

SPRAWOZDANIE NA TEMAT WYPŁACALNOŚCI I KONDYCJI FINANSOWEJ

na dzień 31.12.2023 roku

PARTNER

Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A.

Spis treści

Słownik	4
Podsumowanie	6
A. Działalność i wyniki operacyjne.....	7
A.1 Działalność	7
A.2 Wynik z działalności ubezpieczeniowej	9
A.3 Wynik z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej)	10
A.4 Wyniki z pozostałych rodzajów działalności	11
A.5 Wszelkie inne informacje	11
B. System zarządzania	13
B.1 Informacje ogólne o systemie zarządzania.....	13
B.2 Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji.....	18
B.3 System zarządzania ryzykiem, w tym własna ocena ryzyka i wypłacalności.....	20
B.4 System kontroli wewnętrznej.....	25
B.5 Funkcja audytu wewnętrznego	27
B.6 Funkcja aktuarialna	28
B.7 Outsourcing.....	29
B.8 Wszelkie inne informacje	30
C. Profil ryzyka.....	31
C.1 Ryzyko aktuarialne	31
C.2 Ryzyko rynkowe	31
C.3 Ryzyko kredytowe	32
C.4 Ryzyko płynności	33
C.5 Ryzyko operacyjne.....	33
C.6 Pozostałe istotne ryzyka.....	34
C.7 Wszelkie inne informacje	34
D. Wycena do celów wypłacalności	36
D.1 Aktywa	37
D.2 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	40
D.3 Inne zobowiązania.....	42
D.4 Alternatywne metody wyceny	44
D.5 Wszelkie inne informacje	44
E. Zarządzanie kapitałem	45
E.1 Środki własne	45

E.2	Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy	46
E.3	Zastosowanie podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności	46
E.4	Różnice między formułą standardową a stosowanym modelem wewnętrznym	47
E.5	Nie zgodność z minimalnym wymogiem kapitałowym i niezgodność z kapitałowym wymogiem wypłacalności	47
E.6	Wszelkie inne informacje	47
F.	Inne informacje i ocena ich wpływu na prowadzoną działalność PARTNER Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A.	48
F.1	Sytuacja polityczno – gospodarcza w Ukrainie	48
F.2	Sytuacja gospodarcza – wysoka inflacja i stopy procentowe	48
Załączniki	49

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 (tj. Dz. U. z 2023 r. poz. 120 z późn.zm.) oraz wydane na jej podstawie przepisy wykonawcze w tym rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. z 2016 r. poz. 562 z dnia 22.04.2016 r.);

QRT – kwartalne i roczne ilościowe formularze sprawozdawcze;

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) 2023/895 z dnia 4 kwietnia 2023 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w odniesieniu do procedur, formatów i wzorów formularzy na potrzeby ujawniania przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji sprawozdania na temat ich wypłacalności i kondycji finansowej oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze (UE) 2015/2452;

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 (tj. Dz. U. z 2023 r. poz. 1015 z późn. zm.);

Ustawa o rachunkowości – ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tj. Dz. U. z 2023 r. poz. 120 z późn. zm.);

Ustawa – Ustawa z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (tj. Dz. U. z 2023 r. poz. 656 z późn. zm.);

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

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

Podsumowanie

Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2023 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 2023 Towarzystwo spełniało ustawowe wymogi wypłacalności, przede wszystkim zapewniało zgodność z minimalnym wymogiem wypłacalności oraz kapitałowym wymogiem wypłacalności.

W stosunku do roku 2022 w działalności Towarzystwa nie zaszły żadne istotne zmiany.

System zarządzania oparty jest o strukturę organizacyjną Towarzystwa, która wspiera działania podejmowane przez Towarzystwo. W 2023 miały miejsce zmiany osobowe w składzie Zarządu, nie było zmian w składzie Rady Nadzorczej. W tym okresie doszło do zmiany osób pełniących nadzór nad funkcją audytu wewnętrznego, aktuarialną i zarządzania ryzykiem w Towarzystwie.

Na koniec roku 2023 minimalny wymóg kapitałowy MCR został pokryty przez nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami na poziomie 153%. Natomiast SCR został pokryty przez nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami na poziomie 219%.

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 żywołami (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 31.12.2023 r. przedstawia poniższa tabela:

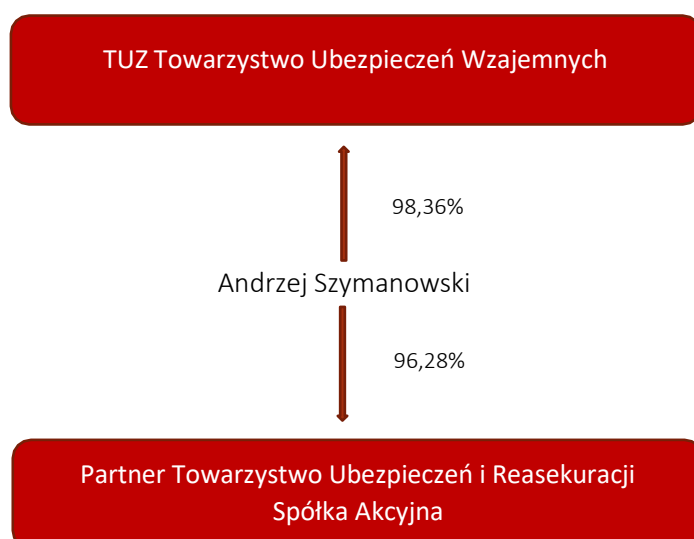
LP		Liczba akcji w szt.	Wartość nominalna akcji w tys. zł	Struktura w proc.
1	2	3	4	
1	Szymanowski Andrzej	394 750	39 475	96,28%
2	Landbridge Trading and Investments Ltd.	15 250	1 525	3,72%
R a z e m		410 000	41 000	100%

Kapitał podstawowy według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniósł 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 2023 roku została przedstawiona poniżej:

STRUKTURA GRUPY, W SKŁAD KTÓREJ WCHODZI TOWARZYSTWO



A.1.7 Informacje o znaczącym zdarzeniu mającym wpływ na Towarzystwo

W 2023 roku nie miały miejsca znaczące zdarzenia mające wpływ na Towarzystwo.

A.2 Wynik z działalności ubezpieczeniowej

Oferta ubezpieczeniowa Towarzystwa, zgodnie z realizowaną strategią, koncentruje się na ubezpieczeniach odpowiedzialności cywilnej ogólnej (grupa 13) – linia biznesowa odpowiedzialności cywilnej ogólnej. Portfel Partner TUIR S.A. stanowią umowy z przedsiębiorstwami i instytucjami.

Dane netto w tys.	2023	2022
Składki przypisane	7 642	7 061
Składki zarobione	7 588	7 460
Odszkodowania i świadczenia	-156	2 617
Koszty administracyjne	4 443	3 502
Koszty akwizycji	1 011	645
Pozostałe koszty techniczne	17	11
Prowizje reasek. i udział w zyskach reasekuratorów	37	3
Wynik techniczny	2 329	706
Przychody z lokat	2 297	1 458
Pozostałe	-833	-492
w tym: podatek dochodowy	-745	-419
Wynik ogólny	3 793	1 672

Wynik techniczny Towarzystwa w 2023r. wyniósł +2 329 tys. zł (zysk) i był wyższy od wyniku za 2022 r. o 1 623 tys. zł. Zysk za 2022 r. wyniósł +706 tys. zł.

