

# SPRAWOZDANIE NA TEMAT WYPŁACALNOŚCI I KONDYCJI FINANSOWEJ

na dzień 31.12.2022 roku

PARTNER

Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A.

## Spis treści

Słownik .....	4
Podsumowanie .....	6
<b>A. Działalność i wyniki operacyjne .....</b>	<b>7</b>
A.1 Działalność .....	7
A.2 Wynik z działalności ubezpieczeniowej .....	10
A.3 Wynik z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej) .....	12
A.4 Wyniki z pozostałych rodzajów działalności .....	13
A.5 Wszelkie inne informacje .....	13
<b>B. System zarządzania .....</b>	<b>14</b>
B.1 Informacje ogólne o systemie zarządzania .....	14
B.2 Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji .....	20
B.3 System zarządzania ryzykiem, w tym własna ocena ryzyka i wypłacalności .....	22
B.4 System kontroli wewnętrznej .....	27
B.5 Funkcja audytu wewnętrznego .....	29
B.6 Funkcja aktuarialna .....	31
B.7 Outsourcing .....	31
B.8 Wszelkie inne informacje .....	33
<b>C. Profil ryzyka .....</b>	<b>34</b>
C.1 Ryzyko aktuarialne .....	34
C.2 Ryzyko rynkowe .....	35
C.3 Ryzyko kredytowe .....	35
C.4 Ryzyko płynności .....	36
C.5 Ryzyko operacyjne .....	36
C.6 Pozostałe istotne ryzyka .....	38
C.7 Wszelkie inne informacje .....	38
<b>D. Wycena do celów wypłacalności .....</b>	<b>40</b>
D.1 Aktywa .....	41
D.2 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe .....	45
D.3 Inne zobowiązania .....	47
D.4 Alternatywne metody wyceny .....	49
D.5 Wszelkie inne informacje .....	49
<b>E. Zarządzanie kapitałem .....</b>	<b>50</b>
E.1 Środki własne .....	50
E.2 Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy .....	51

E.3	Zastosowanie podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności .....	52
E.4	Różnice między formułą standardową a stosowanym modelem wewnętrznym.....	52
E.5	Nie zgodność z minimalnym wymogiem kapitałowym i niezgodność z kapitałowym wymogiem wypłacalności .....	52
E.6	Wszelkie inne informacje .....	52
<b>F.</b>	<b>Inne informacje i ocena ich wpływu na prowadzoną działalność PARTNER Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A.....</b>	<b>53</b>
F.1	Sytuacja polityczno – gospodarcza w Ukrainie.....	53
F.2	Sytuacja gospodarcza – wysoka inflacja i stopy procentowe .....	53
	<b>Załączniki .....</b>	<b>54</b>

## Słownik

---

**Dyrektywa Wypłacalność 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;

**KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego;

**ORSA** – własna ocena ryzyka i wypłacalności;

**PSR** – Polskie Standardy Rachunkowości: ustawa o rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2023 poz. 120) 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;

**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 Wypłacalność WII**, – całość wymogów następujących aktów prawnych oraz wytycznych organów nadzoru: dyrektywa WII, ustawa o działalności ubezpieczeniowej, Rozporządzenie delegowane, rozporządzenia wykonawcze oraz wytyczne EIOPA oraz KNF;

**SCR** – kapitałowy wymóg wypłacalności w systemie Wypłacalność II;

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

**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 (t.j. Dz.U. z 2022, poz. 1302);

**Ustawa o rachunkowości** – ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2023 poz. 120);

**Ustawa** – Ustawa z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. z 2022 poz. 2283);

**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 2022 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 2022 Towarzystwo spełniało ustawowe wymogi wypłacalności, przede wszystkim zapewniało zgodność z minimalnym wymogiem wypłacalności oraz kapitałowym wymogiem wypłacalności.

W stosunku do roku 2021 w działalności Towarzystwa nie zaszły żadne istotne zmiany.

System zarządzania oparty jest o strukturę organizacyjną Towarzystwa, która wspiera działania podejmowane przez Towarzystwo. W 2022 nie miały miejsca zmiany osobowe w składzie Zarządu oraz Rady Nadzorczej. W tym okresie doszło do zmian osobowy pełniące nadzór nad funkcją audytu wewnętrznego w Towarzystwie .

Na koniec roku 2022 minimalny wymóg kapitałowy MCR został pokryty przez nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami na poziomie 128%. Natomiast SCR został pokryty przez nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami na poziomie 168%.

## 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. Domaniewskiej 41 (02-672 Warszawa).

#### 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

Adam Fornalik nr ewidencyjny 9916, działający w imieniu firmy audytorskiej BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. wpisanej na listę firm audytorskich prowadzoną przez Polską Agencję Nadzoru Audytowego pod nr 3355, wpisanej do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez XIII Wydział Gospodarczy Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie pod numerem KRS: 0000729684, adres siedziby: ul. Postępu 12, 02-676 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. Istotną linią biznesową 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 31.12.2022 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	394 750	39 475	96,28%
2	Landbridge Trading and Investments Ltd.	15 250	1 525	3,72%
<b>R a z e m</b>		<b>410 000</b>	<b>41 000</b>	<b>100%</b>

W dniu 28 grudnia 2021 r. akcjonariusz Andrzej Szymanowski zawarł z akcjonariuszem – spółką Mengolo Holdings Limited z siedzibą w Nikozji umowę sprzedaży akcji, na podstawie której spółka Mengolo Holdings Limited przeniosła na rzecz Pana Andrzeja Szymanowskiego własność posiadanych przez spółkę Mengolo Holdings Limited:

- 1) 15.000 (piętnaście tysięcy) akcji imiennych spółki Partner TUIR S. A. serii I o numerach od 290 001 do 305 000, o wartości nominalnej 100,00 zł każda akcja;
- 2) 15.000 (piętnaście tysięcy) akcji imiennych spółki Partner TUIR S. A. serii J o numerach od 305 001 do 320 000, o wartości nominalnej 100,00 zł za każda akcja.

Ujawnienie sprzedaży akcji nastąpiło w dniu 26 stycznia 2022 r.

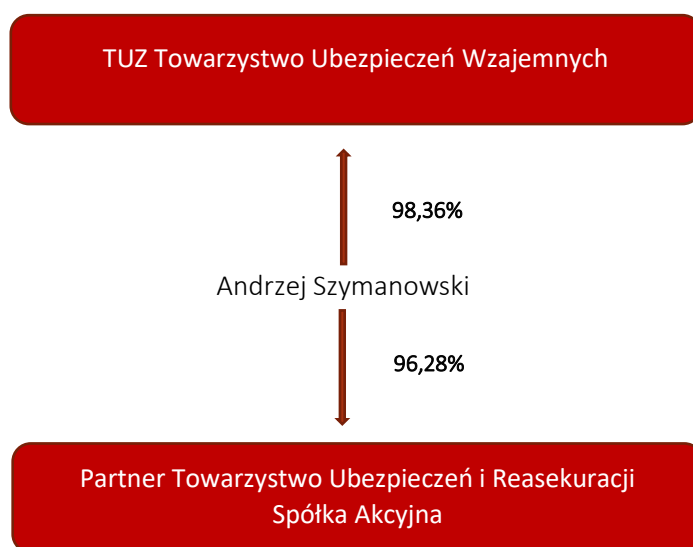
Kapitał podstawowy wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. wynosił 41 000 tys. zł i dzielił się na 410 000 akcji o wartości nominalnej 100 złotych każda, wszystkie akcje były uprzywilejowane.



### A.1.6 Struktura kapitałowa

Struktura grupy, w skład której wchodzi Towarzystwo według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku została przedstawiona poniżej:

#### STRUKTURA GRUPY, W SKŁAD KTÓREJ WCHODZI TOWARZYSTWO



### A.1.7 Informacje o znaczącym zdarzeniu mającym wpływ na Towarzystwo

W 2022 roku nie miały miejsca znaczące zdarzenia mające wpływ na Towarzystwo.

## A.2 Wynik z działalności ubezpieczeniowej

Oferta ubezpieczeniowa Towarzystwa, zgodnie z realizowaną strategią dotyczyła przede wszystkim:

- ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej z grupy 13 – linia biznesowa odpowiedzialności cywilnej ogólnej.

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

Dane netto w tys.	2022	2021
Składki przypisane	7 061	7 591
Składki zarobione	7 460	6 674
Odszkodowania i świadczenia	2 617	3 665
Koszty administracyjne	3 502	1 499
Koszty akwizycji	645	360
Pozostałe koszty techniczne	11	5
Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	3	0
<b>Wynik techniczny</b>	<b>706</b>	<b>1 151</b>
Przychody z lokat	1 458	230
Pozostałe	-492	-31
<b>Wynik ogólny</b>	<b>1 672</b>	<b>1 350</b>

Wynik techniczny Towarzystwa wg sprawozdania finansowego za 2022 r. wyniósł 706 tys. zł (zysk) i pogorszył się o 445 tys. zł w stosunku do zysku w rachunku technicznym w roku 2021 wynoszącego 1 151 tys. zł. Towarzystwo posiadało ustabilizowany portfel w grupie w ramach gr. 13.

Wartość sprzedaży mierzona składką przypisaną brutto w 2022 roku wyniosła 7 061 tys. zł i w porównaniu z rokiem 2021, w którym wynosiła 7 591 tys. zł, spadła o 530 tys. zł. Składka zarobiona na udziale własnym wzrosła w roku 2022 z 6 676 tys. zł do 7 460 tys. zł, tj. o 786 tys. zł w stosunku do roku 2021.

Porównanie wyniku technicznego Towarzystwa rok 2022 do roku 2021 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:

	<b>Grupa 13</b>	<b>Pozostałe grupy</b>
I. Składka zarobiona na udziale własnym w tym:	7 450	10
1. Składki przypisane brutto	7 147	2
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	84	3
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygaście brutto	- 388	15
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	-	3
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	19
IV. Odszkodowania i świadczenia w tym	2 678	61
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	328	3
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	328	3
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	-	0
2. Zmiana stanu rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	2 350	64
2.1. Zmiana stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	2 365	84
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	14	20
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej w tym:	4 138	6
1. Koszty akwizycji	644	1
2. Koszty administracyjne	3 494	8
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	-	3
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	-	11
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
<b>X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych</b>	<b>634</b>	<b>72</b>
<b>X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych 2021</b>	<b>1 341</b>	<b>191</b>
<b>Różnica rok 2022 - 2021</b>	<b>- 707</b>	<b>263</b>

W roku 2022 zdecydowaną większość portfela stanowiły nadal polisy z grupy 13 KNF, „Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej”, która zanotowała pogorszenie wyniku technicznego o 707 tys. zł. W tej grupie miał miejsce opisywany powyżej wzrost składki zarobionej, który wyniósł 786 tys. zł. Wpływ na pogorszenie się wyników w roku 2022 miał dynamiczny wzrost kosztów administracyjnych.

Wynik na pozostałej części portfela uległ poprawie r/r o 263 tys. zł. Wzrost ten jest pochodną wyniku technicznego na pozostałych grupach przede wszystkim grupy 10 w której w 2022 poprawia wyniku wynosiła 205 tys. zł oraz grupy 1 w której w 2022 roku poprawa wyniku wynosiła 51 tys. zł.

### A.3 Wynik z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej)

W 2022 roku Towarzystwo prowadziło działalność inwestycyjną, utrzymując swoje lokaty w obligacje emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego i obligacje skarbowe terminowe. Dodatkowo Partner zakupił w 2022 r. 8 350 tys. zł w nominale gwarantowane przez Skarb Państwa oraz 1 008 tys. w nominale obligacji korporacyjnych korzystając z możliwości uzyskania dobrej rentowności, korzystając z wysokich stóp zwrotu.

WYNIKI DZIAŁALNOŚCI LOKACYJNEJ (w tys.)	2022	2021
II. Przychody z lokat	1 458	230
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	1 458	230
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	1 379	230
3.3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych	67	0
3.4. z pozostałych lokat	0	0
4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat	0	0
5. Wynik dodatni z realizacji lokat	11	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
<b>WYNIKI DZIAŁALNOŚCI LOKACYJNEJ</b>	<b>1 458</b>	<b>230</b>

Towarzystwo, realizując strategię bezpiecznego inwestowania wraz z zachowaniem wysokiego stopnia płynności portfela lokacyjnego, na koniec grudnia 2022 roku posiadało środki zainwestowane w:

- obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego;
- lokaty terminowe w bankach (c.a. 8% portfela lokacyjnego);
- obligacje skarbowe i gwarantowane przez SP;
- obligacje korporacyjne emitentów z wysokim ratingiem kredytowym.

Wyższy wynik z działalności lokacyjnej r/r był podyktowany bezpośrednio wysokimi stopami procentowymi, ponieważ znakomita większość portfela obligacji utrzymywanych przez Partner w 2022 r. to obligacje zmiennokuponowe.

#### A.4 Wyniki z pozostałych rodzajów działalności

Towarzystwo nie posiada zawartych umów leasingowych.

#### A.5 Wszelkie inne informacje

##### Podsumowanie wyniku finansowego

Poniżej przedstawiono podsumowanie wyniku finansowego netto w roku 2022 i porównanie do 2021 roku.

Ogólny rachunek zysków i strat w tys. zł	2022	2021
Wynik techniczny	706	1 151
Wynik z działalności lokacyjnej	1 458	230
Pozostała działalność operacyjna	-73	-16
Podatek dochodowy	-419	-14
Wynik finansowy netto ( strata)	1 672	1 350

Ogólny rachunek zysków i strat według sprawozdania finansowego za 2022 rok wykazuje zysk w wysokości 1 672 tys. zł.

W roku 2022 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 nadzorujące 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 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 2022 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 2022 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 2022 roku w skład Zarządu wchodził:

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

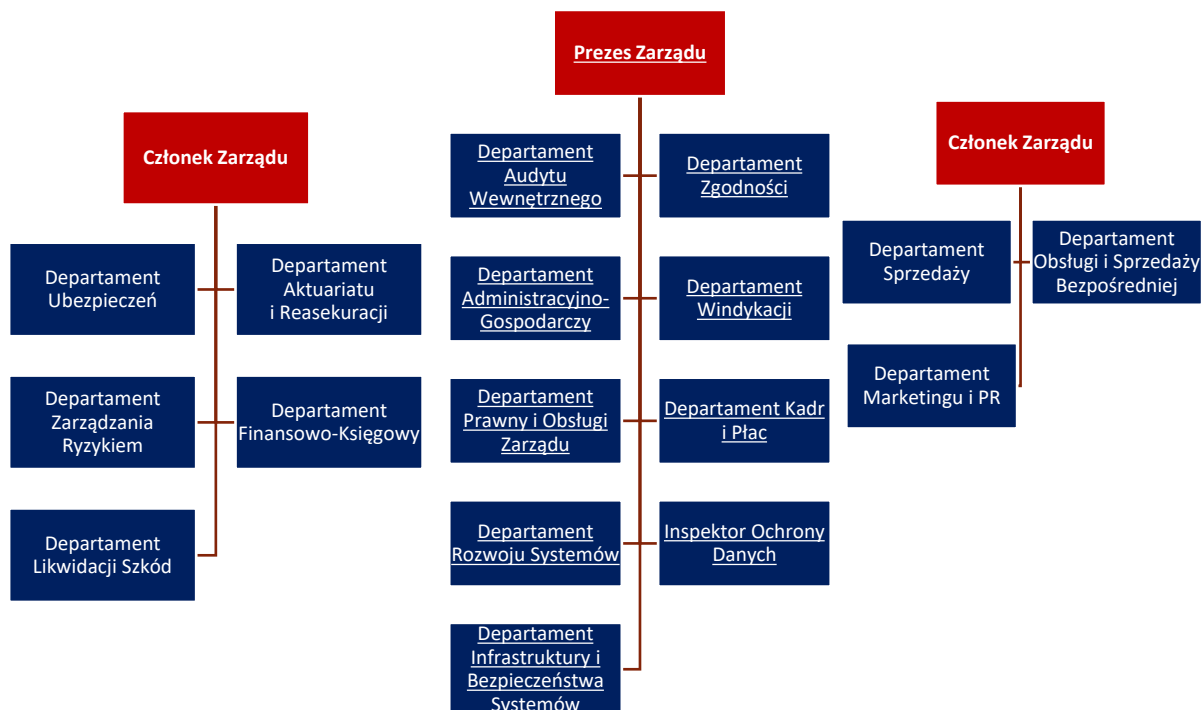
Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku w skład Zarządu wchodził:

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

### B.1.3 Struktura organizacyjna

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

## Schemat organizacyjny Partner TUiR S.A.



Od dnia 1 stycznia 2023 r. zmianie uległa nazwa Departamentu Kadr i Płac na Departament Zarządzania Zasobami Ludzkimi.

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

inwestycyjnego, określanie i monitorowanie limitów inwestycyjnych, w szczególności limitów dotyczących ryzyka rynkowego i płynności, oraz w szczególności:

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

#### **B.1.4 Zadania i obowiązki osób nadzorujących inne kluczowe funkcje**

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

1. funkcję aktuarialną;
2. funkcję zarządzania ryzykiem;
3. funkcję zgodności z przepisami;
4. funkcję 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 2022 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 regulacji 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 adekwatną 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 odstępnie 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 członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu oraz osób, które wykonują czynności w ramach innych kluczowych funkcji dokonywana jest zgodnie z zasadami wskazanymi w Metodycie oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych oraz

zgodnie z regulacją wewnętrzną Towarzystwa – Procedurą oceny odpowiedniości kandydatów oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Partner TUiR S.A.

Ocena odpowiedniości członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu oraz osób, które wykonują czynności w ramach innych kluczowych funkcji, a także ocena zbiorowa organów dokonywana jest dodatkowo w oparciu o regulację wewnętrzną.

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.

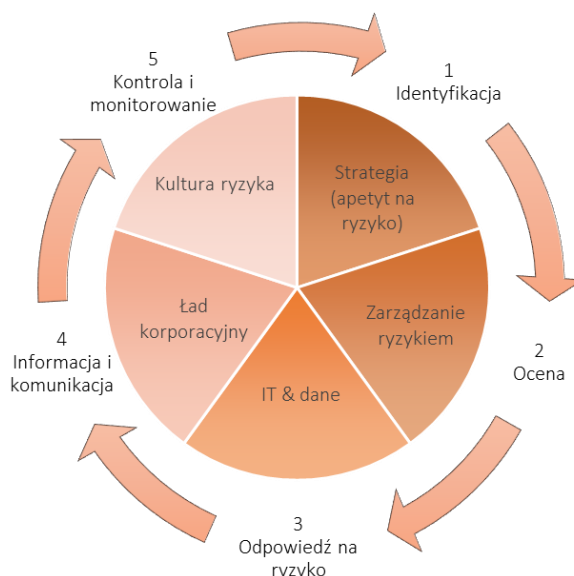
Towarzystwo dokonuje oceny pierwotnej oraz cyklicznie oceny wtórnej – raz w roku lub po zaistnieniu określonych w Procedurze oceny odpowiedniości kandydatów oraz osób pełniących kluczowe funkcje w TUZ Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych, okoliczności.

Osoby, które faktycznie zarządzają Towarzystwem jak również osoby nadzorujące funkcje kluczowe, 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**

System zarządzania ryzykiem, w ramach systemu zarządzania, jest ogółem mechanizmów kontrolnych obejmujących strategię, zasady i procedury konieczne do identyfikacji ryzyk oraz współzależności zachodzących między nimi, ich pomiaru, monitorowania, raportowania i podejmowania działań zarządczych w odpowiedzi na te ryzyka.

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:

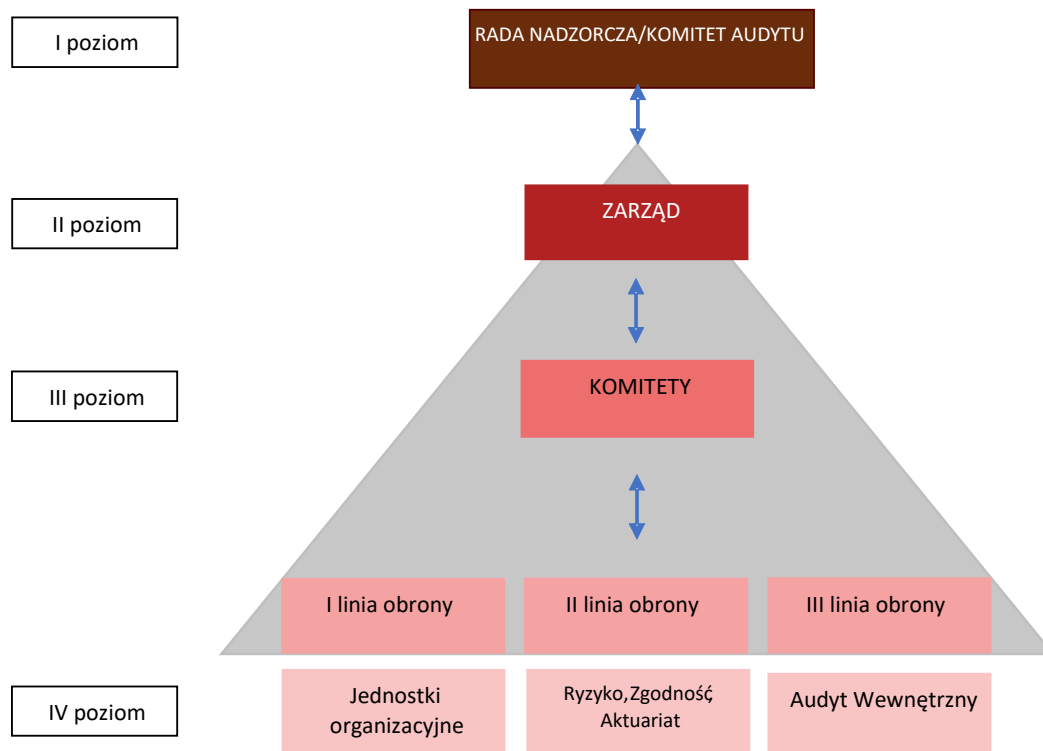
- Radę Nadzorczą, która sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność;
- Zarząd, który organizuje i zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem poprzez określenie strategii, zasad, wyznaczanie apetytu na ryzyko, pokreślenie profilu ryzyka i określenie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

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

- pierwsza linia obrony (właściciele biznesowi produktu/procesu) jest odpowiedzialna za identyfikację, ocenę, zarządzanie, monitorowanie i raportowanie ryzyk;
- druga linia obrony (funkcja zarządzania ryzykiem, funkcja zgodności z przepisami, funkcja aktuarialna) jest odpowiedzialna za weryfikację, wsparcie oraz nadzór nad kompletnością i adekwatnością procesu identyfikacji, oceny, zarządzania, monitorowania i raportowania ryzyk;

- trzecia linia obrony (funkcja audytu wewnętrznego) jest odpowiedzialna za przegląd i ocenę efektywności oraz adekwatności systemu kontroli wewnętrznej oraz innych elementów systemu zarządzania.

Schemat struktury organizacyjnej systemu zarządzania ryzykiem:



### Funkcja zarządzania ryzykiem

Funkcja zarządzania ryzykiem stanowi integralną część systemu zarządzania ryzykiem w ramach modelu Trzech Linii Obrony jako Druga Linia Obrony.

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

W Towarzystwie wyodrębniony jest Departament Zarządzania Ryzykiem, którym kieruje Dyrektor Zarządzania Ryzykiem, pełniący jednocześnie rolę osoby nadzorującej funkcją zarządzania ryzykiem w Towarzystwie.

Funkcja zarządzania ryzykiem zachowuje swoją niezależność w zakresie wykonywanych przez siebie obowiązków. Osoba nadzorująca tę kluczową funkcję w Towarzystwie nie łączy swych obowiązków z nadzorowaniem żadnej komórki merytorycznej Towarzystwa.

Nadzorującą funkcję, jest powoływany na podstawie uchwały Zarządu po uzyskaniu zgody ze strony Rady Nadzorczej, raportuje bezpośrednio do Zarządu i ma nieskrępowaną możliwość dostępu do Rady Nadzorczej oraz posiada nieograniczony dostęp do informacji.

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

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

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

### **Proces zarządzania ryzykiem**

Założenia systemu zarządzania ryzykiem zostały sformalizowane w następujących źródłach uregulowań wewnętrznych:

- Strategii zarządzania ryzykiem – dokument nadrzędny, określający ramy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w Towarzystwie, definiujący apetyt na ryzyko oraz limity profilu ryzyka oraz okres i odpowiedzialność uczestników procesu zarządzania ryzykiem i przebieg tego procesu. Strategia służy usprawnieniu działalności Towarzystwa oraz utrzymywaniu ryzyka na akceptowalnym poziomie.
- Politykach zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyk uznanymi przez Towarzystwo za istotne, w tym:
  - ryzykiem aktuarialnym,
  - ryzykiem rynkowym,
  - ryzykiem kredytowym,
  - ryzykiem płynności
  - ryzykiem operacyjnym
  - ryzykiem braku zgodności

- ryzykiem utraty reputacji

Dla każdej z przedstawionych kategorii ryzyka, regularnie przeprowadzana jest identyfikacja, ocena oraz raportowanie ryzyka, zgodnie z przyjętym w Towarzystwie procesem zarządzania ryzykiem.

Identyfikacja Ryzyka polega na rozpoznaniu rzeczywistych i potencjalnych źródeł Ryzyka. Przeprowadzana jest przez poszczególne Jednostki w zakresie obszaru ich działalności.

Pomiar i ocena Ryzyka jest dokonywana w zależności od charakterystyki danego typu Ryzyka. Pomiar Ryzyka jest prowadzony poprzez poszczególne Jednostki, przy czym za pomiar Ryzyka w zakresie określającym Apetyt na ryzyko, Profil ryzyka i limity Ryzyka odpowiadają jednostki zarządzające danym ryzykiem we współpracy z jednostką ds. ryzyka, chyba, że odpowiednie zasady wskazują inaczej.

Monitorowanie i kontrolowanie Ryzyk polega na bieżącym przeglądzie odchyień realizacji od założonych punktów odniesienia, w szczególności limitów, wartości progowych, planów, wartości z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń. Monitorowanie Ryzyka jest przeprowadzane przez poszczególne Jednostki, przy czym:

Funkcja zarządzania ryzykiem monitoruje poziom Ryzyka w zakresie wskaźników określających Apetyt na ryzyko oraz Profil ryzyka. W przypadku zagrożenia przekroczenia poziomu Tolerancji na ryzyko, na bieżąco monitoruje sytuację oraz informuje członka Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie Ryzykiem. W sytuacji przekroczenia poziomu Tolerancji na ryzyko w Towarzystwie, jednostka ds. ryzyka niezwłocznie informuje Zarząd w celu oceny i podjęcia działań naprawczych.

Raportowanie jest procesem pozwalającym na efektywną komunikację o Ryzyku i wspierającym zarządzanie Ryzykiem na różnych poziomach decyzyjnych. Częstotliwość poszczególnych raportów oraz zakres informacji są dostosowane do potrzeb informacyjnych na poszczególnych poziomach decyzyjnych. Raportowanie jest dokonywane:

- 1) w obrębie Jednostek, w ramach bieżącego procesu zarządzania Ryzykiem;
- 2) przez Jednostki organizacyjne do jednostek drugiej linii obrony, a następnie przez te jednostki do funkcji zarządzania ryzykiem
- 3) Funkcja zarządzania ryzykiem przygotowuje cyklicznie informację na temat ryzyka, dla wyższej kadry zarządzającej – Zarządu oraz komitetu Ryzyka.

Działania zarządcze dotyczące poszczególnych kategorii Ryzyka określone są w zasadach zarządzania tymi ryzykami. W zależności od kategorii Ryzyka działania te mogą obejmować, w szczególności:

- 1) unikanie Ryzyka – nieangażowanie się lub zaprzestanie angażowania się w działania, które powodują wzrost Ekspozycji na ryzyko;
- 2) transfer Ryzyka – przeniesienie części Ekspozycji na ryzyko na stronę trzecią; nie oznacza to jednak przeniesienia odpowiedzialności za Ryzyko, Ryzyko nadal musi być mierzone, monitorowane i raportowane, w szczególności w odniesieniu do Apetytu na ryzyko;
- 3) ograniczanie Ryzyka – oznacza ograniczenie prawdopodobieństwa zmaterializowania się Ryzyka lub ograniczenie jego wpływu;
- 4) akceptacja Ryzyka – oznacza akceptację zatrzymania Ryzyka, gdy inne działania zarządcze nie są dostępne lub koszt ich wdrożenia jest zbyt wysoki w stosunku do uzyskanych korzyści;

- 5) wdrożenie narzędzi wspierających inne działania zarządcze, w szczególności: limitów, programów reasekuracyjnych, regularnego przeglądu dokumentacji dotyczącej underwritingu;
- 6) usunięcie źródła Ryzyka.

Ponadto, proces zarządzania ryzykiem wspierany jest przez inne regulacje wewnętrzne przyjęte przez Zarząd takie jak:

- Polityka reasekuracji,
- Polityka outsourcingowa,
- Zasady przeprowadzania własnej oceny ryzyka i wypłacalności (ORSA),
- System zarządzania produktem,
- Regulamin Komitetu Ryzyka,
- Polityka kontroli wewnętrznej.

#### **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 2022 roku zawiera ocenę kontynuowania działalności na zasadach ciągłości i ocenę niezbędnych do tego środków finansowych w latach 2023-2025. W latach 2023-2025 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**

Towarzystwo zapewnia funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie komórki organizacyjne Partner TUIR S.A. i jest dostosowany do charakteru,

profilu ryzyka i skali prowadzonej działalności. W celu usystematyzowania całego procesu związanego z Systemem kontroli wewnętrznej została opracowana Polityka Kontroli Wewnętrznej. Zarząd sprawuje całościowy nadzór nad realizacją założeń niniejszej polityki, której aktualna wersja została zatwierdzona Uchwałą Zarządu Nr U/24/2021 z dnia 10.11.2021 roku. Podstawy, zasady i cele SKW wynikają z ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, Wytycznych dotyczących systemu zarządzania EIOPA-BoS-14/253 PL oraz Dyrektywy WII. System kontroli wewnętrznej w Towarzystwie obejmuje procedury administracyjne i księgowość, organizację kontroli wewnętrznej, odpowiednie ustalenia w zakresie sporządzania raportów na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej zakładu oraz funkcję zgodności z przepisami.

Przyjęty i stosowany system kontroli wewnętrznej odpowiada skali i stopniowi złożoności działalności Towarzystwa. Proces kontroli wewnętrznej realizowany jest poprzez kontrolę funkcjonalną, weryfikującą poprawność działania pracowników Partner TUIR S.A. na wszystkich szczeblach organizacyjnych oraz poprzez kontrolę instytucjonalną, zapewnioną w ramach przypisanych zadań przez komórkę kontroli wewnętrznej, komórkę zgodności, departament prawny i komórkę kontrolingu.

Kluczowym elementem Systemu kontroli wewnętrznej jest jego odpowiednia dokumentacja i raportowanie. Każda jednostka organizacyjna jest zobowiązana do przestrzegania zasad kontroli opisanych w Polityce Kontroli Wewnętrznej i stosowania regulacji wewnętrznych dotyczących czynności kontrolnych wykonywanych w celu ograniczania ryzyka. Osoby kierujące jednostkami organizacyjnymi dokonują oceny skuteczności kontroli. Wyniki kontroli są dokumentowane i raportowane, a w przypadku stwierdzenia nieprawidłowości wykorzystywane są do przygotowania działań naprawczych oraz ich wdrożenia i właściwego udokumentowania.

Proces oceny adekwatności systemu kontroli wewnętrznej przeprowadzany jest nie rzadziej niż raz w roku przez komórkę audytu wewnętrznego. 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**

Funkcja zgodności z przepisami stanowi integralną część systemu zarządzania ryzykiem w ramach modelu Trzech Linii Obrony jako Druga Linia Obrony.

Towarzystwo wyodrębniło zapewnianie zgodności jako jeden z czterech ogólnych celów systemu kontroli wewnętrznej. Towarzystwo zapewnia zgodność poprzez funkcję kontroli wewnętrznej oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

W Towarzystwie wyodrębniony jest Departament Zgodności, którym kieruje Dyrektor ds. Zgodności, pełniący jednocześnie rolę osoby nadzorującej funkcję zgodności z przepisami w Towarzystwie. W ramach Departamentu Zgodności funkcjonuje też komórka kontroli wewnętrznej. Zasoby osobowe

funkcji zgodności oraz niezbędne ich kompetencje zostały oszacowane i podlegają cyklicznej ewaluacji. W 2022 roku potrzeby w zakresie zatrudnienia w ramach funkcji zgodności zostały w pełni zaspokojone, co umożliwiło pełną realizację przyjętego Planu zgodności.

Funkcja zgodności z przepisami zachowuje swoją niezależność w zakresie wykonywanych przez siebie obowiązków. Osoba nadzorująca tę kluczową funkcję w Towarzystwie nie łączy swych obowiązków z nadzorowaniem żadnej komórki merytorycznej Towarzystwa oraz podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Towarzystwa. Przyjęte przez Towarzystwo zasady regulujące działania funkcji zgodności zapewniają wykonywanie przez funkcję zgodności obowiązków w sposób obiektywny, wykluczający zaistnienie konfliktu interesów oraz wpływów osób trzecich. Towarzystwo zaimplementowało wymogi wynikające ze stanowiska UKNF w sprawie dobrych praktyk dotyczących funkcji compliance w zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji.

Osoba nadzorująca funkcję, jest powoływany na podstawie uchwały Zarządu po uzyskaniu zgody ze strony Rady Nadzorczej Towarzystwa, raportuje bezpośrednio do Zarządu i ma nieskrępowaną możliwość dostępu do Rady Nadzorczej oraz posiada nieograniczony dostęp do informacji. 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. doradzanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej zakładu w zakresie zgodności wykonywania działalności ubezpieczeniowej z przepisami prawa;
6. wydawanie rekomendacji z zakresu ryzyka braku zgodności;
7. sporządzanie raportów z zakresu ryzyka braku zgodności, w szczególności raportów uwzględniających ocenę ryzyka braku zgodności dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej Towarzystwa;
8. 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, zaktualizowanej w wyniku przeglądu rocznego uchwałą Rady Nadzorczej Partner Towarzystwa Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A. nr RN/18/2022 z dnia 22 marca 2022 roku. Kolejną zmianą w zakresie audytu wewnętrznego było utworzenie w strukturze organizacyjnej Towarzystwa jednostki organizacyjnej: Departament Audytu Wewnętrznego, z zachowaniem dla tego departamentu zakresu obowiązków dotychczasowej jednostki organizacyjnej audytu wewnętrznego. Zmiana ta została zatwierdzona uchwałą Zarządu Partner Towarzystwa Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A. Nr U/12/2022 z dnia 20 kwietnia 2022 roku i była uzasadniona znaczeniem jakie odgrywa audyt wewnętrzny w systemie zarządzania Towarzystwa. Z dniem 1 czerwca 2022 roku zasoby kadrowe Departamentu Audytu Wewnętrznego zostały zwiększone w wyniku zatrudnienia kolejnego audytora wewnętrznego. Następnie uchwałą Rady Nadzorczej Partner Towarzystwa Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A. nr RN/46/2022 z dnia 20 września 2022 roku dokonana

została zmiana na stanowisku osoby nadzorującej funkcję kluczową audytu wewnętrznego poprzez odwołanie z dniem 31 września 2022 r. dotychczasowej osoby odpowiedzialnej za pełnienie nadzoru nad funkcją kluczową audytu wewnętrznego i powołanie na to stanowisko z dniem 1 października 2022 nowej osoby, której powierzono następnie funkcję kierownika Departamentu Audytu Wewnętrznego.

Zgodnie z postanowieniami Karty Audytu Wewnętrznego, odzwierciedlonymi w Regulaminie Organizacyjnym Towarzystwa, osoba nadzorująca funkcję kluczową audytu wewnętrznego oraz Departament Audytu Wewnętrznego podlega organizacyjnie pod Prezesa Zarządu, a funkcjonalnie pod Komitet Audytu. Funkcja audytu nie jest łączona z innymi funkcjami kluczowymi. Do głównych zadań Departamentu Audytu Wewnętrznego należą:

- 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 Towarzystwie, a podczas przeprowadzania misji audytowych, audytorzy wewnątrzni realizują powierzone zadania zgodnie z Kartą Audytu to jest m.in. niezależnie i obiektywnie. Osoba nadzorująca funkcję kluczową audytu wewnętrznego posiada odpowiednie umocowania umożliwiające jej 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.

W wyniku zmian kadrowych jakie zaszły w 2022 roku zadania audytu wewnętrznego realizowane są skutecznie przez 2 audytorów wewnątrznych, w tym osobę nadzorującą funkcję kluczową audytu wewnętrznego. Obsada audytu wewnętrznego w 2022 roku była wystarczająca odpowiednio do skali i stopnia złożoności działania Towarzystwa, zapewniając jednocześnie zastępowalność.

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

W 2022 roku działania funkcji audytu wewnętrznego koncentrowały się na istotnych obszarach działalności Towarzystwa takich, jak ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i innych elementów systemu zarządzania takich, jak system zarządzania ryzykiem, system zarządzania produktem, system informacji zarządczej i proces likwidacji szkód.

W ramach audytowych czynności doradczych w funkcji audytu wewnętrznego zrealizowano zadania w obszarze ryzyka, oceny BION i systemu kontroli wewnętrznej.

## 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 wystarczającą i czy są odpowiedniej jakości;
4. porównywanie najlepszych oszacowań z danymi wynikającymi ze zgromadzonych doświadczeń;
5. informowanie zarządu i rady nadzorczej zakładu ubezpieczeń oraz zarządu i rady nadzorczej zakładu reasekuracji o wiarygodności i adekwatności ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności;
6. nadzorowanie ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności w przypadkach stosowania przybliżeń, w tym podejścia indywidualnego;
7. wyrażanie opinii na temat ogólnej polityki przyjmowania ryzyka do ubezpieczenia;
8. wyrażanie opinii na temat adekwatności rozwiązań w zakresie reasekuracji;
9. współpracowanie przy efektywnym wdrażaniu systemu zarządzania ryzykiem, w szczególności w zakresie:
  - a. modelowania ryzyka stanowiącego podstawę obliczeń kapitałowego wymogu wypłacalności i minimalnego wymogu kapitałowego;
  - b. własnej oceny ryzyka i wypłacalności zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji, o której mowa w art. 63 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 2022 r. Towarzystwo nie zlecało w drodze outsourcingu ważnych funkcji lub czynności ubezpieczeniowych ani funkcji należących do systemu zarządzania. Tym niemniej ww. funkcje oraz czynności zostały dokładnie określone w Polityce outsourcingowej.

Do ważnych czynności ubezpieczeniowych 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. wypłacanie odszkodowań i innych świadczeń należnych z tytułu umów ubezpieczenia, umów reasekuracji lub umów gwarancji ubezpieczeniowych.

Do podstawowych czynności ubezpieczeniowych w Towarzystwie zalicza się:

1. ocena ryzyka w ubezpieczeniach osobowych i ubezpieczeniach majątkowych oraz w umowach gwarancji ubezpieczeniowych,
2. lokowanie środków zakładu ubezpieczeń.

Zgodnie z postanowieniami Polityki outsourcingowej, Towarzystwo zawiadamia Organ Nadzoru, co najmniej na 30 dni przed rozpoczęciem zlecenia wykonywania kluczowych funkcji należących do systemu zarządzania oraz podstawowych lub ważnych czynności, z uwzględnieniem informacji na temat podmiotu zewnętrznego oraz zakresie planowanej współpracy, które przewidziano w przyjętej Polityce outsourcingowej. Towarzystwo informuje również każdorazowo o istotnej zmianie w zawartej już umowie, której przedmiotem jest zlecenie wykonywania kluczowych funkcji należących do systemu zarządzania oraz podstawowych lub ważnych 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, nie starszych niż 3 letnie, planów awaryjnych na wypadek sytuacji nadzwyczajnych lub zakłócenia działalności gospodarczej oraz, w razie konieczności, okresowego testowania infrastruktury rezerwowej, uwzględniającego funkcje i czynności zlecone w drodze outsourcingu,
- f. stosowanych zasad bezpieczeństwa, w tym sposobu i jakości zabezpieczenia baz danych, do których podmiot zewnętrzny ma dostęp,
- g. posiadanych procedur i mechanizmów kontrolnych.

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 31.12.2022 r. w porównaniu z wymogiem kapitałowym według stanu na 31.12.2021 r. oraz wartości dla poszczególnych modułów.

tys. zł	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
<b>SCR</b>	<b>13 258</b>	<b>10 695</b>
ryzyko rynkowe	695	1 779
ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	707	695
ryzyko aktuarialne - health	10	2
ryzyko aktuarialne - non-life	12 401	9 469
ryzyko aktuarialne - life	5	5
ryzyko operacyjne	293	258

### C.1 Ryzyko aktuarialne

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

tys. zł	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
<b>ryzyko aktuarialne - non-life</b>	<b>12 401</b>	<b>9 469</b>
ryzyko składki i rezerw	5 022	4 020
ryzyko katastroficzne	10 152	7 623
ryzyko masowej rezygnacji z umów	128	253

Wartość wymogu kapitałowego generowana jest 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 99,97% wartości składki przypisanej w roku 2022.

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

## C.2 Ryzyko rynkowe

W roku 2022 nastąpił spadek ryzyka rynkowego zakładu. Wynikało to przede wszystkim ze spadku ryzyka koncentracji związanego ze spadkiem lokat bankowych i spowodowało również spadek ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka spreadu kredytowego :

tys. zł	31.12.2022	31.12.2021
<b>Ryzyko rynkowe</b>	<b>695</b>	<b>1 779</b>
Ryzyko stopy procentowej	360	477
Ryzyko koncentracji	590	1 705
Ryzyko spreadu kredytowego	67	169

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). Przy założeniu utrzymywania lokat złożonych z państwowych papierów dłużnych do momentu wykupu Towarzystwo minimalizuje również ryzyko stopy procentowej.

## C.3 Ryzyko kredytowe

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

Ekspozycje typu 1-szego obejmują ekspozycje z tytułu:

- umów ograniczania ryzyka, w tym umowy reasekuracji,
- 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:

- należności od pośredników ubezpieczeniowych,
- należności od ubezpieczających.

tys. zł	31.12.2022	31.12.2021
<b>ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta</b>	<b>707</b>	<b>695</b>
typ 1 (reasekuracja & gotówka)	180	228
typ 2 (należności przeterminowane)	562	508

Głównym elementem ryzyka dot. ekspozycji typu 1,-szego jest efekt ograniczania ryzyka w postaci reasekuracji, który przy głębokiej reasekuracji stanowi istotną wartość. Ryzyko jest ograniczane poprzez

dywersyfikację podmiotów reasekuracyjnych oraz poprzez dzielenie portfela reasekuracyjnego do różnych podmiotów z bardzo dobrymi lub dobrymi uznanymi ratingami.

Ekspozycja typu 2-iego stanowią inne należności od pozostałych kontrahentów handlowych. W 2022 r. poziom tego ryzyka wzrósł na skutek wzrostu sald należności z tytułu składki.

Zarządzanie i ograniczanie ryzyka kredytowego opiera się o:

1. monitorowanie, co najmniej raz na kwartał, stopnia jakości kredytowej bieżących kontrahentów zgodnie z Procedurą określania stopnia jakości kredytowej;
2. określenie zasad nawiązywania współpracy z nowymi kontrahentami w kontekście oceny ich jakości kredytowej zgodnie z Procedurą określania stopnia jakości kredytowej;
3. monitorowanie kluczowych parametrów ryzyka.

#### 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 na bieżąco analizuje poziom aktywów płynnych i zobowiązań, co najmniej kwartalnie, przeprowadza analizę znaczących wpływów/wypływów środków pieniężnych przy uwzględnieniu planów finansowych oraz planów przepływów pieniężnych. Realizując zasadę ostrożnego inwestowania Towarzystwo nabywa papiery wartościowe o wysokim standingu kredytowym lub bez ryzyka kredytowego, ale również z wysoką płynnością pozwalającą na szybkie upłynnienie aktywów w przypadku nagłej nieprzewidzianej potrzeby.

Z uwagi na brak polis z płatnościami ratalnymi Towarzystwo nie oblicza kwoty oczekiwanego zysku z przyszłych składek wg art. 260 ust. 2 Rozporządzenia delegowanego.

#### C.5 Ryzyko operacyjne

##### Metodologia

Towarzystwo prowadzi regularną ocenę i monitorowanie poziomu ryzyka operacyjnego w poszczególnych jednostkach organizacyjnych, określając jednocześnie najważniejsze ryzyka dla każdej jednostki.

Powyższe pozwala określić najistotniejsze ryzyka dla Towarzystwa i dokonać ich wyceny.

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

Stosowane w Towarzystwie narzędzia oceny ryzyka umożliwiają porównanie zagrożeń różnego typu w poszczególnych obszarach działalności co prowadzi do optymalizacji decyzji o alokacji zasobów dla

ograniczania ryzyka. Towarzystwo podczas identyfikacji ryzyka operacyjnego uwzględnia zarówno czynniki wewnętrzne, czyli związane z Towarzystwem, jak i czynniki zewnętrzne, czyli związane z otoczeniem Towarzystwa.

Ryzyko operacyjne jest rozproszone – kierujący jednostkami organizacyjnymi określają listę potencjalnych ryzyk zgodnie z najlepszą wiedzą, częstość ich występowania oraz wielkość, wprowadzając udokumentowane kontrole celem ograniczenia ryzyk.

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

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

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

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

- identyfikację czynników ryzyka operacyjnego;
- pomiar ryzyka uwzględniający częstotliwość jego występowania i wagę w odniesieniu do zidentyfikowanych czynników ryzyka operacyjnego;
- ustalenie i ocenę działań mitygujących ryzyko celem ograniczenia zidentyfikowanych ryzyk;
- monitorowanie czynników ryzyka operacyjnego i związanych z nim ryzyk.

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

### **Techniki ograniczania ryzyka operacyjnego w Towarzystwie**

Ryzyko operacyjne w Towarzystwie ograniczane jest głównie poprzez:

- Funkcjonujący w Towarzystwie system kontroli wewnętrznej;
- Funkcjonujący w Towarzystwie niezależny i obiektywny audyt wewnętrzny;
- Kontroling kosztów;
- Proces budżetowania i planowania;
- Realizację oraz monitorowanie działań naprawczych wynikających z samooceny ryzyka operacyjnego w kluczowych dla Towarzystwa procesach, ze zdarzeń operacyjnych generujących straty oraz wyników testów warunków skrajnych;
- Zarządzanie bezpieczeństwem informacji, w tym konfigurowanie systemów, kontrolę oraz autoryzowanie dostępu;
- Zarządzanie ryzykiem outsourcingu;
- Działania w ramach realizacji celów zrównoważonego rozwoju.

W obszarze zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w roku 2022 przeprowadzono następujące działania:

1. zapewniono stały agregat prądowórczy wraz z niezbędną automatyką, która w przypadku zaniku zasilania uruchomi automatycznie agregat prądowórczy,
2. zapewniono modernizację infrastruktury teleinformatycznej, a także rozpoczęto prace przygotowawcze mające na celu migrację systemów informatycznych Towarzystwa na nową platformę sprzętową,
3. Towarzystwo podjęło działania w obszarze zapewnienia i organizacji Zapasowego Centrum Przetwarzania Danych w zakresie:
  - 1) Kolokacji dla sprzętu teleinformatycznego,
  - 2) łączy (dostęp do sieci internet, łączność pomiędzy CPD),
4. biorąc pod uwagę stan zaawansowania realizacji tych projektów (patrz punkt 2 i 3 powyżej) Towarzystwo przewiduje, że uruchomienie Zapasowego Centrum Przetwarzania Danych nastąpi w 2023r.

## 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 10% względem kursu z dnia 31.10.2022 r.

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

dane w PLN	2023	2024	2025
wskaźnik pokrycia MCR	108%	114%	121%
minimalny wymóg kapitałowy (tys. zł)	20 719	20 719	20 719
kurs Euro (zł)	5,18	5,18	5,18

Wyniki przedstawionego scenariusza pokazują pokrycie wymogów kapitałowych w całym horyzoncie prognozy.

Towarzystwo przeprowadziło również odwrotny test dla ryzyka zmiany kursu EUR/PLN. Niewypłacalność osiągnięta jest dla wartości wzrostu kursu waluty o 20% w stosunku do kursu z dnia 31.10.2022 r.

Poniższa tabela przedstawia kapitałową sytuację Towarzystwa w przypadku przyjęcia powyższych założeń:

dane w PLN	2023	2024	2025
wskaźnik pokrycia MCR	99%	105%	111%
minimalny wymóg kapitałowy (tys. zł)	22 603	22 603	22 603
kurs Euro (zł)	5,65	5,65	5,65

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:

- zasady wyceny aktywów i zobowiązań wynikające z rozporządzenia delegowanego Komisji Europejskiej nr 2015/35 z dnia 10.10.2014 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II),
- międzynarodowe standardy rachunkowości - w zakresie nieuregulowanym w rozporządzeniu delegowanym,
- ustawę z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
- rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji - w przypadku zastosowania uproszczeń, o których mowa w art. 13 rozporządzenia delegowanego.

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.

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 wynikać 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 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, dla każdej istotnej kategorii aktywów.

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

w tys.zł	31.12.2022			31.12.2021		
	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	29 909	30 012	-103	23 502	23 637	-134
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	120	209	-89	146	218	-72
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	476	476	0	481	481	0
Należności z tytułu reasekuracji biernej	137	191	-54	137	190	-53

**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 sprawozdaniu WII zostały wycenione w wartości zero. W rocznym sprawozdaniu finansowym statutowym wartości niematerialne i prawne zostały wykazane w cenie nabycia pomniejszonej o umorzenie i odpisy aktualizujące z tytułu trwałej utraty wartości.

**Lokaty** obejmują następujące pozycje:

w tys.zł	31.12.2022			31.12.2021		
	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)	32 584	32 687	-103	30 271	30 406	-134

Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	0	0	0	0	0	0
Dłużne papiery wartościowe	29 909	30 012	-103	23 502	23 637	-134
Obligacje państwowe	24 685	24 696	-11	17 707	17 707	0
Obligacje komunalne	4 225	4 316	-92	5 795	5 929	-134
Obligacje komercyjne	1 000	1 000	0			
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	2 675	2 675	0	6 769	6 769	0

### Dłużne papiery wartościowe – obligacje państwowe i korporacyjne

Na potrzeby sprawozdania statutowego obligacje państwowe oraz obligacje korporacyjne wyceniane są każdorazowo w wartości godziwej lub według skorygowanej ceny nabycia ustalonej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Na potrzeby sprawozdania Wypłacalność II wartość godziwa notowanych obligacji wyznaczana jest na podstawie ceny zamknięcia z aktywnego rynku z ostatniego dnia roboczego okresu sprawozdawczego lub ostatniego dnia, w którym odbyły się notowania na danym rynku, natomiast wartość godziwa notowanych obligacji wyznaczana jest na podstawie ceny zamknięcia z aktywnego rynku z ostatniego dnia roboczego okresu sprawozdawczego lub ostatniego dnia, w którym odbyły się notowania na danym rynku.

Obligacje, które nie są notowane na aktywnym rynku wycenia się wg wartości godziwej metodą alternatywną w oparciu o modele wyceny.

### Dłużne papiery wartościowe – obligacje komunalne

Obligacje komunalne dla potrzeb sprawozdania statutowego są wycenione według skorygowanej ceny nabycia, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej oraz odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Dla potrzeb wypłacalności II obligacje komunalne, dla których nie istnieje aktywny rynek zostały wycenione jako wartość wynikająca z alternatywnej metody wyceny. Towarzystwo zastosowało model zdyskontowanych przepływów.

Wycena obligacji komunalnych wg WII wynosi 4 225 tys. zł i jest o 92 tys. zł niższa niż wycena ujęta w sprawozdaniu finansowym.

w tys.zł	31.12.2022			31.12.2021		
	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	4 225	4 316	-92	5 795	5 929	-134

### 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 2022 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	31.12.2022			31.12.2021		
	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR
Opis						
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	2 675	2 675	0	6 769	6 769	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 2022 roku dla celów wypłacalności oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale reasekuratora dla celów rachunkowości przedstawia poniższa tabela (w tys. zł):

w tys. zł	31.12.2022			31.12.2021		
	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR
Opis						
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	120	209	-89	146	218	-72

### 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	31.12.2022			31.12.2021		
	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)	148	148	0	83	83	0

### Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Do środków pieniężnych w PSR i WII zalicza się 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	31.12.2022			31.12.2021		
	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	181	181	0	994	994	0

### Umowy leasingowe

Towarzystwo nie posiada umów leasingowych.

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

W roku 2022 nie wprowadzono zmian.

### Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego na potrzeby Wypłacalność II ustala się na podstawie różnicy między wartościami przypisanymi aktywom i zobowiązaniom wycenianym w wartości godziwej dla celów WII a wartościami przypisanymi aktywom i zobowiązaniom ujętym i wycenionym do celów podatkowych.

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 rezerwy na podatek odroczony wynikają z:

- różnic wynikających z wyceny lokat,
- różnic wynikających z wyceny rezerw techniczno – ubezpieczeniowych,
- różnic wynikających z wyceny zobowiązań z tytułu reasekuracji biernej,
- różnic wynikających z wyceny zobowiązań wobec pośredników ubezpieczeniowych.

### 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 31.12.2022 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)	9 749	1 566	11 315	11 473	-158
Ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	0	0	0	0	0
Ubezpieczenia na życie	86	14	100	88	12
<b>Razem</b>	<b>9 835</b>	<b>1 580</b>	<b>11 415</b>	<b>11 561</b>	<b>-146</b>

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

tys. zł	RTU dla celów WII 31.12.2022	RTU dla celów WII 31.12.2021	Różnica
Ubezpieczenia zdrowotne	0	0	0
Ubezpieczenia inne niż na życie	11 315	9 841	1 474
Ubezpieczenia na życie	100	108	-8
<b>Razem</b>	<b>11 415</b>	<b>9 949</b>	<b>1 466</b>

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 przejście 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 przyjętych zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych w całym okresie ich trwania.

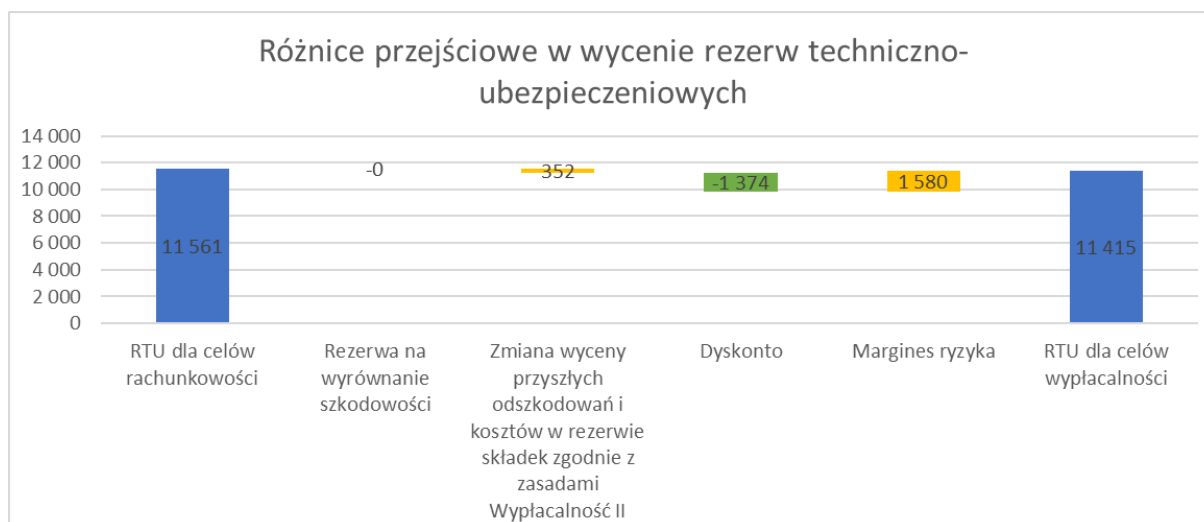
Niepewność najlepszego oszacowania rezerw związana jest przede wszystkim z możliwymi odchyleniami od obserwowanych trendów historycznych. Odchylenia te mogą wiązać się z pojedynczymi zdarzeniami losowymi jak i zmianami w otoczeniu rynkowym lub prawnym, które będą miały przełożenie na proces likwidacji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

Jako pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż ubezpieczeniowe i reasekuracyjne) ujmuje się zobowiązania wynikające ze świadczeń emerytalnych dla pracowników oraz 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	31.12.2022			31.12.2021		
	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	341	358	-17	219	271	-52

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, ustalone w wartości godziwej przy zastosowaniu alternatywnych metod wyceny, w sposób określony w art. 10 ust. 7 pkt b Rozporządzenia delegowanego, poprzez oszacowanie wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych z uwzględnieniem efektywnej rynkowej stopy procentowej, ustalonej 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	31.12.2022			31.12.2021		
	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)	50	50	0	55	55	0
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	165	165	0	91	91	0
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	839	839	0	125	125	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 2022 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 2022 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 328 tys. zł dzięki, przede wszystkim, pozytywnemu wynikowi z prowadzonej w 2022 r. działalności operacyjnej Towarzystwa.

Dopuszczone środki własne na pokrycie wymogu SCR i MCR (tys. zł)	2022	2021
Dopuszczone środki własne na pokrycie wymogu SCR w tym:	22 329	22 001
Kategoria 1 – nieograniczone	22 329	22 001
Dopuszczone środki własne na pokrycie wymogu MCR w tym:	22 329	22 001
Kategoria 1 – nieograniczone	22 329	22 001

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 2022 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)	2022	2021
Kapitał własny wykazany w sprawozdaniu finansowym	23 067	22 384
Aktywa - różnica z tytułu odroczonego podatku dochodowego	173	90
Aktywa - różnica w wycenie wartości niematerialnych i prawnych do WII	-865	-1
Aktywa - różnica w wycenie lokat do WII	-103	-134
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	-89	-72
Należności z tytułu reasekuracji biernej	-54	-53
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	146	-265
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	17	52
Pozostałe zobowiązania	37	1
<b>Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami wg WII</b>	<b>22 329</b>	<b>22 001</b>

## E.2 Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy

Wysokość kapitałowego wymogu wypłacalności SCR oraz minimalnego wymogu kapitałowego MCR Towarzystwa na dzień 31 grudnia 2022 roku wynoszą odpowiednio: SCR 13 258tys.zł; MCR 17 423tys.zł.

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

SCR (tys. zł)	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
ryzyko rynkowe	695	1 779
ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	707	695
ryzyko aktuarialne – health	10	2
ryzyko aktuarialne - non-life	12 401	9 469
ryzyko aktuarialne – life	5	5
ryzyko operacyjne	293	258

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 2022 roku wynosił 17 423 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 2022 roku wynoszący 4,7089 zł.

Na koniec roku 2022 SCR został pokryty przez nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami na poziomie 168% (wykazane w formularzu S.23.01).

Na koniec roku 2022 MCR został pokryty przez nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami na poziomie 128% (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 2022 Towarzystwo spełniało wymogi pokrycia SCR i MCR.

### **E.6 Wszelkie inne informacje**

Nie występują inne okoliczności poza zawartymi w niniejszym raporcie.

## F. Inne informacje i ocena ich wpływu na prowadzoną działalność

### PARTNER Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A.

---

#### F.1 Sytuacja polityczno – gospodarcza w Ukrainie

Zarząd Towarzystwa oświadcza, że aktualna sytuacja polityczno – gospodarcza w Ukrainie nie ma istotnego wpływu na jego wypłacalność i kondycję finansową oraz na prowadzoną przez Towarzystwo działalność.

Towarzystwo nie posiada umów z dostawcami, których siedziba znajduje się na terenie Federacji Rosyjskiej czy Białorusi.

Towarzystwo zawiera umowy ubezpieczenia tylko z osobami zamieszkałymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Działalność lokacyjna pozostaje niezagrożona, Towarzystwo nie ma bezpośredniej bądź pośredniej ekspozycji na spółki ukraińskie bądź rosyjskie

Towarzystwo na bieżąco monitoruje rozwój sytuacji polityczno – gospodarczej w Ukrainie.

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.

#### F.2 Sytuacja gospodarcza – wysoka inflacja i stopy procentowe

Agresja Federacji Rosyjskiej na Ukrainę oraz będące jej efektem sankcje znacząco wpłynęły na Polskę w 2022 r. Gospodarka musiała zmagać się z rosnącą gwałtownie inflacją oraz rosnącymi stopami procentowymi.

Uwarunkowania te przyczyniły się do znacząco wyższych kosztów prowadzenia działalności niż w latach poprzednich. W roku 2023 sytuacja w tym względzie nie zmieni się znacząco. Będzie to miało wpływ na wyhamowanie konsumpcji prywatnej, inwestycji, a co za tym idzie spadek PKB. Gospodarka światowa jak i Polska zgodnie z przewidywaniami może znaleźć się na progu recesji.

Towarzystwo bardzo uważnie śledzi zmiany na rynku. Wprowadzony został szereg działań mających na celu optymalizację kosztów, a co za tym idzie, zmniejszenie skutów inflacyjnych. Dodatkowo Towarzystwo bardzo ostrożnie podchodzi do nowych inwestycji. Portfel rozwijany jest o obligacje skarbowe bądź korporacyjne o wysokich ratingach. Towarzystwo nie inwestuje w branże szczególnie dotknięte obecną sytuacją gospodarczą.

## Załączniki

---

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

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

## Załącznik 1. Pozycje bilansowe (S.02.01.02)

		Wartość bilansowa wg Wypłacalność II / Solvency II value C0010
<b>Aktywa / Assets</b>		
Wartość firmy	R0010	
Aktywowane koszty akwizycji	R0020	
Wartości niematerialne i prawne	R0030	0,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0040	690 840,19
Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych	R0050	0,00
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	R0060	0,00
Lokaty (inne niż aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i dla ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0070	32 584 334,04
Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	R0080	0,00
Udziały w jednostkach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	R0090	0,00
Akcje i udziały	R0100	0,00
Akcje i udziały – notowane	R0110	0,00
Akcje i udziały – nielotowane	R0120	0,00
Dłużne papiery wartościowe	R0130	29 909 279,80
Obligacje państwowe	R0140	28 909 561,53
Obligacje korporacyjne	R0150	999 718,27
Strukturyzowane papiery wartościowe	R0160	0,00
Zabezpieczone papiery wartościowe	R0170	0,00
Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	R0180	0,00
Instrumenty pochodne	R0190	0,00
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	R0200	2 675 054,24
Pozostałe lokaty	R0210	0,00
Aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0220	0,00
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0230	0,00
Pożyczki pod zastaw polis	R0240	0,00
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych	R0250	0,00
Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0260	0,00
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z:	R0270	119 970,00
Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0280	100 991,00
Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0290	100 991,00
Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0300	0,00
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	R0310	18 979,00
Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie	R0320	0,00
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	R0330	18 979,00
Ubezpieczenia na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0340	0,00
Depozyty u cedentów	R0350	0,00
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	R0360	476 254,04
Należności z tytułu reasekuracji biernej	R0370	137 228,46
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)	R0380	147 662,44
Akcje własne (posiadane bezpośrednio)	R0390	0,00
Kwoty należne, dotyczące pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone.	R0400	0,00
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	R0410	181 176,19
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	R0420	959 539,98
<b>Aktywa ogółem</b>	<b>R0500</b>	<b>35 297 005,34</b>
<b>Zobowiązania / Liabilities</b>		
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	R0510	11 315 133,56
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0520	11 315 054,76
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0530	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0540	9 748 962,00
Margines ryzyka	R0550	1 566 092,76
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0560	78,80
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0570	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0580	68,00
Margines ryzyka	R0590	10,80
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0600	99 520,36
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)	R0610	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0620	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0630	0,00
Margines ryzyka	R0640	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0650	99 520,36
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0660	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0670	85 746,00
Margines ryzyka	R0680	13 774,36
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0690	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0700	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0710	0,00
Margines ryzyka	R0720	0,00
Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	R0730	
Zobowiązania warunkowe	R0740	0,00
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	R0750	50 430,00
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	R0760	164 996,26
Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	R0770	0,00
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0780	121 797,96
Instrumenty pochodne	R0790	0,00
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0800	0,00
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0810	0,00
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	R0820	17 238,25
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	R0830	341 229,62
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0840	838 656,22
Zobowiązania podporządkowane	R0850	0,00
Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0860	0,00
Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0870	0,00
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	R0880	18 755,67
<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>R0900</b>	<b>12 967 757,90</b>
<b>Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami</b>	<b>R1000</b>	<b>22 329 247,44</b>

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

	Linia biznesowa w odniesieniu do: zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpodrodnie działalności ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna)											Linia biznesowa w odniesieniu do: reasekuracji czynna nieproporcjonalna /					
	Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych / Medical expenses 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 świadczeń 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 osobiste / Casualty	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe / Marine, aviation, transport	Ubezpieczenia majątkowe / Property	Dopłata / Total
	C020	C030	C030	C030	C030	C030	C030	C030	C030	C030	C030	C030	C030	C030	C030	C030	
<b>Składki przypisane / Premiums written</b>																	
Brutto – Bezpodrodnie działalności ubezpieczeniowa	R010	130,02	136,02	0,00	536,12	850,12	22,00	60,00	7.146.279,00	400,00	0,00	0,00	15,00			7.148.811,00	
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				0,00	
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				0,00	
Ubezpieczony / Beneficiary	R040	0,00	0,00	0,00	407,07	9,71	0,00	1,05	84.941,81	2.818,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	87.489,32
Netto	R050	0,00	136,02	0,00	536,12	850,12	0,00	59,95	7.062.077,20	2.418,48	0,00	0,00	15,00			0,00	7.064.521,71
<b>Składki zarobione / Premiums earned</b>																	
Brutto – Bezpodrodnie działalności ubezpieczeniowa	R010	12,80	348,80	0,00	5.910,00	666,00	16,37	30,52	7.534.346,01	9.600,00	0,00	0,00	3,82			7.561.195,94	
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				0,00	
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				0,00	
Ubezpieczony / Beneficiary	R040	0,00	0,00	0,00	2.220,00	9,71	0,00	1,05	84.941,81	7.538,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	89.472,65
Netto	R050	12,80	348,80	0,00	5.188,88	666,00	0,00	38,47	7.450.184,10	2.300,82	0,00	0,00	3,82			0,00	7.453.788,12
<b>Odszkodowania i świadczenia / Claims incurred</b>																	
Brutto – Bezpodrodnie działalności ubezpieczeniowa	R010	-2,87	-0,22	0,00	-60.069,78	71,42	-2,04	-9,51	2.865.281,38	0,00	0,00	0,00	-1,50			2.865.247,96	
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				0,00	
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				0,00	
Ubezpieczony / Beneficiary	R040	0,00	0,00	0,00	-21.526,52	9,71	0,00	0,00	28.200,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.683,49
Netto	R050	-2,87	-0,22	0,00	-58.568,10	71,42	0,00	-9,51	2.837.081,08	0,00	0,00	0,00	-1,50			0,00	2.835.514,69
<b>Zmiana stanu pozostałych rezerw technicznych- ubezpieczeniowych / Changes in other technical provisions</b>																	
Brutto – Bezpodrodnie działalności ubezpieczeniowa	R010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				0,00	
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				0,00	
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				0,00	
Ubezpieczony / Beneficiary	R040	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				0,00	
Netto	R050	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				0,00	
<b>Koszty podlegające</b>	R050	0,00	0,00	0,00	306,35	413,58	1,08	-1,08	4.154.861,60	-2.256,81	0,00	0,00	0,00			0,00	4.153.072,62
<b>Koszty koszty</b>	R100																0,00



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, 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			Reasekuracja czynna	Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	
	Ubezpieczenia z udziałem w zyskach	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
<b>Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie</b>	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										
<b>Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka</b>										
<b>Najlepsze oszacowanie</b>										
<b>Najlepsze oszacowanie brutto</b>								85 745,72	0,00	85 745,72
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								18 978,94	0,00	18 978,94
<b>Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem</b>								66 766,78	0,00	66 766,78
<b>Margines ryzyka</b>								13 774,36	0,00	13 774,36
<b>Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>										
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	0,00	0,00			0,00			0,00	0,00	0,00
Najlepsze oszacowanie	0,00		0,00	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00
Margines ryzyka	0,00				0,00			0,00	0,00	0,00
<b>Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem</b>	0,00	0,00			0,00			99 520,08	0,00	99 520,08

	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			
<b>Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie</b>	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						
<b>Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka</b>						
<b>Najlepsze oszacowanie</b>						
<b>Najlepsze oszacowanie brutto</b>						
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						
<b>Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem</b>						
<b>Margines ryzyka</b>						
<b>Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>						
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	0,00			0,00	0,00	0,00
Najlepsze oszacowanie	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
Margines ryzyka	0,00			0,00	0,00	0,00
<b>Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem</b>	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
	<b>Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie</b>	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 obliczonymi łącznie – Ogółem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka</b>									
	<b>Najlepsze oszacowanie</b>									
	Rezerwy składek									
	Brutto	7,74	53,87	0,00	364,23	588,82	20,84	59,79	424 210,69	141 054,81
	Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	0,00	0,00	0,00	213,82	0,00	0,00	0,00	0,00	22 332,93
	<b>Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto</b>	7,74	53,87	0,00	150,41	588,82	20,84	59,79	424 210,69	118 721,88
	<b>Rezerwy na odszkodowania i świadczenia</b>									
	Brutto	-0,01	5,66	0,00	274 902,38	169,90	0,04	0,21	8 907 581,16	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	0,00	0,00	0,00	44 987,66	0,00	0,00	0,00	33 456,19	0,00
	<b>Najlepsze oszacowanie netto dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia</b>	-0,01	5,66	0,00	229 914,72	169,90	0,04	0,21	8 874 124,97	0,00
	<b>Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto</b>	7,73	59,53	0,00	275 266,61	758,72	20,88	60,00	9 331 791,85	141 054,81
	<b>Łączna kwota najlepszego oszacowania netto</b>	7,73	59,53	0,00	230 065,13	758,72	20,88	60,00	9 298 335,66	118 721,88
	<b>Margines ryzyka</b>	1,24	9,56	0,00	44 219,38	121,88	3,35	9,64	1 499 077,71	22 659,33
	<b>Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>									
	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>Najlepsze oszacowanie</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>Margines ryzyka</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem</b>									
	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	8,97	69,09	0,00	319 485,99	880,60	24,23	69,64	10 830 869,56	163 714,14
	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	0,00	0,00	0,00	45 201,48	0,00	0,00	0,00	33 456,19	22 332,93
	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	8,97	69,09	0,00	274 284,51	880,60	24,23	69,64	10 797 413,37	141 381,21

		Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna proporcjonalna			Reasekuracja czynna nieproporcjonalna			Ogółem	
		Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń lotniczych i transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
	<b>Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie</b>	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 obliczonymi łącznie – Ogółem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka</b>								
	<b>Najlepsze oszacowanie</b>								
	Rezerwy składek								
	Brutto	0,00	0,00	9,11	0,00	0,00	0,00	0,00	566 369,90
	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22 546,75
	<b>Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto</b>	0,00	0,00	9,11	0,00	0,00	0,00	0,00	543 823,15
	<b>Rezerwy na odszkodowania i świadczenia</b>								
	Brutto	0,00	0,00	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	9 182 659,37
	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	78 443,85
	<b>Najlepsze oszacowanie netto dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia</b>	0,00	0,00	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	9 104 215,52
	<b>Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto</b>	0,00	0,00	9,14	0,00	0,00	0,00	0,00	9 749 029,27
	<b>Łączna kwota najlepszego oszacowania netto</b>	0,00	0,00	9,14	0,00	0,00	0,00	0,00	9 648 038,67
	<b>Margines ryzyka</b>	9,56	0,00	44 219,38	121,88	3,35	9,64	1 499 077,71	22 659,33
	<b>Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>								
	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>Najlepsze oszacowanie</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>Margines ryzyka</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem</b>								
	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	9,56	0,00	44 228,52	121,88	3,35	9,64	1 499 077,71	9 771 688,60
	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100 990,60
	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	9,56	0,00	44 228,52	121,88	3,35	9,64	1 499 077,71	9 670 698,00

### 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 (inne niż ubezpieczenia na życie)

Rok szkody / rok zawarcia umowy **Z0010** | 1 – Rok zgłoszenia szkody

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

Wcześniej	Rok	Rok zmiany										W bieżącym roku	Suma lat (akumulowana)	
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9			10 & +
	R0100													
N-9	R0160	13 500	24 336	-	-	-	-	83 994	-	-	-	-	-	-
N-8	R0170	24 900	53 185	712 544	758 615	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-7	R0180	1 050	41 820	-	-	1 416 920	944 180	674 414	-	-	-	-	-	-
N-6	R0190	1 644	13 130	2 959	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-5	R0200	-	68 814	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-4	R0210	-	741	120 528	3 447	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-3	R0220	-	16 506	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-2	R0230	-	-	1 825	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-1	R0240	-	-	83 660	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N	R0250	2 964	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Ogółem													

Niedyskontowane najlepsze oszacowania dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto  
 (wartość bezwzględna)

Wcześniej	Rok	Rok zmiany										koniec roku (dane aktualizowane)	
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9		10 & +
	R0100												
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	53 802	53 802
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	95 552	95 552
N-7	R0180	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	109 243	109 243
N-6	R0190	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	294 657	294 657
N-5	R0200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	133 470	133 470
N-4	R0210	0	0	0	0	0	149 653	0	0	0	0	149 653	149 653
N-3	R0220	0	0	0	453 026	0	0	0	0	0	0	453 026	453 026
N-2	R0230	0	0	345 580	0	0	0	0	0	0	0	345 580	345 580
N-1	R0240	0	0	5 625 676	0	0	0	0	0	0	0	5 625 676	5 625 676
N	R0250	418 060	0	0	0	0	0	0	0	0	0	418 060	418 060
	Ogółem												

## Załącznik 6. Środki własne (S.23.01.01)

		Ogółem / Total	Kategoria 1 - nieograniczona / Tier 1 unrestricted	Kategoria 1 - ograniczona / Tier 1 - restricted	Kategoria 2 / Tier 2	Kategoria 3 / Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
<b>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</b>						
Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi)	R0010	41 000 000,00	41 000 000,00			0,00
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	R0030	0,00	0,00			0,00
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	0,00	0,00			0,00
Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0050	0,00		0,00	0,00	0,00
Fundusze nadwyżkowe	R0070	0,00	0,00			
Akcje uprzywilejowane	R0090	0,00		0,00	0,00	0,00
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi	R0110	0,00		0,00	0,00	0,00
Rezerwa uzgodnieniowa	R0130	-18 670 752,56	-18 670 752,56			
Zobowiązania podporządkowane	R0140	0,00		0,00	0,00	0,00
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0160	0,00				0,00
Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>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</b>						
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	0,00				
<b>Odliczenia / Deductions</b>						
Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych	R0230	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach</b>	<b>R0290</b>	<b>22 329 247,44</b>	<b>22 329 247,44</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Uzupełniające środki własne / Ancillary own funds</b>						
Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wzwano i który może być wzwany do opłacenia na żądanie	R0300	0,00			0,00	
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 wzwano i które mogą być wzwane do opłacenia na żądanie	R0310	0,00			0,00	
Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wzwano i które mogą być wzwane do opłacenia na żądanie	R0320	0,00			0,00	0,00
Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych	R0330	0,00			0,00	0,00
Akredytywy i gwarancje zgodnie z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0340	0,00			0,00	
Akredytywy i gwarancje inne niż zgodnie z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0350	0,00			0,00	0,00
Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0360	0,00			0,00	
Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0370	0,00			0,00	0,00
Pozostałe uzupełniające środki własne	R0390	0,00			0,00	0,00
<b>Uzupełniające środki własne ogółem</b>	<b>R0400</b>	<b>0,00</b>			<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Dostępne i dopuszczone środki własne / Available and eligible own funds</b>						
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR)	R0500	22 329 247,44	22 329 247,44	0,00	0,00	0,00
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR	R0510	22 329 247,44	22 329 247,44	0,00	0,00	0,00
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR	R0540	22 329 247,44	22 329 247,44	0,00	0,00	0,00
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR	R0550	22 329 247,44	22 329 247,44	0,00	0,00	0,00
<b>SCR</b>	<b>R0580</b>	<b>13 257 908,31</b>				
<b>MCR</b>	<b>R0600</b>	<b>17 422 930,00</b>				
<b>Stosunek dopuszczonych środków własnych do SCR</b>	<b>R0620</b>	<b>168,42%</b>				
<b>Stosunek dopuszczonych środków własnych do MCR</b>	<b>R0640</b>	<b>128,16%</b>				

C0060

<b>Rezerwa uzgodnieniowa / Reconciliation reserve</b>		
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R0700	22 329 247,44
Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio)	R0710	0,00
Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	R0720	0,00
Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	R0730	41 000 000,00
Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych	R0740	0,00
<b>Rezerwa uzgodnieniowa</b>	<b>R0760</b>	<b>-18 670 752,56</b>
<b>Oczekiwane zyski / Expected profits</b>		
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	R0770	0,00
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0780	0,00
<b>Oczekiwane zyski z przyszłych składek - Ogółem</b>	<b>R0790</b>	<b>0,00</b>

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

**Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową**

	<b>Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto</b>	<b>Parametry specyficzne dla zakładu</b>	<b>Uproszczenia</b>
	<b>C0110</b>	<b>C0090</b>	<b>C0120</b>
Ryzyko rynkowe	R0010 694 795,69		brak
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020 706 683,61		
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie	R0030 5 127,61	brak	brak
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040 9 773,40	brak	brak
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050 12 400 917,45	brak	brak
Dywersyfikacja	R0060 -852 246,19		
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070 0,00		
<b>Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności</b>	<b>R0100 12 965 051,57</b>		

**Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności**

	<b>C0100</b>
Ryzyko operacyjne	R0130 292 856,73
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0140 0,00
Zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat	R0150
Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	R0160 0,00
<b>Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego</b>	<b>R0200 13 257 908,30</b>
Ustanowione wymogi kapitałowe	R0210 0,00
<b>Kapitałowy wymóg wypłacalności</b>	<b>R0220 13 257 908,30</b>
<b>Inne informacje na temat SCR</b>	
<b>Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji</b>	<b>R0400 0,00</b>
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	R0410 13 257 908,30
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

**Podejście do stawki podatkowej**

	<b>Tak/Nie</b>
	<b>C0109</b>
Podejście oparte na średniej stawce podatkowej	R0590 Nie

**Obliczanie zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat (ang. loss absorbing capacity of deferred taxes, LAC DT)**

		<b>LAC DT</b>
		<b>C0130</b>
Kwota/wartość szacunkowa LAC DT	<b>R0640</b>	0,00
Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego	<b>R0650</b>	0,00
Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona odniesieniem do prawdopodobnego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu	<b>R0660</b>	0,00
Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, rok bieżący	<b>R0670</b>	0,00
Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, lata przyszłe	<b>R0680</b>	0,00
Kwota/wartość szacunkowa maksymalnej LAC DT	<b>R0690</b>	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**

 MCR<sub>RL</sub> Wynik

	<b>C0010</b>
<b>R0010</b>	1 923 388,35

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

	Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)
	<b>C0020</b>	<b>C0030</b>
<b>R0020</b>	7,73	10,00
<b>R0030</b>	59,53	136,00
<b>R0040</b>	0,00	0,00
<b>R0050</b>	230 065,13	38,93
<b>R0060</b>	758,72	840,29
<b>R0070</b>	20,88	10,00
<b>R0080</b>	60,00	58,95
<b>R0090</b>	9 298 335,66	7 062 617,22
<b>R0100</b>	118 721,88	-2 418,68
<b>R0110</b>	0,00	0,00
<b>R0120</b>	0,00	0,00
<b>R0130</b>	9,14	15,00
<b>R0140</b>	0,00	0,00
<b>R0150</b>	0,00	0,00
<b>R0160</b>	0,00	0,00
<b>R0170</b>	0,00	0,00

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

 MCR<sub>R</sub> Wynik

	<b>C0040</b>
<b>R0200</b>	1 402,10

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

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym  
 Inne zobowiązania z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie i (reasekuracji) ubezpieczeń zdrowotnych  
 Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie

	Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Całkowita suma na ryzyku netto (z odliczeniem umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))
	<b>C0050</b>	<b>C0060</b>
<b>R0210</b>	0,00	
<b>R0220</b>	0,00	
<b>R0230</b>	0,00	
<b>R0240</b>	66 766,78	
<b>R0250</b>		0,00

**Ogólne obliczenie MCR**

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

	<b>C0070</b>
<b>R0300</b>	1 924 790,45
<b>R0310</b>	13 257 908,30
<b>R0320</b>	5 966 058,74
<b>R0330</b>	3 314 477,08
<b>R0340</b>	3 314 477,08
<b>R0350</b>	17 422 930,00
	<b>C0070</b>
<b>R0400</b>	17 422 930,00

**Minimalny wymóg kapitałowy**

Nazwa zakładu	Partner Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółka Akcyjna
Nazwa sprawozdania	Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej (SFCR)
Okres sprawozdawczy	01.01.2022-31.12.2022
Kod kontrolny	

## Oświadczenie o zgodności ze stanem faktycznym

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

### 1. Kierownik jednostki

PIOTR	ZADROŻNY	PREZES ZARZĄDU	11.04.2023r	
imię	nazwisko	funkcja	data	podpis
DAWID	PIASECKI	CZŁONEK ZARZĄDU	11.04.2023r	
imię	nazwisko	Funkcja	Data	podpis
ARTUR	STĘPIEŃ	CZŁONEK ZARZĄDU	11.04.2023r	
imię	nazwisko	Funkcja	Data	podpis

### 2. Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Nie dotyczy

JAROSŁAW	ŻULEWSKI	11.04.2023r	
imię	nazwisko	data	podpis

### 3. Osoba wykonująca czynności z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych

Nie dotyczy

imię	nazwisko	data	podpis

### 4. Aktuariusz nadzorujący funkcję aktuariálną

KRZYSZTOF	ZABOROWSKI	11.04.2023r	
imię	nazwisko	data	podpis