38 197,44
Akcje własne (uwzględnione jako aktywa w bilansie)	0,00
Przewidywane dywidendy i wypłaty z zysku	0,00
Pozostałe pozycje BOF	78 000,00
Dostosowanie z tytułu ograniczonych pozycji środków własnych w odniesieniu do funduszy wyodrębnionych	0,00
Rezerwa uzgodnieniowa	-39 802,56

Środki własne Spółki w całości zaliczają się do podstawowych środków własnych i klasyfikowane są do kategorii 1 (z ang. Tier 1), tj. środków o najwyższej jakości, jeżeli chodzi o dostępność w przypadku pokrywania potencjalnych strat. Czas trwania wszystkich środków własnych Spółki jest nieograniczony.

Istotnym składnikiem środków własnych jest rezerwa uzgodnieniowa.

E.1.3. Środki własne na pokrycie Kapitałowego Wymogu Wyplacalności

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2021 roku kwota środków własnych dopuszczonych na pokrycie Kapitałowego Wymogu Wyplacalności wynosiła 38 197,44 tys. PLN. Na środki te składają się środki wchodzące w skład poszczególnych kategorii:

- kategorii 1 – 38 197,44 tys. PLN,
- kategorii 2 – 0,00 PLN,
- kategorii 3 – 0,00 PLN.

E.1.4. Podstawowe środki własne na pokrycie Minimalnego Wymogu Kapitałowego

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2021 roku kwota środków własnych dopuszczonych na pokrycie Minimalnego Wymogu Kapitałowego wynosiła 38 197,44 tys. PLN. Na środki te składają się środki wchodzące w skład poszczególnych kategorii:

- kategorii 1 – 38 197,44 tys. PLN,
- kategorii 2 – 0,00 PLN,
- kategorii 3 – 0,00 PLN.

E.1.5. Ilościowe i jakościowe wyjaśnienie ewentualnych istotnych różnic

Różnice pomiędzy kapitałem własnym wykazany w sprawozdaniu finansowym a nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną do celów wyplacalności wynika z różnic w wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz różnic w wycenie aktywów i zobowiązań. Sposób wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest zaprezentowany w sekcji D.2.3. natomiast sposób wyceny aktywów i pozostałych zobowiązań w sekcji D.1.2. oraz D.3.2.

E.1.6. Opis pozycji środków własnych

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Towarzystwo nie posiadało żadnej pozycji podstawowych środków własnych, która podlega przepisom przejściowym, o których mowa w art. 308b ust. 9 i art. 308b ust. 10 dyrektywy 2009/138/WE.

E.1.7. Opis pozycji uzupełniających środków własnych

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Towarzystwo nie posiadało uzupełniających środków własnych. Wartość tych środków wynosiła 0,00 PLN.

E.1.8. Opis pozycji odliczonych od środków własnych

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Towarzystwo nie posiadało pozycji odliczonych od środków własnych. Wartość pozycji odliczonych od środków własnych wynosiła 0,00 PLN.

E2. Kapitałowy Wymóg Wyłacalności i Minimalny Wymóg Kapitałowy

E.2.1. Kapitałowy Wymóg Wyłacalności i Minimalny Wymóg Kapitałowy

Na dzień 31 grudnia 2021 roku wartość wymogów kapitałowych Towarzystwa była następująca:

- 1) Kapitałowy Wymóg Wyłacalności: 20 563,27 tys. PLN,
- 2) Minimalny Wymóg Kapitałowy: 17 096,96 tys. PLN.

E.2.2. Kapitałowy Wymóg Wyłacalności w podziale na moduły

Poniżej Towarzystwo prezentuje kwoty Kapitałowego Wymogu Wyłacalności w podziale na moduły ryzyka na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Moduł	Wymóg kapitałowy [tys. PLN]
Ryzyko rynkowe	4 717,16
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	225,84
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	0,00
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	4 546,09
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	16 110,31
Dywersyfikacja	-6 733,67
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	0,00
Podstawowy kapitałowy wymóg wyłacalności	18 865,73
Ryzyko operacyjne	1 697,54
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	0,00
Zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat	0,00
Kapitałowy wymóg wyłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego	20 563,27
Ustanowione wymogi kapitałowe	0,00
Kapitałowy wymóg wyłacalności	20 563,27

E.2.3. Stosowanie uproszczeń

Towarzystwo w roku 2021 nie stosowało uproszczeń przy obliczaniu wymogów kapitałowych według formuły standardowej.