Wartość sprzedaży mierzona składką przypisaną brutto w 2023 r. wyniosła 7 704 tys. zł. W porównaniu z rokiem 2022, w którym wyniosła 7 149 tys. zł, składka wzrosła o 556 tys. zł. Składka zarobiona na udziale własnym wzrosła z 7 460 tys. zł w roku 2022 do 7 588 tys. zł w 2023 r., tj. o 128 tys. zł rok do roku.

Porównanie wyniku technicznego Towarzystwa za lata 2022-2023 w podziale na linie biznesowe, prezentowane zgodnie ze sprawozdawczością finansową według PSR, przedstawia poniższa tabela:

	Grupa 13	Pozostałe
I. Składka zarobiona na udziale własnym w tym:	7 451	137
1. Składki przypisane brutto	7 537	167
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	60	2
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	26	-78
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	0	-105
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	0	19
IV. Odszkodowania i świadczenia w tym	-176	20
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	340	3
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	340	3
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	0	0
2. Zmiana stanu rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	-516	17
2.1. Zmiana stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	-518	21
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	-3	4
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej w tym:	5 282	135
1. Koszty akwizycji	979	32
2. Koszty administracyjne	4 303	140
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	0	37
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	17	1
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	0	0
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych 2023	2 328	1
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych 2022	634	72
Różnica rok 2023 – 2022	1 694	-72

W roku 2023 zdecydowaną większość portfela stanowiły nadal polisy z grupy 13, która zanotowała wzrost wyniku technicznego o 1 694 tys. zł rok do roku. Wzmiankowany wzrost wynika głównie z niskiej szkodowości portfela. Składka zarobiona pozostała na poziomie zbliżonym do roku 2022.

Wynik na pozostałej części portfela uległ pogorszeniu rok do roku o 72 tys. zł. Spadek ten spowodowany jest większym niż w 2022r. obciążeniem tego portfela kosztami (+129 tys. zł) oraz wzrostem rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia (+81 tys. zł w ujęciu rezerw na udziale własnym). Składka zarobiona na tej części portfela wzrosła o 127 tys. zł rok do roku.

A.3 Wynik z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej)

W 2023 roku Towarzystwo prowadziło działalność inwestycyjną lokując wolne środki w dłużne papiery wartościowe, emitowane głównie przez Skarb Państwa oraz jednostki samorządu terytorialnego. W 2023r. Partner TUiR zainwestował dalsze 4 236 tys. zł, licząc po nominale, w papiery skarbowe oraz, korzystając z możliwości uzyskania wyższej stopy zwrotu, kolejne 1 590 tys. zł w obligacje korporacyjne uznanych podmiotów.

WYNIKI DZIAŁALNOŚCI LOKACYJNEJ (w tys. zł)	2023	2022
II. Przychody z lokat	2 297	1 458
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	2 238	1 447
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	2 186	1 379
3.3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych	52	67
3.4. z pozostałych lokat	0	0
4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat	0	0
5. Wynik dodatni z realizacji lokat	58	11
III. Nie zrealizowane zyski z lokat	0	0
V. Koszty działalności lokacyjnej	29	0
1. Koszty utrzymania nieruchomości	0	0
2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej	0	0
3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat	29	0
4. Wynik ujemny z realizacji lokat	0	0
VI Inne niezrealizowane straty z lokat	0	0
WYNIKI DZIAŁALNOŚCI LOKACYJNEJ	2 268	1 458

Towarzystwo, realizując strategię bezpiecznego inwestowania przy zachowaniu wysokiego stopnia płynności portfela lokacyjnego, na koniec grudnia 2023 roku posiadało środki zainwestowane w:

- obligacje skarbowe i gwarantowane przez SP;
- obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego;
- obligacje korporacyjne emitentów z wysokim ratingiem kredytowym;
- lokaty terminowe w bankach (około 3% portfela lokacyjnego).

Wyższy wynik z działalności lokacyjnej rok do roku był podyktowany bezpośrednio wysokimi stopami procentowymi, utrzymującymi się na rynku dłużnych papierów wartościowych.

A.4 Wyniki z pozostałych rodzajów działalności

Towarzystwo nie posiada zawartych umów leasingowych.

A.5 Wszelkie inne informacje

Poniższa tabela prezentuje kluczowe elementy wyniku finansowego Towarzystwa. Porównanie obejmuje lata 2022 i 2023.

Ogólny rachunek zysków i strat w tys. zł	2023	2022
Wynik techniczny	2 329	706
Wynik z działalności lokacyjnej (z wył. części przeniesionej do TRU)	2 268	1 458
Pozostała działalność operacyjna	-58	-73
Podatek dochodowy	-745	-419
Wynik finansowy netto (strata)	3 793	1 672

Ogólny rachunek zysków i strat według za 2023r. wykazuje zysk w wysokości +3 793 tys. zł. W roku 2023 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 2023 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 2023 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 o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Pan Andrzej Piotr Niedbalski został wskazany przez Radę Nadzorczą jako Członek niezależnym 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 2023 roku w skład Zarządu wchodził:

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

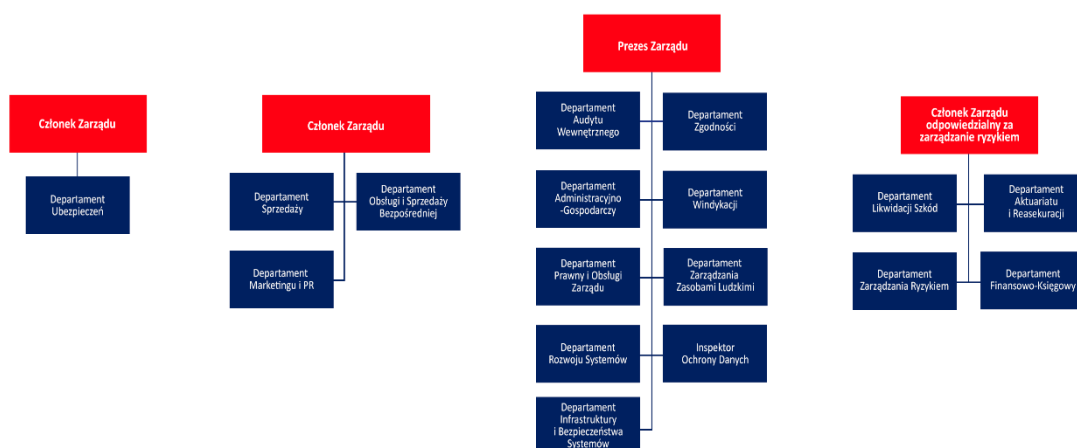
Według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku w skład Zarządu wchodził:

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



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 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 aktywówi 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 Aktuariaty i Reasekuracji.

