

## Wyniki finansowe zakładów ubezpieczeń w 2013 roku<sup>1</sup>

W dniu 31 grudnia 2013 r. zezwolenie na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej w Polsce miało pięćdziesiąt osiem zakładów ubezpieczeń (przed rokiem pięćdziesiąt dziewięć); działalność w ubezpieczeniach na życie (dział I) prowadziło dwadzieścia siedem towarzystw, a pozostałe ubezpieczenia osobowe i majątkowe (dział II) obsługiwało trzydzieści jeden firm, w tym jeden zakład reasekuracji.

Większość zakładów ubezpieczeń miało formę organizacyjną spółki akcyjnej (dwadzieścia pięć w dziale I i tyle samo w dziale II), spośród ośmiu towarzystw ubezpieczeń wzajemnych (TUW), dwa prowadziły ubezpieczenia na życie. W towarzystwach zorganizowanych w formie spółek akcyjnych dominował kapitał zagraniczny, TUW-y miały przewagę polskich udziałowców.

Wyniki finansowe zakładów ubezpieczeń ogółem w 2013 r., były lepsze niż w 2012 r., na co wpłynął wzrost przychodów i spadek kosztów zakładów ubezpieczeń majątkowych. Poprawie wyników uzyskanych przez zakłady ubezpieczeń majątkowych towarzyszyło pogorszenie się wyników zakładów ubezpieczeń na życie.

---

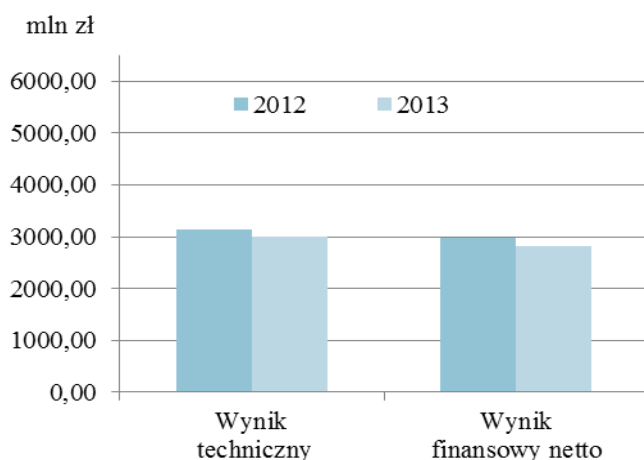
<sup>1</sup> Niniejszą informację opracowano na podstawie danych otrzymanych 11 marca b.r. z Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

Przychody i koszty zakładów ubezpieczeń ogółem kształtowały się następująco:

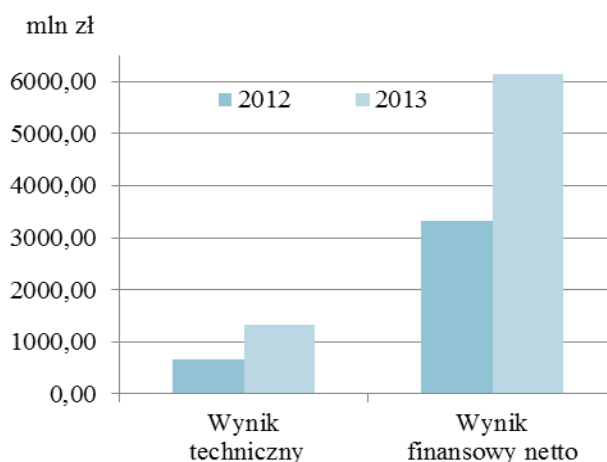
Wyszczególnienie	Ogółem			Dział I <sup>a</sup>			Dział II <sup>b</sup>		
	2012	2013	2012 =100	2012	2013	2012 = 100	2012	2013	2012 =100
	mln zł			mln zł			mln zł		
<b>Przychody ogółem.....</b>	<b>73 111,8</b>	<b>67 804,4</b>	<b>92,7</b>	<b>45 940,5</b>	<b>38 790,6</b>	<b>84,4</b>	<b>27 171,3</b>	<b>29 013,8</b>	<b>106,8</b>
w tym:									
Składki przypisane brutto.....	62 627,1	57 862,7	92,4	36 376,9	31 263,9	85,9	26 250,2	26 598,8	101,3
Przychody z lokat.....	14 463,7	14 127,7	97,7	10 155,3	7 664,8	75,5	4 308,4	6 462,9	150,0
<b>Koszty ogółem.....</b>	<b>66 811,2</b>	<b>58 841,5</b>	<b>88,1</b>	<b>42 972,7</b>	<b>35 967,5</b>	<b>83,7</b>	<b>23 838,5</b>	<b>22 874,0</b>	<b>96,0</b>
w tym:									
Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto ....	39 962,8	36 798,2	92,1	25 917,0	23 087,0	89,1	14 045,8	13 711,2	97,6
Zmiany stanu innych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.	7 648,5	2 712,2	35,5	7 649,8	2 713,5	35,5	-1,3	-1,3	99,9
Koszty działalności ubezpieczeniowej....	13 396,6	13 065,8	97,5	6 345,3	6 053,0	95,4	7 051,3	7 012,8	99,5
Koszty działalności lokacyjnej.....	3 059,9	4 205,5	137,4	2 450,2	3 479,0	142,0	609,7	726,5	119,2
Obciążenie wyniku finansowego.....	1 232,3	1 139,1	92,4	686,1	636,9	92,8	546,2	502,2	92,0
<b>Wynik finansowy netto.....</b>	<b>6 300,6</b>	<b>8 962,9</b>	<b>142,3</b>	<b>2 967,8</b>	<b>2 823,1</b>	<b>95,1</b>	<b>3 332,8</b>	<b>6 139,8</b>	<b>184,2</b>
<b>Wynik techniczny .....</b>	<b>3 791,9</b>	<b>4 331,5</b>	<b>114,2</b>	<b>3 127,2</b>	<b>3 001,2</b>	<b>96,0</b>	<b>664,7</b>	<b>1 330,3</b>	<b>200,1</b>

a Ubezpieczenia na życie, b Pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe.

Wyniki finansowe ubezpieczycieli na życie



Wyniki finansowe ubezpieczycieli majątkowych



W strukturze przychodów ogółem dominującą pozycję stanowiła składka. W 2013 r. **składka przypisana brutto ogółem** wyniosła 57 862,7 mln zł i była niższa o 7,6% niż w 2012 r., z czego 31 263,9 mln zł stanowiła składka działu I, a 26 598,8 mln zł działu II (spadek o 14,1% i wzrost o 1,3% odpowiednio). **Przychody z działalności lokacyjnej** wyniosły 14 127,7 mln zł i były o 2,3% niższe niż przed rokiem.

W strukturze kosztów ogółem znaczącą pozycję stanowiły odszkodowania. **Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto** ogółem w 2013 r. wyniosły 36 798,2 mln zł i były niższe o 7,9% niż przed rokiem, w dziale I spadły o 10,9% do 23 087,0 mln zł, a w dziale II o 2,4% do 13 711,2 mln zł. **Koszty działalności lokacyjnej** zwiększyły się o jedną trzecią i ukształtowały się na poziomie 4 205,5 mln zł.

Łączny **wynik finansowy netto** zakładów ubezpieczeń wyniósł 8 962,9 mln zł i był wyższy o 42,3% niż w roku poprzednim. Towarzystwa ubezpieczeń w dziale I wypracowały wynik w wysokości 2 823,1 mln zł, tj. o 4,9% mniej niż w 2012 r., natomiast w dziale II wynik był prawie dwukrotnie wyższy i wyniósł 6 139,8 mld zł.

**Wynik techniczny** (w ujęciu zagregowanym) ukształtował się na poziomie 4 331,5 mln zł i był wyższy o 14,2% niż w poprzednim roku. Wynik techniczny w ubezpieczeniach na życie obniżył się o 4,0% w skali roku i wyniósł 3 001,2 mln zł, a w ubezpieczeniach majątkowych wzrósł dwukrotnie z 664,7 mln zł do 1 330,3 mln zł.