E.2.4. Parametry specyficzne

Towarzystwo w roku 2021 nie stosowało parametrów specyficznych dla zakładu, o których mowa w art. 104 ust. 7 dyrektywy 2009/138/WE.

E.2.5. Dane wejściowe

Towarzystwo jako zakład ubezpieczeń prowadzący działalność wyłącznie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie wykorzystuje następujące dane wejściowe do obliczenia Minimalnego Wymogu Kapitałowego:

- rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka (w przypadku Towarzystwa jest to najlepsze oszacowanie zobowiązań) dla zobowiązań ubezpieczeniowych (po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji), z dolnym progiem równym zero,
- składki przypisane do zobowiązań ubezpieczeniowych w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji biernej, z dolnym progiem równym zero,
- Kapitałowy Wymóg Wyłacalności.

W przypadku Towarzystwa kluczowymi danymi są ponadto:

- wartość nieprzekraczalnego dolnego progu Minimalnego Wymogu Kapitałowego równa kwocie bazowej będącej równowartością w polskich złotych 3 700 tys. EUR (zgodnie z art. 272 Ustawy),
 - średni kurs walut Euro ogłoszony przez Narodowy Bank Polski w ostatnim dniu roboczym października 2021 roku, tj. 4,6208 EUR/PLN.

W przypadku Towarzystwa, wartość nieprzekraczalnego dolnego progu Minimalnego Wymogu Kapitałowego, równa kwocie bazowej będącej równowartością w złotych 3 700 tys. EUR (17 096,96 tys. PLN, według kursu wymiany walut na datę 31 października 2021 r.), stanowi wartość Minimalnego Wymogu Kapitałowego.

E.2.6. Wszelkie istotne zmiany

W roku 2021 nie miały miejsca inne istotne zmiany dotyczące Kapitałowego Wymogu Wyłacalności oraz Minimalnego Wymogu Kapitałowego oprócz informacji wymienionych w niniejszym raporcie.

E3. Zastosowanie podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczenia Kapitałowego Wymogu Wyłacalności

Zakład Ubezpieczeń w 2021 roku nie stosował podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczenia Kapitałowego Wymogu Wyłacalności.

E4. Różnice między formułą standardową a modelem wewnętrznym

Zakład Ubezpieczeń w 2021 roku nie stosował modelu wewnętrznego.

E5. Niezgodność z Minimalnym Wymogiem Kapitałowym i niezgodność Kapitałowym Wymogiem Wypłacalności

W 2021 roku nie wystąpiła niezgodność z Minimalnym Wymogiem Kapitałowym lub Kapitałowym Wymogiem Wypłacalności.

E6. Wszelkie inne informacje

W roku 2021 nie miały miejsca inne istotne dotyczące zarządzania kapitałem oprócz informacji wymienionych w niniejszym raporcie (sekcja E).

F. Dodatkowe dobrowolne informacje

F.1. Dodatkowe informacje

W roku 2021 nie miały miejsca inne istotne zdarzenia oprócz informacji ujawnionych w niniejszym raporcie.

G. Postępowania pozasądowe

G.1. Postępowania pozasądowe

W 2021 roku Zakład Ubezpieczeń nie prowadził żadnego postępowania pozasądowego w rozumieniu „Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym” rozdział 4. Towarzystwo nie definiuje inaczej pojęcia „Postępowanie pozasądowe”.

