

SPRAWOZDANIE NA TEMAT
WYPŁACALNOŚCI I KONDYCJI FINANSOWEJ

na dzień 31.12.2021 roku

TUZ Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych

Spis treści

Słownik	4
Podsumowanie	6
Podstawa sporządzenia	6
Działalność Towarzystwa	6
Wyniki operacyjne	6
System zarządzania	7
Profil ryzyka	7
Wycena do celów wypłacalności	7
Zarządzanie kapitałem	7
A. Działalność i wyniki operacyjne	8
A.1 Działalność	8
A.2 Wynik z działalności ubezpieczeniowej	10
A.3 Wynik z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej)	12
A.4 Wyniki z pozostałych rodzajów działalności	13
A.5 Wszelkie inne informacje	13
B. System zarządzania	14
B.1 Informacje ogólne o systemie zarządzania	14
B.2 Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji	20
B.3 System zarządzania ryzykiem, w tym własna ocena ryzyka i wypłacalności	23
B.4 System kontroli wewnętrznej	26
B.5 Funkcja audytu wewnętrznego	28
B.6 Funkcja aktuarialna	29
B.7 Outsourcing	30
B.8 Wszelkie inne informacje	31
C. Profil ryzyka	32
C.1 Ryzyko aktuarialne	32
C.2 Ryzyko rynkowe	34
C.3 Ryzyko kredytowe	35
C.4 Ryzyko płynności	36
C.5 Ryzyko operacyjne	37
C.6 Pozostałe istotne ryzyka	38
C.7 Wszelkie inne informacje	39
D. Wycena do celów wypłacalności	40
D.1 Aktywa	40
D.2 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	48

D.3	Inne zobowiązania	52
D.4	Alternatywne metody wyceny	55
D.5	Wszelkie inne informacje	55
E.	Zarządzanie kapitałem	56
E.1	Środki własne	56
E.2	Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy	57
E.3	Zastosowanie podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności	58
E.4	Różnice między formułą standardową a stosowanym modelem wewnętrznym.....	58
E.5	Nie zgodność z minimalnym wymogiem kapitałowym i niezgodność z kapitałowym wymogiem wypłacalności.....	58
E.6	Wszelkie inne informacje	58
F.	Ocena wpływu zagrożenia epidemiologicznego na prowadzoną działalność TUZ Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	59
	Załączniki	61

Słownik

Dyrektywa WII – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II);

EIOPA – Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (ang. European Insurance and Occupational Pensions Authority);

Formuła standardowa – podstawowa metoda obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności określona przez Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II);

Grupa TUZ – grupa podmiotów składająca się z:

- a) podmiotu posiadającego udziały kapitałowe w Towarzystwie;
- b) podmiotów powiązanych podmiotu posiadającego udziały kapitałowe w Towarzystwie;
- c) podmiotów, w których podmiot posiadający udziały kapitałowe w Towarzystwie lub podmioty powiązane tego podmiotu posiadają udziały kapitałowe;

MCR – minimalny wymóg kapitałowy w systemie Wypłacalność II;

PSR – Polskie Standardy Rachunkowości: ustawa o rachunkowości (Dz.U. z 2021 r. poz. 217 z dnia 01.02.2021 r. z późn.zm.) oraz wydane na jej podstawie przepisy wykonawcze w tym rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. z 2016 r. poz. 562 z dnia 22.04.2016 r.);

QRT – kwartalne i roczne ilościowe formularze sprawozdawcze;

SCR – kapitałowy wymóg wypłacalności w systemie Wypłacalność II;

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

Rozporządzenie Ministra Finansów – Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z dnia 12 kwietnia 2016 r. (Dz.U. z 2016, poz. 562 z dnia 22.04.2016 r. z późn.zm.);

Rozporządzenie delegowane – rozporządzenie delegowane z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) z późn.zm.;

Rozporządzenie wykonawcze dotyczące SFCR – rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2015/2452 z dnia 2 grudnia 2015 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do procedur, formatów i wzorów formularzy dotyczących sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z późn.zm.;

Sprawozdanie finansowe – sprawozdanie finansowe sporządzone zgodnie z PSR;

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

Towarzystwo – TUZ Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych;

Ustawa o biegłych rewidentach – ustawa z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz.U. z 2020, poz. 1415 t.j. z dnia 2020.08.19);

Ustawa o rachunkowości – ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U.2021.217 t.j. z dnia 2021.02.01);

Ustawa – Ustawa z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U.2021.1130 t.j. z dnia 2021.06.24);

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

Podstawa sporządzenia

Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2021 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.

Działalność Towarzystwa

Priorytetem działalności Towarzystwa w 2021 roku było utrzymanie prawidłowych stosunków finansowych w zakresie ustawowych wskaźników wypłacalności, przede wszystkim zapewnienie zgodności z minimalnym wymogiem wypłacalności oraz kapitałowym wymogiem wypłacalności.

Podejmowane przez Towarzystwo działania w 2021 roku miały na celu ograniczenie profilu ryzyka Towarzystwa oraz wzmocnienie jego sytuacji kapitałowej. Przyniosły one zamierzony efekt.

Wyniki operacyjne

W 2021 roku wynik na działalności Towarzystwa uległ pogorszeniu. Dotyczy to przede wszystkim linii biznesowej nr 5, czego przyczyną była wyraźnie wyższa szkodowość niż przed rokiem, oraz linii 4.

Towarzystwo prowadzi stałą analizę portfela w celu optymalizacji sprzedaży. Pogorszenie wyniku w liniach 4 i 5 zostało częściowo pokryte polepszeniem wyników w liniach 2,7 oraz 8.

W linii biznesowej nr 4 Towarzystwo kontynuowało prace, mające na celu restrukturyzację ryzyk wraz z przebudową parametrów mających bezpośredni wpływ na składkę, co w kolejnym roku powinno przełożyć się na poprawę wyniku w tej linii biznesowej.

W roku 2022 Towarzystwo planuje dalszą modyfikację taryf oraz rozwój sprzedaży ubezpieczeń dobrowolnych.

System zarządzania

System zarządzania oparty jest o strukturę organizacyjną Towarzystwa, która wspiera działania podejmowane przez Towarzystwo. W 2021 roku nie miały miejsca zmiany osobowe w składzie Zarządu oraz Rady Nadzorczej. W tym okresie doszło do zmian osobowych wśród osób pełniących nadzór nad funkcją zgodności z przepisami oraz funkcją audytu wewnętrznego w Towarzystwie .

Towarzystwo posiada Plan ciągłości działania oraz plany awaryjne.

Profil ryzyka

Z uwagi na model działalności Towarzystwa, największy wpływ na wielkość SCR wyznaczonego formułą standardową, miały ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie oraz ryzyko rynkowe w ubezpieczeniach majątkowo-osobowych. Szczegółowe informacje dotyczące profilu ryzyka Towarzystwa zostały opisane w części C.

Wycena do celów wypłacalności

Towarzystwo wycenia aktywa i zobowiązania według cen rynkowych notowanych na aktywnych rynkach tych samych aktywów lub zobowiązań.

Towarzystwo wycenia rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w wartości, którą Towarzystwo musiałoby zapłacić, gdyby dokonywało natychmiastowego przeniesienia swoich praw i zobowiązań umownych na inny zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji (zakład odniesienia). Szczegóły dotyczące metod wyceny oraz różnic w stosunku do sprawozdań finansowych zostały opisane w części D.

Zarządzanie kapitałem

Funkcjonujący w Towarzystwie proces zarządzania kapitałem opiera się o podstawową zasadę: utrzymanie docelowego współczynnika wypłacalności powyżej poziomu określającego apetyt na ryzyko. Na dzień 31 grudnia 2021 roku Towarzystwo spełniało wymogi wypłacalności i posiadało dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności. Kapitałowy wymóg wypłacalności wyniósł 72 687 tys. zł przy dopuszczonych środkach własnych na poziomie 119 975 tys. zł, co zapewniło współczynnik pokrycia wymogu kapitałowego na poziomie 165%.

A. Działalność i wyniki operacyjne

A.1 Działalność

A.1.1 Podstawy prawne i zakres działalności

Towarzystwo działa na podstawie Zezwolenia Ministra Finansów na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w zakresie działu II – pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe, nr M.F.FI/1389b/AU/BK/2001 wydanego w dniu 25 lipca 2003 r.

Towarzystwo uzyskało wpis do Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie w dniu 25 sierpnia 2003 r., pod numerem KRS 0000171062.

Sprzedaż polis rozpoczęto 01 września 2003 r.

Siedziba Towarzystwa znajduje się w Warszawie przy ul. Domaniewska 41 02-672 Warszawa. Dotychczasowy adres siedziby Towarzystwa przy ul. Bokserskiej 66 (02 – 690 Warszawa) uległ zmianie z dniem 30 lipca 2021 r.

A.1.2 Organ Nadzoru

Organ Nadzoru odpowiedzialny za nadzór finansowy nad Towarzystwem: Komisja Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa.

A.1.3 Biegły rewident Towarzystwa

Adam Fornalik nr ewidencyjny 9916 działający w imieniu firmy audytorskiej BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. wpisanej na listę firm audytorskich prowadzoną przez Polską Agencję Nadzoru Audytowego pod nr 3355, wpisanej do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez XIII Wydział Gospodarczy Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie pod numerem KRS: 0000729684, adres siedziby: ul. Postępu 12, 02-676 Warszawa.

A.1.4 Istotne linie biznesowe Towarzystwa

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

- grupa 01 – ubezpieczenia wypadku, w tym wypadku przy pracy i choroby zawodowej (linia biznesowa 2);
- grupa 02 – ubezpieczenie choroby (linia biznesowa 1);
- grupa 03 – ubezpieczenie casco pojazdów lądowych, z wyjątkiem pojazdów szynowych (linia biznesowa 5);
- grupa 07 – ubezpieczenie przedmiotów w transporcie (linia biznesowa 6);
- grupa 08 – ubezpieczenie szkód spowodowane żywiołami (linia biznesowa 7);
- grupa 09 – ubezpieczenie pozostałych szkód rzeczowych nie ujętych w poprzednich grupach (linia biznesowa 7);
- grupa 10 – ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej wszelkiego rodzaju, wynikającej z posiadania i użytkowania pojazdów lądowych z napędem własnym (linia biznesowa 4);

- grupa 13 – ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej nie ujętej w grupie 10–12 (linia biznesowa 8);
- grupa 14 – ubezpieczenie kredytu (linia biznesowa 9);
- grupa 15 – gwarancja ubezpieczeniowa (linia biznesowa 9);
- grupa 16 – ubezpieczenia finansowe, w tym utraty zysków (linia biznesowe 12);
- grupa 17 – ubezpieczenia ochrony prawnej (linia biznesowe 10);
- grupa 18 – ubezpieczenia świadczenia pomocy na korzyść osób, które popadły w trudności w czasie podróży lub podczas nieobecności w miejscu zamieszkania (linia biznesowe 11);
- Towarzystwo dodatkowo prezentuje renty z grupy 10 ubezpieczeń w linii biznesowej 34.

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

- linia biznesowa 4;
- linia biznesowa 7;
- linia biznesowa 5.

Towarzystwo działa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

A.1.5 Struktura właścicielska

Strategicznym udziałowcem Towarzystwa jest p. Andrzej Szymanowski zamieszkały w Polsce.

Udziałowcy Towarzystwa wg stanu na dzień 31.12.2021 r. zostali przedstawieni poniżej:

LP	Nazwa / nazwisko i imię członka TUZ TUW	Liczba udziałów	Liczba udziałów uprzywilejowanych	Wartość opłaconych udziałów	Struktura kapitału	Procent głosów na WZU
		w szt.	w szt.	w tys. zł	w proc.	w proc.
1	2	3	4	5	6	7
1	Szymanowski Andrzej	16 409 863	16 409 863	164 098,63	98,356%	98,951%
2	Pozostali członkowie	274 237	73 501	2 742,37	1,644%	1,049%
R a z e m		16 684 100	16 483 364	166 841	100%	100%

W 2021 r. kapitał podstawowy Towarzystwa podstawowy nie uległ żadnej zmianie i na dzień 31 grudnia 2021 roku wynosił 166 841 tys. zł i dzielił się na 16 684 100 udziałów po 10 złotych każdy udział, w tym 16 483 364 udziałów uprzywilejowanych co do prawa głosu, w ten sposób, że na jeden udział przypadają 2 głosy na Walnym Zgromadzeniu Członków.

A.1.6 Struktura kapitałowa

Struktura grupy, w skład której wchodzi Towarzystwo według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku została przedstawiona poniżej:



A.2 Wynik z działalności ubezpieczeniowej

Porównanie wyniku technicznego i ogólnego Towarzystwa za rok 2021 w stosunku do roku 2020:

Dane netto w tys. zł.	2021	2020
Składki przypisane	199 574	169 485
Składki zarobione	180 075	143 979
Odszkodowania i świadczenia	116 577	72 959
Koszty administracyjne	16 033	19 932
Koszty akwizycji	102 063	82 489
Pozostałe koszty techniczne	6 125	9 872
Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	60 379	48 001
Wynik techniczny	1 852	4 678
Przychody z lokat	3 470	4 884
Pozostałe	1 114	2 997
Wynik ogólny	6 436	12 559

Porównanie wyniku technicznego Towarzystwa w podziale na istotne linie biznesowe (o rocznym przypisie składki brutto większym niż 10 000 tys. zł) z jednoczesnym wskazaniem grup ubezpieczeń Działu II, według których odbywa się sprawozdawczość finansowa zgodna z PSR przedstawiono w poniższej tabeli:

	Grupa 1	Grupa 3	Grupa 9	Grupa 10	Grupa 13	Ogółem
I. Składka zarobiona na udziale własnym w tym:	17 510	49 243	12 031	41 231	12 312	180 075
1. Składki przypisane brutto	17 414	56 028	13 747	221 841	14 541	382 370
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	-	725	82	178 329	305	182 796
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygaśnięte brutto	- 96	6 060	1 633	8 346	1 924	22 070
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	-	-	1	6 065	0	2 571
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-	-	661	-	661
IV. Odszkodowania i świadczenia w tym	2 447	40 272	3 404	39 203	3 005	116 577
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	2 331	36 891	3 040	41 003	2 895	109 039
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	2 331	37 038	3 053	169 532	3 129	238 908
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	-	147	13	128 529	234	129 869
2. Zmiana stanu rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	116	3 381	363	1 800	110	7 539
2.1. Zmiana stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	116	3 399	364	10 174	240	19 592
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	-	18	1	11 975	349	12 053
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej w tym:	5 699	15 211	5 171	5 640	4 025	57 717
1. Koszty akwizycji	5 163	13 486	4 742	54 588	3 853	102 063
2. Koszty administracyjne	536	2 345	429	10 030	411	16 033
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	-	619	0	58 978	240	60 379
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	279	898	220	3 554	233	6 125
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-	-	2 134	-	1 535
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	9 086	- 7 137	3 236	- 8 640	5 049	1 852
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych 2020	8 294	- 437	3 076	- 6 930	3 056	4 678
Różnica rok 2021 - 2020	792	- 6 701	160	- 1 710	1 993	2 826

Wynik techniczny Towarzystwa wg sprawozdania finansowego za 2021 rok wyniósł 1 852 tys. zł (zysk) i pogorszył się o 2 826 tys. zł w stosunku do zysku w rachunku technicznym w roku 2020, który wyniósł 4 678 tys. zł.

Zasadniczymi przyczynami pogorszenia wyniku były: wzrost odszkodowań i rezerw dotyczącej głównie grupy 3, 8 oraz 10, związany z dynamicznym rozwojem Towarzystwa (pozyskiwaniem nowych klientów i rozwojem bazy klientów, która powinna przełożyć się w następnych latach na poprawę wyników Towarzystwa). Zostało to w dużym stopniu skompensowane dużym przyrostem składki zarobionej (wzrost 25% r/r), dyscypliną kosztową (spadek kosztów administracyjnych 20% r/r), oraz korzystnym oddziaływaniem reasekuracji.

Zaprezentowane grupy (1, 3, 9, 10 i 13) w ww. tabeli w roku 2021 stanowią 84% całkowitych przychodów Towarzystwa z tytułu składki przypisanej brutto w wysokości 382 370 tys. zł oraz również 89% w wysokości 116 577 tys. zł pozycji odszkodowania i świadczenia netto (wraz z kosztami likwidacji).

Dwie grupy, gdzie odnotowano najwyższą stratę techniczną to te, zawierające produkty z grupy 3 KNF (auto-casco) oraz produkty z grupy 10 KNF (OC posiadacza pojazdu mechanicznego).

W 2021 roku Towarzystwo odnotowało stratę techniczną w grupie 10: Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych w wysokości – 8 640 tys. zł. Był to jednocześnie

wynik o 1 710 tys. zł gorszy niż w roku 2020, co było skutkiem wyższej szkodowości r/r (efekt zmian w taryfach, jakie dokonały się w 2020 r.)

Podobnie, stratę techniczną zanotowała w 2021 r. grupa 3 - Pozostałe ubezpieczenia pojazdów. Tutaj strata była wyniosła – 7 137 tys. zł i był to rezultat wyraźnie wyższej szkodowości niż przed rokiem.

W każdej z pozostałych trzech kluczowych grup ubezpieczeniowych: Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów (grupa 1), Ubezpieczenia pozostałych szkód rzeczowych (grupa 9) i Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej (grupa 13), Towarzystwo zanotowało dodatni wynik techniczny w łącznej kwocie 17 370 tys. zł, który jest wyższy od osiągniętego w roku 2020 o 2 944 tys. zł. Składka zarobiona na udziale własnym w tych kategoriach w 2021 r. wzrosła o 4 785 tys. zł tj. 13%. Wartość odszkodowań i szkód na udziale własnym (z kosztami likwidacji) w tych grupach ubezpieczeniowych wzrosła o 882 tys. zł r/r.

A.3 Wynik z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej)

W 2021 roku Towarzystwo prowadziło działalność lokacyjną inwestując w: obligacje emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego (utrzymanie względem lat poprzednich składu tej części portfela), obligacje skarbowe terminowe oraz obligacje korporacyjne. Dodatkowo, w ciągu roku skorzystano z oferty (gwarantowanych przez Skarb Państwa) obligacji Banku Gospodarstwa Krajowego (tzw. COVID-bondy), nabywając te instrumenty za kwotę 20 824 tys. zł oraz zakupiło obligacje o stałej stopie procentowej za kwotę 7 124 tys. zł. W przeciwieństwie do wcześniejszych lat, Towarzystwo nie inwestowało w bankowe lokaty terminowe, ze względu na drastyczny spadek stóp procentowych w 2020 r. i – w konsekwencji – wycofanie się banków, w których deponowano środki pieniężne, z oferowania takich lokat. Ponadto, Towarzystwo pobierało pożytki ekonomiczne z nieruchomości komercyjnej, której jest współwłaścicielem. Realizując strategię bezpiecznego inwestora, Towarzystwo dokonało zmiany struktury swojego portfela inwestycyjnego. Na koniec grudnia 2021 roku posiadało lokaty (w kolejności płynności portfela lokacyjnego) w:

- obligacjach Skarbu Państwa i przez SP gwarantowanych,
- obligacjach korporacyjnych,
- obligacjach emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego,
- nieruchomości komercyjnej.

Poniższa tabela prezentuje uzyskane wyniki z działalności lokacyjnej w roku 2021 oraz 2020 wykazane w ogólnym rachunku zysków i strat (przed przeniesieniem do rachunku technicznego). Wynik netto z działalności lokacyjnej w roku 2021 wyniósł 4 130 tys. zł w porównaniu do wyniku uzyskanego w roku 2020 w wysokości 5 737 tys. zł. Obniżenie r/r dochodów z lokat wynikało z utrzymujących się na niskim poziomie przez znaczną część roku stóp procentowych. Wskaźnik rentowności z działalności lokacyjnej w 2021 roku kształtował się na poziomie 1,3% i uległ obniżeniu w stosunku do roku 2020, w którym to wynosił 1,8%.

WYNIKI DZIAŁALNOŚCI LOKACYJNEJ (w tys.)	2021	2020
II. Przychody z lokat	5 744	7 272
1. Przychody z lokat w nieruchomości	2 702	2 684
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	3 042	4 588
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	3 042	4 585
3.3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych	0	3
3.4. z pozostałych lokat	0	0
4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat	0	0
5. Wynik dodatni z realizacji lokat	0	0
III. Nie zrealizowane zyski z lokat	0	0
V. Koszty działalności lokacyjnej	1 613	1 535
1. Koszty utrzymania nieruchomości	1 613	1 535
2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej	0	0
3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat	0	0
4. Wynik ujemny z realizacji lokat	0	0
VI. Nie zrealizowane straty na lokatach	0	0
WYNIKI DZIAŁALNOŚCI LOKACYJNEJ	4 130	5 737

A.4 Wyniki z pozostałych rodzajów działalności

Towarzystwo w roku 2021 nie dokonało znaczących operacji w obszarze pozostałych rodzajów działalności. Towarzystwo nie posiada zawartych umów leasingowych.

A.5 Wszelkie inne informacje

Poniżej przedstawiono podsumowanie wyniku finansowego netto w roku 2021 i porównanie do roku 2020:

Ogólny rachunek zysków i strat w tys. zł	2021	2020
Wynik techniczny	1 852	4 678
Wynik z działalności lokacyjnej (z wył. części przeniesionej do TRU)	3 470	4 884
Pozostała działalność operacyjna	815	2 997
Podatek dochodowy	-300	0
Wynik finansowy netto (strata)	6 436	12 559

Ogólny rachunek zysków i strat według sprawozdania finansowego za 2021 roku wykazuje zysk w wysokości 6 436 tys. zł w porównaniu do roku 2020, w którym Towarzystwo odnotowało wynik finansowy w postaci zysku w wysokości 12 559 tys. zł.

B. System zarządzania

B.1 Informacje ogólne o systemie zarządzania

Obowiązujący w Towarzystwie system zarządzania, w tym organizacja, jest adekwatny do skali działalności, zakresu realizowanych funkcji, skali i złożoności ryzyk i wspiera skutecznie realizację celów strategicznych oraz bieżących celów biznesowych i operacyjnych.

W ramach systemu zarządzania w Towarzystwie funkcjonują:

1. Rada Nadzorcza;
2. Zarząd;
3. Osoby pełniące inne kluczowe funkcje;
4. Komitety:
 - a. Komitet Ryzyka;
 - b. Komitet Zarządzania Ryzykiem Inwestycyjnym oraz Aktywami i Pasywami;

Ponadto w strukturze organizacyjnej Towarzystwa funkcjonują poniżej wskazane komitety:

- Komitet Produktowy,
 - Komitet Projektowy,
 - Komitet Szkodowy,
 - Komitet ds. Technologii Informacyjnej i Bezpieczeństwa Środowiska Teleinformatycznego,
- które cyklicznie raportują do Komitetu Ryzyka.

B.1.1 Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza jest organem władz Towarzystwa i sprawuje stały nadzór nad działalnością Towarzystwa we wszystkich dziedzinach jego działalności.

Regulamin Rady Nadzorczej określa jej organizację, sposób wykonywania czynności, skład, sposób powoływania Rady Nadzorczej, zadania i zakres działalności oraz sposób jej zwoływania i prowadzenia obrad.

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

1. ocena sprawozdania finansowego,
2. ocena i przedkładanie Walnemu Zgromadzeniu rocznego sprawozdania Zarządu,
3. ocena i przedkładanie Walnemu Zgromadzeniu wniosków Zarządu co do podziału nadwyżki bilansowej i pokrycia strat,
4. składanie Walnemu Zgromadzeniu pisemnego rocznego sprawozdania z wyników ocen, o których mowa w punktach 1-3,
5. zatwierdzanie strategii działalności Towarzystwa,

6. zatwierdzanie zasad organizacji Związków Wzajemności Członkowskiej,
7. dokonywanie wyboru, po zapoznaniu się z rekomendacją Komitetu Audytu, firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego oraz sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Towarzystwa,
8. uchwalanie regulaminu Zarządu,
9. dokonywanie z upoważnienia Walnego Zgromadzenia zmian o charakterze redakcyjnym w jego uchwałach,
10. podejmowanie uchwał w sprawie nałożenia dopłat oraz dokonania ich zwrotu,
11. powoływanie i odwoływanie Komitetu Audytu, uchwalanie jego Regulaminu, określającego szczegółowe zasady jego działania.

Według stanu na dzień 01 stycznia 2021 roku skład osobowy Rady Nadzorczej Towarzystwa przedstawiał się następująco:

1. Andrzej Szymanowski – Przewodniczący,
2. Andrzej Piotr Niedbalski – Wiceprzewodniczący,
3. Robert Midura,
4. Katarzyna Niezgoda,
5. Paweł Dmowski.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku skład osobowy Rady Nadzorczej Towarzystwa przedstawiał się następująco:

1. Andrzej Szymanowski – Przewodniczący,
2. Andrzej Piotr Niedbalski – Wiceprzewodniczący,
3. Robert Midura,
4. Katarzyna Niezgoda,
5. Paweł Dmowski.

Komitet Audytu

Rada Nadzorcza powołała Komitet Audytu oraz wybrała ze swojego grona Członków Komitetu Audytu:

1. Pana Roberta Midura,
2. Pana Andrzeja Szymanowskiego,
3. Pana Andrzeja Piotra Niedbalskiego.

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:
 - a. procesu sprawozdawczości finansowej,

- b. skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej,
 - c. wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Komisji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej;
2. kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz jednostki zainteresowania publicznego świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie;
 3. informowanie Rady Nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego Towarzystwa o wynikach badania oraz wyjaśnianie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Towarzystwa, a także jaka była rola komitetu audytu w procesie badania;
 4. dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Towarzystwie;
 5. opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania;
 6. opracowywanie polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem;
 7. określanie procedury wyboru firmy audytorskiej przez Towarzystwo;
 8. przedstawianie Radzie Nadzorczej lub innemu organowi nadzorczemu lub kontrolnemu, lub organowi, o którym mowa w art. 66 ust. 4 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. 2021, poz. 217 z dnia 1.02.2021 ze późn. zm.), rekomendacji, o której mowa w art. 16 ust. 2 rozporządzenia nr 537/2014, zgodnie z politykami, o których mowa w pkt 5 i 6 powyżej;
 9. przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Towarzystwie.

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 z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (dalej jako ustawa 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 Robert Midura pełni również funkcję Przewodniczącego Komitetu Audytu.

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

B.1.2 Zarząd

Zarząd Towarzystwa 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 od 1 (jednego) do 5 (pięciu) członków Zarządu, w tym z Prezesa Zarządu. Prezesa Zarządu, pozostałych członków Zarządu, w tym wiceprezesów Zarządu powołuje i odwołuje członek Towarzystwa posiadający więcej niż 75 procent udziałów w kapitale zakładowym Towarzystwa zgodnie z art. 26 ust. 2 Statutu TUZ Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych.

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 w przypadkach określonych ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,
5. zaciąganie zobowiązań lub dokonywanie rozporządzeń na warunkach 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. ustalenie planów ekonomiczno-finansowych,
9. wewnętrzny podział pracy członków Zarządu,
10. podejmowanie decyzji o zwolnieniach grupowych na podstawie ustawy z dnia 13.03.2003r. o szczególnych zasadach rozwiązywania z pracownikami stosunków pracy z przyczyn niedotyczących pracowników,
11. uchwalanie taryf składek ubezpieczeniowych i ich zmian,
12. ustalanie indywidualnych stawek ubezpieczeniowych lub udzielanie bonifikat dla członków Towarzystwa,
13. ustalanie taryf składek dla poszczególnych Związków Wzajemności Członkowskiej,
14. zatwierdzanie ogólnych warunków ubezpieczenia i dokonywanie zmian w ogólnych warunkach ubezpieczenia.

Według stanu na dzień 1 stycznia 2021 roku w skład Zarządu wchodził:

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

Na dzień 31 grudnia 2021 roku niniejszego sprawozdania w skład Zarządu wchodził:

1. Piotr Zadrożny – Prezes Zarządu,

2. Dawid Piasecki – Członek Zarządu,
3. Artur Stępień – Członek Zarządu,

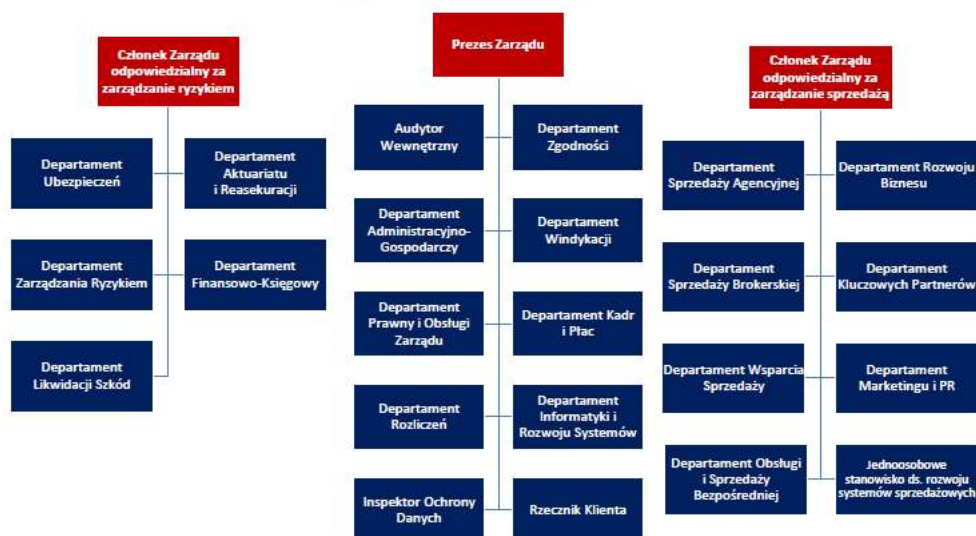
Szczegółowy zakres odpowiedzialności członków Zarządu Towarzystwa według stanu na koniec 2021 roku przedstawia struktura organizacyjna opisana w dziale „Struktura organizacyjna”.

B.1.3 Struktura organizacyjna

Towarzystwo prowadzi działalność w ramach funkcjonującej struktury organizacyjnej. Siedziba Centrali, Zarząd i komórki organizacyjne, mieszczą się w Warszawie;

Struktura organizacyjna została określona w załączniku numer 1 do Regulaminu organizacyjnego obowiązującego w Towarzystwie i na dzień 31.12.2021 r. przedstawia się następująco:

Schemat organizacyjny TUZ TUW



Poza Komitetem Audytu utworzonym przez Radę Nadzorczą, w Towarzystwie funkcjonują następujące komitety:

Komitet Ryzyka

Głównym celem funkcjonowania Komitetu jest wsparcie Zarządu Towarzystwa w procesie całościowego zarządzania ryzykiem na jakie narażone jest Towarzystwo oraz zapewnienie, że zidentyfikowane, analizowane, komunikowane, raportowane, ocenione i monitorowane ryzyka znajdują się w obrębie ustalonych limitów lub w przypadku ich przekroczenia wdrożone są adekwatne i skuteczne plany postępowania z ryzykiem;

Komitet Zarządzania Ryzykiem Inwestycyjnym oraz Aktywami i Pasywami,

W zakresie aktywów i pasywów - celem komitetu jest zarządzanie aktywami i pasywami poprzez wpływanie na kształtowanie struktury bilansu Towarzystwa i pozycji pozabilansowych w sposób sprzyjający osiągnięciu optymalnego wyniku finansowego,

W zakresie zarządzania ryzykiem inwestycyjnym - celem komitetu 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;

Komitet Produktowy

Głównym celem funkcjonowania komitetu jest ustalanie krótkoterminowych i długoterminowych celów rozwoju produktów oraz bieżący monitoring produktów w zakresie:

- sprzedaży w tym realizacji planów sprzedażowych,
- wyników szkodowości i częstotliwości powstawania szkód,
- wyników technicznych (kosztów akwizycji, pozostałych kosztów reasekuracji),
- systemu prowizyjnego,
- ich konkurencyjności w porównaniu z rynkiem.

Komitet Szkodowy

Głównym celem funkcjonowania komitetu jest:

- analiza i omówienie bieżącej pracy Departamentu Likwidacji Szkód,
- przekazanie informacji i raportów statystycznych innym komórkom organizacyjnym,
- uzgodnienia pomiędzy Departamentem Likwidacji Szkód a innymi departamentami w zakresie dostosowania zasad pracy oraz procesów,
- omawianie i uzgadnianie inicjatyw poprawiających pracę Departamentu Likwidacji Szkód.

Komitet ds. Technologii Informacyjnej i Bezpieczeństwa Środowiska Teleinformatycznego

Głównym celem funkcjonowania komitetu jest:

- wskazywanie strategicznych kierunków rozwoju w zakresie bezpieczeństwa informacji i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- ustalanie podziału prac w zakresie organizacji obszaru technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- opiniowanie dokumentacji dotyczącej bezpieczeństwa informacji i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- dokonywanie weryfikacji dokumentacji obszaru technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego pod kątem zgodności z aktualnymi potrzebami organizacji,
- przekazywanie do Zarządu wniosków wymagających rozstrzygnięcia przez Zarząd,
- współpraca przy opracowywaniu Strategii rozwoju i bezpieczeństwa teleinformatycznego.

Komitet Projektowy

Głównym celem funkcjonowania komitetu jest:

- potwierdzanie/aktualizacja priorytetów projektów, które mają na celu stworzenie aplikacji lub rozwój jej funkcjonalności
- podejmowanie decyzji na podstawie business casów o zatwierdzeniu nowych inicjatyw do realizacji.

B.1.4 Zadania i obowiązki osób nadzorujących kluczowe funkcje

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

1. funkcja aktuarialna;
2. funkcja zarządzania ryzykiem;
3. funkcja zgodności z przepisami;
4. funkcja audytu wewnętrznego.

Towarzystwo jako osoby nadzorujące inne kluczowe funkcję, wskazało:

- a) funkcję zarządzania ryzykiem – Dyrektora Departamentu Zarządzania Ryzykiem;
- b) funkcję zgodności z przepisami – Dyrektora Departamentu Zgodności;
- c) funkcję audytu wewnętrznego –Audytora Wewnętrznego;
- d) funkcję aktuarialną – Dyrektora Departamentu Aktuariatu i Reasekuracji.

B.1.5 System wynagradzania

Członkowie Rady Nadzorczej Towarzystwa nie otrzymują wynagrodzenia zmiennego zależnego od wyników Towarzystwa. W 2021 roku członkowie Rady Nadzorczej nie otrzymywali stałego miesięcznego wynagrodzenia.

Zgodnie ze statutem Towarzystwa za ustalanie wysokości wynagrodzenia dla członków Zarządu odpowiada Członek Towarzystwa posiadający więcej niż 75% procent udziałów w kapitale zakładowym Towarzystwa, natomiast wynagrodzenia pracowników są ustalane przez Zarząd.

Warunki wynagradzania za pracę i przyznawania innych świadczeń mających związek z pracą dla pracowników wskazane zostały w Regulaminie wynagradzania pracowników Towarzystwa. Postanowienia Regulaminu stosuje się wobec wszystkich pracowników bez względu na rodzaj umowy o pracę i zajmowanego stanowiska, jednak nie dotyczy on osób wchodzących w skład Zarządu Towarzystwa. Każdy pracownik zostaje zapoznany z treścią Regulaminu w momencie podjęcia zatrudnienia, a jego oświadczenie w tej sprawie załącza się do akt osobowych.

W okresie sprawozdawczym nie miały miejsca istotne transakcje zawarte z głównymi udziałowcami, osobami wywierającymi znaczący wpływ na Towarzystwo w tym członkami Zarządu lub Rady Nadzorczej.

B.2 Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji

W Towarzystwie wymogi dotyczące umiejętności, kwalifikacji i wiedzy fachowej wobec osób, które faktycznie zarządzają Towarzystwem lub wykonują czynności w ramach innych kluczowych funkcji

stosuje się adekwatnie do ich zakresu odpowiedzialności, obowiązujących przepisów prawa oraz przepisów wewnętrznych.

W ramach grupy osób faktycznie zarządzających Towarzystwem oraz wykonujących czynności w ramach innych kluczowych funkcji, rozróżnia się 4 grupy:

1. członków Rady Nadzorczej, wobec których wymogi dotyczące umiejętności, kwalifikacji i wiedzy fachowej reguluje Statut Towarzystwa oraz obowiązujące przepisy prawa;
2. zarządzających, którymi są osoby pełniące funkcje Członków Zarządu Towarzystwa;
3. osoby nadzorujące kluczowe funkcje, którymi są osoby wskazane jako nadzorujące poszczególne kluczowe funkcje w uchwale Zarządu Towarzystwa;
4. osoby wykonujące czynności należące do funkcji kluczowych w Towarzystwie, którymi są osoby zatrudnione w strukturach organizacyjnych Towarzystwa, które zgodnie z regulaminem organizacyjnym danej komórki organizacyjnej realizują w niej kluczowe funkcje.

Wymogi wobec osób zarządzających, osób nadzorujących kluczowe funkcje oraz osób wykonujących czynności należące do funkcji kluczowych regulowane są odrębnie.

Osoba zarządzająca musi spełniać w szczególności poniższe wymagania:

1. spełnia wymogi określone w Statucie Towarzystwa;
2. daje rękojmię prowadzenia spraw Towarzystwa w sposób należyty;
3. posiada pełną zdolność do czynności prawnych;
4. nie była skazana za umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe prawomocnym wyrokiem sądu;
5. nie jest członkiem organu zarządzającego:
 - a. zakładu reasekuracji,
 - b. towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub zarządzającego alternatywnymi spółkami inwestycyjnymi w rozumieniu ustawy o funduszach prowadzącego działalność na podstawie zezwolenia, o podmiotu prowadzącego działalność maklerską w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami lub inną działalność w zakresie obrotu instrumentami finansowymi w rozumieniu tej ustawy,
 - c. powszechnego towarzystwa emerytalnego,
 - d. banku,
6. posiada udowodnioną znajomość języka polskiego, zgodnie z ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
7. posiada doświadczenie zawodowe oraz wiedzę adekwatną do pełnionej funkcji szczególnie w zakresie:
 - a. rynków ubezpieczeń i rynków finansowych;
 - b. systemu zarządzania;
 - c. analizy finansowej i aktuarialnej;
 - d. zasad, reguł i wymogów przepisów prawa związanych z funkcjonowaniem Towarzystwa, w tym umiejętności dostosowania do zmian przepisów prawa;

Osoba nadzorująca kluczową funkcję musi spełniać w szczególności poniższe wymagania:

1. posiada wyższe wykształcenie uzyskane w Polsce lub uzyskane w innym państwie w rozumieniu właściwych przepisów tego państwa, chyba że ze względu na doświadczenie zawodowe danej osoby KNF wyda zgodę na 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 Towarzystwa oraz regulamin organizacyjny danej komórki organizacyjnej realizującej funkcję kluczową.

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 i 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 dokonywana jest zgodnie z zasadami wskazanymi w Metodycy oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych oraz zgodnie z regulacją wewnętrzną Towarzystwa – Procedurą oceny odpowiedniości kandydatów oraz osób pełniących kluczowe funkcje w TUZ Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych.

Ocena kompetencji i reputacji osób, które wykonują czynności w ramach innych kluczowych funkcji następuje w procesie rekrutacji oraz w oparciu o przepisy prawa.

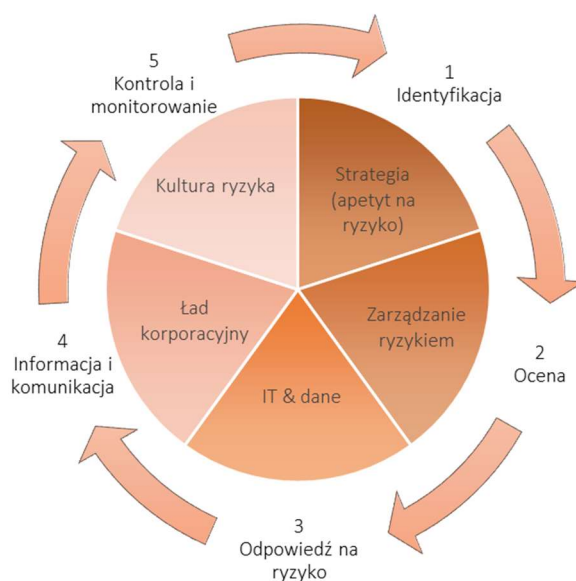
Ocena odpowiedniości członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu, a także ocena zbiorowa tych organów dokonywana jest dodatkowo w oparciu o regulację wewnętrzną.

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

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

B.3 System zarządzania ryzykiem, w tym własna ocena ryzyka i wypłacalności

Celem zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, że Towarzystwo realizując swoje cele biznesowe, monitoruje i zarządza portfelami w sposób bezpieczny i adekwatny do skali ponoszonego ryzyka. Strategia zarządzania ryzykiem jest integralną częścią procesu zarządzania Towarzystwem. Strategia zarządzania ryzykiem razem z regulacjami Towarzystwa zawierającymi szczegółowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlega regularnemu przeglądowi w celu dostosowania do zmian profilu ryzyka Towarzystwa i otoczenia gospodarczego, w którym działa Towarzystwo.



Do głównych elementów strategii zarządzania ryzykiem w Towarzystwie należą:

- ustalony przez Radę Nadzorczą, Zarząd i Komitety poziom apetytu na ryzyko;
- procesy obejmujące identyfikację, pomiar i ocenę, monitorowanie, raportowanie oraz działania zarządcze dotyczące poszczególnych ryzyk;
- struktura organizacyjna zarządzania ryzykiem, w której kluczową rolę odgrywają Rada Nadzorcza, Zarząd, Komitet Ryzyka (do którego w ramach struktury organizacyjnej raportuje Komitet Produktowy, Komitet Szkodowy oraz Komitet ds. Technologii Informacyjnej i Bezpieczeństwa Środowiska Teleinformatycznego), Komitet Zarządzania Ryzykiem Inwestycyjnym oraz Aktywami i Pasywami.

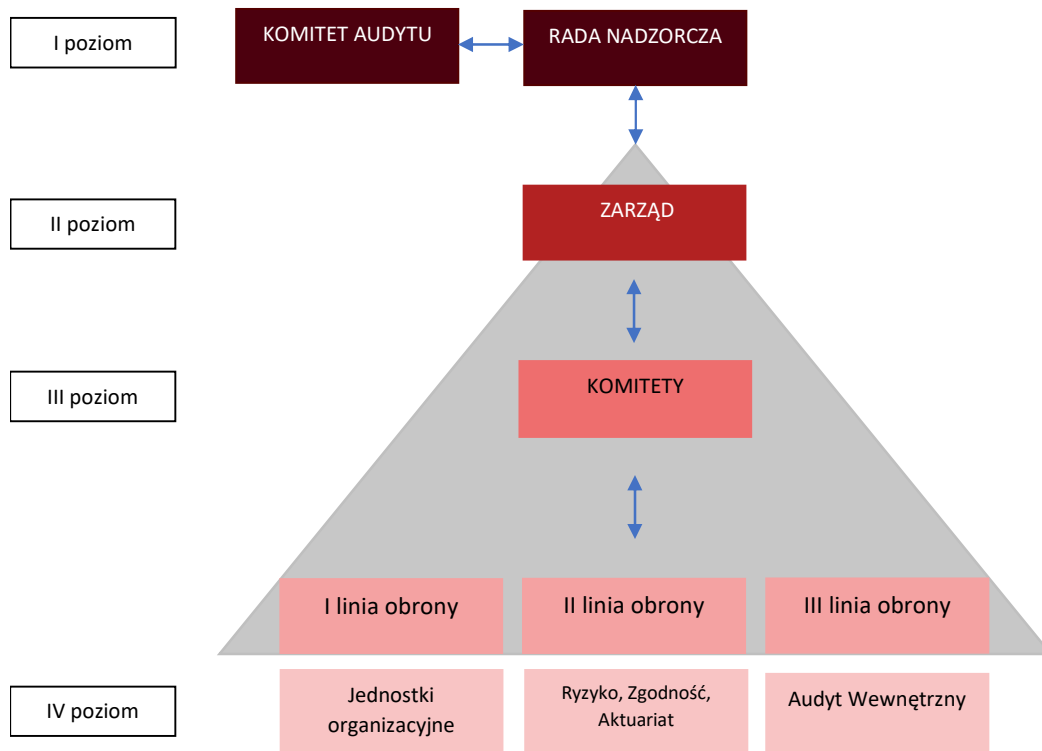
Podział kompetencji i zadań realizowanych przez poszczególne jednostki w procesie zarządzania ryzykiem w Towarzystwie odbywa się na 4 poziomach kompetencyjnych. Trzy pierwsze poziomy obejmują:

- Rade 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, wyznaczenie apetytu na ryzyko, określenie 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, obejmuje:

- pierwsza linia obrony (właściciele biznesowi produktu/procesu) jest odpowiedzialna za identyfikację, ocenę, zarządzanie, monitorowanie i raportowanie ryzyk;
- druga linia obrony (funkcja zarządzania ryzykiem, funkcja zgodności z przepisami, funkcja aktuarialna) jest odpowiedzialna za weryfikację, wsparcie oraz nadzór nad kompletnością i adekwatnością procesu identyfikacji, oceny, zarządzania, monitorowania i raportowania ryzyk;
- trzecia linia obrony (funkcja audytu wewnętrznego) jest odpowiedzialna za przegląd i ocenę efektywności oraz adekwatności systemu kontroli wewnętrznej oraz innych elementów systemu zarządzania.

Schemat struktury organizacyjnej systemu zarządzania ryzykiem:



Funkcja zarządzania ryzykiem

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

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

1. planowanie, organizowanie, koordynowanie i kontrolowanie we współpracy z Komitetem Ryzyka działalności w zakresie zarządzania ryzykiem;
2. opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie organizacji, metod i zakresów działalności obszaru zarządzania ryzykiem w Towarzystwie;
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. kontrolowanie kluczowych wskaźników ryzyka (KRI);
11. 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.

Własna ocena ryzyka i wypłacalności (ORSA)

W ramach istniejącego systemu zarządzania ryzykiem Towarzystwo przeprowadza własną ocenę ryzyka i wypłacalności. Własna ocena ryzyka i wypłacalności stanowi integralną część strategii działalności i jest stale uwzględniana przy podejmowaniu strategicznych decyzji przez Towarzystwo. 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, a także 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 Wypłacalności II.

ORSA przeprowadzona na koniec 2021 roku zawiera ocenę kontynuowania działalności na zasadach ciągłości i ocenę niezbędnych do tego środków finansowych w latach 2022-2024. W latach 2022-2024 Towarzystwo nie rozpoznaje zagrożenia braku pokrycia środkami własnymi zarówno SCR, jak i MCR. W rezultacie przeprowadzona ocena daje wiarygodną podstawę do planowania zapotrzebowania na kapitał oraz wymogów wypłacalności na moment przeprowadzenia oceny wraz z symulacją podstawowych odchyleń od składki przypisanej i wpływu reasekuracji na wymogi kapitałowe.

B.4 System kontroli wewnętrznej

Towarzystwo zapewnia funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie komórki organizacyjne TUZ 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/135/2021 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 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 25 listopada 2009 roku nr 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II).

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 TUZ na wszystkich szczeblach organizacyjnych oraz poprzez kontrolę instytucjonalną, zapewnioną w ramach przypisanych zadań przez komórkę kontroli wewnętrznej, komórkę zgodności, departament prawny, Rzecznika Klienta 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 ryzyk. 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.

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.

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.

Nadzorujący funkcję, jest powoływany na podstawie uchwały Zarządu po uzyskaniu zgody ze strony Rady Nadzorczej lub Komitetu Audytu 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;
8. planowanie i prowadzenie cyklicznych szkoleń.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Towarzystwie polega, w szczególności na:

1. identyfikacji ryzyka - dokonywanej przez wszystkich pracowników Towarzystwa. Departament Zgodności zapewnia zorganizowany i uregulowany proces zbierania informacji umożliwiających ocenę i ograniczanie ryzyka braku zgodności. Za gromadzenie danych do identyfikacji ryzyka braku zgodności odpowiedzialny jest Departament Zgodności, którego zadaniem jest integracja w skali całego Towarzystwa informacji dotyczącej ryzyka braku zgodności, umożliwiająca skoordynowane zarządzanie tym ryzykiem.
2. ocenie ryzyka - opartej na zestawieniach statystycznych występujących przypadków niezgodności lub naruszeń z uwzględnieniem oszacowania dotkliwości skutków występującego ryzyka oraz zdefiniowanych wskaźnikach ryzyka braku zgodności.
3. monitorowaniu ryzyka - polegającym na systematycznym obserwowaniu i śledzeniu zmian profilu ryzyka braku zgodności. Monitorowaniu podlega także skuteczność stosowanych metod ograniczania ryzyka.
4. ograniczaniu ryzyka – obejmującym działania zapobiegające występowaniu braku zgodności i naruszeń, eliminowaniu zidentyfikowanych przypadków braku zgodności oraz minimalizacji skutków ich wystąpienia.

- raportowaniu o ryzyku - polegającym na przygotowywaniu wewnętrznych oraz zewnętrznych raportów z zakresu ryzyka braku zgodności w określonych terminach i dla określonych adresatów.

Funkcja zgodności raportuje do Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

B.5 Funkcja audytu wewnętrznego

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

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

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

W wyniku zmian kadrowych jakie zaszły pod koniec maja i od początku sierpnia 2021 zadania audytu wewnętrznego realizowane są skutecznie przez 2 audytorów wewnętrznych, w tym audytora wewnętrznego, nadzorującego funkcję kluczową audytu wewnętrznego. Obsada audytu wewnętrznego jest wystarczająca odpowiednio do skali i stopnia złożoności działania Towarzystwa, zapewniając jednocześnie zastępowalność.

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

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

W 2021 roku działania funkcji audytu wewnętrznego koncentrowały się na istotnych obszarach działalności Towarzystwa takich, jak ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i innych elementów systemu zarządzania takich, jak system zarządzania ryzykiem, system zarządzania produktem, system informacji zarządczej i proces likwidacji szkód.

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

B.6 Funkcja aktuarialna

Zgodnie z przyjętym w Towarzystwie Regulaminem Funkcji Aktuarialnej, celem funkcji jest:

1. koordynacja ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności, w szczególności wyznaczanie wartości najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności;
2. nadzorowanie ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności w przypadkach stosowania przybliżeń, w tym podejścia indywidualnego;
3. ustalanie wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości;
4. zapewnienie adekwatności metod i stosowanych modeli, jak również założeń przyjętych do ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, w szczególności poprzez:
 - a. cykliczną (co najmniej raz do roku) ocenę adekwatności stosowanych metod i modeli wyceny, jak również założeń przyjętych do ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych;
 - b. cykliczne (co najmniej raz do roku) badanie adekwatności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych;
 - c. porównanie najlepszych oszacowań odszkodowań i świadczeń oraz kosztów z rezerw tworzonych na potrzeby wypłacalności z danymi wynikającymi ze zgromadzonych doświadczeń;
5. ocena, czy dane wykorzystane do ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych są wystarczające i czy są odpowiedniej jakości;
6. informowanie Zarządu i Rady Nadzorczej zakładu ubezpieczeń o wiarygodności i adekwatności ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych;
7. cykliczne (co najmniej raz do roku) sporządzanie raportu skierowanego do Zarządu zawierającego informacje na temat zadań wykonywanych przez Aktuariusza dotyczących procesu tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych;
8. wyrażanie opinii na temat ogólnej polityki przyjmowania ryzyka do ubezpieczenia;
9. wyrażanie opinii na temat adekwatności rozwiązań w zakresie reasekuracji;
10. współpracowanie przy efektywnym wdrażaniu systemu zarządzania ryzykiem, w szczególności w zakresie:
 - a. modelowania ryzyka stanowiącego podstawę obliczeń kapitałowego wymogu wypłacalności i minimalnego wymogu kapitałowego; własnej oceny ryzyka i wypłacalności zakładu ubezpieczeń, o której mowa w art. 63 Ustawy.

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

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

Dyrektor Departamentu Aktuariatu i Reasekuracji raz do roku sporządza raport skierowany do Zarządu zawierający opis zadań wykonywanych przez funkcję aktuarialną oraz ich wyniki, w szczególności dotyczących procesu tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

B.7 Outsourcing

Zasady dotyczące outsourcingu zostały określone w Polityce outsourcingowej. Dokument spełnia założenia określone w ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz wytycznych EIOPA. Kompletny przegląd oraz aktualizacja Polityki outsourcingowej dokonywany jest raz w roku lub w przypadku zajścia znaczących zmian na bieżąco.

W 2021 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 zalicza 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 .

Przy zawieraniu umowy outsourcingowej Towarzystwo kieruje się zasadami zapewnienia działalności zgodnej z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, profesjonalizmem zarządzania świadczonymi usługami oraz bezpieczeństwem ubezpieczonych, ubezpieczających i uprawnionych z umów ubezpieczenia, a także kryterium redukcji kosztów funkcjonowania Towarzystwa.

Ponadto, przed podjęciem decyzji o zawarciu umowy outsourcingowej, komórka odpowiedzialna za obszar, do którego ma zastosowanie wskazana umowa outsourcingowa przeprowadza i dokumentuje pisemną analizę:

1. korzyści i zagrożeń, wynikających z powierzenia wykonania usługi, w tym m.in. możliwości:
 - a. redukcji/wzrostu kosztów działania
 - b. zwiększenia/obniżenia efektywności działania,
 - c. poprawy/pogorszenia jakości oferowanych usług,
 - d. zwiększenia/ograniczenia dostępu do wiedzy i nowych technologii,
2. ryzyka związanego z powierzeniem wykonywania usługi,

3. informacji na temat m.in.:
 - a. sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotu zewnętrznego,
 - b. zapewnianego przez podmiot zewnętrzny poziomu bezpieczeństwa oraz jakości świadczonych usług,
 - c. zdolności podmiotu zewnętrznego do wywiązania się z terminowej i jakościowej realizacji usług w zakresie objętym umową,
 - d. posiadanych przez podmiot zewnętrzny uprawnień, koncesji wymaganych przepisami prawa,
 - e. posiadania przez podmiot zewnętrzny, nie starszych niż 3 letnie, planów awaryjnych na wypadek sytuacji nadzwyczajnych lub zakłócenia działalności gospodarczej oraz, w razie konieczności, okresowego testowania infrastruktury rezerwowej, uwzględniającego funkcje i czynności zlecone w drodze outsourcingu,
 - f. stosowanych zasad bezpieczeństwa, w tym sposobu i jakości zabezpieczenia baz danych, do których podmiot zewnętrzny ma dostęp,
 - g. posiadanych procedur i mechanizmów kontrolnych.

Wszystkie podmioty, którym powierzone zostały czynności w ramach outsourcingu, podlegają jurysdykcji polskiej.

B.8 Wszelkie inne informacje

System zarządzania Towarzystwa jest adekwatny do ryzyk charakterystycznych dla działalności TUZ TUW 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 31.12.2021 r. w porównaniu z wymogiem kapitałowym według stanu na 31.12.2020 r. oraz wartości dla poszczególnych modułów:

tys. zł	31.12.2021 r.	31.12.2020 r.
SCR	72 686	74 598
LAC DT	-10 443	0
BSCR	70 279	62 641
Efekt Dywersyfikacji	21 203	20 291
ryzyko rynkowe	17 366	17 254
ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	11 233	9 388
ryzyko aktuarialne - health	6 071	6 157
ryzyko aktuarialne - non-life	56 213	49 343
ryzyko aktuarialne - life	598	792
ryzyko operacyjne	12 851	11 957

C.1 Ryzyko aktuarialne

Główną składową ryzyka Towarzystwa, liczonego w oparciu o formułę standardową, stanowi ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. W szczególności wymóg kapitałowy jest generowany przez podmoduł ryzyka składki i rezerw.

tys. zł	31.12.2021 r.	31.12.2020r.
ryzyko aktuarialne - non-life	56 213	49 343
ryzyko składki i rezerw	47 615	42 063
ryzyko katastroficzne	19 793	16 625
ryzyko masowej rezygnacji z umów	5 454	6 276

Ryzyko składki i rezerw jest to ryzyko związane z realizacją przez Towarzystwo swojej podstawowej działalności jaką jest sprzedaż ubezpieczeń.

W portfelu Towarzystwa około 58% składki przypisanej brutto stanowią ubezpieczenia z gr 10 – ubezpieczenia Odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych.

W roku 2021 Towarzystwo kontynuowało inwentaryzację portfela komunikacyjnego, która polegała m.in. na: przebudowie taryf i zarządzaniu poprzez profilowanie klienta jak i przedmiotu ubezpieczenia w zakresie wskaźników szkodowości, częstości szkód, marżowości itp. Towarzystwo w sposób ciągły

przeprowadza działania w zakresie udoskonalenia taryfy komunikacyjnej względem rynku przy jednoczesnym dążeniu do uzyskania składek adekwatnych do ryzyka. Towarzystwo kontynuuje inwentaryzację pozostałych produktów, które są obecnie w sprzedaży m.in. autocasco, ubezpieczenie domów i mieszkań oraz ubezpieczenia majątku klientów z segmentu MSP.

Powyższe grupy ubezpieczeniowe są to grupy strategiczne pod względem wielkości składki przypisanej dla Towarzystwa.

- Wskaźnik szkodowości dla grupy 3 po roku 2021 wyniósł 81% v 66% w analogicznym okresie roku ubiegłego;
- Wskaźnik szkodowości dla grupy 8 po roku 2021 wyniósł 56% v 48% w analogicznym okresie roku ubiegłego,
- Wskaźnik szkodowości dla grupy 10 po roku 2021 wyniósł 84% v 98% w analogicznym okresie roku ubiegłego.

W strukturze sprzedaży Towarzystwa najwięcej stanowi grupa 10 (58%), grupa 3 (15%) oraz grupa 8 (10%).

Towarzystwo w 2021 roku kontynuowało działania odnośnie rozwoju sprzedaży ubezpieczeń poza gr 10, tak aby zmniejszyć udział powyższej grupy w strukturze portfela.

W największej grupie ubezpieczeniowej tzn. 10, Towarzystwo skupia się przede wszystkim na ubezpieczeniu samochodów osobowych (73% portfela grupy 10), ubezpieczeniach flotowych (22% portfela grupy 10) oraz ubezpieczeniu samochodów ciężarowych do 3,5 tony (3% portfela grupy 10). Pozostałe przedmioty ubezpieczenia w grupie 10 stanowią niewielki udział w strukturze portfela (m.in. mikrobusy, samochody ciężarowe pow. 3,5 tony, pojazdy specjalne, motocykle, motorowery oraz przyczepy i ciągniki rolnicze).

Towarzystwo mityguje ryzyko aktuarialne poprzez:

- działania mające na celu systematyczną poprawę jakości posiadanego portfela, w tym: weryfikację ubezpieczonych na podstawie bazy UFG, systematyczne uaktualnianie stawek za ryzyko, mających na celu poprawę rentowności portfela, segmentację portfela oraz szczegółowe analizowanie wyników z prowadzonej działalności,
- reasekurację, aby ograniczyć ryzyko aktuarialne i katastroficzne.

W celu oceny ryzyka aktuarialnego Towarzystwo cyklicznie analizuje sytuację poprzez analizę raportów w obszarze składki adekwatnej, szkodowości, wyników technicznych poszczególnych linii biznesowych i na bieżąco omawia te wyniki na Komitecie Produktowym oraz podejmuje decyzje na temat zmian.

Dodatkowo w ramach procesu odnowień umów reasekuracyjnych badana i awizowana jest ekspozycja Towarzystwa na zdarzenia katastroficzne i program reasekuracji jest dostosowany do tej ekspozycji. W ciągu roku, Towarzystwo limituje ryzyko, tak aby nie przekroczyć limitów ekspozycji na ryzyko katastroficzne wynikające z umów reasekuracyjnych.

Identyfikacja ryzyka aktuarialnego rozpoczyna się wraz z procesem tworzenia produktu ubezpieczeniowego i towarzyszy mu, aż do momentu wygaśnięcia wszelkich zobowiązań. Identyfikacja ryzyka ubezpieczeniowego odbywa się m.in. poprzez:

- analizę ogólnych warunków ubezpieczenia pod kątem przyjmowanego ryzyka i zgodności z przepisami prawa;

- rozpoznanie potencjalnych ryzyk związanych z danym produktem w celu ich późniejszego pomiaru i monitorowania;
- weryfikację i walidację zmian w produktach;
- ocenę ryzyka aktuarialnego przez pryzmat podobnych, istniejących produktów w Towarzystwie;
- monitorowanie i ocena istniejących produktów;

Ocena ryzyka aktuarialnego polega na rozpoznaniu stopnia zagrożenia lub grupy zagrożeń stanowiących o możliwości powstania szkody oraz na dokonaniu szczegółowej analizy elementów ryzyka, w sposób umożliwiający podjęcie decyzji o przyjęciu ryzyka do ubezpieczenia a wraz z tym poniesienia odpowiedzialności przez Towarzystwo.

Pomiar i ocena ryzyka obejmują następujące działania:

- analizę wybranych wskaźników mających na celu ograniczenie występowania częstotliwości szkód oraz zmniejszenia ich rozmiaru;
- analizę danych statystycznych;
- analizę miar ekspozycji i ich wrażliwości;
- wiedzy eksperckiej pracowników.

Monitorowanie i kontrolowanie ryzyka aktuarialnego obejmuje szczególną analizę ryzyka za pomocą zestawu raportów zawierających wybrane wskaźniki przez Towarzystwo. Raportowanie ma na celu efektywną komunikację o ryzyku i wspiera zarządzanie produktem na poszczególnych poziomach decyzyjności. Częstotliwość raportów oraz zakres zostały dostosowane do poszczególnych obszarów zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem aktuarialnym w Towarzystwie odbywa się w szczególności, poprzez:

- określenie tolerancji na ryzyko aktuarialne i jego monitorowanie;
- decyzje biznesowe i plany sprzedażowe;
- kalkulację i monitoring adekwatności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych;
- strategię taryfową oraz monitoring istniejących szacunków i ocenę adekwatności składki;
- proces oceny, wyceny i akceptacji ryzyka aktuarialnego;
- stosowanie narzędzi ograniczenia ryzyka aktuarialnego, w tym reasekuracji.

Ograniczanie ryzyka aktuarialnego w Towarzystwie odbywa się poprzez następujące czynności:

- zdefiniowanie zakresów oraz wyłączeń odpowiedzialności w ogólnych warunkach ubezpieczenia,
- reasekuracje,
- adekwatną politykę taryfikacyjną,
- adekwatną politykę przyjmowania ryzyka do ubezpieczenia (underwritingu),
- właściwą dla charakteru ubezpieczenia procedurę likwidacji szkód,
- decyzje i plany sprzedażowe,
- prewencję.

C.2 Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe stanowiło na 31.12.2021 r. drugi co do wielkości moduł ryzyka Towarzystwa. Jest ono ściśle związane z prowadzoną przez zakład działalnością lokacyjną. W całym roku 2021 Towarzystwo podejmowało decyzje inwestycyjne mające na celu odpowiednie zarządzanie tym ryzykiem.

Towarzystwo utrzymywało adekwatne do potrzeb środki pieniężne w walucie, w celu ograniczenia ryzyka walutowego oraz zdywersyfikowania ryzyka koncentracji poprzez współpracę z kilkoma dużymi bankami z dobrą oceną jakości kredytowej.

W ramach modułu ryzyka rynkowego najwyższe ryzyko jest generowane w ramach podmodułów: cen nieruchomości oraz ryzyka walutowego.

tys. zł	31.12.2021	31.12.2020
ryzyko rynkowe	17 366	17 254
ryzyko stopy procentowej	595	2 561
ryzyko walutowe	6 677	3 872
ryzyko koncentracji aktywów	5 846	5 858
ryzyko spreadu kredytowego	5 592	6 656
ryzyko cen akcji	1 167	474
ryzyko nieruchomości	7 899	7 879

Ryzyko cen nieruchomości jest związane z posiadaniem w portfelu aktywów będących nieruchomościami. Natomiast ryzyko walutowe jest ściśle związane ze zobowiązaniami przede wszystkim w walucie EUR i GBP, wynikające z zaistniałych szkód.

Struktura lokat w 2021 roku uległa pewnym zmianom:

1. Zwiększeniu (z 9,0% do 9,8%) uległ udział nieruchomości w wartości całkowitej portfela lokat – wzrosła cena rynkowa nieruchomości przy jednoczesnym spadku wartości portfela obligacji,
2. Zmniejszeniu (z 41,8% do 40,8%) uległ udział obligacji skarbowych i gwarantowanych przez Skarb Państwa, w związku z utrzymywaniem się niskich stóp procentowych, pomimo zwiększenia o 2 520 tys. PLN posiadanego nominału obligacji skarbowych,
3. Obniżeniu (z 32,4% do 32,2%) uległ udział obligacji komunalnych – na skutek jedynie zachowania wcześniej zakupionych instrumentów, w związku z utrzymywaniem się niskich stóp procentowych ,
4. Zwiększeniu (z 16,8% do 17,2%) uległ udział obligacji korporacyjnych, na skutek jedynie zachowania wcześniej zakupionych instrumentów, przy jednoczesnym spadku portfela inwestycyjnego w innych klasach aktywów,

Ryzyko stopy procentowej wynika głównie z ryzyka związanego z najlepszym oszacowaniem rezerw, które jest narażone na wahania stóp procentowych oraz w mniejszym stopniu z posiadanymi w portfelu aktywami – obligacjami komunalnymi, skarbowymi i korporacyjnymi.

Z kolei istotne zmniejszenie się ryzyka stopy procentowej podyktowane było w głównej mierze ww. obniżeniem struktury terminowej stóp procentowych, jakie miało miejsce w 2021 r.

Ryzyko walutowe jest związane z posiadaniem rezerw w walutach obcych, co jest związane z prowadzeniem przez Towarzystwo procesów likwidacji szkód w walucie obcej, co jest związane głównie ze szkodami klientów Towarzystwa, które mają miejsce poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej. Zwiększenie się ryzyka walutowego w 2021 r. wynikało z gwałtownego wzrostu różnicy między aktywami i zobowiązaniami w walutach obcych..

Z kolei ekspozycja na ryzyko cen akcji jest konsekwencją rozpoznawania tzw. współczynnika "symetric adjustment" (symetryczny mechanizm dostosowania).

Realizując strategię bezpiecznego inwestora Towarzystwo odpowiednio dywersyfikuje strukturę lokat wg rodzajów lokat oraz emitentów. Dywersyfikacja lokat jest dokonywana przy uwzględnieniu potrzeb zachowania płynności lokat i możliwości odpowiedniego nimi zarządzania.

Nowo nabywane lokaty muszą spełniać warunek płynności (być notowane na aktywnych rynkach) oraz zapewniać jak najmniejsze ryzyko kredytowe (lokaty w papiery wartościowe: skarbowe lub gwarantowane przez skarb państwa lub emitowane przez przedsiębiorstwa o odpowiednio wysokiej wiarygodności kredytowej).

W swoim założeniu, Towarzystwo utrzymuje lokaty w dłużne papiery wartościowe do momentu ich wykupu, co również pozwala ograniczać ryzyko tak płynności, jak i stopy procentowej.

C.3 Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe Towarzystwa jest względnie niewielkie. Kalkulacja ryzyka kredytowego obejmuje ekspozycje typu 1-szego i ekspozycje typu 2-iego.

Ekspozycje typu 1-szego obejmują ekspozycje z tytułu:

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

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

- a. należności od pośredników ubezpieczeniowych,
- b. należności od ubezpieczających,
- c. pozostałych należności (nieubezpieczeniowych).

tys. zł	31.12.2021	31.12.2020
ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	11 233	9 388
typ 1 (reasekuracja & gotówka)	7 234	7 072
typ 2 (należności przeterminowane)	4 737	2 835

Głównym elementem ryzyka dot. ekspozycji typu 1-szego jest efekt ograniczania ryzyka w postaci reasekuracji, który przy głębokiej reasekuracji stanowi istotną wartość. Ryzyko jest ograniczane poprzez dywersyfikację podmiotów reasekuracyjnych oraz poprzez dzielenie portfela reasekuracyjnego do różnych podmiotów z bardzo dobrymi lub dobrymi uznanymi ratingami. Dodatkowy element ryzyka dot. ekspozycji typu 1-szego pochodzi od utrzymywania sald środków pieniężnych w bankach (w przypadku sytuacji, kiedy bank stałby się niewypłacalny).

Ekspozycję typu 2-iego stanowią inne należności od ubezpieczających, pośredników ubezpieczeniowych oraz pozostałych kontrahentów handlowych. W roku 2021 poziom należności z tytułu składki ubezpieczeniowej uległ zwiększeniu (co związane jest ze wzrostem skali biznesu, liczby klientów, składki przypisanej), co przełożyło się na wzrost poziomu tego podmodułu względem roku poprzedniego.

Zarządzanie i ograniczanie ryzyka kredytowego opiera się o:

1. monitorowanie stopnia jakości kredytowej bieżących kontrahentów zgodnie z Procedurą określania stopnia jakości kredytowej w TUZ TUW;

- określenie zasad nawiązywania współpracy z nowymi kontrahentami w kontekście oceny ich jakości kredytowej zgodnie z Procedurą określania stopnia jakości kredytowej w TUZ TUW;
- monitorowanie kluczowych parametrów ryzyka.

C.4 Ryzyko płynności

Ryzyko płynności oznacza ryzyko niemożności zrealizowania przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji lokat i innych aktywów w celu uregulowania swoich zobowiązań finansowych w momencie, gdy stają się one wymagalne.

W celu utrzymania odpowiedniej płynności Towarzystwo na bieżąco analizuje poziom aktywów płynnych i zobowiązań, co najmniej kwartalnie, przeprowadza analizę znaczących wpływów/wyływów środków pieniężnych, przy uwzględnieniu planów finansowych oraz planów przepływów pieniężnych. Realizując zasadę ostrożnego inwestora Towarzystwo nabywa papiery wartościowe o wysokim standingu kredytowym, ale również z wysoką płynnością pozwalającą na szybkie upłynnienie aktywów w przypadku nagłej nieprzewidzianej potrzeby.

W 2021 r. Towarzystwo zarządzało swoją ekspozycję na ryzyko płynności poprzez powstrzymywanie się od lokowania w nieruchomości lub instrumenty finansowe, jakimi obraca się wyłącznie na rynkach OTC. W zamian, nabywano publicznie notowane na rynkach regulowanych obligacje, emitowane przez wysoko oceniane pod względem bezpieczeństwa i płynności przedsiębiorstwa (obligacje emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa).

C.5 Ryzyko operacyjne

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym funkcjonuje w Towarzystwie w oparciu o Politykę Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, która porządkuje i dookreśla Strategię Zarządzania Ryzykiem w Towarzystwie.

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

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

Stosowane w Towarzystwie narzędzia oceny ryzyka umożliwiają porównanie zagrożeń różnego typu w poszczególnych obszarach działalności co prowadzi do optymalizacji decyzji o alokacji zasobów dla ograniczania ryzyka. Towarzystwo podczas identyfikacji ryzyka operacyjnego uwzględnia zarówno czynniki wewnętrzne, czyli związane z Towarzystwem, jak i czynniki zewnętrzne, czyli związane z otoczeniem Towarzystwa.

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

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

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

Największe ryzyka operacyjne Towarzystwa w 2021 roku związane były z ryzykiem nadużyć i oszustw dokonywanych przez ubezpieczonych w procesie likwidacji szkód oraz z ryzykiem błędnego przypisania składki do polisy.

W obszarze zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w roku 2021 przeprowadzono działania w zakresie:

1. zmiany lokalizacji siedziby głównej Towarzystwa oraz dostosowania dostępu do pomieszczeń biurowych, pomieszczeń serwerowni oraz crossroomów zgodnie z zasadami bezpieczeństwa obowiązującymi w Towarzystwie;
2. zapewnienia zewnętrznego przyłącza zasilania do agregatu prądowórczego, który został zainstalowany w styczniu 2022r w nowej siedzibie;
3. zapewnienia gazowej instalacji gaśniczej w serwerowni, wraz z systemem alarmowym oraz monitoringiem i obsługą interwencyjną w nowej siedzibie;
4. zapewnienia zapasowego łącza internetowego (radiolinia) w nowej siedzibie;
5. kontynuacji modernizacji /wymiany stacji roboczych użytkowników;
6. wymiany centrali telefonicznej;
7. opracowania modelu docelowej architektury systemowej (aplikacje) zapewniającej wydajność systemów sprzedażowych na poziomie rynkowym oraz skalowalność tych systemów.

C.6 Pozostałe istotne ryzyka

Towarzystwo identyfikuje ryzyko braku zgodności, które rozumiane jest jako zagrożenie poniesienia skutków nieprzestrzegania w działalności Towarzystwa przepisów prawa (ustaw, rozporządzeń, uchwał) i innych regulacji ostrożnościowych, regulacji wewnętrznych bądź przyjętych wewnętrznie standardów, zasad lub kodeksów postępowania. Pojęcie ryzyka braku zgodności jest pojęciem szerszym niż definicja ryzyka prawnego jako jednego z rodzajów ryzyka operacyjnego. Istota ryzyka braku zgodności obejmuje zarówno kwestie formalno-prawne związane z niedostosowaniem regulacji wewnętrznych do przepisów prawa lub z faktem ich nieprzestrzegania, jak i kwestie z obszaru etyki zawodowej, praktyki i standardów oraz dobrych zwyczajów prowadzenia działalności biznesowej. Ryzyko braku zgodności wynika nie tylko z postępowania niezgodnego z przepisami prawa, ale również wewnętrznymi zasadami, normami i standardami oraz kodeksem etycznego postępowania, które nie mają charakteru reguł prawnych, a obowiązują wewnątrz Towarzystwa. Stosowane przez Towarzystwo podejście w tym zakresie wynika

z poglądu, że negatywny odbiór praktyk realizowanych przez Towarzystwo może przyczynić się do negatywnych skutków nawet w sytuacji, gdy przepisy prawne nie zostały naruszone.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Towarzystwie jest ukierunkowane na realizację dwóch rodzajów celów:

1. Strategicznym, który stanowi:
 - a. kreowanie wizerunku Towarzystwa jako podmiotu działającego zgodnie z przepisami prawa i przyjętymi standardami postępowania oraz w sposób etyczny, uczciwy i rzetelny,
 - b. przeciwdziałanie ryzyku wystąpienia sankcji prawnych i regulaminowych lub strat finansowych, które mogą być konsekwencją naruszenia lub niewłaściwego stosowania przez Towarzystwo przepisów prawa i przyjętych norm postępowania, w tym norm etycznych,
 - c. budowanie i utrzymywanie pozytywnych relacji z innymi uczestnikami rynku, w tym z udziałowcami, klientami, partnerami biznesowymi i regulatorami rynku.
2. Operacyjnym, które stanowi:
 - a. maksymalizacja skuteczności procesu zarządzania ryzykiem - dążenie do kompletnej identyfikacji ryzyka braku zgodności, najbardziej precyzyjnej oceny profilu ryzyka oraz skutecznego jego ograniczania.
 - b. przestrzeganie prawa - zdefiniowanie wewnętrznych mechanizmów kontrolnych i procedur, które zapewnią przestrzeganie przez Towarzystwo prawa oraz właściwych standardów i zachowań rynkowych.
 - c. maksymalizacja wyniku finansowego - ograniczanie kosztów i strat związanych z brakiem dostosowania Towarzystwa do zasad wynikających z regulacji prawnych oraz innych zasad nie mających charakteru bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.
 - d. promocja zasad etyki w kulturze firmowej - promowanie najwyższych standardów etyki i uczciwości w prowadzeniu działalności biznesowej.

Podstawowym dokumentem regulującym kwestie ryzyka braku zgodności jest Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności w TUZ TUW.

Towarzystwo identyfikuje również ryzyko utraty reputacji, które rozumiane jest jako bieżące lub przyszłe ryzyko dla wyniku finansowego, środków własnych lub płynności, powstałe na skutek naruszenia wizerunku Towarzystwa.

Głównym celem zarządzania ekspozycją na ryzyko utraty reputacji jest dążenie do minimalizacji negatywnego odbioru wizerunku Towarzystwa przez klientów, kontrahentów, pośredników, partnerów społecznych, udziałowców, regulatorów oraz opinię publiczną.

Podstawowym dokumentem regulującym kwestie ryzyka utraty reputacji jest Polityka zarządzania ryzykiem utraty reputacji w Towarzystwie.

C.7 Wszelkie inne informacje

Nie występują inne istotne informacje poza wskazanymi powyżej.

D. Wycena do celów wypłacalności

Zgodnie z Polityką rachunkowości przyjętą dla celów Wypłacalność II aktywa i zobowiązania inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wyceniane są co do zasady w wartości godziwej zgodnie z przepisami:

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

Towarzystwo wycenia aktywa i zobowiązania inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności wg wartości godziwej zgodnie z art. 223 ust. 1 i 2 Ustawy oraz Rozporządzeniem delegowanym.

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

Podstawową metodą wyceny aktywów i zobowiązań jest wycena według cen rynkowych notowanych na aktywnych rynkach tych samych aktywów lub zobowiązań.

Aktywny rynek, to rynek, na którym transakcje dotyczące składnika aktywów lub zobowiązania odbywają się z dostateczną częstotliwością i mają dostateczny wolumen, aby dostarczać w sposób ciągły informacji na temat cen.

Gdy zastosowanie metody wyceny według cen rynkowych notowanych na aktywnych rynkach jest niemożliwe, Towarzystwo stosuje ceny rynkowe notowanych na aktywnych rynkach podobnych aktywów i zobowiązań. Jeżeli nie jest to możliwe Towarzystwo stosuje alternatywne metody wyceny takie jak:

1. podejście rynkowe,
2. podejście dochodowe,
3. podejście kosztowe.

Towarzystwo wycenia aktywa i pasywa przy założeniu kontynuacji działalności przez kolejne 12 miesięcy. Wszystkie różnice z tytułu przeszacowania do wartości godziwej aktywów i pasywów na potrzeby Wypłacalność II prezentuje się w rezerwie uzgodnieniowej.

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.

D.1 Aktywa

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

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

w tys. zł	2021-12-31			2020-12-31		
	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR
Aktywowane koszty akwizycji	0	50 030	-50 030	0	48 748	-48 748
Wartości niematerialne i prawne	0	5 344	-5 344	0	4 052	-4 052
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	12 153	170	11 984	2 027	313	1 714
Lokaty	320 822	314 651	6 171	329 529	322 843	6 687
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających	305 595	374 366	-68 771	302 433	359 741	-57 308
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	5 321	58 206	-52 885	2 665	36 148	-33 482
Należności z tytułu reasekuracji biernej	465	75 545	-75 080	1 978	75 236	-73 258

Aktywowane koszty akwizycji

Aktywowane koszty akwizycji ujmuje rozliczanie w czasie prowizji za pozyskanie umów ubezpieczeniowych i jest zgodne z zasadą rozliczania rezerwy składek. Na potrzeby wypłacalności kwota aktywowanych kosztów akwizycji jest uwzględniana w naliczeniu rezerw techniczno - ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności. Wartość korekty do celów wypłacalności na dzień 31.12.2021 r. wynosi -50 030 tys. zł.

Wartości niematerialne i prawne dla potrzeb wypłacalności takie jak oprogramowanie komputerowe, licencje na oprogramowanie, wyceniane są w wartości zero, chyba że możliwe jest wydzielenie danego składnika wartości niematerialnych i prawnych celem jego zbycia oraz możliwa jest jego wycena rynkowa. W SFCR wartości niematerialne i prawne zostały wycenione w wartości zero.

W sprawozdaniu finansowym PSR wartości niematerialne i prawne zostały wykazane w cenie nabycia pomniejszonej o umorzenie i odpisy aktualizujące z tytułu trwałej utraty wartości.

W pozycji **Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny** dla potrzeb wypłacalności, zgodnie z wymogami MSSF 16, rozpoznano aktywo z tytułu prawa użytkowania składnika aktywów (wynajmowanej przez TUZ TUW powierzchni biurowej o wartości 11 984 tys. zł wg stanu na 31.12.2021 r.).

W dniu 31.03.2021 r. Towarzystwo podpisało nową umowę najmu powierzchni biurowej w zmienionej lokalizacji.

Lokaty (inne niż aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i dla ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) obejmują następujące pozycje:

w tys. zł	2021-12-31			2020-12-31		
	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)	320 822	314 651	6 171	329 529	322 843	6 687
Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	31 595	22 800	8 795	29 802	23 285	6 517
Dłużne papiery wartościowe	289 227	291 851	-2 624	299 728	299 558	170
Obligacje państwowe	130 907	130 907	0	137 692	137 718	-26
Obligacje komunalne	103 238	105 827	-2 590	106 832	106 625	206
Obligacje komercyjne	55 083	55 116	-34	55 204	55 215	-11
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0

Nieruchomości inwestycyjne

Nieruchomości inwestycyjne dla potrzeb wypłacalności wycenia się wg wartości godziwej przy zastosowaniu alternatywnych metod wyceny opartych na podejściu rynkowym, a jeżeli nie jest możliwa na podejściu dochodowym. Wycena dokonywana jest wg wartości godziwej tj. według ceny, którą otrzymano by za sprzedaż składnika aktywów lub zapłacono by za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny. Jeżeli w wyniku przeprowadzonych analiz różnice w wartości pomiędzy sprawozdaniem finansowym a wartością z wyceny wg metod alternatywnych dla potrzeb wypłacalności są nieistotne TUZ TUW może zastosować uproszczenie do wyceny nieruchomości inwestycyjnej przyjmując wycenę tak jak w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Dłużne papiery wartościowe – obligacje państwowe i korporacyjne

Zarówno na potrzeby sprawozdania finansowego jaki i dla potrzeb wypłacalności, większość dłużnych papierów wartościowych (zarówno obligacje rządowe, jak i obligacje przedsiębiorstw), posiadanych przez Towarzystwo, jest wycenianych według wartości godziwej w oparciu o ceny rynkowe na aktywnym rynku.

Dłużne papiery wartościowe – obligacje komunalne

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

Dla potrzeb wypłacalności obligacje komunalne, dla których nie istnieje aktywny rynek zostały wycenione jako wartość wynikająca z alternatywnej metody wyceny tj. podejścia dochodowego na

podstawie zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych z instrumentu (obligacji) przy zastosowaniu rynkowej stopy procentowej (uwzględniając nie tylko rozkład nominału papieru, ale również odsetek), gdzie zastosowaną rynkową stopą procentową jest stopa wolna od ryzyka wskazana przez EIOPA. Pozwala to na konstrukcję krzywej dyskontowej dzięki, której do określonego okresu przypisana jest odpowiednia stopa dyskontowa. Dla okresów znajdujących się pomiędzy wskazanymi tenorami stosuje się interpolację liniową, co jest powszechną metodą stosowaną do wyceny instrumentów finansowych.

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

Wycena obligacji komunalnych wg Wypłacalność II wynosi 103 238 tys. zł i jest o 2 590 tys. zł niższa niż wycena ujęta w sprawozdaniu finansowym wynosząca 105 827 tys. zł.

Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych

Depozyty bankowe inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych na potrzeby wypłacalności 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 2021 roku Towarzystwo nie posiadało w swoim portfelu depozytów innych niż ekwiwalenty środków pieniężnych.

Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń

Kwoty należne z umów reasekuracji reprezentujące udział reasekuratorów w najlepszym oszacowaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych tworzonych dla celów Wypłacalność II ustalane są na podstawie zdyskontowanych do wartości bieżącej przyszłych wpływów i wydatków wynikających z umów reasekuracji a dotyczących nienależnych na dzień bilansowy rozliczeń z reasekuratorem. 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 wypłacalności w aktywach bilansu.

Wartość kwot należnych z umów reasekuracji na dzień 31.12.2021 roku dla celów wypłacalności oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale reasekuratora dla PSR przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł	2021-12-31			2020-12-31		
	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	305 595	374 366	-68 771	302 433	359 741	-57 308

Różnice w wycenie kwot należnych z umów reasekuracji, a wyceną rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale reasekuratora na potrzeby sprawozdań finansowych PSR wynikają przede wszystkim z tych samych czynników jak różnice dla rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez marginesu ryzyka oraz dodatkowo z uwzględniania oczekiwanej straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta.

Należności z tytułu reasekuracji biernej

Należności z tytułu reasekuracji biernej zgodnie z zasadami Wypłacalność II obejmują należności bieżące, których termin wymagalności przypada do dnia bilansowego od reasekuratorów i brokerów reasekuracyjnych wynikające z zawartych umów reasekuracji biernej, za wyjątkiem kwot uwzględnianych w udziale reasekuratora w pozycji: Kwoty należne z umów reasekuracji (tj. udział reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych dla potrzeb wypłacalności). Ewentualne przyszłe należności od reasekuratorów z tytułu prowizji reasekuracyjnej są odpowiednio uwzględnione w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych dla Wypłacalność II.

Należności z tytułu reasekuracji są wyceniane do Wypłacalność II w wartości godziwej ustalonej w kwocie wymaganej zapłaty skorygowanej o odpisy aktualizujące z uwzględnieniem prognozowanych zdyskontowanych przepływów pieniężnych obejmujących spodziewane koszty windykacji tych należności, o ile wpływ kosztów i dyskonta jest istotny. Wartość dodatkowej korekty do Wypłacalność II, wynosząca -75 080 tys. zł, dotyczy kompensaty należności i zobowiązań na poziomie pojedynczego reasekuratora.

Na dzień bilansowy salda rozrachunków wg PSR wykazuje się w kwotach należnych do zapłaty. Ponadto wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego.

w tys.zł	2021-12-31			2020-12-31		
	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR
Należności z tytułu reasekuracji biernej	465	75 545	-75 080	1 978	75 236	-73 258

Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych

Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych obejmują należności z tytułu składek z umów ubezpieczenia zawieranych za pośrednictwem agentów ubezpieczeniowych oraz rozliczenia z tytułu zwrotów prowizji za sprzedaż umów ubezpieczenia. Należności z ubezpieczeń bezpośrednich są wyceniane dla potrzeb PSR w kwocie należnej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące. Odpisy aktualizujące na należności wątpliwe z ubezpieczeń bezpośrednich tworzone są metodą indywidualną.

Z uwagi na opóźnienie Towarzystwa w przekazaniu w terminie wniosku o zwrot z Ministerstwa dotacji do składek na ubezpieczenia rolne (oraz otrzymaniem odpowiedzi odmownej od Ministerstwa) istnieje ryzyko, że TUZ TUW tych środków (3 086 tys. zł) nie uzyska. W związku z tym, utworzony został dodatkowy odpis aktualizujący w wysokości tej ujętej w księgach należności.

Na koniec roku 2021 odpis ogólny (tj. dla wszystkich należności innych niż z tytułu ww. dotacji do składek na ubezpieczenia rolne) oszacowano metodą wiekowania należności z tytułu składek z zastosowaniem racjonalnych poziomów odpisu dla poszczególnych generacji polis.

Dla potrzeb Wypłacalność II pozycja ta obejmuje należności, dla których termin płatności upłynął. Wartość godziwa należności ustalana jest na podstawie kwoty wymaganej zapłaty skorygowanej o odpisy aktualizujące z uwzględnieniem dyskonta prognozowanych przepływów pieniężnych i kosztów windykacji – o ile wpływ kosztów i dyskonta jest istotny.

Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych dla potrzeb Wypłacalność II zostały skorygowane przede wszystkim o składki wymagalne w przyszłości, dla których termin płatności na dzień 31.12.2021 roku jeszcze nie nastąpił. Wartość korekty do Wypłacalność II w tej pozycji wynosi 52 885 tys. zł.

w tys.zł	2021-12-31			2020-12-31		
	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	5 321	58 206	-52 885	2 665	36 148	-33 482

Na dzień 31.12.2021 stosunek dopuszczonych środków własnych na pokrycie do SCR wyniósł 165 %. Dlatego też, biorąc pod uwagę powyższe a także kierując się zasadami bezpieczeństwa, Towarzystwo postanowiło zastosować bardziej restrykcyjny model dotyczący wyliczenia odpisów aktualizujących na potrzeby Solvency II niż model zastosowany na potrzeby sprawozdania wg standardów PSR. W rezultacie wartość należności na potrzeby SII jest niższa o 9 300 tys. zł. Natomiast wpływ na nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami wyniósł 7 533 tys. zł. Zdaniem Towarzystwa utrzymanie dodatkowe odpisu (przy wysokim wskaźniku pokrycia) stanowi bufor bezpieczeństwa i wpływa korzystnie na możliwości dalszego działania.

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 Wypłacalność II pozostałe należności wycenia się w wartości godziwej ujmując zarówno należności wymagalne jak i przeterminowane, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Wykazane w SFCR w 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 należne z tytułu nierozliczonych należności handlowych,
- wpłacone kaucje,
- kwoty należności publiczno – prawnych,
- kwoty należne od pracowników.

Nie przekraczając przyjętego poziomu istotności, Towarzystwo może zastosować uproszczenie do wyceny godziwej pozostałych należności dla potrzeb Wypłacalności II przyjmując wycenę taką jak w rocznym sprawozdaniu finansowym.

w tys. zł	2021-12-31			2020-12-31		
	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)	3 405	3 405	0	4 248	4 248	0

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych oraz Pozostałe aktywa

Do środków pieniężnych w PSR i Wypłacalność II zalicza się do gotówkę w kasie oraz środki pieniężne na rachunku bankowym. W pozycji bilansu Wypłacalność II Środki pieniężne ujmuje się również ekwiwalenty środków pieniężnych. Środki pieniężne oraz pozostałe aktywa wycenia się w wartości godziwej. Przyjęto, że wartość prezentowana w sprawozdaniu finansowym jest dobrym przybliżeniem wartości godziwej na potrzeby WII i nie wprowadzono korekt z wyceny.

w tys. zł	2021-12-31			2020-12-31		
	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	14 565	14 565	0	18 859	18 859	0
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	1 919	1 919	0	664	664	0

W pozycji pozostałe aktywa dla PSR i Wypłacalność II ujmuje się głównie rozliczenia międzyokresowe czynne i wycenia w wartości godziwej. Przyjęto, że wartość prezentowana w sprawozdaniu finansowym jest dobrym przybliżeniem wartości godziwej na potrzeby Wypłacalności II i nie wprowadzono korekt z wyceny.

Rzeczowe środki trwałe wykorzystywane na własny rachunek

Rzeczowe środki trwałe wykorzystywane na własny rachunek dla potrzeb Wypłacalność II wyceniane są w wartości godziwej stosując podejście rynkowe. Towarzystwo dokonuje analiz wartości godziwej rzeczowych składników majątku ujętych w rejestrach środków trwałych sporządzonej dla celów statutowych (PSR).

W przypadku, gdy wartość brutto składników majątku (lub grup składników majątku o podobnych cechach) nie przekracza poziomu istotności, dla których ustalenie wartości godziwej jest utrudnione, Towarzystwo stosuje uproszczenie i przyjmuje wartość określoną w sprawozdaniu finansowym wg PSR. W wyniku przeprowadzonych analiz nie dokonywano korekt w wycenie przyjmując do Wypłacalność II wartości ze sprawozdania finansowego.

Różnica pomiędzy saldem przyjętym na potrzeby WII a saldem ze sprawozdania finansowego wg PSR w wysokości 11 984 tys. zł związana jest z rozpoznanem aktywa z tytułu prawa użytkowania powierzchni biurowej na podstawie umowy najmu, zgodnie z wymogami MSSF 16 (opisane szczegółowo w kolejnym akapicie).

w tys. zł	2021-12-31			2020-12-31		
	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	12 153	170	11 984	2 027	313	1 714

Umowy leasingowe

Towarzystwo nie posiada umów leasingowych sensu stricto. Jednakże korzysta z wynajmu powierzchni biurowej na podstawie umowy najmu, kwalifikującej się do ujęcia w bilansie ekonomicznym Towarzystwa zgodnie z wymogami MSSF16. Oszacowano przyszłe opłaty leasingowe, jakie Towarzystwo zobowiązane jest uiszczać Wynajmującemu począwszy od 31.12.2021 r. do końca obowiązywania umowy najmu (lipiec 2026 roku). Przyszłe opłaty zostały wyznaczone na podstawie zapisów obowiązującej umowy oraz przy wykorzystaniu aktualnych stawek za 1m². Tak prognozowany strumień płatności został zdyskontowany w celu wyliczenia wartości bieżącej opłat leasingowych wynoszącej 11 984 tys. zł. Saldo w tej wysokości zostało następnie wykazane w pozycji „Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny” w korespondencji z pozycją „Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych”.

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

W roku 2021 nie wprowadzono zmian.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

Aktywo i zobowiązanie podatkowe różni się od wykazanego w sprawozdaniu wg PSR głównie z powodu różnic w metodzie wyceny poszczególnych aktywów i pasywów pomiędzy regulacjami Wypłacalność II a PSR, które w szczególności dla rezerwy na podatek odroczony wynikają z:

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

D.2 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

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

Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na dzień 31.12.2021 roku dla celów WII oraz dla celów PSR przedstawia poniższa tabela:

tys. zł	Najlepsze oszacowanie (BEL)	Margines ryzyka (RM)	RTU dla celów WII	RTU dla celów PSR	Różnica
Ubezpieczenia zdrowotne	5 173	105	5 277	12 097	-6 820
Ubezpieczenia inne niż na życie	414 355	8 388	422 743	521 636	-98 894
Ubezpieczenia na życie	58 901	1 192	60 093	99 596	-39 502
Razem	478 428	9 685	488 113	633 329	-145 216

Po uwzględnieniu wartości regresów w wysokości 2 388 tys. zł w wyżej zaprezentowanych rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych brutto wg PSR całkowita różnica w wycenie Wypłacalność II do PSR wynosi 142 828 tys. zł.

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

tys. zł	RTU dla celów WII 31.12.2021	RTU dla celów WII 31.12.2020	Różnica
Ubezpieczenia zdrowotne	5 277	4 381	896
Ubezpieczenia inne niż na życie	422 743	394 337	28 406
Ubezpieczenia na życie	60 093	73 694	-13 601
Razem	488 113	472 412	15 701

Najlepsze oszacowanie rezerw szkodowych szacowane jest w przypadku:

- istotnych linii biznesowych na podstawie standardowych metod aktuarialnych typu Chain Ladder z zastosowaniem trójkątów szkód zgłoszonych, wypłaconych lub liczby szkód;
- linii, dla których historia nie pozwala na stosowanie metod trójkątów, na podstawie przewidywanych szkodowości;
- szkód rentowych dla roszczeń niezgłoszonych w oparciu o średnią wartość rezerwy na renty zgłoszone, średni czas zgłaszania szkody rentowej oraz liczbę rent dotychczas zgłoszonych.

Wszelkie koszty związane z likwidacją szkód są ujmowane w postaci odpowiednich narzutów. Projekcji przepływów dokonuje się za pomocą rozkładu wypłat odszkodowań wyznaczanych na podstawie trójkątów szkód wypłaconych.

Najlepsze oszacowanie rezerwy składek szacowane jest na podstawie różnicy pomiędzy przewidywanymi świadczeniami i wydatkami, a składkami i wpływami wynikającymi z przyszłych zdarzeń szkodowych. Przy szacowaniu rezerwy składek uwzględnia się zachowanie ubezpieczających w postaci odpowiednich wskaźników rezygnacji oraz braku ściągłości składki.

Najlepsze oszacowanie rezerw z tytułu rent szacowane jest metodami matematyki aktuarialnej ubezpieczeń na życie z uwzględnieniem najnowszych tablic trwania życia GUS oraz wskaźnika wzrostu wartości rent w przyszłości. W przypadku, gdy roszczenie rentowe jest przedmiotem sporu sądowego kwota roszczenia jest skalowana o odpowiedni wskaźnik wygrawalności spraw sądowych.

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 przejętych zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych w całym okresie ich trwania.

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

W przypadku rezerwy składek istotnym czynnikiem wpływającym na niepewność najlepszego oszacowania jest przyjmowana w wyliczeniach szkodowość. Wzrost w stosunku do obserwowanych trendów historycznych szkodowości z polis w trakcie okresu ochrony powoduje wzrost zobowiązań Towarzystwa.

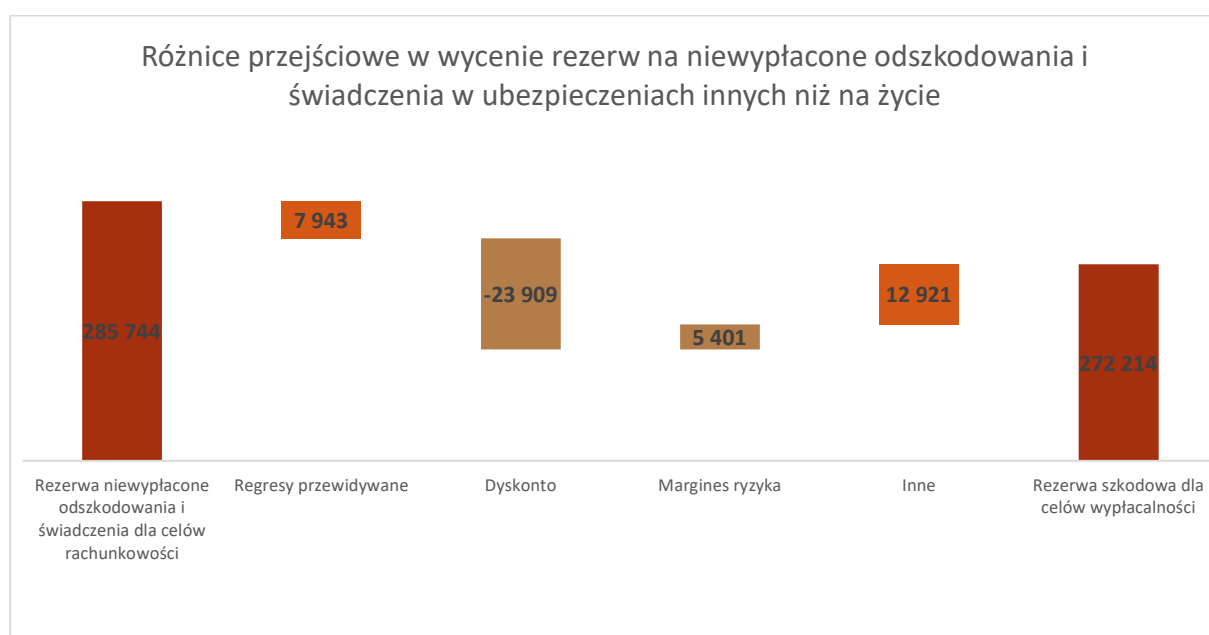
Innym czynnikiem wpływającym na niepewność najlepszego oszacowania rezerw jest przyjęcie odpowiedniej struktury stopy wolnej od ryzyka do dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych. W szczególności spadek stóp procentowych prowadzi do wzrostu wartości zobowiązań. Efekt wzrostu lub spadku stóp procentowych mitygowany jest przez portfel aktywów.

Różnice w wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności a wyceną na potrzeby sprawozdań finansowych PSR w podziale na poszczególne kategorie rezerw przedstawiono poniżej.

Różnice w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia wynikają przede wszystkim z:

- zmiany wyceny rezerw na odsetki zgodnie z projekcją przepływów;
- uwzględnienia rezerwy na przyszłe regresy wykazywanej oddzielnie w sprawozdaniu finansowym oraz zmiany w wycenie przyszłych regresów, dla których nie stosuje się ograniczenia wynikającego z § 37 Rozporządzenia Ministra finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, które stanowi, że przy szacowaniu, udział sumy otrzymanych i oszacowanych regresów i odzysków w koszcie odszkodowań i świadczeń danego roku zaistnienia szkody nie może przekroczyć średniej arytmetycznej udziału otrzymanych regresów i odzysków w koszcie odszkodowań i świadczeń z trzech kolejnych lat zaistnienia szkody, bezpośrednio poprzedzających rok, dla którego dokonuje się ustaleń;
- dyskontowania przepływów pieniężnych z tytułu rezerw za pomocą struktury terminowej stopy wolnej od ryzyka;
- tworzenia w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności marginesu ryzyka.

Różnice wartościowe przedstawia poniższy wykres w tys. zł:



Różnice w rezerwie składek wynikają przede wszystkim z:

- przyjęcia współczynników szkodowości i kosztów do wyceny rezerwy składek zgodnie z zasadami Wypłacalność II;
- uwzględnienia przyszłych składek wykazywanych w pozycji należności z tytułu ubezpieczeń w sprawozdaniu finansowym dla celów rachunkowości;
- uwzględnienia zachowania ubezpieczających w postaci wskaźników rezygnacji oraz braku ściągальności składki;
- dyskontowania przepływów pieniężnych z tytułu rezerw za pomocą struktury terminowej stopy wolnej od ryzyka;
- tworzenia w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności marginesu ryzyka.

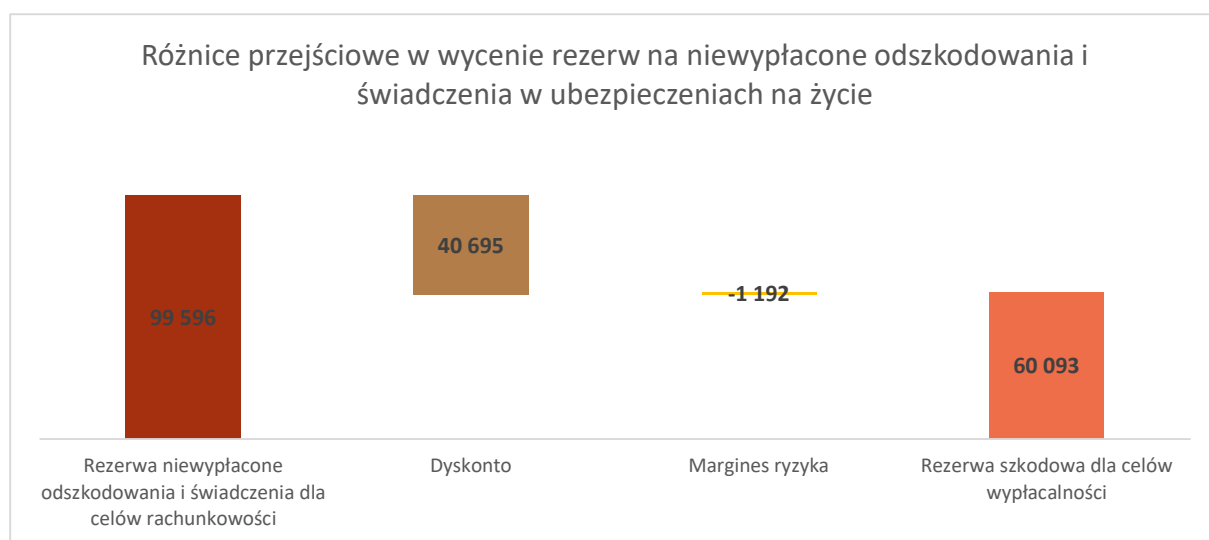
Różnice wartościowe przedstawia poniższy wykres w tys. zł:



Różnice w rezerwie na renty wynikają przede wszystkim z:

- dyskontowania przepływów pieniężnych z tytułu rezerw za pomocą struktury terminowej stopy wolnej od ryzyka;
- tworzenia w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych dla celów Wypłacalność II marginesu ryzyka.

Różnice wartościowe przedstawia poniższy wykres w tys. zł:



W rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych dla celów WII nie tworzy się rezerwy na wyrównanie szkodowości.

Przy obliczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych Towarzystwo nie zastosowało żadnych innych istotnych uproszczeń poza metodami opisanymi w tej sekcji.

D.3 Inne zobowiązania

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.

Jako pozostałe zobowiązania/rezerwy na potrzeby Wypłacalność II ujmuje się zobowiązania/rezerwy wynikające z prowadzonej przez Towarzystwo działalności za wyjątkiem zobowiązań związanych z ubezpieczeniami i reasekuracją. Obejmują one w szczególności:

- zobowiązania/rezerwy wynikające z obsługi działalności Towarzystwa,
- zobowiązania handlowe,
- zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych (umowy leasingowe),
- zobowiązania wobec budżetu,

- zobowiązania/rezerwy wynikające ze świadczeń pracowniczych.

W pozycji tej nie ujmuje się przychodów przyszłych okresów, które wg PSR prezentuje się w pozycji: Pozostałe zobowiązania (nie wykazane w innych pozycjach).

Na potrzeby sprawozdawczości Wypłacalność II wartość godziwą pozostałych zobowiązań/rezerw nie związanych z transakcjami ubezpieczeniowymi i reasekuracyjnymi z terminem wymagalności do 12 miesięcy ustala się w kwocie wymaganej zapłaty. Zobowiązania z terminem wymagalności powyżej 12 miesięcy stanowią bieżącą wartość przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych, jeśli efekt wartości pieniądza w czasie jest istotny, przy użyciu stopy dyskontowej (lub stóp) przed opodatkowaniem. Stopa dyskontowa odzwierciedla bieżącą rynkową wartość pieniądza w czasie oraz ryzyko właściwe dla danej rezerwy/zobowiązania.

Nie przekraczając przyjętego poziomu istotności Towarzystwo może zastosować uproszczenie do wyceny rezerwy przyjmując wycenę taką jak w rocznym 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 wynikające ze świadczeń pracowniczych zgodnie z regulacjami Wypłacalność II wyceniane są w wartości godziwej przy zastosowaniu struktury terminowej stopy wolnej od ryzyka publikowanej przez EIOPA. Dla potrzeb SFCR ze względu na nieistotność kwot ujęto je w wartości jak dla PSR.

w tys. zł	2021-12-31			2020-12-31		
	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)	6 321	6 321	0	7 710	7 710	0
Rezerwy z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	281	281	0	273	273	0
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	11 984	0	11 984	1 714	0	1 714
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	6 946	6 967	-21	7 519	7 208	311

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych

w tys. zł	2021-12-31			2020-12-31		
	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 ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	6 858	19 129	-12 271	7 203	7 203	0

Na potrzeby WII Towarzystwo nie wykazuje w sprawozdaniu prowizji od przyszłych składek w wysokości 12 271 tys. zł, które wykazywane są w sprawozdaniu PSR.

Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej

Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej dla Wypłacalność II obejmują zobowiązania bieżące wobec reasekuratorów i brokerów reasekuracyjnych wynikające z zawartych umów reasekuracji biernej, których termin rozliczenia przypada do dnia bilansowego za wyjątkiem zobowiązań wymagalnych w przyszłych okresach uwzględnianych w wycenie kwot należnych z tytułu reasekuracji na potrzeby Wypłacalności II.

Zobowiązania z tytułu reasekuracji są wyceniane w wartości godziwej.

w tys.zł	2021-12-31			2020-12-31		
	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	24 133	98 227	-74 094	47 861	121 118	-73 258

Zobowiązania warunkowe

Wycena zobowiązań warunkowych dla Wypłacalność II 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.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Towarzystwo nie rozpoznało istotnych zobowiązań warunkowych do ujęcia w SCFR.

Rezerwa z tytułu podatku odroczonego

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

Aktywo i zobowiązanie podatkowe różni się od wykazanego w sprawozdaniu wg PSR głównie z powodu różnic w metodzie wyceny poszczególnych aktywów i pasywów pomiędzy regulacjami Wypłacalność II a PSR, które w szczególności dla rezerwy na podatek odroczony wynikają z:

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

Umowy leasingowe

Towarzystwo nie posiada umów leasingowych sensu stricto. Jednakże korzysta z wynajmu powierzchni biurowej na podstawie umowy najmu, kwalifikującej się do ujęcia w bilansie ekonomicznym TUZ TUV zgodnie z wymogami MSSF16. Oszacowano przyszłe opłaty leasingowe, jakie Towarzystwo zobowiązane jest uiszczać Wynajmującemu począwszy od 31.12.2021r do końca obowiązywania umowy najmu (31 lipca 2026 roku). Przyszłe opłaty zostały wyznaczone na podstawie zapisów obowiązującej umowy oraz przy wykorzystaniu aktualnych stawek za 1m². Tak prognozowany strumień płatności został zdyskontowany w celu wyliczenia wartości bieżącej opłat leasingowych wynoszącej 11 984 tys. zł. Saldo w tej wysokości zostało następnie wykazane w pozycji „Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych” w korespondencji z pozycją „Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny”.

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

W roku 2021 nie wprowadzono zmian.

D.4 Alternatywne metody wyceny

Towarzystwo nie stosowało innych alternatywnych metod wyceny niż te wymienione w wyżej opisanych punktach wyceny aktywów i zobowiązań dla Wypłacalność II.

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 31.12.2021 roku to podstawowe środki własne odpowiadające nadwyżce aktywów nad zobowiązaniami wycenionymi zgodnie z zasadami wg Wypłacalność II.

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

Kapitał podstawowy reprezentujący środki własne dopuszczone na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności Towarzystwa ukształtował się na koniec 2021 roku na poziomie zbliżonym do poziomu z 2020 roku i wyniósł 119 975 tys. zł.

Środki własne wg kategorii

Kapitał podstawowy do wysokości dostępnych środków własnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności stanowi kategorię 1 nieograniczoną (Tier 1).

Dopuszczone środki własne na pokrycie wymogu SCR i MCR (tys. zł)	2021	2020
Dopuszczone środki własne na pokrycie wymogu SCR w tym:	119 975	117 712
Kategoria 1 – nieograniczone	119 975	117 712
Dopuszczone środki własne na pokrycie wymogu MCR w tym:	119 975	117 712
Kategoria 1 – nieograniczone	119 975	117 712

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 31.12.2021 roku a nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami dla celów WII:

Dopuszczone środki własne na pokrycie wymogu SCR i MCR (tys. zł)	2021	2020
Kapitał własny wykazany w sprawozdaniu finansowym	114 985	118 568
Aktywowane koszty akwizycji	-50 030	-48 748
Aktywa - różnica w wycenie wartości niematerialnych i prawnych do WII	-5 344	-4 052
Aktywa - różnica w wycenie lokat do WII	6 171	6 687
Aktywa - kwoty należne z umów reasekuracji do WII	-75 080	-73 258
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie do WII	142 828	118 402
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań	-68 771	-57 308
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	-52 885	-33 482
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	74 094	73 258
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i do pośredników ubezpieczeniowych	12 271	0
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	21	-311
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	22 885	17 956
Rezerwa z tyt. podatku odroczonego	1 171	0
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami wg WII	119 975	117 712

E.2 Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy

Wysokość kapitałowego wymogu wypłacalności SCR oraz minimalnego wymogu kapitałowego MCR Towarzystwa na dzień 31 grudnia 2021 roku wynoszą odpowiednio: SCR 72 686tys.zł, MCR 32 159 tys. zł.

SCR (w tys. zł)	31.12.2021 r.	31.12.2020 r.
ryzyko rynkowe	17 366	17 254
ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	11 233	9 388
ryzyko aktuarialne - health	6 071	6 157
ryzyko aktuarialne – non-life	56 213	49 343
ryzyko aktuarialne - life	598	792
ryzyko operacyjne	12 851	11 957

Kwoty kapitałowego wymogu wypłacalności i minimalnego wymogu kapitałowego Towarzystwa na koniec okresu sprawozdawczego wraz z kwotą kapitałowego wymogu wypłacalności w podziale na moduły ryzyka przedstawia formularz S.25.01.21 stanowiący załącznik nr 7 do sprawozdania. Dane ilościowe dotyczące minimalnego wymogu kapitałowego prezentuje również formularz S.28.01.01 stanowiący załącznik nr 8 do sprawozdania.

Towarzystwo nie stosuje uproszczeń ani parametrów specyficznych zgodnie z art. 104 ust. 7 Wypłacalność II.

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.

Towarzystwo stosuje formułę standardową w celu obliczenia SCR. Obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności dokonuje się zgodnie z obowiązującymi przepisami systemu Wypłacalność II przy założeniu, że działalność Towarzystwa będzie kontynuowana. Obliczenie to obejmuje prowadzoną działalność oraz nową działalność, której spodziewane rozpoczęcie nastąpi w ciągu kolejnych 12 miesięcy. W 2021 roku nie było istotnych zmian w sposobie kalkulacji wymogów kapitałowych.

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 (Towarzystwo nie ma modelu wewnętrznego).

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

W 2021 roku Towarzystwo posiadało wystarczające środki własne na pokrycie zarówno minimalnego wymogu kapitałowego, jak i kapitałowego wymogu wypłacalności.

E.6 Wszelkie inne informacje

Nie występują inne okoliczności poza zawartymi w niniejszym raporcie.

F. Ocena wpływu zagrożenia epidemiologicznego na prowadzoną działalność TUZ Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych

W niniejszej części Sprawozdania Zarząd Towarzystwo przedstawia i ujawnia wszelkie informacje oraz prezentuje swoją opinię dotyczącą wpływu zagrożenia epidemiologicznego na zawieranie nowych umów ubezpieczenia, na potencjalne szkody i roszczenia, adekwatność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, wycenę pozostałych zobowiązań i aktywów, a także na perspektywy dla sytuacji finansowej i dofinansowania Towarzystwa, wg stanu na dzień zakończenia badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej.

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

Zespół Kryzysowy spotyka się okresowo (w trybie co najmniej dwutygodniowym) na bieżąco monitorując sytuację epidemiologiczną i jej wpływ na działalność Towarzystwa.

Większość pracowników wykonuje pracę zdalną.

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

W biurze codziennie świadczy pracę około 50-60 osób. Zapewniono odległości co najmniej 1,5 m między osobami na stanowiskach pracy.

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

Obowiązuje Procedura pracy zdalnej regulująca zasady kierowania pracowników do pracy poza biurem.

Obowiązuje Procedura zapewnienia właściwego poziomu bezpieczeństwa osób zatrudnionych, w związku z pandemią wirusa SARS-CoV-2., określająca szczegółowe zasady postępowania w przypadku zarażenia się wirusem SARS-CoV-2 osoby zatrudnionej w Towarzystwie.

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

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

Na moment przygotowania niniejszego raportu nie zidentyfikowano sytuacji zakłócenia procesów biznesowych ze względu na zachorowania pracowników na COVID-19 lub skierowania ich na kwarantannę/izolację przez służby epidemiologiczne.

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

W odniesieniu do wrażliwości poziomu odszkodowań na zjawisko, z jakim Towarzystwo obecnie ma do czynienia, Towarzystwo co do zasady stosuje w swoich produktach wyłączenia skutków zjawiska epidemii w rodzaju koronawirusa.

Zarząd Towarzystwa w celu ograniczenia ryzyka wzrostu zobowiązań z tytułu potencjalnych odszkodowań podjął działania mitygujące w następującym zakresie:

- 1) koszty leczenia cudzoziemców w czasie pobytu na terenie Rzeczypospolitej Polskiej – wprowadzenie zapisów wyłączających odpowiedzialność TUZ TUW za koszty leczenia chorób wywołanych epidemią, pandemią;

W kwestii ujęcia wpływu epidemii koronawirusa na sprawozdania finansowe, Zarząd uwzględnił wpływ ww. zjawiska na ocenę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Dodatkowo, na bieżąco monitorowany jest wpływ dynamicznie zmieniającego się otoczenia na wycenę majątku i zobowiązań Towarzystwa (np. poprzez ciągły monitoring rynków wyceniających lokaty Towarzystwa, analizę kondycji finansowej kluczowych kontrahentów tj. banków i reasekuratorów, wnikliwą kontrolę poziomu należności z tyt. ubezpieczeń bezpośrednich i skuteczności akcji windykacyjnych).

Podstawowe źródło finansowania Towarzystwa stanowią składki ubezpieczeniowe i Zarząd podejmuje wszystkie możliwe działania aby zrealizować założenia sprzedażowe określone w planie finansowym na 2022r. Zarząd Towarzystwa aktualnie nie posiada informacji w zakresie możliwości dokapitalizowania Towarzystwa przez członków kapitałowych Towarzystwa w sytuacji wymagającej dofinansowania.

Towarzystwo szczegółowo i wnikliwie monitoruje codziennie wyniki sprzedażowe – na ten moment, a także biorąc pod uwagę doświadczenia z 2021 roku, nie dostrzeżono osłabienia akcji sprzedażowej spowodowanej pandemią. Dotychczasowe doświadczenie funkcjonowania w pandemicznych warunkach nie daje asumptu do rewizji planu sprzedaży i w konsekwencji – planu finansowego Towarzystwa na rok 2022.

Towarzystwo monitoruje również wskaźniki bieżącej spłaty należności (inkasa), aktualnie nie obserwujemy pogorszenia sytuacji.

Towarzystwo wnikliwie analizuje wpływ sytuacji wywołanej pandemią na rynki finansowe i związane z nią zmiany w poziomie ryzyka inwestycyjnego. Intencją Towarzystwa jest utrzymywanie dłużnych papierów wartościowych do terminu wykupu, na chwilę obecną Towarzystwo ocenia wpływ ww. zjawiska na kondycję finansową i wymogi kapitałowe jako pomijalny. Jednocześnie TUZ TUW zachowuje daleko posuniętą ostrożność w kwestii nowych zakupów, badając dokładnie ryzyko zarówno kredytowe jak i płynności dla potencjalnych nabytków do portfela inwestycyjnego. Towarzystwo w swojej działalności lokacyjnej w dobie koronawirusa ma intencję kierować się kompromisem pomiędzy bezpieczeństwem, jaki dają obligacje skarbowe (których rentowność została jednak w ubiegłym roku mocno ograniczona m.in. na skutek obniżek stóp procentowych) a atrakcyjniejszymi perspektywami dochodów z lokat, jakie oferują obligacje korporacyjne (przy rygorystycznej ocenie ewentualnego zwiększenia ryzyka inwestycji, jakie mogą one powodować). Względnie ciekawą alternatywę stanowią, wprowadzone na polski rynek w 2020 r., tzw. COVID-bondy – gwarantowane przez Skarb Państwa obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego oraz Polskiego Funduszu Rozwoju.

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

Załączniki

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

- 1) Pozycje bilansowe (S.02.01.02);
- 2) Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych (S.05.01.01);
- 3) Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie (S.12.01.02);
- 4) Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (S.17.01.02);
- 5) Odszkodowania i świadczenia z tytułu pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych (S.19.01.21);
- 6) Środki własne (S.23.01.01);
- 7) Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową (S.25.01.21);
- 8) Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczeń na życie (S.28.01.01).

Załącznik 1. Pozycje bilansowe (S.02.01.02)

	Wartość bilansowa wg Wypłacalność II / Solvency II value
Aktywa / Assets	
Wartość firmy	
Aktywowane koszty akwizycji	
Wartości niematerialne i prawne	0,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 722 138,79
Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych	0,00
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	12 153 242,42
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)	320 821 848,47
Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	31 594 550,00
Udziały w jednostkach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	0,00
Akcje i udziały	0,00
Akcje i udziały – notowane	0,00
Akcje i udziały – nienotowane	0,00
Dłużne papiery wartościowe	289 227 298,47
Obligacje państwowe	234 144 791,29
Obligacje korporacyjne	55 082 507,18
Strukturyzowane papiery wartościowe	0,00
Zabezieczone papiery wartościowe	0,00
Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0,00
Instrumenty pochodne	0,00
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	0,00
Pozostałe lokaty	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	0,00
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	0,00
Pożyczki pod zastaw polisy	0,00
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych	0,00
Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	0,00
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z:	305 594 563,81
Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	257 680 548,05
Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	257 680 548,05
Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	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	47 914 015,76
Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie	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	47 914 015,76
Ubezpieczenia na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	0,00
Depozyty u cedentów	0,00
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	5 321 126,45
Należności z tytułu reasekuracji biernej	465 023,68
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)	3 405 295,13
Akcje własne (posiadane bezpośrednio)	0,00
Kwoty należne, dotyczące pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone.	0,00
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	14 565 426,23
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	1 919 414,57
Aktywa ogółem	665 968 079,55
Zobowiązania / Liabilities	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	428 019 768,86
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	422 742 523,41
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	0,00
Najlepsze oszacowanie	414 354 786,31
Margines ryzyka	8 387 737,10
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	5 277 245,45
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	0,00
Najlepsze oszacowanie	5 172 538,34
Margines ryzyka	104 707,11
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)	60 093 305,77
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	0,00
Najlepsze oszacowanie	0,00
Margines ryzyka	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)	60 093 305,77
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	0,00
Najlepsze oszacowanie	58 900 979,89
Margines ryzyka	1 192 325,88
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	0,00
Najlepsze oszacowanie	0,00
Margines ryzyka	0,00
Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	0,00
Zobowiązania warunkowe	0,00
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	6 321 364,06
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	281 161,51
Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	0,00
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 355 845,92
Instrumenty pochodne	0,00
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	0,00
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	11 983 557,29
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	6 858 383,23
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	24 133 217,59
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	6 946 391,99
Zobowiązania podporządkowane	0,00
Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych	0,00
Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych	0,00
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	0,00
Zobowiązania ogółem	545 992 996,22
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	119 975 083,33

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

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

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

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

Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem
Margines ryzyka
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych
 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie
 Najlepsze oszacowanie
 Margines ryzyka
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem

	Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym				Pozostałe ubezpieczenia na życie			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	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150
RO010	0	0			0			0	0	0
RO020	0	0			0			0	0	0
RO030	0	0	0	0	0	0	0	58 900 980	0	58 900 980
RO080	0	0	0	0	0	0	0	47 914 016	0	47 914 016
RO090	0	0	0	0	0	0	0	10 986 964	0	10 986 964
RO100	0	0	0	0	0	0	0	949 446	0	949 446
RO110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RO120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RO130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RO200	0	0	0	0	0	0	0	59 850 425	0	59 850 425

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

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

Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem
Margines ryzyka
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych
 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie
 Najlepsze oszacowanie
 Margines ryzyka
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem

	Ubezpieczenia zdrowotne (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa)			Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych (reasekuracja czynna)	Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)
	Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami i gwarancjami				
	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
RO010	0			0	0	0
RO020	0			0	0	0
RO030	0	0	0	0	0	0
RO080	0	0	0	0	0	0
RO090	0	0	0	0	0	0
RO100	0	0	0	0	0	0
RO110	0	0	0	0	0	0
RO120	0	0	0	0	0	0
RO130	0	0	0	0	0	0
RO200	0	0	0	0	0	0

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

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

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

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

Najlepsze oszacowanie
Rezerwy składek
Brutto
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Najlepsze oszacowanie netto dla rezerwy składek netto

Rezerwy na odszkodowania i świadczenia
Brutto
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Najlepsze oszacowanie netto dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia

Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto

Łączna kwota najlepszego oszacowania netto

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

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczone łącznie

Najlepsze oszacowanie

Margines ryzyka

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem

Bezpśrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna proporcjonalna									
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Ubezpieczenia pracownicze	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1 215 048,92	2 503 124,92	0,00	101 513 177,07	24 115 100,74	3 059,75	14 002 722,67	1 608 778,07	1 693 658,44	
0,00	0,00	0,00	76 717 097,11	0,00	0,00	0,03	0,00	683 328,95	
1 215 048,92	2 503 124,92	0,00	24 796 079,96	24 115 100,74	3 059,75	14 002 722,64	1 608 778,07	1 010 329,49	
216 415,59	1 237 948,91	0,00	228 318 107,89	9 332 026,07	20 787,31	15 773 467,48	5 679 854,38	3 024 305,83	
0,00	0,00	0,00	175 660 167,98	-16 346,39	0,00	2 639 562,66	703 044,39	1 293 689,87	
216 415,59	1 237 948,91	0,00	52 657 939,91	9 348 372,46	20 787,31	13 133 904,82	4 976 809,99	1 730 615,96	
1 431 464,51	3 741 073,83	0,00	329 831 284,96	33 447 126,81	23 847,06	29 776 190,15	7 288 632,45	4 717 964,27	
1 431 464,51	3 741 073,83	0,00	77 454 019,87	33 463 473,20	23 847,06	27 136 627,46	6 585 588,06	2 740 945,45	
23 074,28	60 303,68	0,00	5 316 665,95	539 145,95	384,40	479 972,83	117 488,02	76 050,51	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
1 454 538,79	3 801 377,51	0,00	335 147 950,91	33 986 272,76	24 231,46	30 256 162,98	7 406 120,47	4 794 014,78	
0,00	0,00	0,00	252 377 265,09	-16 346,39	0,00	2 639 562,69	703 044,39	1 977 018,82	
1 454 538,79	3 801 377,51	0,00	82 770 685,82	34 002 619,15	24 231,46	27 616 600,29	6 703 076,08	2 816 995,96	

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

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

Najlepsze oszacowanie
Rezerwy składek
Brutto
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Najlepsze oszacowanie netto dla rezerwy składek netto

Rezerwy na odszkodowania i świadczenia
Brutto
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Najlepsze oszacowanie netto dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia

Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto

Łączna kwota najlepszego oszacowania netto

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

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczone łącznie

Najlepsze oszacowanie

Margines ryzyka

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem

Bezpśrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna proporcjonalna			Reasekuracja czynna nieproporcjonalna					Ogółem
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	Reasekuracja tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	
C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 739,77	5 743 536,10	310 505,45	0,00	0,00	0,00	0,00	152 714 451,00	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	77 400 426,09	
5 739,77	5 743 536,10	310 505,45	0,00	0,00	0,00	0,00	75 314 025,81	
566 446,98	1 834 885,21	808 627,10	0,00	0,00	0,00	0,00	266 812 872,75	
0,00	0,00	3,45	0,00	0,00	0,00	0,00	180 280 121,96	
566 446,98	1 834 885,21	808 623,65	0,00	0,00	0,00	0,00	86 532 750,79	
572 186,75	7 578 421,31	1 119 132,55	0,00	0,00	0,00	0,00	419 527 324,65	
572 186,75	7 578 421,31	1 119 129,10	0,00	0,00	0,00	0,00	161 846 776,60	
9 223,28	122 159,23	18 039,69	0,00	0,00	0,00	0,00	6 762 507,82	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
581 410,03	7 700 580,54	1 137 172,24	0,00	0,00	0,00	0,00	426 289 832,47	
0,00	0,00	3,45	0,00	0,00	0,00	0,00	257 680 548,05	
581 410,03	7 700 580,54	1 137 168,79	0,00	0,00	0,00	0,00	168 609 284,42	

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

Odszkodowania i świadczenia z tytułu pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych

Ogółem zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej innej niż ubezpieczenia na życie

Rok szkody / rok zawarcia umowy **Z0010** 1 - Rok zajścia szkody

Wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto (na zasadzie niekumulatywnej)
(wartości bezwzględne)

Wcześniej	Rok	Rok zmiany										
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
lata	RO100	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
N-9	RO160	27 470 138	18 035 495	3 736 401	5 028 273	5 626 544	3 999 363	507 617	420 472	98 436	803 240	
N-8	RO170	51 426 153	20 880 292	7 578 779	10 380 091	5 533 603	1 912 864	1 461 577	272 738	324 927		
N-7	RO180	63 374 932	27 431 462	10 158 994	5 041 514	1 922 714	1 073 474	322 097	232 692			
N-6	RO190	113 523 913	51 685 051	11 925 338	3 945 400	2 962 233	2 322 861	3 136 091				
N-5	RO200	132 546 145	45 538 379	8 119 076	4 415 189	4 038 954	1 662 160					
N-4	RO210	78 404 944	17 638 734	2 534 699	1 972 118	1 234 875						
N-3	RO220	61 110 610	13 421 085	2 268 632	934 041							
N-2	RO230	89 981 325	20 196 430	2 612 944								
N-1	RO240	120 688 877	29 894 465									
N	RO250	157 323 644										

W bieżącym roku	Suma lat (skumulowana)	
		C0170
RO100	-	-
RO160	803 240	73 825 949
RO170	324 927	99 770 414
RO180	232 692	109 557 879
RO190	3 136 091	194 501 447
RO200	1 662 160	195 287 911
RO210	1 234 875	101 785 370
RO220	934 041	77 724 399
RO230	2 612 944	109 690 079
RO240	29 894 465	150 493 341
RO250	157 323 644	157 323 644
Opółem	198 066 989	1 270 980 460

Niezdyzkontowane najlepsze oszacowania dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto
(wartości bezwzględne)

Wcześniej	Rok	Rok zmiany										
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
lata	RO100	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
N-9	RO160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 142 354	
N-8	RO170	0	0	0	0	0	0	0	0	20 035 131		
N-7	RO180	0	0	0	0	0	0	0	0	3 054 025		
N-6	RO190	0	0	0	0	0	0	12 370 945				
N-5	RO200	0	0	0	0	0	18 477 791					
N-4	RO210	0	0	0	0	13 936 374						
N-3	RO220	0	0	0	8 920 528							
N-2	RO230	0	16 348 033									
N-1	RO240	0	69 338 754									
N	RO250	112 627 158										

Koniec roku (dane zdyskontowane)	C0360
RO170	20 035 131
RO180	3 054 025
RO190	12 370 945
RO200	18 477 791
RO210	13 936 374
RO220	8 920 528
RO230	16 348 033
RO240	69 338 754
RO250	112 627 158
Opółem	276 852 061

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	166 841 000,00	166 841 000,00			0,00
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	R0030	0,00	0,00			0,00
Kapitał zakładowy, 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	4 880 876,00	4 880 876,00			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	-51 746 792,67	-51 746 792,67			
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	119 975 083,33	119 975 083,33	0,00	0,00	0,00
Uzupełniające środki własne / Ancillary own funds						
Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wezwano i który może być wezwany do opłacenia na żądanie	R0300	0,00			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 wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0310	0,00			0,00	
Nieopłacone 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
Akredytywny i gwarancje zgodnie z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0340	0,00			0,00	
Akredytywny 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	119 975 083,33	119 975 083,33	0,00	0,00	0,00
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR	R0510	119 975 083,33	119 975 083,33	0,00	0,00	0,00
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR	R0540	119 975 083,33	119 975 083,33	0,00	0,00	0,00
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR	R0550	119 975 083,33	119 975 083,33	0,00	0,00	0,00
SCR	R0580	72 686 477,23				
MCR	R0600	32 159 016,33				
Stosunek dopuszczonych środków własnych do SCR	R0620	165,06%				
Stosunek dopuszczonych środków własnych do MCR	R0640	373,07%				

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

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową

	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto	Parametry specyficzne dla zakładu	Uproszczenia
	C0110	C0080	C0090
Ryzyko rynkowe	R0010 17 365 993,16		brak
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020 11 232 757,73		
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie	R0030 598 339,99	brak	brak
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040 6 071 399,55	brak	brak
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050 56 212 916,88	brak	brak
Dywersyfikacja	R0060 -21 202 600,97		
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070 0,00		
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100 70 278 806,35		

Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności

	C0100
Ryzyko operacyjne	R0130 12 850 874,15
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0140 0,00
Zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat	R0150 -10 443 203,27
Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	R0160 0,00
Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego	R0200 72 686 477,23
Ustanowione wymogi kapitałowe	R0210 0,00
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220 72 686 477,23
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 72 686 477,23
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych	R0420 0,00
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą	R0430 0,00
Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304	R0440 0,00

Załącznik 8. Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczeń na życie (S.28.01.01)

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

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

MCR_{RL} Wynik

	C0010
R0010	31 928 290,08

Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna
 Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna
 Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna
 Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna
 Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna
 Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna
 Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna
 Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna
 Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna
 Ubezpieczenia 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 oszczędzanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	
	C0020	C0030
R0020	1 431 464,51	1 371 270,49
R0030	3 741 073,83	17 413 585,14
R0040	0,00	0,00
R0050	77 454 019,87	43 512 069,80
R0060	33 463 473,20	55 303 497,19
R0070	23 847,06	29 935,77
R0080	27 136 627,46	50 155 456,22
R0090	6 585 588,06	14 236 264,99
R0100	2 740 945,45	642 607,39
R0110	572 186,75	513 875,52
R0120	7 578 421,31	12 807 845,99
R0130	1 119 129,10	2 212 419,74
R0140	0,00	0,00
R0150	0,00	0,00
R0160	0,00	0,00
R0170	0,00	0,00

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

MCR_W Wynik

	C0040
R0200	230 726,25

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 ustalone 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 oszczędzanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	
	C0050	C0060
R0210	0,00	
R0220	0,00	
R0230	0,00	
R0240	10 986 964,13	
R0250		0,00

Ogólne obliczenie MCR

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

	C0070
R0300	32 159 016,33
R0310	72 686 477,23
R0320	32 708 914,75
R0330	18 171 619,31
R0340	32 159 016,33
R0350	17 096 960,00
	C0070
R0400	32 159 016,33

Minimalny wymóg kapitałowy

Nazwa zakładu	TUZ TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ WZAJEMNYCH
Nazwa sprawozdania	Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej (SFCR)
Okres sprawozdawczy	1.01.2021r – 31.12.2021r
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	07.04.2022r.	
imię	nazwisko	funkcja	data	podpis
ARTUR	STĘPIEŃ	CZŁONEK ZARZĄDU	07.04.2022r.	
imię	nazwisko	funkcja	data	podpis
DAWID	PIASECKI	CZŁONEK ZARZĄDU	07.04.2022r.	
imię	nazwisko	funkcja	data	podpis

2. Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Nie dotyczy

EDYTA	GAWRYSIAK	07.04.2022r.	
imię	nazwisko	data	podpis

3. Osoba wykonująca czynności z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych

Nie dotyczy

imię	nazwisko	data	podpis

4. Aktuariusz nadzorujący funkcję aktuariálną

KRZYSZTOF	ZABOROWSKI	07.04.2022r.	
imię	nazwisko	data	podpis