



**Komentarz Zarządu
MACIF Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
do informacji finansowych według stanu
na dzień 30 września 2015 r.**

W III kwartale 2015 r. MACIF Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych („Towarzystwo”) odnotowało zysk techniczny netto w wysokości 208 tys. PLN.

Tymczasem wynik na działalności podstawowej MACIF ŻYCIE TUV wskazuje na zysk netto w wysokości 406 tys. PLN, utrzymując poziom podobny do odnotwanego w II kwartale 2015 r.

Wskaźniki wypłacalności Towarzystwa wg stanu na dzień 30 września 2015 r. są następujące :

- Poziom pokrycia marginesu wypłacalności środkami własnymi : 980%
- Poziom pokrycia kapitału gwarancyjnego środkami własnymi : 148%
- Poziom pokrycia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych aktywami na pokrycie rezerw : 271%

W obliczu powyższych danych, Towarzystwo odpowiada obowiązującym ustawowym wymogom wypłacalności. Dodatkowo, prowadzone w sposób regularny analizy i symulacje tak wewnątrz Towarzystwa, jak i na zewnątrz, dowodzą, iż MACIF Życie TUV spełni również wymogi wypłacalności w ramach systemu „Wypłacalność II”, obowiązujące od dnia 1 stycznia 2016 r.

Nazwa zakładu ubezpieczeń:
 Sprawozdanie sporządzone na dzień:
 I. Bilans zakładu ubezpieczeń
 1.1 | Aktywa zakładu ubezpieczeń

MACIF Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
 30-09-2015

| Wyszczególnienie | początek okresu | koniec okresu |
|--|-----------------|---------------|
| A | B | C |
| A. Wartości niematerialne i prawne | 72 | 166 |
| 1. Wartość firmy | 0 | 0 |
| 2. Inne wartości niematerialne i prawne i zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych | 72 | 166 |
| B. Lokaty | 26 453 | 26 432 |
| I. Nieruchomości | 0 | 0 |
| 1. Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntu | 0 | 0 |
| 2. Budynki, budowle oraz spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu | 0 | 0 |
| 3. Inwestycje budowlane i zaliczki na poczet tych inwestycji | 0 | 0 |
| II. Lokaty w jednostkach podporządkowanych | 21 | 34 |
| 1. Udziały lub akcje w jednostkach podporządkowanych | 21 | 34 |
| 2. Pożyczki udzielone jednostkom podporządkowanym oraz dłużne papiery wartościowe emitowane przez te jednostki | 0 | 0 |
| 3. Pozostałe lokaty | 0 | 0 |
| III. Inne lokaty finansowe | 26 432 | 26 398 |
| 1. Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 252 | 252 |
| 2. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu | 21 628 | 22 013 |
| 3. Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych | 0 | 0 |
| 4. Pożyczki zabezpieczone hipotecznie | 0 | 0 |
| 5. Pozostałe pożyczki | 0 | 0 |
| 6. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych | 0 | 4 133 |
| 7. Pozostałe lokaty | 4 552 | 0 |
| IV. Należności depozytowe od cedentów | 0 | 0 |
| C. Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający | 0 | 0 |
| D. Należności | 2 258 | 3 153 |
| I. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich | 1 554 | 2 401 |
| 1. Należności od ubezpieczających | 1 503 | 1 669 |
| 1.1. od jednostek podporządkowanych | 0 | 0 |
| 1.2. od pozostałych jednostek | 1 503 | 1 669 |
| 2. Należności od pośredników ubezpieczeniowych | 51 | 732 |
| 2.1. od jednostek podporządkowanych | 0 | 0 |
| 2.2. od pozostałych jednostek | 51 | 732 |
| 3. Inne należności | 0 | 0 |
| 3.1. od jednostek podporządkowanych | 0 | 0 |
| 3.2. od pozostałych jednostek | 0 | 0 |
| II. Należności z tytułu reasekuracji | 304 | 336 |
| 1. od jednostek podporządkowanych | 0 | 0 |
| 2. od pozostałych jednostek | 304 | 336 |
| III. Inne należności | 400 | 416 |
| 1. Należności od budżetu | 1 | 0 |
| 2. Pozostałe należności | 399 | 416 |
| 2.1. od jednostek podporządkowanych | 0 | 0 |
| 2.2. od pozostałych jednostek | 399 | 416 |
| E. Inne składniki aktywów | 433 | 436 |
| I. Rzeczowe składniki aktywów | 355 | 410 |
| II. Środki pieniężne | 50 | 13 |
| III. Pozostałe składniki aktywów | 28 | 13 |
| F. Rozliczenia międzyokresowe | 1 458 | 1 590 |
| I. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 352 | 352 |
| II. Aktywowane koszty akwizycji | 1 060 | 1 211 |
| III. Zarachowane odsetki i czynsze | 0 | 0 |
| IV. Inne rozliczenia międzyokresowe | 46 | 27 |
| AKTYWA RAZEM | 30 674 | 31 777 |

Nazwa zakładu ubezpieczeń:
 Sprawozdanie sporządzone na dzień:
 I. Bilans zakładu ubezpieczeń
 1.2 | Pasywa zakładu ubezpieczeń

MACIF Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
 30-09-2015

| Wyszczególnienie | początek okresu | koniec okresu |
|---|-----------------|---------------|
| A | B | C |
| A. Kapitał własny | 18 442 | 18 453 |
| I. Kapitał podstawowy | 39 100 | 39 100 |
| II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna) | 0 | 0 |
| III. Akcje własne (wielkość ujemna) | 2 | 3 |
| IV. Kapitał (fundusz) zapasowy | 2 093 | 2 106 |
| V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 0 | 0 |
| VI. Pozostałe kapitały rezerwowe | 0 | 0 |
| VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych | -22 749 | -22 749 |
| VIII. Zysk (strata) netto | 0 | -1 |
| B. Zobowiązania podporządkowane | 0 | 0 |
| C. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe | 12 076 | 12 198 |
| I. Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego | 2 678 | 2 865 |
| II. Rezerwa ubezpieczeń na życie | 8 346 | 8 080 |
| III. Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia | 1 052 | 1 253 |
| IV. Rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych | 0 | 0 |
| V. Rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka) | 0 | 0 |
| VI. Rezerwy na zwrot składek dla członków | 0 | 0 |
| VII. Pozostałe rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe określone w statucie | 0 | 0 |
| VIII. Rezerwa ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający | 0 | 0 |
| D. Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych (wielkość ujemna) | 3 311 | 3 103 |
| I. Udział reasekuratorów w rezerwie składek i w rezerwie na pokrycie ryzyka niewygasłego | 700 | 680 |
| II. Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie | 1 945 | 1 635 |
| III. Udział reasekuratorów w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia | 666 | 788 |
| IV. Udział reasekuratorów w rezerwie na premie i rabaty dla ubezpieczonych | 0 | 0 |
| V. Udział reasekuratorów w pozostałych rezerwach określonych w statucie | 0 | 0 |
| VI. Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający | 0 | 0 |
| E. Oszacowane regresy i odzyski (wielkość ujemna) | 0 | 0 |
| I. Oszacowane regresy i odzyski brutto | 0 | 0 |
| II. Udział reasekuratorów w oszacowanych regresach i odzyskach | 0 | 0 |
| F. Pozostałe rezerwy | 374 | 577 |
| I. Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników | 251 | 251 |
| II. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 114 | 292 |
| III. Inne rezerwy | 9 | 34 |
| G. Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów | 0 | 0 |
| H. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne | 2 420 | 2 862 |
| I. Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich | 1 438 | 2 091 |
| 1. Zobowiązania wobec ubezpieczających | 551 | 747 |
| 1.1 wobec jednostek podporządkowanych | 0 | 0 |
| 1.2. wobec pozostałych jednostek | 551 | 747 |
| 2. Zobowiązania wobec pośredników ubezpieczeniowych | 887 | 1 344 |
| 2.1. wobec jednostek podporządkowanych | 0 | 0 |
| 2.2. wobec pozostałych jednostek | 887 | 1 344 |
| 3. Inne zobowiązania z tytułu ubezpieczeń | 0 | 0 |
| 3.1. wobec jednostek podporządkowanych | 0 | 0 |
| 3.2. wobec pozostałych jednostek | 0 | 0 |
| II. Zobowiązania z tytułu reasekuracji | 450 | 374 |
| 1. wobec jednostek podporządkowanych | 0 | 0 |
| 2. wobec pozostałych jednostek | 450 | 374 |
| III. Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek | 0 | 0 |
| 1. zobowiązania zamienne na akcje zakładu ubezpieczeń | 0 | 0 |
| 2. pozostałe | 0 | 0 |
| IV. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych | 0 | 0 |
| V. Inne zobowiązania | 460 | 276 |
| 1. Zobowiązania wobec budżetu | 169 | 180 |
| 2. Pozostałe zobowiązania | 291 | 96 |
| 2.1. wobec jednostek podporządkowanych | 0 | 0 |
| 2.2. wobec pozostałych jednostek | 291 | 96 |
| VI. Fundusze specjalne | 72 | 121 |
| I. Rozliczenia międzyokresowe | 673 | 790 |
| 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 0 | 0 |
| 2. Ujemna wartość firmy | 0 | 0 |
| 3. Przychody przyszłych okresów | 673 | 790 |
| PASYWA RAZEM | 30 674 | 31 777 |

Nazwa zakładu ubezpieczeń:
 Sprawozdanie sporządzone na dzień:
 XIII. Deklaracja wypłacalności
 13.1.1 | Wylczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności w dziale I_1

MACIF Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
 30-09-2015

| Wyszczególnienie | Okres poprzedni | Okres bieżący |
|--|-----------------|---------------|
| A | B | C |
| 1. Aktywa zakładu ubezpieczeń | 30 548 | 31 778 |
| 2. Aktywa przeznaczone na pokrycie wszelkich przewidywalnych zobowiązań | 11 686 | 13 325 |
| a) zobowiązań podporządkowanych | 0 | 0 |
| b) rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 7 691 | 9 095 |
| c) rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający | 0 | 0 |
| d) pozostałych rezerw | 476 | 577 |
| e) zobowiązań z tytułu depozytów reasekuratorów | 0 | 0 |
| f) pozostałych zobowiązań i funduszy specjalnych | 2 191 | 2 863 |
| g) rozliczeń międzyokresowych biernych i przychodów przyszłych okresów | 1 328 | 790 |
| h) wszelkich innych zobowiązań zakładu ubezpieczeń, nieuwzględnionych w wierszach a-g | 0 | 0 |
| 3. Wartości niematerialne i prawne | 78 | 166 |
| 4. Akcje i inne aktywa podlegające odliczeniu zgodnie z art. 148 ust. 2, 2a, 2b ustawy z uwzględnieniem art. 148 ust. 2c, 2d ustawy | 250 | 250 |
| a) Akcje i inne aktywa finansujące kapitały własne zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji należących do tej samej ubezpieczeniowej grupy kapitałowej zgodnie z art. 148 ust. 2 ustawy | 250 | 250 |
| b) Akcje lub udziały finansujące kapitały własne innych zakładów ubezpieczeń, zakładów reasekuracji, instytucji kredytowych i instytucji finansowych w rozumieniu prawa bankowego oraz firm inwestycyjnych wchodzących w skład konglomeratu finansowego zgodnie z art. 148 ust. 2a ustawy (o ile nie zostały ujęte w pozycji 4 a)) | 0 | 0 |
| c) Posiadane przez zakład ubezpieczeń w odniesieniu do innych zakładów ubezpieczeń, zakładów reasekuracji instytucji kredytowych i instytucji finansowych w rozumieniu prawa bankowego oraz firm inwestycyjnych, zgodnie z art. 148 ust. 2b ustawy, | 0 | 0 |
| i) udzielone przez zakład ubezpieczeń pożyczki podporządkowane spełniające warunki określone w art. 148 ust. 4 pkt 2 ustawy | 0 | 0 |
| ii) skumulowane niezapłacone dywidendy z tytułu akcji uprzywilejowanych | 0 | 0 |
| d) Suma kwot, co do których organ nadzoru wyraził zgodę na odstąpienie od stosowania odliczeń na podstawie art. 148 ust. 2c ustawy | 0 | 0 |
| e) Suma kwot, co do których organ nadzoru wyraził zgodę na odstąpienie od stosowania odliczeń na podstawie art. 148 ust. 2d ustawy (o ile nie zostały ujęte w pozycji 4 d)) | 0 | 0 |
| 5. Wpływ uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń | 0 | 0 |
| 6. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 637 | 352 |
| 7. W przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, wartość zobowiązań wobec członków towarzystwa, pod warunkiem spełnienia wymogów określonych w art. 148 ust. 3 pkt 2 ustawy | 0 | 0 |
| 8. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 1 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych | 0 | 0 |
| 9. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 2 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych | 0 | 0 |
| 10. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 3 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych | 0 | 0 |
| 11. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 6 pkt 1 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych | 0 | 0 |
| 12. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 6 pkt 2 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych | 0 | 0 |
| 13. Wartość kaucji, o której mowa w art. 113 ustawy | 0 | 0 |
| 14. Wielkość środków własnych | 17 897 | 17 686 |
| 15. Wielkość środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego zgodnie z art. 148a ustawy | 17 897 | 17 686 |
| a) Suma wartości elementów wynikających z art. 148 ust. 3 pkt 1-6 i ust. 4 pkt 1 i 2 ustawy z uwzględnieniem elementów wskazanych w art. 148 ust. 1 pkt 2-4 i ust. 2a, 2b ustawy | 17 897 | 17 686 |
| 16. Margines wypłacalności w grupach 1, 2 i 4 | 1 566 | 1 637 |
| 17. Margines wypłacalności w grupie 3 | 0 | 0 |
| 18. Margines wypłacalności w grupie 5 | 114 | 167 |
| 19. Margines wypłacalności w dziale I | 1 680 | 1 804 |
| 20. Minimalna wysokość kapitału gwarancyjnego | 11 553 | 11 954 |
| 21. 1/3 kwoty marginesu wypłacalności | 560 | 601 |
| 22. Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności | 16 217 | 15 882 |
| 23. Kapitał gwarancyjny | 11 553 | 11 954 |
| 24. Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego | 6 344 | 5 732 |
| a) Różnica między kwotą wykazaną w poz. 15a a kapitałem gwarancyjnym | 6 344 | 5 732 |

Nazwa zakładu ubezpieczeń:

MACIF Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych

Sprawozdanie sporządzone na dzień:

30-09-2015

XV. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

14.1.1 Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający i dla reasekuracji czynnej_1

| Wyszczególnienie | Razem | % rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | Krajowe | % rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | Kraje UE | % rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | Kraje poza UE | % rezerw techniczno-ubezpieczeniowych |
|--|---------------|---------------------------------------|---------------|---------------------------------------|----------|---------------------------------------|---------------|---------------------------------------|
| A | B | C | D | E | F | G | H | I |
| A. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe | 12 198 | 100,00% | 12 198 | 100,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| B. Aktywa razem | 33 009 | 270,61% | 33 009 | 270,61% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 1. papiery wartościowe emittowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarbu Państwa oraz organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 22 013 | 180,46% | 22 013 | 180,46% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 2. obligacje emittowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 3. inne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 3.1 inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 3.1.1 dopuszczone do publicznego obrotu | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| a) notowane na rynku regulowanym | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| b) pozostałe | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 3.1.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 3.2 pozostałe papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 4. akcje | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 4.1 dopuszczone do publicznego obrotu | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 4.1.1 notowane na rynku regulowanym | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 4.1.2 pozostałe | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 4.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 5. udziały | 2 | 0,02% | 2 | 0,02% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 6.1 jednostki uczestnictwa | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 6.2 certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 6.2.1 dokonujące lokaty wyłącznie w nieruchomości | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 6.2.2 pozostałe | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 7. instrumenty pochodne o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 7.1 dopuszczone do publicznego obrotu | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 7.1.1 notowane na rynku regulowanym | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 7.1.2 pozostałe | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 7.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 8. listy zastawne | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 8.1 dopuszczone do publicznego obrotu | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 8.1.1 notowane na rynku regulowanym | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 8.1.2 pozostałe | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 8.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 9. inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 9.1 inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 9.1.1 dopuszczone do publicznego obrotu | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| a) notowane na rynku regulowanym | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| b) pozostałe | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 9.1.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 9.2 pozostałe papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 10. pożyczki | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 10.1 zabezpieczone hipotecznie | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 10.2 zabezpieczone przez instytucje finansowe | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 10.3 pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 10.4 inne pożyczki | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 11. nieruchomości lub ich części, z wyłączeniem nieruchomości lub ich części wykorzystywanych na własne potrzeby | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 12. depozyty bankowe | 4 013 | 32,90% | 4 013 | 32,90% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 13. należności depozytowe od cedentów | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 13.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 13.2 pozostałe | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 14. inne lokaty za zgodnym organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 15. Razem lokaty | 26 028 | 213,38% | 26 028 | 213,38% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 16. należności od reasekuratorów | 336 | 2,75% | 336 | 2,75% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 16.1 od reasekuratorów z pozytywną opinią organu nadzoru | 336 | 2,75% | 336 | 2,75% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 16.2 pozostałe | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 16.2.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 16.2.2 pozostałe | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 17. należności od ubezpieczających wynikające z zawartych umów ubezpieczenia z wyłączeniem należności, w przypadku których od dnia ich wymagalności upłynęło więcej niż 3 miesiące | 1 669 | 13,68% | 1 669 | 13,68% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 17.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 17.2 pozostałe | 1 669 | 13,68% | 1 669 | 13,68% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 18. należności od pośredników ubezpieczeniowych wynikające z zawartych umów ubezpieczenia i umów reasekuracji z wyłączeniem należności, w przypadku których od dnia ich wymagalności upłynęło więcej niż 3 miesiące | 239 | 1,96% | 239 | 1,96% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 18.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 18.2 pozostałe | 239 | 1,96% | 239 | 1,96% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 19. należności od budżetu państwa | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 20. środki trwałe, inne niż nieruchomości, jeżeli dokonuje się od nich odpisów amortyzacyjnych ustalonych z zachowaniem zasady ostrożności | 410 | 3,36% | 410 | 3,36% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 21. środki pieniężne | 13 | 0,11% | 13 | 0,11% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 21.1 zgromadzone na rachunku bankowym | 13 | 0,11% | 13 | 0,11% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 21.2 pozostałe | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 22. zarachowane czynsze i odsetki | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 23. aktywowane koszty akwizycji w zakresie zgodnym ze sposobem ustalania rezerwy składek lub rezerwy ubezpieczeń na życie w dziale I załącznika do ustawy oraz w zakresie zgodnym ze sposobem ustalania rezerwy składek w dziale II załącznika do ustawy | 1 211 | 9,93% | 1 211 | 9,93% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 24. udział reasekuratorów | 3 103 | 25,44% | 3 103 | 25,44% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 24.1 udział reasekuratorów z pozytywną opinią organu nadzoru | 3 103 | 25,44% | 3 103 | 25,44% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 24.2 pozostały | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 24.2.1 zabezpieczony hipotecznie albo przez instytucje finansowe | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 24.2.2 pozostały | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 25. inne aktywa za zgodnym organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 26. Razem pozostałe aktywa | 6 981 | 57,23% | 6 981 | 57,23% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| C. Nadwyżka (nieodobór) aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych | 20 811 | 170,61% | 20 811 | 170,61% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |