



SPRAWOZDANIE NA TEMAT WYPŁACALNOŚCI I KONDYCJI FINANSOWEJ

na dzień 31.12.2019 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)	11
A.4 Wyniki z pozostałych rodzajów działalności	12
A.5 Wszelkie inne informacje	12
B. System zarządzania	13
B.1 Informacje ogólne o systemie zarządzania	13
B.2 Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji	18
B.3 System zarządzania ryzykiem, w tym własna ocena ryzyka i wypłacalności	20
B.4 System kontroli wewnętrznej	23
Funkcja zgodności z przepisami	23
B.5 Funkcja audytu wewnętrznego	24
B.6 Funkcja aktuarialna	25
B.7 Outsourcing	25
B.8 Wszelkie inne informacje	27
C. Profil ryzyka	28
C.1 Ryzyko aktuarialne	28
C.2 Ryzyko rynkowe	29
C.3 Ryzyko kredytowe	29
C.4 Ryzyko płynności	30
C.5 Ryzyko operacyjne	30
C.6 Pozostałe istotne ryzyka	31
C.7 Wszelkie inne informacje	31
D. Wycena do celów wypłacalności	32
D.1 Aktywa	33
D.2 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	38
D.3 Inne zobowiązania	40
D.4 Alternatywne metody wyceny	42
D.5 Wszelkie inne informacje	42
E. Zarządzanie kapitałem	44
E.1 Środki własne	44
E.2 Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy	45

E.3	Zastosowanie podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności	46
E.4	Różnice między formułą standardową a stosowanym modelem wewnętrznym.....	46
E.5	Nie zgodność z minimalnym wymogiem kapitałowym i niezgodność z kapitałowym wymogiem wypłacalności	46
E.6	Wszelkie inne informacje	46
F.	Ocena wpływu zagrożenia epidemiologicznego na prowadzoną działalność PARTNER Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A.	46
	Załączniki	48

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 TUZ – 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 Wypłacalność II;

PSR – Polskie Standardy Rachunkowości: ustawa o rachunkowości (Dz.U. z 2019 r. poz. 351 z dnia 22.02.2019 r. 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 z dnia 22.04.2016 r.);

QRT – kwartalne i roczne ilościowe formularze sprawozdawcze;

SCR – kapitałowy wymóg wypłacalności w systemie Wypłacalność II;

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 z dnia 22.04.2016 r. z późn.zm.);

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 z późn.zm.;

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, rozporządzenia wykonawcze oraz wytyczne EIOPA oraz KNF;

Towarzystwo, Partner TUiR S.A. – Partner Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółka Akcyjna;

Ustawa o biegłych rewidentach – ustawa z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz.U. z 2019, poz. 1421 z dnia 30.07.2019 r., z późn.zm.);

Ustawa o rachunkowości – ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 351 z dnia 22.02.2019 r. z późn.zm.);

Ustawa – Ustawa z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 381 z dnia 27.02.2019 r., z późn. zm.);

Wytyczne EIOPA – Wytyczne EIOPA dotyczące sprawozdawczości i publicznego ujawniania informacji;

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 2019 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 podjętą w kolejnych 12 miesiącach. Wszystkie obliczenia dotyczące modułów i podmodułów ryzyka oparte są na metodach zdefiniowanych w rozporządzeniu delegowanym.

W całym roku 2019 Towarzystwo spełniało ustawowe wymogi wypłacalności, przede wszystkim zapewniało zgodność z minimalnym wymogiem wypłacalności oraz kapitałowym wymogiem wypłacalności.

W stosunku do roku 2018 w działalności Towarzystwa nie zaszły żadne istotne zmiany.

System zarządzania oparty jest o strukturę organizacyjną Towarzystwa, która wspiera działania podejmowane przez Towarzystwo. W 2019 roku nie nastąpiły zmiany osobowe w składach organów statutowych natomiast miały miejsce zmiany osobowe osób pełniących nadzór nad funkcjami kluczowymi.

Na koniec roku 2019 minimalny wymóg kapitałowy MCR został pokryty przez nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami na poziomie 126%. Natomiast SCR został pokryty przez nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami na poziomie 334%.

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

Zgodnie z wpisem do rejestru podstawowym przedmiotem działalności Towarzystwa jest prowadzenie i organizowanie działalności ubezpieczeniowej i z nią związanej w zakresie pozostałych ubezpieczeń osobowych oraz ubezpieczeń majątkowych - dział II, w szczególności w następujących grupach:

- 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 ujętej w grupie 10–12 (linia biznesowa 8);
- grupa 14 – ubezpieczenie kredytu (linia biznesowa 9);
- grupa 15 – gwarancja ubezpieczeniowa (linia biznesowa 9);
- grupa 16 – ubezpieczenia finansowe, w tym utraty zysków (linia biznesowa 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;

A.1.5 Struktura właścicielska

Strategicznym udziałowcem Towarzystwa jest p. Andrzej Szymanowski zamieszkały w Polsce. Akcjonariusze Towarzystwa wg stanu na dzień 31.12.2019 r. przedstawia poniższa tabela:

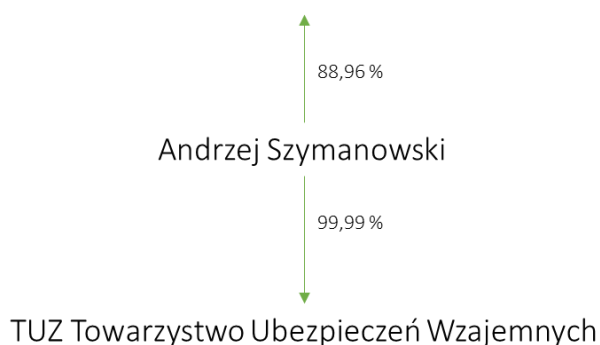
L.P.		Liczba akcji	Wartość nominalna akcji	struktura
		w szt.	w tys. zł	w proc.
1	Szymanowski Andrzej	364 750	36 475	88,96%
2	Mengolo Holdings Ltd.	30 000	3 000	7,32%
3	Landbridge Trading and Investments Ltd.	15 250	1 525	3,72%
R a z e m		410 000	41 000	100%

Kapitał podstawowy wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 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 2019 roku została przedstawiona poniżej:

Partner Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A



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 2019	za rok 2018
Składki przypisane	650	576
Składki zarobione	677	1 228
Odszkodowania i świadczenia	-62	495
Koszty administracyjne	1 010	1 203
Koszty likwidacji szkód	-368	197
Koszty akwizycji	244	206
Koszty ogólne	3	477
Wynik techniczny	-225	-1 014
Przychody z lokat	422	282
Pozostałe	-43	-45
Wynik ogólny	154	-777

Wynik techniczny Towarzystwa wg sprawozdania finansowego za 2019 wyniósł –225 tys. zł (strata) i poprawił się o 790 tys. zł w stosunku do straty w rachunku technicznym w roku 2018 wynoszącym –1 014 tys. zł. Towarzystwo – podobnie jak w roku ubiegłym – nie rozwijało aktywnie sprzedaży, koncentrując się na obsłudze polis ubezpieczeniowych zawartych w poprzednich latach.

Wartość sprzedaży mierzona składką przypisaną brutto w 2019 roku wyniosła 650 tys. zł i w porównaniu z rokiem 2018, w którym wynosiła 576 tys. zł, wzrosła o 13%. Składka zarobiona na udziale własnym spadła w roku 2019 z 1 228 tys. zł do 677 tys. zł, tj. o 45% w stosunku do roku 2018.

Porównanie wyniku technicznego Towarzystwa rok 2019 do roku 2018 w podziale na najistotniejsze linie biznesowe z jednoczesnym wskazaniem grup ubezpieczeń Działu II wg których odbywa się sprawozdawczość finansowa zgodna z PSR przedstawiono w poniższej tabeli:

w tys. zł		GR 13		Ogółem
		Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej / General liability insurance	Pozostałe / other	
		C0080		C0200
Składki przypisane / Premiums written				
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110	649	1	650
Udział zakładu reasekuracji	R0140	0	0	0
Netto	R0200	649	1	650
Składki zarobione / Premiums earned				
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	598	80	677
Udział zakładu reasekuracji	R0240	0	0	0
Netto	R0300	598	80	677
Odszkodowania i świadczenia / Claims incurred				
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	211	-844	-632
Udział zakładu reasekuracji	R0340	-33	-537	-571
Netto	R0400	245	-306	-62
Koszty administracyjne / Administrative expenses				
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0610	753	257	1 010
Netto	R0700	753	257	1 010
Koszty likwidacji szkód / Claims management expenses				
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0810	-343	-38	-381
Udział zakładu reasekuracji	R0840	-15	2	-13
Netto	R0900	-328	-40	-368
Koszty akwizycji / Acquisition expenses				
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0910	227	15 334	15 561
Netto	R1000	227	15 334	15 561
Koszty ogólne / Overhead expenses				
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R1010	3	167	170
Netto	R1100	3	167	170
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych 2019				
		-358	134	-225
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych 2018				
		656	-1 230	-1 014
Różnica rok 2019-2018				
		-1 014	1 363	790

W roku 2019 zdecydowaną większość portfela stanowiły polisy z linii biznesowej „Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej” (Gr 13), która zanotowała pogorszenie wyniku technicznego o 1 014 tys. zł. W tej linii biznesowej spadek składki zarobionej na udziale własnym to 541 tys. zł (z poziomu 1 139 tys. zł do 598 tys. zł). Wpływ na pogorszenie wyników w roku 2019 miał wzrost kosztów świadczeń i odszkodowań na udziale własnym o 811 tys. zł.

Wynik na pozostałej części portfela uległ znaczącej poprawie r/r (z –1 230 tys. zł do 134 tys. zł), dzięki możliwości uwolnienia rezerw szkodowych zawiązanych w poprzednich okresach.

A.3 Wynik z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej)

W 2019 roku Towarzystwo prowadziło działalność lokacyjną inwestując w obligacje emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego, obligacje skarbowe terminowe i lokaty w bankach.

WYNIKI Z DZIAŁALNOŚCI LOKACYJNEJ (tys. zł)	ZA ROK 2019	ZA ROK 2018
I. Przychody z lokat	422	309
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	422	309
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	413	177
3.3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych	9	133
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	0
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	0
IV. Nie zrealizowane straty na lokatach	0	27
WYNIKI Z DZIAŁALNOŚCI LOKACYJNEJ	422	282

Towarzystwo, realizując strategię bezpiecznego inwestowania wraz z zachowaniem wysokiego stopnia płynności portfela lokacyjnego, na koniec grudnia 2019 roku posiadało środki zainwestowane w:

- lokatę bankową w instytucji o dobrej wiarygodności kredytowej (Bank mBank S.A.),
- obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego,
- obligacje skarbowe.

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 2019 i porównanie do 2018 roku.

OGÓLNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (tys. zł)	ZA ROK 2019	ZA ROK 2018
Wynik techniczny	-225	-1 014
Wynik z działalności lokacyjnej	422	282
Pozostała działalność operacyjna	-43	-45
Podatek dochodowy	0	0
Wynik finansowy netto (strata)	154	-777

Ogólny rachunek zysków i strat według sprawozdania finansowego za 2019 rok wykazuje zysk w wysokości 154 tys. zł.

W roku 2019 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;

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 Towarzystwa, 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 rocznego 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 Towarzystwa,
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 2019 roku skład osobowy Rady Nadzorczej Towarzystwa przedstawiał się następująco:

1. Andrzej Szymanowski – Przewodniczący,
2. Robert Midura,
3. Andrzej Piotr Niedbalski.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2019 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 Towarzystwie.

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 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 o 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.

Na ostatnim posiedzeniu Komitetu Audytu w 2019 roku Komitet przyjął Kartę Audytu oraz zapoznał się z projektem regulacji „Dobre praktyki dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczące zasad powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu”, która to regulacja została przyjęta przez KNF 24 grudnia 2019 roku.

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 Towarzystwa 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 tys. zł.– 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 2019 roku w skład Zarządu wchodził:

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

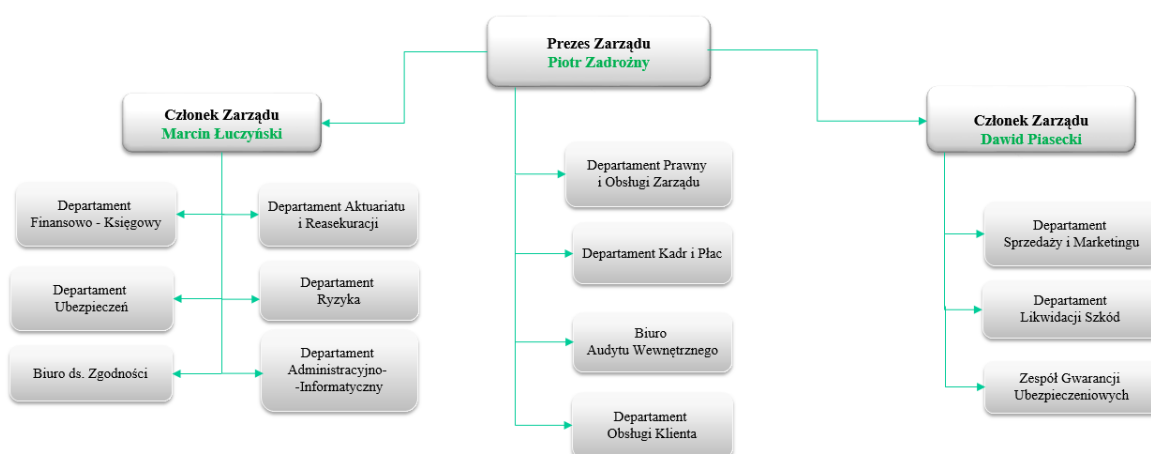
W dniu 31 stycznia 2019 r. Piotr Zadrożny został powołany do pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Towarzystwa na kolejną trzyletnią kadencję (przedłużenie kadencji).

Według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku w skład Zarządu wchodził:

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 Regulaminu 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,

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**:

- 1) w zakresie aktywów i pasywów - celem jest zarządzanie aktywami i pasywami poprzez wpływanie na kształtowanie struktury bilansu Towarzystwa i pozycji pozabilansowych w sposób sprzyjający osiągnięciu 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.
- 2) 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.

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.

B.1.5 System wynagradzania

Członkowie Rady Nadzorczej Towarzystwa nie otrzymują wynagrodzenia zmiennego zależnego od wyników Towarzystwa.

W 2019 jeden z członków Rady Nadzorczej otrzymywał stałe miesięczne wynagrodzenie na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia.

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 zgodności z przepisami 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.

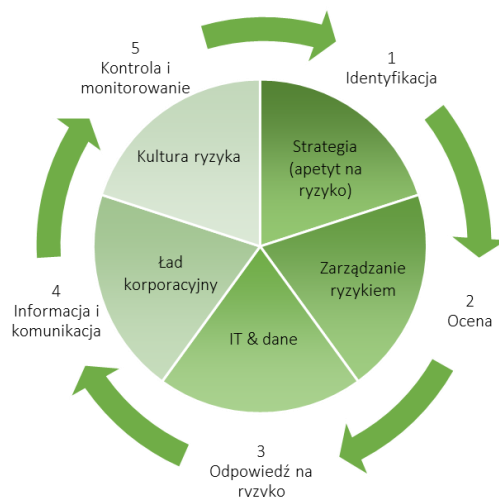
Ocena kompetencji i reputacji osób, które faktycznie zarządzają Towarzystwem lub wykonują czynności w ramach innych kluczowych funkcji następuje w procesie rekrutacji oraz na bieżąco podczas trwania zatrudnienia.

Ocena kompetencji i reputacji jest w sposób indywidualny. Kryteria stanowiące podstawę oceny wobec powyższych osób określone 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.

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 Zarządzania Ryzykiem. Umieszczenie 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 zarządzania 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 Ryzyka.

Funkcja zarządzania ryzykiem podlega bezpośrednio członkowi Zarządu Towarzystwa odpowiedzialnemu za zarządzanie ryzykiem.

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

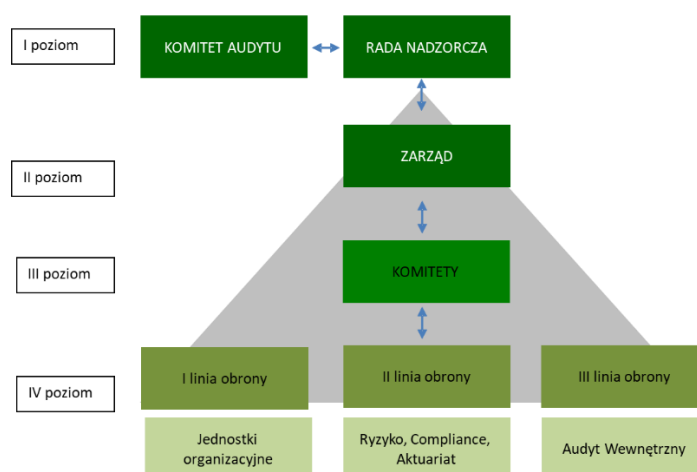
Podział kompetencji i zadań realizowanych przez poszczególne jednostki w procesie zarządzania ryzykiem w Towarzystwie odbywa się na 4 poziomach kompetencyjnych. Trzy pierwsze poziomy obejmują:

- Radę 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, 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 zarządzania 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 Wypłacalność II.

ORSA przeprowadzona na koniec 2019 roku zawiera ocenę kontynuowania działalności na zasadach ciągłości i ocenę niezbędnych do tego środków finansowych w latach 2020-2022. W latach 2020-2022 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

W Towarzystwie funkcjonuje hybrydowy model zapewnienia zgodności, 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 dotyczących zgodności 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 zgodności oraz testowanie skuteczności obowiązujących w Towarzystwie procesów;
- 5) wydawanie rekomendacji z zakresu zgodności;
- 6) sporządzanie raportów z zakresu zgodności;

- 7) planowanie i prowadzenie cyklicznych szkoleń;

B.5 Funkcja audytu wewnętrznego

Zasady działania audytu wewnętrznego zostały określone w Karcie Audytu Wewnętrznego przyjętej przez Komitetu Audytu w dniu 17 grudnia 2019 roku, która zastąpiła Regulamin obowiązujący w latach 2016-2019. Zgodnie z postanowieniami Karty - audyt wewnętrzny podlega organizacyjnie pod Prezesa Zarządu, a merytorycznie pod Komitet Audytu. Funkcja audytu nie jest łączona z innymi funkcjami kluczowymi. Do głównych czynności wykonywanych przez Biuro Audytu Wewnętrznego należy:

- 1) opracowanie na podstawie przeprowadzonej analizy ryzyka rocznego planu audytu oraz jego planowe wykonanie,
- 2) realizacja czynności audytowych: zapewniających, doradczych oraz sprawdzających,
- 3) sporządzanie rocznej informacji o realizacji zadań z zakresu audytu wewnętrznego,

Funkcja audytu wewnętrznego posiada odpowiednią pozycję w organizacji, a podczas przeprowadzania audytów pracownicy funkcji audytu realizują zadania zgodnie z Kartą Audytu to jest m.in. niezależnie i obiektywnie. Audyt wewnętrzny działa w ramach umożliwiających mu: nieograniczony dostęp do kierownictwa wyższego szczebla, komunikowanie wyników zadań do Prezesa Zarządu oraz Komitetu Audytu. Audyt wewnętrzny zachowuje w swoich działaniach obiektywizm, gwarantując, że u żadnego z pracowników audytu wewnętrznego nie występuje konflikt interesów i że żaden z pracowników tej funkcji nie podejmuje obowiązków operacyjnych, w ramach których byłby odpowiedzialny przed kierownictwem liniowym.

Poza ustawieniem Karty Audytu odnotować należy pozostałe zmiany jakie nastąpiły w funkcji audytu wewnętrznego w 2019 roku w obszarze kompetencji oraz procesu planowania zadań.

Osoba kierująca funkcją audytu wewnętrznego dysponuje międzynarodowymi certyfikatami audytorskimi Instytutu Audytorów Wewnętrznych, w tym Dyplomowanego Audytora Wewnętrznego (CIA – The Certified Internal Auditor).

Spektrum audytu wynika z takich zagadnień jak: ocena ekspozycji na ryzyka, wynik oceny BION, wynik oceny kontroli wewnętrznej, wyniku samooceny oraz oceny organu nadzoru w zakresie spełnienia rekomendacji i wytycznych oraz oceny wpływu na działalność pozostałych zobowiązań regulacyjnych.

Planowanie zadań audytowych opiera się o wieloetapową analizę ryzyka uwzględniającą wynik dotychczasowych prac audytu, istotność poszczególnych ryzyk oraz ocenę istniejących mechanizmów kontrolnych ustawianych w odpowiedzi na te ryzyka.

Na podstawie delegacji kompetencyjnej, zawartej w Karcie Audytu kierujący funkcją audytu wewnętrznego określił misję i wizję tej funkcji. Zalecenia z zadań zapewniających oraz czynności doradczych są wydawane z rozróżnieniem stopnia istotności, wraz z terminem wdrożenia danego zalecenia.

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 własną ocenę ryzyka i wypłacalności.

Osobą nadzorującą funkcję aktuarialną w Towarzystwie jest Dyrektor Departamentu Aktuariatu i Reasekuracji. Zadania w ramach funkcji aktuarialnej 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 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 2019 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 Polityce 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 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, 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 31.12.2019 r. w porównaniu z wymogiem kapitałowym według stanu na 31.12.2018 r. oraz wartości dla poszczególnych modułów.

tys. zł	31.12.2019	31.12.2018
SCR	5 946	6 443
ryzyko rynkowe	404	25
ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	357	841
ryzyko aktuarialne - health	4	4
ryzyko aktuarialne - non-life	5 544	5 865
ryzyko aktuarialne - life	31	26
ryzyko operacyjne	97	107

C.1 Ryzyko aktuarialne

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

tys. zł	31.12.2019	31.12.2018
ryzyko aktuarialne - non-life	5 544	5 865
ryzyko składki i rezerw	1 006	1 142
ryzyko katastroficzne	5 206	5 475
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 komunikacyjnego 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 – Gr 15), które to ubezpieczenia stanowią ok. 99% wartości składki zarobionej na udziale własnym w roku 2019.

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 2019 nastąpiło zauważalne zwiększenie ryzyka rynkowego zakładu. Wynikało ze wzrostu każdego z trzech głównych podmodułów. Ryzyko stopy procentowej przyrosło w związku z istotną rozbudową portfela papierów dłużnych, w które Towarzystwo lokuje środki pieniężne. W konsekwencji umieszczenia 1 819 tys. zł na lokacie w banku mBank S.A., pojawiło się ryzyko koncentracji, które zdecydowanie zdominowało ten moduł ryzyka. Z tej samej przyczyny kilkakrotnie wzrosło ryzyko spreadu kredytowego.

tys. zł	31.12.2019	31.12.2018
Ryzyko rynkowe	404	25
Ryzyko stopy procentowej	56	23
Ryzyko koncentracji	394	-
Ryzyko spreadu kredytowego	45	5

Realizując strategię bezpiecznego inwestowania Towarzystwo 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 – w 2019 r. były to lokaty w państwowe i 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 ekspozycje z tytułu:

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

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

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

tys. zł	31.12.2019	31.12.2018
ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	357	841
typ 1 (reasekuracja & gotówka)	313	819
typ 2 (należności przeterminowane)	56	29

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.

W 2019 r. ryzyko kredytowe Towarzystwo zostało ograniczone o ponad 50% względem stanu na koniec roku poprzedniego. Stało się tak dzięki znaczącej redukcji sald środków pieniężnych trzymanych na rachunkach bankowych.

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.

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 i dokonać ich wyceny.

Do oceny ryzyka operacyjnego Towarzystwo wykorzystało metodę samooceny ryzyk przez zarządzających poszczególnymi jednostkami operacyjnym, przy wsparciu merytorycznym Departamentu Zarządzania Ryzykiem.

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, wprowadzając 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 Towarzystwie 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.

C.6 Pozostałe istotne ryzyka

Towarzystwo nie identyfikuje pozostałych istotnych ryzyk.

C.7 Wszelkie inne informacje

Testy warunków skrajnych oraz monitorowanie ciągłej skuteczności technik ograniczania ryzyka

Ze względu na to, iż wymogi kapitałowe Towarzystwa opierają się o absolutny Minimalny Wymóg Kapitałowy, istotnym ryzykiem dla Towarzystwa są wahania kursu Euro.

W związku z tym została przeprowadzona następująca analiza scenariuszowa:

Scenariusz: wzrost kursu Euro o 20% względem kursu z dnia 31.10.2019, czyli z 4,26 zł do 5,11 zł.

Poniżej przedstawiona została sytuacja wypłacalnościowa Towarzystwa w przypadku przyjęcia powyższego założenia:

	2020	2021	2022
wskaźnik pokrycia MCR	110%	116%	122%
minimalny wymóg kapitałowy (tys. zł)	18 922	18 922	18 922
kurs Euro (zł)	5,11	5,11	5,11

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,
- Dyrektywy WII (art. 75 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE),
- rozporządzenia delegowanego.

Towarzystwo posługuje się również międzynarodowymi standardami rachunkowości w zakresie nie uregulowanym w rozporządzeniu delegowanym.

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 oraz rozporządzeniem delegowanym.

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

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 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 oraz wymogami rozporządzenia delegowanego (rozdział III, tytuł I). Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności 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 posługuje 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 PSR:

tys. zł	31.12.2019			31.12.2018		
	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR
Wartości niematerialne i prawne	0	0,2	-0,2	0	5	-5
Dłużne papiery wartościowe	21 895	21 864	31	18 312	18 204	107
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	187	258	-71	85	652	-567
Należności z tytułu reasekuracji biernej	73	394	-321	651	672	-21

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	31.12.2019			31.12.2018		
	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)	23 715	23 683	31	18 495	18 387	107
Dłużne papiery wartościowe	21 895	21 864	31	18 312	18 204	107
Obligacje państwowe	15 837	15 837	0	12 120	12 120	0
Obligacje komunalne	6 058	6 027	31	6 191	6 084	107
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	1 819	1 819	0	183	183	0

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 Wypłacalność II obligacje komunalne, dla których nie istnieje aktywny rynek są standardowo wyceniane przez PARTNER TUIR S.A. 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.

Ponieważ na dzień 31.12.2019 opisany powyżej model wyceny zwrócił wartości o 180 tys. zł wyższe niż wynikałoby to z wyceny uzyskanej metodą skorygowanej ceny nabycia, ze względów ostrożnościowych Towarzystwo zdecydowało o zastosowaniu dla trzymanych w swoim portfelu obligacji komunalnych wyceny metodą skorygowanej ceny nabycia.

Dla okresów znajdujących się pomiędzy wskazanymi tenorami stosuje się interpolację 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 nominal) zdyskontowanych przy pomocy wolnej od ryzyka krzywej dyskontowej skorygowanej o marżę kredytową.

Wycena obligacji komunalnych wg WII wynosi 6 058 tys. zł i jest o 31 tys. zł większa niż wycena ujęta w sprawozdaniu finansowym wynosząca 6 027 tys. zł.

tys. zł	31.12.2019			31.12.2018		
	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	6 058	6 027	31	6 191	6 084	107

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 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 2019 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	31.12.2019			31.12.2018		
	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	1 819	1 819	0	183	183	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 2019 rok dla celów wypłacalności oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale reasekuratora dla celów rachunkowości przedstawia poniższa tabela (w tys. zł):

tys. zł	31.12.2019			31.12.2019		
	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	187	258	-71	85	652	-567

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 50 tys. zł na dzień 31 grudnia 2019 roku dotyczą nieotrzymanych środków finansowych z transakcji z tytułu sprzedaży lokat. Środki uzyskane ze sprzedaży lokat wpłynęły na rachunek Towarzystwa na początku stycznia 2019, powodując brak konieczności wprowadzania korekt pomiędzy wyceną dla potrzeb statutowych i WII.

tys. zł	31.12.2019			31.12.2019		
	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)	50	50	0	2	2	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	31.12.2019			31.12.2018		
	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	783	783	0	5 292	5 292	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	31.12.2019			31.12.2018		
	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	0	0	0	1	1	0

Umowy leasingowe

Towarzystwo nie posiada umów leasingowych sensu stricto. Korzysta wprawdzie z wynajmu powierzchni biurowej, jednak ze względu na niewielkie potrzeby lokalowe zakładu, opłaty miesięczne z tytułu najmu są na całkowicie nieistotnym poziomie. Sprawa to, że ewentualne aktywo rozpoznane z tytułu prawa do użytkowania składnika aktywów miałoby niską wartość. Dlatego też Towarzystwo nie stosuje tutaj wymogów standardu MSSF 16 („Leasing”).

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

W roku 2019 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 uwzględnieniu 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 Wypłacalność II 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 Wypłacalność II przeznaczone są na pokrycie bieżących i przyszłych zobowiązań, jakie mogą wynikać 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 31.12.2019 r. dla celów Wypłacalność II 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)	3 203	894	4 098	3 076	1 022
Ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	0	0	0	4	-4
Ubezpieczenia na życie	118	33	151	141	11
Razem	3 322	927	4 249	3 221	1 028

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

tys. zł	RTU dla celów WII 31.12.2019	RTU dla celów WII 31.12.2018	Różnica
Ubezpieczenia zdrowotne	0	0	0
Ubezpieczenia inne niż na życie	4 098	4 434	-336
Ubezpieczenia na życie	151	130	21
Razem	4 249	4 564	-315

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-ubebezpieczeniowych, 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.

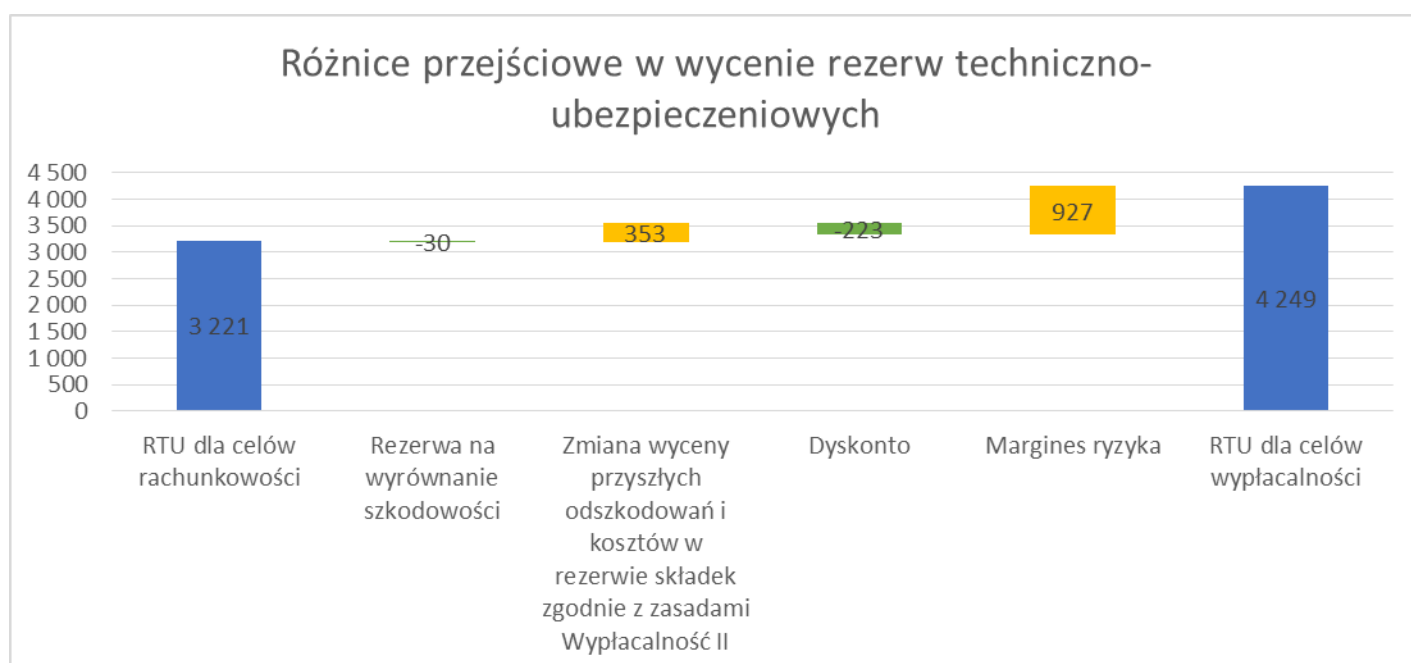
Niepewność najlepszego oszacowania rezerw związana jest przede wszystkim z możliwymi odchyleniami od obserwowanych trendów historycznych. Odchylenia te mogą wiązać się z pojedynczymi zdarzeniami losowymi jak i zmianami w otoczeniu rynkowym lub prawnym, które będą miały przełożenie na proces likwidacji 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 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	31.12.2019			31.12.2018		
	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	352	673	-321	48	69	-21

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 Wypłacalność II 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, ustalone w wartości godziwej przy zastosowaniu alternatywnych metod wyceny,

w sposób określony w art. 10 ust. 7 pkt b rozporządzenia delegowanego, 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 w szczególności przychody przyszłych okresów.

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

tys. zł	31.12.2019			31.12.2018		
	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)	111	111	0	97	97	0
Rezerwy z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	80	80	0	48	48	0
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	154	154	0	136	136	0

Umowy leasingowe

Towarzystwo nie posiada umów leasingowych.

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

W roku 2019 nie wprowadzono zmian.

D.4 Alternatywne metody wyceny

Alternatywne metody wyceny zostały zastosowane do pozycji dłużnych papierów wartościowych i zostały opisane w punkcie D.1 (sekcja Lokaty). 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 Towarzystwa na dzień 31 grudnia 2019 roku to podstawowe środki własne odpowiadające nadwyżce aktywów nad zobowiązaniami wycenionymi zgodnie z zasadami wg Wypłacalność II.

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).

W bieżącym roku Towarzystwo odnotowało nieznaczny przyrost środków własnych dzięki, przede wszystkim, pozytywnym przepływom pieniężnym z działalności operacyjnej Towarzystwa (+421 tys. zł) oraz odsetkom zarobionym na inwestycji w posiadanych w portfelu obligacjach (+362 tys. zł), częściowo skompensowanymi przez wzrost zobowiązań wobec reasekuratorów (-304 tys. zł) oraz zwiększenie stanu rezerw aktuarialnych netto (-81 tys. zł).

Dopuszczone środki własne na pokrycie wymogu SCR i MCR (tys. zł)	2019	2018
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie wymogu SCR	19 874	19 662
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR	19 874	19 662
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR	19 874	19 662
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR	19 874	19 662

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 2019 a nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami dla celów Wypłacalność II, w porównaniu do roku poprzedniego:

Uzgodnienie kapitałów własnych między PSR a zasadami Wypłacalność II (tys. zł)	2019	2018
Kapitał własny wykazany w sprawozdaniu finansowym	20 942	20 818
Aktywa - różnica w wycenie wartości niematerialnych i prawnych do WII	0	-5
Aktywa - różnica w wycenie lokat do WII	31	107
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań	-71	-567
Należności z tytułu reasekuracji biernej	-321	-21
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie do WII	-1 028	-690
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	321	21
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami wg W II	19 874	19 662

E.2 Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy

Wysokość kapitałowego wymogu wypłacalności SCR oraz minimalnego wymogu kapitałowego MCR Towarzystwa na dzień 31 grudnia 2019 roku wynoszą odpowiednio: SCR 5 946 tys. zł; MCR 15 768 tys. zł.

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

SCR (tys. zł)	31.12.2019	31.12.2018
ryzyko rynkowe	404	25
ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	357	841
ryzyko aktuarialne - health	4	4
ryzyko aktuarialne - non-life	5 544	5 865
ryzyko aktuarialne - life	31	26
ryzyko operacyjne	97	107

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 WII.

Dane wykorzystywane do wyliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności jak i minimalnego wymogu wypłacalności, to dane własne Towarzystwa, 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 2019 roku wynosił 15 768 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. 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 2019 roku wynoszący 4,2617 zł.

Na koniec roku 2019 SCR został pokryty przez nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami na poziomie 334% (wykazane w formularzu S.23.01).

Na koniec roku 2019 MCR został pokryty przez nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami na poziomie 126% (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 S.A. nie stosuje modelu wewnętrznego).

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

W roku 2019 Towarzystwo spełniało wymogi pokrycia SCR i MCR.

E.6 Wszelkie inne informacje

Nie występują inne okoliczności poza zawartymi w niniejszym raporcie.

F. Ocena wpływu zagrożenia epidemiologicznego na prowadzoną działalność PARTNER Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A.

Partner TUIR SA nie posiada produktów, dla których występowałoby ryzyko wzrostu zobowiązań związanych z epidemią i zachorowaniami na COVID19.

Na moment sporządzania Sprawozdania Zarząd nie dostrzega ryzyka związanego z brakiem zdolności do kontynuacji działalności Towarzystwa. Wszystkie kluczowe dla działalności Towarzystwa procesy funkcjonują bez żadnych przeszkód.

Jednocześnie przygotowano plan awaryjny w zakresie utrzymania ciągłości działania procesów biznesowych, w związku z czym rozpoczęto jego niezwłoczną realizację. Podjęte zostały następujące działania:

- 1) zwiększono świadomość pracowników poprzez rozpowszechnienie w drodze pisemnej oraz elektronicznej wśród pracowników informacji na temat zapobiegania rozprzestrzenianiu się

- koronawirusa na podstawie informacji i plakatów opublikowanych przez GIS na temat prawidłowego mycia rąk,
- 2) zastosowano zalecenia GIS i MZ polegające na kierowaniu do pracy zdalnej pracowników powracających z zagranicy,
 - 3) w związku z tym, że zostały zamknięte placówki oświatowe oraz tym, że osoby dojeżdżające do pracy komunikacją miejską są bardziej eksponowane na możliwość zachorowania na COVID19, w pierwszej kolejności do pracy zdalnej zostały skierowane osoby z dziećmi wymagającymi opieki oraz osoby korzystające z komunikacji miejskiej podczas dojazdów do pracy,
 - 4) zakupiono termometr bezdotykowy aby pracownicy mogli zbadać sobie temperaturę,
 - 5) zakupiono dozowniki z płynem odkażającym i rozstawiono w łatwo dostępnych miejscach (w kuchniach, toaletach oraz w korytarzach budynku siedziby Towarzystwa),
 - 6) zebrano informację od osób zarządzających jednostkami organizacyjnymi Towarzystwa na temat możliwości pracy zdanej podległych im pracowników (możliwość realizacji zadań w domu, możliwość dostępu do Internetu, miejsce na stację roboczą, potrzeby odnośnie zapewnienia niezbędnego wyposażenia takiego jak: krzesła, biurka, modemy LTE, dodatkowe monitory, itp.),
 - 7) Poinformowano osoby zarządzające jednostkami organizacyjnymi Towarzystwa o konieczności informowania Departamentu Kadr i Płac o pracownikach wyjeżdżających za granicę oraz o zapewnieniu pracy zdalnej przez okres 14 dni od przyjazdu z kraju, w którym został potwierdzony przypadek zakażenia,
 - 8) umożliwiono pracownikom wykonywanie pracy,
 - 9) przygotowano dokumentację formalną, niezbędną do delegowania pracowników do wykonywania pracy zdalnej,
 - 10) zalecono pracownikom Centrali, menadżerom regionalnym odpowiedzialnym za sprzedaż produktów ubezpieczeniowych unikanie osobistego kontaktowania się z pośrednikami ubezpieczeniowymi Towarzystwa oraz unikanie spotkań, o ile to możliwe zalecono skorzystanie z komunikacji elektronicznej,
 - 11) Rozpoczęto proces delegowania pracowników do pracy zdalnej w dniach 12 i 13.03.2020 r. Na dzień 17.03.2020 r. po odliczeniu osób przebywających na urloпах i różnego rodzaju zwolnieniach lekarskich relokowano do pracy zdalnej około 69,4% pracowników. Zgodnie z raportami od osób zarządzających jednostkami organizacyjnymi Towarzystwa nie odnotowano zakłóceń procesów biznesowych. Pracownicy mieszkający blisko siebie podwożą się samochodami do pracy oraz podczas powrotu do domu (ograniczenie korzystania z komunikacji miejskiej).

Na moment sporządzania niniejszego Sprawozdania większość pracowników Towarzystwa pracuje zdalnie i nie dostrzeżono istotnych zakłóceń w funkcjonowaniu procesów.

Podstawowe źródło finansowania Towarzystwa stanowią składki ubezpieczeniowe i Zarząd podejmuje wszystkie możliwe działania aby zrealizować założenia sprzedażowe określone w planie finansowym na 2020 r.

PARTNER TUIR S.A. otrzymał zapewnienie – wydane już w okresie trwania pandemii – od akcjonariusza kontrolującego Spółkę, iż zamierza on kontynuować współpracę z Towarzystwem w zakresie istotnie niezmiennym przez okres co najmniej kolejnych 12 miesięcy od dnia bilansowego 31.12.2019 r. oraz że nie zamierza zlikwidować Spółki w okresie 12 miesięcy od dnia bilansowego 31.12.2019 r.

Zarząd uwzględnił wpływ ww. zjawiska na ocenę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Dodatkowo, na bieżąco Towarzystwo monitoruje wpływ dynamicznie zmieniającego się otoczenia na wycenę majątku i zobowiązań.

Towarzystwo wnikliwie analizuje wpływ sytuacji wywołanej pandemią na rynki finansowe i związane z nią zmiany w poziomie ryzyka inwestycyjnego. Biorąc pod uwagę, że intencją Towarzystwa jest utrzymywanie dłużnych papierów wartościowych do terminu wykupu, na chwilę obecną Towarzystwo ocenia wpływ ww. zjawiska na kondycję finansową i wymogi kapitałowe jako pomijalny. Jednocześnie zachowuje daleko posuniętą ostrożność w kwestii nowych zakupów, badając dokładnie ryzyko zarówno kredytowe jak i płynności dla potencjalnych nabytków do portfela inwestycyjnego.

Podsumowując powyższe, Zarząd aktualnie nie dostrzega ryzyka związanego z brakiem zdolności do kontynuacji działalności Towarzystwa. Wszystkie kluczowe dla działalności Towarzystwa procesy funkcjonują bez żadnych przeszkód.

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)

w tys. zł	Wartość bilansowa wg Wypłacalność II
Aktywa	
Wartość firmy	0
Aktywowane koszty akwizycji	0
Wartości niematerialne i prawne	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 015
Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych	0
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	0
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)	23 714 650
Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	0
Udziały w jednostkach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	0
Akcje i udziały	0
Akcje i udziały – notowane	0
Akcje i udziały – nienotowane	0
Dłużne papiery wartościowe	21 895 490
Obligacje państwowe	15 837 872
Obligacje komunalne	6 057 618
Strukturyzowane papiery wartościowe	0
Zabezpieczone papiery wartościowe	0
Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0
Instrumenty pochodne	0
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	1 819 160
Pozostałe lokaty	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	0
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	0
Pożyczki pod zastaw polis	0
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych	0
Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	0
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z:	187 157
Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	160 952
Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	160 952
Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	0
Ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie, z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	26 205
Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie	0
Ubezpieczenia na życie z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	26 205
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	0
Depozyty u cedentów	0
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	11 720
Należności z tytułu reasekuracji biernej	72 550
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)	50 436
Akcje własne (posiadane bezpośrednio)	0
Kwoty należne, dotyczące pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których odpłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze odpłacone	0
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	783 027
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	2 031
Aktywa ogółem	24 827 586
Zobowiązania	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	4 097 737
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	4 097 674
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	0
Najlepsze oszacowanie	3 203 310
Margines ryzyka	894 364
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	63
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	0
Najlepsze oszacowanie	51
Margines ryzyka	12
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)	151 475
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	0
Najlepsze oszacowanie	0
Margines ryzyka	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)	151 475
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	0
Najlepsze oszacowanie	118 414
Margines ryzyka	33 061
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	0
Najlepsze oszacowanie	0
Margines ryzyka	0
Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	0
Zobowiązania warunkowe	0
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	111 109
Rezerwy z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracownik	79 721
Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	0
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 015
Instrumenty pochodne	0
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	0
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	0
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	380
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	351 925
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	153 794
Zobowiązania podporządkowane	0
Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych	0
Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych	0
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	1 158
Zobowiązania ogółem	4 953 313
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	19 874 272

[illegible][illegible]

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 ustalone 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	0,00	0,00			0,00		0,00	0,00	0,00	
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	0,00	0,00			0,00		0,00	0,00	0,00	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka											
Najlepsze oszacowanie											
Najlepsze oszacowanie brutto	R0030	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00	118 413,81	0,00	118 413,81
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	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00	26 204,70	0,00	26 204,70
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0090	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00	92 209,11	0,00	92 209,11
Margines ryzyka	R0100	0,00	0,00			0,00			33,06	0,00	33,06
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych											
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0110	0,00	0,00			0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0120	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Margines ryzyka	R0130	0,00	0,00			0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0200	0,00	0,00			0,00		118 446,87	0,00	118 446,87	

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie

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

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka

Najlepsze oszacowanie

Najlepsze oszacowanie brutto

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

Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem

Margines ryzyka

Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie

Najlepsze oszacowanie

Margines ryzyka

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem

	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
R0010	0,00			0,00	0,00	0,00
R0020	0,00			0,00	0,00	0,00
R0030		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
R0080		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
R0090		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
R0100	0,00			0,00	0,00	0,00
R0110	0,00			0,00	0,00	0,00
R0120		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
R0130	0,00			0,00	0,00	0,00
R0200	0,00			0,00	0,00	0,00

Załącznik 4. Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe 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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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										
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka										
Najlepsze oszacowanie										
Rezerwy składek										
Brutto										
R0060	0,00	44,68	0,00	566,70	614,61	0,00	0,00	700 278,55	9 673,97	
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										
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto										
R0150	0,00	44,68	0,00	415,02	614,61	0,00	0,00	700 278,55	8 493,30	
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										
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia										
Brutto										
R0160	2,59	4,03	0,00	316 337,67	101,82	0,66	2,81	2 175 733,02	0,00	
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	0,00	0,00	0,00	150 762,70	0,00	0,00	0,00	8 857,37	0,00	
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										
Najlepsze oszacowanie netto dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia										
R0250	2,59	4,03	0,00	165 574,97	101,82	0,66	2,81	2 166 875,65	0,00	
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										
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto										
R0260	2,59	48,71	0,00	316 904,37	716,43	0,66	2,81	2 876 011,57	9 673,97	
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										
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto										
R0270	2,59	48,71	0,00	165 989,99	716,43	0,66	2,81	2 867 154,20	8 493,30	
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										
Margines ryzyka										
R0280	0,72	13,60	0,00	88 479,70	200,03	0,18	0,78	802 982,43	2 700,97	
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych										
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie										
R0290	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Najlepsze oszacowanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Margines ryzyka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
R0310	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem										
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem 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										
R0320	3,31	62,31	0,00	405 384,07	916,46	0,84	3,59	3 678 994,00	12 374,94	
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	0,00	0,00	0,00	150 914,38	0,00	0,00	0,00	8 857,37	1 180,67	
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										
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem										
R0340	3,31	62,31	0,00	254 469,69	916,46	0,84	3,59	3 670 136,63	11 194,27	

		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 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 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka Najlepsze oszacowanie Rezerwy składek Brutto 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 Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto Rezerwy na odszkodowania i świadczenia Brutto 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 Najlepsze oszacowanie netto dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto Łączna kwota najlepszego oszacowania netto Margines ryzyka Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie Najlepsze oszacowanie Margines ryzyka Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem 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 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	R0050	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	R0060	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	711 178,51
	R0140	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 332,35
	R0150	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	709 846,16
	R0160	0,00	0,00	0,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 492 183,00
	R0240	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	159 620,07
	R0250	0,00	0,00	0,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 332 562,93
	R0260	0,00	0,00	0,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 203 361,51
	R0270	0,00	0,00	0,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 042 409,09
	R0280	13,60	0,00	88 479,70	200,03	0,18	0,78	802 982,43	0,00	2 700,97
	R0290	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
R0300	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
R0310	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
R0320	13,60	0,00	88 480,10	200,03	0,18	0,78	802 982,43	0,00	3 206 062,48	
R0330	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	160 952,42	
R0340	13,60	0,00	88 480,10	200,03	0,18	0,78	802 982,43	0,00	3 045 110,06	

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

1 – Rok zajścia szkody

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

		Rok										Rok zmiany		10 s +		W bieżącym roku		Suma lat (skumulowana)	
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 s +							
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110							
Wzrost	R0100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	R0100	-	-	-	-		
N-9	R0150	-	26 150	3 982	-	-	-	-	-	-	-	-	R0150	-	-	50 132	-		
N-8	R0170	1 850	111 355	2 300 293	1 279	2 839 931	661 873	-	-	-	-	-	R0170	5 936 580	-	-	-		
N-7	R0180	13 500	24 336	-	-	-	83 994	-	-	-	-	-	R0180	-	-	46 158	-		
N-6	R0190	24 900	53 185	712 544	758 615	-	-	-	-	-	-	-	R0190	944 180	-	1 549 244	-		
N-5	R0200	-	13 000	41 820	-	1 416 920	-	944 180	-	-	-	-	R0200	-	-	513 610	-		
N-4	R0210	1 644	13 130	2 959	-	-	-	-	-	-	-	-	R0210	-	-	17 733	-		
N-3	R0220	-	69 814	-	-	-	-	-	-	-	-	-	R0220	-	-	69 814	-		
N-2	R0230	-	743	120 528	-	-	-	-	-	-	-	-	R0230	120 528	-	121 268	-		
N-1	R0240	-	16 506	-	-	-	-	-	-	-	-	-	R0240	16 506	-	16 506	-		
H	R0250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	R0250	-	-	-	-		
		Ogółem											R0260	8 189 730	-	8 189 730	-		

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

[illegible]

Załącznik 6. Środki własne (S.23.01.01)

Środki własne
Own funds
S.23.01.01.01

Podstawowe środki własne przed odliczeniem z tytułu udziałów w innych instytucjach sektora finansowego zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 / Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35		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
Kapitał zasadowy (wraz z akcjami własnymi)	R0010	41 000 000,00	41 000 000,00			0,00
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zasadowym	R0020	0,00	0,00			0,00
Kapitał zapasowy, wkłady/udziały członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzysz ubezpieczeń wzajemnych, towarzysz reasekuracji wzajemnej i innych towarzysz ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0040	0,00	0,00			0,00
Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzysz ubezpieczeń wzajemnych, towarzysz reasekuracji wzajemnej i innych towarzysz ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0050	0,00		0,00		0,00
Fundusze nadwyżkowe	R0070	0,00	0,00			
Akcje uprzywilejowane	R0090	0,00		0,00		0,00
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi	R0110	0,00		0,00		0,00
Rezerwa uzgodniona	R0130	-21 125 727,51	-21 125 727,51			0,00
Zobowiązania podporządkowane	R0140	0,00				0,00
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0160					0,00
Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	R0180	0,00	0,00	0,00		0,00
Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnionej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wyciągłości II / Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	R0220	0,00				
Odcinka / Deductions						
Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych	R0230	0,00	0,00		0,00	0,00
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	R0290	19 874 272,49	19 874 272,49	0,00		0,00
Uzupełniające środki własne / Ancillary own funds						
Nieopłacony kapitał zasadowy, do którego opłacenia nie wazono i który może być wezwany do opłacenia na żądanie	R0300					0,00
Nieopłacony kapitał zapasowy, wkłady/udziały członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzysz ubezpieczeń wzajemnych, towarzysz reasekuracji wzajemnej i innych towarzysz ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wazono i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0310	0,00				0,00
Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wazono i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0320				0,00	0,00
Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych	R0330	0,00				0,00
Akredytywy i gwarancje zgodnie z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138WE	R0340	0,00			0,00	
Akredytywy i gwarancje inne niż zgodnie z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138WE	R0350	0,00				0,00
Dostawne wkłady od członków zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138WE	R0360	0,00				0,00
Dostawne wkłady od członków - inne niż zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138WE	R0370	0,00				0,00
Pozostałe uzupełniające środki własne	R0380	0,00				0,00
Uzupełniające środki własne ogółem	R0400	0,00				0,00
Dostępne i dopuszczalne środki własne / Available and eligible own funds						
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR)	R0500	19 874 272,49	19 874 272,49		0,00	0,00
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR	R0510	19 874 272,49	19 874 272,49		0,00	0,00
Kwota dopuszczalnych środków własnych na pokrycie SCR	R0540	19 874 272,49	19 874 272,49		0,00	0,00
Kwota dopuszczalnych środków własnych na pokrycie MCR	R0550	19 874 272,49	19 874 272,49		0,00	0,00
SCR	R0580	5 945 640,11				
MCR	R0600	15 768 290,00				
Stosunek dopuszczalnych środków własnych do SCR	R0620	334,27%				
Stosunek dopuszczalnych środków własnych do MCR	R0640	126,04%				

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 404 157,80		brak
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020 357 217,59		
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie	R0030 30 865,66	brak	brak
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040 4 032,93	brak	brak
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050 5 543 720,90	brak	brak
Dywersyfikacja	R0060 -490 988,48		
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070 0,00		
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100 5 849 006,40		
Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności			
	C0100		
Ryzyko operacyjne	R0130 96 633,71		
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0140 0,00		
Zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat	R0150		
Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	R0160 0,00		
Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego	R0200 5 945 640,11		
Ustanowione wymogi kapitałowe	R0210 0,00		
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220 5 945 640,11		
Inne informacje na temat SCR			
Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji	R0400 0,00		
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	R0410 5 945 640,11		
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych	R0420 0,00		
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą	R0430 0,00		
Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304	R0440 0,00		

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

MCR_{WŁ} Wynik

	C0010
R0010	396 105,08

Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna
 Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna
 Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna
 Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna
 Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna
 Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna
 Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna
 Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna
 Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna
 Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna
 Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna
 Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna
 Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna
 Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych
 Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych
 Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych
 Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych

	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
R0020	2,59	0,00
R0030	48,71	245,00
R0040	0,00	0,00
R0050	165 989,99	490,00
R0060	716,43	502,00
R0070	0,66	70,00
R0080	2,81	0,00
R0090	2 867 154,20	648 602,00
R0100	8 493,30	300,00
R0110	0,00	0,00
R0120	0,00	0,00
R0130	0,40	0,00
R0140	0,00	0,00
R0150	0,00	0,00
R0160	0,00	0,00
R0170	0,00	0,00

Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie

MCR_L Wynik

	C0040
R0200	1 936,39

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – świadczenia gwarantowane
 Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – przyszłe świadczenia uznaniowe

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

Inne zobowiązania z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie i (reasekuracji) ubezpieczeń zdrowotnych
 Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie

	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
R0210	0,00	
R0220	0,00	
R0230	0,00	
R0240	92 209,11	
R0250		0,00

Ogólne obliczenie MCR

Liniowy MCR
 SCR
 Górny próg MCR
 Dolny próg MCR
 Łączny MCR
 Nieprzekraczalny dolny próg MCR

	C0070
R0300	398 041,48
R0310	5 945 640,11
R0320	2 675 538,05
R0330	1 486 410,03
R0340	1 486 410,03
R0350	15 768 290,00
	C0070
R0400	15 768 290,00

Minimalny wymóg kapitałowy

Nazwa zakładu	PARTNER TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ WZAJEMNYCH I REASEKURACJI S.A.
Nazwa sprawozdania	Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej (SFCR)
Okres sprawozdawczy	1.01.2019r – 31.12.2019r
Kod kontrolny	

Oświadczenie o zgodności ze stanem faktycznym

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

1. Kierownik jednostki

PIOTR	ZADROŻNY	PREZES ZARZĄDU	20.05.2020r	
imię	nazwisko	funkcja	data	podpis
MARCIN	ŁUCZYŃSKI	CZŁONEK ZARZĄDU	20.05.2020r	
imię	nazwisko	funkcja	data	podpis
DAWID	PIASECKI	CZŁONEK ZARZĄDU	20.05.2020r	
imię	nazwisko	funkcja	data	podpis

2. Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

☐ Nie dotyczy

PIOTR	SZYMKUĆ	20.05.2020r	
imię	nazwisko	data	podpis

3. Osoba wykonująca czynności z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych

☐ Nie dotyczy

imię	nazwisko	data	podpis

4. Aktuariusz nadzorujący funkcję aktuarialną

KRZYSZTOF	ZABOROWSKI	20.05.2020r	
imię	nazwisko	data	podpis