B.1.5 System wynagradzania

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

W 2023r. 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 adekwatne do pełnionej funkcji szczególnie w zakresie:
 - a. rynków ubezpieczeń i rynków finansowych;
 - b. systemu zarządzania;
 - c. analizy finansowej i aktuarialnej;
 - d. zasad, reguł i wymogów przepisów prawa związanych z funkcjonowaniem Towarzystwa, w tym umiejętności dostosowania do zmian przepisów prawa;

Osoba nadzorująca kluczową funkcję musi spełniać w szczególności poniższe wymagania:

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

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

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

1. na stanowiskach w funkcji aktuarialnej wymaga się posiadania wiedzy z dziedziny matematyki ubezpieczeniowej i finansowej oraz odpowiedniego doświadczenia zawodowego i wykształcenia, adekwatnych do pełnionych zadań na danym stanowisku;
2. na stanowiskach w funkcji zarządzania ryzykiem wymaga się posiadania wiedzy z dziedziny oceny ryzyka przyjmowanego do ubezpieczenia, zarządzania ryzykiem operacyjnym, reasekuracji i innych technik ograniczania ryzyka oraz odpowiedniego doświadczenia zawodowego i wykształcenia, adekwatnych do pełnionych zadań na danym stanowisku;
3. na stanowiskach w funkcji audytu wewnętrznego wymaga się posiadania wiedzy w zakresie oceny ryzyka, analizy i przyporządkowania procesów, metodologii pracy audytu, dobrych

praktyk w procesach biznesowych, umiejętności wydawania rekomendacji na podstawie wyników prac przeprowadzonych zgodnie z planem audytu oraz odpowiedniego doświadczenia zawodowego i wykształcenia, adekwatnych do pełnionych zadań na danym stanowisku;

4. na stanowiskach w funkcji zgodności z przepisami wymaga się posiadania wiedzy w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, oceny ryzyka braku zgodności, umiejętności opracowywania rozwiązań systemowych w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz odpowiedniego doświadczenia zawodowego i wykształcenia, adekwatnych do pełnionych zadań na danym stanowisku.

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

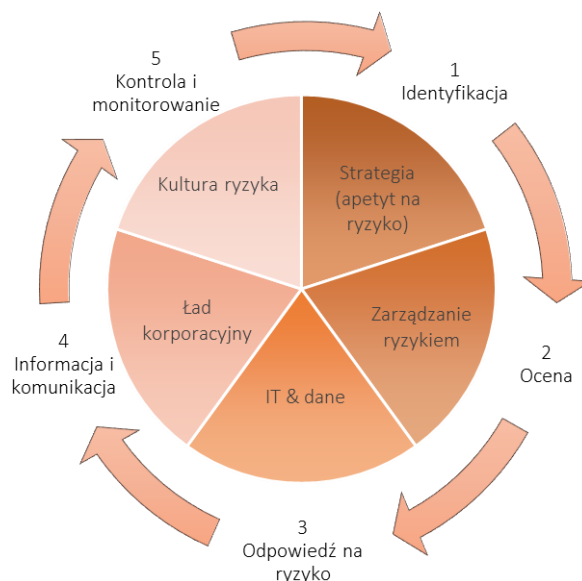
Towarzystwo dokonuje oceny pierwotnej oraz cyklicznie oceny wtórnej – raz w roku lub po zaistnieniu określonych w Procedurze oceny odpowiedniości kandydatów oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Partner Towarzystwie Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A., okoliczności.

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:

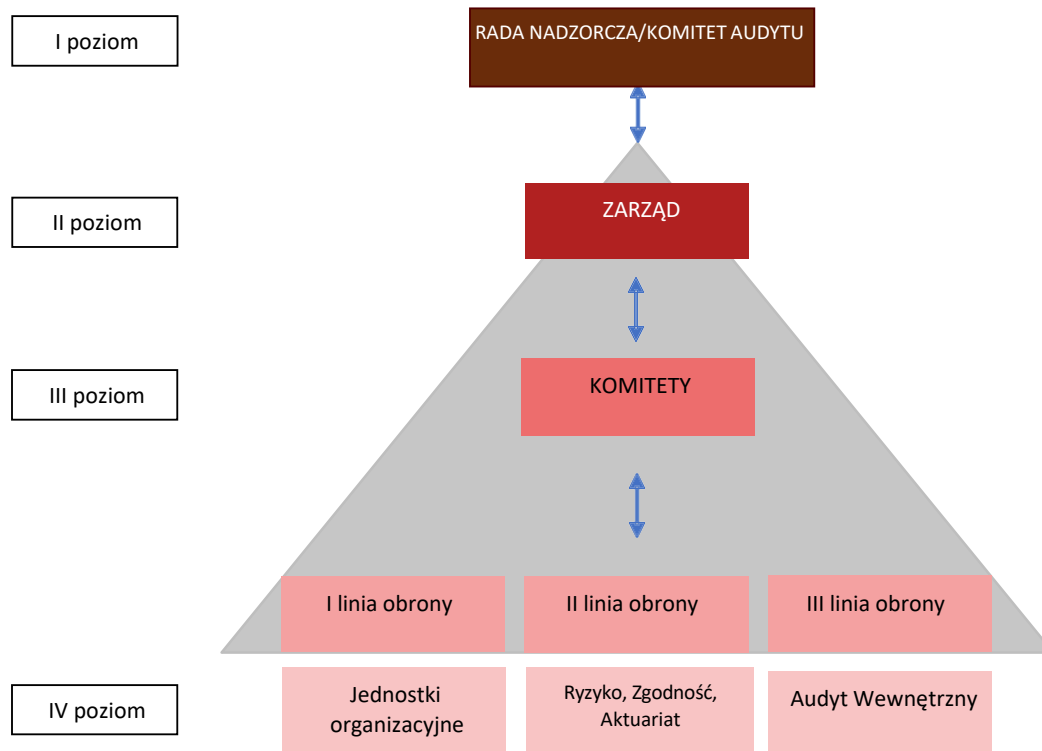
- Radę Nadzorczą, która sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność;
- Zarząd, który organizuje i zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem poprzez określenie strategii, zasad, wyznaczanie apetytu na ryzyko, pokreślenie profilu ryzyka i określenie 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 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.

Nadzorujący 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 są dokonywane 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),

- Polityka zarządzania produktem ubezpieczeniowym,
- 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 2023 roku zawiera ocenę kontynuowania działalności na zasadach ciągłości i ocenę niezbędnych do tego środków finansowych w latach 2024-2026. W latach 2024-2026 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 odchyżeń 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 2023 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 wielokrotnie w wyniku przeglądów rocznych. Ostatnia aktualizacja miała miejsce 26 stycznia 2023 roku zgodnie z uchwałą nr RN/3/2023. 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 rolą jaką odgrywa audyt wewnętrzny w systemie zarządzania Towarzystwa.

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 wewnętrzni 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.

Zadania audytu wewnętrznego realizowane były przez 2 audytorów wewnętrznych, w tym osobę nadzorującą funkcję kluczową audytu wewnętrznego. Obsada audytu wewnętrznego w 2023 roku była wystarczająca, zapewniając wykonywanie obowiązków odpowiednio do skali i stopnia złożoności

działalności Towarzystwa. W Departamencie Audytu Wewnętrznego zapewniona została zastępowalność.

Zakres zadań 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.

B.6 Funkcja aktuarialna

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

1. koordynacja ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności oraz ustalanie wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości;
2. zapewnienie adekwatności metodyki stosowanych modeli, jak również założeń przyjętych do ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności;
3. ocena, czy dane wykorzystane do ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności są wystarczające i czy są odpowiedniej jakości;
4. porównywanie najlepszych oszacowań z danymi wynikającymi ze zgromadzonych doświadczeń;
5. informowanie zarządu i rady nadzorczej zakładu ubezpieczeń oraz zarządu i rady nadzorczej zakładu reasekuracji o wiarygodności i adekwatności ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności;
6. nadzorowanie ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności w przypadkach stosowania przybliżeń, w tym podejścia indywidualnego;
7. wyrażanie opinii na temat ogólnej polityki przyjmowania ryzyka do ubezpieczenia;
8. wyrażanie opinii na temat adekwatności rozwiązań w zakresie reasekuracji;
9. współpracowanie przy efektywnym wdrażaniu systemu zarządzania ryzykiem, w szczególności w zakresie:
 - a. modelowania ryzyka stanowiącego podstawę obliczeń kapitałowego wymogu wypłacalności i minimalnego wymogu kapitałowego;
 - b. własnej oceny ryzyka i wypłacalności zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji, o której mowa w art. 63 Ustawy.

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

- Departament Finansowo-Księgowy;
- Departament Likwidacji Szkód;
- Departament Zarządzania Ryzykiem;
- Departament Ubezpieczeń.

Dyrektor Departamentu Aktuariatui 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 lubw przypadku zajścia znaczących zmian na bieżąco. W 2023 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 powierza się 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 31.12.2023 r. w porównaniu z wymogiem kapitałowym według stanu na 31.12.2022 r. oraz wartości dla poszczególnych modułów.

tys. zł	31.12.2023 r.	31.12.2022 r.
SCR	12 462	13 258
ryzyko rynkowe	1 017	695
ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	780	707
ryzyko aktuarialne - health	25	10
ryzyko aktuarialne - non-life	11 465	12 401
ryzyko aktuarialne - life	6	5
ryzyko operacyjne	284	293

C.1 Ryzyko aktuarialne

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

tys. zł	31.12.2023 r.	31.12.2022 r.
ryzyko aktuarialne - non-life	11 465	12 401
ryzyko składki i rezerw	4 760	5 022
ryzyko katastroficzne	9 308	10 152
ryzyko masowej rezygnacji z umów	74	128

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) oraz z grupy 13 (OC ogólne, linia biznesowa 8). Głównymi czynnikami ryzyka składki i rezerw są ubezpieczenia z linii biznesowej 8 (ubezpieczenia OC ogólne - Gr 13), które to ubezpieczenia stanowią 97,80% wartości składki przypisanej w roku 2023. Ryzyko związane z pozostałymi rodzajami ubezpieczeń jest nieistotne ze względu na niewielki udział polis w całym portfelu.

C.2 Ryzyko rynkowe

W roku 2023 nastąpił wzrost wyceny ryzyka rynkowego Zakładu. Dominujący charakter ma ryzyko stopy procentowej. Mniejsze znaczenie ma ryzyko koncentracji oraz ryzyko cen akcji, a ryzyko spreadu kredytowego – wręcz charakter pomijalny.

tys. zł	31.12.2023	31.12.2022
Ryzyko rynkowe	1 017	695
Ryzyko stopy procentowej	857	360
Ryzyko koncentracji	271	590
Ryzyko cen akcji	456	1
Ryzyko spreadu kredytowego	26	67

Realizując strategię bezpiecznego inwestowania Towarzystwo odpowiednio dywersyfikuje strukturę lokat wg ich rodzajów oraz emitentów. Dywersyfikacja lokat uwzględnia potrzebę zachowania płynności inwestycji i możliwości odpowiedniego nimi zarządzania.

Nowo nabywane lokaty muszą spełniać warunek płynności, tzn. muszą być notowane na aktywnych rynkach oraz zapewniać jak najmniejsze ryzyko kredytowe. Przy założeniu, że lokaty w papiery dłużne emitowane przez Skarb Państwa utrzymywane są do momentu wykupu, Towarzystwo minimalizuje również ryzyko stopy procentowej.

Ryzyko cen akcji – ryzyko związane z rzeczowymi składnikami aktywów i pozostałymi aktywami.

C.3 Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe Towarzystwa stanowi drugi co do wielkości moduł ryzyka. Kalkulacja ryzyka kredytowego obejmuje ekspozycje typu pierwszego i ekspozycje typu drugiego.

Ekspozycje typu pierwszego obejmują ekspozycje z tytułu:

- a. umów ograniczania ryzyka, w tym umowy reasekuracji,
- b. środków pieniężnych na rachunkach bankowych.

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

- a. należności od pośredników ubezpieczeniowych,
- b. należności od ubezpieczających.

tys. zł	31.12.2023	31.12.2022
ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	780	707
typ 1 (reasekuracja i gotówka)	214	180
typ 2 (należności przeterminowane)	606	562

Głównym elementem ryzyka dot. ekspozycji typu pierwszego jest efekt ograniczania ryzyka w postaci reasekuracji. Im głębsza reasekuracja, tym większa istotność tego ryzyka. Ryzyko to jest ograniczane poprzez dywersyfikację towarzystw reasekuracyjnych, a w konsekwencji – poprzez dzielenie portfela podlegającego reasekuracji na różne podmioty o uznanych, bardzo dobrych lub dobrych ratingach.

Ekspozycję typu drugiego stanowią inne należności od pozostałych kontrahentów handlowych. W 2023 r. poziom tego ryzyka wzrósł na skutek wzrostu sald należności z tytułu składki.

Zarządzanie i ograniczanie ryzyka kredytowego opierają 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 raz na kwartał przeprowadzana jest analiza znaczących wpływów/wyływów 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 wykorzystowało metodę samooceny ryzyka 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 ryzyka.

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 2023 przeprowadzono następujące działania:

1. W ramach podpisanego porozumienia o współpracy w zakresie wydatków inwestycyjnych pomiędzy TUZ Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych i Partner TUIR S.A. zapewniono infrastrukturę systemowo-sprzętową dla Podstawowego Centrum Przetwarzania Danych oraz Zapasowego Centrum Przetwarzania Danych dla Towarzystwa w zakresie:
 - 1) Systemów serwerowych,
 - 2) Systemów dyskowych,
 - 3) Urządzeń sieciowych (np. urządzenia bezpieczeństwa sieciowego, przełączniki LAN, przełączniki SAN),
 - 4) Oprogramowania (m.in. licencje odnośnie systemu wirtualizacji, licencje Microsoft, licencje systemu backupu),
 - 5) Systemów towarzyszących (np. infrastruktura backupu),
 - 6) Usług konsultacyjnych oraz wdrożeniowych.
2. Zrealizowano prace mające na celu migrację systemów informatycznych Towarzystwa na nową platformę sprzętową Podstawowym oraz Zapasowym Centrum Przetwarzania Danych.

C.6 Pozostałe istotne ryzyka

Towarzystwo nie identyfikuje pozostałych istotnych ryzyk.

C.7 Wszelkie inne informacje

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 został

przeprowadzona analiza testów warunków skrajnych.

W prezentowanym scenariuszu testu warunków skrajnych przyjęto założenie dotyczące wzrostu kursu EUR/PLN o 10% względem kursu z dnia 31-10-2023. Poniższa tabela przedstawia wyniki testu oraz pozwala na określenie wpływu przyjętych założeń na kapitałową sytuację Towarzystwa:

w PLN	2024	2025	2026
Wskaźnik pokrycia SCR	227%	243%	281%
Wskaźnik pokrycia MCR	153%	160%	184%
Kwota środków własnych na pokrycie SCR	29 866 265	31 359 578	36 054 438
Kwota środków własnych na pokrycie MCR	29 866 265	31 359 578	36 054 438
Kapitałowy wymóg wypłacalności	10 784 192	10 504 133	10 233 633
Minimalny wymóg kapitałowy	19 569 000	19 569 000	19 569 000

W wyniku przeprowadzonego testu warunków skrajnych zgodnie z przyjętym scenariuszem ustalono, że pokrycie wymogów kapitałowych w całym horyzoncie prognozy nie jest zagrożone.

Towarzystwo przeprowadziło również odwrotny test dla ryzyka zmiany kursu EUR/PLN. W wyniku przeprowadzonego testu ustalono, że niewypłacalność osiągnięta jest dla wartości wzrostu kursu waluty o 70% w stosunku do kursu z dnia 31.10.2023 r. W poniższej tabeli zaprezentowano kapitałową sytuację Towarzystwa w przypadku przyjęcia założeń opisanych powyżej:

w PLN	2024	2025	2026
Wskaźnik pokrycia SCR	227%	243%	281%
Wskaźnik pokrycia MCR	99%	104%	119%
Kwota środków własnych na pokrycie SCR	29 866 265	31 359 578	36 054 438
Kwota środków własnych na pokrycie MCR	29 866 265	31 359 578	36 054 438
Kapitałowy wymóg wypłacalności	10 784 192	10 504 133	10 233 633
Minimalny wymóg kapitałowy	30 243 000	30 243 000	30 243 000

Na podstawie danych historycznych związanych z kursem waluty oraz bieżących obserwacji prognoz kursowych Towarzystwo ocenia prawdopodobieństwo zaistnienia takiego scenariusza (wzrostu kursu EUR/PLN o 70%) jako bardzo małe. Towarzystwo stale monitoruje zmiany kursu EUR/PLN co pozwalana na bieżący ogląd sytuacji. W toku analizy wyników testu ustalono, że w momencie wzrostu kursu EUR/PLN o 30% w stosunku do kursu z dnia 31.10.2023 r. Towarzystwo przyjmie szczegółowy plan mitygacji ryzyka walutowego. W przypadku wystąpienia okoliczności opisanych w przyjętym scenariuszu Zarząd Towarzystwa, po gruntownej analizie danej sytuacji oraz dostępnych możliwości skieruje wniosek do Rady Nadzorczej o podniesienie kapitału własnego lub udzielenie pożyczki podporządkowanej.

D. Wycena do celów wypłacalności

Zgodnie z Polityką rachunkowości przyjętą dla celów Wypłacalności 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 Wypłacalności 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 Wypłacalności 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 według 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	31.12.2023			31.12.2022		
Opis	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR
Dłużne papiery wartościowe	36 505	36 633	-128	29 909	30 012	-103
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	104	105	-1	120	209	-89
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	673	673	0	476	476	0
Należności z tytułu reasekuracji biernej	109	165	-56	137	191	-54

Wartości niematerialne i prawne dla potrzeb WII, takie jak oprogramowanie komputerowe oraz 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 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	31.12.2023			31.12.2022		
Opis	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR
Lokaty (inne niż aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i dla ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	37 557	37 685	-128	32 584	32 687	-103
Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	0	0	0	0	0	0
Dłużne papiery wartościowe	36 505	36 633	-128	29 909	30 012	-103
Obligacje państwowe	30 727	30 749	-22	24 685	24 696	-11
Obligacje komunalne	4 179	4 285	-106	4 225	4 316	-92
Obligacje komercyjne	1 599	1 599	0	1 000	1 000	0
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	1 052	1 052	0	2 675	2 675	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 4 179 tys. zł i jest o 106 tys. zł niższa niż wycena ujęta w sprawozdaniu finansowym.

w tys. zł	31.12.2023			31.12.2022		
	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	4 179	4 285	-106	4 225	4 316	-92

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 2023 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	31.12.2023			31.12.2022		
	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	1 052	1 052	0	2 675	2 675	0

Kwoty należne z umów reasekuracji

Kwoty n

ależne z umów reasekuracji reprezentujące udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych tworzonych dla celów wypłacalności 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 2023 roku dla celów wypłacalności oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale reasekuratora dla celów rachunkowości przedstawia poniższa tabela (w tys. zł):

w tys. zł	31.12.2023			31.12.2022		
	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	104	105	-1	120	209	-89

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 publicznoprawnych;
- 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	31.12.2023			31.12.2022		
	Wartość bilansow awg WII	Wartość bilansow awg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansow awg WII	Wartość bilansow awg PSR	Różnica WII do PSR
Pozostałe należności (handlowe, inne niż działalności ubezpieczeniowej)	0	0	0	148	148	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	31.12.2023			31.12.2022		
Opis	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	394	394	0	181	181	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 2023 nie wprowadzono zmian.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego na potrzeby Wypłacalności 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 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 31.12.2023 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)	9 467	1 511	10 977	10 933	44
Ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	0	0	0	0	0
Ubezpieczenia na życie	102	16	118	78	40
Razem	9 569	1 527	11 096	11 012	84

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

tys. zł	RTU dla celów WII 31.12.2023	RTU dla celów WII 31.12.2022	Różnica
Ubezpieczenia zdrowotne	0	0	0
Ubezpieczenia inne niż na życie	10 977	11 315	-338
Ubezpieczenia na życie	118	100	18
Razem	11 096	11 415	-319

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

Najlepsze oszacowanie rezerwy składki 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).

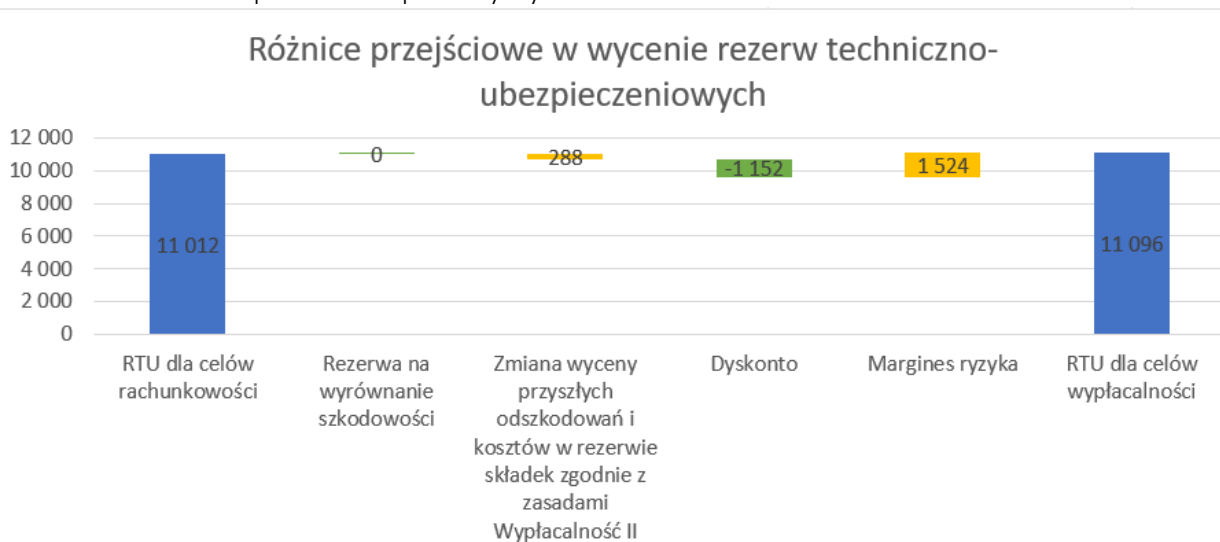
Niepewność najlepszego oszacowania rezerw wiąże się również z przyjęciem odpowiedniej krzywej stóp wolnych od ryzyka do dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu rezerw. W szczególności spadek stóp procentowych prowadzi do wzrostu ich wartości.

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 Towarzystwa 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	31.12.2023			31.12.2022		
Opis	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	387	442	-55	341	358	-17

Na potrzeby Wypłacalności 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 Wypłacalności 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 Wypłacalności 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	31.12.2023			31.12.2022		
	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)	54	54	0	50	50	0
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	176	176	0	165	165	0
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	996	996	0	839	839	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 2023 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 2023 roku to podstawowe środki własne odpowiadające nadwyżce aktywów nad zobowiązaniami wycenionymi zgodnie z zasadami wg Wypłacalności II.

Towarzystwo zarządza swoimi środkami własnymi poprzez system planowania finansowego o co najmniej trzyletnim horyzoncie czasowym, z uwzględnieniem parametrów systemu Wypłacalność II.

Środki własne według 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 4 935 tys. zł dzięki, przede wszystkim, pozytywnemu wynikowi z prowadzonej w 2023 r. działalności operacyjnej Towarzystwa.

Dopuszczone środki własne na pokrycie wymogu SCR i MCR (tys. zł)	2023	2022
Dopuszczone środki własne na pokrycie wymogu SCR w tym:	27 264	22 329
Kategoria 1 – nieograniczone	27 264	22 329
Dopuszczone środki własne na pokrycie wymogu MCR w tym:	27 264	22 329
Kategoria 1 – nieograniczone	27 264	22 329

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 2023 a nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami dla celów Wypłacalności II, w porównaniu do roku poprzedniego:

Dopuszczone środki własne na pokrycie wymogu SCR i MCR (tys. zł)	2023	2022
Kapitał własny wykazany w sprawozdaniu finansowym	28 050	23 067
Aktywa - różnica z tytułu odroczonego podatku dochodowego	184	173
Aktywa - różnica w wycenie wartości niematerialnych i prawnych do WII	-757	-865
Aktywa - różnica w wycenie lokat do WII	-128	-103
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	-1	-89
Należności z tytułu reasekuracji biernej	-56	-54
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	-84	146
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	55	17
Pozostałe zobowiązania	0	37
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami wg WII	27 264	22 329

E.2 Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy

Wysokość kapitałowego wymogu wypłacalności SCR oraz minimalnego wymogu kapitałowego MCR Towarzystwa na dzień 31 grudnia 2023 roku wynoszą odpowiednio: SCR 12 462 tys. zł; MCR 17 790 tys. zł.

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

SCR (tys. zł)	31.12.2023 r.	31.12.2022 r.
ryzyko rynkowe	1 017	695
ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	780	707
ryzyko aktuarialne – health	25	10
ryzyko aktuarialne - non-life	11 465	12 401
ryzyko aktuarialne – life	6	5
ryzyko operacyjne	284	293

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 2023 roku wynosił 17 790 tys. zł. Jest to poziom odpowiadający nieprzekraczalnemu dolnemu progowi minimalnego poziomu wypłacalności w równowartości 4 000 tys. euro dla zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność w zakresie ubezpieczeń w grupach 10-15 według załącznika do Ustawy. Do ustalenia równowartości w złotych wyrażonych w euro kwot bazowych obowiązujących od dnia 31 grudnia danego roku do dnia 30 grudnia następnego roku przyjmuje się średni kurs walut obcych ogłoszony przez Narodowy Bank Polski w ostatnim dniu roboczym października danego roku. Do wyliczenia AMCR wykorzystano średni kurs NBP euro pochodzący z 31 października 2023 roku wynoszący 4,4475 zł.

Na koniec roku 2023 SCR został pokryty przez nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami na poziomie 219% (wykazane w formularzu S.23.01).

Na koniec roku 2023 MCR został pokryty przez nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami na poziomie 153% (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 2023 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. 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 2024 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 skutków 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 ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (S.19.01.21);
- 6) Środki własne (S.23.01.01);
- 7) Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową (S.25.01.21);
- 8) Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczeń na życie (S.28.01.01).

Załącznik 1. Pozycje bilansowe (S.02.01.02)

		Wartość bilansowa wg Wypłacalność II / Solvency II value C0010
Aktywa / Assets		
Wartości niematerialne i prawne	R0030	0,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0040	471 021,64
Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych	R0050	0,00
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	R0060	881 847,43
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	37 557 434,06
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 – nienotowane	R0120	0,00
Dłużne papiery wartościowe	R0130	36 505 007,66
Obligacje państwowe	R0140	34 906 345,19
Obligacje korporacyjne	R0150	1 598 662,47
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	1 052 426,40
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	104 443,38
Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0280	81 895,19
Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0290	81 895,19
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	22 548,19
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	22 548,19
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	673 121,14
Należności z tytułu reasekuracji biemej	R0370	109 260,67
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)	R0380	301,01
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	394 268,37
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	R0420	22 508,88
Aktywa ogółem	R0500	40 214 206,58
Zobowiązania / Liabilities		
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	R0510	10 977 558,94
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0520	10 977 498,34
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0530	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0540	9 466 973,95
Margines ryzyka	R0550	1 510 524,39
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0560	60,60
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0570	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0580	52,29
Margines ryzyka	R0590	8,31
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	118 074,69
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	118 074,69
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0660	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0670	101 879,69
Margines ryzyka	R0680	16 195,00
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	0,00
Zobowiązania warunkowe	R0740	0,00
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	R0750	53 662,25
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	R0760	175 665,79
Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	R0770	0,00
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0780	194 488,59
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	47 658,75
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biemej	R0830	386 658,70
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0840	996 127,63
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	0,00
Zobowiązania ogółem	R0900	12 949 885,34
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R1000	27 264 321,25

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

S.12.01.02

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

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie
 Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczonymi łącznie – Ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka
Najlepsze oszacowanie
Najlepsze oszacowanie brutto
 Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

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

Margines ryzyka
 Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem
 Oczekiwane zyski z przyszłych składek

	Ubezpieczenia, w których świadczenia jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym				Pozostałe ubezpieczenia na życie			Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja czynna	Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)
	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			
R0010	0,00	0,00			0,00			0,00	0,00	0,00
R0020	0,00	0,00			0,00			0,00	0,00	0,00
R0030	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00	101 879,69	0,00	101 879,69
R0080	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00	22 548,19	0,00	22 548,19
R0090	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00	79 331,50	0,00	79 331,50
R0100	0,00	0,00			0,00			16 195,00	0,00	16 195,00
R0200	0,00	0,00			0,00			101 879,69	0,00	101 879,69
R0370	0,00	0,00			0,00					

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie
 Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczonymi łącznie – Ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka
Najlepsze oszacowanie
Najlepsze oszacowanie brutto
 Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

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

Margines ryzyka
 Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem

	Ubezpieczenia zdrowotne (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa)			Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych (reasekuracja czynna)	Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)
	Umowy bez opcji i gwarancji		Umowy z opcjami i gwarancjami			
	C0160	C0170	C0180			
R0010	0,00			0,00	0,00	0,00
R0020	0,00			0,00	0,00	0,00
R0030		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
R0080		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
R0090		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
R0100	0,00			0,00	0,00	0,00
R0200	0,00			0,00	0,00	0,00

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

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 i cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Ubezpieczenia odpowiedzialności i cywilnej ogólnej	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem										
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka										
Najlepsze oszacowanie										
Rezerwy składek										
Brutto										
R0060		0,00	44,41	0,00	303,46	292,96	0,00	0,00	558 928,30	956,85
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem										
R0140		0,00	0,00	0,00	136,00	0,00	0,00	0,00	0,00	52,46
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto										
R0150		0,00	44,41	0,00	167,46	292,96	0,00	0,00	558 928,30	904,39
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia										
Brutto										
R0160		0,93	6,95	0,00	203 887,53	170,22	2,18	9,25	8 720 143,37	0,00
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem										
R0240		0,00	0,00	0,00	50 304,64	0,00	0,00	0,00	31 402,09	0,00
Najlepsze oszacowanie netto dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia										
R0250		0,93	6,95	0,00	153 582,89	170,22	2,18	9,25	8 688 741,28	0,00
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto										
R0260		0,93	51,36	0,00	204 190,99	463,18	2,18	9,25	9 279 071,67	956,85
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto										
R0270		0,93	51,36	0,00	153 750,35	463,18	2,18	9,25	9 247 669,58	904,39
Margines ryzyka										
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem										
R0320		1,08	59,52	0,00	236 649,60	536,81	2,53	10,72	10 754 091,48	1 108,95
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem										
R0330		0,00	0,00	0,00	50 440,64	0,00	0,00	0,00	31 402,09	52,46
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem										
R0340		1,08	59,52	0,00	186 208,96	536,81	2,53	10,72	10 722 689,37	1 056,49

		Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna proporcjonalna			Reasekuracja czynna nieproporcjonalna				Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
		Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	C0180
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem									
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka									
Najlepsze oszacowanie									
Rezerwy składek									
Brutto									
R0060		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-23 220,89	537 305,05
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem									
R0140		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	188,46
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto									
R0150		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-23 220,89	537 116,63
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia									
Brutto									
R0160		0,00	0,00	1,26	0,00	0,00	0,00	5 499,45	8 929 721,15
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem									
R0240		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	81 706,73
Najlepsze oszacowanie netto dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia									
R0250		0,00	0,00	1,26	0,00	0,00	0,00	5 499,45	8 848 014,42
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto									
R0260		0,00	0,00	1,26	0,00	0,00	0,00	-17 721,43	9 467 026,24
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto									
R0270		0,00	0,00	1,26	0,00	0,00	0,00	-17 721,43	9 385 131,05
Margines ryzyka									
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem									
R0320		0,00	0,00	0,20	0,00	0,00	0,00	2 818,24	1 510 532,70
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem									
R0330		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	81 895,19
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem									
R0340		0,00	0,00	1,46	0,00	0,00	0,00	-14 903,19	10 895 663,75

Załącznik 5. Odszkodowania i świadczenia z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (S.19.01.21)

S.19.01.21

Odszkodowania i świadczenia z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Rok szkody / rok zawarcia umowy

Z0020 1--Rok zajęcia szkody

Wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto (nieskumulowane) – rok przebiegu szkodowości (kwota bezwzględna). Ogółem zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej innej niż ubezpieczenia na życie

Rok	Rok zmiany											
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	
Wcześniej lata												1 200
R0100												
N-9	R0160	1 050	41 820	-	-	1 416 920	- 944 180	- 674 414	-	-	-	
N-8	R0170	1 644	13 130	2 959	-	-	-	-	-	-	-	
N-7	R0180	-	68 814	-	-	-	-	947	-	-	-	
N-6	R0190	-	741	120 528	3 447	-	2 824	-	-	-	-	
N-5	R0200	-	16 508	-	-	-	-	-	-	-	-	
N-4	R0210	-	-	1 825	2 000	-	-	-	-	-	-	
N-3	R0220	-	83 660	50 972	31 523	-	-	-	-	-	-	
N-2	R0230	2 964	66 824	23 003	-	-	-	-	-	-	-	
N-1	R0240	-	72 113	-	-	-	-	-	-	-	-	
N	R0250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto (nieskumulowane) – bieżący rok, suma lat (skumulowana). Ogółem zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej innej niż ubezpieczenia na życie

	C0170	C0180
Wcześniej lata		
R0100	1 200	1 200
N-9	R0160	-
N-8	R0170	158 804
N-7	R0180	69 761
N-6	R0190	127 540
N-5	R0200	16 508
N-4	R0210	3 825
N-3	R0220	166 154
N-2	R0230	92 791
N-1	R0240	72 113
N	R0250	
Ogółem	127 839	408 819

Rok	Rok zmiany											
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	
	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	
Wcześniej lata												340 150
N-9	R0160	0	0	0	233 858	286 804	14 944	61 235	101 659	23 341	16 604	
N-8	R0170	0	0	613 621	395 993	208 445	396 758	190 449	184 599	14 445		
N-7	R0180	0	340 417	402 329	242 336	456 928	124 204	10 239	6 423			
N-6	R0190	149 299	309 418	169 297	611 308	139 264	68 627	103 662				
N-5	R0200	0	584 873	760 212	421 575	344 121	459 959					
N-4	R0210	145 710	1 186 181	321 589	201 919	52 522						
N-3	R0220	32 642	5 295 122	6 266 872	6 351 459							
N-2	R0230	389 037	1 176 342	690 203								
N-1	R0240	850 521	639 213									
N	R0250	255 082										

Zdyskontowane najlepsze oszacowanie rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto – bieżący rok, suma lat (skumulowana). Ogółem zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej innej niż ubezpieczenia na życie

	C0360	
Wcześniej lata		
R0100	340 150	
N-9	R0160	16 604
N-8	R0170	14 445
N-7	R0180	6 423
N-6	R0190	103 662
N-5	R0200	459 959
N-4	R0210	52 522
N-3	R0220	6 351 459
N-2	R0230	690 203
N-1	R0240	639 213
N	R0250	255 082
Ogółem	8 929 721	

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
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						
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 udziałowców/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	-13 735 678,75	-13 735 678,75			
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

Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II / Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds

Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II	R0220	0,00				
Odliczenia / Deductions						
Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych	R0230	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	R0290	27 264 321,25	27 264 321,25	0,00	0,00	0,00

Uzupełniające środki własne / Ancillary own funds

Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wzywano i który może być wzywany do opłacenia na żądanie	R0300	0,00	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 wzywano i które mogą być wzywane do opłacenia na żądanie	R0310	0,00	0,00		0,00	
Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wzywano i które mogą być wzywane do opłacenia na żądanie	R0320	0,00	0,00		0,00	0,00
Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych	R0330	0,00	0,00		0,00	0,00
Akredytywy i gwarancje zgodnie z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0340	0,00	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	0,00
Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0360	0,00	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	0,00
Pozostałe uzupełniające środki własne	R0390	0,00	0,00		0,00	0,00
Uzupełniające środki własne ogółem	R0400	0,00	0,00		0,00	0,00

Dostępne i dopuszczone środki własne / Available and eligible own funds

Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR)	R0500	27 264 321,25	27 264 321,25	0,00	0,00	0,00
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR	R0510	27 264 321,25	27 264 321,25	0,00	0,00	0,00
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR	R0540	27 264 321,25	27 264 321,25	0,00	0,00	0,00
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR	R0550	27 264 321,25	27 264 321,25	0,00	0,00	0,00
SCR	R0580	12 461 814,93	0,00			
MCR	R0600	17 790 000,00	0,00			
Stosunek dopuszczonych środków własnych do SCR	R0620	218,78%	0,00%			
Stosunek dopuszczonych środków własnych do MCR	R0640	153,26%	0,00%			

C0060

Rezerwa uzgodnieniowa / Reconciliation reserve

Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R0700	27 264 321,25
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
Rezerwa uzgodnieniowa	R0760	-13 735 678,75

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

S.25.01.21
Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową

	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto	Uproszczenia
	C0110	C0120
Ryzyko rynkowe	R0010 1 017 278,79	brak
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020 779 585,01	
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie	R0030 6 205,54	brak
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040 25 364,27	brak
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050 11 465 155,66	brak
Dywersyfikacja	R0060 -1 116 243,58	
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070 0,00	
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100 12 177 345,69	

Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności (parametry specyficzne dla zakładu)

	Parametry specyficzne dla zakładu
	C0090
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie	R0030 brak
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040 brak
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050 brak

Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności

	Wartość
	C0100
Ryzyko operacyjne	R0130 284 469,25
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0140 0,00
Zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat	R0150
Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	R0160 0,00
Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego	R0200 12 461 814,94
Ustanowiony wymóg kapitałowy	R0210 0,00
w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. a)	R0211 0,00
w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. b)	R0212 0,00
w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. c)	R0213 0,00
w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. d)	R0214 0,00
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220 12 461 814,94
Inne informacje na temat SCR	
Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji	R0400 0,00
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	R0410 12 461 814,94
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

Podjęcie do stawki podatkowej

	Tak/Nie
	C0109
Podjęcie oparte na średniej stawce podatkowej	R0590 Nie

		LAC DT	
		C0130	
Obliczanie zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat (ang. loss absorbing capacity of deferred taxes, LAC DT)			
Kwota/wartość szacunkowa LAC DT	R0640		0,00
Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0650		0,00
Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona odniesieniem do prawdopodobnego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego	R0660		0,00
Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, rok bieżący	R0670		0,00
Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, lata przyszłe	R0680		0,00
Kwota/wartość szacunkowa maksymalnej LAC DT	R0690		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_{net} Wynik

	C0010
R0010	1 983 506,57

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)
	C0020	C0030	
R0020	0,93		0,00
R0030	51,36		136,00
R0040	0,00		0,00
	153 750,35		246,25
R0050			
R0060	463,18		50 874,20
R0070	2,18		28,16
R0080	9,25		112 442,24
R0090	9 247 669,58		7 478 005,20
R0100	904,39		0,00
R0110	0,00		0,00
R0120	0,00		0,00
R0130	1,26		0,00
R0140	0,00		0,00
R0150	0,00		0,00
R0160	0,00		0,00
R0170	0,00		162 500,00

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

MCR_{net} Wynik

	C0040
R0200	1 665,96

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

	Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))		Całkowita suma na ryzyku netto (z odliczeniem umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))
	C0050	C0060	
R0210	0,00		
R0220	0,00		
R0230	0,00		
R0240	79 331,50		
R0250			0,00

Ogólne obliczenie MCR

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

	C0070
R0300	1 985 172,54
R0310	12 461 814,94
R0320	5 607 816,72
R0330	3 115 453,74
R0340	3 115 453,74
R0350	17 790 000,00
	C0070
R0400	17 790 000,00

Minimalny wymóg kapitałowy

Nazwa zakładu	Partner Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A.
Nazwa sprawozdania	Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej (SFCR)
Okres sprawozdawczy	01.01.2023-31.12.2023
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	5/4/2024r.	
imię	nazwisko	funkcja	Data	podpis
DAWID	PIASECKI	CZŁONEK ZARZĄDU	5/4/2024r.	
Imię	nazwisko	Funkcja	Data	podpis
ARTUR	STĘPIEŃ	CZŁONEK ZARZĄDU	5/4/2024r.	
Imię	nazwisko	Funkcja	Data	podpis
ANNA	KOWALSKA	CZŁONKINI ZARZĄDU	5/4/2024r.	
Imię	nazwisko	Funkcja	Data	podpis

2. Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Nie dotyczy

JAROSŁAW	ŻULEWSKI	5/4/2024r.	
Imię	nazwisko	Data	Podpis

3. Osoba wykonująca czynności z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych

Nie dotyczy

imię	nazwisko	data	Podpis
------	----------	------	--------

4. Aktuariusz nadzorujący funkcję aktuarialną

PIOTR	KRZEMIŃSKI	5/4/2024r.	
imię	nazwisko	data	podpis