

**Grupa Gothaer**

**Podsumowanie raportu wypłacalności i kondycji  
finansowej**

**31.12.2016**

## Podsumowanie

Na czele koncernu Gothaer stoi Gothaer Versicherungsbank VVaG. Poprzez swoją spółkę-córkę, Gothaer Finanzholding AG, posiada on udziały kapitałowe w zakładach ubezpieczeń, funduszach emerytalnych, a także pozaubezpieczeniowych spółkach operacyjnych. Koncern Gothaer oferuje swoim klientom produkty z zakresu ubezpieczeń majątkowych, wypadkowych, zdrowotnych oraz ubezpieczeń na życie.

Koncern Gothaer narażony jest na różnego rodzaju ryzyka. Mając na względzie kapitałowy wymóg wypłacalności brutto zgodnie z reżimem Solvency II (Wypłacalność II) do największych rodzajów ryzyka zalicza się:

- ryzyko spreadu,
- ryzyko cen akcji,
- ryzyko składki i rezerw (dla ubezpieczeń majątkowych).

Solvency II jest obowiązującym od 01.01.2016 r., systemem prawnym regulującym działalność ubezpieczeniową dla krajów członkowskich Unii Europejskiej. Wymogi zawarte są w ustawie o nadzorze ubezpieczeniowym (VAG) i dzielą się na trzy filary:

- filar 1: wymogi ilościowe,
- filar 2: system zarządzania ryzykiem,
- filar 3: ujawnienia publiczne i raportowanie.

Celem Grupy w ramach Solvency II jest doprowadzenie do odpowiedniej konsolidacji ryzyk i bilansów zakładów wchodzących w skład Grupy, aby przy uwzględnieniu różnych rodzajów ryzyka spełniać wymóg wypłacalności na poziomie Grupy poprzez zapewnienie odpowiedniego poziomu skonsolidowanych środków własnych i kapitałów. Koncern Gothaer spełnia wymogi kapitałowe określone w dyrektywie Solvency II i wymagane przez organ nadzoru od dnia 31.12.2016 r. tj. SCR – kapitałowy wymóg wypłacalności oraz MCR – minimalny wymóg kapitałowy. Wyliczenie wymogów kapitałowych następuje przy użyciu formuły standardowej zgodnie z §96 ustawy o nadzorze ubezpieczeniowym (VAG) przy uwzględnieniu korekty z tytułu zmienności oraz środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. W przypadku braku zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wymóg kapitałowy pokrywany jest również poprzez wystarczającą wartość środków własnych.

Odpowiedzialność za strategiczną współpracę w Grupie należy do Zarządu podmiotu dominującego - Gothaer Versicherungsbank VVaG. Zarządzanie ryzykiem koncernu Gothaer pod względem jego funkcjonalności i skuteczności jest kwestią odpowiedzialności całego Zarządu. Funkcje kluczowe na poziomie Grupy, z wyjątkiem funkcji aktuarialnej, są umiejscowione w spółce Gothaer Finanzholding AG. Funkcja aktuarialna realizowana jest przez Przewodniczącego Komitetu Aktuarialnego.

W okresie sprawozdawczym nie miały miejsca znaczące zmiany dotyczące prowadzonej działalności gospodarczej, systemu zarządzania, profilu ryzyka oraz oceny dla celów wypłacalności.

Wymogi zawarte w dokumencie Federalnego Urzędu Nadzoru Usług Finansowych (BaFin) „Wskazówki dotyczące sprawozdawczości Wypłacalność II dla zakładów ubezpieczeniowych i zakładów reasekuracyjnych oraz grup ubezpieczeniowych” zostały spełnione z zachowaniem należytej staranności. Niniejsze sprawozdanie nie zawiera porównań z rokiem poprzednim, ponieważ w 2015 r. nie obowiązywały jeszcze regulacje systemu Wypłacalność II.