SPRAWOZDANIE NA TEMAT WYPŁACALNOŚCI I KONDYCJI FINANSOWEJ

na dzień 31.12.2020 roku

PARTNER

Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A.

Spis treści

Słownik 4
Podsumowanie 6
A. Działalność i wyniki operacyjne 7
A.1 Działalność 7
A.2 Wynik z działalności ubezpieczeniowej 8
A.3 Wynik z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej) 10
A.4 Wyniki z pozostałych rodzajów działalności 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 19
B.3 System zarządzania ryzykiem, w tym własna ocena ryzyka i wypłacalności 21
B.4 System kontroli wewnętrznej 24
Funkcja zgodności z przepisami 24
B.5 Funkcja audytu wewnętrznego 25
B.6 Funkcja aktuarialna 26
B.7 Outsourcing 26
B.8 Wszelkie inne informacje 28
C. Profil ryzyka 29
C.1 Ryzyko aktuarialne 29
C.2 Ryzyko rynkowe 30
C.3 Ryzyko kredytowe 30
C.4 Ryzyko płynności 31
C.5 Ryzyko operacyjne 31
C.6 Pozostałe istotne ryzyka 32
C.7 Wszelkie inne informacje 32
D. Wycena do celów wypłacalności 34
D.1 Aktywa 35
D.2 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe 40
D.3 Inne zobowiązania 42
D.4 Alternatywne metody wyceny 44
D.5 Wszelkie inne informacje 44
E. Zarządzanie kapitałem 45
E.1 Środki własne 45
E.2 Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy 46

E.3 Zastosowanie podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności 47

E.4 Różnice między formułą standardową a stosowanym modelem wewnętrznym 47

E.5 Niezgodność z minimalnym wymogiem kapitałowym i niezgodność z kapitałowym wymogiem wypłacalności 47

E.6 Wszelkie inne informacje 47

F. Ocena wpływu zagrożenia epidemiologicznego na prowadzoną działalność PARTNER Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A. 48

Załączniki 50

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 wymów 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. 2016, 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, rozporządzania 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 2020, poz. 1415 t.j. z dnia 2020.08.19**);

Ustawa o rachunkowości – ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości **(Dz. U. poz. 351 z 2019.02.22 z późn. zm.)**;

Ustawa – Ustawa z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (**Dz.U. z 2020, poz. 895 t.j. z dnia 2020.05.20);**

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 2020 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 2020 Towarzystwo spełniało ustawowe wymogi wypłacalności, przede wszystkim zapewniało zgodność z minimalnym wymogiem wypłacalności oraz kapitałowym wymogiem wypłacalności.

W stosunku do roku 2019 w działalności Towarzystwa nie zaszły żadne istotne zmiany.

System zarządzania oparty jest o strukturę organizacyjną Towarzystwa, która wspiera działania podejmowane przez Towarzystwo. W 2020 roku nastąpiła jedna zmiana osobowa w składzie Zarządu. Natomiast nie miały miejsca żadne zmiany osobowe wśród osób pełniących nadzór nad funkcjami kluczowymi w Towarzystwie.

Na koniec roku 2020 minimalny wymóg kapitałowy MCR został pokryty przez nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami na poziomie 124%. Natomiast SCR został pokryty przez nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami na poziomie 225%.

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. z siedzibą w Warszawie, nr na liście PIBR 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 biznesowe 12);
- Towarzystwo dodatkowo prezentuje renty z grupy 10 ubezpieczeń w linii biznesowej 34.

Wymienione wyżej linie biznesowe zgodne są z załącznikiem nr 1 do Rozporządzenia delegowanego.
Towarzystwo prowadzi działalność ubezpieczeniową na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Istotne linie biznesowe dla Towarzystwa z punktu widzenia jego działalności to:

- linia biznesowa 8;
- linia biznesowa 9;

A.1.5 Struktura właścicielska

Strategicznym udziałowcem Towarzystwa jest p. Andrzej Szymanowski zamieszkały w Polsce.
Akcjonariusze Towarzystwa wg stanu na dzień 31.12.2020 r. przedstawia poniższa tabela:

LP		Liczba akcji	Wartość nominalna akcji	Struktura
		w szt.	w tys. zł	w proc.
1	*2*	*3*	*4*	*5*
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%
Razem		**410 000**	41 000	**100%**

Kapitał podstawowy wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 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 2020 roku została przedstawiona poniżej:

A.2 Wynik z działalności ubezpieczeniowej

Oferta ubezpieczeniowa Towarzystwa, zgodnie z realizowaną strategią dotyczyła:

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

- ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej z grupy 13 – linia biznesowa odpowiedzialności cywilnej ogólnej, w ramach której Towarzystwo wprowadziło w połowie 2020 r. nowy produkt „OC Pracownika Ochrony" z relatywnie istotnym przypisem 2 009 tys. zł,
- 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.

Dane netto w tys.	2020	2019
Składki przypisane	3 622	650
Składki zarobione	3 263	677
Odszkodowania i świadczenia	1 659	- 62
Koszty administracyjne	1 007	1 010
Koszty likwidacji szkód	143	- 368
Koszty akwizycji	281	244
Koszty ogólne	16	3
Wynik techniczny	740	- 225
Przychody z lokat	302	422
Pozostałe	- 3	- 43
Wynik ogólny	1 039	154

Wynik techniczny Towarzystwa wg sprawozdania finansowego za 2020 r. wyniósł 740 tys. zł (zysk) i poprawił się o 964 tys. zł w stosunku do zysku w rachunku technicznym w roku 2019 wynoszącym – 225 tys. zł. Towarzystwo – w przeciwieństwie do lat ubiegłych – odnotowało dynamiczny wzrost sprzedaży, dzięki wprowadzeniu ww. nowego produktu w ramach gr. 13. Niezależnie od tego, Partner przykładał także wagę do obsługi polis ubezpieczeniowych zawartych w poprzednich latach.

W konsekwencji powyżej opisanych zmian, wartość sprzedaży mierzona składką przypisaną brutto w 2020 roku wyniosła 3 622 tys. zł i w porównaniu z rokiem 2019, w którym wynosiła 650 tys. zł, wzrosła ponad 5,5x. Składka zarobiona na udziale własnym wzrosła w roku 2020 z 677 tys. zł do 3 263 tys. zł, tj. o 382% w stosunku do roku 2019.
Porównanie wyniku technicznego Towarzystwa rok 2020 do roku 2019 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:

S.05.01.01.01		GR 13		
w tys.zł		Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej / General liability insurance	Pozostałe / other	Ogółem
		C0080		C0200
Składki przypisane / Premiums written				
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110	3 411	211	**3 622**
Udział zakładu reasekuracji	R0140	133	112	**245**
Netto	R0200	3 278	99	**3 377**
Składki zarobione / Premiums earned				
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	3 200	63	**3 263**
Udział zakładu reasekuracji	R0240	133	48	**181**
Netto	R0300	3 067	15	**3 081**
Odszkodowania i świadczenia / Claims incurred				
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	1 929	-270	**1 659**
Udział zakładu reasekuracji	R0340	20	66	**85**
Netto	R0400	1 909	-336	**1 574**
Koszty administracyjne / Administrative expenses				
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0610	751	256	**1 007**
Netto	R0700	751	256	**1 007**
Koszty likwidacji szkód / Claims management expenses				
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0810	25	118	**143**
Udział zakładu reasekuracji	R0840	8	2	**10**
Netto	R0900	18	116	133
Koszty akwizycji / Acquisition expenses				
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0910	242	39	**281**
Netto	R1000	242	39	**281**
Koszty ogólne / Overhead expenses				
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R1010	12	4	**16**
Netto	R1100	12	4	**16**
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych 2020		**554**	186	**740**
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych 2019		**-358**	134	**-225**
Różnica rok 2020-2019		**912**	**52**	**964**

W roku 2020 zdecydowaną większość portfela stanowiły nadal polisy z linii biznesowej „Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej" (Gr. 13), która zanotowała poprawę wyniku technicznego o 912 tys. zł. W tej linii biznesowej miał miejsce opisywany powyżej wzrost składki zarobionej na udziale własnym, który wyniósł 2 469 tys. zł (z poziomu 598 tys. zł do 3 067 tys. zł). Wpływ na polepszenie wyników w roku 2020 miał dynamiczny wzrost biznesu w gr. 13.

