



**SPRAWOZDANIE NA TEMAT
WYPŁACALNOŚCI I KONDYCJI FINANSOWEJ**

na dzień 31.12.2022 roku

TUZ Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych

Spis treści

Słownik	4
Wprowadzenie	6
Informacje identyfikujące Towarzystwo	6
Podstawa sporządzenia.....	6
Podsumowanie	7
Działalność Towarzystwa	7
Wyniki operacyjne	7
System zarządzania	7
Profil ryzyka.....	8
Wycena do celów wypłacalności.....	8
Zarządzanie kapitałem	8
A. Działalność i wyniki operacyjne	9
A.1 Działalność.....	9
A.2 Wynik z działalności ubezpieczeniowej	12
A.3 Wynik z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej)	13
A.4 Wyniki z pozostałych rodzajów działalności	15
A.5 Wszelkie inne informacje	15
B. System zarządzania	16
B.1 Informacje ogólne o systemie zarządzania.....	16
B.2 Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji	23
B.3 System zarządzania ryzykiem, w tym własna ocena ryzyka i wypłacalności	25
B.4 System kontroli wewnętrznej.....	31
B.5 Funkcja audytu wewnętrznego	33
B.6 Funkcja aktuarialna	34
B.7 Outsourcing	35
B.8 Wszelkie inne informacje	37
C. Profil ryzyka	38
C.1 Ryzyko aktuarialne	38
C.2 Ryzyko rynkowe.....	40
C.3 Ryzyko kredytowe	42
C.4 Ryzyko płynności	43
C.5 Ryzyko operacyjne.....	43
C.6 Pozostałe istotne ryzyka	45
C.7 Wszelkie inne informacje	46
D. Wycena do celów wypłacalności	47

D.1	Aktywa.....	48
D.2	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe.....	54
D.3	Inne zobowiązania.....	59
D.4	Alternatywne metody wyceny	61
D.5	Wszelkie inne informacje	61
E.	Zarządzanie kapitałem	62
E.1	Środki własne	62
E.2	Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy	63
E.3	Zastosowanie podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności	64
E.4	Różnice między formułą standardową a stosowanym modelem wewnętrznym.....	64
E.5	Niezgodność z minimalnym wymogiem kapitałowym i niezgodność z kapitałowym wymogiem wypłacalności.....	64
E.6	Wszelkie inne informacje	64
F.	Inne informacje i ocena ich wpływu na prowadzoną działalność TUZ Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych.....	65
F.1	Sytuacja polityczno – gospodarcza w Ukrainie.....	65
F2.	Sytuacja gospodarcza – wysoka inflacja i stopy procentowe.....	65
Załączniki		66

Słownik

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

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

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

Grupa TUZ – grupa podmiotów składająca się z:

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

MCR – minimalny wymóg kapitałowy w systemie Wypłacalność II;

KNF – Komisja Nadzoru Finansowego;

ORSA – własna ocena ryzyka i wypłacalności;

PSR – Polskie Standardy Rachunkowości: ustawa o rachunkowości (t.j. Dz.U. z 2023 poz. 120) oraz wydane na jej podstawie przepisy wykonawcze w tym rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. z 2016 r. poz. 562 z dnia 22.04.2016 r.);

QRT – kwartalne i roczne ilościowe formularze sprawozdawcze;

Rozporządzenie Ministra Finansów – Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z dnia 12 kwietnia 2016 r. (Dz.U. 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 Wypłacalność II – całość wymogów następujących aktów prawnych oraz wytycznych organów nadzoru: dyrektywa WII, ustawa o działalności ubezpieczeniowej, rozporządzenie delegowane, rozporządzenia wykonawcze oraz wytyczne EIOPA oraz KNF;

SCR – kapitałowy wymóg wypłacalności w systemie Wypłacalność II;

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

Towarzystwo – TUZ Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych;

Ustawa o biegłych rewidentach – ustawa z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (t.j. Dz.U. z 2022, poz. 1302);

Ustawa o rachunkowości – ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz.U. z 2023 poz. 120);**Ustawa** – Ustawa z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. Dz.U. z 2022 poz. 2283);

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

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

Wprowadzenie

Informacje identyfikujące Towarzystwo

TUZ Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych (dalej Towarzystwo) z siedzibą przy ulicy Domaniewskiej 41, 02 -672 Warszawa, prowadzi działalność ubezpieczeniową działu II, określoną w załączniku do Ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2021 r., poz. 1130) – dalej jako ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, na podstawie zezwolenia Ministra Finansów z dnia 25 lipca 2003 roku.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz na dzień niniejszego sprawozdania strategicznym udziałowcem Towarzystwa jest Andrzej Szymanowski

Podstawa sporządzenia

Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2022 roku i za rok obrotowy kończący się tego dnia zostało sporządzone w celu wypełnienia wymogu art. 284 Ustawy. Układ sprawozdania jest zgodny z załącznikiem XX rozporządzenia delegowanego, z zastrzeżeniem, że ujawniane są wyłącznie informacje mające zastosowanie do działalności prowadzonej przez Towarzystwo.

Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej zostało sporządzone zgodnie z przepisami:

- ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- rozporządzenia delegowanego;
- wytycznych EIOPA;
- rozporządzenia wykonawczego dotyczącego SFCR.

Stosownie do przepisów Ustawy, rozporządzenia delegowanego oraz wytycznych EIOPA wyceniono aktywa i zobowiązania inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, które prezentowane są według ich wartości godziwej. Przypadki, w których zastosowano uproszczenia nie powodują istotnego zniekształcenia prezentowanych w niniejszym Sprawozdaniu informacji.

Wycena rezerw techniczno-ubezpieczeniowych została wykonana w oparciu o przepisy Ustawy, rozporządzenia delegowanego oraz wytycznych EIOPA dotyczących wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

Wartość środków własnych została ustalona na podstawie Ustawy, rozporządzenia delegowanego oraz wytycznych EIOPA w sprawie klasyfikacji środków własnych.

SCR obliczany jest na podstawie formuły standardowej, wykorzystywanej do regularnego wyznaczania wymogu kapitałowego dla Towarzystwa. Podstawowym celem jest pełne pokrycie ryzyk związanych z działalnością bieżącą oraz tą podjętą w kolejnych 12 miesiącach. Wszystkie obliczenia dotyczące modułów i podmodułów ryzyka oparte są na metodach zdefiniowanych w rozporządzeniu delegowanym.

Podsumowanie

Działalność Towarzystwa

Priorytetem działalności Towarzystwa w 2022 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 2022 roku miały na celu ograniczenie profilu ryzyka Towarzystwa w celu zniwelowania negatywnego wpływu sytuacji makroekonomicznej oraz wysokiego poziomu inflacji na wskaźniki wypłacalności Towarzystwa. Działania te koncentrowały się przede wszystkim na zmniejszeniu w portfelu udziału linii biznesowej nr 4 na rzecz zwiększenia udziału linii biznesowych nr 1,2 i 7, przy jednoczesnej poprawie struktury portfela w ramach tych linii.

Wyniki operacyjne

W 2022 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 poprawieniem 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 2023 Towarzystwo planuje dalszą modyfikację taryf oraz rozwój sprzedaży ubezpieczeń dobrowolnych.

Szczegółowe informacje dotyczące działalności Towarzystwa oraz wyników operacyjnych zostały opisane w części A.

System zarządzania

W Towarzystwie wdrożono system zarządzania zgodnie z Dyrektywą WII.

System zarządzania funkcjonujący w Towarzystwie stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych oraz jest narzędziem służącym do oceny prowadzonej działalności. Oparty jest o strukturę organizacyjną Towarzystwa, która wspiera działania podejmowane przez Towarzystwo oraz jasno określony zakres odpowiedzialności.

Głównym procesem Systemu Zarządzania Towarzystwem jest system zarządzania ryzykiem, którego nadrzędnym celem jest zapewnienie ochrony ubezpieczonym, poprzez ustalanie i monitorowanie poziomu ryzyka w ramach przyjętej tolerancji na ryzyko oraz systemu limitów.

System wspierającym system zarządzania ryzykiem jest system kontroli wewnętrznej, którego celem jest zapewnienie, że kadra zarządzająca jest na bieżąco informowana o istotnych ryzykach oraz posiada niezbędne narzędzia do zarządzania nimi.

W 2022 roku nie miały miejsca zmiany osobowe w składzie Zarządu oraz Rady Nadzorczej. W tym okresie doszło do zmiany osoby pełniącej nadzór nad funkcją audytu wewnętrznego w Towarzystwie.

Towarzystwo posiada Plan ciągłości działania oraz plany awaryjne.

Szczegółowe informacje dotyczące systemu zarządzania Towarzystwa zostały opisane w części B.

Profil ryzyka

W odniesieniu do systemu Wypłacalność II, z uwagi na model działalności Towarzystwa, największy wpływ na wielkość SCR wyznaczonego formułą standardową, miały:

- ryzyko aktuarialne (głównie ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie),
- ryzyko kredytowe,
- ryzyko rynkowe,
- ryzyko operacyjne.

Profil ryzyka na koniec 2022 roku uległ zmianie, drugim co do wielkości w badanym roku jest ryzyko kredytowe (w 2021 roku drugim co do wielkości było ryzyko rynkowe), do czego przyczynił się wzrost należności z tytułu składki ubezpieczeniowej (związane jest to ze wzrostem skali biznesu, liczby klientów i składki przypisanej).

W ramach własnej oceny ryzyka i wypłacalności (ORSA) Towarzystwo przyjmuje, że profil ryzyka określony przez formułą standardową dobrze odzwierciedla rzeczywisty profil ryzyka Towarzystwa.

Ponadto na podstawie własny analiz i ocen ryzyka przeprowadzono tzw. testy warunków skrajnych (według przyjętych niekorzystnych scenariuszy), których wyniki wskazują, że poziom kapitału Towarzystwa jest wystarczający do zachowania wypłacalności nawet w sytuacji zrealizowania się niekorzystnych scenariuszy.

Szczegółowe informacje dotyczące profilu ryzyka Towarzystwa zostały opisane w części C.

Wycena do celów wypłacalności

Towarzystwo wycenia aktywa i zobowiązania (inne niż rezerwy techniczno – ubezpieczeniowe) 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 2022 roku Towarzystwo spełniało wymogi wypłacalności i posiadało dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności. Kapitałowy wymóg wypłacalności wyniósł 85 374 tys. zł przy dopuszczonych środkach własnych na poziomie 135 134 tys. zł, co zapewniło współczynnik pokrycia wymogu kapitałowego na poziomie 158%.

Szczegóły dotyczące zarządzania kapitałem zostały opisane w części E.

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.

Zawieranie umów ubezpieczenia rozpoczęło 01 września 2003 r.

