

SPRAWOZDANIE

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

na dzień 31 grudnia 2016



Spis treści:

Podsumowanie	4
A. Działalność i wyniki	6
A1. Informacje dotyczące działalności	6
A2. Wyniki z działalności ubezpieczeniowej	9
A3. Wyniki z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej)	12
A4. Wyniki z pozostałych rodzajów działalności	13
A5. Wszelkie inne informacje	13
B. System zarządzania	14
B.1. Informacje ogólne o systemie zarządzania	14
B.2. Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji	19
B.3. System zarządzania ryzykiem oraz Własna Ocena Ryzyka i Wyplacalności	20
B.4. System kontroli wewnętrznej.....	22
B.5. Funkcja audytu wewnętrznego	23
B.6. Funkcja aktuarialna	23
B.7. Outsourcing	24
B.8. Ocena adekwatności	25
B.9. Wszelkie inne informacje	25
C. Profil ryzyka	26
C.1. Ryzyko ubezpieczeniowe (aktuarialne)	26
C.2. Ryzyko rynkowe.....	26
C.3. Ryzyko kredytowe	27
C.4. Ryzyko płynności	27
C.5. Ryzyko operacyjne	28
C.6. Inne istotne rodzaje ryzyka	28
C.7. Pozostałe informacje ilościowe i jakościowe	29
C.8. Wszelkie inne informacje	32
D. Wycena do celów wypłacalności	33
D.1. Aktywa.....	33
D.2. Rezerwy techniczno- ubezpieczeniowe.....	37
D.3. Inne zobowiązania	41
D.4. Alternatywne metody wyceny.....	43
D.5. Wszelkie inne informacje	43

E. Zarządzanie kapitałem	44
E1. Środki własne	44
E2. Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy	47
E3. Zastosowanie podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności.....	49
E4. Różnice między formułą standardową a modelem wewnętrznym.....	49
E5. Niezgodność z minimalnym wymogiem kapitałowym i niezgodność kapitałowym wymogiem wypłacalności	50
E6. Wszelkie inne informacje	50
F. Dodatkowe dobrowolne informacje	50
F.1. Dodatkowe informacje.....	50
G. Postępowania pozasądowe	50
G.1. Postępowania pozasądowe.....	50
Załącznik 1 - Słownik pojęć	52
Załącznik 2 - Formularze	54

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 2016 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 (Dz. U. 2015 poz. 1844 z późn. zm.) – Podział ryzyka według działów, grup i rodzajów ubezpieczeń.

W 2016 roku Credit Agricole TU S.A. oferowała następujące produkty:

- 1) Pakiet na Wypadki – ubezpieczenie NNW swoim zakresem obejmujące złamania, uszczerbek na zdrowiu oraz dodatkowe usługi assistance typu organizacja rehabilitacji oraz zakup sprzętu rehabilitacyjnego, produkt adresowany do osób w wieku 18-69 lat.
- 2) Multipakiet Maxi – oferta 5 produktów: Bezpieczna Kieszeń (kradzież przedmiotów osobistego użytku, płatności internetowe i mobilne), Pomoc Medyczna (w tym zakup leków dla dziecka, wizyty lekarskie i pomoc w razie nieszczęśliwego wypadku lub nagłego zachorowania), Pomoc Techniczna (pomoc w naprawie sprzętu AGD i RTV oraz komputerowego, w tym odzyskiwanie danych), Bezpieczny Telefon (zakup nowego telefonu w razie kradzieży, zwrot kosztów nieautoryzowanych połączeń, naprawa w razie przypadkowego uszkodzenia), a także Pomoc Samochodowa (w tym holowanie, samochód zastępczy).
- 3) Pakiet Dom – kompleksowa oferta ochrony nieruchomości. Oferowana jest ona w trzech wariantach: Nieruchomość, Ruchomość i wariant Kompleksowy będący sumą dwóch pierwszych wariantów. Całość produktu składa się z ochrony nieruchomości od zdarzeń losowych takich jak pożar, deszcz nawałny czy wiatr huraganowy, ochrony ruchomości od zdarzeń losowych, ochrony ruchomości od kradzieży z włamaniem, Odpowiedzialności Cywilnej właściciela nieruchomości i Assistance domowego.
- 4) Pakiet OC – jeden z pierwszych na rynku pakietów OC oferowanych jako samodzielne ubezpieczenie (nie połączone z innym produktem). Ubezpieczenie chroni przed konsekwencjami finansowymi szkód wyrządzonych osobie trzeciej. Istnieje możliwość rozszerzenia ochrony o 4 klauzule.
- 5) Pakiet Turystyczny – Kompleksowe ubezpieczenie turystyczne. Występuje w dwóch wariantach terytorialnych: Europa wraz z krajami basenu Morza Śródziemnego i Świat, oraz w 3 wariantach zakresu ubezpieczenia. Dodatkowo istnieje możliwość rozszerzenia ubezpieczenia o 4 dodatkowe ryzyka. W skład pakietu wchodzi ubezpieczenia na życie, Odpowiedzialność Cywilna, Ubezpieczenie NNW i ubezpieczenie bagażu.

Dodatkowo wdrożono nowy wariant Pakietu na Wypadki, pozwalający ubezpieczyć także niepełnoletnich członków rodziny.

Zakład Ubezpieczeń dystrybuował swoje produkty poprzez placówki Credit Agricole Bank Polska S.A. oraz w sprzedaży internetowej przez stronę: <http://ca-ubezpieczenia.pl>.

Wszystkie ubezpieczenia oferowane są jako produkt stand-alone, czyli nie są powiązane z żadnym produktem bankowym. W przypadku ubezpieczenia Multipakiet Maxi cena jest uzależniona od pakietu konta posiadanego w Banku. Ubezpieczenie Pakiet Dom może stanowić zabezpieczenie nieruchomości w przypadku kredytu hipotecznego.

W 2016 roku odnotowano sprzedaż umów ubezpieczenia w następujących Grupach: 1, 2, 8, 9, 13, 16, 17 i 18 Działu II załącznika do Ustawy (Dz. U. z 2015 r. poz. 1844 z późn. zm.).

W ramach przyjętej strategii wszystkie produkty zostały wprowadzone zgodnie z opracowanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego wytycznymi dla zakładów ubezpieczeń dotyczącymi dystrybucji ubezpieczeń oraz Rekomendacją U, zgodnie z którymi Bank działa jako Agent Ubezpieczyciela. W kolejnych latach planowane jest dalsze zacieśnienie współpracy bancassurance z Credit Agricole Bank Polska S.A. w zakresie ubezpieczeń.

W roku 2016, 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.

Środki własne na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosiły 20 650,94 tys. PLN, Kapitałowy Wymóg Wypłacalności SCR wyniósł 4 153,14 tys. PLN, a Minimalny Wymóg Kapitałowy MCR wyniósł 16 008,79 tys. PLN (*Słownik pojęć: SCR, MCR*).

W 2016 roku nie wystąpiły istotne zmiany w profilu ryzyka Spółki.

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. Tęczowej 11 lok. 13.

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 (Plac Powstańców Warszawy 1, 00-030 Warszawa, tel.: (48) 22 262-50-00, fax: (48) 22 262-51-11, e-mail: knf@knf.gov.pl).

A.1.3. Biegły rewident

Podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. jest PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy Al. Armii Ludowej 14, 00-638 Warszawa, wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 144 oraz do rejestru przedsiębiorców, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000044655, o kapitale zakładowym 10.363.900 PLN, NIP 526-021-02-28.

A.1.4. Udziałowcy

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

A.1.5. Informacje dotyczące grupy

Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. wchodzi w skład grupy kapitałowej Crédit Agricole Assurances S.A.

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 (Dz. U. z 2015 r. poz. 1844 z późn. zm.) – Podział ryzyka według działów, grup i rodzajów ubezpieczeń.

A.1.7. Zdarzenia gospodarcze i inne

- 1) W Polsce dokonano wprowadzenia Dyrektywy Wyłagalność II (*Słownik pojęć: Wyłagalność II*) za pomocą Ustawy z 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U. 2015 poz. 1844. z późn. zm.). Większość przepisów tej ustawy obowiązuje od 1 stycznia 2016 roku.

Na podstawie wyżej wspomnianej ustawy Komisja Nadzoru Finansowego wydała następujące rekomendacje dla zakładów ubezpieczeń:

- rekomendacje dotyczące systemu zarządzania produktem - określają one ramy dla prawidłowej organizacji procesu zarządzania produktem obejmującego pełny cykl życia produktu, tj. od momentu jego projektowania do momentu wycofania produktu z rynku oraz identyfikacji, pomiaru, monitorowania, zarządzania i raportowania ryzyk związanych z tym procesem;
- rekomendacje dotyczące badania adekwatności produktu - mają one zastosowanie do umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umów ubezpieczenia na życie, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe. W przypadku tych umów znaczną rolę odgrywa ich funkcja inwestycyjna, dlatego też umowa powinna w szczególności sposób odzwierciedlać potrzeby finansowe ubezpieczonego;
- rekomendacje dotyczące procesu ustalania i wypłaty zadośćuczynienia z tytułu szkody niemajątkowej z umów ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych - wskazują one oczekiwania nadzorcze dotyczące ostrożnego i stabilnego zarządzania procesem ustalania i wypłaty zadośćuczynienia z tytułu szkody niemajątkowej, w tym także ryzykiem związanym z tym procesem.