Wynik na pozostałej części portfela uległ względnie nieznacznemu polepszeniu r/r (z 134 tys. zł do 186 tys. zł). Wzrost jest pochodną wyniku technicznego na pozostałych grupach przede wszystkim grupy 15 w której w 2020 roku koszt odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto stanowił kwotę 507 tys. zł, wobec 479 tys. zł w 2019 r. Ujemna wartość (-169 tys. zł) tej pozycji w sprawozdaniu za rok 2020 wynika z otrzymania ostatnich pięciu rat regresu (na łączną kwotę 676 tys. zł) w związku ze zrealizowaną w listopadzie 2018 r. wypłatą świadczenia (w kwocie 1 618 tys. zł) z tytułu udzielonej gwarancji ubezpieczeniowej należytego wykonania kontraktu.

A.3 Wynik z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej)

W 2020 roku Towarzystwo prowadziło działalność inwestycyjną, utrzymując swoje lokaty w obligacje emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego, obligacje skarbowe terminowe i lokaty w bankach. Dodatkowo Partner zakupił w 2020 r. 3 000 tys. zł w nominale gwarantowane przez Skarb Państwa obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego (tzw. COVID-bondy), korzystając z możliwości

uzyskania dobrej rentowności, względem utrzymujących się przez większą cześć roku drastycznie niskich stóp procentowych.

WYNIKI DZIAŁALNOŚCI LOKACYJNEJ (w tyś.)	2020	2019
II. Przychody z lokat	302	422
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	302	422
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	298	413
3.3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych	4	9
3.4. z pozostałych lokat	0	0
4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat	0	0
5. Wynik dodatni z realizacji lokat	0	0
III. Nie zrealizowane zyski z lokat	0	0
V. 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
VI Inne niezrealizowane straty z lokat	0	0
WYNIKI DZIAŁALNOŚCI LOKACYJNEJ	302	422

Towarzystwo, realizując strategię bezpiecznego inwestowania wraz z zachowaniem wysokiego stopnia płynności portfela lokacyjnego, na koniec grudnia 2020 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 i gwarantowane przez SP.

Niższy wynik z działalności lokacyjnej r/r był podyktowany bezpośrednio znaczącym obniżeniem stóp procentowych, w połączeniu z faktem, iż znakomita większość portfela obligacji utrzymywanych przez Partner w 2020 r. to obligacje zmiennokuponowe.

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 2020 i porównanie do 2019 roku.

Ogólny rachunek zysków i strat w tys. zł	2020	2019
Wynik techniczny	740	-225
Wynik z działalności lokacyjnej	302	422
Pozostała działalność operacyjna	-3	-43
Podatek dochodowy	0	0
Wynik finansowy netto (strata)	1 039	154

Ogólny rachunek zysków i strat według sprawozdania finansowego za 2020 rok wykazuje zysk w wysokości 1 039 tys. zł.

W roku 2020 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 zadań i obowiązków Rady Nadzorczej należą sprawy określone w odpowiednich przepisach prawnych i statucie, a w szczególności:

1. ocena rocznego sprawozdania finansowego, zarówno co do zdolności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym,
2. ocena sprawozdania Zarządu, zarówno co do zdolności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym,
3. ocena wniosków Zarządu co do podziału zysków i pokrycia straty,
4. składanie Walnemu Zgromadzeniu dorocznego pisemnego sprawozdania z wyników ocen, o których mowa w pkt 1-3,
5. zawieszanie w czynnościach, z ważnych powodów, poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu,
6. delegowanie członków Rady Nadzorczej, na okres nie dłuższy niż trzy miesiące, do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu, którzy zostali odwołani, złożyli rezygnację albo z innych przyczyn nie mogą sprawować swoich czynności,
7. niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w celu dokonania zmiany w składzie Zarządu w przypadku niemożności sprawowania czynności przez członka Zarządu;
8. przyjmowanie wieloletnich planów ekonomicznych i finansowych Spółki,
9. przyjmowanie planów inwestycyjnych,
10. opiniowanie w sprawie fuzji spółek,
11. wybór biegłego rewidenta do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego,
12. wykonywanie zadań Komitetu Audytu albo powoływanie jego składu,
13. uchwalenie regulaminu Komitetu Audytu określającego szczegółowy zakres działania i tryb funkcjonowania Komitetu Audytu,

14. ustalanie tekstu jednolitego zmienionego statutu i wprowadzanie innych zmian o charakterze redakcyjnym, określonych w uchwale Walnego Zgromadzenia,
15. zatwierdzanie strategii działalności Spółki,
16. powoływanie i odwoływanie członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu,
17. ustalanie wysokości wynagrodzenia dla członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu,
18. inne sprawy przewidziane przez obowiązujące przepisy prawa lub przedstawione Radzie przez Zarząd.

Według stanu na dzień 1 stycznia 2020 roku skład osobowy Rady Nadzorczej Towarzystwa przedstawiał się następująco:

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

Według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku skład osobowy Rady Nadzorczej Towarzystwa przedstawiał się następująco:

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

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 biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

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

B.1.2 Zarząd

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

Zarząd 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 na zasadach określonych w Regulaminie Zarządu,
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 2020 roku w skład Zarządu wchodzili:

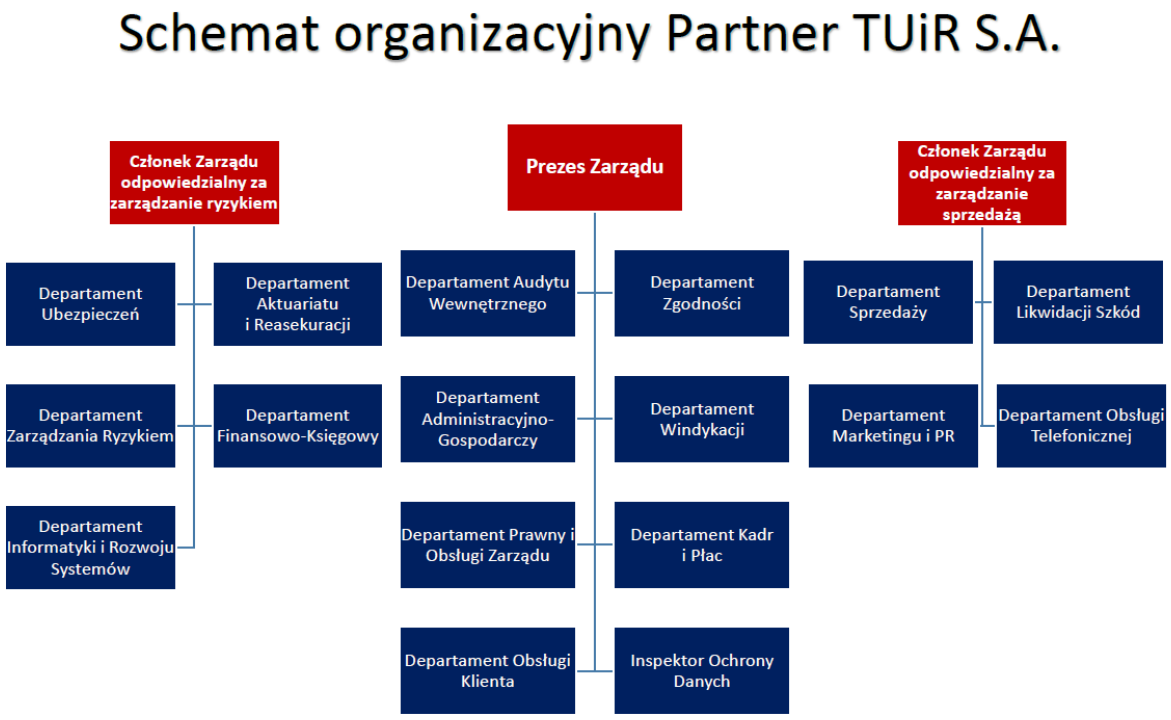
1. Piotr Zadrożny – Prezes Zarządu,
2. Marcin Łuczyński - Członek Zarządu,
3. Dawid Piasecki – Członek Zarządu.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku w skład Zarządu wchodzili:

1. Piotr Zadrożny – Prezes Zarządu,
2. Artur Stępień- Członek Zarządu,
3. Dawid Piasecki – Członek Zarządu.

B.1.3 Struktura organizacyjna

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



Poza Komitetem Audytu, w Towarzystwie funkcjonują następujące komitety:

- Komitet Ryzyka,

- Komitet Zarządzania Ryzykiem Inwestycyjnym oraz Aktywami i Pasywami,

Do zadań **Komitetu Ryzyka** 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 osiąganiu optymalnego wyniku finansowego, oraz w szczególności:
   a. wdrażanie procedur służących identyfikacji i ocenie różnych rodzajów niedopasowania między aktywami i pasywami, przynajmniej w zakresie terminów i walut;
   b. wdrażanie procedur i metodyki związanych z ograniczaniem poszczególnych ryzyk;
   c. podejmowanie decyzji dotyczących ograniczania poziomu ryzyk do ram wyznaczonych przez apetyt na ryzyko, wskazanie potencjalnego wpływu odpowiednich technik ograniczania ryzyka na zarządzanie aktywami i pasywami;
   d. akceptacja limitów na ryzyko (rynkowe, płynności) oraz limity inwestycyjne;
   e. rekomendacje do zatwierdzenia przez Zarząd: opis metody stosowanej przy przeprowadzaniu testów warunków skrajnych i testów scenariuszy oraz określenie częstotliwości przeprowadzania tego rodzaju testów;
   f. wydawanie rekomendacji w zakresie:
      - kształtowania struktury bilansu, modelu finansowego i założeń do planu finansowego oraz potrzeb kapitałowych;
      - zasad zarządzania ryzykiem (rynkowym, płynności) oraz kapitałem rzeczywistym i ekonomicznym;
      - zasad polityki cenowej w poszczególnych obszarach biznesowych.

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 Zarządzania Ryzykiem;
b. funkcję zgodności z przepisami – Dyrektora ds. Zgodności;
c. funkcję audytu wewnętrznego – Kierownika Departamentu 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 2020 jeden z członków Rady Nadzorczej otrzymywał stałe miesięczne wynagrodzenie na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia.

Zgodnie z art. 378 § 1 Kodeksu Spółek Handlowych w zw. z art. 78 ustawy 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 oraz przepisy obowiązującego prawa;
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 na 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 zgodnie z zasadami wskazanymi w Metodyce oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych.

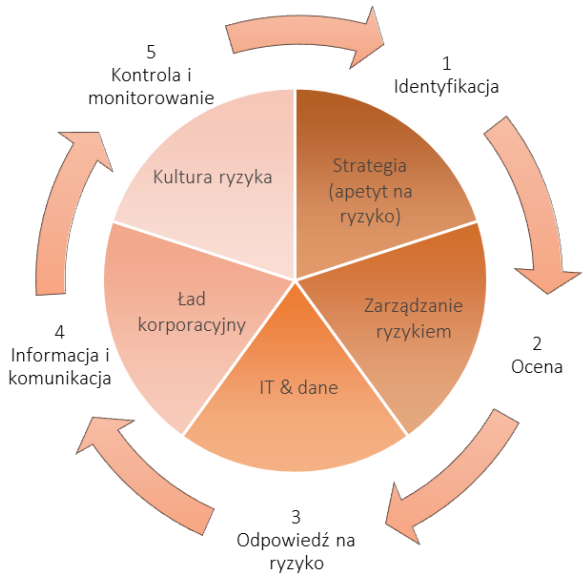
Ocena kompetencji i reputacji jest w sposób indywidualny. Kryteria stanowiące podstawę oceny wobec powyższych osób określane są na podstawie przepisów prawa, przepisów wewnętrznych Towarzystwa

oraz opisu stanowiska pracy. Poszczególne kryteria oceniane są indywidualnie i stanowią podstawę co do oceny danej osoby. Ocena dokonywana jest w oparciu o przekazane przez daną osobę dokumenty potwierdzające spełnienie wymogów, ocenę jej zachowania i postaw w ramach wykonywania czynności służbowych oraz informacje pozyskane z innych źródeł.

Osoby, które faktycznie zarządzają Towarzystwem mają dostęp do szkoleń wewnętrznych oraz zewnętrznych przez co stale podnoszą swoje kwalifikacje.

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 Zarządzania Ryzykiem Inwestycyjnym oraz Aktywami i Pasywami oraz Komitet Ryzyka.

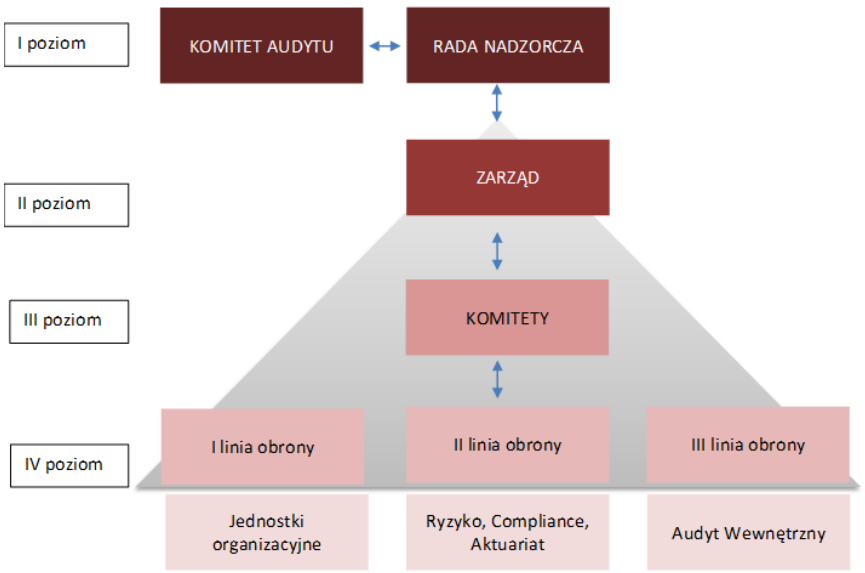
Podział kompetencji i zadań realizowanych przez poszczególne jednostki w procesie zarządzania ryzykiem w Towarzystwie odbywa się na 4 poziomach kompetencyjnych. Trzy pierwsze poziomy obejmują:

- 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 zarzadzania ryzykiem:



Funkcja zarządzania ryzykiem

Umiejscowienie funkcji zarządzania ryzykiem w strukturze organizacyjnej Towarzystwa zapewnia jej oddzielenie od funkcji związanych z osiągnięciem celów biznesowych, w tym obszarów odpowiedzialnych za sprzedaż.

Funkcja zarządzania ryzykiem koordynuje, monitoruje oraz rozwija proces systemu zarządzania ryzykiem poprzez:

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

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

Partner TUiR S.A. jest towarzystwem ubezpieczeniowym prowadzącym działalność niszową.