Wrocław, dnia 1 kwietnia 2022 roku

Zarząd Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
dnia 1 kwietnia 2022 roku

Andrzej Grzych
Prezes Zarządu

Richard Paret
Wiceprezes Zarządu

Agata Ilnicka
Członek Zarządu

Załącznik 1 - Słownik pojęć

Apetyt na ryzyko

Ryzyko, które Spółka jest gotowa podjąć w trakcie realizacji swoich celów biznesowych.

Akt delegowany lub Rozporządzenie delegowane

Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wyłącalność II)

Funkcja należąca do systemu zarządzania

Zdolność zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji do wykonywania poszczególnych zadań w ramach systemu zarządzania.

Osoby pełniące kluczowe funkcje

- a) Członkowie Zarządu i członkowie Rady Nadzorczej zakładu ubezpieczeń albo zakładu reasekuracji oraz osoby nadzorujące w takim zakładzie inne kluczowe funkcje, w szczególności funkcję zarządzania ryzykiem, funkcję zgodności z przepisami, funkcję audytu wewnętrznego i funkcję aktuarialną,
- b) Członkowie Rady Administrującej spółki europejskiej, w której przyjęto system monistyczny, oraz osoby nadzorujące w takiej spółce inne kluczowe funkcje, w szczególności funkcję zarządzania ryzykiem, funkcję zgodności z przepisami, funkcję audytu wewnętrznego i funkcję aktuarialną.

Outsourcing

Umowa między zakładem ubezpieczeń albo zakładem reasekuracji a dostawcą usług, na podstawie, której dostawca usług wykonuje proces, usługę lub działanie, które w innym przypadku zostałyby wykonane przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji, a także umowa, na podstawie której dostawca usług powierza wykonanie takiego procesu, usługi lub działania innym podmiotom, za pośrednictwem których wykonuje on dany proces, usługę lub działanie.

System zarządzania

System obejmujący funkcję zarządzania ryzykiem, funkcję zgodności z przepisami, funkcję audytu wewnętrznego i funkcję aktuarialną, który zapewnia prawidłowe i ostrożne zarządzanie zakładem ubezpieczeń lub zakładem reasekuracji.

MCR

Minimalny Wymóg Kapitałowy, ang. Minimum Capital Requirement.

SCR

Kapitałowy Wymóg Wyłącalności, ang. Capital Solvency Requirement.

Wyłacalność II lub dyrektywa

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

ORSA lub Własna Ocena Ryzyka i Wyłacalności

Ang. Own risk and solvency assessment, tj. Własna Ocena Ryzyka i Wyłacalności, część procesu zarządzania ryzykiem, proces prowadzący do oceny, czy Spółka posiada niezbędny poziom kapitału adekwatny do ryzyka, na jakie Spółka jest narażona obecnie i na jakie może być narażona w przyszłości.

Rozporządzenie delegowane

Akt delegowany 2. poziomu do dyrektywy Wyłacalność II, tj. Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wyłacalność II). Akt delegowany uzupełnia (doprecyzowuje) wiele przepisów dyrektywy Wyłacalność II, które mają zastosowanie od 1 stycznia 2016 r.

PSR

Polskie Standardy Rachunkowości zdefiniowane są w poniższych aktach prawnych:

- 1) Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. 2019 poz. 351 z późn. zm.)
- 2) Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz.U. 2016 poz. 562)
- 3) Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz.U. 2017 poz. 277 z późn. zm.)

Ustawa

Ustawa z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1130 z późn. zm.)”

Załącznik 2 - Formularze

Zakład Ubezpieczeń ujawnia jako część *Sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2021 roku*, następujące formularze:

S.02.01.02 - Bilans,

S.05.01.02 - Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych,

S.05.02.01 - Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju,

S.17.01.02 - Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie,

S.19.01.21 - Odszkodowania i świadczenia z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie,

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.

Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. nie ujawnia następujących formularzy z uwagi na fakt, iż nie dotyczą one działalności Zakładu Ubezpieczeń:

S.12.01.02 - Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie,

S.22.01.21 - Wpływ środków dotyczących gwarancji długoterminowych i przepisów przejściowych,

S.25.02.21 - Kapitałowy wymóg wypłacalności dla podmiotów stosujących formułę standardową i częściowy model wewnętrzny,

S.25.03.21 - Kapitałowy wymóg wypłacalności dla podmiotów stosujących pełny model wewnętrzny,

S.28.02.01 - Minimalny wymóg kapitałowy działalność ubezpieczeniowa prowadzona w zakresie zarówno ubezpieczeń na życie, jak i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.

Pozycje bilansowe [tys. PLN]

S.02.01.02

		Wartość wg Wypłacalność II
		C0010
Aktywa		
Wartości niematerialne i prawne	R0030	0,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0040	0,00
Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych	R0050	0,00
Nieruchomości, maszyny i urządzenia do użytku własnego	R0060	2 459,37
Lokaty (inne niż aktywa dla ubezpieczeń związanych z wartością indeksu i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0070	65 403,49
Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	R0080	0,00
Lokaty w jednostkach podporządkowanych (udziały kapitałowe)	R0090	0,00
Akcje – notowane	R0100	0,00
Akcje – nienotowane	R0110	0,00
Akcje – nienotowane	R0120	0,00
Obligacje	R0130	38 449,21
Obligacje rządowe i komunalne	R0140	38 449,21
Obligacje korporacyjne	R0150	0,00
Obligacje strukturyzowane	R0160	0,00
Zabezieczone papiery wartościowe	R0170	0,00
Fundusze inwestycyjne	R0180	9 810,95
Instrumenty pochodne	R0190	0,00
Depozyty bankowe inne niż środki pieniężne	R0200	17 143,33
Pozostałe lokaty	R0210	0,00
Aktywa dla ubezpieczeń związanych z wartością indeksu i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0220	0,00
Pożyczki i hipoteki	R0230	0,00
Pożyczki i hipoteki dla osób fizycznych	R0250	0,00
Inne pożyczki i hipoteki	R0260	0,00
Kredyty i pożyczki pod zastaw polisy	R0240	0,00
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	R0270	253,40
Innych niż ubezpieczenia na życie i zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0280	253,40
Innych niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych	R0290	181,22
Zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0300	72,18
Na życie i zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń związanych z wartością indeksu i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0310	0,00
Zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	R0320	0,00
Na życie z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń związanych z wartością indeksu i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0330	0,00
Na życie związanych z wartością indeksu i związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0340	0,00
Depozyty u cedentów	R0350	0,00
Należności z tytułu ubezpieczeń (w tym od ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)	R0360	137,56
Należności z tytułu reasekuracji biernej	R0370	1 368,26
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	R0380	104,23
Akcje własne	R0390	0,00
Kwoty należnych, a nieopłaconych pozycji środków własnych lub kapitału zapasowego	R0400	0,00
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	R0410	2 646,04
Pozostałe aktywa (nie wykazane w innych pozycjach)	R0420	0,00
Aktywa ogółem	R0500	72 372,35
Zobowiązania	C0010	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – inne niż ubezpieczenia na życie	R0510	24 232,49
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0520	23 979,07
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wyceniane łącznie	R0530	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0540	22 974,32
Margines ryzyka	R0550	1 004,75
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0560	253,42
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wyceniane łącznie	R0570	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0580	19,10
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – zdrowotne – Margines ryzyka	R0590	234,32
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – na życie (z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z wartością indeksu i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0600	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)	R0610	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wyceniane łącznie	R0620	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0630	0,00
Margines ryzyka	R0640	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń związanych z wartością indeksu i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0650	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wyceniane łącznie	R0660	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0670	0,00
Margines ryzyka	R0680	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia związane z wartością indeksu i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0690	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wyceniane łącznie	R0700	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0710	0,00
Margines ryzyka	R0720	0,00
Zobowiązania warunkowe	R0740	0,00
Pozostałe rezerwy (inne niż techniczno-ubezpieczeniowe)	R0750	0,00
Zobowiązania wynikające ze świadczeń emerytalnych dla pracowników	R0760	0,00
Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów	R0770	0,00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0780	0,00
Instrumenty pochodne	R0790	0,00
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0800	0,00
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0810	2 512,59
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń (w tym wobec ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)	R0820	2 741,36
Zobowiązania z tytułu reasekuracji	R0830	688,15
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	R0840	740,28
Zobowiązania podporządkowane	R0850	0,00
Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0860	0,00
Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0870	0,00
Pozostałe zobowiązania (nie wykazane w innych pozycjach)	R0880	3 260,03
Zobowiązania ogółem	R0900	34 174,91
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R1000	38 197,44

Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych [tys. PLN]

Premiums, claims and expenses by line of business
S.05.01.02

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 / Line of business for:				Ogółem
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Ubezpieczenia pracownicze	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	
Składki przypisane / Premiums written																
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110	1 685,43383	14 478,35086	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	17 001,62279	2 349,53154	53,51410	0,08800	3 288,55378	38 278,84496			77 135,94
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0120	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000				0,00
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0130												0,00000	0,00000	0,00000	0,00000
Udział zakładu reasekuracji	R0140	604,05618	148,21226	0,00000	0,00000	0,00000	4 736,24152	-24,02553	0,00000	0,00000	1 287,27580	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	6 751,76
Netto	R0200	1 081,37765	14 330,13860	0,00000	0,00000	0,00000	12 265,38127	2 373,55707	53,51410	0,08800	2 001,27798	38 278,84496	0,00000	0,00000	0,00000	70 384,18
Składki zarobione / Premiums earned																
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	1 643,97574	13 693,67397	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	15 828,19594	2 200,40349	63,48640	0,08800	3 194,66203	5 669,77627			42 294,26
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0220	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000				0,00
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0230												0,00000	0,00000	0,00000	0,00000
Udział zakładu reasekuracji	R0240	1 282,73386	320,82172	0,00000	0,00000	0,00000	10 708,73869	289,08200	0,00000	0,00000	2 834,04115	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	15 435,42
Netto	R0300	361,24188	13 372,85225	0,00000	0,00000	0,00000	5 119,45725	1 911,32149	63,48640	0,08800	5 119,45725	5 669,77627	0,00000	0,00000	0,00000	26 858,84
Odszkodowania i świadczenia / Claims incurred																
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	161,01556	1 289,38660	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	1 901,15413	297,32744	1,05493	0,00000	294,63985	4 529,11907			8 473,70
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0320	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000				0,00
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0330												0,00000	0,00000	0,00000	0,00000
Udział zakładu reasekuracji	R0340	144,22210	35,69743	0,00000	0,00000	0,00000	816,95392	7,94033	0,00000	0,00000	294,09615	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	1 298,91
Netto	R0400	16,79346	1 253,68917	0,00000	0,00000	0,00000	1 084,20021	289,38711	1,05493	0,00000	0,54370	4 529,11907	0,00000	0,00000	0,00000	7 174,79
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych / Changes in other technical provisions																
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0410	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000			0,00
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0420	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000				0,00
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0430												0,00000	0,00000	0,00000	0,00000
Udział zakładu reasekuracji	R0440	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00
Netto	R0500	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00
Koszty poniesione	R0550	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00
Pozostałe koszty	R1200															472,97542
Koszty ogółem	R1300															26 289,02042

Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju [tys. PLN]
S.05.02.01

	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		R0010		R0010			R0010
Składki przypisane / Premiums written		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110	77 135,93986	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	77 135,93986	
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0120	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0130	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	
Udział zakładu reasekuracji	R0140	6 751,76023	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	6 751,76023	
Netto	R0200	70 384,17963	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	70 384,17963	
Składki zarobione / Premiums earned									
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	42 294,26184	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	42 294,26184	
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0220	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0230	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	
Udział zakładu reasekuracji	R0240	15 435,41742	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	15 435,41742	
Netto	R0300	26 858,84442	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	26 858,84442	
Odszkodowania i świadczenia / Claims incurred									
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	8 473,69758	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	8 473,69758	
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0320	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0330	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	
Udział zakładu reasekuracji	R0340	1 298,90993	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	1 298,90993	
Netto	R0400	7 174,78765	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	7 174,78765	
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych / Changes in other technical provisions									
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0410	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0420	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0430	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	
Udział zakładu reasekuracji	R0440	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	
Netto	R0500	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	
Koszty poniesione	R0550	25 816,04500	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	25 816,04500	
Pozostałe koszty	R1200							472,97542	
Koszty ogółem	R1300							26 289,02042	

		Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna / Direct business and accepted proportional reinsurance										Reasekuracja czynna nieproporcjonalna / Accepted non-proportional reinsurance					Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	
		Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Ubezpieczenia pracownicze	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie		R0010	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000
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	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka																		
Najlepsze oszacowanie																		
Rezerwy składek																		
Brutto		R0060	14,31654	-946,37995	0,00000	0,00000	0,00000	909,45209	-312,10108	53,61461	0,02435	-13,76359	19 988,08591	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	19 693,24888
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem		R0140	-1,84759	-0,05041	0,00000	0,00000	0,00000	-5,59740	-0,02332	0,00000	0,00000	-0,75016	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	-8,26888
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto		R0150	16,16413	-946,32954	0,00000	0,00000	0,00000	915,04949	-312,07776	53,61461	0,02435	-13,01343	19 988,08591	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	19 701,51776
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia																		
Brutto		R0160	93,40908	857,75432	0,00000	0,00000	0,00000	579,11976	337,71188	5,97555	0,00000	27,81549	1 398,38657	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	3 300,17265
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	65,43834	8,64377	0,00000	0,00000	0,00000	133,82202	26,11744	0,00000	0,00000	27,65194	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	261,67351
Najlepsze oszacowanie netto dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia – bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna		R0250	27,97074	849,11055	0,00000	0,00000	0,00000	445,29774	311,59444	5,97555	0,00000	0,16355	1 398,38657	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	3 038,49914
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto		R0260	107,72562	-88,62563	0,00000	0,00000	0,00000	1 488,57185	25,61080	59,59016	0,02435	14,05190	21 386,47248	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	22 993,42153
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto		R0270	44,13487	-97,21899	0,00000	0,00000	0,00000	1 360,34723	-0,48332	59,59016	0,02435	-12,84988	21 386,47248	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	22 740,01690
Margines ryzyka		R0280	12,51439	221,80589	0,00000	0,00000	0,00000	171,19571	45,56596	5,24284	0,00147	28,77649	753,96812	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	1 239,07086
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych																		
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie		R0290	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000
Najlepsze oszacowanie		R0300	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000
Margines ryzyka		R0310	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem																		
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem		R0320	120,24001	133,18026	0,00000	0,00000	0,00000	1 659,76756	71,17676	64,83300	0,02582	42,82839	22 140,44060	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	24 232,49239
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	63,59075	8,59336	0,00000	0,00000	0,00000	128,22462	26,09412	0,00000	0,00000	26,90178	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	253,40463
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem		R0340	56,64926	124,58690	0,00000	0,00000	0,00000	1 531,54294	45,08264	64,83300	0,02582	15,92661	22 140,44060	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	23 979,08776

Odszkodowania i świadczenia z tytułu pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych Ogółem
zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej innej niż ubezpieczenia na życie [tys. PLN]

Wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto (na zasadzie niekumulatywnej)

Rok szkody / Rok
zawarcia umowy
S.19.01.21

Z0010	1
-------	---

Rok / Year		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	W bieżącym roku / In Current year	Suma lat (skumulowana) / Sum of years (cumulative)	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0170	C0180	
Wcześniejsze lata	R0100											0,00000			
N-9	R0160	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000		R0100	0,00000	
N-8	R0170	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000		R0160	0,00000	
N-7	R0180	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000		R0170	0,00000	
N-6	R0190	174,43440	97,65485	0,77000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000				R0180	0,00000	
N-5	R0200	685,37149	132,73375	13,22447	-1,21355	0,50000	0,00000						R0190	0,00000	
N-4	R0210	1 574,64230	234,04267	27,82065	18,70964	0,25000							R0200	0,00000	
N-3	R0220	1 485,98091	563,07955	26,73713	8,65249								R0210	0,25000	
N-2	R0230	2 415,73508	741,61899	26,29643									R0220	8,65249	
N-1	R0240	3 404,50270	1 351,16692										R0230	26,29643	
N	R0250	5 985,63918											R0240	1 351,16692	
													R0250	5 985,63918	
													Ogółem	R0260	7 372,00502
															18 968,35005

Odszkodowania i świadczenia z tytułu pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych
 Ogółem zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej innej niż ubezpieczenia na życie [tys. PLN]
 Niezdyskontowane najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto

Rok szkody / Rok
 zawarcia umowy
 S.19.01.21

Z0010	1
-------	---

Rok / Year		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	Koniec roku (dane zdyskontowane)		
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300		360	
Wcześniejsze lata	R0100											0,00000			
N-9	R0160	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000		R0100	0,00000	
N-8	R0170	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000			R0160	0,00000	
N-7	R0180	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,46905	1,00310	0,91023	0,91899				R0170	0,00000	
N-6	R0190	0,00000	8,33814	31,82352	28,82488	3,63264	3,80128	3,74400					R0180	0,87765	
N-5	R0200	524,97467	44,89231	62,97219	2,62367	4,59486	2,11873						R0190	3,62237	
N-4	R0210	809,36638	100,15208	10,65247	2,27133	3,44586							R0200	2,04173	
N-3	R0220	1 229,72532	62,17951	21,54872	26,39380								R0210	3,35086	
N-2	R0230	1 309,48293	149,62973	120,52541									R0220	25,41095	
N-1	R0240	1 346,11590	326,90047										R0230	116,89533	
N	R0250	2 981,57797											R0240	315,12433	
													R0250	2 832,84945	
													Ogółem	R0260	3 300,17267

Środki własne [tys. PLN]

S.23.01.01.01

		Ogółem	Kategoria 1 - nieograniczona	Kategoria 1 - ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Podstawowe środki własne przed odliczeniem z tytułu udziałów w innych instytucjach sektora finansowego zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35						
Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi)	R0010	78 000,00000	78 000,00000		0,00000	
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	R0030	0,00000	0,00000		0,00000	
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	0,00000	0,00000		0,00000	
Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0050	0,00000		0,00000	0,00000	0,00000
Fundusze nadwyżkowe	R0070	0,00000	0,00000			
Akcje uprzywilejowane	R0090	0,00000		0,00000	0,00000	0,00000
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi	R0110	0,00000		0,00000	0,00000	0,00000
Rezerwa uzgodnieniowa	R0130	-39 802,55656	-39 802,55656			
Zobowiązania podporządkowane	R0140	0,00000		0,00000	0,00000	0,00000
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0160	0,00000				0,00000
Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	R0180	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000
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, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wyplacalność II	R0220	0,00000				
Odliczenia / Deductions						
Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych	R0230	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	R0290	38 197,44344	38 197,44344	0,00000	0,00000	0,00000
Uzupełniające środki własne						
Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wezwano i który może być wezwany do opłacenia na żądanie	R0300	0,00000			0,00000	
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	0,00000			0,00000	
Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0320	0,00000			0,00000	0,00000
Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych	R0330	0,00000			0,00000	0,00000
Akredytywy i gwarancje zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0340	0,00000			0,00000	
Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0350	0,00000			0,00000	0,00000
Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0360	0,00000			0,00000	
Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0370	0,00000			0,00000	0,00000
Pozostałe uzupełniające środki własne	R0390	0,00000			0,00000	0,00000
Uzupełniające środki własne ogółem	R0400	0,00000			0,00000	0,00000
Dostępne i dopuszczone środki własne						
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR)	R0500	38 197,44344	38 197,44344	0,00000	0,00000	0,00000
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR	R0510	38 197,44344	38 197,44344	0,00000	0,00000	
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR	R0540	38 197,44344	38 197,44344	0,00000	0,00000	0,00000
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR	R0550	38 197,44344	38 197,44344	0,00000	0,00000	
SCR	R0580	20 563,26565				
MCR	R0600	17 096,96000				
Stosunek dopuszczonych środków własnych do SCR	R0620	185,76%				
Stosunek dopuszczonych środków własnych do MCR	R0640	223,42%				

Środki własne [tys. PLN]

S.23.01.01.02

		C0060
Rezerwa uzgodnieniowa		
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R0700	38 197,44344
Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio)	R0710	0,00000
Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	R0720	0,00000
Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	R0730	78 000,00000
Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych	R0740	0,00000
Rezerwa uzgodnieniowa	R0760	-39 802,55656
Oczekiwane zyski / Expected profits		
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	R0770	0,00000
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0780	2 134,31057
Oczekiwane zyski z przyszłych składek - Ogółem	R0790	2 134,31057

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową - Podstawowy

S.25.01.21.01

		Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto	Parametry specyficzne dla zakładu	Uproszczenia
		C0110	C0080	C0090
Ryzyko rynkowe	R0010	4 717,15655		brak
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020	225,84409		brak
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	R0030	0,00000	brak	brak
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040	4 546,08763	brak	brak
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050	16 110,30705	brak	brak
Dywersyfikacja	R0060	-6 733,66864		
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070	0,00000		
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100	18 865,72668		

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową [tys. PLN]

S.25.01.21.02

		Wartość
		C0100
Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności		
Ryzyko operacyjne	R0130	1 697,53897
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0140	0,00000
Zdolności odroczonej podatku dochodowego do pokrywania strat	R0150	0,00000
Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	R0160	0,00000
Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego	R0200	20 563,26565
Ustanowione wymogi kapitałowe	R0210	0,00000
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220	20 563,26565
Inne informacje na temat SCR / Other information on SCR		
Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania	R0400	0,00000
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	R0410	0,00000
Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych	R0420	0,00000
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą	R0430	0,00000
Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304	R0440	0,00000

Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie [tys. PLN]

S.28.01.01.01

		Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	
		C0010	
MCRNL Wynik	R0010		11 464,31269

Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie [tys. PLN]

S.28.01.01.02

		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	44,13487	1 080,14535
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna	R0030	0,00000	14 330,13968
Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna	R0040	0,00000	0,00000
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna	R0050	0,00000	0,00000
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna	R0060	0,00000	0,00000
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna	R0070	0,00000	0,00000
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna tych ubezpieczeń	R0080	1 360,34723	12 267,57748
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna	R0090	0,00000	2 373,55789
Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna	R0100	59,59016	53,51410
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna	R0110	0,02435	0,08800
Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna	R0120	0,00000	2 000,31220
Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna	R0130	21 386,47248	38 278,84493
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	R0140	0,00000	0,00000
Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	R0150	0,00000	0,00000
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	R0160	0,00000	0,00000
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	R0170	0,00000	0,00000

Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie [tys. PLN]

S.28.01.01.03

		Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie	
		C0040	
MCRL Wynik	R0200		0,00000

Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie [tys. PLN]

S.28.01.01.04

		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	0,00000	
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – przyszłe świadczenia uznaniowe	R0220	0,00000	
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń związanych z wartością indeksu i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0230	0,00000	
Inne zobowiązania z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie i (reasekuracji) ubezpieczeń zdrowotnych	R0240	0,00000	
Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie	R0250		0,00000

Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie [tys. PLN]

S.28.01.01.05

		Ogólne obliczenie MCR
		C0070
Liniowy MCR	R0300	11 464,31269
SCR	R0310	20 563,26565
Górny próg MCR	R0320	9 253,46954
Dolny próg MCR	R0330	5 140,81641
Łączny MCR	R0340	9 253,46954
Nieprzekraczalny dolny próg MCR	R0350	17 096,96000
Minimalny wymóg kapitałowy	R0400	17 096,96000