

**SPRAWOZDANIE NA TEMAT
WYPŁACALNOŚCI I KONDYCJI FINANSOWEJ**

na dzień 31.12.2019 roku

TUZ Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych

Towarzystwo przedstawia poniżej część ujawnień ze Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej (SFCR) za 2019 rok obejmującą następujące formularze:

1. Pozycje bilansowe (S.02.01.02);
2. Środki własne (S.23.01.01);
3. Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową (S.25.01.21)

Formularz wpływu środków dotyczących gwarancji długoterminowych i przepisów przejściowych (S.22) nie dotyczy Towarzystwa ze względu na brak zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych lub przepisów przejściowych.

Załącznik 1. Pozycje bilansowe (S.02.01.02)

Bilans
Balance sheet
S.02.01.01.01

	Wartość bilansowa wg Wypłacalność II / Solvency II value	Wartość wg sprawozdań finansowych / Statutory accounts value	
		C0010	C0020
Aktywa / Assets			
Wartość firmy	R0010		0
Aktywne koszty akwizycji	R0020		39 839 397
Wartości niematerialne i prawne	R0030	0	1 709 152
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0040	0	0
Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych	R0050	0	0
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	R0060	539 644	539 644
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	294 458 079	285 070 137
Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	R0080	28 353 325	23 770 243
Udziały w jednostkach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	R0090	0	0
Akcje i udziały	R0100	0	0
Akcje i udziały – notowane	R0110	0	0
Akcje i udziały – nienotowane	R0120	0	0
Długie papiery wartościowe	R0130	266 104 754	261 299 894
Obligacje państwowe	R0140	219 239 234	261 299 894
Obligacje korporacyjne	R0150	46 865 520	0
Strukturalizowane papiery wartościowe	R0160	0	0
Zabezieczone papiery wartościowe	R0170	0	0
Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	R0180	0	0
Instrumenty pochodne	R0190	0	0
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	R0200	0	0
Pozostałe lokaty	R0210	0	0
Aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0220	0	0
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0230	0	0
Pożyczki pod zastaw polisy	R0240	0	0
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych	R0250	0	0
Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0260	0	0
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0270	235 290 580	276 259 949
Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0280	190 682 582	0
Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0290	190 682 582	0
Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0300	0	0
Ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie	R0310	44 607 997	0
Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie	R0320	0	0
Ubezpieczenia na życie z wyłączeniem ubezpieczeń reasekuracji	R0330	44 607 997	0
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	0
Depozyty u cedentów	R0350	0	0
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	R0360	1 894 013	20 386 321
Należności z tytułu reasekuracji biernej	R0370	1 868 980	59 795 842
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)	R0380	6 999 916	6 999 916
Akcje własne (posiadane bezpośrednio)	R0390	0	0
Kwoty należne, dotyczące pozycji środków własnych lub kapitału zakładowego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone	R0400	0	0
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	R0410	9 438 233	9 438 233
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	R0420	390 101	390 101
Aktywa ogółem	R0500	550 879 545	700 428 691
Zobowiązania			
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	R0510	329 240 377	480 520 847
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0520	326 637 765	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0530	0	0
Najlepsze oszacowanie	R0540	318 078 388	0
Margines ryzyka	R0550	8 568 376	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0560	2 602 612	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0570	0	0
Najlepsze oszacowanie	R0580	2 534 712	0
Margines ryzyka	R0590	67 900	0
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	61 310 912	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)	R0610	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0620	0	0
Najlepsze oszacowanie	R0630	0	0
Margines ryzyka	R0640	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0650	61 310 912	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0660	0	0
Najlepsze oszacowanie	R0670	59 711 359	0
Margines ryzyka	R0680	1 599 552	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0690	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0700	0	0
Najlepsze oszacowanie	R0710	0	0
Margines ryzyka	R0720	0	0
Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	R0730	0	0
Zobowiązania warunkowe	R0740	0	0
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	R0750	6 737 400	6 737 400
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	R0760	294 306	294 306
Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	R0770	0	0
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0780	0	0
Instrumenty pochodne	R0790	0	0
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0800	0	0
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0810	0	0
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	R0820	6 140 797	6 140 797
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	R0830	35 831 419	93 758 280
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0840	5 805 231	5 805 231
Zobowiązania podporządkowane	R0850	0	0
Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0860	0	0
Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0870	0	0
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	R0880	0	14 774 684
Zobowiązania ogółem	R0900	445 300 441	607 971 545
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R1000	105 579 105	92 457 146

Załącznik 2. 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	167 941 000,00	167 941 000,00		0,00	
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	R0030	0,00	0,00		0,00	
Kapitał zapasowy, wkłady/świadczenia członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0040	6 542 180,00	6 542 180,00		0,00	
Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0050	0,00		0,00	0,00	0,00
Fundusze nadwyżkowe	R0070	0,00	0,00			
Akcje uprzywilejowane	R0090	0,00		0,00	0,00	0,00
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi	R0110	0,00		0,00	0,00	0,00
Rezerwa uzgodnieniowa	R0130	-68 904 075,46	-68 904 075,46			
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	105 579 104,54	105 579 104,54	0,00	0,00	0,00
Uzupełniające środki własne / Ancillary own funds						
Neoopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wezwano i który może być wezwany do opłacenia na żądanie	R0300	0,00			0,00	
Neoopłacony kapitał zapasowy, wkłady/świadczenia członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0310	0,00			0,00	
Neoopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0320	0,00			0,00	0,00
Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych	R0330	0,00			0,00	0,00
Akredytywy i gwarancje zgodnie z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0340	0,00			0,00	
Akredytywy i gwarancje inne niż zgodnie z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0350	0,00			0,00	0,00
Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0360	0,00			0,00	
Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0370	0,00			0,00	0,00
Pozostałe uzupełniające środki własne	R0390	0,00			0,00	0,00
Uzupełniające środki własne ogółem	R0400	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	105 579 104,54	105 579 104,54	0,00	0,00	0,00
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR	R0510	105 579 104,54	105 579 104,54	0,00	0,00	
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR	R0540	105 579 104,54	105 579 104,54	0,00	0,00	0,00
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR	R0550	105 579 104,54	105 579 104,54	0,00	0,00	
SCR	R0580	62 867 235,44				
MCR	R0600	23 308 296,65				
Stosunek dopuszczonych środków własnych do SCR	R0620	167,94%				
Stosunek dopuszczonych środków własnych do MCR	R0640	452,97%				

Załącznik 3. 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	Parametry specyficzne dla zakładu	Uproszczenia
	C0110	C0080	C0090
Ryzyko rynkowe	R0010 16 536 058,78		brak
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020 7 382 789,72		
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie	R0030 850 803,02	brak	brak
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040 5 493 364,48	brak	brak
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050 40 857 586,15	brak	brak
Dywersyfikacja	R0060 -18 140 460,80		
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070 0,00		
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100 52 980 141,35		

Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności

	C0100
Ryzyko operacyjne	R0130 9 887 094,09
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieceniowych 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 62 867 235,44
Ustanowione wymogi kapitałowe	R0210 0,00
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220 62 867 235,44
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 62 867 235,44
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

Sprawozdanie za rok 2019 zostało podpisane przez upoważnione osoby kwalifikowanym podpisem elektronicznym.