Własna ocena ryzyka i wypłacalności (ORSA)

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 2020 roku zawiera ocenę kontynuowania działalności na zasadach ciągłości i ocenę niezbędnych do tego środków finansowych w latach 2021-2023. W latach 2021-2023 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 Departamencie Zgodności, który również koordynuje ten proces oraz przekazuje raporty do Zarządu i Rady Nadzorczej. Ponadto, działania Departamentu 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. identyfikacja, ocena, monitorowanie, ograniczanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności w Towarzystwie;
2. przygotowywanie i wprowadzanie regulacji dotyczących ryzyka braku zgodności 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 ryzyka braku zgodności;
6. sporządzanie raportów z zakresu ryzyka braku 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 w 2019 roku odnotować należy pozostałe zmiany jakie nastąpiły w funkcji audytu wewnętrznego w 2020 roku w obszarze jakościowym oraz proceduralnym.

W 2020 roku zostały opracowane procedury: planistyczno-sprawozdawcza oraz metodologiczna.

Osoba kierująca funkcją audytu wewnętrznego dysponuje międzynarodowymi certyfikatami audytorskimi Instytutu Audytorów Wewnętrznych, w tym Dyplomowanego Audytora Wewnętrznego (CIA – The Certified Internal Auditor). W 2020 roku wzięła udział w szkoleniu z obszaru audytowania zagadnień informatycznych w zakresie objętym programem CISA - Certified Information Systems 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. W styczniu 2020 roku zostały również opracowane i wydane przez kierującego funkcją audytu procedury wewnętrzne dot. planowania rocznego, sprawozdawczości rocznej oraz przeprowadzania zadania audytowego.

Po zmianach kadrowych i regulacyjnych w funkcji audytu zrealizowano w 2020 zadania w obszarze ryzyka reputacji i komunikacji internetowej.

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 wystarczając i czy są odpowiedniej jakości;
4. porównywanie najlepszych oszacowań z danymi wynikającymi ze zgromadzonych doświadczeń;
5. informowani 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 Ustawy.

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 Zarządzania Ryzykiem;
- 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 2020 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 31.12.2020 r. w porównaniu z wymogiem kapitałowym według stanu na 31.12.2019 r. oraz wartości dla poszczególnych modułów.

tys. zł	31.12.2020 r.	31.12.2019 r.
SCR	9 379	5 946
ryzyko rynkowe	280	404
ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	852	357
ryzyko aktuarialne - health	2	4
ryzyko aktuarialne - non-life	8 685	5 544
ryzyko aktuarialne - life	6	31
ryzyko operacyjne	161	97

C.1 Ryzyko aktuarialne

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

tys. zł	31.12.2020 r.	31.12.2019 r.
ryzyko aktuarialne - non-life	8 685	5 544
ryzyko składki i rezerw	2 812	1 006
ryzyko katastroficzne	7 544	5 206
ryzyko masowej rezygnacji z umów	93	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.

Głównymi czynnikami ryzyka składki i rezerw są ubezpieczenia z linii biznesowej 8 (ubezpieczenia OC ogólne - Gr 13), które to ubezpieczenia stanowią ponad 99% wartości składki zarobionej na udziale własnym w roku 2020.

Ryzyko związane z pozostałymi rodzajami ubezpieczeń jest nieistotne ze względu na niewielki udział polis w całym portfelu.

C.2 Ryzyko rynkowe

W roku 2020 nastąpił zauważalny spadek ryzyka rynkowego zakładu. Wynikało ze wzrostu każdego z trzech głównych podmodułów. Ryzyko stopy procentowej zmalało w związku z wprowadzeniem do portfela papierów dłużnych, w które Towarzystwo lokuje środki pieniężne, obligacji stało-kuponowych Banku BGK:

- Obniżyło się ryzyko koncentracji, ponieważ o blisko 40% (716 tys. zł) zmniejszyła się wartość lokaty w banku mBank S.A. – ta różnica została z kolei ulokowana w ww. COVID-bondy, przyczyniając się do dywersyfikacji lokat ze względu na emitenta instrumentów/dłużnika Towarzystwa,
- Obniżyło się ryzyko spreadu kredytowego, gdyż nowo zakupione obligacje posiadają gwarancję Skarbu Państwa i efektywnie obniżają całkowitą ekspozycję Towarzystwa na ten podmoduł ryzyka,
- Z drugiej strony, wzrosło ryzyko stopy procentowej w związku z faktem, że ww. obligacja posiada stały kupon i jako taki instrument generuje wyższe ryzyko stopy procentowej.

tys. zł	31.12.2020	31.12.2019
Ryzyko rynkowe	**280**	**404**
Ryzyko stopy procentowej	202	56
Ryzyko koncentracji	191	394
Ryzyko spreadu kredytowego	28	45

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 2020 r. była to ww. w części A.3 lokata w gwarantowane przez państwo papiery wartościowe). Przy założeniu utrzymywania lokat złożonych z państwowych papierów dłużnych do momentu wykupu Towarzystwo minimalizuje również ryzyko stopy procentowej.

C.3 Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe Towarzystwa stanowi drugi co do wielkości moduł ryzyka. Kalkulacja ryzyka kredytowego obejmuje ekspozycje typu 1-szego i ekspozycje typu 2-iego.

Ekspozycje typu 1-szego obejmują eskpozycje z tytułu:

a. umów ograniczania ryzyka, wtym umowy reasekuracji,
b. 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	31.12.2020	31.12.2019
ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	852	357
typ 1 (reasekuracja & gotówka)	204	313
typ 2 (należności przeterminowane)	688	56

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. W 2020 r. wielkość tego ryzyka uległa obniżeniu na skutek ww. działań oraz ograniczenia sald gotówkowych i lokat w bankach.

Ekspozycja typu 2-iego stanowią inne należności od pozostałych kontrahentów handlowych. W 2020 r. poziom tego ryzyka znacznie wzrósł na skutek dynamicznego przyrostu biznesu i w rezultacie pojawienia się na dzień 31.12.2020 r. istotnych sald należności z tytułu składki.

Łącznie w 2020 r. ryzyko kredytowe Towarzystwo zwiększyło się 2,4x względem stanu na koniec roku poprzedniego.

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, wprowadzają udokumentowane kontrole celem ograniczenia ryzyk.

Metoda samooceny ryzyka zdefiniowana została przez Towarzystwo jako metoda oceny ryzyka operacyjnego oparta na analizie ocenianego procesu lub obszaru działalności Towarzystwa, wykorzystując wiedzę i doświadczenie osób odpowiedzialnych za oceniany proces lub obszar. Ponadto ocenę oparto również o dane na temat zdarzeń, zagrożenia i straty z zakresu ryzyka operacyjnego.

Powyższa metoda prowadzona jest w szczególności w ramach procesu Mapowania ryzyka operacyjnego w Towarzystwie, a także w ramach sprawowania kontroli funkcjonalnej.

Obejmuje ona kryteria ilościowe i jakościowe oceny, wykorzystując zarówno wiedzę ekspercką zarządzających jednostkami organizacyjnymi odpowiadających za obszar podlegający ocenie, jak i gromadzone dane na temat ryzyka operacyjnego.

Ocena ryzyka w ramach procesu Mapowania ryzyka zastosowana w Towarzystwie pozwoliła na:

- określenie ryzyk,
- pomiar ryzyka uwzględniający częstotliwość jego występowania,
- 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 r., czyli z 4,26 zł do 5,11 zł.
Poniżej przedstawiona została sytuacja wypłacalnościowa Towarzystwa w przypadku przyjęcia powyższego założenia:

	2020 r.	2021 r.	2022 r.
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 posiłkuje 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 posiłkuje się MSR 12 „Podatek dochodowy".

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

D.1 Aktywa

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

Wycena poszczególnych pozycji aktywów Towarzystwa powodujących różnice w wycenie w stosunku do sprawozdania finansowego wg PSR:

w tys.zł	31.12.2020			31.12.2019		
Opis	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR
Aktywowane koszty akwizycji	0	0	0	0	0	0
Wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0	0	0
Dłużne papiery wartościowe	25 172	24 947	225	21 895	21 864	32
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	188	278	-90	187	258	-71
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	750	750	0	12	12	0
Należności z tytułu reasekuracji biernej	146	298	-152	73	394	-321

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:

w tys.zł	31.12.2020			31.12.2019		
Opis	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)	26 275	26 050	225	23 715	23 683	32
Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	0	0	0	0	0	0
Dłużne papiery wartościowe	25 172	24 947	225	21 895	21 864	32
Obligacje państwowe	18 990	18 990	0	15 838	15 837	1
Obligacje komunalne	6 182	5 957	225	6 058	6 027	31
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	1 103	1 103	0	1 819	1 819	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.

Dla okresów znajdujących się pomiędzy wskazanymi tenorami stosuje się interpolacje liniową, co jest powszechną metodą stosowaną do wyceny instrumentów finansowych.

Tym samym wartość godziwa została ustalona jako wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych związanych z obligacjami (odsetki i nominał) zdyskontowanych przy pomocy wolnej od ryzyka krzywej dyskontowej skorygowanej o marżę kredytową.

Wycena obligacji komunalnych wg WII wynosi 6 182 tys. zł i jest o 225 tys. zł większa niż wycena ujęta w sprawozdaniu finansowym wynosząca 5 957 tys. zł.

w tys.zł	31.12.2020			31.12.2019		
Opis	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	6 182	5 957	225	6 058	6 027	31

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 2020 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.

w tys.zł	31.12.2020			31.12.2019		
Opis	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	1 103	1 103	0	1 819	1 819	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 2020 roku dla celów wypłacalności oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale reasekuratora dla celów rachunkowości przedstawia poniższa tabela (w tys. zł):

w tys.zł	31.12.2020			31.12.2019		
Opis	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 dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	188	278	-90	187	258	-71

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.

w tys.zł	31.12.2020			31.12.2019		
Opis	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)	15	15	0	50	50	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 w wartości 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.

w tys.zł	31.12.2020			31.12.2019		
Opis	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	768	768	0	783	783	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 w 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 pomniejszonego o amortyzację ustaloną na okres ekonomicznej użyteczności oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

w tys.zł	31.12.2020			31.12.2019		
Opis	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	0	0	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. Sprawia 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 2020 nie wprowadzono zmian.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

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

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

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

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

W SFCR wartość aktywa z tytułu podatku odroczonego wykazano w bilansie w wysokości jaką zmniejszy w przyszłości zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego.

D.2 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

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

Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na dzień 31.12.2020 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)	5 110	1 293	6 403	5 228	1 175
Ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	0	0	0	1	-1
Ubezpieczenia na życie	122	31	152	179	-27
Razem	5 232	1 324	6 555	5 408	1 147

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

tys. zł	RTU dla celów WII 31.12.2020	RTU dla celów WII 31.12.2019	Różnica
Ubezpieczenia zdrowotne	0	0	0
Ubezpieczenia inne niż na życie	6 403	4 098	2 305
Ubezpieczenia na życie	152	151	1
Razem	6 555	4 249	2 306

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

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

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

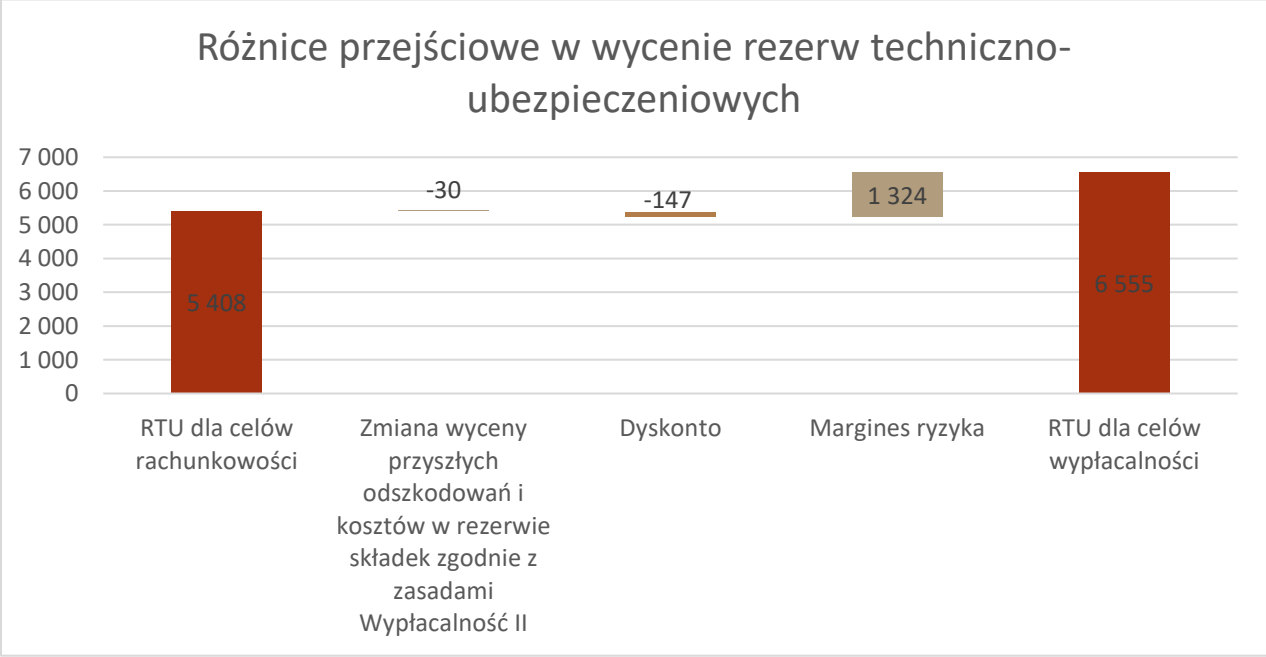
Niepewność najlepszego oszacowania rezerw związana jest przede wszystkim z możliwymi odchyleniami od obserwowanych trendów historycznych. Odchylenia te mogą wiązać się z pojedynczymi zdarzeniami losowymi jak i zmianami w otoczeniu rynkowym lub prawnym, które będą miały przełożenie na proces likwidacji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

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

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

- nietworzenia 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 w 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.

w tys.zł	31.12.2020			31.12.2019		
Opis	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	164	316	-152	352	673	-321

Na potrzeby Wypłacalność II w pozostałych zobowiązaniach 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, ustalane 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, ustalanej w wartości oczekiwanej zgodnie z MSR 37. Nie przekraczając przyjętego poziomu istotności przyjętego dla Towarzystwa zastosowało ono 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

w tys.zł	31.12.2020			31.12.2019		
Opis	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)	90	90	0	111	111	0
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	71	71	0	80	80	0
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	86	86	0	154	154	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 2020 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 2020 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 przyrost środków własnych o 1 237 tys. zł dzięki, przede wszystkim, znacznie wyższemu pozytywnemu wynikowi z prowadzonej w 2020 r. działalności operacyjnej Towarzystwa.

Dopuszczone środki własne na pokrycie wymogu SCR i MCR (tys. zł)	2020	2019
Dopuszczone środki własne na pokrycie wymogu SCR w tym:	21 112	19 874
Kategoria 1 – nieograniczone	21 112	19 874
Dopuszczone środki własne na pokrycie wymogu MCR w tym:	21 112	19 874
Kategoria 1 – nieograniczone	21 112	19 874

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 2020 a nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami dla celów Wypłacalność II, w porównaniu do roku poprzedniego:

Dopuszczone środki własne na pokrycie wymogu SCR i MCR (tys. zł)	2020	2019
Kapitał własny wykazany w sprawozdaniu finansowym	22 123	20 942
Aktywa - różnica w wycenie wartości niematerialnych i prawnych do WII	0	0
Aktywa - różnica w wycenie lokat do WII	225	32
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	-90	-71
Należności z tytułu reasekuracji biernej	-152	-321
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie do WII	-1 147	-1 028
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	152	321
Rezerwa z tyt. podatku odroczonego	0	0
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami wg WII	**21 112**	**19 874**

E.2 Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy

Wysokość kapitałowego wymogu wypłacalności SCR oraz minimalnego wymogu kapitałowego MCR Towarzystwa na dzień 31 grudnia 2020 roku wynoszą odpowiednio: SCR 9 379 tys. zł; MCR 17 090 tys. zł.

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

SCR (tys. zł)	31.12.2020 r.	31.12.2019 r.
ryzyko rynkowe	280	404
ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	852	357
ryzyko aktuarialne - health	2	4
ryzyko aktuarialne - non-life	8 685	5 544
ryzyko aktuarialne - life	6	31
ryzyko operacyjne	161	97

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 wg stanu na 31 grudnia 2020 roku wynosił 17 090 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 30 października 2020 roku wynoszący 4,61887 zł.

Na koniec roku 2020 SCR został pokryty przez nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami na poziomie 225% (wykazane w formularzu S.23.01).

Na koniec roku 2020 MCR został pokryty przez nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami na poziomie 124% (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 2020 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.

Towarzystwo w dalszym ciągu realizuje plan awaryjny dotyczący działania w czasie pandemii.

Na bieżąco monitorowana jest sytuacja epidemiologiczna i jej wpływ na działalność Towarzystwa.

Większość pracowników wykonuje pracę zdalną.

Od początku pandemii w biurze w Warszawie zapewnione są środki ochrony indywidualnej (płyny do dezynfekcji, maseczki i rękawiczki jednorazowe) dla pracowników, umieszczone w łatwo dostępnych miejscach (w kuchniach, toaletach oraz w korytarzach budynku Centrali Towarzystwa). Płyny odkażające zapewnia również administracja budynku w recepcjach przy wejściach do budynku.

W biurze codziennie świadczy pracę około 10 osób. Zapewniono odległości co najmniej 1,5 m między osobami na stanowiskach pracy.

Okresowo pracownikom przypomina się w drodze wewnętrznej komunikacji elektronicznej o stosowaniu środków ochrony przed koronawirusem. Zalecono im również ograniczanie przemieszczania się w biurze do sytuacji wyłącznie tego wymagających. W ciągach komunikacyjnych pracownicy poruszają się w maskach zakrywających usta i nos. Zalecono wietrzenie pomieszczeń, a także ograniczenie bezpośrednich spotkań do niezbędnego minimum oraz organizację spotkań w sposób zdalny przy użyciu komunikacji elektronicznej.

Wdrożono Procedurę pracy zdalnej regulującą zasady kierowania pracowników do pracy poza biurem.

W przypadkach, gdy pracownicy kierowani są na kwarantannę/izolację przez służby epidemiologiczne, podejmowane są działania służące ocenie zagrożenia ze względu na kontakty bezpośrednie z innymi pracownikami. W uzasadnionych przypadkach – prewencyjnie – poszczególni pracownicy są delegowani do pracy zdalnej na określony czas.

Przeprowadzane są pomiary temperatury zatrudnionych w poszczególnych jednostkach organizacyjnych Towarzystwa, a ponadto pracownicy mają możliwość zmierzyć temperaturę przy użyciu bezdotykowego termometru w Departamencie Kadr i Płac.

Nie było dotychczas sytuacji zakłócenia procesów biznesowych ze względu na zachorowania pracowników na COVID19 lub skierowania ich na kwarantannę/izolację przez służby epidemiologiczne.

Powyższe działania dają podstawę by sądzić, że również w dłuższej perspektywie kluczowe procesy biznesowe będą realizowane bez zakłóceń.

Podstawowe źródło finansowania Towarzystwa stanowią składki ubezpieczeniowe i Zarząd podejmuje wszystkie możliwe działania aby zrealizować założenia sprzedażowe określone w planie finansowym na 2021 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 niezmienionym przez okres co najmniej kolejnych 12 miesięcy od dnia bilansowego 31.12.2020 r. oraz że nie zamierza zlikwidować Spółki w okresie 12 miesięcy od dnia bilansowego 31.12.2020 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	0
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)	26 275 346
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	25 171 999
Obligacje państwowe	18 989 677
Obligacje komunalne	6 182 322
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	1 103 347
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 polisy	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:	188 446
Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	161 533
Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	161 533
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	26 912
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	26 912
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	749 867
Należności z tytułu reasekuracji biernej	145 988
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)	14 753
Akcje własne (posiadane bezpośrednio)	0
Kwoty należne, dotyczące pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone	0
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	767 874
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	1 782
Aktywa ogółem	28 144 055
Zobowiązania	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	6 402 931
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	6 402 819
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	0
Najlepsze oszacowanie	5 109 991
Margines ryzyka	1 292 828
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	112
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	0
Najlepsze oszacowanie	89
Margines ryzyka	23
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)	152 362
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)	152 362
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	0
Najlepsze oszacowanie	121 598
Margines ryzyka	30 764
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)	89 617
Rezerwy z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	71 111
Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	0
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0
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	28 579
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	164 269
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	86 054
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)	37 626
Zobowiązania ogółem	7 032 548
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	21 111 507

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

		Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna) / Line of												Linie biznesowe w odniesieniu do:				
		Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych / Medical expense insurance	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów / Income protection insurance	Ubezpieczenia pracownicze / Workers' compensation insurance	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych / Motor vehicle liability insurance	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów / Other motor insurance	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe / Marine, aviation and transport insurance	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych / Fire and other damage to property insurance	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej / General liability insurance	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń / Credit and suretyship insurance	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej / Legal expenses insurance	Ubezpieczenia świadczenia pomocy / Assistance	Ubezpieczenia różnych strat finansowych / Miscellaneous financial loss	Ubezpieczenia zdrowotne / Health	Pozostałe ubezpieczenia osobowe / Casualty	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe / Marine, aviation, transport	Ubezpieczenia majątkowe / Property	Ogółem / Total
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Składki przypisane / Premiums written																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110	15	85	0	490	500	0	85	3 410 746	209 746	0	0	15					3 621 682
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0130				0	0	0	0	0	0				0	0	0	0	0
Udział zakładu reasekuracji	R0140	0	0	0	364	6	0	1	132 804	111 952	0	0	0	0	0	0	0	245 127
Netto	R0200	15	85	0	126	494	0	84	3 277 942	97 794	0	0	15	0	0	0	0	3 376 555
Składki zarobione / Premiums earned																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	1	2 903	0	49 645	536	0	68	3 199 579	9 937	0	0	12					3 262 681
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0230				0	0	0	0	0	0				0	0	0	0	0
Udział zakładu reasekuracji	R0240	0	0	0	37 041	6	0	1	132 804	11 330	0	0	0	0	0	0	0	181 181
Netto	R0300	1	2 903	0	12 604	530	0	67	3 066 775	-1 393	0	0	12	0	0	0	0	3 081 500
Odszkodowania i świadczenia / Claims incurred																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	-2	10 121	0	334 817	0	0	9	1 929 316	-614 972	0	0	1					1 659 289
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0330				0	0	0	0	0	0				0	0	0	0	0
Udział zakładu reasekuracji	R0340	0	0	0	132 959	0	0	0	19 918	-67 441	0	0	0	0	0	0	0	85 436
Netto	R0400	-2	10 121	0	201 857	0	0	9	1 909 398	-547 531	0	0	1	0	0	0	0	1 573 852
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych / Changes in other technical provisions																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0410	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0420	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0430				0	0	0	0	0	0				0	0	0	0	0
Udział zakładu reasekuracji	R0440	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R0500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Koszty poniesione	R0550	88	84 759	0	51 268	56 699	3	3 508	1 004 451	102 154	0	0	0	0	0	0	0	1 302 927
Koszty administracyjne / Administrative expenses																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0610	88	50 462	0	50 694	50 584	0	3 455	750 667	100 661	0	0	0					1 006 611
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0620	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0630				0	0	0	0	0	0				0	0	0	0	0
Udział zakładu reasekuracji	R0640	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R0700	86	50 462	0	50 694	50 584	0	3 455	750 667	100 661	0	0	0	0	0	0	0	1 006 611
Koszty działalności lokacyjnej / Investment management expenses																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0710	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0720	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0730				0	0	0	0	0	0				0	0	0	0	0
Udział zakładu reasekuracji	R0740	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R0800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Koszty likwidacji szkód / Claims management expenses																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0810	0	-4 151	0	-127 274	0	0	0	25 238	249 422	0	0	0					143 235
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0820	0	0	0														0
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0830													0	0	0	0	0
Udział zakładu reasekuracji	R0840	0	0	0	2 166	0	0	0	7 580	0	0	0	0	0	0	0	0	9 746
Netto	R0900	0	-4 151	0	-129 440	0	0	0	17 659	249 422	0	0	0	0	0	0	0	133 490
Koszty akwizycji / Acquisition expenses																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0910	0	33 495	0	0	5 312	0	0	241 867	0	0	0	0					280 674
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0920	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0930				0	0	0	0	0	0				0	0	0	0	0
Udział zakładu reasekuracji	R0940	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R1000	0	33 495	0	0	5 312	0	0	241 867	0	0	0	0	0	0	0	0	280 674
Koszty ogólne / Overhead expenses																		
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R1010	1	801	0	805	803	0	55	11 917	1 598	0	0	0					15 980
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R1020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R1030				0	0	0	0	0	0				0	0	0	0	0
Udział zakładu reasekuracji	R1040	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R1100	1	801	0	805	803	0	55	11 917	1 598	0	0	0	0	0	0	0	15 980
Pozostałe koszty	R1200																	
Koszty ogółem	R1300																	0

		Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązania z tytułu ubezpieczeń na życie / Line of Business for: life insurance obligations						Zobowiązania z tytułu reasekuracji		
		Ubezpieczenia zdrowotne / Health insurance	Ubezpieczenia z udziałem w zyskach / Insurance with profit participation	Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym / Index-linked and unit-linked insurance	Pozostałe ubezpieczenia na życie / Other life insurance	Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych / Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health insurance obligations	Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych / Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to insurance obligations other than health insurance obligations	Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych / Health reinsurance	Reasekuracja ubezpieczeń na życie / Life reinsurance	Ogółem / Total
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Składki przypisane / Premiums written										
Brutto	R1410	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Udział zakładu reasekuracji	R1420	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R1500	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Składki zarobione / Premiums earned										
Brutto	R1510	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Udział zakładu reasekuracji	R1520	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R1600	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Odszkodowania i świadczenia / Claims incurred										
Brutto	R1610	0	0	0	0	0	-721	0	0	-721
Udział zakładu reasekuracji	R1620	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R1700	0	0	0	0	0	-721	0	0	0
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych / Changes in other technical provisions										
Brutto	R1710	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Udział zakładu reasekuracji	R1720	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R1800	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Koszty poniesione	R1900	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Koszty administracyjne / Administrative expenses										
Brutto	R1910	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Udział zakładu reasekuracji	R1920	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Koszty działalności lokacyjnej / Investment management expenses										
Brutto	R2010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Udział zakładu reasekuracji	R2020	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R2100	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Koszty likwidacji szkód / Claims management expenses										
Brutto	R2110	0	0	0	0	0	53 499	0	0	53 499
Udział zakładu reasekuracji	R2120	0	0	0	0	0	-9 321	0	0	-9 321
Netto	R2200	0	0	0	0	0	62 821	0	0	62 821
Koszty akwizycji / Acquisition expenses										
Brutto	R2210	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Udział zakładu reasekuracji	R2220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Koszty ogólne / Overhead expenses										
Brutto	R2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Udział zakładu reasekuracji	R2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R2400	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe koszty	R2500									0
Koszty ogółem	R2600									0
Całkowita kwota wykupów	R2700	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie

		Ubezpieczenia z udziałem w zyskach	Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym		Pozostałe ubezpieczenia na życie			Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja czynna	**Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)**
			Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami i gwarancjami		Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami i gwarancjami			
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**	**C0100**	**C0150**
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	**R0010**	0,00	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	121 597,72	0,00	121 597,72
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	26 912,43	0,00	26 912,43
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	94 685,29	0,00	94 685,29
Margines ryzyka	**R0100**	0,00	0,00			0,00			30 764,22	0,00	30 764,22
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
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
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	**R0200**	0,00	0,00			0,00			152 361,94	0,00	152 361,94

		Ubezpieczenia zdrowotne (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa)			Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych (reasekuracja czynna)	**Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)**
			Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami i gwarancjami			
		C0160	**C0170**	**C0180**	**C0190**	**C0200**	**C0210**
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	**R0010**	0,00			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
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
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
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
Margines ryzyka	**R0100**	0,00			0,00	0,00	0,00
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych							
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	**R0110**	0,00			0,00	0,00	0,00
Najlepsze oszacowanie	**R0120**		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Margines ryzyka	**R0130**	0,00			0,00	0,00	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	**R0200**	0,00			0,00	0,00	0,00

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

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

		Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna proporcjonalna								
		Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Ubezpieczenia pracownicze	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	0,00	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
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka										
Najlepsze oszacowanie										
Rezerwy składek										
Brutto	R0060	6,11	80,32	0,00	564,63	524,44	2,28	15,88	411 475,40	343 692,36
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0140	0,00	0,00	0,00	209,66	0,00	0,00	0,00	0,00	55 364,62
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto	R0150	6,11	80,32	0,00	354,97	524,44	2,28	15,88	411 475,40	288 327,74
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia										
Brutto	R0160	0,13	2,78	0,00	183 398,13	102,08	2,28	9,71	4 168 260,97	1 940,89
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	76 943,46	0,00	0,00	0,00	29 015,49	0,00
Najlepsze oszacowanie netto dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia	R0250	0,13	2,78	0,00	106 454,67	102,08	2,28	9,71	4 139 245,48	1 940,89
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto	R0260	6,24	83,10	0,00	183 962,76	626,52	4,56	25,59	4 579 736,37	345 633,25
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto	R0270	6,24	83,10	0,00	106 809,64	626,52	4,56	25,59	4 550 720,88	290 268,63
Margines ryzyka	R0280	1,58	21,02	0,00	46 542,58	158,51	1,15	6,47	1 158 673,30	87 445,21
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
Najlepsze oszacowanie	R0300	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Margines ryzyka	R0310	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	R0320	7,82	104,12	0,00	230 505,34	785,03	5,71	32,06	5 738 409,67	433 078,46
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	77 153,12	0,00	0,00	0,00	29 015,49	55 364,62
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340	7,82	104,12	0,00	153 352,22	785,03	5,71	32,06	5 709 394,18	377 713,84

		Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna proporcjonalna			Reasekuracja czynna nieproporcjonalna				Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
		Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	0,00	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
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka									
Najlepsze oszacowanie									
Rezerwy składek									
Brutto	R0060	0,00	0,00	0,78	0,00	0,00	0,00	0,00	756 362,20
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0140	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	55 574,28
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto	R0150	0,00	0,00	0,78	0,00	0,00	0,00	0,00	700 787,92
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia									
Brutto	R0160	0,00	0,00	1,38	0,00	0,00	0,00	0,00	4 353 718,35
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	0,00	0,00	0,00	0,00	105 958,95
Najlepsze oszacowanie netto dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia	R0250	0,00	0,00	1,38	0,00	0,00	0,00	0,00	4 247 759,40
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto	R0260	0,00	0,00	2,16	0,00	0,00	0,00	0,00	5 110 080,55
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto	R0270	0,00	0,00	2,16	0,00	0,00	0,00	0,00	4 948 547,32
Margines ryzyka	R0280	21,02	0,00	46 542,58	158,51	1,15	6,47	1 158 673,30	87 445,21
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
Najlepsze oszacowanie	R0300	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Margines ryzyka	R0310	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem									
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0320	21,02	0,00	46 544,74	158,51	1,15	6,47	1 158 673,30	5 197 525,76
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	0,00	0,00	0,00	0,00	161 533,23
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340	21,02	0,00	46 544,74	158,51	1,15	6,47	1 158 673,30	5 035 992,53

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

Odszkodowania i świadczenia z tytułu pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych

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 0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	W bieżącym roku	Suma lat (skumulowana)
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0170	C0180
Wcześniejsze lata	R0100												-	-
N-9	R0160	1 850	111 355	2 300 293	1 279	2 839 931	661 873	-	-	-	-		-	5 916 580
N-8	R0170	13 500	24 336	-	-	-	- 83 994	-	-	-			-	- 46 158
N-7	R0180	24 900	53 185	712 544	758 615	-	-	-	-				-	1 549 244
N-6	R0190	1 050	41 820	-	-	1 416 920	- 944 180	- 674 414					- 674 414	- 158 804
N-5	R0200	1 644	13 130	2 959	-	-	-						-	17 733
N-4	R0210	-	68 814	-	-	-							-	68 814
N-3	R0220	-	741	120 528	3 447								3 447	124 716
N-2	R0230	-	16 506	-									-	16 506
N-1	R0240	-	-										-	-
N	R0250	-											-	-
	Ogółem R0260												- 670 967	7 488 632

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

	Rok	Rok zmiany 0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	Koniec roku (dane zdyskontowane)
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0360
Wcześniejsze lata	R0100												
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28 095		28 095
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	0	0	113 046			113 046
N-7	R0180	0	0	0	0	0	0	0	198 840				198 840
N-6	R0190	0	0	0	0	0	0	65 804					65 804
N-5	R0200	0	0	0	0	0	426 359						426 359
N-4	R0210	0	0	0	0	491 016							491 016
N-3	R0220	0	0	0	656 913								656 913
N-2	R0230	0	0	816 925									816 925
N-1	R0240	0	1 274 673										1 274 673
N	R0250	37 016											37 016
	Ogółem R0260												4 108 688

Załącznik 6. Środki własne (S.23.01.01)

Środki własne
Own funds
S.23.01.01.01

		Ogółem / Total	Kategoria 1 - nieograniczona / Tier 1 - unrestricted	Kategoria 1 - ograniczona / Tier 1 - restricted	Kategoria 2 / Tier 2	Kategoria 3 / Tier 3
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		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi)	R0010	41 000 000	41 000 000		0	
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	R0030	0	0		0	
Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0040	0	0		0	
Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0050	0		0	0	0
Fundusze nadwyżkowe	R0070	0	0			
Akcje uprzywilejowane	R0090	0		0	0	0
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi	R0110	0		0	0	0
Rezerwa uzgodnieniowa	R0130	-19 888 493	-19 888 493			
Zobowiązania podporządkowane	R0140	0		0	0	0
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0160	0				0
Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	R0180	0	0	0	0	0
Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność 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						
Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II	R0220	0				
Odliczenia / Deductions						
Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych	R0230	0	0	0	0	0
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	R0290	21 111 507	21 111 507	0	0	0
Uzupełniające środki własne / Ancillary own funds						
Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wezwano i który może być wezwany do opłacenia na żądanie	R0300	0			0	
Nieopłacony kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0310	0			0	
Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0320	0			0	0
Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych	R0330	0			0	0
Akredytywy i gwarancje zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0340	0			0	
Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0350	0			0	0
Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0360	0			0	
Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0370	0			0	0
Pozostałe uzupełniające środki własne	R0390	0			0	0
Uzupełniające środki własne ogółem	R0400	0			0	0
Dostępne i dopuszczone środki własne / Available and eligible own funds						
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR)	R0500	21 111 507	21 111 507	0	0	0
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR	R0510	21 111 507	21 111 507	0	0	
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR	R0540	21 111 507	21 111 507	0	0	0
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR	R0550	21 111 507	21 111 507	0	0	
SCR	R0580	9 379 329				
MCR	R0600	17 089 560				
Stosunek dopuszczonych środków własnych do SCR	R0620	225,09%				
Stosunek dopuszczonych środków własnych do MCR	R0640	123,53%				

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

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową

		Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto	Parametry specyficzne dla zakładu	Uproszczenia
		C0110	C0080	C0090
Ryzyko rynkowe	R0010	280 072,55		brak
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020	851 833,02		
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie	R0030	6 344,73	brak	brak
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040	2 254,60	brak	brak
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050	8 685 331,48	brak	brak
Dywersyfikacja	R0060	-607 487,10		
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070	0,00		
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100	9 218 349,28		

Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności		C0100
Ryzyko operacyjne	R0130	160 980,00
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0140	0,00
Zdolności odroczonych 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	9 379 329,28
Ustanowione wymogi kapitałowe	R0210	0,00
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220	9 379 329,28
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	9 379 329,28
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)

Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

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

		C0010
MCR_{NL} Wynik	R0010	969 769,74

		Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)
		C0020	C0030
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna	R0020	6,24	15,00
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna	R0030	83,10	85,00
Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna	R0040	0,00	0,00
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna	R0050	106 809,64	125,91
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna	R0060	626,52	494,44
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna	R0070	4,56	25,00
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna	R0080	25,59	59,01
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna	R0090	4 550 720,88	3 277 941,57
Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna	R0100	290 268,63	97 794,07
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna	R0110	0,00	0,00
Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna	R0120	0,00	0,00
Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna	R0130	2,16	15,00
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	R0140	0,00	0,00
Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	R0150	0,00	0,00
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	R0160	0,00	0,00
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	R0170	0,00	0,00

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

		C0040
MCR_{L} Wynik	R0200	1 988,39

		Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Całkowita suma na ryzyku netto (z odliczeniem umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))
		C0050	C0060
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – świadczenia gwarantowane	R0210	0,00	
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – przyszłe świadczenia uznaniowe	R0220	0,00	
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0230	0,00	
Inne zobowiązania z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie i (reasekuracji) ubezpieczeń zdrowotnych	R0240	94 685,29	
Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie	R0250		0,00

Ogólne obliczenie MCR

		C0070
Liniowy MCR	R0300	971 758,13
SCR	R0310	9 379 329,28
Górny próg MCR	R0320	4 220 698,17
Dolny próg MCR	R0330	2 344 832,32
Łączny MCR	R0340	2 344 832,32
Nieprzekraczalny dolny próg MCR	R0350	17 089 560,00
		C0070
Minimalny wymóg kapitałowy	R0400	17 089 560,00

Nazwa zakładu	PARTNER TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ WZAJEMNYCH I REASEKURACJI S.A.
Nazwa sprawozdania	Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej (SFCR)
Okres sprawozdawczy	1.01.2020r – 31.12.2020r
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

Signed by / Podpisano przez: Piotr Zadrożny
Date / Data: 2021-05-24 09:58

PIOTR	ZADROŻNY	PREZES ZARZĄDU	24.05.2021r.	
imię	nazwisko	funkcja	data	podpis

Dokument podpisany przez Artur Stępień
Data: 2021.05.24 10:05:19 CEST
Położenie: Warszawa; Mazowieckie; Polska

ARTUR	STĘPIEŃ	CZŁONEK ZARZĄDU	24.05.2021r.	
imię	nazwisko	funkcja	data	

Signed by / Podpisano przez: Dawid Piasecki
Date / Data: 2021-05-24 12:04

DAWID	PIASECKI	CZŁONEK ZARZĄDU	24.05.2021r.	
imię	nazwisko	funkcja	data	

2. Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

☐ Nie dotyczy

Signed by / Podpisano przez: Piotr Zdzisław Szymkuć
Date / Data: 2021-05-24 11:17

PIOTR	SZYMKUĆ	24.05.2021r.	
imię	nazwisko	data	

3. Osoba wykonująca czynności z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych

☐ Nie dotyczy

imię	nazwisko	data	podpis

4. Aktuariusz nadzorujący funkcję aktuarialną

Signed by / Podpisano przez: Krzysztof Zaborowski
Date / Data: 2021-05-24 09:48

KRZYSZTOF	ZABOROWSKI	24.05.2021r.	
imię	nazwisko	data	