- 2) Ustawa z 23 września 2016 roku o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich (Dz.U. 2016 poz. 1823). Regulacja ta ma także na celu implementację unijnych przepisów. Celem ustawy jest zapewnienie konsumentom możliwości składania wniosków o rozstrzygnięcie sporów z przedsiębiorcami do podmiotów oferujących niezależne, bezstronne, przejrzyste, skuteczne i szybkie metody ich alternatywnego rozwiązywania, czyli stworzenie systemu pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich (ADR).

- 3) Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z 5 października 2016 roku w sprawie dokumentów związanych z zawieraniem i wykonywaniem umów ubezpieczenia sporządzanych w postaci elektronicznej (Dz.U. 2016 poz. 1693).

Rozporządzenie to określa szczegółowy sposób tworzenia, utrwalania, przechowywania i zabezpieczania, przy zastosowaniu podpisu elektronicznego lub pieczęci elektronicznej, dokumentów związanych z zawieraniem i wykonywaniem umów ubezpieczenia.

- 4) Ustawa z 15 stycznia 2016 roku o podatku od niektórych instytucji finansowych (Dz.U. 2016 poz. 68). Ustawa obowiązuje od lutego 2016 roku. Zgodnie z ustawą banki (krajowe, oddziały

banków zagranicznych, oddziały instytucji kredytowych), zakłady ubezpieczeń i reasekuracji, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe oraz firmy pożyczkowe są obłożone tzw. podatkiem od aktywów finansowych, wynoszącym rocznie 0,4392% wartości ich aktywów. W przypadku ubezpieczycieli wartość aktywów wolnych od podatku wynosi 2 mld zł. Dla banków oraz spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych jest to 4 mld zł, a dla firm pożyczkowych - 200 mln zł. Zwolniony z podatku jest Bank Gospodarstwa Krajowego oraz ewentualnie inne banki państwowe, które mogą powstać w przyszłości. Limit aktywów, powyżej których zakłady ubezpieczeń i reasekuracji płacą podatek dotyczy nie pojedynczej spółki, ale całej grupy kapitałowej.

- 5) Ustawa z 10 czerwca 2016 roku o zmianie ustawy o działalności leczniczej oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. 2016 poz. 960). Ustawa wprowadza m.in. regulację dotyczącą rezygnacji z obowiązku posiadania umowy ubezpieczenia od zdarzeń medycznych przez podmiot leczniczy prowadzący szpital, określonych w przepisach ustawy o prawach pacjenta i Rzeczniku Praw Pacjenta.
- 6) Ustawa z 15 grudnia 2016 roku o zmianie ustawy o ubezpieczeniach upraw rolnych i zwierząt gospodarskich (Dz.U. 2016 poz. 2181). Ustawa weszła w życie z dniem 1 stycznia 2017 roku. Ustawa ma na celu usprawnienie systemu ubezpieczeń w rolnictwie poprzez zapewnienie producentom rolnym szerszej dostępności do ubezpieczeń upraw rolnych z dopłatami z budżetu państwa do składek z tytułu ubezpieczenia upraw rolnych, przez wprowadzenie podwyższonych stawek taryfowych, do których będą stosowane dopłaty z budżetu państwa.

Projektowane regulacje prawne mogące mieć istotny wpływ na działalność Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.:

Obecnie trwają prace legislacyjne nad projektem ustawy o dystrybucji ubezpieczeń. Ustanowienie nowej regulacji wynika z konieczności implementowania do krajowego porządku prawnego przepisów dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 z 20 stycznia 2016 roku w sprawie dystrybucji ubezpieczeń (IDD - Insurance Distribution Directive). Państwa członkowskie Unii Europejskiej powinny dokonać implementacji dyrektywy do 23 lutego 2018 roku. Zgodnie z Dyrektywą IDD, konsumenci powinni korzystać z ochrony na jednakowym poziomie niezależnie od kanału dystrybucji, poprzez który nabywają produkt ubezpieczeniowy. Dla zagwarantowania jednakowego poziomu ochrony oraz umożliwienia konsumentowi korzystania z porównywalnych standardów, zwłaszcza w zakresie ujawniania informacji, zasadnicze znaczenie mają równe warunki prowadzenia działalności przez dystrybutorów. W świetle dyrektywy klient powinien otrzymać produkt, który jest dopasowany do jego potrzeb i możliwości.

W roku 2016 Towarzystwo prowadziło intensywne prace mające na celu wdrożenie wytycznych i rekomendacji Komisji Nadzoru finansowego, a także dostosowanie do wymogów dyrektywy Wypłacalność II (*Słownik pojęć: Wypłacalność II*), która obowiązuje od 1 stycznia 2016 roku. Nowy system (Wypłacalność II) kładzie nacisk na wymogi kapitałowe (*Słownik pojęć: MCR, SCR*) generowane przez ryzyka identyfikowane w działalności Zakładu Ubezpieczeń.

W roku 2016, Zakład Ubezpieczeń wdrożył szereg wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego, między innymi Wytyczne dotyczące zarządzania ryzykiem powodzi w sektorze ubezpieczeń, mające na celu zapewnienie prawidłowego funkcjonowania rynku, jego stabilności i bezpieczeństwa w związku z ryzykiem powodzi występującym w Polsce powodującym zagrożenie dla życia i zdrowia ludzi, środowiska, dziedzictwa kulturowego oraz działalności gospodarczej. Spółka wdrożyła również Wytyczne dotyczące procesu tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, mające na celu zapewnienie stabilności rynku w związku z pokryciem bieżących i przyszłych zobowiązań, jakie mogą wyniknąć z zawartych umów ubezpieczenia. W 2016 roku Zakład Ubezpieczeń zaimplementował również Wytyczne zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji, mające na celu wdrożenie wspólnych standardów w zakresie bezpieczeństwa systemów IT.

Dodatkowo w 2016 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała Rekomendacje dla zakładów ubezpieczeń dotyczące systemu zarządzania produktem, wprowadzające efektywny system zarządzania produktem, obejmujący pełny cykl życia produktu, tj. od momentu jego projektowania po moment wycofania produktu z rynku. Spółka wdrożyła w/w rekomendacje.

A2. Wyniki z działalności ubezpieczeniowej

Wyniki z działalności ubezpieczeniowej w tys. PLN za rok 2016, a także za rok 2015.

Poniższa tabela zawiera 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,
- 10 - Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej,
- 11 - Ubezpieczenia świadczenia pomocy,
- 12 - Ubezpieczenia różnych strat finansowych.

Rok 2015 [tys. PLN]								
Linia biznesowa	1	2	7	8	10	11	12	Suma
I. Składki (1-2-3+4)	46,07	1050,95	359,34	0,24	0,02	101,73	0,04	1558,38
1. Składki przypisane brutto	202,88	3106,60	1279,45	10,05	0,09	392,61	0,16	4991,84
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	91,23	226,24	372,86	2,40	0,00	174,75	0,00	867,47
3. Zmiana stanu rezerw składek i na ryzyko niewygasłe brutto	117,90	1973,79	729,28	9,74	0,07	201,60	0,12	3032,51
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	52,32	144,38	182,02	2,33	0,00	85,48	0,00	466,52
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	0,00	37,73	7,80	1,40	0,00	0,00	0,00	46,93
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	0,00	14,31	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	14,81
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	13,77	18,51	93,86	0,00	0,00	54,81	0,00	180,94
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	13,77	4,20	93,36	0,00	0,00	54,81	0,00	166,13
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	0,00	23,42	7,30	1,40	0,00	0,00	0,00	32,12
2.1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	3,32	38,78	30,10	2,00	0,00	5,61	0,00	79,81
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	3,32	15,36	22,80	0,60	0,00	5,61	0,00	47,69
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych brutto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	255,28	5570,04	1953,22	1,18	0,10	557,22	0,18	8337,22
1. Koszty akwizycji	40,43	550,39	244,89	0,06	0,00	72,87	0,00	908,64
2. Koszty administracyjne	220,97	5040,64	1723,48	1,14	0,10	487,95	0,18	7474,45
3. Prowizje reasekuracyjne i udziały w zyskach reasekuratorów	6,12	20,99	15,15	0,02	0,00	3,59	0,00	45,87
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	0,08	1,87	0,64	0,00	0,00	0,18	0,00	2,78
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	-209,29	-4558,69	-1602,32	-2,34	-0,08	-455,67	-0,14	-6828,54

								Rok 2016 [tys. PLN]
Linia biznesowa	1	2	7	8	10	11	12	Suma
I. Składki (1-2-3+4)	232,75	4142,37	1588,47	477,97	0,09	322,27	0,16	6764,08
1. Składki przypisane brutto	455,11	5945,79	3520,12	1197,43	0,09	806,25	0,16	11924,95
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	159,25	441,57	1049,18	329,41	0,00	327,43	0,00	2306,84
3. Zmiana stanu rezerw składek i na ryzyko niewygasłe brutto	91,27	1479,40	1201,68	547,56	0,00	241,21	0,00	3561,12
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	28,16	117,55	319,20	157,51	0,00	84,66	0,00	707,09
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	2,06	277,59	126,22	118,16	0,00	0,00	0,00	524,02
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	1,54	137,88	75,48	44,65	0,00	0,00	0,00	259,55
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	52,21	213,40	355,48	61,81	0,00	127,77	0,00	810,66
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	50,68	75,51	280,00	17,16	0,00	127,77	0,00	551,11
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	0,52	139,71	50,74	73,51	0,00	0,00	0,00	264,48
2.1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	13,92	215,61	91,72	105,02	0,00	2,30	0,00	428,57
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	13,40	75,91	40,98	31,50	0,00	2,30	0,00	164,09
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych brutto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	518,50	6860,28	3682,10	1062,44	0,07	871,70	0,13	12995,21
1. Koszty akwizycji	173,88	2149,47	973,62	161,62	0,00	235,44	0,00	3694,03
2. Koszty administracyjne	364,26	4758,78	2817,37	958,37	0,07	645,30	0,13	9544,27
3. Prowizje reasekuracyjne i udziały w zyskach reasekuratorów	19,64	47,98	108,90	57,55	0,00	9,03	0,00	243,10
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	0,20	2,67	1,58	0,54	0,00	0,36	0,00	5,36
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	-288,01	-2998,17	-2221,43	-703,17	0,02	-549,79	0,03	-6760,51

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 2016 i 2015.

Przychody z działalności lokacyjnej [tys. PLN]				
		Rok	2015	2016
Przychody z lokat (1+2+3+4)			357,40	386,90
1.	Przychody z lokat w nieruchomości		0,00	0,00
2.	Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych		0,00	0,00
	2.1. z udziałów lub akcji		0,00	0,00
	2.2. z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00
	2.3. z pozostałych lokat		0,00	0,00
3.	Przychody z innych lokat finansowych		357,40	301,92
	3.1. z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych		2,58	5,74
	3.2. z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu		39,85	87,40
	3.3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych		314,96	208,78
	3.4. z pozostałych lokat		0,00	0,00
4.	Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat		0,00	0,00
5.	Wynik dodatni z realizacji lokat		0,00	84,97
Niezrealizowane zyski z lokat			0,00	0,00
Koszty działalności lokacyjnej (1+2+3+4)			0,00	0,00
1.	Koszty utrzymania nieruchomości		0,00	0,00
2.	Pozostałe koszty działalności lokacyjnej		0,00	0,00
3.	Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat		0,00	0,00
4.	Wynik ujemny z realizacji lokat		0,00	0,00
Niezrealizowane straty na lokatach			0,00	0,00
Wynik działalności lokacyjnej			357,40	386,90

Zakład Ubezpieczeń osiągał przychody głównie dzięki depozytom zlokalizowanym w dwóch bankach. Pozostałe to przychody z obligacji Skarbu Państwa oraz funduszu inwestycyjnego.

A.3.2. Informacje dotyczące wszelkich zysków i strat

Kapitał własny w tys. PLN na dzień 31 grudnia 2016.

	Kapitał własny [tys PLN]			
	Stan na	Zmiany		Stan na
	31 grudnia 2015 r.	zmniejszenia	zwiększenia	31 grudnia 2016 r.
A. Kapitał własny	30 248,87	0,00	0,00	34 475,69
I. Kapitał podstawowy	43 000,00	0,00	10 000,00	53 000,00
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	48,26	84,58	36,32	0,00
VI. Pozostałe kapitały rezerwowe	0,00	0,00	0,00	0,00
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-6 316,32	6 483,07	0,00	-12 799,39
VIII. Zysk (strata) netto	-6 483,07			-5 724,92

Zakład Ubezpieczeń posiadał w trakcie roku 2016 kapitał z aktualizacji wyceny w związku z posiadaniem funduszu inwestycyjnego. Jednakże w związku ze sprzedażą funduszy w listopadzie 2016 na dzień 31 grudnia 2016 Zakład Ubezpieczeń nie posiada innych zysków i strat ujętych bezpośrednio w kapitale własnym.

A.3.3. Inwestycje związane z sekurytyzacją

W 2016 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 2016.

A5. Wszelkie inne informacje

W roku 2016 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.

Na dzień 1 stycznia 2016 roku skład Zarządu Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. był następujący:

- Andrzej Burza Prezes Zarządu
- Olivier Sperat-Czar Wiceprezes Zarządu
- Andrzej Grzych Członek Zarządu

Do końca 2016 roku, skład Zarządu 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. Administracja Zakładu Ubezpieczeń,
 - ii. Obsługa prawna,
 - iii. Zapewnienie działania niezależnej w strukturze Zakładu Ubezpieczeń jednostki Audytu Wewnętrznego.

- b) Wiceprezes Zarządu:
 - i. HR (Kadry i płace),
 - ii. IT, Organizacja i Obsługa Polis,
 - iii. Marketing i wsparcie sprzedaży,
 - iv. Rozwój produktów,
 - v. Aktuariat i Reasekuracja,
 - vi. Sprawozdawczość wobec organów państwowych nadzorujących działalność Zakładu Ubezpieczeń, w tym Komisji Nadzoru Finansowego, Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, Generalnego Inspektora Ochrony Danych Osobowych,
 - vii. Zgodność z Przepisami (Compliance),

- viii. Nadzorowanie inwestycji.
- c) Członek Zarządu:
 - i. Zarządzanie Aktywami, Księgowość i Finanse,
 - ii. Likwidacja szkód,
 - iii. Kontrola Wewnętrzna,
 - iv. Zarządzanie Ryzykiem.

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 Nowych Produktów i Aktywności,
- b) Komitet Techniczny,
- c) Komitet Pasywów i Aktywów,
- d) Komitet Kontroli Wewnętrznej,
- e) Komitet Finansowy.

Rada Nadzorcza Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. rozpoczęła działalność 1 stycznia 2016 roku w następującym składzie:

- Jean-Luc François Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Thierry Langrenay Członek Rady Nadzorczej
- Pierre Genter Członek Rady Nadzorczej
- Joanna Tomicka-Zawora Członek Rady Nadzorczej
- Leszek Grodzicki 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 prawa oraz funkcję audytu wewnętrznego. 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 nadzorczemu 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 Roczego Raportu Zarządzania Ryzykiem.

c) Funkcja zgodności

Zadaniem funkcji zgodności 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 Roczego Raportu Zgodności z Przepisami.

d) Funkcja audytu wewnętrznego

Zadaniem funkcji audytu wewnętrznego w Towarzystwie jest:

- ocena adekwatności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej i 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 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 Zarządowi raportu dotyczącego podjętych działań (raport z audytu wewnętrznego).

B.1.2. Istotne zmiany

W roku 2016 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.

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 strategicznych Spółki.

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

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

Spółka nie oferuje dodatkowych programów emerytalno-rentowych lub programów wcześniejszych emerytur dla członków Zarządu, członków Rady Nadzorczej, jak również osób pełniących kluczowe funkcje.

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

B.2. Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji

B.2.1. Opis wymogów

Wymogi kompetencji i reputacji zostały wprowadzona 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.

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. Dla osób nadzorujących kluczowe funkcje ocena kompetencji jest dokonywana na podstawie 5 dziedzin tj: ubezpieczenia, zarządzanie, finanse, księgowość i aktuariat.

Ocena kompetencji indywidualnych Członków Zarządu i Rady Nadzorczej jest dokonywane na podstawie 5 w/w dziedzin z uwzględnieniem ich dyplomów, wcześniejszych funkcji i doświadczenia oraz zezwoleń w ramach pełnionych funkcji kierowniczych. W Zarządzie powinna znajdować się przynajmniej jedna osoba z kompetencjami z każdego z w/w dziedzin (Aktuariat, Finanse, Ubezpieczenia, Zarządzanie i Księgowość).

B.2.2. Opis procedury kompetencji i reputacji

W celu oceny kompetencji 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.

