PARTNER

SPRAWOZDANIE NA TEMAT WYPŁACALNOŚCI I KONDYCJI FINANSOWEJ

na dzień 31.12.2018 roku

PARTNER

Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A.

Spis treści

Słownik 4
Podsumowanie 6
A. Działalność i wyniki operacyjne 7
A.1 Działalność 7
A.2 Wynik z działalności ubezpieczeniowej 8
A.3 Wynik z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej) 10
A.4 Wyniki z pozostałych rodzajów działalności 11
A.5 Wszelkie inne informacje 11
B. System zarządzania 12
B.1 Informacje ogólne o systemie zarządzania 12
B.2 Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji 17
B.3 System zarządzania ryzykiem, w tym własna ocena ryzyka i wypłacalności 17
B.4 System kontroli wewnętrznej 22
B.5 Funkcja audytu wewnętrznego 23
B.6 Funkcja aktuarialna 23
B.7 Outsourcing 24
B.8 Wszelkie inne informacje 25
C. Profil ryzyka 26
C.1 Ryzyko aktuarialne 26
C.2 Ryzyko rynkowe 27
C.3 Ryzyko kredytowe 27
C.4 Ryzyko płynności 27
C.5 Ryzyko operacyjne 28
C.6 Pozostałe istotne ryzyka 29
C.7 Wszelkie inne informacje 29
D. Wycena do celów wypłacalności 30
D.1 Aktywa 31
D.2 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe 35
D.3 Inne zobowiązania 37
D.4 Alternatywne metody wyceny 39
D.5 Wszelkie inne informacje 39
E. Zarządzanie kapitałem 40
E.1 Środki własne 40
E.2 Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy 41

E.3 Zastosowanie podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności 41
E.4 Różnice między formułą standardową a stosowanym modelem wewnętrznym 42
E.5 Niezgodność z minimalnym wymogiem kapitałowym i niezgodność z kapitałowym wymogiem wypłacalności 42
E.6 Wszelkie inne informacje 42
Załączniki 43

Słownik

Dyrektywa WII – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II);

EIOPA – Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (ang. European Insurance and Occupational Pensions Authority);

Formuła standardowa – podstawowa metoda obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności określona przez Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II);

Grupa Partner – grupa podmiotów składająca się z:

a) podmiotu posiadającego udziały kapitałowe w Towarzystwie;
b) podmiotów powiązanych podmiotu posiadającego udziały kapitałowe w Towarzystwie;
c) podmiotów, w których podmiot posiadający udziały kapitałowe w Towarzystwie lub podmioty powiązane tego podmiotu posiadają udziały kapitałowe;

MCR – minimalny wymóg kapitałowy w systemie WII;

PSR – Polskie Standardy Rachunkowości: ustawa o rachunkowości (Dz.U. z 2016 r. poz. 1047, z późn. zm.) oraz wydane na jej podstawie przepisy wykonawcze w tym rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. z 2016 r. poz. 562);

QRT – kwartalne i roczne ilościowe formularze sprawozdawcze;

SCR – kapitałowy wymów wypłacalności w systemie WII;

SFCR – Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej (Solvency and Financial Condition Report)

Rozporządzenie Ministra Finansów – Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z dnia 12 kwietnia 2016 r. (Dz.U. z dnia 2016 r. poz. 562);

Rozporządzenie delegowane – rozporządzenie delegowane z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) z późn. zm.;

Rozporządzenie wykonawcze dotyczące SFCR – rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2015/2452 z dnia 2 grudnia 2015 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do procedur, formatów i wzorów formularzy dotyczących sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE;

Sprawozdanie finansowe – sprawozdanie finansowe sporządzone zgodnie z PSR

System WII – całość wymogów następujących aktów prawnych oraz wytycznych organów nadzoru: dyrektywa WII, ustawa o działalności ubezpieczeniowej, rozporządzenie delegowane, rozporządzania wykonawcze oraz wytyczne EIOPA oraz KNF;

Towarzystwo – Partner Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A.;

Ustawa o biegłych rewidentach – ustawa z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz.U. z 2017, poz. 1089, z późn. zm.);

Ustawa o rachunkowości – ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz.U. z 2018 r. poz. 396 z późn. zm.);

Ustawa – Ustawa z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 1170, z późn. zm.);

Wytyczne EIOPA – Wytyczne EIOPA dotyczące sprawozdawczości i publicznego ujawniania;

Zasady ładu korporacyjnego – Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez KNF, obowiązujące od 1 stycznia 2015 roku.

Podsumowanie

Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2018 roku i za rok obrotowy kończący się tego dnia zostało sporządzone w celu wypełnienia wymogu art. 284 Ustawy. Układ sprawozdania jest zgodny z załącznikiem XX rozporządzenia delegowanego, z zastrzeżeniem, że ujawniane są wyłącznie informacje mające zastosowanie do działalności prowadzonej przez Towarzystwo.

Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej zostało sporządzone zgodnie z przepisami:

- ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- rozporządzenia delegowanego;
- wytycznych EIOPA;
- rozporządzenia wykonawczego dotyczącego SFCR.

Stosownie do przepisów Ustawy, rozporządzenia delegowanego oraz wytycznych EIOPA wyceniono aktywa i zobowiązania inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, które prezentowane są według ich wartości godziwej. Przypadki, w których zastosowano uproszczenia nie powodują istotnego zniekształcenia prezentowanych w niniejszym Sprawozdaniu informacji.

Wycena rezerw techniczno-ubezpieczeniowych została wykonana w oparciu o przepisy Ustawy, rozporządzenia delegowanego oraz wytycznych EIOPA dotyczących wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

Wartość środków własnych została ustalona na podstawie Ustawy, rozporządzenia delegowanego oraz wytycznych EIOPA w sprawie klasyfikacji środków własnych.

SCR obliczany jest na podstawie formuły standardowej, wykorzystywanej do regularnego wyznaczania wymogu kapitałowego dla Towarzystwa. Podstawowym celem jest pełne pokrycie ryzyk związanych z działalnością bieżącą oraz tą podjęta w kolejnych 12 miesiącach. Wszystkie obliczenia dotyczące modułów i podmodułów ryzyka oparte są na metodach zdefiniowanych w rozporządzeniu delegowanym.

W całym roku 2018 Towarzystwo spełniało ustawowe wymogi wypłacalności, przede wszystkim zapewniało zgodność z minimalnym wymogiem wypłacalności oraz kapitałowym wymogiem wypłacalności.

W stosunku do roku 2017 w działalności Towarzystwa nie zaszły żadne istotne zmiany.

System zarządzania oparty jest o strukturę organizacyjną Towarzystwa, która wspiera działania podejmowane przez Towarzystwo. W 2018 roku miały miejsce zmiany osobowe w składach organów statutowych oraz zmiany osobowe osób pełniących nadzór nad funkcjami kluczowymi.

Na koniec roku 2018 minimalny wymóg kapitałowy MCR został pokryty przez nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami na poziomie 123%. Natomiast SCR został pokryty przez nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami na poziomie 305%.

A. Działalność i wyniki operacyjne

A.1 Działalność

A.1.1 Podstawy prawne i zakres działalności

Towarzystwo rozpoczęło działalność operacyjną we wrześniu 1996 roku na podstawie zezwolenia wydanego przez Ministra Finansów w dniu 26 kwietnia 1996 roku, zostało wpisane do rejestru handlowego w dniu 21 maja 1996 r., pod numerem RHB 47044. Obecnie Towarzystwo wpisane jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000019769.
Siedziba Towarzystwa znajduje się w Warszawie przy ul. Bokserskiej 66.

A.1.2 Organ Nadzoru

Organ Nadzoru odpowiedzialny za nadzór finansowy nad Towarzystwem: Komisja Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa.

A.1.3 Biegły rewident Towarzystwa

Przemysław Koblak, nr ewidencyjny 13416, działający w imieniu firmy audytorskiej PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., nr na liście 477, ul. Orzycka 6 lok. 1 B, 02-695 Warszawa.

A.1.4 Istotne linie biznesowe Towarzystwa

Przedmiotem działalności Partner TUiR S.A. jest działalność ubezpieczeniowa (bezpośrednia i pośrednia), zgodnie z posiadanym zezwoleniem Ministra Finansów na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej w poniższych grupach działu II - pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe:

- grupa 01 - ubezpieczenia wypadku, w tym wypadku przy pracy i choroby zawodowej (linia biznesowa 2);
- grupa 02 - ubezpieczenie choroby (linia biznesowa 1);
- grupa 03 - ubezpieczenie casco pojazdów lądowych, z wyjątkiem pojazdów szynowych (linia biznesowa 5);
- grupa 07 - ubezpieczenie przedmiotów w transporcie (linia biznesowa 6);
- grupa 08 - ubezpieczenie szkód spowodowane żywiołami (linia biznesowa 7);
- grupa 09 - ubezpieczenie pozostałych szkód rzeczowych, nie ujętych w poprzednich grupach (linia biznesowa 7);
- grupa 10 - ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej wszelkiego rodzaju, wynikającej z posiadania i użytkowania pojazdów lądowych z napędem własnym (linia biznesowa 4);
- grupa 13 - ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej nie ujęte w grupie 10 – 12 (linia biznesowa 8);
- grupa 15 - gwarancja ubezpieczeniowa - bezpośrednia (linia biznesowa 9);
- grupa 16 - ubezpieczenia finansowe, w tym utraty zysków (linia biznesowe 12);

Towarzystwo dodatkowo prezentuje renty z grupy 10 ubezpieczeń w linii biznesowej 34.
Wymienione wyżej linie biznesowe zgodne są z załącznikiem nr 1 do Rozporządzenia delegowanego.
Towarzystwo prowadzi działalność ubezpieczeniową na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Istotne linie biznesowe dla Towarzystwa z punktu widzenia jego działalności to:

- linia biznesowa 8;
- linia biznesowa 9.

A.1.5 Struktura właścicielska

Strategicznym udziałowcem Towarzystwa jest p. Andrzej Szymanowski zamieszkały w Polsce.

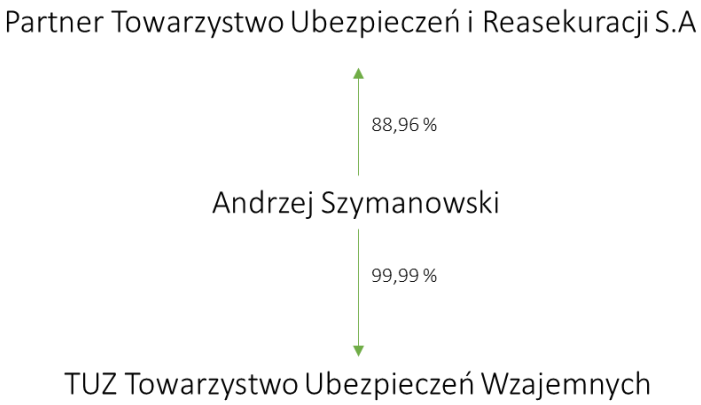
Tabela 1. Główni udziałowcy Towarzystwa wg stanu na dzień 31.12.2018 r.

lp		Liczba akcji	Wartość nominalna akcji	struktura
		w szt.	w tys. zł	w proc.
1	Szymanowski Andrzej	364 750	36 475	88,96%
2	Mengolo Holdings Ltd.	30 000	3 000	7,32%
3	Landbridge Trading and Investments Ltd.	15 250	1 525	3,72%
R a z e m		**410 000**	41 000	**100%**

Kapitał podstawowy wg stanu na dzień 31 grudnia 2018 r. wynosił 41 000 tys. zł i dzielił się na 410 000 akcji o wartości nominalnej 100 złotych każda, wszystkie akcje były uprzywilejowane.

A.1.6 Struktura kapitałowa

Struktura grupy, w skład której wchodzi Towarzystwo według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku została przedstawiona poniżej:



A.2 Wynik z działalności ubezpieczeniowej

Oferta ubezpieczeniowa Towarzystwa, zgodnie z realizowaną strategią dotyczyła:

- ubezpieczeń rzeczowych z grupy 08 i 09 tj. ubezpieczenie szkód spowodowane żywiołami oraz ubezpieczenie pozostałych szkód rzeczowych, czyli linia biznesowa ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych,
- ubezpieczeń następstw nieszczęśliwych wypadków z grupy 01 – linia biznesowa Ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów,
- ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej z grupy 13 – linia biznesowa odpowiedzialności cywilnej ogólnej,
- oraz ubezpieczeń finansowych z grupy 15 – linia biznesowa ubezpieczenia kredytów i poręczeń.

Portfel ubezpieczeniowy Partner TUiR S.A. stanowiły ubezpieczenia w segmencie przedsiębiorstw i instytucji.

tys. zł	za rok 2018	za rok 2017
Składki przypisane	576	527
Składki zarobione	1 228	979
Odszkodowania i świadczenia	495	-1 201
Koszty administracyjne	1 203	710
Koszty likwidacji szkód	197	6
Koszty akwizycji	206	78
Koszty ogólne	477	104
Wynik techniczny	-1 014	1 091
Przychody z lokat	282	431
Pozostałe	-45	0
Wynik ogólny	-777	1 523

Wynik techniczny Towarzystwa wg sprawozdania finansowego za 2018 wynosił – 1 014 tys. zł i pogorszył się o 2 105 tys. zł w stosunku do zysku w rachunku technicznym w roku 2017 wynoszącym 1 091 tys. zł. Wszystkie linie biznesowe (oprócz Linii Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej - 13) zanotowały pogorszenie wyniku finansowego. Towarzystwo planując połączenie się w ramach grupy kapitałowej w roku 2018 nie rozwijało aktywnie sprzedaży i koncentrowało się na obsłudze polis ubezpieczeniowych zawartych w poprzednich latach.
Wartość sprzedaży mierzona składką przypisaną brutto w 2018 roku wyniosła 576 tys. zł i w porównaniu z rokiem 2017, w którym wynosiła 527 tys. zł, wzrosła o 9%. Składka zarobiona na udziale własnym wzrosła w roku 2018 o 25% z 979 tys. zł do 1 228 tys. zł w stosunku do roku 2017.

Poniża tabela prezentuje szczegółowe pozycje technicznego rachunku zysków i strat w roku 2018 wybranych pozycji według wymagań sprawozdawczości WII wraz z uzgodnieniem pozostałych pozycji występujących w rachunku technicznym wg PSR, tj. wykazanych w sprawozdaniu finansowym za 2018 i 2017 rok.
Porównanie wyniku technicznego Towarzystwa rok 2018 do roku 2017 w podziale na linie biznesowe z jednoczesnym wskazaniem grup ubezpieczeń Działu II wg których odbywa się sprawozdawczość finansowa zgodna z PSR przedstawiono w poniższej tabeli:

		GR 1	GR 10	3 4	GR 8,9	GR 14,15		
w tys.zł		Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów / Income protection insurance	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów / Other motor insurance	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	Pozostałe / other	Ogółem
		C0020	C0040	C0050	C0070	C0090		C0200
Składki przypisane / Premiums written								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110	0	1	1	0	0	573	**576**
Udział zakładu reasekuracji	R0140	0	0	0	0	0	0	**0**
Netto	R0200	0	1	1	0	0	573	**576**
Składki zarobione / Premiums earned								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	-5	-95	1	2	186	1 139	**1 228**
Udział zakładu reasekuracji	R0240	0	0	0	0	0	0	**0**
Netto	R0300	-5	-95	1	2	186	1 139	**1 228**
Odszkodowania i świadczenia / Claims incurred								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	8	559	0	-2	6	-76	**495**
Udział zakładu reasekuracji	R0340	0	237	1	0	-497	490	**231**
Netto	R0400	8	322	0	-2	503	-566	**265**
Koszty administracyjne / Administrative expenses								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0610	60	61	60	4	120	897	**1 203**
Netto	R0700	60	61	60	4	120	897	**1 203**
Koszty likwidacji szkód / Claims management expenses								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0810	8	58	0	0	75	56	**197**
Udział zakładu reasekuracji	R0840	0	25	0	0	-48	83	**60**
Netto	R0900	8	33	0	0	123	-28	**136**
Koszty akwizycji / Acquisition expenses								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0910	22	0	4	0	0	179	**206**
Netto	R1000	22	0	4	0	0	179	**206**
Koszty ogólne / Overhead expenses								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R1010	2	3	3	0	4	466	**477**
Netto	R1100	2	3	3	0	4	466	**477**
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych 2018		**-91**	**-510**	**-66**	**3**	**-568**	**217**	**-1 014**
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych 2017		**-32**	**77**	**-39**	**-6**	**1 468**	**-377**	**1 091**
Różnica rok 2018-2017		**-59**	**-587**	**-27**	**9**	**-2 035**	**594**	**-2 105**

W roku 2018 linia biznesowa Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej Gr13 zanotowała największy zysk w wysokości 217 tys. zł na rachunku technicznym ze wszystkich linii biznesowych. Pozostałe istotne linie biznesowe zanotowały pogorszenie wyniku na rachunku technicznym w roku 2018 w stosunku do roku 2017. Największą pod względem straty linią biznesową stanowi linia Ubezpieczenia kredytów i poręczeń Gr15, gdzie ujemny wynik techniczny na poziomie w roku 2018 wyniósł 568 tys. zł, przy czym wynik techniczny w roku 2017 wyniosła 1 468 tys. zł. W tej linii biznesowej spadek składki zarobionej na udziale własnym wynosił 39 tys. zł z poziomu 225 tys. zł do 186 tys. zł. Wpływ na pogorszenie wyników w roku 2018 miał wzrost pozycji świadczenia i odszkodowania na udziale własnym o 1 466 tys. zł
z poziomu - 1 201 tys. zł do 265 tys. zł. W linii biznesowej nr 4 (Gr10) zanotowano ujemny wynik techniczny w roku 2018 w kwocie - 510 tys. zł w porównaniu do 2017 roku wynik spadł o 587 tys. zł. Koszty akwizycji na udziale własnym wzrosły o 128 tys. zł z poziomu 78 tys. zł do 206 tys. zł. Koszty Likwidacji wzrosły na udziale własnym z poziomu 6 tys. zł do 136 tys. zł.

A.3 Wynik z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej)

W 2018 roku Towarzystwo prowadziło działalność lokacyjną inwestując w obligacje emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego, obligacje skarbowe terminowe, lokaty w bankach oraz jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.

WYNIKI Z DZIAŁALNOŚCI LOKACYJNEJ (tys. zł)	ZA ROK 2018	ZA ROK 2017
I. Przychody z lokat	309	432
1. Przychody z lokat w nieruchomości	0	0
2. Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych	0	0
2.1. z udziałów i akcji	0	0
2.2. z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych	0	0
2.3. z pozostałych lokat	0	0
3. Przychody z innych lokat finansowych	309	432
3.1. z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	0	0
3.2. z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	177	257
3.3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych	133	176
3.4. z pozostałych lokat	0	0
4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat	0	0
5. Wynik dodatni z realizacji lokat	0	0
II. Nie zrealizowane zyski z lokat	0	0
III. Koszty działalności lokacyjnej	0	1
1. Koszty utrzymania nieruchomości	0	0
2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej	0	0
3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat	0	0
4. Wynik ujemny z realizacji lokat	0	1
IV. Nie zrealizowane straty na lokatach	27	0
WYNIKI Z DZIAŁALNOŚCI LOKACYJNEJ	282	431

Realizując strategię bezpiecznego inwestowania wraz z zachowaniem wysokiego stopnia płynności portfela lokacyjnego Towarzystwo dokonało zmiany struktury swojego portfela inwestycyjnego i tak na koniec grudnia 2018 roku posiadało lokaty w:

- w depozytach bankowych następujących instytucji bankowych o bardzo dobrym lub dobrym ratingu,
- w obligacjach emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego,
- w obligacjach skarbowych dziesięcioletnich, (łącznie z powyższymi obligacjami samorządowymi),
- w jednostkach uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym.

A.4 Wyniki z pozostałych rodzajów działalności

Towarzystwo nie posiada zawartych umów leasingowych.

A.5 Wszelkie inne informacje

Poniżej przedstawiono podsumowanie wyniku finansowego netto w roku 2018 i porównanie do 2017 roku.

OGÓLNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (tys. zł)	ZA ROK 2018	ZA ROK 2017
Wynik techniczny	-1 014	1 091
Wynik z działalności lokacyjnej	282	431
Pozostała działalność operacyjna	-45	0
Podatek dochodowy	0	0
Wynik finansowy netto (strata)	-777	1 523

Ogólny rachunek zysków i strat według sprawozdania finansowego za 2018 rok wykazuje stratę w wysokości – 777 tys. zł.
W roku 2018 Towarzystwo nie prowadziło aktywnej pozostałej działalności operacyjnej.

B. System zarządzania

B.1 Informacje ogólne o systemie zarządzania

Obowiązujący w Towarzystwie system zarządzania, w tym organizacja, jest adekwatny do skali działalności, zakresu realizowanych funkcji, skali i złożoności ryzyk i wspiera skutecznie realizację celów strategicznych oraz bieżących celów biznesowych i operacyjnych.
W ramach systemu zarządzania w Towarzystwie funkcjonują:

1. Rada Nadzorcza;
2. Zarząd;
3. Osoby pełniące inne kluczowe funkcje;
4. Komitety:
    a. Komitet Zarządzania Ryzykiem;
    b. Komitet Zarządzania Ryzykiem Inwestycyjnym oraz Aktywami i Pasywami;
    c. Komitet Produktowy.

B.1.1 Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza jest organem władz Towarzystwa i sprawuje stały nadzór nad działalnością Towarzystwa we wszystkich dziedzinach jego działalności.
Regulamin Rady Nadzorczej określa jej organizację, sposób wykonywania czynności, skład, sposób powoływania Rady Nadzorczej, zadania i zakres działalności oraz sposób jej zwoływania i prowadzenia obrad.

Do kompetencji Rady Nadzorczej należy sprawowanie stałego nadzoru nad działalnością Spółki, a w szczególności:

1. badanie bilansu oraz rachunku zysków i strat, zarówno co do zgodności z księgami i dokumentami jak i ze stanem faktycznym,
2. badanie sprawozdań Zarządu, tudzież wniosków Zarządu co do podziału zysków i pokrycia strat oraz składanie Walnemu Zgromadzeniu dorocznego sprawozdania pisemnego z wyników powyższego badania,
3. zawieszenie w czynnościach, z ważnych powodów, poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu,
4. ustalanie wynagrodzenia dla Prezesa i pozostałych członków Zarządu,
5. przyjmowanie wieloletnich planów ekonomicznych i finansowych Spółki,
6. przyjmowanie planów inwestycyjnych,
7. opiniowanie w sprawie fuzji spółki,
8. inne sprawy przewidziane przez obowiązujące przepisy prawa lub przedstawione Radzie przez Zarząd.

Według stanu na dzień 1 stycznia 2018 roku skład osobowy Rady Nadzorczej Towarzystwa przedstawiał się następująco:

1. Andrzej Szymanowski – Przewodniczący,
2. Elżbieta Zięcik – Wiceprzewodniczący,
3. Robert Midura,
4. Anna Kowalska.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku skład osobowy Rady Nadzorczej Towarzystwa przedstawiał się następująco:

1. Andrzej Szymanowski – Przewodniczący,
2. Robert Midura,

3. Andrzej Piotr Niedbalski.

Komitet Audytu

Rada Nadzorcza pełni również funkcję Komitetu Audytu. Komitet Audytu ma charakter doradczy i opiniodawczy wobec Rady Nadzorczej i został powołany w celu zwiększenia efektywności wykonywania przez Radę Nadzorczą czynności nadzorczych w zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej Towarzystwa, czynności rewizji finansowej w Towarzystwie oraz efektywności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego i systemu zarządzania ryzykiem w Spółce.

Zgodnie z Regulaminem Komitetu Audytu zadaniami wynikającymi z nadzorowania procesu sprawozdawczości finansowej Towarzystwa, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem są w szczególności:

1. monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
2. monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem,
3. monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej,
4. monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, w szczególności pod kątem zmiany biegłego rewidenta, poziomu otrzymywanego wynagrodzenia i innych powiązań z Towarzystwem.

Pan Andrzej Szymanowski został wskazany przez Radę Nadzorczą jako Członek posiadający wiedzę i umiejętności w zakresie branży, w której działa w rozumieniu art. 129 ust. 5 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (dalej jako ustawa o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym).

Pan Robert Midura został wskazany przez Radę Nadzorczą jako Członek posiadający wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych w rozumieniu art. 129 ust. 1 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz jako Członek niezależny w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Pan Andrzej Piotr Niedbalski został wskazany przez Radę Nadzorczą jako Członek niezależny w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

B.1.2 Zarząd

Zarząd jest organem zarządzającym i wykonawczym Towarzystwa działającym na podstawie ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, Statutu Towarzystwa oraz Regulaminu Zarządu Towarzystwa. Regulamin Zarządu określa zakres działania Zarządu Towarzystwa, w szczególności strukturę, zadania i tryb podejmowanych decyzji. Kompetencje Zarządu obejmują wykonywanie wszystkich czynności koniecznych do realizacji zadań Towarzystwa, określonych w Statucie Towarzystwa, uchwałach Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej oraz reprezentowanie Towarzystwa we wszystkich czynnościach sądowych i pozasądowych, a także zarządzania majątkiem Towarzystwa z wyłączeniem uprawnień zastrzeżonych dla innych organów Towarzystwa.

Zarząd Spółki składa się z co najmniej dwóch członków powoływanych i odwoływanych przez Walne Zgromadzenie.

Do zadań Zarządu należą w szczególności:

1. sprawy z zakresu zwykłych czynności dokonywanych przez członków Zarządu, jeżeli prowadzeniu ich jednoosobowo przed ich podjęciem sprzeciwi się choćby jeden z pozostałych członków zarządu,
2. sprawy przekraczające zakres zwykłych czynności,
3. wszystkie sprawy wnoszone na posiedzenie Rady Nadzorczej i Walnego Zgromadzenia, za wyjątkiem spraw należących do szczególnych kompetencji Rady Nadzorczej i Walnego Zgromadzenia,
4. zwołanie Walnego Zgromadzenia oraz posiedzeń Rady Nadzorczej zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz Statutu Towarzystwa ,
5. zaciąganie zobowiązań lub dokonywanie rozporządzeń przekraczających wartość 200.000 złotych – po uprzednim uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej – za wyjątkiem transakcji związanych z lokowaniem aktywów Towarzystwa w depozyty bankowe, jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, obligacje skarbowe i komunalne oraz bony skarbowe oraz umów ubezpieczenia lub gwarancji ubezpieczeniowych,
6. ustalanie organizacji Towarzystwa, w tym tworzenie jednostek organizacyjnych oraz ustalanie szczegółowego zakresu działania centrali, oddziałów i innych jednostek organizacyjnych,
7. ustalanie aktów wewnętrznych, w tym w szczególności regulaminów, o których mowa w ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,
8. wewnętrzny podział pracy członków Zarządu,
9. podejmowanie decyzji o zwolnieniach grupowych na podstawie ustawy z dnia 13.03.2003 r. o szczególnych zasadach rozwiązywania z pracownikami stosunków pracy z przyczyn niedotyczących pracowników,
10. uchwalanie taryf składek ubezpieczeniowych i ich zmian,
11. ustalanie indywidualnych stawek ubezpieczeniowych,
12. zatwierdzanie ogólnych warunków ubezpieczenia i dokonywanie zmian w ogólnych warunkach ubezpieczenia.

Według stanu na dzień 1 stycznia 2018 roku w skład Zarządu wchodzili:

1. Piotr Zadrożny – Prezes Zarządu,
2. Radosław Różański - Członek Zarządu.

W dniu 03 stycznia 2018 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy powołało Pana Marcina Łuczyńskiego do składu Zarządu oraz do pełnienia funkcji członka Zarządu. Jednocześnie Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy wyznaczyło Pana Marcina Łuczyńskiego jako członka Zarządu odpowiedzialnego za zarządzenie ryzykiem z dniem wydania decyzji przez Komisję Nadzoru Finansowego wyrażającej zgodę w tym zakresie.

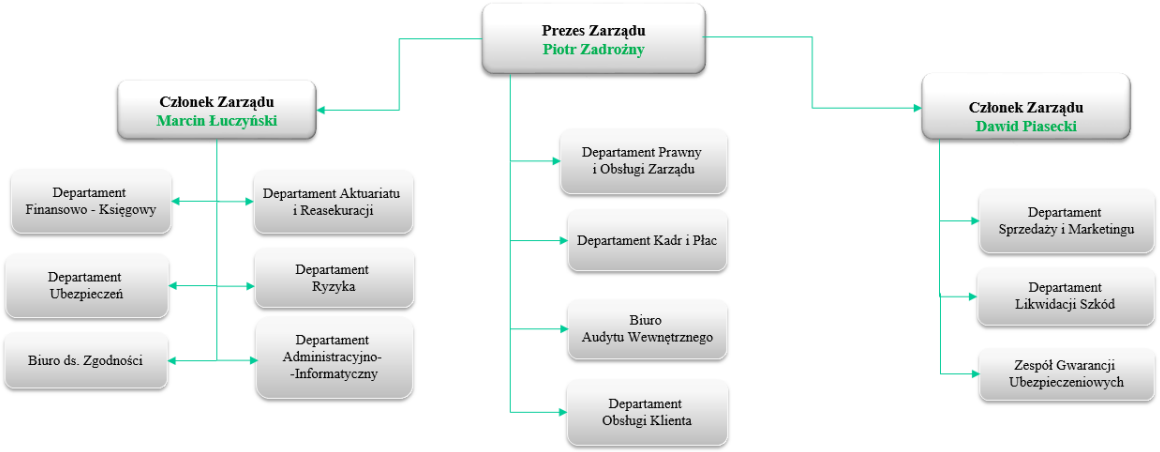
W dniu 26 kwietnia 2018 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy odwołało Pana Radosława Różańskiego ze składu Zarządu oraz z pełnienia funkcji członka Zarządu. Jednocześnie z dniem 1 maja 2018 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy powołało Pana Dawida Piaseckiego do składu Zarządu oraz do pełnienia funkcji członka Zarządu.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku w skład Zarządu wchodzili:

1. Piotr Zadrożny – Prezes Zarządu,
2. Marcin Łuczyński - Członek Zarządu,
3. Dawid Piasecki – Członek Zarządu.

B.1.3 Struktura organizacyjna

Struktura organizacyjna została określona w załączniku numer 1 do Regulminu organizacyjnego obowiązującego w Towarzystwie i przedstawia się następująco:



Poza Komitetem Audytu, w Towarzystwie funkcjonują następujące komitety:

- Komitet Zarządzania Ryzykiem,
- Komitet Zarządzania Ryzykiem Inwestycyjnym oraz Aktywami i Pasywami,
- Komitet Produktowy.

Do zadań **Komitetu Zarządzania Ryzykiem** należy w szczególności:

1) Podejmowanie strategicznych decyzji dotyczących Zarządzania Ryzykiem, w tym dotyczących systemu Zarządzania Ryzykiem w Towarzystwie;
2) Rekomendacje działań naprawczych w sprawie najważniejszych ryzyk Towarzystwa;
3) Rekomendacje w sprawach sytuacji kryzysowych;
4) Rekomendowanie poziomu „apetytu na ryzyko" oraz jego zmiany;
5) Zatwierdzenie metod pomiaru ryzyk.

Zadania **Komitetu Zarządzania Ryzykiem Inwestycyjnym oraz Aktywami i Pasywami**:

I. w zakresie aktywów i pasywów - celem jest zarządzanie aktywami i pasywami poprzez wpływanie na kształtowanie struktury bilansu Towarzystwa i pozycji pozabilansowych w sposób sprzyjający osiąganiu optymalnego wyniku finansowego, oraz w szczególności:

   a) wdrażanie procedur służących identyfikacji i ocenie różnych rodzajów niedopasowania między aktywami i pasywami, przynajmniej w zakresie terminów i walut;

   b) wdrażanie procedur i metodyki związanych z ograniczaniem poszczególnych ryzyk;

   c) podejmowanie decyzji dotyczących ograniczania poziomu ryzyk do ram wyznaczonych przez apetyt na ryzyko, wskazanie potencjalnego wpływu odpowiednich technik ograniczania ryzyka na zarządzanie aktywami i pasywami;

   d) akceptacja limitów na ryzyko (rynkowe, płynności) oraz limity inwestycyjne;

e) rekomendacje do zatwierdzenia przez Zarząd: opis metody stosowanej przy przeprowadzaniu testów warunków skrajnych i testów scenariuszy oraz określenie częstotliwości przeprowadzania tego rodzaju testów;

f) wydawanie rekomendacji w zakresie:
   - kształtowania struktury bilansu, modelu finansowego i założeń do planu finansowego oraz potrzeb kapitałowych;
   - zasad zarządzania ryzykiem (rynkowym, płynności) oraz kapitałem rzeczywistym i ekonomicznym;
   - zasad polityki cenowej w poszczególnych obszarach biznesowych.

II. w zakresie zarządzania ryzykiem inwestycyjnym - celem jest uczestniczenie w procesie inwestycyjnym głównie poprzez zatwierdzanie strategii inwestycyjnych, nadzorowanie procesu inwestycyjnego, określanie i monitorowanie limitów inwestycyjnych, w szczególności limitów dotyczących ryzyka rynkowego i płynności, oraz w szczególności:

a) określanie poziomu bezpieczeństwa, jakości, płynności, rentowności i dostępności jaki Towarzystwo chce uzyskać w odniesieniu do całego portfela aktywów i sposobu dojścia do tego poziomu;
b) podejmowanie decyzji w zakresie określania limitów ilościowych dotyczących aktywów i ekspozycji, w tym również ekspozycji pozabilansowych;
c) wdrożenie procedur umożliwiających przeprowadzenie odpowiedniej wyceny aktywów inwestycyjnych oraz ich weryfikację;
d) wdrożenie procedur służących monitorowaniu realizacji inwestycji i przeprowadzanie ich przeglądu;
e) wdrażanie procedur wyboru aktywów, których zastosowanie leżałoby w najlepszym interesie ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia.

Zadania Komitetu Produktowego:

1. Ustalanie krótkoterminowych i długoterminowych celów rozwoju produktów;
2. Bieżący monitoring produktów w zakresie:
   - sprzedaży;
   - wyników technicznych (szkodowości, kosztów akwizycji, pozostałych kosztów, reasekuracji);
   - systemu prowizyjnego;
   - analizy szkód;
   - realizacji planów sprzedażowych i finansowych;
3. Analiza wyników produktów w porównaniu z rynkiem;
4. Analiza produktów pod kątem konkurencyjności: zakresu ochrony, cen.

B.1.4 Zadania i obowiązki osób nadzorujących inne kluczowe funkcje

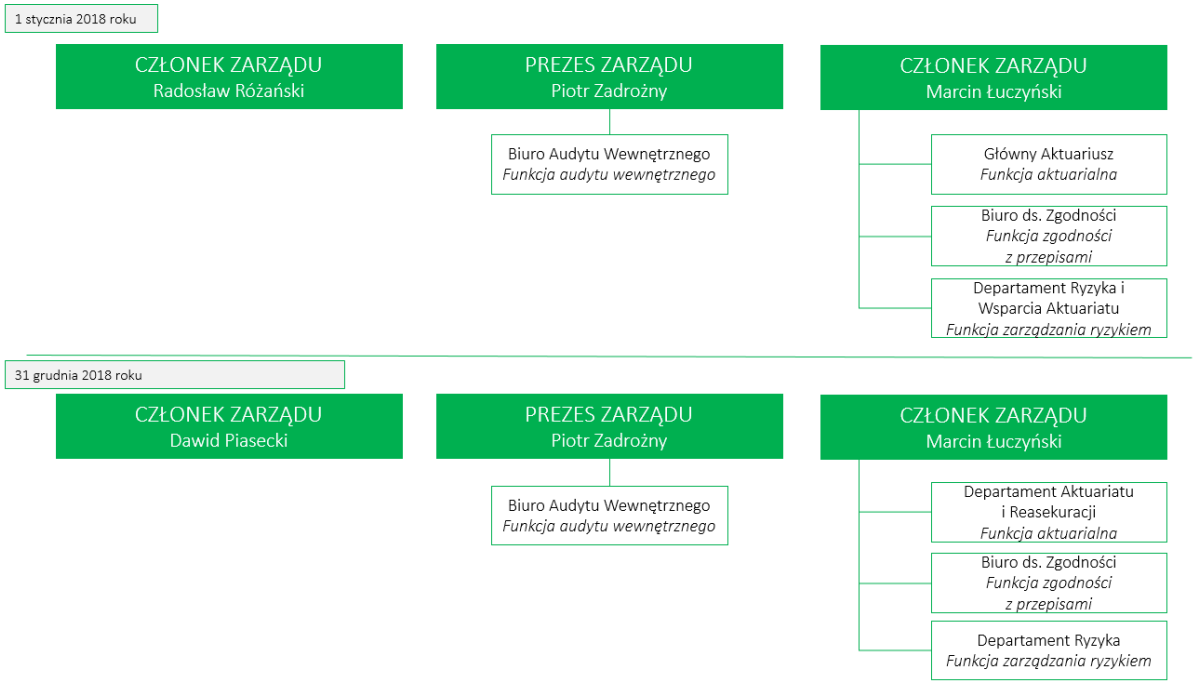
Osobami pełniącymi inne kluczowe funkcje w Towarzystwie są członkowie Zarządu, członkowie Rady Nadzorczej oraz osoby nadzorujące w Towarzystwie funkcje kluczowe:

1. funkcja aktuarialna;
2. funkcja zarządzania ryzykiem;
3. funkcja zgodności z przepisami;
4. funkcja audytu wewnętrznego.

Towarzystwo jako osoby nadzorujące inne kluczowe funkcję, wskazało:

a) funkcję zarządzania ryzykiem – Dyrektora Departamentu Ryzyka;
b) funkcję zgodności z przepisami – Dyrektora ds. Zgodności;
c) funkcję audytu wewnętrznego – Kierownika Biura Audytu Wewnętrznego;
d) funkcję aktuarialną – Dyrektora Departamentu Aktuariatu i Reasekuracji.

Schemat organizacyjny Towarzystwa z 2018 roku odzwierciedlający nadzór organizacyjny sprawowany przez członków Zarządu nad funkcjami kluczowymi:



B.1.5 System wynagradzania

Członkowie Rady Nadzorczej Towarzystwa nie otrzymują wynagrodzenia zmiennego zależnego od wyników Towarzystwa. W 2018 roku członkowie Rady Nadzorczej nie otrzymywali stałego miesięcznego wynagrodzenia.

Zgodnie z przyjętymi regulacjami wewnętrznymi za ustalanie wysokości wynagrodzenia dla członków Zarządu odpowiada Rada Nadzorcza Towarzystwa, natomiast wynagrodzenia pracowników są ustalane przez Zarząd.

Wynagrodzenie Zarządu zawiera stałe i zmienne składniki, które są odpowiednio zrównoważone. Składniki zmienne są zależne od wyników, a podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena efektów wykonanej pracy oraz wyników Towarzystwa.

W okresie sprawozdawczym nie miały miejsca istotne transakcje zawarte z głównymi udziałowcami, osobami wywierającymi znaczący wpływ na Towarzystwo w tym członkami Zarządu lub Rady Nadzorczej.

B.2 Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji

W Towarzystwie wymogi dotyczące umiejętności, kwalifikacji i wiedzy fachowej wobec osób, które faktycznie zarządzają Towarzystwem lub wykonują czynności w ramach innych kluczowych funkcji stosuje się adekwatnie do ich zakresu odpowiedzialności, obowiązujących przepisów prawa oraz przepisów wewnętrznych.

W ramach grupy osób faktycznie zarządzających Towarzystwem oraz wykonujących czynności w ramach innych kluczowych funkcji, rozróżnia się 4 grupy:

1) członków Rady Nadzorczej, wobec których wymogi dotyczące umiejętności, kwalifikacji i wiedzy fachowej reguluje Statut Towarzystwa;
2) zarządzających, którymi są osoby pełniące funkcje Członków Zarządu Towarzystwa;
3) osoby nadzorujące kluczowe funkcje, którymi są osoby wskazane jako nadzorujące poszczególne kluczowe funkcje w uchwale Zarządu Towarzystwa;
4) osoby wykonujące czynności należące do funkcji kluczowych w Towarzystwie, którymi są osoby zatrudnione w strukturach organizacyjnych Towarzystwa, które zgodnie z regulaminem organizacyjnym danej komórki organizacyjnej realizują w niej kluczowe funkcje.

Wymogi wobec osób zarządzających, osób nadzorujących kluczowe funkcje oraz osób wykonujących czynności należące do funkcji kluczowych regulowane są odrębnie.

Osoba zarządzająca musi spełniać w szczególności poniższe wymagania:

1) spełnia wymogi określone w Statucie Towarzystwa;
2) daje rękojmię prowadzenia spraw Towarzystwa w sposób należyty;
3) posiada pełną zdolność do czynności prawnych;
4) nie była skazana za umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe prawomocnym wyrokiem sądu;
5) nie jest członkiem organu zarządzającego:
    a. zakładu reasekuracji,
    b. towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub zarządzającego alternatywnymi spółkami inwestycyjnymi w rozumieniu ustawy o funduszach prowadzącego działalność na podstawie zezwolenia, o podmiotu prowadzącego działalność maklerską w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami lub inną działalność w zakresie obrotu instrumentami finansowymi w rozumieniu tej ustawy,
    c. powszechnego towarzystwa emerytalnego,
    d. banku.
6) posiada udowodnioną znajomość języka polskiego, zgodnie z ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
7) posiada doświadczenie zawodowe oraz wiedzę adekwatne do pełnionej funkcji szczególnie w zakresie:
    a. rynków ubezpieczeń i rynków finansowych;
    b. systemu zarządzania;
    c. analizy finansowej i aktuarialnej;
    d. zasad, reguł i wymogów przepisów prawa związanych z funkcjonowaniem Towarzystwa, w tym umiejętności dostosowania do zmian przepisów prawa;

Osoba nadzorująca kluczową funkcję musi spełniać w szczególności poniższe wymagania:

1) posiada wyższe wykształcenie uzyskane w Polsce lub uzyskane w innym państwie w rozumieniu właściwych przepisów tego państwa, chyba że ze względu na doświadczenie zawodowe danej osoby KNF wyda zgodę a odstąpienie od tego wymogu wobec tej osoby;
2) spełnia wymogi określone dla osób zarządzających wskazane w pkt. 2, 3, 4, 7 powyżej;

Osoba wykonująca czynności należące do funkcji kluczowych musi spełniać wymagania określone w opisie stanowiska, na którym jest zatrudniona. Opisy stanowisk pracy dla danej funkcji tworzone są w oparciu o Regulamin organizacyjny Partner TUiR S.A.

Podstawowe wymagania wobec powyższej grupy osób w rozróżnieniu na poszczególne funkcje kluczowe zostały opisane poniżej:

1) na stanowiskach w funkcji aktuarialnej wymaga się posiadania wiedzy z dziedziny matematyki ubezpieczeniowej i finansowej oraz odpowiedniego doświadczenia zawodowego i wykształcenia, adekwatnych do pełnionych zadań na danym stanowisku;
2) na stanowiskach w funkcji zarządzania ryzykiem wymaga się posiadania wiedzy z dziedziny oceny ryzyka przyjmowanego do ubezpieczenia, zarządzania ryzykiem operacyjnym, reasekuracji i innych technik ograniczania ryzyka oraz odpowiedniego doświadczenia zawodowego i wykształcenia, adekwatnych do pełnionych zadań na danym stanowisku;
3) na stanowiskach w funkcji audytu wewnętrznego wymaga się posiadania wiedzy w zakresie oceny ryzyka, analizy i przyporządkowania procesów, metodologii pracy audytu, dobrych praktyk w procesach biznesowych, umiejętności wydawania rekomendacji na podstawie wyników prac przeprowadzonych zgodnie z planem audytu oraz odpowiedniego doświadczenia zawodowego i wykształcenia, adekwatnych do pełnionych zadań na danym stanowisku;
4) na stanowiskach w funkcji compliance wymaga się posiadania wiedzy w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, oceny ryzyka braku zgodności, umiejętności opracowywania rozwiązań systemowych w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz odpowiedniego doświadczenia zawodowego i wykształcenia, adekwatnych do pełnionych zadań na danym stanowisku.

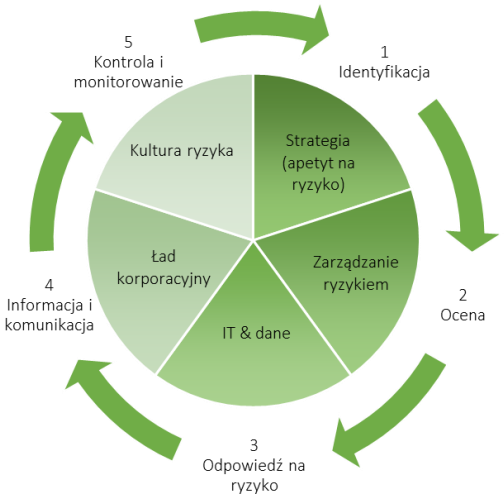
Ocena kompetencji i reputacji osób, które faktycznie zarządzają Towarzystwem lub wykonują czynności w ramach innych kluczowych funkcji następuje w procesie rekrutacji oraz na bieżąco podczas trwania zatrudnienia.

Ocena kompetencji i reputacji jest w sposób indywidualny. Kryteria stanowiące podstawę oceny wobec powyższych osób określane są na podstawie przepisów prawa, przepisów wewnętrznych Towarzystwa oraz opisu stanowiska pracy. Poszczególne kryteria oceniane są indywidualnie i stanowią podstawę co do oceny danej osoby. Ocena dokonywana jest w oparciu o przekazane przez daną osobę dokumenty potwierdzające spełnienie wymogów, ocenę jej zachowania i postaw w ramach wykonywania czynności służbowych oraz informacje pozyskane z innych źródeł.

Osoby, które faktycznie zarządzają Towarzystwem mają dostęp do szkoleń wewnętrznych oraz zewnętrznych przez co stale podnoszą swoje kwalifikacje. Ponadto wszyscy pracownicy Towarzystwa posiadają dostęp do zewnętrznej platformy szkoleniowej.

B.3 System zarządzania ryzykiem, w tym własna ocena ryzyka i wypłacalności

Celem zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, że Towarzystwo realizując swoje cele biznesowe, monitoruje i zarządza portfelami w sposób bezpieczny i adekwatny do skali ponoszonego ryzyka. Strategia zarządzania ryzykiem jest integralną częścią procesu zarządzania Towarzystwem. Strategia zarządzania ryzykiem razem z regulacjami Towarzystwa zawierającymi szczegółowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlega regularnemu przeglądowi w celu dostosowania do zmian profilu ryzyka Towarzystwa i otoczenia gospodarczego, w którym działa Towarzystwo.



Do głównych elementów strategii zarządzania ryzykiem w Towarzystwie należą:

- ustalony przez Radę Nadzorczą, Zarząd i Komitety poziom apetytu na ryzyko;
- procesy obejmujące identyfikację, pomiar i ocenę, monitorowanie, raportowanie oraz działania zarządcze dotyczące poszczególnych ryzyk;
- struktura organizacyjna zarządzania ryzykiem, w której kluczową rolę odgrywają Rada Nadzorcza, Zarząd, Komitet Inwestycyjny i Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Komitet Ryzyka. Umiejscowienie funkcji zarządzania ryzykiem w strukturze organizacyjnej Towarzystwa zapewnia jej oddzielenie od funkcji związanych z osiągnięciem celów biznesowych, w tym obszarów odpowiedzialnych za sprzedaż.

Do głównych zadań **funkcji zarządzania ryzykiem** należy m.in.:

1. planowanie, organizowanie, koordynowanie i kontrolowanie we współpracy z Komitetem zarządzania ryzykiem działalności w zakresie zarządzania ryzykiem.
2. opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie organizacji, metod i zakresów działalności obszaru zarządzanie ryzykiem w Partner TUiR S.A.;
3. wdrożenie, bieżąca kontrola, przeprowadzanie okresowych przeglądów systemu zarządzania ryzykiem w Towarzystwie;
4. udział w pracach związanych z wdrożeniem standardów wypłacalność II w obszarze zarządzania ryzykiem;
5. identyfikacja, ocena, monitorowanie i kontrolowanie ryzyk;
6. opracowywanie, rozwijanie i weryfikacja metod pomiaru ryzyka;
7. wsparcie przy przeprowadzaniu własnej oceny ryzyka i wypłacalności (ORSA);
8. tworzenie analiz i sporządzanie okresowych raportów z zakresu zarządzania ryzykiem na potrzeby własne, organu nadzoru i innych instytucji zewnętrznych;

9. inicjowanie i opracowywanie rozwiązań oraz rekomendowanie działań optymalizujących ekspozycje na ryzyko;
10. współpraca z innymi komórkami i jednostkami Towarzystwa z zakresu działalności Departamentu.

Partner TUiR S.A. jest towarzystwem ubezpieczeniowym prowadzącym działalność niszową. Towarzystwo w najbliższych latach planuje zachować niszowy charakter działalności.

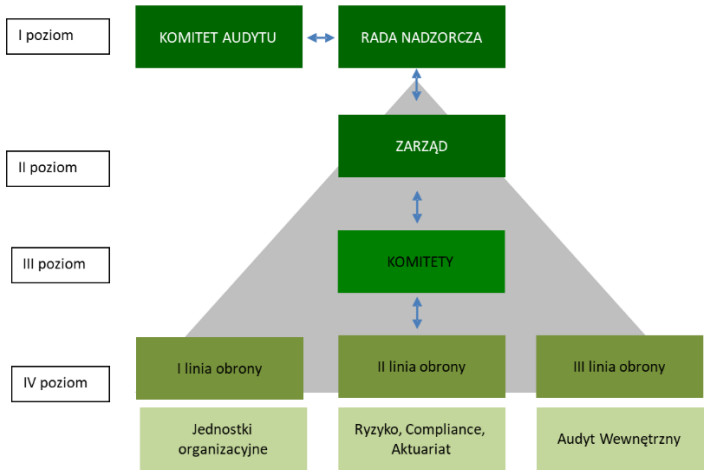
Podział kompetencji i zadań realizowanych przez poszczególne jednostki w procesie zarządzania ryzykiem w Towarzystwie odbywa się na 4 poziomach kompetencyjnych. Trzy pierwsze poziomy obejmują:

- Rade Nadzorczą, która sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność;
- Zarząd, który organizuje i zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem poprzez określanie strategii, zasad, wyznaczanie apetytu na ryzyko, pokreślenie profilu ryzyka i określenie tolerancji na poszczególne kategorie ryzyka;
- Komitety, które podejmują decyzje dotyczące ograniczania poziomu poszczególnych ryzyk do ram wyznaczonych przez apetyt na ryzyko.

Czwarty poziom dotyczący poziomu operacyjnego, w którym zadania związane z procesem zarządzania ryzykiem podzielone są pomiędzy 3 linie obrony, obejmujące:

- pierwsza linia obrony (właściciele biznesowi produktu/procesu) jest odpowiedzialna za identyfikację, ocenę, zarządzanie, monitorowanie i raportowanie ryzyk;
- druga linia obrony (funkcja zarządzania ryzykiem, funkcja zgodności z przepisami, funkcja aktuarialna) jest odpowiedzialna za weryfikację, wsparcie oraz nadzór nad kompletnością i adekwatnością procesu identyfikacji, oceny, zarządzania, monitorowania i raportowania ryzyk;
- trzecia linia obrony (funkcja audytu wewnętrznego) jest odpowiedzialna za przegląd i ocenę efektywności oraz adekwatności systemu kontroli wewnętrznej oraz innych elementów systemu zarządzania.

Schemat struktury organizacyjnej systemu zarzadzania ryzykiem:



W ramach istniejącego systemu zarządzania ryzykiem Towarzystwo przeprowadza własną ocenę ryzyka i wypłacalności. Własna ocena ryzyka i wypłacalności jest przeprowadzana regularnie, co najmniej raz w roku, a także po wstąpieniu istotnych zmian w profilu ryzyka. Zarząd Towarzystwa odpowiada za planowanie i

kierowanie przebiegiem procesu ORSA, zatwierdza pisemne zasady zarządzania dotyczące ORSA oraz dokonuje ich przeglądu co najmniej raz w roku, zatwierdza raporty ORSA.

Każda własna ocena ryzyka i wypłacalności musi być udokumentowana w formie: raportu wewnętrznego, raportu do organu nadzoru oraz z protokołu z przeprowadzonego procesu.

Własna ocena ryzyka i wypłacalności zawiera:

- ocenę istotności, z jaką profil ryzyka Towarzystwa odbiega od założeń formuły standardowej;
- ocenę ogólnych potrzeb w zakresie wypłacalności;
- ocenę ciągłej zgodności z wymogami kapitałowymi i z wymogami dotyczącymi rezerw w systemie Wypłacalności II.

ORSA przeprowadzona na koniec 2018 roku zawiera ocenę kontynuowania działalności na zasadach ciągłości i ocenę niezbędnych do tego środków finansowych w latach 2019-2021. W latach 2019-2021 Towarzystwo nie rozpoznaje zagrożenia braku pokrycia środkami własnymi zarówno SCR, jak i MCR. W rezultacie przeprowadzona ocena daje wiarygodną podstawę do planowania zapotrzebowania na kapitał oraz wymogów wypłacalności na moment przeprowadzenia oceny wraz z symulacją podstawowych odchyleń od składki przypisanej i wpływu reasekuracji na wymogi kapitałowe.

B.4 System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej w Towarzystwie obejmuje procedury administracyjne i księgowe, procedury oraz mechanizmy kontroli funkcjonalnej, a także odpowiednie ustalenia w zakresie raportowania na wszystkich szczeblach Towarzystwa. Kluczowym elementem Systemu kontroli wewnętrznej jest jego odpowiednia dokumentacja i raportowanie. Każda jednostka organizacyjna jest zobowiązana do posiadania regulacji wewnętrznych dotyczących czynności kontrolnych wykonywanych w celu ograniczania istotnego ryzyka. Osoby kierujące jednostkami organizacyjnymi dokonują oceny skuteczności kontroli. W przypadku stwierdzenia braków lub nieskutecznych kontroli właściciel ryzyka jest zobowiązany do przygotowania działań naprawczych oraz ich wdrożenia i właściwego udokumentowania. W ramach przeprowadzanych kontroli funkcjonalnych osoby kierujące komórkami organizacyjnymi są zobowiązane do udokumentowania przeprowadzonych kontroli.

Funkcja zgodności z przepisami (compliance)

W Towarzystwie funkcjonuje hybrydowy model compliance, polegający na tym, że zarządzanie ryzykiem braku zgodności realizowane jest przez wszystkie jednostki organizacyjne oraz pracowników a nadzór (w zakresie działań zgodnych z przepisami) i wiedza specjalistyczna skupia się w Biurze ds. Zgodności, które również koordynuje ten proces oraz przekazuje raporty do Zarządu i Rady Nadzorczej. Ponadto, działania Biura ds. Zgodności wykraczają także na zewnątrz organizacji, obejmując swoim zakresem stosowanie dobrych praktyk wobec organów państwowych oraz przestrzeganie lojalności kontraktowej w obrocie gospodarczym. Podstawowe zadania funkcji zgodności z przepisami:

1) Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Towarzystwie;
2) Przygotowywanie i wprowadzanie regulacji dot. compliance oraz regulacji dotyczących nadzoru wewnętrznego w organizacji;
3) Doradztwo dla jednostek organizacyjnych w zakresie stosowania nowowprowadzanych oraz obowiązujących przepisów prawa i standardów rynkowych;
4) Przeprowadzanie wewnętrznych kontroli z zakresu compliance oraz testowanie skuteczności obowiązujących w Towarzystwie procesów;

5) Wydawanie rekomendacji z zakresu compliance;
6) Sporządzanie raportów z zakresu compliance;
7) Planowanie i prowadzenie cyklicznych szkoleń;

B.5 Funkcja audytu wewnętrznego

Zasady działania audytu wewnętrznego zostały określone w Regulaminie Kontroli i Audytu Wewnętrznego. Dokument zatwierdzono Uchwałą Zarządu U/27/2017 z dnia 28.12.2017r. Komórka audytu wewnętrznego podlega bezpośrednio pod Prezesa Zarządu. Funkcja audytu nie jest łączona z innymi funkcjami kluczowymi. Do głównych czynności wykonywanych przez biuro audytu wewnętrznego należy:

- opracowanie na podstawie przeprowadzonej analizy ryzyka Rocznego planu audytu oraz jego planowe wykonanie;
- realizacja zadań audytowych oraz przedstawianie niezależnych i obiektywnych ocen;
- przeprowadzanie czynności sprawdzających wykonanie rekomendacji;
- sporządzanie rocznej informacji o realizacji zadań z zakresu audytu wewnętrznego;
- świadczenie czynności doradczych;
- identyfikację obszarów zagrożeń i nieefektywności w funkcjonowaniu Towarzystwa oraz wskazywanie metod ich zapobiegania;
- ustalanie zgodności stosowania unormowań wewnętrznych i zewnętrznych (w tym rekomendacji i wytycznych regulatorów) w jednostkach organizacyjnych Towarzystwa.

W ramach działalności doradczej Biuro audytu może opiniować projekty dokumentów wewnętrznych, propozycje zmian procesów oraz struktury organizacyjnej.
Funkcja Audytu Wewnętrznego posiada odpowiednią pozycję w organizacji i wykonuje swoje zadania niezależnie i obiektywnie. W strukturze organizacyjnej podlega bezpośrednio pod Prezesa Zarządu. Podczas przeprowadzania kontroli i podczas oceny i raportowania wyników audytu Biuro Audytu nie jest przedmiotem instrukcji organu zarządzającego. Audyt Wewnętrzny wykonuje swoje zadania z pełnym obiektywizmem. Biuro Audytu nie bierze udziału w organizacji działalności Towarzystwa lub w rozwoju, wprowadzaniu lub wdrażaniu organizacyjnych lub wewnętrznych środków kontroli. Audyt wewnętrzny działa w ramach umożliwiających mu: nieograniczony dostęp do kierownictwa wyższego szczebla, składanie raportów w imieniu własnym, odrębność od operacji liniowych. Zachowuje w swoich działaniach obiektywizm, gwarantując, że u żadnego z pracowników nie występuje konflikt interesów i że żaden z pracowników Biura nie podejmuje się żadnych obowiązków operacyjnych, w ramach których byłby odpowiedzialny przed kierownictwem liniowym.

B.6 Funkcja aktuarialna

Zgodnie z Ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, celem funkcji jest:

1. koordynacja ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności oraz ustalanie wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości;
2. zapewnienie adekwatności metodyki stosowanych modeli, jak również założeń przyjętych do ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności;
3. ocena, czy dane wykorzystane do ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności są wystarczające i czy są odpowiedniej jakości;
4. porównywanie najlepszych oszacowań z danymi wynikającymi ze zgromadzonych doświadczeń;
5. informowanie zarządu i rady nadzorczej zakładu ubezpieczeń oraz zarządu i rady nadzorczej zakładu reasekuracji o wiarygodności i adekwatności ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności;

6. nadzorowanie ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności w przypadkach stosowania przybliżeń, w tym podejścia indywidualnego;
7. wyrażanie opinii na temat ogólnej polityki przyjmowania ryzyka do ubezpieczenia;
8. wyrażanie opinii na temat adekwatności rozwiązań w zakresie reasekuracji;
9. współpracowanie przy efektywnym wdrażaniu systemu zarządzania ryzykiem, w szczególności w zakresie:
   a. modelowania ryzyka stanowiącego podstawę obliczeń kapitałowego wymogu wypłacalności i minimalnego wymogu kapitałowego;
   b. własnej oceny ryzyka i wypłacalności zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji, o której mowa w art. 63 własna ocenę ryzyka i wypłacalności.

Osobą nadzorującą funkcję aktuarialną w Towarzystwie jest Dyrektor departamentu aktuariatu i reasekuracji. Zadania w ramach funkcji aktuarialnej Spółki wykonywane są przede wszystkim przez pracowników departamentu aktuariatu i reasekuracji. Funkcję aktuarialną w realizacji zadań wspierają między innymi komórki:

- Departament Finansowo-Księgowy;
- Departament Likwidacji Szkód;
- Departament Ryzyka;
- Departament Windykacji;
- Kontroling Finansowy;
- Departament Ubezpieczeń.

Dyrektor departamentu aktuariatu i reasekuracji raz do roku sporządza raport skierowany do Zarządu zawierający opis zadań wykonywanych przez funkcję aktuarialną oraz ich wyniki, w szczególności dotyczących procesu tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

B.7 Outsourcing

Zasady dotyczące outsourcingu zostały określone w Polityce outsourcingowej. Dokument spełnia założenia określone w ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz wytycznych EIOPA. Kompletny przegląd oraz aktualizacja Polityki outsourcingowej dokonywany jest raz w roku lub w przypadku zajścia znaczących zmian na bieżąco.

W 2018 r. Towarzystwo nie zlecało w drodze outsourcingu ważnych funkcji lub czynności należących do systemu zarządzania. Tym niemniej ww. funkcje oraz czynności zostały dokładnie określone w par. 5 Polityki outsourcingowej.

Do ważnych czynności w Towarzystwie zaliczają się:

1) składanie oświadczeń woli w sprawach roszczeń o odszkodowania lub inne świadczenia należne z tytułu umów ubezpieczenia, umów gwarancji ubezpieczeniowych
2) ocena ryzyka w ubezpieczeniach osobowych i ubezpieczeniach majątkowych oraz w umowach gwarancji ubezpieczeniowych;
3) wypłacanie odszkodowań i innych świadczeń należnych z tytułu umów ubezpieczenia, umów reasekuracji lub umów gwarancji ubezpieczeniowych;
4) lokowanie środków zakładu ubezpieczeń;
5) ustalanie przyczyn i okoliczności zdarzeń losowych;
6) ustalanie wysokości szkód oraz rozmiaru odszkodowań oraz innych świadczeń należnych uprawnionym z umów ubezpieczenia lub umów gwarancji ubezpieczeniowych;
7) ustalanie wartości przedmiotu ubezpieczenia;

Zgodnie z postanowieniami par. 5 ust. 4 Polityki outsourcingowej, Towarzystwo zawiadamia Organ Nadzoru, co najmniej na 30 dni przed rozpoczęciem zlecenia wykonywania ww. kluczowych funkcji i ważnych czynności, z zastrzeżeniem, że zlecenie wykonania dotyczyło będzie tylko i wyłącznie całego obszaru działalności Towarzystwa w ramach wskazanych czynności.

Przy zawieraniu umowy outsourcingowej Towarzystwo kieruje się zasadami zapewnienia działalności zgodnej z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, profesjonalizmem zarządzania świadczonymi usługami oraz bezpieczeństwem ubezpieczonych, ubezpieczających i uprawnionych z umów ubezpieczenia, a także kryterium redukcji kosztów funkcjonowania Towarzystwa.

Ponadto zgodnie z par. 12 ust. 1 Polityki outsourcingowej przed podjęciem decyzji o zawarciu umowy outsourcingowej, komórka odpowiedzialna za obszar, do którego ma zastosowanie wskazana umowa outsourcingowa przeprowadza i dokumentuje pisemną analizę:

1) korzyści i zagrożeń, wynikających z powierzenia wykonania usługi, w tym m.in. możliwości:
    a. redukcji/wzrostu kosztów działania
    b. zwiększenia/obniżenia efektywności działania,
    c. poprawy/pogorszenia jakości oferowanych usług,
    d. zwiększenia/ograniczenia dostępu do wiedzy i nowych technologii,
2) ryzyka związanego z powierzeniem wykonywania usługi,
3) informacji na temat m.in.:
    a. sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotu zewnętrznego,
    b. zapewnianego przez podmiot zewnętrzny poziomu bezpieczeństwa oraz jakości świadczonych usług,
    c. zdolności podmiotu zewnętrznego do wywiązania się z terminowej i jakościowej realizacji usług w zakresie objętym umową,
    d. posiadanych przez podmiot zewnętrzny uprawnień, koncesji wymaganych przepisami prawa,
    e. posiadania przez podmiot zewnętrzny planu działania,
    f. stosowanych zasad bezpieczeństwa, w tym sposobu i jakości zabezpieczenia baz danych, do których podmiot zewnętrzny ma dostęp,
    g. posiadanych procedur i mechanizmów kontrolnych,
    h. wyników testowania planów awaryjnych podmiotu zewnętrznego.

Wszystkie podmioty, którym powierzone zostały czynności w ramach outsourcingu, podlegają jurysdykcji polskiej.

B.8 Wszelkie inne informacje

System zarządzania jest adekwatny do ryzyk charakterystycznych dla działalności Towarzystwa pod kątem charakteru, skali i złożoności jego działalności.

C. Profil ryzyka

Towarzystwo w celu wyceny ryzyka stosuje formułę standardową, chyba że w opisie wskazano inną metodę.

Poniższa Tabela prezentuje wartość całkowitego wymogu kapitałowego SCR według stanu na 31.12.2018 w porównaniu z wymogiem kapitałowym według stanu na 31.12.2017 oraz wartości dla poszczególnych modułów.

tys. zł	31.12.2018	31.12.2017
SCR	6 443	5 132
ryzyko rynkowe	25	2 371
ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	841	440
ryzyko aktuarialne - health	4	161
ryzyko aktuarialne - non-life	5 865	3 513
ryzyko aktuarialne - life	26	25
ryzyko operacyjne	107	164

C.1 Ryzyko aktuarialne

Towarzystwo prowadzi działalność niszową, portfel ubezpieczeniowy pozostaje bardzo ograniczony. Jednakże ryzyko ubezpieczeniowe jest głównym elementem składowym wymogu kapitałowego.

tys. zł	31.12.2018	31.12.2017
ryzyko aktuarialne - non-life	5 865	3 513
ryzyko składki i rezerw	1 142	1 425
ryzyko katastroficzne	5 475	2 875
ryzyko masowej rezygnacji z umów	0	0

Wartość wymogu kapitałowego wynika głównie z ryzyka katastroficznego związanego z działalnością wynikającą z grupy 10 (OC komunikacyjne, linia biznesowa 4). Grupa ta jest głęboko reasekurowana, aby ograniczyć ryzyko aktuarialne. Ryzyko katastroficzne wynikające z posiadania w portfelu polis OC komunikacyjne generuje wysokie ryzyko. W celu mitygacji tego ryzyka Towarzystwo posiada głęboką ochronę reasekuracyjną.

Jeśli chodzi o ryzyko składki i rezerw to głównymi czynnikami ryzyka są ubezpieczenia z linii biznesowej 8 (ubezpieczenia OC ogólne - Gr 13) i linii biznesowej 9 (ubezpieczenia gwarancji i kredytów - Gr15), które to ubezpieczenia stanowią ok. 90% wartości przypisu składki zarobionej na udziale własnym w roku 2018.

Ryzyko związane z pozostałymi ubezpieczeniami jest mało istotne ze względu na niewielki udział tego rodzaju polis w całym portfelu.

C.2 Ryzyko rynkowe

W roku 2018 obserwowany był znaczący spadek ryzyka rynkowego zakładu. Związane jest to głównie ze spadkiem wartości podmodułu ryzyka koncentracji. Zakład wycofał ulokowane w banku mBank środki. Zakład sprzedał pod koniec roku 2016 posiadane jednostki funduszy inwestycyjnych, pozostawiając w portfelu głównie obligacje skarbowe i komunalne.

Realizując strategię bezpiecznego inwestowania Spółka odpowiednio dywersyfikuje strukturę lokat wg rodzajów lokat oraz emitentów. Dywersyfikacja lokat jest dokonywana przy uwzględnieniu potrzeb zachowania płynności lokat i możliwości odpowiedniego nimi zarządzania.

Nowo nabywane lokaty muszą spełniać warunek płynności (tzn. być notowane na aktywnych rynkach oraz zapewniać jak najmniejsze ryzyko kredytowe (lokaty w państwowe lub gwarantowane przez państwo papiery wartościowe). Przy założeniu utrzymywania lokat złożonych z państwowych papierów dłużnych do momentu wykupu Towarzystwo minimalizuje również ryzyko stopy procentowej.

C.3 Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe Towarzystwa stanowi drugi co do wielkości moduł ryzyka. Kalkulacja ryzyka kredytowego obejmuje ekspozycje typu 1-szego i ekspozycje typu 2-iego.
Ekspozycje typu 1-szego obejmują eskpozycje z tytułu:

1. umów ograniczania ryzyka, w tym umowy reasekuracji,
2. środków pieniężnych na rachunkach bankowych.

Ekspozycje typu 2 obejmują wszystkie ekspozycje kredytowe, które nie zostały objęte podmodułem ryzyka spreadu kredytowego i które nie stanowią ekspozycji typu 1, w tym:

a) należności od pośredników ubezpieczeniowych;
b) należności od ubezpieczających.

tys. zł	31.12.2018	31.12.2017
ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	841	440
typ 1 (reasekuracja & gotówka)	819	369
typ 2 (należności przeterminowane)	29	89

Głównym elementem ryzyka dot. ekspozycji typu 1-szego jest efekt ograniczania ryzyka w postaci reasekuracji, który przy głębokiej reasekuracji stanowi istotną wartość. Ryzyko jest ograniczane poprzez dywersyfikację podmiotów reasekuracyjnych oraz poprzez dzielenie portfela reasekuracyjnego do różnych podmiotów z bardzo dobrymi lub dobrymi uznanymi ratingami.
Ekspozycja typu 2-iego stanowią inne należności od pozostałych kontrahentów handlowych.

C.4 Ryzyko płynności

Ryzyko płynności oznacza ryzyko niemożności zrealizowania przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji lokat i innych aktywów w celu uregulowania swoich zobowiązań finansowych w momencie, gdy stają się one wymagalne.

W celu utrzymania odpowiedniej płynności Towarzystwo co najmniej kwartalnie przeprowadza ocenę zestawienia dopasowanie aktywów i pasywów przy uwzględnieniu planów finansowych oraz planów przepływów pieniężnych. Realizując zasadę ostrożnego inwestowania Towarzystwo nabywa papiery

wartościowe o wysokim standingu kredytowym lub bez ryzyka kredytowego, ale również z wysoką płynnością pozwalającą na szybkie upłynnienie aktywów w przypadku nagłej nieprzewidzianej potrzeby.

Z uwagi na brak polis z płatnościami ratalnymi Towarzystwo nie oblicza kwoty oczekiwanego zysku z przyszłych składek wg art. 260 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 roku.

C.5 Ryzyko operacyjne

Metodologia

Towarzystwo prowadzi regularną ocenę i monitorowanie poziomu ryzyka operacyjnego w poszczególnych jednostkach organizacyjnych, określając jednocześnie najważniejsze ryzyka dla każdej jednostki.
Powyższe pozwala określić najistotniejsze ryzyka dla Towarzystwa ubezpieczeń i dokonać ich wyceny.
Do oceny ryzyka operacyjnego Towarzystwo wykorzystuje metodę samooceny ryzyk przez zarządzających poszczególnymi jednostkami operacyjnym, przy wsparciu merytorycznym Departamentu Zarządzania Ryzykiem i Wsparcia Aktuariatu.
Stosowane w Towarzystwie narzędzia oceny ryzyka umożliwiają porównanie zagrożeń różnego typu w poszczególnych obszarach działalności co prowadzi do optymalizacji decyzji o alokacji zasobów dla ograniczania ryzyka. Towarzystwo podczas identyfikacji ryzyka operacyjnego uwzględnia zarówno czynniki wewnętrzne, czyli związane z Towarzystwem, jak i czynniki zewnętrzne, czyli związane z otoczeniem Towarzystwa.
Ryzyko operacyjne jest rozproszone – kierujący jednostkami organizacyjnymi określają listę potencjalnych ryzyk zgodnie z najlepszą wiedzą, częstość ich występowania oraz wielkość, wprowadzają udokumentowane kontrole celem ograniczenia ryzyk.
Metoda samooceny ryzyka zdefiniowana została przez Towarzystwo jako metoda oceny ryzyka operacyjnego oparta na analizie ocenianego procesu lub obszaru działalności Towarzystwa, wykorzystując wiedzę i doświadczenie osób odpowiedzialnych za oceniany proces lub obszar. Ponadto ocenę oparto również o dane na temat zdarzeń, zagrożenia i straty z zakresu ryzyka operacyjnego.
Powyższa metoda prowadzona jest w szczególności w ramach procesu Mapowania ryzyka operacyjnego w Towarzystwie, a także w ramach sprawowania kontroli funkcjonalnej.
Obejmuje ona kryteria ilościowe i jakościowe oceny, wykorzystując zarówno wiedzę ekspercką zarządzających jednostkami organizacyjnymi odpowiadających za obszar podlegający ocenie jak i gromadzone dane na temat ryzyka operacyjnego.
Ocena ryzyka w ramach procesu Mapowania ryzyka zastosowana w Spółce pozwoliła na:

1. Określenie ryzyk,
2. Pomiar ryzyka uwzględniający częstotliwość jego występowania,
3. Ustalenie i ocenę mechanizmów kontroli celem ograniczenia zidentyfikowanych ryzyk.

Kierujący poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi dokonywali oceny ryzyk niezależnie dla swoich obszarów.

W kolejnych latach Spółka planuje wzmacniać system kontroli wewnętrznej , kontynuując co roczną analizę ryzyka i aktualizację macierzy ryzyka, kontrole przeprowadzać w sposób dokładny i dokładnie udokumentowany, jednocześnie na bieżąco raportując wyniki kontroli do Zarządu.

C.6 Pozostałe istotne ryzyka

Towarzystwo identyfikuje również ryzyko utraty reputacji, które rozumiane jest jako bieżące lub przyszłe ryzyko dla wyniku finansowego, środków własnych lub płynności, powstałe na skutek naruszenia wizerunku Towarzystwa.

Głównym celem zarządzania ekspozycją na ryzyko reputacji jest dążenie do minimalizacji negatywnego odbioru wizerunku Towarzystwa przez klientów, kontrahentów, pośredników, partnerów społecznych, udziałowców, regulatorów oraz opinię publiczną.

C.7 Wszelkie inne informacje

TESTY WARUNKÓW SKRAJNYCH ORAZ MONITOROWANIE CIĄGŁEJ SKUTECZNOŚCI TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA

Ze względu na to, że wymogi kapitałowe Towarzystwa opierają się o absolutny Minimalny Wymóg Kapitałowy, istotnym ryzykiem jest ryzyko wynikające z wahania kursu Euro.
W związku z tym została przeprowadzona następująca analiza scenariuszowa:
Scenariusz 1: wzrost kursu Euro o 20% względem kursu z dnia 30.11.2018, czyli z 4,29 zł do 5,15 zł.
Poniżej przedstawiona została sytuacja wypłacalnościowa Towarzystwa w przypadku przyjęcia powyższego założenia:

	2019	2020	2021
wskaźnik pokrycia MCR	107%	107%	107%
minimalny wymóg kapitałowy (tys. zł)	19 231	19 231	19 231
kurs Euro (zł)	5,15	5,15	5,15

Kurs Euro jest niezależny od działań Towarzystwa, może też być trudny do przewidzenia. W związku z tym, że rozpoznano istotne ryzyko związane z kursem Euro, Towarzystwo monitoruje jego wysokość nie w momencie wykonywania obliczeń, ale w momencie zmiany kursu Euro obowiązującego do wyliczeń aby monitorować sytuację kapitałową.

D. Wycena do celów wypłacalności

Zgodnie z polityką rachunkowości przyjętą dla celów Wypłacalność II aktywa i zobowiązania inne niż rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe wyceniane są co do zasady w wartości godziwej zgodnie z przepisami:

- ustawy o działalności i ubezpieczeniowej i Dyrektyw WII (art.75 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE);
- rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35.

Towarzystwo posiłkuje się również międzynarodowymi standardami rachunkowości w zakresie nie uregulowanym w rozporządzeniu delegowanym Komisji Europejskiej nr 2015/35 z dnia 10.10.2014r., o ile nie są sprzeczne z zasadami wyceny dla potrzeb WII.

Aktywa i zobowiązania inne niż rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności Towarzystwo wycenia aktywa i zobowiązania inne niż rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności wg wartości godziwej zgodnie z art. 223 ust. 1 i 2 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz rozporządzeniem delegowanym Komisji Europejskiej (UE) 2015/35

Przy wycenie aktywów i zobowiązań Towarzystwo kieruje się hierarchią wyceny określoną w art. 10 ust. 2–7 aktu delegowanego Komisji Europejskiej.

Podstawową metodą wyceny aktywów i zobowiązań jest wycena według cen rynkowych notowanych na aktywnych rynkach tych samych aktywów lub zobowiązań.

Aktywny rynek, to rynek, na którym transakcje dotyczące składnika aktywów lub zobowiązania odbywają się z dostateczną częstotliwością i mają dostateczny wolumen, aby dostarczać w sposób ciągły informacji na temat cen.

Gdy zastosowanie metody wyceny według cen rynkowych notowanych na aktywnych rynkach jest niemożliwe, Towarzystwo stosuje ceny rynkowe notowanych na aktywnych rynkach podobnych aktywów i zobowiązań. Jeżeli nie jest to możliwe Towarzystwo stosuje alternatywne metody wyceny takie jak:

1. podejście rynkowe;
2. podejście dochodowe;
3. podejście kosztowe.

Towarzystwo wycenia aktywa i pasywa przy założeniu kontynuacji działalności przez kolejne 12 miesięcy.

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe ustala się celem pokrycia bieżących i przyszłych zobowiązań jakie mogą wyniknąć z zawartych umów ubezpieczenia. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności (WII) ustala się zgodnie z art. 224-234 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz wymogami Aktu Delegowanego (rozdział III, tytuł I). Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów WII jest sumą najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka.

Metodologia opisana została szczegółowo w punkcie D.2.

Aktywa i zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego na potrzeby Wypłacalność II ustala się na podstawie różnicy między wartościami przypisanymi aktywom i zobowiązaniom wycenianym zgodnie z

wymogami wyceny dla celów WII a wartościami przypisanymi aktywom i zobowiązaniom ujętym i wycenionym do celów podatkowych. Towarzystwo posiłkuje się MSR 12 „Podatek dochodowy".

Wszystkie różnice z tytułu przeszacowania do wartości godziwej aktywów i pasywów oraz inne różnice w wycenie na potrzeby Wypłacalność II w porównaniu z wyceną wg PSR prezentuje się w rezerwie uzgodnieniowej, która jest elementem środków własnych.

D.1 Aktywa

Poniżej prezentujemy dla każdej istotnej kategorii aktywów metody ujęcia i wyceny przyjęte dla celów wypłacalności oraz różnice, w tym w ujęciu ilościowym, w stosunku do metod wyceny przyjętych dla potrzeb sprawozdania finansowego wg PSR.

Wycena poszczególnych pozycji aktywów Towarzystwa powodujących różnice w wycenie w stosunku do sprawozdania finansowego wg polskich standardów rachunkowości:

tys. zł	31.12.2018			31.12.2017		
	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR
Aktywowane koszty akwizycji	0	0	0	0	0	0
Wartości niematerialne i prawne	0	5	-5	0	14	-14
Dłużne papiery wartościowe	18 312	18 204	107	7 609	7 543	66
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z:	85	652	-567	641	782	-141
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	29	29	0	1	1	0
Należności z tytułu reasekuracji biernej	651	672	-21	393	393	0

Wartości niematerialne i prawne dla potrzeb WII takie jak oprogramowanie komputerowe, licencje na oprogramowanie, wyceniane są w wartości zero, chyba że możliwe jest wydzielenie danego składnika wartości niematerialnych i prawnych celem jego zbycia oraz możliwa jest jego wycena rynkowa. W SFCR zostały wycenione w wartości zero. W rocznym sprawozdaniu finansowym wartości niematerialne i prawne zostały wykazane w cenie nabycia pomniejszonej o umorzenie i odpisy aktualizujące z tytułu trwałej utraty wartości.

Lokaty (inne niż aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i dla ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) obejmują następujące pozycje:

tys. zł	31.12.2018			31.12.2017		
	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR
Lokaty (inne niż aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i dla ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	18 495	18 387	107	25 337	25 270	66
Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0
Obligacje państwowe	18 312	18 204	107	7 609	7 543	66
Obligacje komunalne	12 120	12 120	0	1 453	1 453	0
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	6 191	6 084	107	6 156	6 091	66

Zarówno na potrzeby sprawozdania finansowego jaki i dla potrzeb WII dłużne papiery wartościowe takie jak obligacje rządowe posiadane przez Towarzystwo są wyceniane według wartości godziwej w oparciu o wycenę nominału instrumentu finansowego ustalonej na aktywnym rynku i naliczone odsetki.

Obligacje komunalne dla potrzeb PSR są wycenione według skorygowanej ceny nabycia, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej oraz odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.
Dla potrzeb WII obligacje komunalne, dla których nie istnieje aktywny rynek zostały wycenione przy zastosowaniu alternatywnych metod wyceny tj. podejścia dochodowego na podstawie zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych z instrumentu (obligacji) przy zastosowaniu rynkowej stopy procentowej (uwzględniając nie tylko rozkład nominału papieru, ale również odsetek), gdzie zastosowaną rynkową stopą procentową jest stopa wolna od ryzyka wskazana przez Eiopa. Pozwala to na konstrukcję krzywej dyskontowej dzięki, której do określonego okresu przypisana jest odpowiednia stopa dyskontowa.
Dla okresów znajdujących się pomiędzy wskazanymi tenorami stosuje się interpolacje liniową, co jest powszechną metodą stosowaną do wyceny instrumentów finansowych.
Tym samym wartość godziwa została ustalona jako wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych związanych z obligacjami (odsetki i nominał) zdyskontowanych przy pomocy wolnej od ryzyka krzywej dyskontowej skorygowanej o marżę kredytową.
Wycena obligacji komunalnych wg WII wynosi 6 191 tys. zł i jest o 107 tys. zł większa niż wycena ujęta w sprawozdaniu finansowym wynosząca 6 084 tys. zł.

tys. zł	31.12.2018			31.12.2017		
	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR
Dłużne papiery wartościowe – obligacje komunalne	6 191	6 084	107	6 156	6 091	66

Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych wycenia się wg cen notowań na aktywnych rynkach zarówno dla potrzeb PSR jaki i WII.

Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych

Depozyty bankowe inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych na potrzeby WII wyceniane są w wartości godziwej przy zastosowaniu alternatywnych metod wyceny w sposób określony w art. 10 ust. 7 pkt b rozporządzenia delegowanego KE jako suma wartości nominalnej depozytu oraz oszacowanej wartości odsetek za pomocą efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem ryzyka kredytowego banku, w którym przechowywane są środki. Ryzyko kredytowe ustala się w oparciu o zewnętrzny rating banku, a jeżeli nie jest on dostępny odpowiednio o informacje na temat sytuacji majątkowej i finansowej oraz wypłacalność banku. Na dzień 31 grudnia 2018 roku Towarzystwo zastosowało uproszczenie przyjmując wartość wg PSR ze względu na to, że depozyty są krótkoterminowe i wycena tej pozycji aktywów w PSR jest dobrym przybliżeniem wartości godziwej na potrzeby WII.

tys. zł	31.12.2018			31.12.2017		
	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	183	183	0	17 727	17 727	0

Kwoty należne z umów reasekuracji

Kwoty należne z umów reasekuracji reprezentujące udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych tworzonych dla celów wypłacalności i ustalane są na podstawie zdyskontowanych do wartości bieżącej przyszłych wpływów i wydatków wynikających z umowy reasekuracji a dotyczących przyszłych rozliczeń z reasekuratorem, nie ujętych w bilansie zakładu ubezpieczeń dla celów WII. Kwoty należne z umów reasekuracji uwzględniają oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta.

Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych w sprawozdaniu finansowym wg PSR wykazywany jest po stronie zobowiązań ze znakiem ujemnym, zaś w bilansie dla celów WII w aktywach bilansu w pozycji Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne.

Wartość kwot należnych z umów reasekuracji na dzień 31 grudnia 2018 rok dla celów wypłacalności oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale reasekuratora dla celów rachunkowości przedstawia poniższa tabela (w tys. zł):

tys. zł	31.12.2018			31.12.2017		
	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR
Kwoty należne z umów reasekuracji	85	652	-567	641	782	-141

Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)

Na dzień bilansowy salda rozrachunków wg PSR wykazuje się w kwocie należnej uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. Korygowanie należności poprzez dokonanie odpisów aktualizujących dotyczy tej części należności, której zapłata jest wątpliwa, a w szczególności kwot, których pełna lub częściowa nieściągalność jest prawdopodobna.

Na potrzeby WII pozostałe należności wycenia się w wartości godziwej ujmując zarówno należności wymagalne jak i przeterminowane, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Wycena WII pozycji pozostałe należności obejmują kwoty należne z tytułu prowadzonej działalności za wyjątkiem dotyczących działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej i obejmują w szczególności:

- kwoty należne z tytułu transakcji kupna/sprzedaży lokat;
- kwoty należności publiczno – prawnych;
- kwoty należne od pracowników.

Towarzystwo zastosowało uproszczenie do wyceny pozostałych należności dla celów WII przyjmując wycenę taką jak w sprawozdaniu finansowym sporządzonym wg PSR uznając ją za dobre przybliżenie wartości godziwej. Pozostałe należności w kwocie 2 tys. zł na dzień 31 grudnia 2018 roku dotyczą nieotrzymanych środków finansowych z transakcji z tytułu sprzedaży lokat. Środki uzyskane ze sprzedaży lokat wpłynęły na rachunek Towarzystwa na początku stycznia 2018, powodując brak konieczności wprowadzania korekt pomiędzy wyceną dla potrzeb statutowych i WII.

tys. zł	31.12.2018			31.12.2017		
	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)	2	2	0	98	98	0

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Do środków pieniężnych w PSR i WII zalicza się do gotówkę w kasie oraz środki pieniężne na rachunku bankowym. W pozycji bilansu WII „Środki pieniężne" ujmuje się również ekwiwalenty środków pieniężnych. Wartość środków pieniężnych ustala się nominalnej według wartości godziwej, przy czym przyjęto, że wycena tej pozycji aktywów w PSR jest dobrym przybliżeniem wartości godziwej na potrzeby WII i nie wprowadzano korekt z wyceny.

tys. zł	31.12.2018			31.12.2017		
	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	5 292	5 292	0	754	754	0

Rzeczowe środki trwałe wykorzystywane na własny rachunek

Rzeczowe środki trwałe wykorzystywane na własny rachunek dla potrzeb WII wyceniane są w wartości godziwej stosując podejście rynkowe. Towarzystwo dokonuje analiz wartości godziwej rzeczowych składników majątku ujętych rejestrach środków trwałych sporządzonej dla celów statutowych.

W przypadku, gdy wartość brutto składników majątku (lub grup składników majątku o podobnych cechach) nie przekracza poziomu istotności, dla których ustalenie wartości godziwej jest utrudnione, Towarzystwo przyjmuje uproszczenie i przyjmuje wartość określoną w sprawozdaniu finansowym tj. wg ceny nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonej o amortyzację ustaloną na okres ekonomicznej użyteczności oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

tys. zł	31.12.2018			31.12.2017		
	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	1	1	0	2	2	0

Umowy leasingowe

Spółka nie posiada umów leasingowych.

Zmiany w stosowanych zasadach ujmowania i wyceny lub w szacunkach (sek. I wyt. 7, 1.20b wytycznych EIOPA)

W roku 2018 nie wprowadzono zmian.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego na potrzeby Wypłacalność II ustala się na podstawie różnicy między wartościami przypisanymi aktywom i zobowiązaniom wycenianym zgodnie z wymogami wyceny dla celów WII a wartościami przypisanymi aktywom i zobowiązaniom ujętym i wycenionym do celów podatkowych. Towarzystwo posiłkuje się MSR 12 „Podatek dochodowy".

Aktywo tytułu podatku odroczonego jest rozpoznawane i ujmowane w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne że osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na wykorzystanie aktywa w kolejnych okresach sprawozdawczych w uwzględnieniem wymogów prawnych w zakresie terminów jego wykorzystania.

Aktywo z tytułu podatku odroczonego prezentowane w Sprawozdaniu wykazano w kwocie zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego ze względu na niepewność, co do możliwości pojawienia się wystarczających dochodów do opodatkowania pozwalających na pełne rozpoznanie aktywa.

Aktywo i zobowiązanie podatkowe różni się od wykazanego w sprawozdaniu wg PSR głównie z powodu różnic w metodzie wyceny poszczególnych aktywów i pasywów pomiędzy regulacjami WII a PSR, które w szczególności dla aktywa z tytułu podatku odroczonego dotyczyły:

- różnica w wycenie dla Wypłacalność II wartości niematerialnych i prawnych;
- różnica kwot należnych z tytułu reasekuracji;
- wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

W SFCR wartość aktywa z tytułu podatku odroczonego wykazano w wysokości zobowiązania z tytułu podatku odroczonego.

D.2 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów WII przeznaczone są na pokrycie bieżących i przyszłych zobowiązań, jakie mogą wyniknąć z zawartych umów ubezpieczenia, umów gwarancji ubezpieczeniowych lub umów reasekuracji. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe składają się z najlepszego oszacowania oraz marginesu ryzyka.

Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na dzień 31.12.2018 rok dla celów WII oraz dla celów PSR przedstawia poniższa tabela (w tys. zł):

tys. zł	Najlepsze oszacowanie (BEL)	Margines ryzyka (RM)	RTU dla celów WII	RTU dla celów PSR	Różnica
Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	3 552	882	4 434	3 026	1 408
Ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	0	0	0	6	-6
Ubezpieczenia na życie	104	26	130	144	-14
Razem	3 656	908	4 564	3 176	1 388

Porównanie wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do poprzedniego okresu sprawozdawczego przedstawia poniższa tabela:

tys. zł	RTU dla celów WII 31.12.2018	RTU dla celów WII 31.12.2017	Różnica
Ubezpieczenia zdrowotne	0	0	0
Ubezpieczenia inne niż na życie	3 552	5 938	-2 386
Ubezpieczenia na życie	104	108	-4
Razem	4 564	6 046	- 1 482

Najlepsze oszacowanie rezerw szkodowych szacowane jest na podstawie metod aktuarialnych uwzględniających opóźnienie w likwidacji szkód.

Najlepsze oszacowanie rezerw składek szacowane jest na podstawie różnicy pomiędzy przewidywanymi świadczeniami i wydatkami, a wpływami wynikającymi z przyszłych zdarzeń szkodowych.

Margines ryzyka ustala się w wysokości zapewniającej taką wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, jaką zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji zażądałyby za przejęcie zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych oraz wywiązanie się z nich. Margines ryzyka oblicza się przez określenie kosztu pozyskania dopuszczonych środków własnych odpowiadających wymogowi SCR koniecznemu do pokrycia ryzyka wynikającego z przejętych zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych w całym okresie ich trwania.

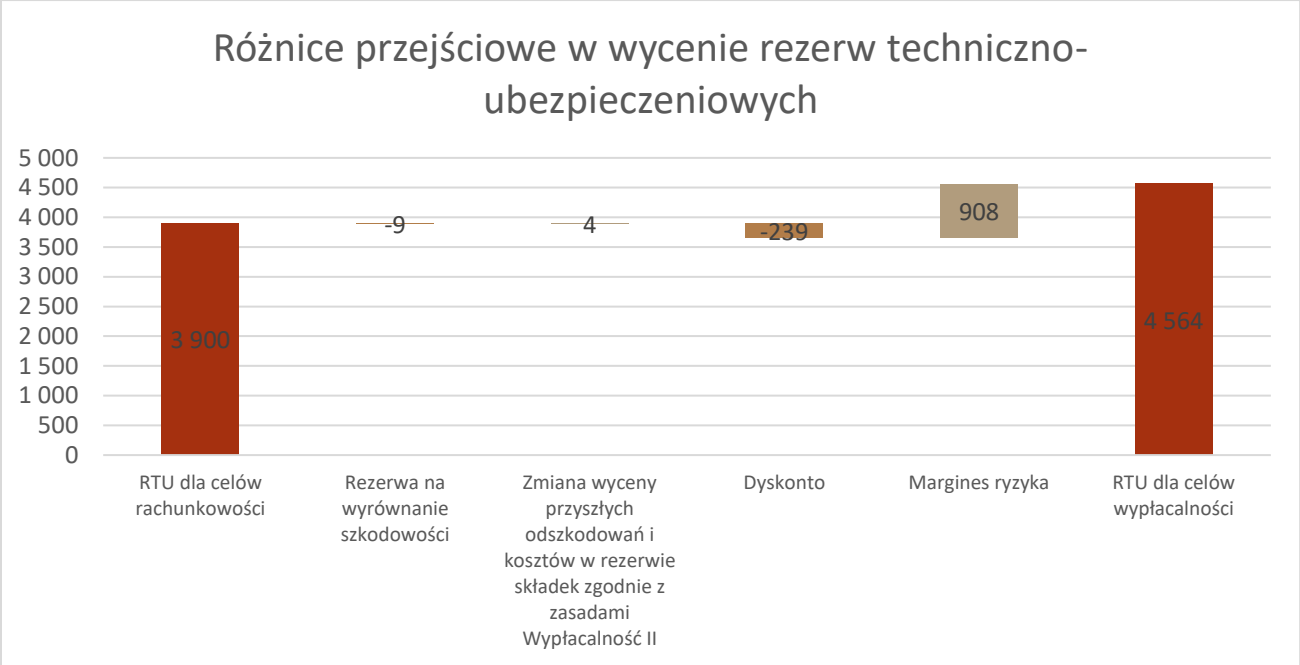
Niepewność najlepszego oszacowania rezerw związana jest przede wszystkim z możliwymi odchyleniami od obserwowanych trendów historycznych. Odchylenia te mogą wiązać się z pojedynczymi zdarzeniami losowymi jak i zmianami w otoczeniu rynkowym lub prawnym, które będą miały przełożenie na proces likwidacji szkód w tym również wycenę rezerwy na szkody zgłoszone RBNS.

Niepewność najlepszego oszacowania rezerw wiąże się również z przyjęciem odpowiedniej krzywej stóp wolnych od ryzyka do dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu rezerw. W szczególności spadek stóp procentowych prowadzi do wzrostu ich wartości.

Różnice w wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności, a wyceną na potrzeby sprawozdań finansowych (dla celów rachunkowości) wynikają przede wszystkim z:

- nietworzenie rezerwy na wyrównanie szkodowości w rezerwach Towarzystwa dla celów wypłacalności;
- przyjęcie współczynników szkodowości i kosztów do wyceny rezerwy składek zgodnie z zasadami Wypłacalność II;
- dyskontowania przepływów pieniężnych z tytułu rezerw za pomocą struktury terminowej stopy wolnej od ryzyka;
- tworzenia w rezerwach Towarzystw dla celów wypłacalności marginesu ryzyka.

Różnice wartościowe przedstawia poniższy wykres:



D.3 Inne zobowiązania

Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż ubezpieczeniowe i reasekuracyjne), Zobowiązania wynikające ze świadczeń emerytalnych dla pracowników, Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno – ubezpieczeniowe).

Co do zasady, zgodnie z regulacjami Wypłacalność II, inne zobowiązania (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe) wycenia się zgodnie z art. 75 Dyrektywy Wypłacalność II w wartości godziwej czyli w kwocie za jaką na warunkach rynkowych mogłyby one zostać przeniesione lub rozliczone pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi stronami transakcji. Stanowią bieżącą wartość przyszłych

przepływów pieniężnych zdyskontowanych, związanych z nakładami niezbędnymi do wypełnienia obecnego na dzień bilansowy obowiązku, jeśli efekt wartości pieniądza w czasie jest istotny Po początkowym ujęciu nie dokonuje się korekt uwzględniających zmianę zdolności kredytowej Towarzystwa.

W przypadku, gdy zobowiązania należą do kategorii krótkoterminowych wówczas wartością godziwą jest wartość ustalonej wypłaty.

Poniżej prezentujemy dla każdej istotnej kategorii zobowiązań innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe metody ujęcia i wyceny przyjęte dla celów wypłacalności oraz różnice, w tym w ujęciu ilościowym, w stosunku do metod wyceny przyjętych dla potrzeb sprawozdania finansowego wg PSR.

Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej

Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej dla WII obejmują zobowiązania bieżące wobec reasekuratorów i brokerów reasekuracyjnych wynikające z zawartych umów reasekuracji biernej, za wyjątkiem zobowiązań uwzględnianych w kalkulacji rezerw techniczno – ubezpieczeniowych na udziale reasekuratora.

Zobowiązania z tytułu reasekuracji obejmują kwoty, których termin rozliczenia przypada do dnia bilansowego. Kwoty do rozliczenia w kolejnych okresach sprawozdawczych uwzględniane są kalkulacji rezerw techniczno – ubezpieczeniowych na potrzeby Wypłacalności II.

Zobowiązania z tytułu reasekuracji są wyceniane w wartości godziwej przy zastosowaniu alternatywnych metod wyceny w sposób określony w art. 10 ust. 7 pkt b rozporządzenia delegowanego KE na podstawie zdyskontowanej do wartości bieżącej przewidywanej kwoty wydatków. W przypadku zobowiązań z terminem rozliczenia do roku przyjmuje się wartość wymagalną na dzień bilansowy.

tys. zł	31.12.2018			31.12.2017		
	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	48	69	-21	112	112	0

Pozostałe zobowiązania na potrzeby Wypłacalność II ujmuje się zobowiązania wynikające z prowadzonej przez Towarzystwo działalności za wyjątkiem zobowiązań nie związanych z ubezpieczeniami i reasekuracją. Obejmują one w szczególności:

- zobowiązania wynikające z obsługi działalności Towarzystwa;
- zobowiązania dotyczące lokat;
- rozliczenia międzyokresowe bierne.

W pozycji tej nie ujmuje się również przychodów przyszłych okresów, które prezentuje się w pozycji „Pozostałe zobowiązania (nie wykazane w innych pozycjach)". Na potrzeby WII wartość godziwą pozostałych zobowiązań nie związanych z transakcjami ubezpieczeniowymi i reasekuracyjnymi z terminem wymagalności do 12 miesięcy ustalono w kwocie wymaganej zapłaty. Zobowiązania z terminem wymagalności powyżej 12 miesięcy podlegają dyskontowaniu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe) są to zobowiązania, których termin lub kwota są niepewne ustalane w wartości godziwej przy zastosowaniu alternatywnych metod wyceny, w sposób określony w art. 10 ust. 7 pkt b rozporządzenia delegowanego KE, poprzez oszacowanie wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych z uwzględnieniem efektywnej rynkowej stopy procentowej, ustalana w wartości oczekiwanej zgodnie z MSR 37. Nie przekraczając przyjętego poziomu istotności

przyjętego dla Towarzystwa zastosowało uproszczenie do wyceny rezerwy przyjmując wycenę taką jak w sprawozdaniu finansowym sporządzonym wg PSR. Pozostałe rezerwy dla PSR obejmują rezerwy na pewne lub w dużym stopniu prawdopodobne straty z tytułu transakcji gospodarczych. Rezerwy te tworzy się i wycenia w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości

Zobowiązania warunkowe

Wycena zobowiązań warunkowych dla WII stanowi oczekiwaną bieżącą wartość przyszłych przepływów pieniężnych niezbędnych do uregulowania zobowiązania warunkowego w całym okresie jego trwania. Przy wycenie wykorzystuje się strukturę terminową stóp procentowych wolnych od ryzyka.

W pozycji pozostałe zobowiązania na potrzeby Wypłacalność II nie ujęte zostały się w szczególności przychody przyszłych okresów .

Poniższa tabela obrazuje różnice w wycenie pasywów wg sprawozdania finansowego oraz wg zasad do wypłacalności II

tys. zł	31.12.2018			31.12.2017		
	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	97	97	0	15	15	0
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	48	48	0	41	41	0
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	136	136	0	173	173	0

Umowy leasingowe

Spółka nie posiada umów leasingowych.

Zmiany w stosowanych zasadach ujmowania i wyceny lub w szacunkach (sek. I wyt. 10, 1.24b wytycznych EIOPA)

W roku 2018 nie wprowadzono zmian.

D.4 Alternatywne metody wyceny

Alternatywne metody wyceny zostały zastosowane do pozycji dłużnych papierów wartościowych i zostały opisane w punkcie 4. Towarzystwo nie stosowało innych alternatywnych metod wyceny.

D.5 Wszelkie inne informacje

Nie występują inne okoliczności poza zawartymi w niniejszym raporcie.

E. Zarządzanie kapitałem

E.1 Środki własne

Środki własne służą pokryciu kapitałowego wymogu wypłacalności. Obejmują podstawowe i uzupełniające środki własne.
Środki własne Towarzystw na dzień 31 grudnia 2018 roku to podstawowe środki własne odpowiadające nadwyżce aktywów nad zobowiązaniami wycenionymi zgodnie z zasadami wg WII.
Towarzystwo zarządza swoimi środkami własnymi poprzez system planowania finansowego o co najmniej trzyletnim horyzoncie czasowym z uwzględnieniem parametrów systemu wypłacalność II.

Środki własne wg kategorii

Kapitał podstawowy do wysokości dostępnych środków własnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności stanowi kategorię 1 nieograniczona (Tier 1).

Dopuszczone środki własne na pokrycie wymogu SCR i MCR (tys. zł)	2018	2017
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie wymogu SCR	19 662	20 826
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR	19 662	20 826
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR	19 662	20 826
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR	19 662	20 826

Wszystkie środki własne Towarzystwa to środki o najlepszych parametrach jakościowych po względem dostępności do pokrycia strat i w całości zostały zakwalifikowane do kategorii 1.

Poniższa tabela przedstawia wykaz różnic pomiędzy kapitałem własnym ze sprawozdania finansowego na 31 grudnia 2018 a nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami dla celów WII:

Uzgodnienie kapitałów własnych między PSR a zasadami Wypłacalność II (tys. zł)	2018	2017
Kapitał własny wykazany w sprawozdaniu finansowym	20 709	21 282
Aktywa - różnica w wycenie wartości niematerialnych i prawnych do W II	-5	-14
Aktywa - różnica w wycenie lokat do W II	107	66
Aktywa -kwoty należne z umów reasekuracji do WII	-21	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe - ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie do W II	-561	-474
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań	-567	-141
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	0	0
Rezerwa z tyt. podatku odroczonego	0	107
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami wg W II	**19 662**	**20 826**

E.2 Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy

Wysokość kapitałowego wymogu wypłacalności SCR oraz minimalnego wymogu kapitałowego MCR Towarzystwa na dzień 31 grudnia 2018 roku wynoszą odpowiednio: SCR 6 442 tys. zł; MCR 16 026 tys. zł.

Kapitałowy wymóg wypłacalności został obliczony na podstawie formuły standardowej. Wartości SCR dla poszczególnych modułów przedstawia poniższa tabela:

SCR (tys. zł)	31.12.2018	31.12.2017
ryzyko rynkowe	25	2 371
ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	841	440
ryzyko aktuarialne - health	4	161
ryzyko aktuarialne - non-life	5 865	3 513
ryzyko aktuarialne - life	26	25
ryzyko operacyjne	107	164

Towarzystwo obliczając kapitałowy wymóg wypłacalności nie stosowało uproszczeń przy kalkulacji SCR.

Towarzystwo obliczając kapitałowy wymóg wypłacalności nie stosowało parametrów specyficznych zgodnie z art.104 ust.7 dyrektywy 2009/138/WE.

Dane wykorzystywane do wyliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności jak i minimalnego wymogu wypłacalności, to dane własne zakładu, pochodzące z systemów finansowo-księgowych, systemów produkcyjnych oraz raportów przygotowanych przez ekspertów.

Minimalny wymóg kapitałowy dla Towarzystwa stanowi wymóg AMCR (nieprzekraczalny dolny próg minimalnego wymogu kapitałowego) gdyż łączny minimalny wymóg kapitałowy obliczony na bazie danych szczegółowych jest niższy od wymogu AMCR.

Minimalny wymóg kapitałowy (MCR) dla Towarzystwa stanem na 31 grudnia 2018 roku wynosił 16 026 tys. zł. Jest to poziom odpowiadający nieprzekraczalnemu dolnemu progowi minimalnego poziomu wypłacalności w równowartości 3 700 tys. euro dla zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność w zakresie ubezpieczeń w grupach 10-15 według załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. Do ustalenia równowartości w złotych wyrażonych w euro kwot bazowych obowiązujących od dnia 31 grudnia danego roku do dnia 30 grudnia następnego roku przyjmuje się średni kurs walut obcych ogłoszony przez Narodowy Bank Polski w ostatnim dniu roboczym października danego roku. Do wyliczenia AMCR wykorzystano średni kurs NBP euro pochodzący z 31 października 2018 roku wynoszący 4,3313.

Na koniec roku 2018 SCR został pokryty przez nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami na poziomie 305% (wykazane w formularzu S.23.01).

Na koniec roku 2018 MCR został pokryty przez nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami na poziomie 123% (wykazane w formularzu S.23.01).

E.3 Zastosowanie podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności

Nie dotyczy.

E.4 Różnice między formułą standardową a stosowanym modelem wewnętrznym

Nie dotyczy - Towarzystwo stosuje formułę standardową do wyliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności (Partner TUiR nie ma modelu wewnętrznego).

E.5 Niezgodność z minimalnym wymogiem kapitałowym i niezgodność z kapitałowym wymogiem wypłacalności

W roku 2018 Towarzystwo spełniało wymogi pokrycia SCR i MCR.

E.6 Wszelkie inne informacje

Nie występują inne okoliczności poza zawartymi w niniejszym raporcie.

Załączniki

Wykazane w załączniku formularze stanowią integralną część niniejszego Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej.

1) Pozycje bilansowe (S.02.01.02)
2) Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych (S.05.01.02)
3) Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie (S.12.01.02)
4) Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (S.17.01.02)
5) Odszkodowania i świadczenia z tytułu pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych (S.19.01.21)
6) Środki własne (S.23.01.01)
7) Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową (S.25.01.21)
8) Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczeń na życie (S.28.01.01)

Załącznik 1. Pozycje bilansowe (S.02.01.02)

		Wartość bilansowa wg Wypłacalność II / Solvency II value
		C0010
Aktywa / Assets		
Wartość firmy	**R0010**	
Aktywowane koszty akwizycji	**R0020**	
Wartości niematerialne i prawne	R0030	
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0040	
Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych	R0050	
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	R0060	601
Lokaty (inne niż aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i dla ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0070	**18 494 670**
Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	R0080	0
Udziały w jednostkach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	R0090	0
Akcje i udziały	R0100	0
Akcje i udziały – notowane	R0110	0
Akcje i udziały – nienotowane	R0120	0
Dłużne papiery wartościowe	R0130	18 311 672
Obligacje państwowe	R0140	18 311 672
Obligacje korporacyjne	R0150	
Strukturyzowane papiery wartościowe	R0160	0
Zabezpieczone papiery wartościowe	R0170	0
Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	R0180	0
Instrumenty pochodne	R0190	0
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	R0200	182 998
Pozostałe lokaty	R0210	0
Aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0220	0
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0230	0
Pożyczki pod zastaw polisy	R0240	0
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych	R0250	0
Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0260	0
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z:	R0270	84 723
Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0280	61 737
Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0290	61 737
Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0300	0
Ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie, z wyłączeniem ubezpieczeń	R0310	22 985
Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie	R0320	0
Ubezpieczenia na życie z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest	R0330	22 985
Ubezpieczenia na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0340	0
Depozyty u cedentów	R0350	0
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	R0360	29 434
Należności z tytułu reasekuracji biernej	R0370	650 690
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)	R0380	2 332
Akcje własne (posiadane bezpośrednio)	R0390	0
Kwoty należne, dotyczące pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone	R0400	0
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	R0410	5 292 060
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	R0420	0
Aktywa ogółem	R0500	24 554 509
Zobowiązania		
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	**R0510**	4 433 928
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0520	4 433 538
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0530	0
Najlepsze oszacowanie	R0540	3 551 661
Margines ryzyka	R0550	881 877
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0560	390
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0570	0
Najlepsze oszacowanie	R0580	313
Margines ryzyka	R0590	78
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0600	129 633
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)	R0610	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0620	0
Najlepsze oszacowanie	R0630	0
Margines ryzyka	R0640	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0650	129 633
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0660	0
Najlepsze oszacowanie	R0670	103 847
Margines ryzyka	R0680	25 785
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z	R0690	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0700	0
Najlepsze oszacowanie	R0710	0
Margines ryzyka	R0720	0
Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	R0730	0
Zobowiązania warunkowe	R0740	0
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	R0750	96 568
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	R0760	48 390
Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	R0770	0
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0780	0
Instrumenty pochodne	R0790	0
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0800	0
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0810	0
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	R0820	380
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	R0830	47 979
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0840	0
Zobowiązania podporządkowane	R0850	0
Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0860	0
Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0870	0
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	R0880	135 524
Zobowiązania ogółem	**R0900**	4 892 401
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	**R1000**	19 662 109

Załącznik 2. Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych (S.05.01.02)

		Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz												Linie biznesowe w odniesieniu do:				
		Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych / Medical expense insurance	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów / Income protection insurance	Ubezpieczenia pracownicze / Workers' compensation insurance	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów / Other motor insurance	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe / Marine, aviation and transport insurance	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej / General liability insurance	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej / Legal expenses insurance	Ubezpieczenia świadczenia pomocy / Assistance	Ubezpieczenia różnych strat finansowych / Miscellaneous financial loss	Ubezpieczenia zdrowotne / Health	Pozostałe ubezpieczenia osobowe / Casualty	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe / Marine, aviation, transport	Ubezpieczenia majątkowe / Property	Ogółem
w tys.zł		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Składki przypisane / Premiums written																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110	95	195	0	890	869	25	60	573 281	300	0	0	15	0	0	0	0	**575 730**
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Udział zakładu reasekuracji	R0140	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Netto	R0200	95	195	0	890	869	25	60	573 281	300	0	0	15	0	0	0	0	**575 730**
Składki zarobione / Premiums earned																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	119	-5 355		-94 945	668	25	1 778	1 139 048	186 159	0	0	15	0	0	0	0	**1 227 513**
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0220	0												0	0	0	0	**0**
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0230	0												0	0	0	0	**0**
Udział zakładu reasekuracji	R0240	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Netto	R0300	119	-5 355	0	-94 945	668	25	1 778	1 139 048	186 159	0	0	15	0	0	0	0	**1 227 513**
Odszkodowania i świadczenia / Claims incurred																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	2	8 240	0	559 133	109	1	-2 148	-76 388	6 468	0	0	0	0	0	0	0	**495 418**
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0330	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Udział zakładu reasekuracji	R0340	0	0	0	237 065	555	0	3	490 023	-497 022	0	0	5	0	0	0	0	**230 629**
Netto	R0400	2	8 240	0	322 068	-445	1	-2 151	-566 411	503 490	0	0	-5	0	0	0	0	**264 789**
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych / Changes in other technical provisions																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0410	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0420	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0430	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Udział zakładu reasekuracji	R0440	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Netto	R0500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Koszty poniesione	R0550	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Koszty administracyjne / Administrative expenses																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0610	103	60 299	0	60 576	60 445	0	4 129	896 997	120 283	0	0	0	0	0	0	0	**1 202 833**
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0620	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0630	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Udział zakładu reasekuracji	R0640	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Netto	R0700	103	60 299	0	60 576	60 445	0	4 129	896 997	120 283	0	0	0	0	0	0	0	**1 202 833**
Koszty działalności lokacyjnej / Investment management expenses																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0710	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0720	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0730	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Udział zakładu reasekuracji	R0740	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Netto	R0800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Koszty likwidacji szkód / Claims management expenses																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0810	0	8 240	0	58 391	11	0	-215	55 505	74 571			0	0	0	0	0	**196 504**
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0820	0	0	0										0	0	0	0	**0**
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0830	0	0	0										0	0	0	0	**0**
Udział zakładu reasekuracji	R0840	0	0	0	25 371	2	0	0	83 283	-48 380			0	0	0	0	0	**60 276**
Netto	R0900	0	8 240	0	33 020	9	0	-215	-27 778	122 951	0	0	0	0	0	0	0	**136 227**
Koszty akwizycji / Acquisition expenses																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0910	0	22 354	0	0	4 269	0	0	179 102	0	0	0	0	0	0	0	0	**205 724**
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0920	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0930	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Udział zakładu reasekuracji	R0940	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Netto	R1000	0	22 354	0	0	4 269	0	0	179 102	0	0	0	0	0	0	0	0	**205 724**
Koszty ogólne / Overhead expenses																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R1010	0	1 981	0	2 521	2 501	19	171	465 789	3 883	0	0	0	0	0	0	0	**476 864**
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R1020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R1030	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Udział zakładu reasekuracji	R1040	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Netto	R1100	0	1 981	0	2 521	2 501	19	171	465 789	3 883	0	0	0	0	0	0	0	**476 864**
Pozostałe koszty	R1200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Koszty ogółem	R1300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**

		Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązania z tytułu ubezpieczeń na życie / Line of Business for: life insurance obligations						Zobowiązania z tytułu reasekuracji		
		Ubezpieczenia zdrowotne / Health insurance	Ubezpieczenia z udziałem w zyskach / Insurance with profit participation	Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym / Index-linked and unit-linked insurance	Pozostałe ubezpieczenia na życie / Other life insurance	Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych / Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health insurance obligations	Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych / Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to insurance obligations other than health insurance obligations	Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych / Health reinsurance	Reasekuracja ubezpieczeń na życie / Life reinsurance	Ogółem / Total
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Składki przypisane / Premiums written										
Brutto	R1410	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Udział zakładu reasekuracji	R1420	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R1500	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Składki zarobione / Premiums earned										
Brutto	R1510	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Udział zakładu reasekuracji	R1520	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R1600	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Odszkodowania i świadczenia / Claims incurred										
Brutto	R1610	0	0	0	0	0	-14 952	0	0	0
Udział zakładu reasekuracji	R1620	0	0	0	0	0	-32 092	0	0	0
Netto	R1700	0	0	0	0	0	17 141	0	0	0
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych / Changes in other technical provisions										
Brutto	R1710	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Udział zakładu reasekuracji	R1720	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R1800	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Koszty poniesione	R1900	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe koszty	R2500									0
Koszty ogółem	R2600									0

Załącznik 3. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie (S.12.01.02)

		Ubezpieczenia z udziałem w zyskach	Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym			Pozostałe ubezpieczenia na życie			Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja czynna	**Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)**
				Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami i gwarancjami		Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami i gwarancjami			
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**	**C0100**	**C0150**
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	**R0010**	0	0			0			0	0	0
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 zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	**R0020**	0	0			0			0	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka											
Najlepsze oszacowanie											
Najlepsze oszacowanie brutto	**R0030**	0		0	0		0	0	103 847	0	103 847
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 zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	**R0080**	0		0	0		0	0	22 985	0	22 985
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	**R0090**	0		0	0		0	0	80 862	0	80 862
Margines ryzyka	**R0100**	0	0			0			26	0	26
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych											
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	**R0110**	0	0			0			0	0	0
Najlepsze oszacowanie	**R0120**	0		0	0		0	0	0	0	0
Margines ryzyka	**R0130**	0	0			0			0	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	**R0200**	0	0			0			103 873	0	103 873

		Ubezpieczenia zdrowotne (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa)			Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych (reasekuracja czynna)	**Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)**
			Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami i gwarancjami			
		C0160	**C0170**	**C0180**	**C0190**	**C0200**	**C0210**
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	**R0010**	0			0	0	0
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 zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	**R0020**	0			0	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka							
Najlepsze oszacowanie							
Najlepsze oszacowanie brutto	**R0030**		0	0	0	0	0
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 zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	**R0080**		0	0	0	0	0
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	**R0090**		0	0	0	0	0
Margines ryzyka	**R0100**	0			0	0	0
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych							
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	**R0110**	0			0	0	0
Najlepsze oszacowanie	**R0120**		0	0	0	0	0
Margines ryzyka	**R0130**	0			0	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	**R0200**	0			0	0	0

Załącznik 4. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (S.17.01.02)

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie											
		Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna proporcjonalna									
		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**
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**	**C0100**
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	**R0010**	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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 zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	**R0050**	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka										
Najlepsze oszacowanie										
Rezerwy składek										
Brutto	**R0060**	122	172	0	715	813	13	76	550 587	8 374
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 zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	**R0140**	0	0	0	206	181	0	-1	0	1 446
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto	**R0150**	122	172	0	509	632	13	77	550 587	6 928
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia										
Brutto	**R0160**	9	10	0	540 977	177	2	63	2 428 802	21 054
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 zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	**R0240**	0	0	0	354	91	0	1	57 545	1 914
Najlepsze oszacowanie netto dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia	**R0250**	9	10	0	540 623	86	2	62	2 371 257	19 140
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto	**R0260**	131	182	0	541 692	989	15	140	2 979 389	29 428
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto	**R0270**	131	182	0	541 133	718	15	139	2 921 844	26 069
Margines ryzyka	**R0280**	33	45	0	134 502	246	4	35	739 782	7 307
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych										
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	**R0290**	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Najlepsze oszacowanie	**R0300**	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Margines ryzyka	**R0310**	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem										
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	**R0320**	164	227	0	676 195	1 235	19	174	3 719 171	36 735
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 zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	**R0330**	0	0	0	560	272	0	0	57 545	3 360
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	**R0340**	164	227	0	675 635	963	19	174	3 661 626	33 376

		Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna proporcjonalna			Reasekuracja czynna nieproporcjonalna				Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
		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	
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	**R0010**	0	0	0	0	0	0	0	0
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 zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	**R0050**	0	0	0	0	0	0	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka									
Najlepsze oszacowanie									
Rezerwy składek									
Brutto	**R0060**	0	0	5	0	0	0	0	560 877
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 zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	**R0140**	0	0	1	0	0	0	0	1 832
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto	**R0150**	0	0	5	0	0	0	0	559 045
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia									
Brutto	**R0160**	0	0	1	0	0	0	0	2 991 096
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 zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	**R0240**	0	0	0	0	0	0	0	59 905
Najlepsze oszacowanie netto dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia	**R0250**	0	0	1	0	0	0	0	2 931 191
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto	**R0260**	0	0	7	0	0	0	0	3 551 973
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto	**R0270**	0	0	6	0	0	0	0	3 490 236
Margines ryzyka	**R0280**	45	0	134 502	246	4	35	739 782	7 307
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych									
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	**R0290**	0	0	0	0	0	0	0	0
Najlepsze oszacowanie	**R0300**	0	0	0	0	0	0	0	0
Margines ryzyka	**R0310**	0	0	0	0	0	0	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem									
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	**R0320**	45	0	134 509	246	4	35	739 782	3 559 280
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 zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	**R0330**	0	0	1	0	0	0	0	61 737
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	**R0340**	45	0	134 508	246	4	35	739 782	3 497 543

Załącznik 5. Odszkodowania i świadczenia z tytułu pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych (S.19.01.21)

Ogółem zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej innej niż ubezpieczenia na życie

Rok szkody / rok zawarcia umowy	Z0010	2 – Rok zawarcia umowy

Wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto (na zasadzie niekumulatywnej)
(wartość bezwzględna)

		Rok zmiany											W bieżącym roku	Suma lat (skumulowana)
	Rok	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +		
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0170	C0180
Wcześniejsze lata	R0100												R0100 -	-
N-9	R0160	-	40 361	8 305	-	-	25 000	- 444	1 200	- 53	-		R0160 -	74 369
N-8	R0170	-	26 150	3 982	-	-	-	-	-	-			R0170 -	30 132
N-7	R0180	1 850	111 355	2 300 293	1 279	2 839 931	661 873	-	-				R0180 -	5 916 580
N-6	R0190	13 500	24 336	-	-	-	- 83 994	-					R0190 -	- 46 158
N-5	R0200	24 900	53 185	712 544	758 615	-	-						R0200 -	1 549 244
N-4	R0210	1 050	41 820	-	-	1 416 920							R0210 1 416 920	1 459 789
N-3	R0220	1 644	13 130	2 959	-								R0220 -	17 733
N-2	R0230	-	68 814	-									R0230 -	68 814
N-1	R0240	-	741										R0240 741	741
N	R0250	-											R0250 -	-
												Ogółem	R0260 1 417 661	9 071 246

Niezdyskontowane najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto
(wartość bezwzględna)

		Rok zmiany											Koniec roku (dane zdyskontowane)
	Rok	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0360
Wcześniejsze lata	R0100												R0100
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 340		R0160 7 340
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	0	0	7 643			R0170 7 643
N-7	R0180	0	0	0	0	0	0	0	461 389				R0180 461 389
N-6	R0190	0	0	0	0	0	0	337 490					R0190 337 490
N-5	R0200	0	0	0	0	0	26 605						R0200 26 605
N-4	R0210	0	0	0	0	308 200							R0210 308 200
N-3	R0220	0	0	0	446 622								R0220 446 622
N-2	R0230	0	0	432 344									R0230 432 344
N-1	R0240	0	332 502										R0240 332 502
N	R0250	0											R0250 0
												Ogółem	R0260 2 360 134

Załącznik 6. Środki własne (S.23.01.01)

	Ogółem / Total	Kategoria 1 - nieograniczona / Tier 1 - unrestricted	Kategoria 1 - ograniczona / Tier 1 - restricted	Kategoria 2 / Tier 2	Kategoria 3 / Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0010	41 000 000,00	41 000 000,00		0,00	
R0030	0,00	0,00		0,00	
R0040				0,00	
R0050	0,00		0,00	0,00	0,00
R0070	0,00	0,00			
R0090	0,00		0,00	0,00	0,00
R0110	0,00		0,00	0,00	0,00
R0130	-21 337 891,48	-21 337 891,48			
R0140	0,00		0,00	0,00	0,00
R0160	0,00				0,00
R0180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
R0220	0,00				
R0230	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
R0290	19 662 108,52	19 662 108,52	0,00	0,00	0,00
R0300	0,00			0,00	
R0310	0,00			0,00	
R0320	0,00			0,00	0,00
R0330	0,00			0,00	0,00
R0340	0,00			0,00	
R0350	0,00			0,00	0,00
R0360	0,00			0,00	
R0370	0,00			0,00	0,00
R0390	0,00			0,00	0,00
R0400	0,00			0,00	0,00
R0500	19 662 108,52	19 662 108,52	0,00	0,00	0,00
R0510	19 662 108,52	19 662 108,52	0,00	0,00	
R0540	19 662 108,52	19 662 108,52	0,00	0,00	0,00
R0550	19 662 108,52	19 662 108,52	0,00	0,00	
R0580	6 442 626,64				
R0600	16 025 810,00				
R0620	305,19%				
R0640	122,69%				

Załącznik 7. Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową (S.25.01.21)

		Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto	Parametry specyficzne dla zakładu	Uproszczenia
		C0110	C0080	C0090
Ryzyko rynkowe	R0010	25 343		brak
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020	840 877		
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie	R0030	26 072	brak	brak
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040	3 505	brak	brak
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050	5 865 288	brak	brak
Dywersyfikacja	R0060	-425 485		
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070	0		
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100	6 335 600		

Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności		C0100
Ryzyko operacyjne	**R0130**	107 027
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	**R0140**	0
Zdolności odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat	**R0150**	
Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	**R0160**	0
Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego	**R0200**	6 442 627
Ustanowione wymogi kapitałowe	**R0210**	0
Kapitałowy wymóg wypłacalności	**R0220**	6 442 627
Inne informacje na temat SCR		
Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji	**R0400**	0
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	**R0410**	6 442 627
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych	**R0420**	0
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą	**R0430**	0
Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304	**R0440**	0

Załącznik 8. Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczeń na życie (S.28.01.01)

Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie					
		C0010			
MCR_{NL} Wynik	**R0010**	426 973			
				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**	131	95
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna			**R0030**	182	195
Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna			**R0040**	0	0
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna			**R0050**	541 133	890
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna			**R0060**	718	869
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna			**R0070**	15	25
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna			**R0080**	139	60
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna			**R0090**	2 921 844	573 281
Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna			**R0100**	26 069	300
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna			**R0110**	0	0
Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna			**R0120**	0	0
Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna			**R0130**	6	15
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych			**R0140**	0	0
Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych			**R0150**	0	0
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych			**R0160**	0	0
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych			**R0170**	0	0

Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie					
		C0040			
MCR_L Wynik	**R0200**	1 698			
				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	
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – przyszłe świadczenia uznaniowe			**R0220**	0	
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym			**R0230**	0	
Inne zobowiązania z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie i (reasekuracji) ubezpieczeń zdrowotnych			**R0240**	80 862	
Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie			**R0250**		0

Ogólne obliczenie MCR		
		C0070
Liniowy MCR	**R0300**	428 671
SCR	**R0310**	6 442 627
Górny próg MCR	**R0320**	2 899 182
Dolny próg MCR	**R0330**	1 610 657
Łączny MCR	**R0340**	1 610 657
Nieprzekraczalny dolny próg MCR	**R0350**	16 025 810
		C0070
Minimalny wymóg kapitałowy	**R0400**	16 025 810

Nazwa zakładu	Partner Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji SA
Nazwa sprawozdania	Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej (SFCR)
Okres sprawozdawczy	1.01.2018 r. – 31.12.2018 r.
Kod kontrolny	

Oświadczenie o zgodności ze stanem faktycznym

Zgodnie z § 4 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 22 lutego 2016 r. w sprawie formy sposobu sporządzenia przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji danych i informac celów nadzoru (Dz. U. poz. 236) oświadczam, że przekazane dane i informacje do celów nad są zgodne ze stanem faktycznym.

1. Kierownik jednostki

imię	nazwisko	funkcja	Data	podpis
PIOTR	ZADROŻNY	PREZES ZARZĄDU	16.04.2019 r.	
MARCIN	ŁUCZYŃSKI	CZŁONEK ZARZĄDU	16.04.2019 r.	
DAWID	PIASECKI	CZŁONEK ZARZĄDU	16.04.2019 r.	

2. Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

☐ Nie dotyczy

imię	nazwisko	data	podpis
PIOTR	SZYMKUĆ	16.04.2019 r.	

3. Osoba wykonująca czynności z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych

☐ Nie dotyczy

imię	nazwisko	data	podpis

4. Aktuariusz nadzorujący funkcję aktuarialną

imię	nazwisko	data	podpis
KRZYSZTOF	ZABOROWSKI	16.04.2019 r.	