Siedziba Towarzystwa znajduje się w Warszawie przy ul. Domaniewska 41 02-672 Warszawa.

A.1.2 Organ Nadzoru

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

A.1.3 Biegły rewident Towarzystwa

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

A.1.4 Istotne linie biznesowe Towarzystwa

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

- grupa 01 – ubezpieczenia wypadku, w tym wypadku przy pracy i choroby zawodowej (linia biznesowa 2);
- grupa 02 – ubezpieczenie choroby (linia biznesowa 1);
- grupa 03 – ubezpieczenie casco pojazdów lądowych, z wyjątkiem pojazdów szynowych (linia biznesowa 5);
- grupa 07 – ubezpieczenie przedmiotów w transporcie (linia biznesowa 6);
- grupa 08 – ubezpieczenie szkód spowodowane żywołami (linia biznesowa 7);
- grupa 09 – ubezpieczenie pozostałych szkód rzeczowych nie ujętych w poprzednich grupach (linia biznesowa 7);
- grupa 10 – ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej wszelkiego rodzaju, wynikającej z posiadania i użytkowania pojazdów lądowych z napędem własnym (linia biznesowa 4);
- grupa 13 – ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej nie ujętej w grupie 10–12 (linia biznesowa 8);
- grupa 14 – ubezpieczenie kredytu (linia biznesowa 9);

- grupa 15 – gwarancja ubezpieczeniowa (linia biznesowa 9);
- grupa 16 – ubezpieczenia finansowe, w tym utraty zysków (linia biznesowe 12);
- 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. Istotne linie biznesowe dla Towarzystwa z punktu widzenia jego działalności to:

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

Towarzystwo prowadzi działalność ubezpieczeniową 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 31.12.2022 r. zostali przedstawieni poniżej:

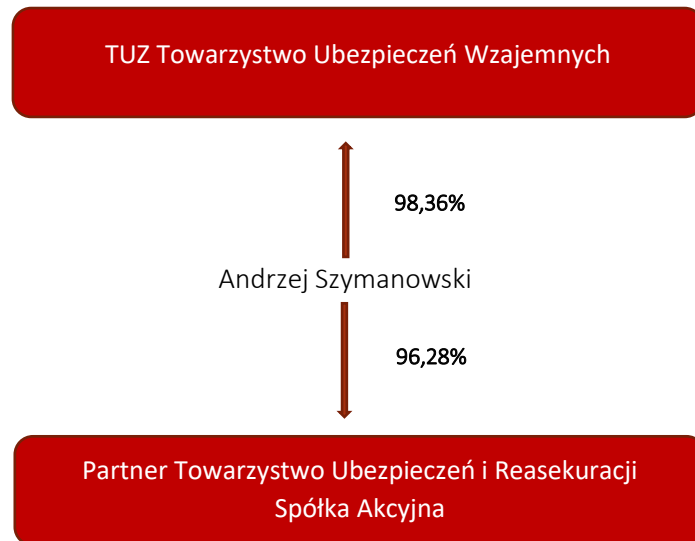
LP	Nazwa / nazwisko i imię członka TUZ TUW	Liczba udziałów	Liczba udziałów uprzywilejowanych	Wartość opłaconych udziałów	Struktura kapitału	Procent głosów na WZU
		w szt.	w szt.	w tys. zł	w proc.	w proc.
1	2	3	4	5	6	7
1	Szymanowski Andrzej	16 409 863	16 409 863	164 098,63	98,356%	98,951%
2	Pozostali 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 2022 r. kapitał podstawowy Towarzystwa nie uległ żadnej zmianie i na dzień 31 grudnia 2022 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 2022 roku została przedstawiona poniżej:

STRUKTURA GRUPY, W SKŁAD KTÓREJ WCHODZI TOWARZYSTWO



A.1.7 Informacje o znaczącym zdarzeniu mającym wpływ na Towarzystwo

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

A.2 Wynik z działalności ubezpieczeniowej

Porównanie wyniku technicznego i ogólnego Towarzystwa za rok 2022 w stosunku do roku 2021:

Dane netto w tys. zł.	2022	2021
Składki przypisane	233 248	199 574
Składki zarobione	205 309	180 075
Odszkodowania i świadczenia	122 129	116 577
Koszty administracyjne	20 699	16 033
Koszty akwizycji	116 834	102 063
Pozostałe koszty techniczne	10 315	6 125
Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	46 052	60 379
Wynik techniczny	-5 589	1 852
Przychody z lokat	11 816	3 470
Pozostałe	642	1 114
Wynik ogólny	6 869	6 436

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 8	Grupa 10	Grupa 13	Ogółem
I. Składka zarobiona na udziale własnym w tym:						
1. Składki przypisane brutto	20 006	55 434	39 590	37 901	16 759	205 309
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	-	367	6 782	143 738	594	153 502
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	5 893	3 400	11 311	- 19 793	5 481	13 316
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	-	-	1 946	- 16 660	-	- 14 622
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-	-	2 271	-	2 271
IV. Odszkodowania i świadczenia w tym	4 637	42 027	19 222	40 977	3 630	122 129
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	3 603	42 505	18 999	41 669	3 131	125 261
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	3 603	42 811	24 631	173 626	3 272	263 259
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	-	307	5 632	131 957	140	137 998
2. Zmiana stanu rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	1 034	- 477	222	- 692	499	- 3 132
2.1. Zmiana stanu rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	1 034	- 503	164	14 899	663	10 809
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	-	- 26	- 59	15 590	165	13 941
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej w tym:	14 027	14 654	20 572	8 258	8 264	91 481
1. Koszty akwizycji	13 215	11 734	18 507	41 460	7 674	116 834
2. Koszty administracyjne	812	3 174	2 389	11 924	705	20 699
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	-	255	323	45 127	115	46 052
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	691	1 579	1 487	4 761	609	10 315
IX. Zmiany stanu rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-	-	- 3 750	838	- 2 694
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	754	- 2 382	2 030	- 6 756	3 640	- 5 589
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych 2021	9 086	- 7 137	- 1 004	- 8 640	5 049	1 852
Różnica rok 2022 - 2021	- 8 331	4 755	3 033	1 883	- 1 409	- 7 441

Towarzystwo w 2022 kontynuowało strategię zmiany struktury portfela i zwiększenia zaangażowania w produkty majątkowe kosztem ubezpieczeń komunikacyjnych.

Wynik techniczny Towarzystwa wg sprawozdania finansowego za 2022 rok wyniósł – 5 589 tys. zł (strata) i pogorszył się o 7 441 tys. zł w stosunku do zysku w rachunku technicznym w roku 2021, który wyniósł 1 852 tys. zł (zysk).

Zasadniczymi przyczynami pogorszenia wyniku były: wzrost pośrednich kosztów akwizycji związany z rozwojem sieci sprzedaży, spadek prowizji reasekuracyjnych wynikający ze zmian w umowie reasekuracyjnej oraz wzrost odszkodowań głównie w grupach 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 częściowo skompensowane przyrostem składki zarobionej (wzrost 12 % r/r), dyscypliną kosztową (spadek kosztów administracyjnych 21 % r/r), oraz korzystnym oddziaływaniem reasekuracji.

Zaprezentowane grupy (1, 3, 8, 10 i 13) w ww. tabeli w roku 2022 stanowią 88% całkowitych przychodów Towarzystwa z tytułu składki przypisanej brutto w wysokości 386 750 tys. zł oraz również 88% w wysokości 125 261 tys. zł pozycji odszkodowania i świadczenia netto (wraz z kosztami likwidacji).

Dwie grupy, gdzie odnotowano najwyższą stratę techniczną to te, zawierające produkty z grupy 18 KNF (assitance) oraz produkty z grupy 10 KNF (OC posiadacza pojazdu mechanicznego).

W 2022 roku Towarzystwo odnotowało stratę techniczną w grupach:

- 10- Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych w wysokości – 6 756 tys. zł. Był to jednocześnie wynik o 1 883 tys. zł lepszy niż w roku 2021
- 18 – Ubezpieczenie świadczenia pomocy na korzyść osób, które popadły w trudności w czasie podróży w wysokości – 6 345 tys. zł i był to rezultat wyraźnie wyższej szkodowości i obciążenia kosztami niż w 2021.
- 3- Ubezpieczenia casco pojazdów lądowych w wysokości -2 382 tys. zł i był to rezultat wyższej szkodowości niż w 2021.
- 2-ubezpieczenia choroby w wysokości 2 732 tys. zł i był to rezultat wyższej był to rezultat wyraźnie wyższej szkodowości i obciążenia kosztami niż w 2021.

W każdej z pozostałych pięciu kluczowych grup ubezpieczeniowych: Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów (grupa 1), Ubezpieczenia szkód spowodowanych żywiołami (grupa 8), Ubezpieczenia pozostałych szkód rzeczowych (grupa 9) i Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej (grupa 13) oraz Gwarancjach ubezpieczeniowych (grupa 15) Towarzystwo zanotowało dodatni wynik techniczny w łącznej kwocie 11 585 tys. zł, który jest niższy od osiągniętego w roku 2021 o 7 455 tys. zł. Składka przypisana w tych kategoriach w 2022 r. wzrosła o 37 992 tys. zł. Wartość odszkodowań i szkód brutto w tych grupach ubezpieczeniowych wzrosła o 15 147 tys. zł r/r.

A.3 Wynik z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej)

W 2022 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 oraz lokaty bankowe. Towarzystwo powróciło do lokat bankowych ze względu na atrakcyjne oprocentowanie. Ponadto, Towarzystwo pobierało korzyści ekonomiczne z nieruchomości komercyjnej, której jest współwłaścicielem. Realizując strategię bezpiecznego inwestora, Towarzystwo dokonało zmiany struktury swojego portfela inwestycyjnego. Na koniec grudnia 2022 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 2022 oraz 2021 wykazane w ogólnym rachunku zysków i strat (przed przeniesieniem do rachunku technicznego). Wynik netto z działalności lokacyjnej w roku 2022 wyniósł 14 087 tys. zł w porównaniu do wyniku uzyskanego w roku 2021 w wysokości 4 130 tys. zł. Znaczący wzrost r/r dochodów z lokat wynikał ze znaczącego wzrostu stóp procentowych i ustabilizowania się ich na wysokim poziomie w drugiej połowie roku. Wskaźnik rentowności z działalności lokacyjnej w 2022 roku kształtował się na poziomie 4,9% i uległ zwiększeniu w stosunku do roku 2021, w którym to wynosił 1,3%.

WYNIKI DZIAŁALNOŚCI LOKACYJNEJ (w tys.)	2022	2021
II. Przychody z lokat	16 112	5 744
1. Przychody z lokat w nieruchomości	2 457	2 702
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	13 655	3 042
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	13 655	3 042
3.3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych	0	0
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	2 025	1 613
1. Koszty utrzymania nieruchomości	1 757	1 613
2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej	0	0
3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat	0	0
4. Wynik ujemny z realizacji lokat	268	0
VI. Nie zrealizowane straty na lokatach	0	0
WYNIKI DZIAŁALNOŚCI LOKACYJNEJ	14 087	4 130

A.4 Wyniki z pozostałych rodzajów działalności

Towarzystwo w roku 2022 nie dokonało znaczących operacji w obszarze pozostałych rodzajów działalności. Towarzystwo nie posiada zawartych umów leasingowych.

A.5 Wszelkie inne informacje

Podsumowanie wyniku finansowego

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

Ogólny rachunek zysków i strat w tys. zł	2022	2021
Wynik techniczny	-5 589	1 852
Wynik z działalności lokacyjnej (z wył. części przeniesionej do TRU)	11 816	3 470
Pozostała działalność operacyjna	1 392	815
Podatek dochodowy	749	-300
Wynik finansowy netto (zysk)	6 869	6 436

Ogólny rachunek zysków i strat według sprawozdania finansowego za 2022 roku wykazuje zysk w wysokości 6 869 tys. zł w porównaniu do roku 2021, w którym Towarzystwo odnotowało wynik finansowy w postaci zysku w wysokości 6 436 tys. zł.

Dane statystyczne dotyczące postępowań pozasądowych

W związku z wypełnieniem wymogu wynikającego z art.288 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej Towarzystwo informuje, iż dane statystyczne dotyczące postępowań pozasądowych, o których mowa w rozdziale 4 ustawy z dnia o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym z udziałem Zakładu ubezpieczeń są publikowane na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem <https://tuz.pl/tuz-ubezpieczenia/ujawnienia-publiczne>

B. System zarządzania

B.1 Informacje ogólne o systemie zarządzania

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

W ramach systemu zarządzania w Towarzystwie funkcjonują:

1. Rada Nadzorcza;
2. Zarząd;
3. Osoby nadzorujące inne kluczowe funkcje;
4. Komitety:
 - a. Komitet 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 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 2022 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 2022 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 Midurę,
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 nadzorcemu 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;
10. zatwierdzanie karty audytu wewnętrznego.

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 2022 roku w skład Zarządu wchodził:

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

Na dzień 31 grudnia 2022 roku niniejszego sprawozdania w skład Zarządu wchodził:

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

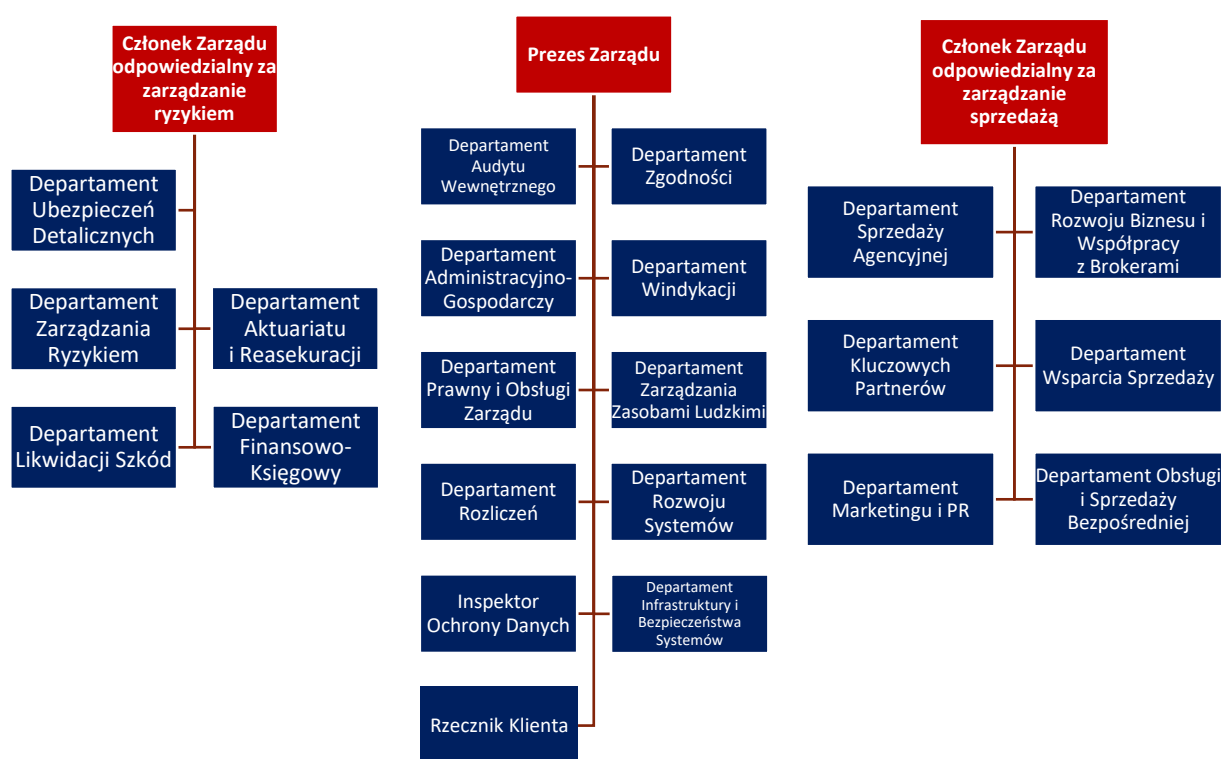
Szczegółowy zakres odpowiedzialności członków Zarządu Towarzystwa według stanu na koniec 2022 roku przedstawia struktura organizacyjna opisana w dziale „Struktura organizacyjna”.

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 31.12.2022 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. funkcję aktuarialną;
2. funkcję zarządzania ryzykiem;
3. funkcję zgodności z przepisami;
4. funkcję audytu wewnętrznego.

Towarzystwo jako osoby nadzorujące inne kluczowe funkcję, wskazało:

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

B.1.5 System wynagradzania

Członkowie Rady Nadzorczej Towarzystwa nie otrzymują wynagrodzenia zmiennego zależnego od wyników Towarzystwa. W 2022 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 adekwatne do pełnionej funkcji szczególnie w zakresie:
 - a. rynków ubezpieczeń i rynków finansowych;
 - b. systemu zarządzania;
 - c. analizy finansowej i aktuarialnej;

- d. zasad, reguł i wymogów przepisów prawa związanych z funkcjonowaniem Towarzystwa, w tym umiejętności dostosowania do zmian przepisów prawa;

Osoba nadzorująca kluczową funkcję musi spełniać w szczególności poniższe wymagania:

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

Osoba wykonująca czynności należące do funkcji kluczowych musi spełniać wymagania określone w opisie stanowiska, na którym jest zatrudniona. Opisy stanowisk pracy dla danej funkcji tworzone są w oparciu o Regulamin organizacyjny 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, Komitetu Audytu oraz osób, które wykonują czynności w ramach innych kluczowych funkcji dokonywana jest zgodnie z zasadami wskazanymi w Metodocyce 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 odpowiedniości członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu oraz osób, które wykonują czynności w ramach innych kluczowych funkcji, a także ocena zbiorowa organów dokonywana jest w oparciu o ww. 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.

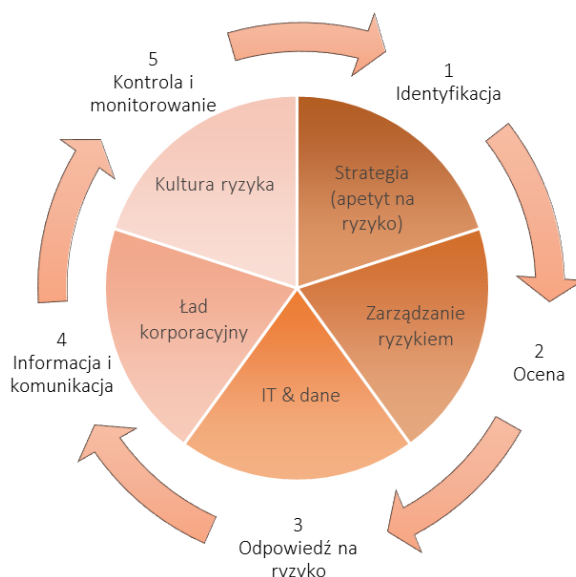
Towarzystwo dokonuje oceny pierwotnej oraz cyklicznie oceny wtórnej – raz w roku lub po zaistnieniu określonych w Procedurze oceny odpowiedniości kandydatów oraz osób pełniących kluczowe funkcje w TUZ Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych, okoliczności.

Osoby, które faktycznie zarządzają Towarzystwem, jak również osoby nadzorujące funkcje kluczowe, mają dostęp do szkoleń wewnętrznych oraz zewnętrznych przez co stale podnoszą swoje kwalifikacje.

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

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

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



Do głównych elementów strategii zarządzania ryzykiem w Towarzystwie należą:

- ustalony przez Radę Nadzorczą, Zarząd i Komitety poziom apetytu na ryzyko;

- procesy obejmujące identyfikację, pomiar i ocenę, monitorowanie, raportowanie oraz działania zarządcze dotyczące poszczególnych ryzyk;
- struktura organizacyjna zarządzania ryzykiem, w której kluczową rolę odgrywają Rada Nadzorcza, Zarząd, Komitet 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.

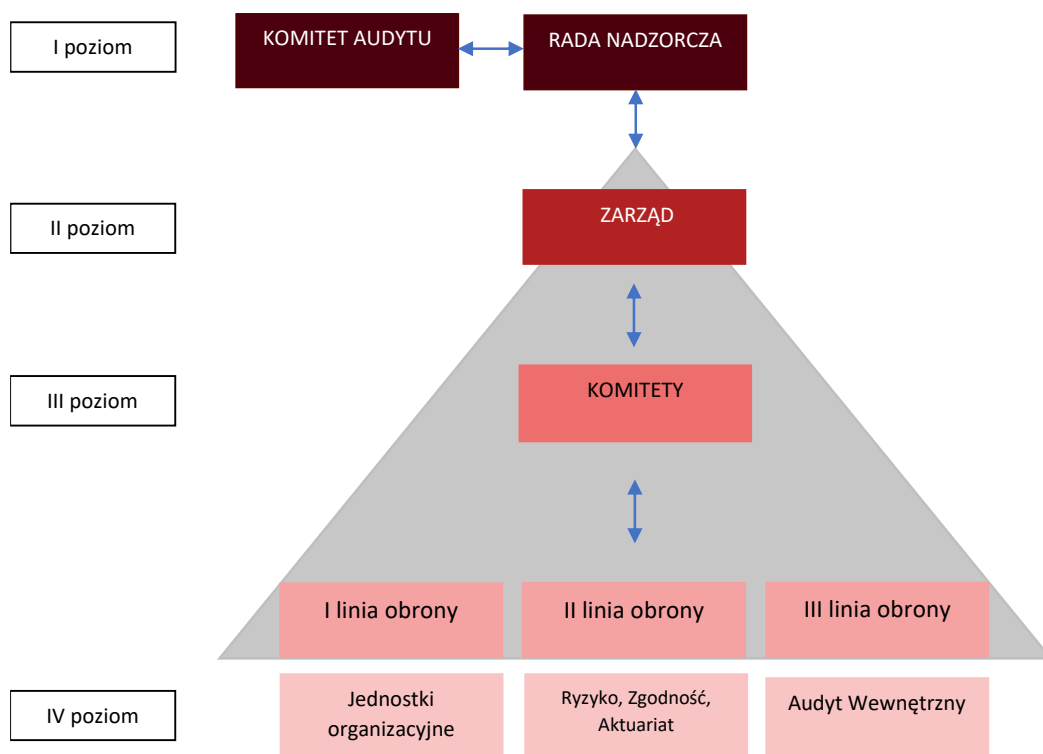
Podział kompetencji i zadań realizowanych przez poszczególne jednostki w procesie zarządzania ryzykiem w Towarzystwie odbywa się na 4 poziomach kompetencyjnych. Trzy pierwsze poziomy obejmują:

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

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

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

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

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

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

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

1. planowanie, organizowanie, koordynowanie i kontrolowanie we współpracy z Komitetem 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.

Proces zarządzania ryzykiem

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ponadto, proces zarządzania ryzykiem wpierany jest przez inne polityki, procedury i zasady przyjęte przez Zarząd takie jak:

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

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. Obejmuje ona procesy identyfikacji, pomiaru i oceny, monitorowania, zarządzania oraz raportowania ryzyka w perspektywie planowania strategicznego oraz procesy mające na celu zapewnienie, że poziom środków własnych Towarzystwa jest adekwatny do wymogów kapitałowych, profilu ryzyka oraz ogólnych potrzeb w zakresie wypłacalności.

Własna ocena ryzyka i wypłacalności jest przeprowadzana regularnie, co najmniej raz w roku, a także po wstąpieniu istotnych zmian w profilu ryzyka. Zarząd Towarzystwa odpowiada za planowanie i kierowanie przebiegiem procesu ORSA, zatwierdza pisemne zasady zarządzania dotyczące ORSA oraz dokonuje ich przeglądu co najmniej raz w roku, a także zatwierdza raporty ORSA.

Każda własna ocena ryzyka i wypłacalności jest udokumentowana w formie: raportu wewnętrznego, raportu do Organu nadzoru oraz z protokołu z przeprowadzonego procesu.

Własna ocena ryzyka i wypłacalności zawiera:

- ocenę ogólnych potrzeb w zakresie wypłacalności;
- ocenę ciągłej zgodności z wymogami kapitałowymi i z wymogami dotyczącymi rezerw w systemie Wypłacalności II;
- ocenę istotności, z jaką profil ryzyka Towarzystwa odbiega od założeń formuły standardowej;
- wnioski z przeprowadzonego procesu i podjęte na jego podstawie działania.

ORSA przeprowadzona na koniec 2022 roku zawiera ocenę kontynuowania działalności na zasadach ciągłości i ocenę niezbędnych do tego środków finansowych w latach 2023-2025.

Na podstawie otrzymanych projekcji kapitałowego wymogu wypłacalności i środków własnych na lata 2023-2025 ocenia się, że Towarzystwo będzie posiadało odpowiednie środki własne zapewniające bezpieczeństwo kapitałowe w okresie objętym planem finansowym.

W wyniku przeprowadzonego procesu ORSA nie zidentyfikowano nowych materialnych ryzyk, nieuwjętych w wyliczeniach w ramach procesu przeglądu ryzyk, w trakcie którego również nie zidentyfikowano nowych istotnych ryzyk jakościowych.

Wyniki procesu ORSA potwierdziły, że przyjęta strategia biznesowa zakładająca rozwój nie wymaga zmiany, a sytuacja kapitałowa nie stanowi blokady do osiągnięcia założonych przez Towarzystwo celów.

Przeprowadzona analiza odchyień od założeń leżących u podstaw wyznaczania kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR) w reżimie Wypłacalność II (WII), wskazuje na brak istotnych odchyień od profilu ryzyka od przyjętych założeń.

Wyniki procesu ORSA potwierdziły, że przyjęta strategia biznesowa zakładająca rozwój nie wymaga zmiany, a sytuacja kapitałowa nie stanowi blokady do osiągnięcia założonych przez Towarzystwo celów.

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/68/2022 z dnia 13.04.2022 roku. Podstawy, zasady i cele SKW wynikają z ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, Wytycznych dotyczących systemu zarządzania EIOPA-BoS-14/253 PL oraz Dyrektywy WII.

System kontroli wewnętrznej w Towarzystwie obejmuje procedury administracyjne i księgowo-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. Zasoby osobowe funkcji zgodności oraz niezbędne ich kompetencje zostały oszacowane i podlegają cyklicznej ewaluacji. W 2022 roku potrzeby w zakresie zatrudnienia w ramach funkcji zgodności zostały w pełni zaspokojone, co umożliwiło pełną realizację przyjętego Planu zgodności. Funkcja zgodności z przepisami zachowuje swoją niezależność w zakresie wykonywanych przez siebie obowiązków. Osoba nadzorująca tę kluczową funkcję w Towarzystwie nie łączy swych obowiązków z nadzorowaniem żadnej komórki merytorycznej Towarzystwa oraz podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Towarzystwa. Przyjęte przez Towarzystwo zasady regulujące działania funkcji zgodności zapewniają wykonywanie przez funkcję zgodności obowiązków w sposób obiektywny, wykluczający zaistnienie konfliktu interesów oraz wpływów osób trzecich. Towarzystwo zaimplementowało wymogi wynikające ze stanowiska UKNF w sprawie dobrych praktyk dotyczących funkcji compliance w zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji.

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 Towarzystwa w zakresie zgodności działalności ubezpieczeniowej z przepisami prawa;
6. wydawanie rekomendacji z zakresu ryzyka braku zgodności;
7. sporządzanie raportów z zakresu ryzyka braku zgodności, w szczególności raportów uwzględniających ocenę ryzyka braku zgodności dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej Towarzystwa;
8. planowanie i prowadzenie cyklicznych szkoleń.

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.
5. 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, zaktualizowanej w wyniku przeglądu rocznego uchwałą Nr KA/2/2022 z dnia 3 marca 2022 roku . Kolejną zmianą w zakresie audytu wewnętrznego było utworzenie w strukturze organizacyjnej Towarzystwa jednostki organizacyjnej: Departament Audytu Wewnętrznego, z zachowaniem dla tego departamentu zakresu obowiązków dotychczasowej jednostki organizacyjnej audytu wewnętrznego. Zmiana ta została zatwierdzona Uchwałą Zarządu nr U/75/2022 z dnia 27 kwietnia 2022 roku i była uzasadniona znaczeniem jakie odgrywa audyt wewnętrzny w systemie zarządzania Towarzystwa i związaną z tym potrzebą nadania audytowi wewnętrznemu rangi departamentu. Z dniem 1 czerwca 2022 roku zasoby kadrowe Departamentu Audytu Wewnętrznego zostały zwiększone w wyniku zatrudnienia kolejnego audytora wewnętrznego. Następnie uchwałą Rady Nadzorczej nr RN/ 37 /2022 z dnia 27 września 2022 roku dokonana została zmiana na stanowisku osoby nadzorującej funkcję kluczową audytu wewnętrznego poprzez odwołanie z dniem 31 września 2022 r. dotychczasowej osoby odpowiedzialnej za pełnienie nadzoru nad funkcją kluczową audytu wewnętrznego i powołanie na to stanowisko z dniem 1 października 2022 nowej osoby, któremu powierzono następnie funkcję kierownika Departamentu Audytu wewnętrznego.

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

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

Funkcja audytu wewnętrznego posiada odpowiednią pozycję w Towarzystwie, a podczas przeprowadzania audytów audytorzy wewnętrzni realizują zadania zgodnie z Kartą Audytu to jest m.in. niezależnie i obiektywnie. Osoba nadzorująca funkcję kluczową audytu wewnętrznego posiada odpowiednie umocowania umożliwiające jej nieograniczony dostęp do kierownictwa wyższego szczebla, komunikowanie wyników zadań do Prezesa Zarządu oraz Komitetu Audytu. Audyt wewnętrzny zachowuje w swoich działaniach obiektywizm, gwarantując, że u żadnego z pracowników audytu wewnętrznego nie występuje konflikt interesów i że żaden z pracowników tej funkcji nie podejmuje obowiązków operacyjnych, w ramach których byłby odpowiedzialny przed kierownictwem liniowym. W wyniku zmian kadrowych jakie zaszły w 2022 roku zadania audytu wewnętrznego realizowane są skutecznie przez 2 audytorów wewnętrznych, w tym osobę nadzorującą funkcję kluczową audytu wewnętrznego. Obsada audytu wewnętrznego w 2022 roku była wystarczająca odpowiednio do skali i stopnia złożoności działania Towarzystwa, zapewniając jednocześnie zastępowalność.

Spektrum audytu wynika z takich zagadnień jak: ocena ekspozycji na ryzyka, wynik oceny BION, wynik oceny kontroli wewnętrznej, 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 2022 roku działania funkcji audytu wewnętrznego koncentrowały się na istotnych obszarach działalności Towarzystwa takich, jak ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i innych elementów systemu zarządzania takich, jak system zarządzania ryzykiem, system zarządzania produktem, system informacji zarządczej i proces likwidacji szkód.

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

B.6 Funkcja aktuarialna

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

1. koordynacja ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności, w szczególności wyznaczenie 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 2022 r. Towarzystwo nie zlecało w drodze outsourcingu ważnych funkcji lub czynności ubezpieczeniowych ani funkcji należących do systemu zarządzania. Tym niemniej ww. funkcje oraz czynności zostały dokładnie określone w Polityce outsourcingowej. Towarzystwo dokonywało jednakże

zmian w umowach, których przedmiotem jest zlecenie czynności polegających na składaniu oświadczeń woli w sprawach roszczeń o odszkodowania lub inne świadczenia należne z tytułu umów ubezpieczenia.

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, z uwzględnieniem informacji na temat podmiotu zewnętrznego oraz zakresie planowanej współpracy, które przewidziano w przyjętej Polityce outsourcingowej. Towarzystwo informuje również każdorazowo o istotnej zmianie w zawartej już umowie, której przedmiotem jest zlecenie wykonywania kluczowych funkcji należących do systemu zarządzania oraz podstawowych lub ważnych czynności.

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

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

1. korzyści i zagrożeń, wynikających z powierzenia wykonania usługi, w tym m.in. możliwości:
 - a. redukcji/wzrostu kosztów działania
 - b. zwiększenia/obniżenia efektywności działania,
 - c. poprawy/pogorszenia jakości oferowanych usług,
 - d. zwiększenia/ograniczenia dostępu do wiedzy i nowych technologii,
2. ryzyka związanego z powierzeniem wykonywania usługi,
3. informacji na temat m.in.:
 - a. sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotu zewnętrznego,
 - b. zapewnianego przez podmiot zewnętrzny poziomu bezpieczeństwa oraz jakości świadczonych usług,
 - c. zdolności podmiotu zewnętrznego do wywiązania się z terminowej i jakościowej realizacji usług w zakresie objętym umową,
 - d. posiadanych przez podmiot zewnętrzny uprawnień, koncesji wymaganych przepisami prawa,

- e. posiadania przez podmiot zewnętrzny, nie starszych niż 3 letnie, planów awaryjnych na wypadek sytuacji nadzwyczajnych lub zakłócenia działalności gospodarczej oraz, w razie konieczności, okresowego testowania infrastruktury rezerwowej, uwzględniającego funkcje i czynności zlecone w drodze outsourcingu,
- f. stosowanych zasad bezpieczeństwa, w tym sposobu i jakości zabezpieczenia baz danych, do których podmiot zewnętrzny ma dostęp,
- g. posiadanych procedur i mechanizmów kontrolnych.

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

B.8 Wszelkie inne informacje

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

tys. zł	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
SCR	85 374	72 686
LAC DT	-14 990	-10 443
BSCR	87 973	70 279
Efekt Dywersyfikacji	33 274	21 203
ryzyko rynkowe	18 102	17 366
ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	20 820	11 233
ryzyko aktuarialne - health	16 689	6 071
ryzyko aktuarialne - non-life	65 013	56 213
ryzyko aktuarialne - life	624	598
ryzyko operacyjne	12 391	12 851

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	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
ryzyko aktuarialne - non-life	65 013	56 213
ryzyko składki i rezerw	52 419	47 615
ryzyko katastroficzne	27 458	19 793
ryzyko masowej rezygnacji z umów	2 319	5 454

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

W portfelu Towarzystwa około 46% składki przypisanej brutto stanowią ubezpieczenia z gr 10 – ubezpieczenia Odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych.

W roku 2022 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 2022 wyniósł 76% v 81% w analogicznym okresie roku ubiegłego;
- Wskaźnik szkodowości dla grupy 8 po roku 2022 wyniósł 55% v 56% w analogicznym okresie roku ubiegłego,
- Wskaźnik szkodowości dla grupy 10 po roku 2022 wyniósł 95% v 84% w analogicznym okresie roku ubiegłego.

W strukturze sprzedaży Towarzystwa najwięcej stanowi grupa 10 (46%), grupa 3 (15%) oraz grupa 8 (14%).

Towarzystwo w 2022 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 (77% portfela grupy 10), ubezpieczeniach flotowych (16% portfela grupy 10) oraz ubezpieczeniu samochodów ciężarowych do 3,5 tony (4% 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 31.12.2022 r. trzeci co do wielkości moduł ryzyka Towarzystwa. Jest ono ściśle związane z prowadzoną przez zakład działalnością lokacyjną. W całym roku 2022 Towarzystwo podejmowało decyzje inwestycyjne mające na celu odpowiednie zarządzanie tym ryzykiem. Towarzystwo utrzymywało adekwatne do potrzeb środki pieniężne w walucie, w celu ograniczania

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	31.12.2022	31.12.2021
ryzyko rynkowe	18 102	17 366
ryzyko stopy procentowej	2 261	595
ryzyko walutowe	5 868	6 677
ryzyko koncentracji aktywów	5 762	5 846
ryzyko spreadu kredytowego	3 991	5 592
ryzyko cen akcji	2 247	1 167
ryzyko nieruchomości	8 584	7 899

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 2022 roku uległa pewnym zmianom:

1. Zwiększeniu (z 9,8% do 11,53 %) uległ udział nieruchomości w wartości całkowitej portfela lokat – wzrosła cena rynkowa nieruchomości przy jednoczesnym spadku wartości portfela obligacji,
2. Zmniejszeniu (z 40,8% do 38,4 %) uległ udział obligacji skarbowych i gwarantowanych przez Skarb Państwa, w związku z negatywnym wpływem wysokich stóp procentowych na wycenę obligacji COVIDowych opartych na stałym oprocentowaniu,
3. Obniżeniu (z 32,2% do 32,1%) uległ udział obligacji komunalnych – na skutek zapadnięcia jednej serii obligacji, Towarzystwo nie zwiększało zaangażowania w ten rodzaj obligacji,
4. Zwiększeniu (z 17,2% do 18,0%) uległ udział obligacji korporacyjnych, na skutek 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 zwiększenie się ryzyka stopy procentowej wpływ miało w głównej mierze ww. podniesienie struktury terminowej stóp procentowych, jakie miało miejsce w 2022 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. Zmniejszenie się ryzyka walutowego w 2022 r. wynikało ze spadku 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 drugim co do wielkości ryzykiem. 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	31.12.2022	31.12.2021
ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	20 820	11 233
typ 1 (reasekuracja & gotówka)	10 319	7 234
typ 2 (należności przeterminowane)	11 930	4 737

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). Wzrost ekspozycji wynika ze zwiększonego salda środków pieniężnych na 31 grudnia 2022.

Ekspozycję typu 2-iego stanowią inne należności od ubezpieczających, pośredników ubezpieczeniowych oraz pozostałych kontrahentów handlowych. W roku 2022 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, co najmniej raz na kwartał, stopnia jakości kredytowej bieżących kontrahentów zgodnie z Procedurą określania stopnia jakości kredytowej w TUZ TUW;
2. określenie zasad nawiązywania współpracy z nowymi kontrahentami w kontekście oceny ich jakości kredytowej zgodnie z Procedurą określania stopnia jakości kredytowej w TUZ TUW;
3. monitorowanie kluczowych parametrów ryzyka.

C.4 Ryzyko płynności

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

W celu utrzymania odpowiedniej płynności Towarzystwo na bieżąco analizuje poziom aktywów płynnych i zobowiązań, co najmniej kwartalnie, przeprowadza analizę znaczących wpływów/wypływów środków pieniężnych, przy uwzględnieniu planów finansowych oraz planów przepływów pieniężnych. Realizując zasadę ostrożnego 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 2022 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 ryzyk.

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

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

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

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

- 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.

Techniki ograniczania ryzyka operacyjnego w Towarzystwie

Ryzyko operacyjne w Towarzystwie ograniczane jest głównie poprzez:

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

Największe ryzyka operacyjne Towarzystwa w 2022 roku związane były z ryzykiem nadużyć i oszustw dokonywanych przez ubezpieczonych w procesie likwidacji szkód oraz z nieadekwatnych kompetencji pod stronie kluczowego dostawcy oprogramowania.

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

1. zapewniono stały agregat prądowórczy wraz z niezbędną automatyką, która w przypadku zaniku zasilania uruchomi automatycznie agregat prądowórczy,
2. zapewniono dodatkowe etaty w obszarze informatyki,
3. w ramach modernizacji infrastruktury teleinformatycznej przeprowadzona została analiza potrzeb w tym zakresie z uwzględnieniem zapasowego ośrodka przetwarzania danych, wybrany został dostawca niezbędnego sprzętu i oprogramowania oraz usług modernizacyjnych, a także rozpoczęto prace modernizacyjne, a także rozpoczęto prace przygotowawcze mające na celu migrację systemów informatycznych Towarzystwa na nową platformę sprzętową,
4. Towarzystwo przystąpiło do kolejnego postępowania ofertowego w zakresie przygotowania propozycji organizacji Zapasowego Centrum Przetwarzania Danych w zakresie:
 - 1) Kolokacji dla sprzętu będącego własnością TUZ TUW,
 - 2) Łączy (dostęp do sieci internet, łączność pomiędzy CPD).
5. Biorąc pod uwagę stan zaawansowania realizacji tych projektów (patrz punkt 3 i 4 powyżej) Towarzystwo przewiduje, że uruchomienie Zapasowego Centrum Przetwarzania Danych nastąpi w 2023r.

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:

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

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

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

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

Aktywny rynek to rynek, na którym transakcje dotyczące danego składnika aktywów lub zobowiązania odbywają się z dostateczną częstotliwością i mają dostateczny wolumen, aby dostarczać bieżących informacji na temat cen tego składnika aktywów lub zobowiązania, w tym rynki giełdowe, rynki pośredników, rynki brokerskie i rynki transakcji bezpośrednich, które cechują się taką częstotliwością i wolumenem.

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 Towarzystwo prezentuje 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	31.12.2022			31.12.2021		
	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR
Aktywowane koszty akwizycji	0	56 891	-56 891	0	50 030	-50 030
Wartości niematerialne i prawne	0	8 512	-8 512	0	5 344	-5 344
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	13 089	4 078	9 011	12 153	170	11 984
Lokaty	297 917	286 948	10 968	320 822	314 651	6 171
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających	292 186	373 684	-81 498	305 595	374 366	-68 771
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	23 886	75 398	-51 513	5 321	58 206	-52 885
Należności z tytułu reasekuracji biernej	1 889	78 996	-77 107	465	75 545	-75 080

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 31.12.2022 r. wynosi -56 891 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 użytkownika składnika aktywów (wynajmowanej przez TUZ TUW powierzchni biurowej o wartości 12 153 tys. zł wg stanu na 31.12.2022 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	2022-12-31			2021-12-31		
	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)	297 917	286 948	10 968	320 822	314 651	6 171
Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	34 336	22 315	12 022	31 595	22 800	8 795
Dłużne papiery wartościowe	263 580	264 634	-1 054	289 227	291 851	-2 624
Obligacje państwowe	114 287	114 337	-50	130 907	130 907	0
Obligacje komunalne	95 614	96 577	-962	103 238	105 827	-2 590
Obligacje komercyjne	53 680	53 720	-40	55 083	55 116	-34
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0

Nieruchomości inwestycyjne

Nieruchomości inwestycyjne wycenia się wg wartości godziwej stosując MSSF 40 przy zastosowaniu alternatywnych metod wyceny opartych na podejściu porównawczym, a jeżeli nie jest możliwa na podejściu dochodowym. Wybór metody dokonywany jest przez niezależnego rzeczoznawcę.

Wycena dokonywana jest na podstawie operatu szacunkowego opracowanego przez niezależnego licencjonowanego rzeczoznawcę.

Ustalając wartość godziwą, nie uwzględnia się kosztów transakcji, które TUZ Ubezpieczenia może ponieść w przypadku sprzedaży lub innej formy zbycia.

Dłużne papiery wartościowe – obligacje państwowe i korporacyjne

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

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

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

Dłużne papiery wartościowe – obligacje komunalne

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

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

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 2022 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 31.12.2022 roku dla celów wypłacalności oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale reasekuratora dla PSR przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł	2022-12-31			2021-12-31		
	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	292 186	373 684	-81 498	305 595	374 366	-68 771

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 -77 106 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	31.12.2022			31.12.2021		
	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR
Należności z tytułu reasekuracji biernej	1 889	78 995	-77 106	465	75 545	-75 080

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 statystyczną na podstawie współczynników odzyskiwania należności.

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.

w tys.zł	31.12.2022			31.12.2021		
	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	23 886	75 398	-51 513	5 321	58 206	-52 885

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 publicznie – 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	2022-12-31			2021-12-31		
	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)	3 318	3 318	0	3 405	3 405	0

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych oraz Pozostałe aktywa

Do środków pieniężnych w PSR i Wypłacalność II zalicza się 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 wprowadzano korekt z wyceny.

w tys. zł	2022-12-31			2021-12-31		
	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	43 218	43 218	0	14 565	14 565	0
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	807	807	0	1 919	1 919	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 wprowadzano 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 9 011 tys. zł związana jest z rozpoznaniem aktywa z tytułu prawa użytkowania powierzchni biurowej na podstawie umowy najmu, zgodnie z wymogami MSSF 16.

Prawo do użytkowania oraz zobowiązanie wynikające z umowy wyceniane są do wartości godziwej. W związku z brakiem aktywnego rynku na aktywa z tytułu najmu nieruchomości Towarzystwo wykorzystuje do ustalenia wartości godziwej alternatywne metody wyceny.

Wycena dokonywana jest za pomocą zdyskontowanych przepływów pieniężnych wynikających z umowy. Do ustalenia wartości godziwej Towarzystwo stosuje stopę wolną od ryzyka publikowaną przez EIOPA.

w tys. zł	2022-12-31			2021-12-31		
	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	13 089	4 078	9 011	12 153	170	11 984

Umowy leasingowe

Towarzystwo nie posiada umów leasingowych.

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

W roku 2022 nie wprowadzono zmian.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

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

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

D.2 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów Wypłacalność II przeznaczone są na pokrycie bieżących i przyszłych zobowiązań, jakie mogą 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 31.12.2022 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	9 461	207	9 668	21 482	-11 814
Ubezpieczenia inne niż na życie	394 100	8 642	402 742	525 514	-122 772
Ubezpieczenia na życie	63 051	1 378	64 429	108 076	-43 647
Razem	466 612	10 227	476 839	655 072	-178 233

Po uwzględnieniu wartości regresów w wysokości 2 699 tys. zł w wyżej zaprezentowanych rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych brutto wg PSR całkowita różnica w wycenie Wypłacalność II do PSR wynosi 175 534 tys. zł.

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

tys. zł	RTU dla celów WII 31.12.2022	RTU dla celów WII 31.12.2021	Różnica
Ubezpieczenia zdrowotne	9 668	5 277	4 391
Ubezpieczenia inne niż na życie	402 742	422 743	-20 001
Ubezpieczenia na życie	64 429	60 093	4 336
Razem	476 839	488 113	-11 274

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 przyjętych zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych w całym okresie ich trwania.

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

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.

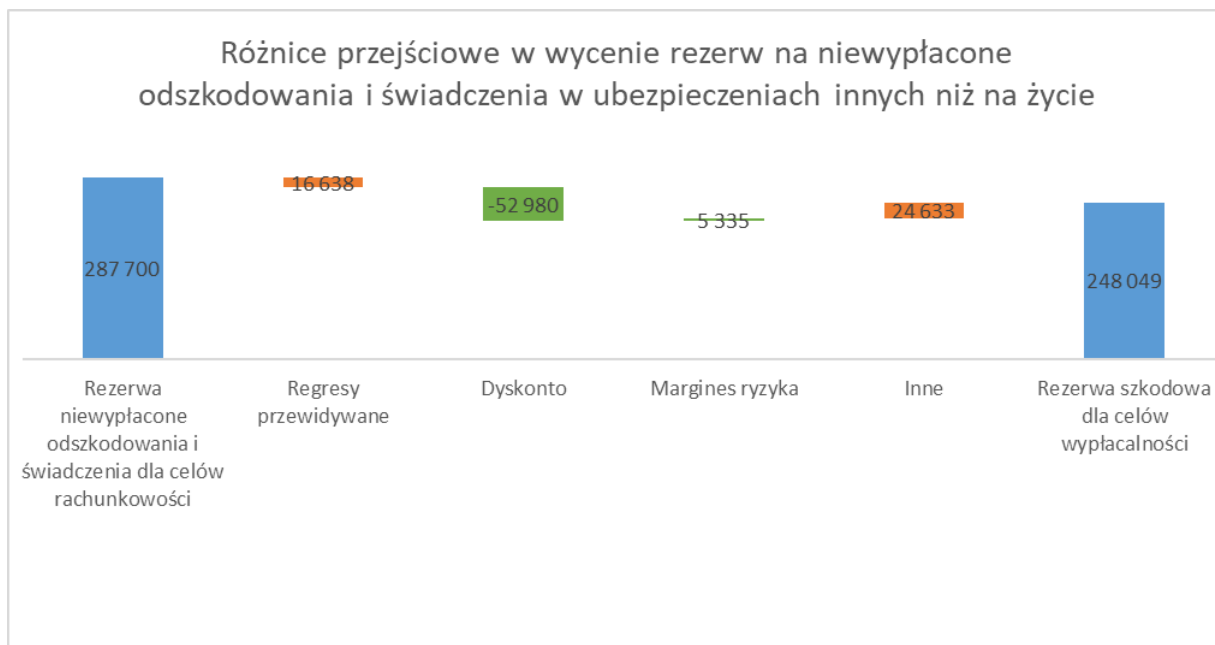
Różnice w wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności a wyceną na potrzeby sprawozdań finansowych PSR w podziale na poszczególne kategorie rezerw przedstawiono poniżej.

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.

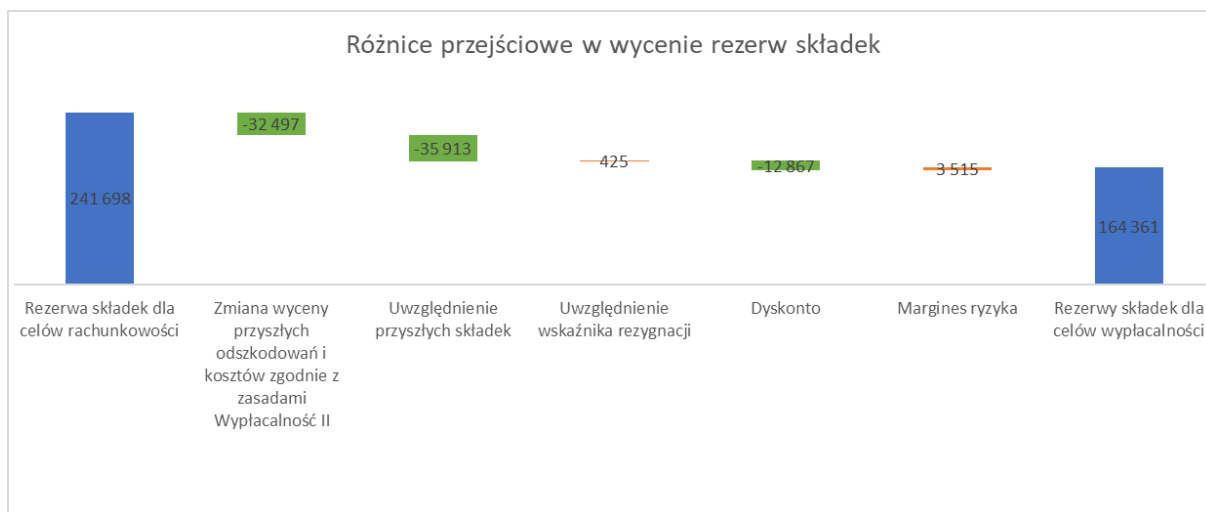
Różnice wartościowe przedstawia poniższy wykres w tys. zł:



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 ściągalności składki;
- dyskontowania przepływów pieniężnych z tytułu rezerw za pomocą struktury terminowej stopy wolnej od ryzyka;
- tworzenia w rezerwach techniczno-ubebezpieczeniowych dla celów wypłacalności marginesu ryzyka.

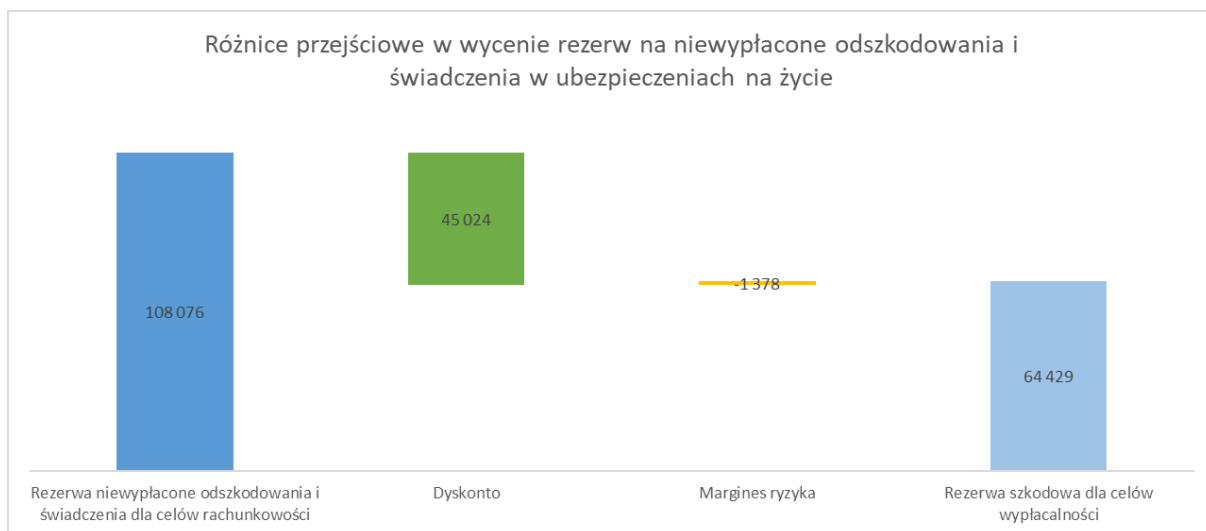
Różnice wartościowe przedstawia poniższy wykres w tys. zł:



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	2022-12-31			2021-12-31		
	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)	7 435	7 435	0	6 321	6 321	0
Rezerwy z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	318	318	0	281	281	0

Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	9 011	0	9 011	11 984	0	11 984
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	7 727	7 747	-20	6 946	6 967	-21

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych

w tys. zł	2022-12-31			2021-12-31		
	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	14 202	27 324	-13 122	6 858	19 129	-12 271

Na potrzeby WII Towarzystwo nie wykazuje w sprawozdaniu prowizji od przyszłych składek w wysokości 13 122 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	31.12.2022			31.12.2021		
	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	27 346	103 467	-76 120	24 133	98 227	-74 094

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 2022 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.

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

W roku 2022 nie wprowadzono zmian.

D.4 Alternatywne metody wyceny

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 31.12.2022 roku to podstawowe środki własne odpowiadające nadwyżce aktywów nad zobowiązaniami wycenionymi zgodnie z zasadami wg Wypłacalność II.

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

Kapitał podstawowy reprezentujący środki własne dopuszczone na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności Towarzystwa ukształtował się na koniec 2022 roku i 135 134 tys. zł. Wzrost środków własnych wynika ze wzrostu nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami co związane jest ze spadkiem rezerw co jest związane z spadkiem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

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)	2022	2021
Dopuszczone środki własne na pokrycie wymogu SCR w tym:	135 134	119 975
Kategoria 1 – nieograniczone	135 134	119 975
Dopuszczone środki własne na pokrycie wymogu MCR w tym:	135 134	119 975
Kategoria 1 – nieograniczone	135 134	119 975

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 31.12.2022 roku a nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami dla celów WII:

Dopuszczone środki własne na pokrycie wymogu SCR i MCR (tys. zł)	2022	2021
Kapitał własny wykazany w sprawozdaniu finansowym	113 394	114 985
Aktywowane koszty akwizycji	-56 891	-50 030
Aktywa - różnica w wycenie wartości niematerialnych i prawnych do WII	-8 512	-5 344
Aktywa - różnica w wycenie lokat do WII	10 968	6 171
Aktywa - kwoty należne z umów reasekuracji do WII	-77 107	-75 080
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie do WII	175 534	142 828
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań	-81 498	-68 771
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	-51 513	-52 885
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	76 120	74 094
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i do pośredników ubezpieczeniowych	13 122	12 271
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	20	21
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	21 770	22 885
Rezerwa z tyt. podatku odroczonego	- 274	1 171
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami wg WII	135 134	119 975

E.2 Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy

Wysokość kapitałowego wymogu wypłacalności SCR oraz minimalnego wymogu kapitałowego MCR Towarzystwa na dzień 31 grudnia 2022 roku wynoszą odpowiednio: 85 374 tys. zł, MCR 35 120 tys. zł.

SCR (w tys. zł)	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
ryzyko rynkowe	18 102	17 366
ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	20 820	11 233
ryzyko aktuarialne - health	16 689	6 071
ryzyko aktuarialne – non-life	65 013	56 213
ryzyko aktuarialne - life	624	598
ryzyko operacyjne	12 391	12 851

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 2022 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 2022 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. Inne informacje i ocena ich wpływu na prowadzoną działalność TUZ Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych

F.1 Sytuacja polityczno – gospodarcza w Ukrainie

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

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

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

Działalność lokacyjna pozostaje nie zagrożona, Towarzystwo nie ma bezpośredniej bądź pośredniej ekspozycji na spółki ukraińskie bądź Rosyjskie.

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

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

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

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

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

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

Załączniki

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

- 1) Pozycje bilansowe (S.02.01.02);
- 2) Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych (S.05.01.02);
- 3) Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie (S.12.01.02);
- 4) Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (S.17.01.02);
- 5) Odszkodowania i świadczenia z tytułu pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych (S.19.01.21);
- 6) Środki własne (S.23.01.01);
- 7) Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową (S.25.01.21);
- 8) Podejście do stawki podatkowej (S.25.01.21.04)
- 9) Obliczanie zdolności odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat (S.25.01.21.05)
- 10) Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczeń na życie (S.28.01.01).

Załącznik 1. Pozycje bilansowe (S.02.01.02)

		Wartość bilansowa wg Wypłacalność II / Solvency II value C0010
Aktywa / Assets		
Wartość firmy	R0010	
Aktywowane koszty akwizycji	R0020	
Wartości niematerialne i prawne	R0030	0,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0040	2 415 312,47
Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych	R0050	0,00
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	R0060	13 089 265,90
Lokaty (inne niż aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i dla ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0070	297 916 548,07
Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	R0080	34 336 250,00
Udziały w jednostkach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	R0090	0,00
Akcje i udziały	R0100	0,00
Akcje i udziały – notowane	R0110	0,00
Akcje i udziały – nienotowane	R0120	0,00
Dłużne papiery wartościowe	R0130	263 580 298,07
Obligacje państwowe	R0140	209 900 362,42
Obligacje korporacyjne	R0150	53 679 935,65
Strukturyzowane papiery wartościowe	R0160	0,00
Zabezpieczone papiery wartościowe	R0170	0,00
Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	R0180	0,00
Instrumenty pochodne	R0190	0,00
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	R0200	0,00
Pozostałe lokaty	R0210	0,00
Aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0220	0,00
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0230	0,00
Pożyczki pod zastaw polisy	R0240	0,00
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych	R0250	0,00
Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0260	0,00
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z:	R0270	292 185 887,40
Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0280	240 388 660,92
Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0290	240 388 660,92
Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0300	0,00
Ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie, z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0310	51 797 226,48
Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie	R0320	0,00
Ubezpieczenia na życie z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0330	51 797 226,48
Ubezpieczenia na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0340	0,00
Depozyty u cedenłów	R0350	0,00
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	R0360	23 885 577,35
Należności z tytułu reasekuracji biernej	R0370	1 888 833,97
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)	R0380	3 317 576,42
Akcje własne (posiadane bezpośrednio)	R0390	0,00
Kwoty należne, dotyczące pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone	R0400	0,00
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	R0410	43 217 994,41
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	R0420	807 000,76
Aktywa ogółem	R0500	678 723 996,75
Zobowiązania / Liabilities		
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	R0510	412 410 094,65
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0520	402 742 104,87
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0530	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0540	394 099 735,77
Margines ryzyka	R0550	8 642 369,10
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0560	9 667 989,78
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0570	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0580	9 461 269,45
Margines ryzyka	R0590	206 720,33
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0600	64 428 922,94
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)	R0610	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0620	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0630	0,00
Margines ryzyka	R0640	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0650	64 428 922,94
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0660	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0670	63 051 307,92
Margines ryzyka	R0680	1 377 615,02
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0690	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0700	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0710	0,00
Margines ryzyka	R0720	0,00
Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	R0730	0,00
Zobowiązania warunkowe	R0740	0,00
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	R0750	7 434 502,84
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	R0760	317 810,98
Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	R0770	0,00
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0780	712 390,89
Instrumenty pochodne	R0790	0,00
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0800	0,00
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0810	9 010 906,36
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	R0820	14 202 304,55
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	R0830	27 346 104,15
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0840	7 726 851,12
Zobowiązania podporządkowane	R0850	0,00
Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0860	0,00
Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0870	0,00
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	R0880	0,00
Zobowiązania ogółem	R0900	543 589 888,48
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R1000	135 134 108,27

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

S.12.01.02

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

	Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym				Pozostałe ubezpieczenia na życie			Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja czynna	Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)
	Ubezpieczenia z udziałem w zyskach		Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami i gwarancjami		Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami i gwarancjami			
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	0	0			0			0	0	0
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	0	0			0			0	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka										
Najlepsze oszacowanie										
Najlepsze oszacowanie brutto								63 051 308	0	63 051 308
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	0	0	0	0	0	0	0	51 797 226	0	51 797 226
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	0	0	0	0	0	0	0	11 254 081	0	11 254 081
Margines ryzyka	0	0			0			1 377 615	0	1 377 615
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych										
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	0	0			0			0	0	0
Najlepsze oszacowanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Margines ryzyka	0	0			0			0	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ogółem	0	0			0			64 428 923	0	64 428 923

	Ubezpieczenia zdrowotne (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa)			Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych (reasekuracja czynna)	Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)
	Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami i gwarancjami				
	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	0			0	0	0
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	0			0	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe 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	0	0	0	0	0	0
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	0	0	0	0	0	0
Margines ryzyka	0			0		0
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych						
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	0	0	0	0	0	0
Najlepsze oszacowanie	0	0	0	0	0	0
Margines ryzyka	0			0		0
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ogółem	0	0	0	0	0	0

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

S.17.01.02

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna proporcjonalna									
	Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Ubezpieczenia pracownicze	Ubezpieczenia odpowiedzialności 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
R0010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
R0050	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
R0060	1 438 154,70	5 448 968,99	0,00	94 496 486,71	22 816 482,62	5 829,87	28 010 780,66	2 292 669,23	453 597,80
R0140	0,00	0,00	0,00	71 923 808,02	0,00	0,00	-52 879,99	0,00	245 647,29
R0150	1 438 154,70	5 448 968,99	0,00	22 572 678,69	22 816 482,62	5 829,87	28 533 660,65	2 292 669,23	207 950,51
R0160	395 173,86	2 178 971,90	0,00	209 576 971,08	8 736 723,61	28 779,60	14 200 516,32	6 135 023,69	-1 438 735,61
R0240	0,00	0,00	0,00	165 628 378,37	55 797,96	0,00	2 352 034,79	849 307,03	-143 434,30
R0250	395 173,86	2 178 971,90	0,00	43 948 592,71	8 680 925,65	28 779,60	11 848 481,53	5 285 716,66	-1 295 301,31
R0260	1 833 328,56	7 627 940,89	0,00	304 073 457,79	31 553 206,23	34 609,47	42 211 296,98	8 427 692,92	-985 137,81
R0270	1 833 328,56	7 627 940,89	0,00	66 521 271,40	31 497 408,27	34 609,47	40 382 142,18	7 578 385,89	-1 087 350,80
R0280	40 056,60	166 663,73	0,00	6 643 734,73	689 409,50	756,19	922 279,32	184 137,59	9 910,71
R0290	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
R0300	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
R0310	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
R0320	1 873 385,16	7 794 604,62	0,00	310 717 192,52	32 242 615,73	35 365,66	43 133 576,30	8 611 830,51	-975 227,10
R0330	0,00	0,00	0,00	237 552 186,39	55 797,96	0,00	1 829 154,80	849 307,03	102 212,99
R0340	1 873 385,16	7 794 604,62	0,00	73 165 006,13	32 186 817,77	35 365,66	41 304 421,50	7 762 523,48	-1 077 440,09

Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna proporcjonalna				Reasekuracja czynna nieproporcjonalna				Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych		
C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	
R0010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
R0050	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
R0060	-9 388,49	5 850 362,79	42 384,70	0,00	0,00	0,00	160 846 329,58	
R0140	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	71 646 575,32	
R0150	-9 388,49	5 850 362,79	42 384,70	0,00	0,00	0,00	89 199 754,26	
R0160	387 026,53	1 477 353,59	1 036 871,07	0,00	0,00	0,00	242 714 675,64	
R0240	0,00	0,00	1,75	0,00	0,00	0,00	168 742 085,60	
R0250	387 026,53	1 477 353,59	1 036 869,32	0,00	0,00	0,00	73 972 590,04	
R0260	377 638,04	7 327 716,38	1 079 255,77	0,00	0,00	0,00	403 561 005,22	
R0270	377 638,04	7 327 716,38	1 079 254,02	0,00	0,00	0,00	163 172 344,30	
R0280	8 458,19	160 104,09	23 580,78	0,00	0,00	0,00	8 849 089,43	
R0290	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
R0300	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
R0310	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
R0320	386 094,23	7 487 820,47	1 102 836,55	0,00	0,00	0,00	412 410 094,65	
R0330	0,00	0,00	1,75	0,00	0,00	0,00	240 388 660,92	
R0340	386 094,23	7 487 820,47	1 102 834,80	0,00	0,00	0,00	172 021 433,73	

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

S.19.01.21
Odszkodowania i świadczenia z tytułu pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych
Ogółem zobowiązania z tytułu działości ubezpieczeniowej (inne) niż ubezpieczenia na życie

Rok szkody / rok zawarcia umowy		Wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto (na zasadzie niekumulatywnej) (wartości bezwzględne)											W bieżącym roku		Suma lat (skumulowana)
		Rok zmiany											C0170		C0180
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +			
Wcześniej	Rok	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	R0100	C0170	C0180
N-9	R0160	47 790 986	21 280 000	7 576 318	10 405 295	7 206 860	2 293 074	1 929 533	608 121	529 402	147 132		R0160	-	99 766 722
N-8	R0170	57 559 666	27 754 720	10 189 611	7 713 394	3 168 105	1 966 158	586 663	290 851	277 114			R0170	277 114	109 506 283
N-7	R0180	92 978 484	65 706 675	15 326 938	7 529 983	5 408 906	3 153 818	3 889 282	1 227 763				R0180	1 227 763	191 121 838
N-6	R0190	121 423 215	69 433 631	9 402 818	5 841 827	5 101 087	2 969 908	2 183 696					R0190	2 183 696	196 356 183
N-5	R0200	66 976 028	23 432 644	5 046 869	2 611 953	1 178 123	2 559 066						R0200	2 559 066	101 804 683
N-4	R0210	52 025 136	19 548 241	3 252 805	1 445 919	762 329							R0210	762 329	76 524 328
N-3	R0220	76 519 852	26 685 648	3 789 277	1 715 284								R0220	1 715 284	108 709 861
N-2	R0230	106 070 555	41 043 226	4 404 645									R0230	4 404 645	151 518 426
N-1	R0240	155 699 431	63 024 332										R0240	63 024 332	218 721 763
N	R0250	156 040 688											R0250	156 040 688	156 040 688
													Ogółem R0260	231 842 050	1 414 082 775

Niedyskontowane najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto
(wartości bezwzględne)

Rok		Rok zmiany											Koniec roku (dane zdyktowane)	
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	C0360	
Wcześniej	Rok	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	R0100	C0360
N-9	R0160	0	0	0	42 684 204	36 714 333	32 192 465	24 101 338	21 934 501	20 035 131	19 407 615		R0160	19 407 615
N-8	R0170	0	0	33 824 293	27 013 281	17 307 250	10 102 917	6 702 226	3 654 024	2 428 025			R0170	2 428 025
N-7	R0180	0	70 954 311	60 327 250	46 218 229	32 264 118	21 079 769	12 370 946	11 174 873				R0180	11 174 873
N-6	R0190	142 756 679	76 562 208	52 652 539	39 261 072	29 706 073	18 477 791	14 376 913					R0190	14 376 913
N-5	R0200	68 991 701	49 597 672	28 951 135	19 406 804	13 536 214	12 111 869						R0200	12 111 869
N-4	R0210	64 620 371	26 156 840	14 711 987	8 920 528	8 645 038							R0210	8 645 038
N-3	R0220	75 218 690	28 428 753	16 345 035	16 284 718								R0220	16 284 718
N-2	R0230	130 910 423	69 318 784	60 157 885									R0230	60 157 885
N-1	R0240	132 437 158	31 895 542										R0240	31 895 542
N	R0250	60 098 677											R0250	60 098 677
													Ogółem R0260	286 580 838

Załącznik 6. Środki własne (S.23.01.01)

Środki własne
Own funds
S.23.01.01.01

	Ogółem / Total	Kategoria 1 -	Kategoria 1 -	Kategoria 2 / Tier 2	Kategoria 3 / Tier 3
		nieograniczona / Tier 1 unrestricted	ograniczona / Tier 1 - restricted		
	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 założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0040	5 134 426,00	5 134 426,00		0,00
Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0050	0,00		0,00	0,00
Fundusze nadwyżkowe	R0070	0,00	0,00		
Akcje uprzywilejowane	R0090	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
Rezerwa uzgodnieniowa	R0130	-36 841 317,73	-36 841 317,73		
Zobowiązania podporządkowane	R0140	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
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
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	R0290	135 134 108,27	135 134 108,27	0,00	0,00
Uzupełniające środki własne / Ancillary own funds					
Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wzwano i który może być wzwany do opłacenia na żądanie	R0300	0,00			0,00
Nieopłacony kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wzwano i które mogą być wzwane do opłacenia na żądanie	R0310	0,00		0,00	
Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wzwano i które mogą być wzwane do opłacenia na żądanie	R0320	0,00		0,00	0,00
Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych	R0330	0,00		0,00	0,00
Akredytywy i gwarancje zgodnie z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0340	0,00		0,00	
Akredytywy i gwarancje inne niż zgodnie z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0350	0,00		0,00	0,00
Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0360	0,00		0,00	
Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0370	0,00		0,00	0,00
Pozostałe uzupełniające środki własne	R0390	0,00		0,00	0,00
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	135 134 108,27	135 134 108,27	0,00	0,00
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR	R0510	135 134 108,27	135 134 108,27	0,00	0,00
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR	R0540	135 134 108,27	135 134 108,27	0,00	0,00
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR	R0550	135 134 108,27	135 134 108,27	0,00	0,00
SCR	R0600	85 373 739,28			
MCR	R0620	35 120 055,93			
Stosunek dopuszczonych środków własnych do SCR	R0620	158,29%			
Stosunek dopuszczonych środków własnych do MCR	R0640	384,78%			

		C0060
Rezerwa uzgodnieniowa / Reconciliation reserve		
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R0700	135 134 108,27
Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio)	R0710	0,00
Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	R0720	0,00
Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	R0730	171 975 426,00
Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych	R0740	0,00
Rezerwa uzgodnieniowa	R0760	-36 841 317,73
Oczekiwane zyski / Expected profits		
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	R0770	0,00
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0780	0,00
Oczekiwane zyski z przyszłych składek - Ogółem	R0790	0,00

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

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

	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto	Parametry specyficzne dla zakładu	Uproszczenia
	C0110	C0090	C0120
Ryzyko rynkowe	R0010 18 101 738.42		brak
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020 20 819 523.72		
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie	R0030 624 146.35	brak	brak
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040 16 689 017.12	brak	brak
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050 65 013 455.67	brak	brak
Dywersyfikacja	R0060 -33 274 400.58		
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070 0.00		
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100 87 973 480.70		

Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności

	C0100
Ryzyko operacyjne	R0130 12 390 561.04
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0140 0.00
Zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat	R0150 -14 990 302.46
Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	R0160 0.00
Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego	R0200 85 373 739.28
Ustanowione wymogi kapitałowe	R0210 0.00
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220 85 373 739.28
Inne informacje na temat SCR	
Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji	R0400 0.00
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	R0410 85 373 739.28
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych	R0420 0.00
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą	R0430 0.00
Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304	R0440 0.00

Załącznik 8. Podejście do stawki podatkowej (S.25.01.21.04)

S.25.01.21.04

Podejście do stawki podatkowej

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

Załącznik 9. Obliczanie zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat (S.25.01.21.05)

S.25.01.21.05

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

		LAC DT
		C0130
Kwota/wartość szacunkowa LAC DT	R0640	14 990 302.46
Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0650	131 641.13
Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona odniesieniem do prawdopodobnego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu	R0660	14 858 661.33
Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, rok bieżący	R0670	0.00
Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, lata przyszłe	R0680	0.00
Kwota/wartość szacunkowa maksymalnej LAC DT	R0690	14 990 302.46

Załącznik 10. 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)

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_{WL} Wynik

	C0010
R0010	34 883 720.22

Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))

Składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)

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

	C0020	C0030
R0020	1 833 328.56	4 545 355.94
R0030	7 627 940.89	25 899 578.56
R0040	0.00	0.00
R0050	66 521 271.40	34 768 766.06
R0060	31 497 408.27	58 834 013.00
R0070	34 609.47	35 419.16
R0080	40 382 142.18	66 026 147.53
R0090	7 578 385.89	22 239 447.30
R0100	0.00	620 700.05
R0110	377 638.04	267 884.86
R0120	7 327 716.38	14 258 925.29
R0130	1 079 254.02	2 698 557.06
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_R Wynik

	C0040
R0200	236 335.71

Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))

Całkowita suma na ryzyku netto (z odliczeniem umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))

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

	C0050	C0060
R0210	0.00	
R0220	0.00	
R0230	0.00	
R0240	11 254 081.44	
R0250		0.00

Ogólne obliczenie MCR

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

	C0070
R0300	35 120 055.93
R0310	85 373 739.28
R0320	38 418 182.68
R0330	21 343 434.82
R0340	35 120 055.93
R0350	17 422 930.00
	C0070
R0400	35 120 055.93

Minimalny wymóg kapitałowy

Nazwa zakładu	TUZ Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
Nazwa sprawozdania	Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej (SFCR)
Okres sprawozdawczy	01.01.2022-31.12.2022
Kod kontrolny	

Oświadczenie o zgodności ze stanem faktycznym

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

1. Kierownik jednostki

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

2. Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Nie dotyczy

JAROSŁAW	ŻULEWSKI	11.04.2023r	
imię	nazwisko	data	podpis

3. Osoba wykonująca czynności z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych

Nie dotyczy

imię	nazwisko	data	podpis

4. Aktuariusz nadzorujący funkcję aktuariálną

KRZYSZTOF	ZABOROWSKI	11.04.2023r	
imię	nazwisko	data	podpis