Dla oceny dyplomów, mandatów, doświadczeń i odbytych szkoleń wprowadzono „kwestionariusz doświadczeń i kompetencji” dla Członków Zarządu, Członków Rady Nadzorczej oraz osób nadzorujących kluczowe funkcje. Kwestionariusz ten po zatwierdzeniu jest wypełniany przez osoby sprawujące efektywne kierownictwo i osoby pełniące kluczowe funkcje (*Słownik pojęć: Osoby pełniące kluczowe funkcje*) w zależności od odbywanych szkoleń i ewolucji mandatów. Ocena kompetencji zbiorowej zarządu oraz Rady Nadzorczej jest przeprowadzana na podstawie wszystkich indywidualnych kompetencji Członków Zarządu oraz Członków Rady Nadzorczej.

Każdorazowo 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. Dowodem takim dla osób pełniących kluczowe funkcje jest zaświadczenie lub oświadczenie o niekaralności. Departament Prawny i Obsługi Korporacyjnej dokonuje notyfikacji tych dokumentów.

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

B.3.1. Opis systemu zarządzania ryzykiem

System Zarządzania Ryzykiem w Spółce obejmują strategie, 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. 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 przez siebie ocenie ryzyka oraz o postępach wykonywanych prac. Podstawowym organem funkcji zarządzania ryzykiem jest Komitet Kontroli Wewnętrznej. Organizacja ta ma na celu ułatwienie wdrożenia systemu zarządzania ryzykiem.

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 ryzyka, 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,
- a) 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.

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 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.

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 stałą i niezależną jednostkę ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności.

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 oraz Rady Nadzorczej, której powierzono funkcję Komitetu Audytu w Zakładzie Ubezpieczeń. Co najmniej raz w roku Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego odbywa spotkania z Radą Nadzorczą Zakładu Ubezpieczeń bez udziału Zarządu oraz przedstawia Radzie Nadzorczej raport na temat przeprowadzonych audytów.

B.6. Funkcja aktuarialna

Towarzystwo określiło funkcję aktuarialną jako zdolność administracyjną z zakresu zarządzania i wykonywania 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 ramach swoich obowiązków i w celu zapewnienia informowania Zarządu Spółki, funkcja aktuarialna przynajmniej raz w roku przekazuje do Zarządu Spółki pisemne raporty podsumowujące zadania wykonane przez funkcję. Funkcja aktuarialna podlega Wiceprezesowi Zarządu i opiera się na pracy Departamentu Aktuariatu i Reasekuracji, a jednym z jej organów jest Komitet Techniczny.

Istotne zadania Komitetu Technicznego 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 Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. funkcja aktuarialna jest zlecona w formie outsourcingu (*Słownik pojęć: Outsourcing*).

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,
2. kryteria wyboru podmiotu, któremu Towarzystwo zamierza powierzać wykonywanie czynności ubezpieczeniowych 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*).

Towarzystwo nie zleca na zewnątrz funkcji w organizacji należących do systemu zarządzania, z wyłączeniem funkcji aktuarialnej. Za outsourcowaną funkcję aktuarialną w Zakładzie Ubezpieczeń odpowiada Wiceprezes Zarządu. Funkcja aktuarialna zlecona w formie outsourcingu wykonywana jest przez podmiot krajowy w oparciu o jurysdykcję sądów polskich.

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 2016 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.	
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).	
Dane ilościowe na dzień 31 grudnia 2016 [tys. PLN]	Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	1925,13
	Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	1508,21

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).	
Metody identyfikacji	Proces identyfikacji ryzyka rynkowego związanego z aktywami rozpoczyna się w przed podjęciem decyzji o rozpoczęciu dokonywania transakcji na danym typie instrumentów finansowych. Każdorazowo analizowany jest wpływ zmiany strategii inwestycyjnej na wymóg kapitałowy wynikający z ryzyka rynkowego.	
Metody pomiaru	Pomiar ryzyka rynkowego dokonywany jest przy użyciu Formuły Standardowej.	
Raportowanie	Spółka z częstotliwością kwartalną raportuje do Zarządu pomiar ryzyka rynkowego.	
Dane ilościowe na dzień 31 grudnia 2016 [tys. PLN]	Ryzyko rynkowe	1975,40

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).	
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.	
Dane ilościowe na dzień 31 grudnia 2016 [tys. PLN]	Ryzyko niekonania zobowiązań przez kontrahenta	16,71

C.4. Ryzyko płynności

Kategoria ryzyka	Ryzyko płynności	
Definicja	Ryzyko płynności - Ryzyko nie wywiązania się z bieżących zobowiązań w wyniku niedopasowania przepływów finansowych	
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	Ryzyko płynności nie zostało ujęte w Formule Standardowej. Jest to ryzyko o niskiej istotności dla działalności Spółki.	
Raportowanie	Spółka z częstotliwością kwartalną raportuje do Zarządu pomiar ryzyka płynności.	

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.	
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 kredytowego 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.	
Dane ilościowe na dzień 31 grudnia 2016 [tys. PLN]	Ryzyko operacyjne	501,81

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.	
Metody identyfikacji	Identyfikowanie i ocena ryzyka braku zgodności realizowana jest w odniesieniu do poszczególnych procesów wewnętrznych przez osoby kierujące komórkami organizacyjnymi. Dodatkowo Zespół ds. Zgodności z przepisami 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 trudnomierzalnym 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).	

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.

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”

Zakład Ubezpieczeń lokuje swoje aktywa tylko w instrumenty bezpieczne tj. lokaty i obligacje Skarbu Państwa. Dodatkowo aby zmniejszyć ryzyko koncentracji, Zakład Ubezpieczeń posiada lokaty w dwóch różnych bankach. Towarzystwo dywersyfikuje również swój portfel ze względu na zapadalność instrumentów finansowych na instrumenty krótkoterminowe (lokaty) i długoterminowe, o różnym czasie trwania (obligacje). Towarzystwo odbywa co kwartalne Komitety Finansowe, na których portfel aktywów podlega przeglądowi i podejmowane są ewentualne decyzje dotyczące zarządzania portfelem.

C.7.2. Koncentracja ryzyka

Zakład Ubezpieczeń narażony jest na ryzyko koncentracji związane z koncentracją aktywów, jednak w 2016 roku Spółka skutecznie zdywersyfikował depozyty i zwiększyła udział obligacji w portfelu.

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 jest 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 i 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 1 619,07 tys. PLN.

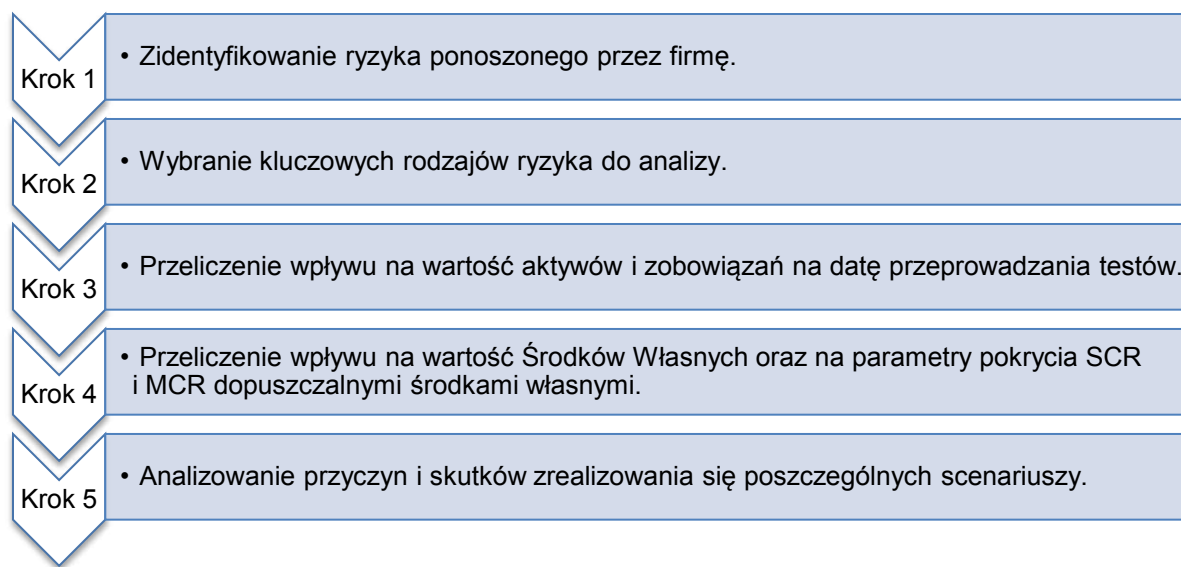
C.7.5. Wrażliwość na ryzyko i testy warunków skrajnych

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 2016, szczególną uwagę Zakład Ubezpieczeń poświęcił scenariuszowi ratingowemu oraz scenariuszowi biznesowemu z uwagi na potencjalną istotność i materialność scenariuszy.

Scenariusz ratingowy zakładał obniżenie stopni jakości kredytowej wszystkich kontrahentów z poziomu 2 albo 3 do poziomu 4, skutkujące podwyższeniem wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka koncentracji i ryzyka kontrahenta.

Natomiast, scenariusz biznesowy zakładał obniżenie planowanego poziomu sprzedaży w latach 2017-2019 we wszystkich produktach. Scenariusze te zostały uwzględnione przy sporządzaniu Własnej Oceny Ryzyka i Wyłacalności. Wymienione testy stresu zostały przeprowadzone zgodnie z niżej opisaną metodą:



W wyniku testu stresu w ramach scenariusza ratingowego obserwuje się wzrost Kapitałowego Wymogu Wyłacalności, jednakże w tym przypadku to Minimalny Wymóg Kapitałowy napędza całkowite potrzeby kapitałowe Zakładu Ubezpieczeń. W tej sytuacji Zakład Ubezpieczeń dysponuje odpowiednią ilością Środków Własnych na pokrycie zarówno Kapitałowego Wymogu Wyłacalności oraz Minimalnego Wymogu Kapitałowego.

W przypadku realizacji testu stresu dla scenariusza biznesowego 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 2016 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.

Wartość aktywów w tys. PLN wg standardów Wypłacalność II na dzień 31 grudnia 2016.

Aktywa [tys. PLN]	
Aktywowane koszty akwizycji	
Wartości niematerialne i prawne	
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
Nieruchomości, maszyny i urządzenia do użytku własnego	20,01
Obligacje	11 374,26
Depozyty bankowe inne niż środki pieniężne	12 000,84
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych	- 65,67
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	- 14,27
Należności z tytułu ubezpieczeń (w tym od ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)	95,61
Należności z tytułu reasekuracji	398,43
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	8,07
Środki pieniężne	1 236,73
Suma	25 054,01

Szczegółowy sposób wyceny aktywów wg zasad Wypłacalność II stosowany przez Zakład Ubezpieczeń na dzień 31 grudnia 2016.

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 i prawne wyceniane są w wartości 0 PLN. Stanowią one programy IT których Spółka nie będzie mógł zbyć na aktywnym rynku.

Aktywa	Metody wyceny
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/WEI 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	Zgodnie z artykułem 9 Rozporządzenia Delegowanego nieruchomości, maszyny i urządzenia do użytku własnego wyceniane są w wartości godziwej.
Obligacje	Zgodnie z artykułem 10 Rozporządzenia Delegowanego obligacje Skarbu Państwa są wyceniane według cen rynkowych notowanych na aktywnych rynkach tych samych aktywów (wartość godziwa).
Depozyty bankowe inne niż środki pieniężne	Zgodnie z artykułem 10 Rozporządzenia Delegowanego depozyty bankowe są wyceniane według cen rynkowych notowanych na aktywnych rynkach tych samych aktywów.
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	Zgodnie z zasadami Wypłacalność 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.
Należności z tytułu ubezpieczeń (w tym od ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)	Zgodnie z zasadami Wypłacalność II są to wartości należności z tytułu ubezpieczeń dotyczące składek wymaganych na datę wyceny.
Należności z tytułu reasekuracji	Zgodnie z zasadami Wypłacalność II są to wartości należności z tytułu reasekuracji dotyczące składek wymaganych na datę wyceny.
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	Pozostałe należności wycenia się w kwocie, za jaką na warunkach rynkowych mogłyby one zostać wymienione pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi stronami transakcji. W związku z tym, że Spółka posiada jedynie należności krótkoterminowe (poniżej 1 miesiąca) wyceniane są one w kwocie wymaganej zapłaty.
Środki pieniężne	Zgodnie z artykułem 10 Rozporządzenia Delegowanego środki pieniężne są wyceniane według cen rynkowych notowanych na aktywnych rynkach tych samych aktywów.

D.1.2. Ilościowe i jakościowe wyjaśnienie ewentualnych istotnych różnic

Tabela aktywów w podziale na wartości wg Wyłącalność II oraz wartości wg Polskich Standardów Rachunkowości (*Słownik pojęć: PSR*) z wyjaśnieniem istotnych różnic w wycenie w tys. PLN na dzień 31 grudnia 2016.

Aktywa [tys. PLN]	Wyłącalność II	PSR	Różnica	Wyjąśnienie
Aktywowane koszty akwizycji	-	2 854,85	- 2 854,85	Różnica w wartościach wynika ze sposobu wyceny. Aktywowane koszty akwizycji są ujmowane w wartości 0, zgodnie z zasadami Wyłącalność II.
Wartości niematerialne i prawne	-	14 385,80	-14 385,80	Różnica w wartościach wynika ze sposobu wyceny dla Wyłącalność II, Wartości niematerialne i prawne wycenione w wartości 0, gdyż stanowią je programy IT które nie mogłyby zostać sprzedane na aktywnym rynku.
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	1 493,94 ¹	- 1 493,94	Dla potrzeb sprawozdania finansowego sporządzonego wg. PSR, aktywa zostały ustalone zgodnie z długoterminowym planem finansowym Spółki. Natomiast zgodnie z zasadami wyceny dla Wyłącalność II aktywa wycenia się w kwocie, za jaką na warunkach rynkowych mogłyby one zostać wymienione pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi stronami transakcji. Oznacza to, iż podczas wymiany w/w plany mogą ulec zmianie, która w znaczący sposób wpłynie na aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego. W tej sytuacji Spółka, ze względów ostrożnościowych, przyjęła wycenę w wysokości 0 PLN.
Nieruchomości, maszyny i urządzenia do użytku własnego	20,01	209,85	- 189,84	Nieruchomości i urządzenia do użytku własnego zostały wycenione w wartości rynkowej (godziwej) zgodnie z zasadami Wyłącalność II. W przypadku PSR zostały one wycenione w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy umorzeniowe.
Obligacje	11 374,26	11 337,66	36,60	Różnica wynika ze sposobu wyceny aktywów. Obligacje dla celów PSR zostały wycenione przy użyciu metody skorygowanej ceny nabycia, zaś dla celów Wyłącalność II zostały wycenione w wartości godziwej (rynkowej).
Depozyty bankowe inne niż środki pieniężne	12 000,84	12 000,84	-	Brak różnic w wycenie.

¹ W sprawozdaniu finansowym za rok 2016 podmiot przeprowadzający badanie zgłosił zastrzeżenie do wartości aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. W ocenie podmiotu przeprowadzającego badanie, biorąc pod uwagę, że Towarzystwo od początku działalności nie uzyskało zysku netto, ani dochodu podatkowego oraz w związku ze znaczącą niepewnością co do poziomu planowanego do osiągnięcia w przyszłości dochodu do opodatkowania, zasada ostrożności w ustalaniu aktywa z tytułu podatku dochodowego nie jest zachowana. W związku z tym, zdaniem podmiotu przeprowadzającego badanie wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest zawyżona o kwotę 651 tys. PLN.

Aktywa [tys. PLN]	Wyłaczalność II	PSR	Różnica	Wyjaśnienie
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych	- 65,67	935,24	- 1 000,91	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. W PSR 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	- 14,27	450,54	- 464,81	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. W PSR pozycja wykazywana jest ze znakiem odwrotnym w Pasywach.
Należności z tytułu ubezpieczeń (w tym od ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)	95,61	5 921,07	- 5 825,46	Należności zostały pomniejszone o wartości należności dotyczących składek przyszłych okresów zgodnie z zasadami Wyłaczalność II.
Należności z tytułu reasekuracji	398,43	510,16	- 111,73	Należności zostały pomniejszone o wartości należności reasekuracyjnych dotyczących składek przyszłych okresów zgodnie z zasadami Wyłaczalność II.
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	8,07	8,07	0,00	Brak różnic w wycenie
Środki pieniężne	1 236,73	1 236,73	0,00	Brak różnic w wycenie
Razem	25 054,01	51 344,74	-26 290,73	

D.2. Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe

D.2.1. Wartość, metody i założenia

Wartość rezerw techniczno-ubezpieceniowych 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-ubezpieceniowych dla celów wypłacalności odpowiadała kwocie, której Zakład Ubezpieczeń zażądałby za przejście 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 zobowiązaniach. Dyskontowanie odgrywa zatem marginalną rolę w ostatecznej wartości zobowiązań ubezpieczeniowych. Dominujący mechanizm regularnej opłaty składki ubezpieczeniowej skutkuje rozwiązaniem rezerwy składek i przyszłych należności utrzymywanych w bilansie statutowym oraz ujęciem przyszłych zysków z tytułu płatności składek po dacie wyceny ze znakiem ujemnym w najlepszym oszacowaniu rezerwy składki. Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia obliczana jest jako obecna wartość przyszłych płatności świadczeń (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.

Wartość rezerw techniczno-ubezpieceniowych dla celów wypłacalności na 31 grudnia 2016:

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe [tys. PLN]				
Linia biznesowa 1 - Ubezpieczenie pokrycia świadczeń medycznych	Brutto	Najlepsze oszacowanie	-19,89	-13,11
		Margines ryzyka	6,78	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	-0,94	-0,94
Linia biznesowa 2 - Ubezpieczenie na wypadek utraty dochodów	Brutto	Najlepsze oszacowanie	-547,11	-462,25
		Margines ryzyka	84,86	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	-13,33	-13,33
Linia biznesowa 7 -	Brutto	Najlepsze oszacowanie	-218,99	-180,64

Ubezpieczenie od ognia i pozostałych szkód rzeczowych		Margines ryzyka	38,35	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	-11,87	-11,87
Linia biznesowa 8 - Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	Brutto	Najlepsze oszacowanie	-38,35	-17,69
		Margines ryzyka	20,66	
Linia biznesowa 11 - Ubezpieczenie świadczenia pomocy	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	-7,18	-7,18
		Brutto		
Linia biznesowa 11 - Ubezpieczenie świadczenia pomocy	Brutto	Najlepsze oszacowanie	-102,20	-85,46
		Margines ryzyka	16,74	
Razem	Brutto	Najlepsze oszacowanie	-926,54	-759,16
		Margines ryzyka	167,39	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	-79,94	-79,94

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 linii biznesu w oparciu o faktyczną realizację powyższych wskaźników w Towarzystwie w 2016 roku, 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:

- założenie o przesunięciu w czasie rozliczeń z reasekuratorem,

- 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 i rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia wg PSR (*Słownik pojęć: PSR*). Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe na potrzeby sprawozdań finansowych dla każdej grupy ubezpieczeniowej składają się z jednej składowej dla każdego z dwóch wymienionych wcześniej rodzajów rezerw (rezerwy składek i rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia). Natomiast rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe do celów wypłacalności dla każdej linii biznesowej składają się z najlepszego oszacowania obliczanego dla każdego z dwóch wymienionych wcześniej rodzajów rezerw (rezerwy składek i rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia) oraz marginesu ryzyka, który jest obliczany łącznie na poziomie danej linii biznesowej, a nie na poziomie danego rodzaju 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 metodą indywidualną, jako składkę przypisaną przypadającą na następne okresy sprawozdawcze, proporcjonalnie do okresu na jaki składka została przypisana. 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 uszkodowości w danej grupie, natomiast rezerwa składek do celów wypłacalności uwzględnia faktyczny poziom uszkodowości,
- 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 wszystkie koszty związane z daną umową ubezpieczenia, natomiast rezerwa składek do celów wypłacalności uwzględnia koszty jakie zostaną poniesione przez Towarzystwo w związku z obsługą zawartych umów ubezpieczenia,
- 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 z odmiennego ujęcia przyszłych kosztów likwidacji oraz 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.

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	-13,11	226,53	-239,64
Linia biznesowa 2 - Ubezpieczenie na wypadek utraty dochodów	-462,25	3 709,69	-4 171,94
Linia biznesowa 7 - Ubezpieczenie od ognia i pozostałych szkód rzeczowych	-180,65	2 053,46	-2 234,11
Linia biznesowa 8 - Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	-17,69	664,32	-682,01
Linia biznesowa 11 - Ubezpieczenie świadczenia pomocy	-85,46	450,84	-536,30
Razem	-759,16	7 104,84	-7 864,00

D.2.4. Korekta dopasowań

W 2016 roku Towarzystwo nie stosowało korekty dopasowującej, o której mowa w art. 77b dyrektywy 2009/138/WE.

D.2.5. Korekta z tytułu zmienności

W 2016 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 2016 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 2016 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 2016 roku istotnych zmian w wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do celów wypłacalności.

D.3. Inne zobowiązania

D.3.1. Wartości, metody i założenia

Zgodnie z artykułem 75 Dyrektywy Wypłacalność II główną zasadą przy wycenie pasywów wg zasad Wypłacalność 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.

Wartości innych zobowiązań według Wypłacalność II na dzień 31 grudnia 2016.

Inne zobowiązania	Wartość [tys. PLN]
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń (w tym wobec ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)	998,27
Zobowiązania z tytułu reasekuracji	1 828,18
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	1 133,65
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	1 201,54
Razem	5 161,65

Szczegółowy sposób wyceny pasywów wg zasad Wyłącalność II stosowany przez Zakład Ubezpieczeń na dzień 31 grudnia 2016.

Inne zobowiązania	Wartość Wyłącalność II	Metody wyceny
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń (w tym wobec ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)	998,27	Zgodnie z artykułem 18 Rozporządzenia delegowanego są to zobowiązania z tytułu ubezpieczeń dotyczące składek wymaganych na datę wyceny.
Zobowiązania z tytułu reasekuracji	1 828,18	Zgodnie z artykułem 18 Rozporządzenia delegowanego są to zobowiązania z tytułu reasekuracji dotyczące składek wymaganych na datę wyceny.
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	1 133,65	Zgodnie z artykułem 75 Dyrektywy Wyłącalność II pozostałe zobowiązania wycenia się w kwocie, za jaką na warunkach rynkowych mogłyby one zostać przeniesione lub rozliczone pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi stronami transakcji. W związku z tym, że Zakład posiada jedynie zobowiązania krótkoterminowe (rozliczane poniżej 1 miesiąca) wyceniane są one w kwocie wymaganej zapłaty.
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	1 201,54	Zgodnie z artykułem 75 Dyrektywy Wyłącalność II pozostałe zobowiązania wycenia się w kwocie, za jaką na warunkach rynkowych mogłyby one zostać przeniesione lub rozliczone pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi stronami transakcji. W związku z tym, że Zakład posiada jedynie zobowiązania krótkoterminowe (rozliczane poniżej 1 miesiąca) wyceniane są one w kwocie wymaganej zapłaty.
Suma	5 161,65	

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 2016.

Inne zobowiązania [tys. PLN]	Wartość Wypłacalność II	Wartość PSR	Różnica	Wyjaśnienie
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń (w tym wobec ubezpieczających)	998,27	3 587,91	-2 589,64	Różnica pomiędzy wartościami wg PSR a Wypłacalność II wynika ze zmniejszenia o wartości zobowiązań dotyczących składek przyszłych okresów.
Zobowiązania z tytułu reasekuracji	1 828,18	2 823,69	- 995,50	Różnica pomiędzy wartościami wg PSR a Wypłacalność II wynika ze zmniejszenia o wartości zobowiązań dotyczących składek przyszłych okresów.
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	1 133,65	1 133,65	0,00	Brak różnic w wycenie.
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	1 201,54	1 382,11	- 180,57	Różnica pomiędzy wartościami wg PSR a Wypłacalność II wynika ze zmniejszenia wartości zobowiązań o przychody przyszłych okresów (provizje reasekuracyjne odroczone).
Razem	5 161,65	8 927,36	-3 765,71	

D.4. Alternatywne metody wyceny

Zakład Ubezpieczeń nie stosował alternatywnych metod wyceny w roku 2016.

D.5. Wszelkie inne informacje

W roku 2016 nie miały miejsca inne istotne zmiany dotyczące wyceny aktywów i zobowiązań do celów wypłacalności.

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 2016 roku miało miejsce jedno podniesienie kapitału poprzez emisję akcji serii C.

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 2016 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)	53 000,00	53 000,00		0	
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	0	0		0	
Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń	0	0		0	

Wartości [tys. PLN]	Ogółem	Kategoria 1 - nieograniczona	Kategoria 1 - ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności					
Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	0		0	0	0
Fundusze nadwyżkowe	0	0			
Akcje uprzywilejowane	0		0	0	0
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi	0		0	0	0
Rezerwa uzgodnieniowa	-32 349,06	-32 349,06			
Zobowiązania podporządkowane	0		0	0	0
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0				0
Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	0	0	0	0	0

W marcu 2016 roku dokonano emisji 10.000 akcji zwykłych serii C o wartości nominalnej 10.000.000 PLN, w wyniku czego wysokość kapitału zakładowego na dzień 31 grudnia 2016 r. wynosi 53.000.000 PLN .

Struktura akcjonariatu Spółki na dzień 31 grudnia 2016 roku przedstawiała się następująco:

Akcjonariusze	Liczba akcji ogółem	% kapitału
Crédit Agricole Assurances S.A.	53.000	100,00

Podział akcji ze względu na ilość i rodzaj uprzywilejowania:

Nazwa serii akcji	Liczba akcji w danej serii	Rodzaj uprzywilejowania
A	37.000	Akcje zwykłe
B	6.000	Akcje zwykłe

C	10.000	Akcje zwykłe
Razem	53.000	

Dodatkowo, po zamknięciu okresu bilansowego, w celu wzmocnienia kapitałów własnych Spółka została dokapitalizowana przez akcjonariusza - Crédit Agricole Assurances S.A. Kapitał zakładowy Credit Agricole Towarzystwa Ubezpieczeń S.A. został podwyższony, zgodnie z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 6 kwietnia 2017 r., o kwotę 7 000,00 tys. PLN tj. do kwoty 60 000,00 tys. PLN poprzez emisję akcji serii D nieuprzywilejowanych imiennych w ilości 7.000 sztuk akcji o wartości nominalnej 1 tys. PLN każda. Przedmiotowe podwyższenie kapitału zostało zarejestrowane w dniu 25 kwietnia 2017 r. przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

E.1.3. Środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2016 roku kwota środków własnych dopuszczonych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności wynosiła 20 650,94 tys. PLN. Na środki te składają się środki wchodzące w skład poszczególnych kategorii:

- kategorii 1 – 20 650,94 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 2016 roku kwota środków własnych dopuszczonych na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego wynosiła 20 650,94 tys. PLN. Na środki te składają się środki wchodzące w skład poszczególnych kategorii:

- kategorii 1 – 20 650,94 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 wykazanym w sprawozdaniu finansowym, a nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną do celów wypłacalności 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 2016 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 2016 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 2016 roku Towarzystwo nie posiadało pozycji odliczonych od środków własnych. Wartość pozycji odliczonych od środków własnych wynosiła 0,00 PLN.

E2. Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy

E.2.1. Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy

Na dzień 31 grudnia 2016 roku wartość wymogów kapitałowych Towarzystwa była następująca:

- 1) kapitałowy wymóg wypłacalności: 4 153,14 tys. PLN,
- 2) minimalny wymóg kapitałowy: 16 008,79 tys. PLN.

E.2.2. Kapitałowy wymóg wypłacalności w podziale na moduły

Poniżej Towarzystwo prezentuje kwoty kapitałowego wymogu wypłacalności w podziale na moduły ryzyka na dzień 31 grudnia 2016 roku.

Moduł	Wymóg kapitałowy [tys. PLN]
Ryzyko rynkowe	1 975,40
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	16,71
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	0,00
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	1 925,13
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	1 508,21
Dywersyfikacja	-1 774,12
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	0,00
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	3 651,33
Ryzyko operacyjne	501,81
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	0,00
Zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat	0,00
Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego	4 153,14
Ustanowione wymogi kapitałowe	0,00
Kapitałowy wymóg wypłacalności	4 153,14

E.2.3. Stosowanie uproszczeń

Towarzystwo w roku 2016 nie stosowało uproszczeń przy obliczaniu wymogów kapitałowych według formuły standardowej.

E.2.4. Parametry specyficzne

Towarzystwo w roku 2016 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 wypłacalności.

W przypadku Towarzystwa kluczowymi danymi są ponadto:

- wartość nieprzekraczalnego dolnego progu minimalnego wymogu kapitałowego równa kwocie bazowej będącej równoważnością w złotych 3 700 tys. EUR (zgodnie z art. 272 Ustawy),
- średni kurs walut Euro ogłoszony przez Narodowy Bank Polski w ostatnim dniu roboczym października 2016 roku, tj. 4,3267 EUR/PLN.

W przypadku Towarzystwa wartość nieprzekraczalnego dolnego progu minimalnego wymogu kapitałowego, równa kwocie bazowej będącej równoważnością w złotych 3 700 tys. EUR (16 008,79 tys. PLN, według kursu wymiany walut na datę 31 października 2016 r.), stanowi wartość minimalnego wymogu kapitałowego.

E.2.6. Wszelkie istotne zmiany

W roku 2016 nie miały miejsca inne istotne zmiany dotyczące kapitałowego wymogu wypłacalności oraz minimalnego wymogu kapitałowego oprócz informacji wymienionych w niniejszym raporcie.

E3. Zastosowanie podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności

Zakład Ubezpieczeń w 2016 roku nie stosował podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności.

E4. Różnice między formułą standardową a modelem wewnętrznym

Zakład Ubezpieczeń w 2016 roku nie stosował modelu wewnętrznego.

E5. Niezgodność z minimalnym wymogiem kapitałowym i niezgodność kapitałowym wymogiem wypłacalności

W 2016 roku nie wystąpiła niezgodność z minimalnym wymogiem kapitałowym lub kapitałowym wymogiem wypłacalności.

E6. Wszelkie inne informacje

W roku 2016 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 2016 nie miały miejsca inne istotne zdarzenia oprócz informacji ujawnionych w niniejszym raporcie.

G. Postępowania pozasądowe

G.1. Postępowania pozasądowe

W 2016 roku Zakład Ubezpieczeń nie prowadził postępowań pozasądowych w rozumieniu „Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym” rozdział 4. Nie definiujemy inaczej pojęcia „Postępowanie pozasądowe”.

Wrocław, dnia 17 maja 2017 roku

Zarząd Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
dnia 17 maja 2017 roku



Andrzej Burza
Prezes Zarządu



Olivier Sperat-Czar
Wiceprezes Zarządu



Andrzej Grzych
Członek Zarządu

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.

Wyłąalność 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 Wyłąalności

Ang. Own risk and solvency assessment tj. Własna Ocena Ryzyka i Wyłąalności, 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 Wyłąalność 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 (Wyłąalność II). Akt delegowany uzupełnia (doprecyzowuje) wiele przepisów dyrektywy Wyłąalność 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. 1994 nr 121 poz. 591)
- 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. 2001 nr 149 poz. 1674)

Ustawa

ustawa z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. 2015 poz. 1844 z późn. zm.)

Załącznik

Zakład Ubezpieczeń ujawnia jako część *Sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2016 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

Aktywa	Wartość wg Wypłacalność II	
	C0010	
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	20,01
Lokaty (inne niż aktywa dla ubezpieczeń związanych z wartością indeksu i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0070	23 375,11
Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	R0080	0,00
Lokaty w jednostkach podporządkowanych (udziały kapitałowe)	R0090	0,00
Akcie	R0100	0,00
Akcie – notowane	R0110	0,00
Akcie – nienotowane	R0120	0,00
Obligacje	R0130	11 374,26
Obligacje rządowe i komunalne	R0140	11 374,26
Obligacje korporacyjne	R0150	0,00
Obligacje strukturyzowane	R0160	0,00
Zabezieczone papierem wartościowym	R0170	0,00
Fundusze inwestycyjne	R0180	0,00
Instrumenty pochodne	R0190	0,00
Depozyty bankowe inne niż środki pieniężne	R0200	12 000,84
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 polis	R0240	0,00
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	R0270	-79,93
Innych niż ubezpieczenia na życie i zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0280	-79,93
Innych niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych	R0290	-65,67
Zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0300	-14,27
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	95,61
Należności z tytułu reasekuracji biernej	R0370	398,43
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	R0380	8,07
Akcie własne	R0390	0,00
Kwoty należnych, a nieopłaconych pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego	R0400	0,00
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	R0410	1 236,73
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	R0420	0,00
Aktywa ogółem	R0500	25 054,01
Zobowiązania	C0010	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – inne niż ubezpieczenia na życie	R0510	-759,16
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0520	-283,79
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wyceniane łącznie	R0530	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0540	-359,54
Margines ryzyka	R0550	75,75
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0560	-475,37
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wyceniane łącznie	R0570	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0580	-567,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – zdrowotne – Margines ryzyka	R0590	91,63
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	0,58
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0810	0,00
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń (w tym wobec ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)	R0820	998,27
Zobowiązania z tytułu reasekuracji	R0830	1 828,18
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	R0840	1 133,65
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 (niewykazane w innych pozycjach)	R0880	1 201,54
Zobowiązania ogółem	R0900	4 403,07
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R1000	20 650,94

S.05.02.01								
Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju [tys. PLN]								
	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 C0070
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	
	R0010	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Składki przypisane / Premiums written								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110	11 924,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 924,95
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0120	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0130	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Udział zakładu reasekuracji	R0140	2 306,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 306,84
Netto	R0200	9 618,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 618,11
Składki zarobione / Premiums earned								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	8 363,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 363,84
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0220	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0230	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Udział zakładu reasekuracji	R0240	1 599,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 599,76
Netto	R0300	6 764,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 764,08
Odszkodowania i świadczenia / Claims incurred								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	1 211,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 211,59
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0320	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0330	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Udział zakładu reasekuracji	R0340	715,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	715,21
Netto	R0400	496,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	496,39
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych / Changes in other technical provisions								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0410	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0420	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0430	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Udział zakładu reasekuracji	R0440	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Netto	R0500	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty poniesione	R0550	13 022,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 022,84
Pozostałe koszty	R1200							5,36
Koszty ogółem	R1300							13 028,20

		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
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150		C0160	C0170
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	R0010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
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 zobowiązań przez kontrahenta – Ogółem	R0050	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka																		
Najlepsze oszacowanie																		
Rezerwy składek																		
Brutto	R0060	-36,88	-795,35	0,00	0,00	0,00	0,00	-353,08	-142,17	0,00	0,00	-110,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-1 437,49	
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 zobowiązań przez kontrahenta – Ogółem	R0140	-17,41	-102,38	0,00	0,00	0,00	0,00	-74,37	-35,80	0,00	0,00	-54,42	0,00	0,00	0,00	0,00	-284,37	
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto	R0150	-19,47	-692,97	0,00	0,00	0,00	0,00	-278,71	-106,38	0,00	0,00	-55,58	0,00	0,00	0,00	0,00	-1 153,11	
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia																		
Brutto	R0160	16,99	248,25	0,00	0,00	0,00	0,00	134,09	103,82	0,00	0,00	7,80	0,00	0,00	0,00	0,00	510,94	
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 zobowiązań przez kontrahenta – Ogółem	R0240	16,48	89,05	0,00	0,00	0,00	0,00	62,50	28,61	0,00	0,00	7,80	0,00	0,00	0,00	0,00	204,44	
Najlepsze oszacowanie netto dla rezerwy na wypłacone odszkodowania i świadczenia – bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna	R0250	0,51	159,19	0,00	0,00	0,00	0,00	71,59	75,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	306,50	
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto	R0260	-19,89	-547,11	0,00	0,00	0,00	0,00	-218,99	-38,35	0,00	0,00	-102,20	0,00	0,00	0,00	0,00	-926,54	
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto	R0270	-18,95	-533,78	0,00	0,00	0,00	0,00	-207,13	-31,17	0,00	0,00	-55,58	0,00	0,00	0,00	0,00	-846,61	
Margines ryzyka	R0280	6,78	84,86	0,00	0,00	0,00	0,00	38,35	20,66	0,00	0,00	16,74	0,00	0,00	0,00	0,00	167,38	
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieceniowych																		
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	R0290	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Najlepsze oszacowanie	R0300	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Margines ryzyka	R0310	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ogółem																		
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – Ogółem	R0320	-13,11	-462,25	0,00	0,00	0,00	0,00	-180,65	-17,69	0,00	0,00	-85,46	0,00	0,00	0,00	0,00	-759,16	
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 zobowiązań przez kontrahenta – Ogółem	R0330	-0,94	-13,33	0,00	0,00	0,00	0,00	-11,87	-7,18	0,00	0,00	-46,62	0,00	0,00	0,00	0,00	-79,93	
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340	-12,17	-448,93	0,00	0,00	0,00	0,00	-168,78	-10,51	0,00	0,00	-38,83	0,00	0,00	0,00	0,00	-679,23	

Odszkodowania i świadczenia z tytułu pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych
 Ogółem zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej innej niż ubezpieczenia na życie
 Wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto (na zasadzie niekumulatywnej)
 [tys. PLN]

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											0,00				
N-9	R0160	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		R0100	0,00	0,00	
N-8	R0170	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		R0160	0,00	0,00	
N-7	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			R0170	0,00	0,00	
N-6	R0190	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				R0180	0,00	0,00	
N-5	R0200	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						R0190	0,00	0,00	
N-4	R0210	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							R0200	0,00	0,00	
N-3	R0220	0,00	0,00	0,00	0,00								R0210	0,00	0,00	
N-2	R0230	0,00	0,00	0,00									R0220	0,00	0,00	
N-1	R0240	0,00	97,65										R0230	0,00	0,00	
N	R0250	685,37											R0240	97,65	97,65	
													R0250	685,37	685,37	
	Ogółem												R0260	783,03	783,03	

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

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											0,00		
N-9	R0160	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			R0100 0,00
N-8	R0170	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				R0160 0,00
N-7	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					R0170 0,00
N-6	R0190	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						R0180 0,00
N-5	R0200	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							R0190 0,00
N-4	R0210	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00								R0200 0,00
N-3	R0220	0,00	0,00	0,00	0,00									R0210 0,00
N-2	R0230	0,00	0,00	0,00										R0220 0,00
N-1	R0240	0,00	10,67											R0230 0,00
N	R0250	522,65												R0240 10,22
														R0250 500,72
														Ogółem R0260 510,94

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	53 000,00	53 000,00		0,00	
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	R0030	0,00	0,00		0,00	
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	0,00	0,00		0,00	
Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0050	0,00		0,00	0,00	0,00
Fundusze nadwyżkowe	R0070	0,00	0,00			
Akcje uprzywilejowane	R0090	0,00		0,00	0,00	0,00
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi	R0110	0,00		0,00	0,00	0,00
Rezerwa uzgodnieniowa	R0130	-32 349,06	-32 349,06			
Zobowiązania podporządkowane	R0140	0,00		0,00	0,00	0,00
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0160	0,00				0,00
Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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	0,00				
Odliczenia / Deductions						
Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych	R0230	0,00	0,00	0,00	0,00	
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	R0290	20 650,94	20 650,94	0,00	0,00	0,00
Uzupełniające środki własne						
Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wezwano i który może być wezwany do opłacenia na żądanie	R0300	0,00			0,00	
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	0,00			0,00	
Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0320	0,00			0,00	0,00
Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych	R0330	0,00			0,00	0,00
Akredytywy i gwarancje zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0340	0,00			0,00	
Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0350	0,00			0,00	0,00
Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0360	0,00			0,00	
Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0370	0,00			0,00	0,00
Pozostałe uzupełniające środki własne	R0390	0,00			0,00	0,00
Uzupełniające środki własne ogółem	R0400	0,00			0,00	0,00
Dostępne i dopuszczone środki własne						
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR)	R0500	20 650,94	20 650,94	0,00	0,00	0,00
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR	R0510	20 650,94	20 650,94	0,00	0,00	
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR	R0540	20 650,94	20 650,94	0,00	0,00	0,00
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR	R0550	20 650,94	20 650,94	0,00	0,00	
SCR	R0580	4 153,14				
MCR	R0600	16 008,79				
Stosunek dopuszczonych środków własnych do SCR	R0620	4,97				
Stosunek dopuszczonych środków własnych do MCR	R0640	1,29				

Środki własne [tys. PLN]

S.23.01.01.02

		C0060
Rezerwa uzgodnieniowa		
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R0700	20 650,94
Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio)	R0710	0,00
Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	R0720	0,00
Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	R0730	53 000,00
Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych	R0740	0,00
Rezerwa uzgodnieniowa	R0760	-32 349,06
Oczekiwane zyski / Expected profits		
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	R0770	0,00
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0780	1 619,07
Oczekiwane zyski z przyszłych składek - Ogółem	R0790	1 619,07

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową - Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności [tys. PLN]				
S.25.01.21.01				
		Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto	Parametry specyficzne dla zakładu	Uproszczenia
		C0110	C0080	C0090
Ryzyko rynkowe	R0010	1 975,40		brak
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020	16,71		
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	R0030	0,00	brak	brak
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040	1 925,13	brak	brak
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050	1 508,21	brak	brak
Dywersyfikacja	R0060	-1 774,12		
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070	0,00		
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100	3 651,33		

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową [tys. PLN]		
S.25.01.21.02		
		Wartość
		C0100
Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności		
Ryzyko operacyjne	R0130	501,81
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0140	0,00
Zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat	R0150	0,00
Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	R0160	0,00
Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego	R0200	4 153,14
Ustanowione wymogi kapitałowe	R0210	0,00
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220	4 153,14
Inne informacje na temat SCR / Other information on SCR		
Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania	R0400	0,00
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	R0410	0,00
Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych	R0420	0,00
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą	R0430	0,00
Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304	R0440	0,00

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	821,50

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	0,00	295,86
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna	R0030	0,00	5 504,22
Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna	R0040	0,00	0,00
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna	R0050	0,00	0,00
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna	R0060	0,00	0,00
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna	R0070	0,00	0,00
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna tych ubezpieczeń	R0080	0,00	2 470,94
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna	R0090	0,00	868,02
Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna	R0100	0,00	0,00
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna	R0110	0,00	0,00
Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna	R0120	0,00	478,83
Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna	R0130	0,00	0,00
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	R0140	0,00	0,00
Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	R0150	0,00	0,00
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	R0160	0,00	0,00
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	R0170	0,00	0,00

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	0,00

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	0,00	
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – przyszłe świadczenia uznaniowe	R0220	0,00	
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń związanych z wartością indeksu i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0230	0,00	
Inne zobowiązania z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie i (reasekuracji) ubezpieczeń zdrowotnych	R0240	0,00	
Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie	R0250		0,00

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	821,50
SCR	R0310	4 153,14
Górny próg MCR	R0320	1 868,91
Dolny próg MCR	R0330	1 038,29
Łączny MCR	R0340	1 038,29
Nieprzekraczalny dolny próg MCR	R0350	16 008,79
Minimalny wymóg kapitałowy	R0400	16 008,79



Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
ul. Tęczowa 11 lok. 13
53-601 Wrocław

Infolinia: 801 300 515
www.ca-ubezpieczenia.pl

