

Kapitalo grupė
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń
Spółki Akcyjnej

Mokumo ir finansinės padėties ataskaita už 2016 m.
gruodžio 31 d. pasibaigusius metus

Terminai ir apibrėžimai

- 1) **Direktyva „Mokumas II“** – 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II);
- 2) **EIOPA** – Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija (angl. European Insurance and Occupational Pensions Authority);
- 3) **XWAR** – Varšuvos vertybinių popierių birža;
- 4) **PZU Grupė** – PZU kaip patronuojanti įmonė ir jos dukterinės įmonės, įskaitant dukterines įmones kaip tai apibrėžta taikomuose apskaitos reglamentuose;
- 5) **Dukterinė įmonė** – ūkio subjektas (įskaitant nejuridinį asmenį, pavyzdžiui privačią partnerystę ar investicinį fondą), kurį tiesiogiai arba netiesiogiai kontroliuoja PZU; kontrolė vykdoma vadovaujantis sąlygomis aprašytomis 10-ajame tarptautinės apskaitos standarte “Konsoliduotos finansinės ataskaitos”;
- 6) **KNF, priežiūros institucija** – Lenkijos finansų priežiūros institucija;
- 7) **KSH** – 2000 m. rugsėjo 15 d. akcinių bendrovių kodeksas (t.y. 2016 m. įstatymų leidinys, punktas 1578 su pakeitimais);
- 8) **LAC** – patikslinimas dėl galimybės padengti nuostolius techniniais atidėjiniais ir atidėtaisiais mokesčiais (angl. loss-absorbing capacity);
- 9) **TFAS** – Tarptautiniai finansinės atskaitomybės standartai, patvirtinti Europos Komisijos, kurie buvo publikuoti ir įsigaliojo 2016 metų gruodžio 31d. ;
- 10) **BPH banko pagrindinis verslas** – vykdoma verslo dalis, įskaitant visą BPH banko turtą ir įsipareigojimus, išskyrus BPH banko turtą ir įsipareigojimus, susijusius su hipotekos paskolų verslu, kurie liko BPH bankui po padalijimo;
- 11) **PSR** – Lenkijos apskaitos standartai, apibrėžti Apskaitos įstatyme ir vykdomuosiuose nutarimuose, išleistuose remiantis 2016 m. balandžio 12 d. Finansų ministro potvarkiu dėl specifinių apskaitos politikų draudimo ir perdraudimo įmonėms (2016 m. įstatymų leidinys, 562 punktas), 2001 m. gruodžio 12 d. Finansų ministro potvarkiu dėl išsamių finansinių priemonių pripažinimo, vertinimo metodų, atskleidimo būdų ir apimties taisyklių (t.y. 2017 m. įstatymų leidinys, 277 punktas su pakeitimais); tais atvejais, kurie nėra apibrėžti Apskaitos įstatyme ir jo pagrindu priimtuose vykdomuosiuose nutarimuose, atitinkamai bus taikomi nacionaliniai apskaitos standartai arba TFAS;
- 12) **PZU** – Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna;
- 13) **PZU Życie** - Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna;
- 14) **SCR** – mokumo kapitalo reikalavimas Mokumas II sistemoje;
- 15) **MII sistema** – visi šie teisės aktai ir priežiūros gairės: Direktyva Mokumas II, Draudimo veiklos įstatymas, Deleguotasis reglamentas, SFCR Įgyvendinimo reglamentas, taip pat EIOPA ir KNF išleistos gairės;
- 16) **QRT** – ketvirtinių ir metinių kiekybinių ataskaitų pateikimo formos;
- 17) **CRR reglamentas** – 2013 m. birželio 23 d. Europos Parlamento ir Tarybos Reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012;
- 18) **Deleguotasis reglamentas** – 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 2015/35, kuriuo papildoma 2009 m. lapkričio 29 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo („Mokumas II) su pakeitimais;
- 19) **SFCR Įgyvendinimo reglamentas** – 2015 m. gruodžio 2 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2015/2452, kuriuo nustatomi mokumo ir finansinės padėties teikimo pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2009/138/EB procedūrų, formatų ir formų techniniai įgyvendinimo standartai;
- 20) **SFCR** – PZU grupės mokumo ir finansinės padėties ataskaita už 2016 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus;
- 21) **Konsoliduotos finansinės ataskaitos** – PZU grupės finansinės konsoliduotos ataskaitos už 2016 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus, parengtos remiantis TFAS, priimtoms ir patvirtintoms PZU Valdybos 2017 m. kovo 14 d.;

-
- 22) **PZU Grupės strategija** – PZU Grupės strategija 2016 – 2020 metams, publikuota 2016 m. rugpjūčio 24 d.;
 - 23) **Finansinių ataskaitų audito įstatymas** – 2009 m. gegužės 7 d. įstatymas dėl patvirtintų auditorių, įmonių įgaliotų audituoti finansines ataskaitas ir viešosios priežiūros (t.y. 2016 m. įstatymų leidinys, 1000 punktas su pakeitimais)¹
 - 24) **Apskaitos įstatymas** – 1994 m. rugsėjo 29 d. Apskaitos įstatymas (t.y. 2016 m. įstatymų leidinys, 1202 punktas);
 - 25) **Draudimo veiklos įstatymas** – 2015 m. rugsėjo 11 d. draudimo ir perdraudimo veiklos įstatymas (2015 įstatymų leidinys, 1844 punktas su pakeitimais);
 - 26) **Įstatymas dėl atlygio nustatymo principų** – 2016 m. birželio 9 d. įstatymas dėl vadovų atlygio nustatymo principų tam tikrose įmonėse (2016 m. įstatymų leidinys, 1202 punktas);
 - 27) **EIOPA gairės** – EIOPA ataskaitų teikimo ir viešo informacijos atskleidimo gairės;
 - 28) **Bendrovės valdymo principai** – Lenkijos finansų priežiūros institucijos prižiūrimų bendrovių valdymo principai, išleisti Lenkijos finansų priežiūros institucijos, galiojantys nuo 2015 m. sausio 1 d.;
 - 29) **Subjektų pavadinimai:**
 1. AAS Balta – Apdrošināšanas Akciju Sabiedrība Balta.
 2. Alior Bank – Alior Bank SA.
 3. Artimed – Artimed Niepubliczny Zakład Opieki Zdrowotnej sp. z o.o.
 4. Bank BPH – Bank BPH SA.
 5. CM Medica – Centrum Medyczne Medica sp. z o.o.
 6. Elvita - Przedsiębiorstwo Świadczeń Zdrowotnych i Promocji Zdrowia ELVITA – Jaworzno III sp. z o.o.
 7. Gamma – Centrum Medyczne Gamma sp. z o.o.
 8. Grupa Kapitałowa Alior Banku – Alior Bank ir dukterinės įmonės: Alior Services sp. z o.o., Centrum Obrotu Wierzytelnościami sp. z o.o., Alior Leasing sp. z o.o., Meritum Services ICB SA, Money Makers TFI SA, New Commerce Services sp. z o.o., Absource sp. z o.o.
 9. Link4 – Link4 Towarzystwo Ubezpieczeń SA.
 10. Medicus - Medicus w Opolu sp. z o.o.
 11. Pekao – Bank Pekao SA.
 12. PFR – Polski Fundusz Rozwoju SA.
 13. Proelmed – Przedsiębiorstwo Usług Medycznych PROELMED sp. z o.o.
 14. Prof-med - Specjalistyczna Przychodnia Przemysłowa Prof-Med sp. z o.o.
 15. PTE PZU – Powszechne Towarzystwo Emerytalne PZU SA.
 16. PZU LT GD - UAB PZU Lietuva Gyvybes Draudimas.
 17. PZU CO – PZU Centrum Operacji SA.
 18. PZU Ukraine – PrJSC IC PZU Ukraine.
 19. PZU Ukraine Life – PrJSC IC PZU Ukraine Life Insurance.
 20. SPMP – Specjalistyczna Przychodnia Medycyny Pracy sp. z o.o.
 21. SU Krystynka – Sanatorium Uzdrowiskowe „Krystynka” sp. z o.o.
 22. TFI PZU SA – Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA.
 23. TUW PZUW – Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych Polski Zakład Ubezpieczeń Wzajemnych.
 24. Unicredit – Unicredit S.p.A.

¹ 2017 m. Birželio 21 d. įsigaliojo įstatymas dėl atestuotų auditorių, audito įmonių ir viešosios priežiūros (2017 m. įstatymų leidinys, 1089 punktas).

SANTRAUKA

Įžanga

Ši mokumo ir finansinės padėties ataskaita parengta vadovaujantis Draudimo veiklos įstatymo 412 straipsniu, kuriuo įgyvendinami Mokumas II direktyvos reikalavimai vidaus teisės sistemoje. Šios ataskaitos struktūra parengta remiantis Deleguoto Reglamento XX priedu, atskleidžiant tik informaciją, taikomą PZU grupės veiklai.

Ši mokumo ir finansinės padėties ataskaita parengta remiantis šiomis nuostatomis:

- Draudimo veiklos įstatymu;
- Deleguotuoju reglamentu;
- EIOPA gairėmis;
- SFCR Įgyvendinimo reglamentu.

Turto ir įsipareigojimų, išskyrus techninius atidėjinius, vertinimas buvo atliktas vadovaujantis Draudimo veiklos įstatymo, Deleguotojo Reglamento ir EIOPA turto ir įsipareigojimų, išskyrus techninius atidėjinius, pripažinimo ir vertinimo gairių nuostatomis.

Techninių atidėjinių vertinimas buvo atliktas vadovaujantis Draudimo veiklos įstatymo, Deleguotojo Reglamento ir EIOPA techninių atidėjinių vertinimo gairių nuostatomis.

Nuosavų lėšų vertė buvo įvertinta vadovaujantis Draudimo veiklos įstatymo, Deleguotojo Reglamento ir EIOPA nuosavų lėšų klasifikavimo gairių nuostatomis.

Mokumo kapitalo reikalavimas skaičiuojamas naudojant Mokumas II standartinę formulę ir apibrėžia PZU grupės kapitalo reikalavimą. Mokumo kapitalo reikalavimo tikslas pilnai įvertinti rizikas susijusias su esamomis veiklomis ir operacijomis, kurios bus vykdomos per ateinančius 12 mėnesių. Visi rizikos modulių ir submodulių skaičiavimai atliekami naudojant metodus, apibrėžtus Deleguotajame Reglamente.

PZU grupės veikla

PZU grupė - viena iš pirmaujančių finansinių grupių Lenkijoje bei Centrinėje ir Rytų Europoje. Grupei vadovauja PZU – įmonė, kotiruojama Varšuvos vertybinių popierių biržoje. 1803 metais buvo įkurta pirmoji draudimo įmonė ir tai laikoma PZU prekės ženklo pradžia. Virš 200 metų pagrindinė PZU grupės veikla yra draudimo veikla, kurios tikslas klientams suteikti ramybės ir saugumo jausmą, siūlant visapusę draudimo apsaugą visose pagrindinėse privataus, viešojo ir ekonominio sektoriaus srityse.

Ieškodama naujų plėtros galimybių ir reaguodama į klientų poreikius, PZU grupė plečia savo veiklą investicijų ir sveikatos srityse.

2016 metų rugpjūčio mėnesį patvirtinta nauja PZU grupės strategija, kurioje lyginant su 2015 metais patvirtinta strategija, numatyti tokie pagrindiniai pokyčiai:

- Didesnis dėmesys skiriamas PZU pagrindinės veiklos (draudimo) pelningumui, iki 2018 metų pabaigos sumažinant pastovias išlaidas 400 milijonų zlotų;
- Spartinamas PZU grupės augimo tempas, įskaitant sveikatos ir investicijų sričių plėtrą;
- Numatoma toliau investuoti į bankinį sektorių;
- Padidintas inovacijų vaidmuo, kaip priemonė siekiant pelningumo ir augimo tikslų.

2016 metais taip pat buvo bandoma didinti investicijas į bankinį sektorių. 2015 metais PZU inicijavo 25,19 procentų Alior banko akcijų paketo pirkimo procesą. Kitame etape Alior bankas įsigijo BPH banko pagrindinę verslo dalį.

Siekdama sukurti stambią ir pelningą bankinę grupę, PZU grupė stebėjo pagrindinius objektus, atitinkančius strategiją, ir 2016 metų gruodžio mėnesį PZU grupė paskelbė apie 20 procentų Pekao akcijų paketo (kartu su PFR – 32,8 procento) pirkimo sutartį, pasirašytą su UniCredit. 2017 m. birželio 7 d. užbaigus sandorį, PZU grupė tapo didžiausia finansine grupe bei draudimo, bankinio ir turto valdymo sektorių lydere Centrinėje ir Rytų Europoje.

Dėl minėto sandorio, PZU grupė planuoja atnaujinti savo strategiją ateinantiems metams.

Vienas iš svarbiausių Bendrovės bruožų - labai saugi PZU grupės veikla. Tai patvirtina aukštas Bendrovės kapitalo pakankamumo rodiklis ir S&P Global Ratings PZU ir PZU Źycie suteiktas A- kredito reitingas.

Bendrovėms suteiktas kredito reitingas yra vienu lygiu aukštesnis nei Lenkijos skolos užsienio valiuta kredito reitingas.

Rezultatai

PZU grupėje 2016 metais nebuvo jokių reikšmingų pokyčių verslo modelyje, veiklos srityje ar veiklos rezultatuose, išskyrus aukščiau paminėtus pokyčius (detali informacija apie veiklą ir rezultatus pateikiama A dalyje).

Valdymo sistema

2016 metais buvo daug pokyčių PZU valdymo organų sudėtyje (Valdyboje ir Stebėtojų taryboje), taip pat Bendrovė pakeitė pagrindinių funkcijų priežiūrą (detali informacija pateikiama B dalyje).

PZU grupės valdymo sistema, įskaitant ir organizacinę struktūrą, atitinka Bendrovės veiklos mastą, funkcijų apimtį, rizikų prisiėmimo lygį ir sudėtingumą, ir padeda efektyviai įgyvendinti strateginius bei dabartinius verslo ir veiklos tikslus.

Rizikos pobūdis

2016 m. sausio pradžioje PZU grupė po intensyvaus kelerių metų pasiruošimo periodo sėkmingai perėjo prie Mokumas II režimo.

Rinkos rizika, ne gyvybės draudimo rizika ir gyvybės draudimo rizika sudarė didžiausią įtaką Mokumo kapitalo reikalavimui (SCR), kuris skaičiuojamas naudojant standartinę formulę.

Detali informacija apie PZU grupės rizikos pobūdį pateikiama C dalyje.

Vertinimas mokumo tikslais

Turtas ir įsipareigojimai vertinami naudojant to paties turto ar įsipareigojimų kotiruojamas rinkos kainas aktyvioje rinkoje. Kai to paties turto ar įsipareigojimų kotiruojamų rinkos kainų aktyvioje rinkoje naudoti neįmanoma, taikomi alternatyvūs vertinimo metodai.

Techniniai atidėjiniai apibrėžiami kaip suma, kurią draudimo ar perdraudimo įmonė turėtų mokėti, jei ji tiesiogiai perduotų draudimo sutartines teises ir įsipareigojimus kitai įmonei.

Detali informacija apie vertinimo metodus ir skirtumus konsoliduojant finansines ataskaitas pateikiami D dalyje.

Kapitalo valdymas

2016 metų spalio mėnesį PZU Grupės strategija buvo papildyta PZU Grupės kapitalo ir dividendų politika 2016-2020 metams, kurios prielaidos yra pateikiamos E dalyje. Politikoje apibrėžtas tikslas koncentruotis į akcininkų grąžos normą efektyviai valdant kapitalą ir tuo pat metu užtikrinant stabilų saugumo lygį ir siekiant išlaikyti kapitalo lėšas strateginiams plėtros įsigijimams.

2016 m. gruodžio 31 d. PZU Grupė atitiko mokumo reikalavimus ir tinkamų nuosavų lėšų suma buvo pakankama mokumo kapitalo reikalavimui padengti. Konsoliduotas mokumo kapitalo reikalavimas (SCR) sudarė 8,418 milijono zlotų, kai tuo tarpu tinkamų nuosavų lėšų suma buvo lygi 21,031 milijonų zlotų, kas sudarė tinkamų nuosavų lėšų ir SCR santykį lygų 250 procentų.