**Składka przypisana brutto z działalności bezpośredniej** w 2013 r. wyniosła w ubezpieczeniach na życie 31 240,8 mln zł (spadek o 14,1% w stosunku do 2012 r.), a w ubezpieczeniach majątkowych 25 925,2 mln zł (wzrost o 1,1%).

W strukturze składki przypisanej brutto z działalności bezpośredniej ogółem składka zakładów działu I stanowiła 54,6%, a zakładów działu II – 45,4%. Dominującą pozycję działu I pod względem wartości zebranej składki brutto, podobnie jak w roku poprzednim, stanowiły ubezpieczenia na życie, gdzie składka wyniosła 13 139,3 mln zł oraz ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym – 13 051,5 mln zł. Udział ich wyniósł odpowiednio 42,1% i 41,8% wartości składek przypisanych brutto tego działu. W dziale II największą pozycję (53,2% składek) stanowiły składki brutto zebrane z tytułu polis komunikacyjnych. Składki te spadły o 5,3% i wyniosły 13 786,4 mln zł. Udział ubezpieczeń casco pojazdów lądowych w składkach przypisanych brutto działu II wyniósł 20,5%, a ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej wynikających z posiadania pojazdów lądowych 32,7%. Wartość ich była niższa niż w 2012 r. odpowiednio o 5,4% i 5,2%.

**Wartość odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto z działalności bezpośredniej** zmniejszyła się w porównaniu z poprzednim rokiem w ubezpieczeniach na życie o 10,9% do 23 078,0 mln zł, a w pozostałych ubezpieczeniach osobowych i majątkowych o 2,6% do 13 412,2 mln zł.

Składki przypisane brutto oraz odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w podziale na wybrane rodzaje ubezpieczeń kształtowały się następująco:

Wyszczególnienie	Składki przypisane brutto			Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto		
	2012	2013	2012 =100	2012	2013	2012 =100
	mln zł			mln zł		
<b>DZIAŁ I</b>						
<b>Ogółem z działalności bezpośredniej .....</b>	<b>36 348,4</b>	<b>31 240,8</b>	<b>85,9</b>	<b>25 904,6</b>	<b>23 078,0</b>	<b>89,1</b>
Ubezpieczenia na życie .....	19 392,6	13 139,3	67,8	17 356,7	13 696,2	78,9
Ubezpieczenia posagowe, zaopatrzenia dzieci .....	116,7	113,5	97,2	120,5	118,7	98,5
Ubezpieczenia na życie, związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym .....	12 046,0	13 051,5	108,3	6 638,8	7 407,1	111,6
Ubezpieczenia rentowe .....	99,5	107,0	107,6	69,4	71,9	103,6
Ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe .....	4 693,6	4 829,5	102,9	1 719,3	1 784,1	103,8
<b>DZIAŁ II</b>						
<b>Ogółem z działalności bezpośredniej .....</b>	<b>25 646,4</b>	<b>25 925,2</b>	<b>101,1</b>	<b>13 777,1</b>	<b>13 412,2</b>	<b>97,4</b>
w tym:						
Ubezpieczenia wypadkowe .....	1 278,7	1 302,3	101,8	314,4	292,3	93,0
Ubezpieczenia chorobowe .....	512,5	612,1	119,4	170,0	165,7	97,4
Ubezpieczenia casco pojazdów lądowych .....	5 627,3	5 321,6	94,6	3 440,3	3 496,6	101,6
Ubezpieczenia szkód spowodowanych żywiołami .....	2 901,7	3 116,9	107,4	1 149,8	1 312,0	114,1
w tym obowiązkowe budynków w gospodarstwach rolnych .....	418,8	434,1	103,7	143,0	146,5	102,5
Ubezpieczenia pozostałych szkód rzeczowych .....	2 247,8	2 439,7	108,5	1 298,3	724,2	55,8
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej wynikającej z posiadania pojazdów lądowych .....	8 931,2	8 464,8	94,8	5 446,9	5 512,3	101,2
w tym obowiązkowe OC posiadaczy pojazdów mechanicznych .....	8 735,9	8 250,2	94,4	5 282,3	5 338,2	101,1
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej .....	1 746,3	1 859,3	106,5	614,0	626,8	102,1

**Suma bilansowa** zakładów ubezpieczeń ogółem na koniec grudnia 2013 r. wyniosła 167 590,3 mln zł (wzrost w skali roku o 3,0%), z tego na dział I przypadało 101 690,2 mln zł (o 1,8% więcej niż przed rokiem), na dział II – 65 900,1 mln zł (o 5,0% więcej niż przed rokiem). Wartość **aktywów netto ubezpieczycieli na życie** (gdzie ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający) wzrosła z 45 105,4 mln zł do 49 828,3 mln zł (o 10,5%). Wartość **lokata** zakładów ubezpieczeń ogółem zmniejszyła się o 2,0% do 99 005,8 mln zł, przy czym zakładów ubezpieczeń na życie wyniosła 45 447,8 mln zł (o 7,8% mniej niż przed rokiem), a zakładów pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych – 53 558,0 mln zł (o 3,5% więcej).

Główną pozycją **pasywów** były **rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe**, które (łącznie dla całego rynku ubezpieczeniowego) ukształtowały się w końcu grudnia 2013 r. na poziomie 126 778,1 mln zł, tj. o 4,6% wyższym niż przed rokiem. Rezerwy te w dziale I wyniosły 83 725,1 mln zł (wzrost o 3,2%), a w dziale II – 43 053,0 mln zł (wzrost o 7,5%).

Aktywa i pasywa zakładów ubezpieczeń kształtowały się następująco (wg stanu w dniu 31 XII):

Wyszczególnienie	Ogółem			Dział I			Dział II		
	2012	2013	2012 =100	2012	2013	2012 =100	2012	2013	2012 =100
	mln zł			mln zł			mln zł		
<b>Aktywa ogółem .....</b>	<b>162 690,4</b>	<b>167 590,3</b>	<b>103,0</b>	<b>99 920,9</b>	<b>101 690,2</b>	<b>101,8</b>	<b>62 769,5</b>	<b>65 900,1</b>	<b>105,0</b>
w tym:									
Lokaty.....	101 045,5	99 005,8	98,0	49 283,1	45 447,8	92,2	51 762,4	53 558,0	103,5
Aktywa netto ubezpieczeń na życie <sup>a</sup> .....	45 105,4	49 828,3	110,5	45 105,4	49 828,3	110,5	x	x	x
<b>Pasywa ogółem.....</b>	<b>162 690,4</b>	<b>167 590,3</b>	<b>103,0</b>	<b>99 920,9</b>	<b>101 690,2</b>	<b>101,8</b>	<b>62 769,5</b>	<b>65 900,1</b>	<b>105,0</b>
w tym:									
Kapitał własny.....	36 179,9	33 625,9	92,9	14 769,4	12 808,7	86,7	21 410,5	20 817,2	97,2
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe ...	121 165,1	126 778,1	104,6	81 114,2	83 725,1	103,2	40 050,9	43 053,0	107,5

<sup>a</sup> Gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający.

O bezpieczeństwie funkcjonowania zakładów ubezpieczeń, obok rezerw adekwatnych do przyjętego do ochrony ryzyka, decyduje dostosowany do wymogów ostrożnościowych poziom **kapitałów (środków) własnych**. Łącznie, na koniec grudnia 2013 r., kapitały te wyniosły 33 625,9 mln zł (o 7,1% mniej niż na koniec grudnia 2012 r.). Kapitał własny

towarzystw na życie zmniejszył się o 13,3% do 12 808,7 mln zł, a w zakładach chroniących pozostałe ryzyka osobowe i majątkowe o 2,8% do 20 817,2 mln zł.

Wskaźniki bezpieczeństwa działalności ubezpieczeniowej kształtowały się następująco (wg stanu w dniu 31 XII):

Wyszczególnienie	Ogółem		Dział I		Dział II	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013
	%					
Wskaźnik monitorowania <sup>a</sup> .....	411,1	358,1	355,8	298,5	467,2	417,1
Wskaźnik pokrycia rezerw <sup>b</sup> .....	116,4	114,6	111,2	111,0	126,9	121,8

*a* Relacja środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności do marginesu wypłacalności. *b* Relacja aktywów spełniających warunki ustawowe do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto.