



**SPRAWOZDANIE NA TEMAT
WYPŁACALNOŚCI I KONDYCJI FINANSOWEJ**

na dzień 31.12.2023 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	11
A.3 Wynik z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej)	12
A.4 Wyniki z pozostałych rodzajów działalności	14
A.5 Wszelkie inne informacje	14
B. System zarządzania	15
B.1 Informacje ogólne o systemie zarządzania.....	15
B.2 Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji	21
B.3 System zarządzania ryzykiem, w tym własna ocena ryzyka i wypłacalności	23
B.4 System kontroli wewnętrznej.....	29
B.5 Funkcja audytu wewnętrznego	31
B.6 Funkcja aktuarialna	32
B.7 Outsourcing.....	33
B.8 Wszelkie inne informacje	34
C. Profil ryzyka	35
C.1 Ryzyko aktuarialne	35
C.2 Ryzyko rynkowe.....	37
C.3 Ryzyko kredytowe	39
C.4 Ryzyko płynności	40
C.5 Ryzyko operacyjne.....	40
C.6 Pozostałe istotne ryzyka	42
C.7 Wszelkie inne informacje	43
D. Wycena do celów wypłacalności	44

D.1	Aktywa.....	44
D.2	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe.....	51
D.3	Inne zobowiązania.....	51
D.4	Alternatywne metody wyceny.....	57
D.5	Wszelkie inne informacje.....	57
E.	Zarządzanie kapitałem.....	58
E.1	Środki własne.....	58
E.2	Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy.....	59
E.3	Zastosowanie podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności.....	59
E.4	Różnice między formułą standardową a stosowanym modelem wewnętrznym.....	59
E.5	Niezgodność z minimalnym wymogiem kapitałowym i niezgodność z kapitałowym wymogiem wypłacalności.....	59
E.6	Wszelkie inne informacje.....	59
F.	Inne informacje i ocena ich wpływu na prowadzoną działalność TUZ Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych.....	60
F.1	Sytuacja polityczno – gospodarcza w Ukrainie.....	60
F2.	Sytuacja gospodarcza – wysoka inflacja i stopy procentowe.....	60
	Załączniki.....	61

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

QRT – kwartalne i roczne ilościowe formularze sprawozdawcze;

Rozporządzenie Ministra Finansów – Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z dnia 12 kwietnia 2016 r. (Dz.U. 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) 2023/895 z dnia 4 kwietnia 2023 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w odniesieniu do procedur, formatów i wzorów formularzy na potrzeby ujawniania przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji sprawozdania na temat ich wypłacalności i kondycji finansowej oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze (UE) 2015/2452;

Sprawozdanie finansowe – sprawozdanie finansowe sporządzone zgodnie z PSR;

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

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

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

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

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

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 2023 r., poz. 656 z późn. zm.) – dalej jako ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, na podstawie zezwolenia Ministra Finansów z dnia 25 lipca 2003 roku.

Na dzień 31 grudnia 2023 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 2023 roku i za rok obrotowy kończący się tego dnia zostało sporządzone w celu wypełnienia wymogu art. 284 Ustawy. Układ sprawozdania jest zgodny z załącznikiem XX rozporządzenia delegowanego, z zastrzeżeniem, że ujawniane są wyłącznie informacje mające zastosowanie do działalności prowadzonej przez Towarzystwo.

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

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

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

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

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

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

Podsumowanie

Działalność Towarzystwa

Priorytetem działalności Towarzystwa w 2023 roku było utrzymanie prawidłowych stosunków finansowych w zakresie ustawowych wskaźników wypłacalności, przede wszystkim zapewnienie zgodności z minimalnym wymogiem wypłacalności oraz kapitałowym wymogiem wypłacalności.

Podjęte przez Towarzystwo działania w 2023 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 zmianie struktury portfela i zwiększeniu zaangażowania w produkty majątkowe kosztem ubezpieczeń komunikacyjnych.

Wyniki operacyjne

W 2023 roku wynik na działalności Towarzystwa uległ pogorszeniu. Dotyczy to przede wszystkim grup nr 1, 2 i 18, czego przyczyną była wyraźnie wyższa szkodowość niż przed rokiem, oraz grupy 10. Towarzystwo prowadzi stałą analizę portfela w celu optymalizacji sprzedaży. Pogorszenie wyniku w ww. grupach zostało częściowo pokryte polepszeniem wyników w grupach 3 i 13.

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 2024 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 2023 roku miały miejsce zmiany osobowe w składzie Zarządu oraz Rady Nadzorczej. W tym okresie doszło do zmiany osoby pełniącej nadzór nad funkcją audytu wewnętrznego, aktuarialną i zarządzania ryzykiem 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 2023 roku nie uległ zmianie. W ramach własnej oceny ryzyka i wypłacalności (ORSA) Towarzystwo przyjmuje, że profil ryzyka określony przez formułę 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.

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 2023 roku Towarzystwo spełniało wymogi wypłacalności i posiadało dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności. Kapitałowy wymóg wypłacalności wyniósł 100 483 tys. zł przy dopuszczonych środkach własnych na poziomie 143 705 tys. zł, co zapewniło współczynnik pokrycia wymogu kapitałowego na poziomie 143%.

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. Domaniewskiej 41, 02-672 Warszawa.

A.1.2 Organ Nadzoru

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

A.1.3 Biegły rewident Towarzystwa

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

A.1.4 Istotne linie biznesowe Towarzystwa

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

- grupa 01 – ubezpieczenia wypadku, w tym wypadku przy pracy i choroby zawodowej (linia biznesowa 2);
- grupa 02 – ubezpieczenie choroby (linia biznesowa 1);
- grupa 03 – ubezpieczenie casco pojazdów lądowych, z wyjątkiem pojazdów szynowych (linia biznesowa 5);
- grupa 07 – ubezpieczenie przedmiotów w transporcie (linia biznesowa 6);
- grupa 08 – ubezpieczenie szkód spowodowane żywiołami (linia biznesowa 7);
- grupa 09 – ubezpieczenie pozostałych szkód rzeczowych nie ujętych w poprzednich grupach (linia biznesowa 7);
- grupa 10 – ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej wszelkiego rodzaju, wynikającej z posiadania i użytkowania pojazdów lądowych z napędem własnym (linia biznesowa 4);
- grupa 13 – ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej nie ujętej w grupie 10–12 (linia biznesowa 8);
- grupa 14 – ubezpieczenie kredytu (linia biznesowa 9);
- grupa 15 – gwarancja ubezpieczeniowa (linia biznesowa 9);
- grupa 16 – ubezpieczenia finansowe, w tym utraty zysków (linia biznesowe 12);
- 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 31.12.2023 r. zostali przedstawieni poniżej:

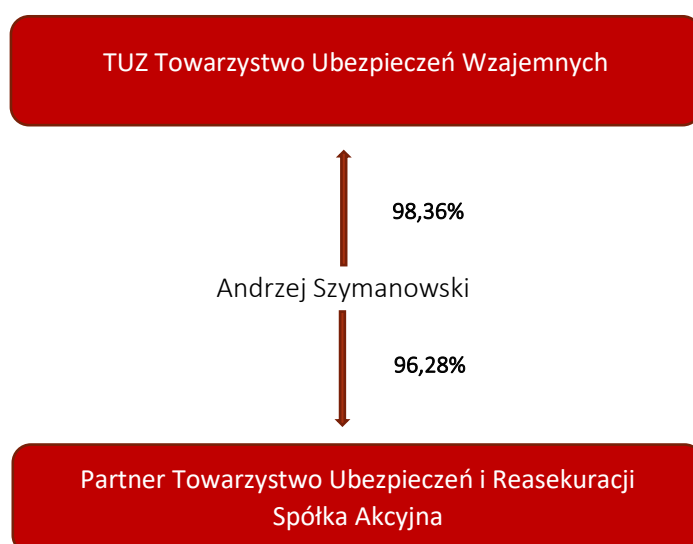
LP	Nazwa / nazwisko i imię członka TUZ TUW	Liczba udziałów	Liczba udziałów uprzywilejowanych	Wartość opłaconych udziałów	Struktura kapitału	Procent głosów na WZU
		w szt.	w szt.	w tys. zł	w proc.	w proc.
1	2	3	4	5	6	7
1	Szymanowski Andrzej	16 409 863	16 409 863	164 098,63	98,356%	98,951%
2	Pozostali 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 2023 r. kapitał podstawowy Towarzystwa nie uległ żadnej zmianie i na dzień 31 grudnia 2023 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 2023 roku została przedstawiona poniżej:

STRUKTURA GRUPY, W SKŁAD KTÓREJ WCHODZI TOWARZYSTWO



A.1.7 Informacje o znaczącym zdarzeniu mającym wpływ na Towarzystwo

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

A.2 Wynik z działalności ubezpieczeniowej

Porównanie wyniku technicznego i ogólnego Towarzystwa za lata 2022-2023:

Dane netto w tys. zł.	2023	2022
Składki przypisane	298 842	233 248
Składki zarobione	262 502	205 309
Odszkodowania i świadczenia	148 454	122 129
Koszty administracyjne	24 228	20 699
Koszty akwizycji	140 679	116 834
Pozostałe koszty techniczne	15 810	10 315
Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	28 343	46 052
Wynik techniczny	-28 036	-5 589
Przychody z lokat	24 790	11 816
Pozostałe	1 062	642
Wynik ogólny	-2 183	6 869

Porównanie wyniku technicznego Towarzystwa w podziale na istotne linie biznesowe (o rocznym przypisie składki brutto większym niż 10 mln 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	Grupa 18	Ogółem
I. Składka zarobiona na udziale własnym w tym:	24 946	62 068	63 633	36 909	27 411	17 998	262 502
1. Składki przypisane brutto	22 122	64 996	92 186	172 391	33 897	18 261	443 318
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	-	450	7 718	132 489	885	-	144 477
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	- 2 823	2 478	19 169	- 4 644	5 601	264	27 179
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	-	-	- 1 666	- 7 636	-	-	- 9 161
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-	-	5 021	-	-	5 021
IV. Odszkodowania i świadczenia w tym	12 949	42 048	30 917	36 306	5 922	11 655	148 454
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	11 534	41 501	24 137	38 309	4 673	10 733	139 439
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	11 534	41 520	25 421	158 799	4 755	10 733	261 283
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	-	19	1 284	120 490	82	-	121 845
2. Zmiana stanu rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	1 414	547	6 780	- 2 003	1 249	922	9 016
2.1. Zmiana stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	1 414	346	6 885	- 106	1 083	922	10 656
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	-	- 201	105	1 896	- 166	-	1 640
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej w tym:	16 238	15 820	30 729	23 512	14 854	14 980	136 565
1. Koszty akwizycji	14 882	11 933	28 298	38 355	13 686	13 948	140 679
2. Koszty administracyjne	1 356	3 781	3 670	11 710	1 214	1 031	24 228
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	-	- 106	1 239	26 553	45	-	28 343
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	789	2 318	3 288	6 148	1 209	651	15 810
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-	-	-	564	813	1 379
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	- 5 029	1 882	- 1 301	- 17 386	4 862	- 10 101	- 28 036
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych 2022	754	- 2 382	2 030	- 6 756	3 640	- 6 345	- 5 589
Różnica rok 2023 - 2022	- 5 784	4 264	- 3 330	- 10 630	1 221	- 3 756	- 22 447

Towarzystwo w 2023 kontynuowało strategię zmiany struktury portfela i zwiększenia zaangażowania w produkty majątkowe kosztem ubezpieczeń komunikacyjnych. Wynik techniczny Towarzystwa wg sprawozdania finansowego za 2023 rok wyniósł -28 036 tys. zł (strata) i pogorszył się o 22 447 tys. zł w stosunku do wyniku w rachunku technicznym w roku 2022, który wyniósł -5 589 tys. zł (strata). Główną przyczyną pogorszenia wyniku rok do roku był wzrost kosztów działalności ubezpieczeniowej Towarzystwa. Z jednej strony wzrosły koszty akwizycji, co było konsekwencją prowadzonej konsekwentnie zmiany struktury portfela – tańsze w dystrybucji ubezpieczenia komunikacyjne zastępowane są w portfelu ubezpieczeniami majątkowymi. Ponadto w kosztach widoczne są również nakłady na rozbudowę sieci sprzedaży. Z drugiej strony istotnemu ograniczeniu uległy przychody z tytułu prowizji reasekuracyjnych, co było następstwem nowych warunków umów reasekuracyjnych dla portfela ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych, które weszły w życie z początkiem 2023r.

Prezentowane w powyższej tabeli wyniki grup ze składką powyżej 10 mln zł stanowiły w 2023r. 91% całkowitych przychodów Towarzystwa z tytułu składki przypisanej brutto. Grupy te były równocześnie odpowiedzialne za 94% wyniku pozycji odszkodowania i świadczenia netto. Najwyższą stratę techniczną Towarzystwo odnotowało w grupach 10 i 18. Pełna lista grup ubezpieczeń, które zakończyły 2023r. stratą techniczną, prezentuje się jak poniżej:

- Grupa 10 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych; strata 2023 w wysokości -17 388 tys. zł. Był to wynik o 10 630 tys. zł gorszy niż w roku 2022.
- Grupa 18 – Ubezpieczenie świadczenia pomocy na korzyść osób, które popadły w trudności w czasie podróży w wysokości; strata 2023 w wysokości -10 101 tys. zł. Ten wynik jest rezultatem wyraźnie wyższej szkodowości oraz wyższego niż w 2022r. udziału kosztów w składce.
- Grupa 1 – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów; strata 2023 w wysokości -5 029 tys. zł. Ten wynik jest rezultatem wyraźnie wyższej szkodowości oraz wyższego niż w 2022r. udziału kosztów w składce.
- Grupa 2 – Ubezpieczenia choroby; strata 2023 w wysokości -4 021 tys. zł. Ten wynik jest rezultatem wyraźnie wyższej szkodowości oraz wyższego niż w 2022r. udziału kosztów w składce.
- Grupa 8 – Ubezpieczenia szkód spowodowanych żywiołami; strata 2023 w wysokości -1 301 tys. zł.
- Grupa 9 – Ubezpieczenia pozostałych szkód rzeczowych w wysokości -150 tys. zł.

W pozostałych trzech kluczowych grupach ubezpieczeniowych: Ubezpieczenia casco pojazdów lądowych (grupa 3), Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej (grupa 13) oraz Gwarancjach ubezpieczeniowych (grupa 15) Towarzystwo zanotowało dodatni wynik techniczny w wysokości +8 032 tys. zł, który jest wyższy od osiągniętego w roku 2022 o 2 805 tys. zł. Składka przypisana w tych kategoriach w 2023 r. wzrosła rok do roku o 18 119 tys. zł. Wartość odszkodowań i szkód brutto w przedmiotowych grupach ubezpieczeń wzrosła w tym samym czasie o 95 tys. zł.

A.3 Wynik z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej)

W 2023 roku Towarzystwo prowadziło działalność lokacyjną inwestując głównie w dłużne papiery wartościowe, tj. obligacje Skarbu Państwa, obligacje emitowane przez jednostki samorządu

terytorialnego oraz obligacje korporacyjne uznanych podmiotów. Portfel uzupełniały depozyty w bankach, do których Towarzystwo powróciło ze względu na ich atrakcyjne oprocentowanie. Ponadto Towarzystwo pobierało pożytki ekonomiczne z nieruchomości komercyjnej, której jest współwłaścicielem. Realizując strategię bezpiecznego inwestora Towarzystwo dokonało w 2023 r. niewielkich zmian struktury swojego portfela lokacyjnego. Biorąc pod uwagę płynność posiadanych aktywów TUZ TUW posiadało na koniec grudnia 2023 roku lokaty w:

- obligacjach Skarbu Państwa oraz przez Skarb Państwa 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 latach 2022-2023 wykazane w ogólnym rachunku zysków i strat, przed przeniesieniem części z nich do rachunku technicznego. Wynik netto z działalności lokacyjnej w roku 2023 wyniósł 29 811 tys. zł. W analogicznym okresie roku 2022 wynik wyniósł 14 087 tys. zł. Znaczący wzrost rok do roku dochodów z lokat wynikał z utrzymujących się wysokich stóp zwrotu z inwestycji będących w portfelu TUZ TUW. Jednorazowo przychody roku 2023 uległy zwiększeniu w wyniku sprzedaży części udziałów w nieruchomości inwestycyjnej. Wskaźnik rentowności z działalności lokacyjnej w 2023 roku ukształtował się na poziomie 9,2% i wzrósł w porównaniu do 2022r., w którym to roku osiągnął poziom 4,9%.

WYNIKI DZIAŁALNOŚCI LOKACYJNEJ (w tys.)	2023	2022
II. Przychody z lokat	33 679	16 112
1. Przychody z lokat w nieruchomości	2 810	2 457
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	20 702	13 655
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	20 702	13 655
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	10 167	0
III. Nie zrealizowane zyski z lokat	0	0
V. Koszty działalności lokacyjnej	3 868	2 025
1. Koszty utrzymania nieruchomości	2 321	1 757
2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej	0	0
3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat	0	0
4. Wynik ujemny z realizacji lokat	1 547	268
VI. Nie zrealizowane straty na lokatach	0	0
WYNIKI DZIAŁALNOŚCI LOKACYJNEJ	29 811	14 087

A.4 Wyniki z pozostałych rodzajów działalności

Towarzystwo w roku 2023 nie dokonało znaczących operacji w obszarze pozostałych rodzajów działalności. W maju 2023r. Towarzystwo zawarło umowę wynajmu długoterminowego na użytkowanie obcych środków trwałych tj. samochodów osobowych. Szacowana wartość rynkowa przedmiotu umowy na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosiła 2 mln złotych. Okres trwania umowy od dnia bilansowego do dnia ich zakończenia wynosił około 2,5 roku.

A.5 Wszelkie inne informacje

Podsumowanie wyniku finansowego

Poniżej przedstawiono podsumowanie wyniku finansowego netto w roku 2023 i porównanie do roku 2022:

Ogólny rachunek zysków i strat w tys. zł	2023	2022
Wynik techniczny	-28 036	-5 589
Wynik z działalności lokacyjnej (z wyłączeniem części przeniesionej do TRU)	24 790	11 816
Pozostała działalność operacyjna	-85	1 392
Podatek dochodowy	-1 147	749
Wynik finansowy netto (zysk)	-2 183	6 869

Ogólny rachunek zysków i strat za rok 2023 wykazuje stratę w wysokości -2 183 tys. zł. Oznacza to spadek wyniku w porównaniu do roku 2022, w którym Towarzystwo zysk w wysokości +6 869 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 z udziałem Zakładu, o których mowa w rozdziale 4 Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, 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 1 stycznia 2023 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,
6. Krzysztof Kudelski.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2023 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,
6. Krzysztof Kudelski.

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, 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. ustalenia 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 2023 roku w skład Zarządu wchodził:

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

Na dzień 31 grudnia 2023 roku niniejszego sprawozdania w skład Zarządu wchodził:

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

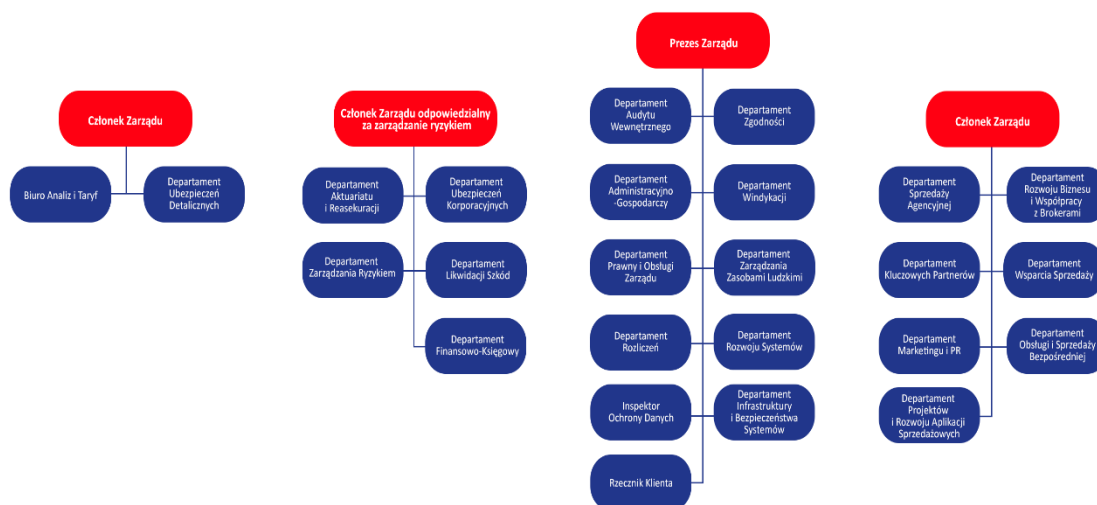
Szczegółowy zakres odpowiedzialności członków Zarządu Towarzystwa według stanu na koniec 2023 roku przedstawia struktura organizacyjna opisana w dziale „Struktura organizacyjna”.

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 31.12.2023 r. przedstawia się następująco:

Schemat organizacyjny TUZ Ubezpieczenia



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 case'ów 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 2023 roku jeden Członek Rady Nadzorczej otrzymywał stałe miesięczne wynagrodzenie, pozostali 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 Metodycie 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.

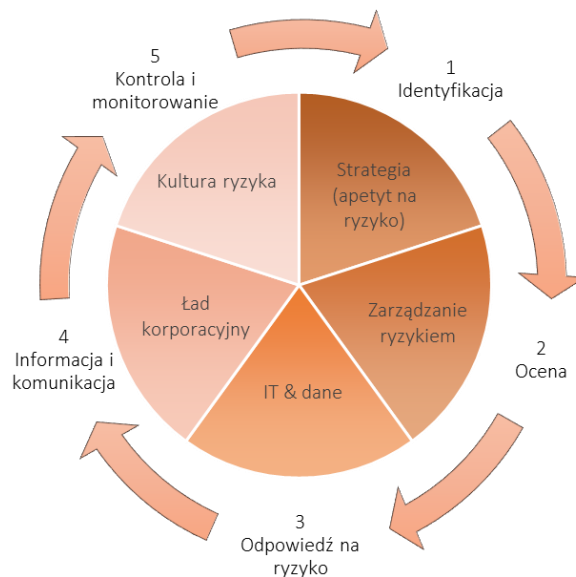
Osoby, które faktycznie zarządzają Towarzystwem, jak również osoby nadzorujące funkcje kluczowe, mają dostęp do szkoleń wewnętrznych oraz zewnętrznych przez co stale podnoszą swoje kwalifikacje.

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.

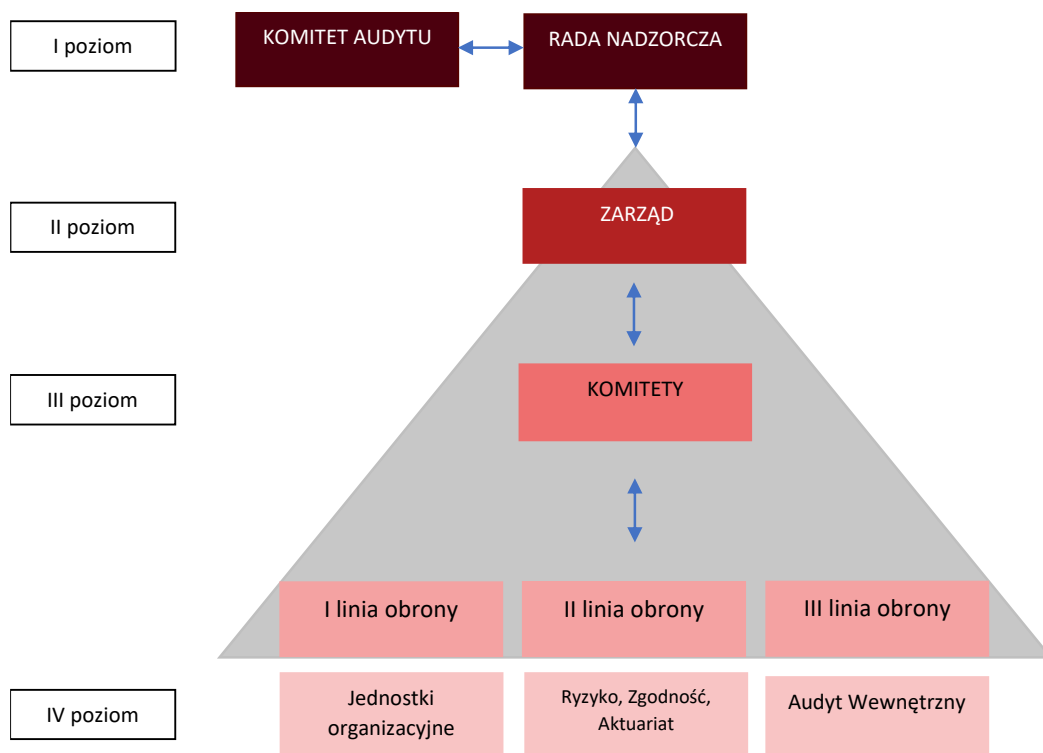
Podział kompetencji i zadań realizowanych przez poszczególne jednostki w procesie zarządzania ryzykiem w Towarzystwie odbywa się na 4 poziomach kompetencyjnych. Trzy pierwsze poziomy obejmują:

- 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, pokreślenie profilu ryzyka i określenie tolerancji na poszczególne kategorie ryzyka;
- Komitety, które podejmują decyzje dotyczące ograniczania poziomu poszczególnych ryzyk do ram wyznaczonych przez apetyt na ryzyko.

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

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

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

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

Monitorowanie i kontrolowanie Ryzyk polega na bieżącym przeglądzie odchyłeń 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),
- Polityka zarządzania produktem ubezpieczeniowym,
- Regulamin Komitetu Ryzyka,
- Polityka kontroli wewnętrznej,
- System Przekazywania Informacji,

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 2023 roku zawiera ocenę kontynuowania działalności na zasadach ciągłości i ocenę niezbędnych do tego środków finansowych w latach 2024-2026.

Na podstawie otrzymanych projekcji kapitałowego wymogu wypłacalności i środków własnych na lata 2024-2026 ocenia się, że Towarzystwo będzie posiadało odpowiednie środki własne zapewniające bezpieczeństwo kapitałowe w okresie objętym planem finansowym.

Analiza ryzyka, na jakie narażone jest Towarzystwo wykazała, iż najistotniejsze jest ryzyko ubezpieczeniowe.

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 przyjęty model biznesowy wymaga istotnej korekty pod względem przychodowym jak i kosztowym. Ze względu na sytuację rynkową w szczególności w zakresie ubezpieczeń w gr. 10, Zarząd Towarzystwa podjął działania zmierzające do zmiany strategii biznesowej polegające na dalszym ograniczaniu ubezpieczeń grupy 10 w portfelu Towarzystwa z uwagi na niską rentowność, rozwijając jednocześnie segment ubezpieczeń dobrowolnych, charakteryzujących się wyższą rentownością (w szczególności majątkowych ubezpieczeń detalicznych i korporacyjnych).

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 księgowość, organizację kontroli wewnętrznej, odpowiednie ustalenia w zakresie sporządzania raportów na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej zakładu oraz funkcję zgodności z przepisami.

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

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

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

Funkcja zgodności z przepisami

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

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

W Towarzystwie wyodrębniony jest Departament Zgodności, którym kieruje Dyrektor ds. Zgodności, pełniący jednocześnie rolę osoby nadzorującej funkcję zgodności z przepisami w Towarzystwie. W ramach Departamentu Zgodności funkcjonuje też komórka kontroli wewnętrznej. Zasoby osobowe funkcji zgodności oraz niezbędne ich kompetencje zostały oszacowane i podlegają cyklicznej ewaluacji. W 2023 roku potrzeby w zakresie zatrudnienia w ramach funkcji zgodności zostały w pełni zaspokojone, co umożliwiło pełną realizację przyjętego Planu zgodności. Funkcja zgodności z przepisami zachowuje swoją niezależność w zakresie wykonywanych przez siebie obowiązków. Osoba nadzorująca tę kluczową funkcję w Towarzystwie nie łączy swych obowiązków z nadzorowaniem żadnej komórki merytorycznej Towarzystwa oraz podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Towarzystwa. Przyjęte przez Towarzystwo zasady regulujące działania funkcji zgodności zapewniają wykonywanie przez funkcję zgodności obowiązków w sposób obiektywny, wykluczający zaistnienie konfliktu interesów oraz wpływów osób trzecich. Towarzystwo zaimplementowało wymogi wynikające ze stanowiska UKNF w sprawie dobrych praktyk dotyczących funkcji compliance w zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji.

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, umożliwiającą 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 wielokrotnie w wyniku przeglądów rocznych. Ostatnia aktualizacja miała miejsce 26 stycznia 2023 roku zgodnie z uchwałą Nr KA/3/2023. Kolejną zmianą w zakresie audytu wewnętrznego było utworzenie w strukturze organizacyjnej Towarzystwa jednostki organizacyjnej: Departament Audytu Wewnętrznego, z zachowaniem dla tego departamentu zakresu obowiązków dotychczasowej jednostki organizacyjnej audytu wewnętrznego. Zmiana ta została zatwierdzona Uchwałą Zarządu nr U/75/2022 z dnia 27 kwietnia 2022 roku i była uzasadniona rolą jaką odgrywa audyt wewnętrzny w systemie zarządzania Towarzystwa i związaną z tym potrzebą nadania audytowi wewnętrznemu rangi departamentu. Z dniem 18 września 2023 roku zasoby kadrowe Departamentu Audytu Wewnętrznego zostały zwiększone w wyniku zatrudnienia audytora wewnętrznego.

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

obowiązków operacyjnych, w ramach których byłby odpowiedzialny przed kierownictwem liniowym. Zadania audytu wewnętrznego realizowane były przez 2 audytorów wewnętrznych, w tym osobę nadzorującą funkcję kluczową audytu wewnętrznego. Obsada audytu wewnętrznego w 2023 roku była wystarczająca, zapewniając wykonywanie obowiązków odpowiednio do skali i stopnia złożoności działalności Towarzystwa. W Departamencie Audytu Wewnętrznego zapewniona została zastępowalność.

Zakres zadań audytu wynika z takich zagadnień jak: ocena ekspozycji na ryzyka, wynik oceny BION, wynik oceny kontroli wewnętrznej, 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.

B.6 Funkcja aktuarialna

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

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

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

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

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

B.7 Outsourcing

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

W 2023 r. Towarzystwo nie zlecało w drodze outsourcingu ważnych funkcji lub czynności ubezpieczeniowych ani funkcji należących do systemu zarządzania. Tym niemniej ww. funkcje oraz czynności zostały dokładnie określone w Polityce outsourcingowej. 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 31.12.2023 r. w porównaniu z wymogiem kapitałowym według stanu na 31.12.2022 r. oraz wartości dla poszczególnych modułów:

tys. zł	31.12.2023 r.	31.12.2022 r.
SCR	100 483	85 374
LAC DT	-19 785	-14 990
BSCR	107 784	87 973
Efekt Dywersyfikacji	37 109	33 274
ryzyko rynkowe	14 147	18 102
ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	26 964	20 820
ryzyko aktuarialne - health	20 345	16 689
ryzyko aktuarialne - non-life	82 640	65 013
ryzyko aktuarialne - life	797	624
ryzyko operacyjne	12 484	12 391

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	31.12.2023 r.	31.12.2022 r.
ryzyko aktuarialne - non-life	82 640	65 013
ryzyko składki i rezerw	62 118	52 419
ryzyko katastroficzne	40 941	27 458
ryzyko masowej rezygnacji z umów	4 802	2 319

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

W portfelu Towarzystwa około 39% składki przypisanej brutto stanowią ubezpieczenia z gr 10 – ubezpieczenia Odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych.

W roku 2023 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.

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

- Wskaźnik szkodowości dla grupy 3 po roku 2023 wyniósł 67% vs 76% w analogicznym okresie roku ubiegłego;
- Wskaźnik szkodowości dla grupy 8 po roku 2023 wyniósł 44% vs 55% w analogicznym okresie roku ubiegłego,
- Wskaźnik szkodowości dla grupy 10 po roku 2023 wyniósł 90% vs 95% w analogicznym okresie roku ubiegłego.

W strukturze sprzedaży Towarzystwa najwięcej stanowi grupa 10 (39%), grupa 8 (21%) oraz grupa 3 (15%).

Towarzystwo w 2023 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 (18% 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 obejmują 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

Towarzystwo realizuje strategię bezpiecznego inwestowania, której celem jest uzyskanie wysokiej rentowności, przy jednoczesnym odpowiednim mitygowaniu ryzyka rynkowego. Ryzyko rynkowe stanowiło na 31.12.2023 r. trzeci co do wielkości moduł ryzyka Towarzystwa. Najistotniejsze jego elementy dla Towarzystwa to:

- Ryzyko koncentracji aktywów - ryzyko mitygowane jest poprzez alokację środków w kilku dużych bankach o wysokich ratingach.
- Ryzyko walutowe (związane z niekorzystną zmianą kursu wymiany – deprecjacją złotówki połączoną z wzrastającą wartością szkód likwidowanych w walucie obcej (głównie euro)) –

mitygowane poprzez ciągły monitoring stanu salda gotówki w walucie euro oraz kursu PLN/EURO,

- Ryzyko cen nieruchomości – ryzyko związane z posiadanymi nieruchomościami. Towarzystwo w dniu 12 grudnia 2023 r. dokonało sprzedaży części nieruchomości przy ul. Żmigrodzkiej we Wrocławiu. W wyniku tej transakcji udział Towarzystwa w nieruchomości zmniejszył się z 65% do 30%. Spadek zaangażowania w nieruchomości znacząco mityguje to ryzyko.
- Ryzyko spreadu kredytowego – mitygowane poprzez selekcję nowych lokat pod kątem odpowiedniej kondycji finansowej instytucji, gdzie deponowane są środki pieniężne oraz wiarygodności kredytowej emitentów instrumentów finansowych nabywanych przez Towarzystwo w ramach działalności inwestycyjnej (działanie w oparciu o procedury Zarządzania Ryzykiem Kredytowym i Określania Stopnia Jakości Kredytowej). Towarzystwo w roku 2023 dokonywało nowych inwestycji tylko w papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa o bardzo dobrym ratingu zewnętrznym,
- Ryzyko cen akcji – ryzyko związane z rzeczowymi składnikami aktywów i pozostałymi aktywami. Ekspozycja na to ryzyko jest konsekwencją rozpoznawania tzw. współczynnika "symetric adjustment" (symetryczny mechanizm dostosowania).
- Ryzyko stopy procentowej – dla inwestycji w dłużne papiery wartościowe, mitygowane poprzez dywersyfikację portfela obligacji ze względu na rodzaj kuponu. Towarzystwo ze względu na niepewną sytuację rynkową oraz wysokie stopy procentowe w 2023 zwiększało udział w portfelu obligacji zmiennokuponowych, które gwarantują wysoki poziom zwrotu z inwestycji przy jednoczesnym niskim poziomie ryzyka związanego ze zmianą stóp procentowych.

Wycenę poszczególnych elementów ryzyka rynkowego przedstawia poniższa tabela.

w tys. zł	31.12.2023	31.12.2022
ryzyko rynkowe	14 147	18 102
ryzyko stopy procentowej	2 740	2 261
ryzyko walutowe	5 277	5 868
ryzyko koncentracji aktywów	6 009	5 762
ryzyko spreadu kredytowego	4 293	3 991
ryzyko cen akcji	2 247	2 247
ryzyko nieruchomości	4 480	8 584

Dodatkowo, w celu mitygowania wyżej wymienionych ryzyk Towarzystwo dywersyfikuje strukturę lokat według ich rodzajów oraz emitentów. W roku 2023 Towarzystwo realizowało strategię ograniczania profilu ryzyka, pozostawiając w portfelu głównie obligacje skarbowe, komunalne i korporacyjne o bardzo wysokich ratingach (95% wartości wszystkich lokat). Struktura lokat w 2023 roku uległa następującym, zmianom:

1. Zwiększeniu (z 38% do 48 %) uległ udział obligacji skarbowych i gwarantowanych przez Skarb Państwa, w związku z zakupem nowych obligacji o łącznym nominale 52 575 tys. zł,
2. Obniżeniu (z 32% do 26%) uległ udział obligacji komunalnych – na skutek zwiększenia portfela inwestycyjnego w innych klasach aktywów,
3. Zwiększeniu (z 18% do 21%) uległ udział obligacji korporacyjnych, na skutek zwiększenia portfela obligacji korporacyjnych o 21 090 tys. zł nominalu w porównaniu do końca roku 2022,

4. Obniżeniu (z 11% do 5 %) uległ udział nieruchomości w wartości całkowitej portfela lokat – w grudniu 2023r. sprzedane zostało 35% udziałów w nieruchomości inwestycyjnej przy ul. Żmigrodzkiej we Wrocławiu.

Towarzystwo dywersyfikuje zarządzanie przepływami finansowymi poprzez korzystanie z kilku rachunków bankowych banków o wysokich ratingach. 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 pierwszego i ekspozycje typu drugiego.

Ekspozycje typu pierwszego obejmują ekspozycje z tytułu:

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

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

- należności od pośredników ubezpieczeniowych,
- należności od ubezpieczających,
- pozostałe należności (nie ubezpieczeniowe).

tys. zł	31.12.2023	31.12.2022
ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	26 964	20 820
typ 1 (reasekuracja & gotówka)	11 771	10 319
typ 2 (należności przeterminowane)	16 987	11 930

Głównym elementem ryzyka dotyczącego ekspozycji typu pierwszego jest efekt ograniczania ryzyka w postaci reasekuracji. Im głębsza reasekuracja, tym większa istotność tego ryzyka. Ryzyko jest ograniczane poprzez dywersyfikację towarzystw reasekuracyjnych, a w konsekwencji – poprzez dzielenie portfela podlegającego reasekuracji na różne podmioty o uznanych, bardzo dobrych lub dobrych ratingach. Dodatkowy element ryzyka dotyczącego ekspozycji typu pierwszego wynika z utrzymywania środków pieniężnych w bankach. Ryzyko materializuje się w sytuacji, kiedy bank stałby się niewypłacalny. Wzrost ekspozycji na to ryzyko w 2023r. wynika ze zwiększonego salda środków pieniężnych na koniec roku.

Ekspozycję typu drugiego stanowią inne należności od ubezpieczających, pośredników ubezpieczeniowych oraz pozostałych kontrahentów handlowych. W roku 2023 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 opierają 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 raz na kwartał przeprowadzana jest analiza znaczących wpływów/wyptywów środków pieniężnych przy uwzględnieniu planów finansowych oraz planów przepływów pieniężnych. Realizując zasadę ostrożnego inwestowania Towarzystwo nabywa papiery wartościowe o wysokim standingu kredytowym lub bez ryzyka kredytowego, ale również z wysoką płynnością pozwalającą na szybkie upłynnienie aktywów w przypadku nagłej nieprzewidzianej potrzeby.

W 2023r. Towarzystwo zarządzało swoją ekspozycją 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 wykorzystowało metodę samooceny ryzyk przez zarządzających poszczególnymi jednostkami operacyjnym, przy wsparciu merytorycznym Departamentu Zarządzania Ryzykiem.

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

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

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

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

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

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

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

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

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 2023 roku związane były z ryzykiem nadużyć i oszustw dokonywanych przez ubezpieczonych w procesie likwidacji szkód, oraz ryzykiem w obszarze technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego.

W obszarze zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w roku 2023 przeprowadzono następujące działania :

1. Rozstrzygnięto postępowanie ofertowe w zakresie „Przygotowania kompleksowego rozwiązania dotyczącego modernizacji infrastruktury serwerowej oraz organizacji zapasowego Centrum Przetwarzania Danych”, którego celem było przygotowanie propozycji dostarczenia i wdrożenia kompleksowego rozwiązania infrastruktury systemowo-sprzętowej Podstawowego Centrum Przetwarzania Danych oraz organizacji Zapasowego Centrum Przetwarzania Danych dla TUZ TUW w zakresie:
 - 1) Systemów serwerowych.
 - 2) Systemów dyskowych.
 - 3) Urządzeń sieciowych (np. urządzenia bezpieczeństwa sieciowego, przełączniki LAN, przełączniki SAN).
 - 4) Oprogramowania (m.in. licencje odnośnie systemu wirtualizacji, licencje Microsoft, licencje systemu backupu).
 - 5) Systemów towarzyszących (np. infrastruktura backupu).
 - 6) Usług konsultacyjnych oraz wdrożeniowych.
 - 7) Dokumentacji rozwiązania.
2. Wyłoniono dostawcę i zrealizowano zamówienie zgodnie z przedmiotem oferty.
3. Rozstrzygnięto postępowanie ofertowe w zakresie „Przygotowania propozycji organizacji Zapasowego Centrum Przetwarzania Danych dla TUZ TUW”, którego celem było przygotowanie propozycji organizacji Zapasowego Centrum Przetwarzania Danych dla TUZ TUW w zakresie:
 - 1) Kolokacji dla sprzętu będącego własnością TUZ TUW.
 - 2) Warstwy telekomunikacyjnej (łącza do Internetu z protekcją, łącza szyfrowanej transmisji danych z protekcją pomiędzy Podstawowym Centrum Przetwarzania Danych a Zapasowym Centrum Przetwarzania Danych).
4. Wyłoniono dostawcę i podpisano stosowne umowy na usługi kolokacji oraz usługi telekomunikacyjne.
5. Zrealizowano prace mające na celu migrację systemów informatycznych Towarzystwa na nową platformę sprzętową w Podstawowym oraz Zapasowym Centrum Przetwarzania Danych.
6. Przeprowadzono testy „Planu zapewnienia ciągłości działania instancji środowiska teleinformatycznego” w zakresie instancji testowych mające na celu:
 - 1) Potwierdzenie możliwości przełączenia działania w zakresie instancji testowych środowiska teleinformatycznego do Zapasowego Centrum Przetwarzania Danych.
 - 2) Potwierdzenie możliwości przełączenia działania w zakresie instancji testowych środowiska teleinformatycznego do Podstawowego Centrum Przetwarzania Danych.
 - 3) Weryfikacja i doskonalenie metod przełączania działania instancji środowiska teleinformatycznego z Podstawowego Centrum Przetwarzania Danych (PCPD) na Zapasowe Centrum Przetwarzania Danych (ZCPD), a także powiązanej z planem dokumentacji.

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 Wypłacalności II aktywa i zobowiązania inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wyceniane są co do zasady w wartości godziwej zgodnie z przepisami:

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

Towarzystwo wycenia aktywa i zobowiązania inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności wg wartości godziwej zgodnie z art. 223 ust. 1 i 2 Ustawy oraz Rozporządzeniem delegowanym. Przy wycenie aktywów i zobowiązań Towarzystwo kieruje się hierarchią wyceny określoną w art. 10 ust. 2–7 Rozporządzenia delegowanego. Podstawową metodą wyceny aktywów i zobowiązań jest wycena według cen rynkowych notowanych na aktywnych rynkach tych samych aktywów lub zobowiązań. Aktywny rynek to rynek, na którym transakcje dotyczące 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 Wypłacalności II prezentuje się w rezerwie uzgodnieniowej.

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe ustala się celem pokrycia bieżących i przyszłych zobowiązań, jakie mogą wyniknąć 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 według PSR:

w tys. zł	31.12.2023			31.12.2022		
	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR
Aktywowane koszty akwizycji	0	64 275	-64 275	0	56 891	-56 891
Wartości niematerialne i prawne	0	10 067	-10 067	0	8 512	-8 512
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	10 037	3 733	6 304	13 089	4 078	9 011
Lokaty	366 182	358 689	7 494	297 917	286 948	10 968
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających	282 699	366 163	-83 464	292 186	373 684	-81 498
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	29 635	83 856	-54 221	23 886	75 398	-51 513
Należności z tytułu reasekuracji biernej	4 433	68 967	-64 534	1 889	78 996	-77 107

Aktywowane koszty akwizycji

Aktywowane koszty akwizycji obejmuje 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 31.12.2023 r. wynosi -64 275 tys. zł.

Wartości niematerialne i prawne

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 10 037 tys. zł wg stanu na 31.12.2023 r.).

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	31.12.2023 r.			31.12.2022 r.		
	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)	366 182	358 689	7 494	297 917	286 948	10 968
Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	17 919	9 242	8 677	34 336	22 315	12 022
Dłużne papiery wartościowe	348 263	349 446	-1 183	263 580	264 634	-1 054
Obligacje państwowe	177 280	177 357	-76	114 287	114 337	-50
Obligacje komunalne	94 454	95 522	-1 068	95 614	96 577	-962
Obligacje komercyjne	76 529	76 567	-38	53 680	53 720	-40
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 ona możliwa, na podejściu dochodowym. Wybór metody dokonywany jest przez niezależnego rzeczoznawcę. Sama wycena dokonywana jest na podstawie operatu szacunkowego opracowanego przez niezależnego licencjonowanego rzeczoznawcę. Ustalając wartość godziwą, nie uwzględnia się kosztów transakcji, które TUZ T UW może ponieść w przypadku sprzedaży lub innej formy zbycia.

Dłużne papiery wartościowe – obligacje państwowe i korporacyjne

Na potrzeby sprawozdania statutowego obligacje skarbowe 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 2023 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 Wypłacalności 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 31.12.2023 roku dla celów wypłacalności oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale reasekuratora dla PSR przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł	31.12.2023 r.			31.12.2022 r.		
	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	282 699	366 163	-83 464	292 186	373 684	-81 498

Różnice w wycenie kwot należnych z umów reasekuracji oraz 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 Wypłacalności II obejmują należności bieżące od reasekuratorów i brokerów reasekuracyjnych wynikające z zawartych umów reasekuracji biernej, których termin wymagalności przypada do dnia bilansowego. Ewentualne przyszłe należności od reasekuratorów z tytułu prowizji reasekuracyjnej są odpowiednio uwzględnione w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych dla Wypłacalności II.

Należności z tytułu reasekuracji są wyceniane do Wypłacalności 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 Wypłacalności II, wynosząca -64 534 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	31.12.2023			31.12.2022		
	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR
Należności z tytułu reasekuracji biernej	4 433	68 967	-64 534	1 889	78 995	-77 106

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 Wypłacalności 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	31.12.2023			31.12.2022		
	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	29 635	83 856	-54 221	23 886	75 398	-51 513

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

Wykazane w SFCR w pozycji pozostałe należności obejmują kwoty należne z tytułu prowadzonej działalności za wyjątkiem dotyczących działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej i obejmują w szczególności:

- kwoty należne z tytułu transakcji kupna/sprzedaży lokat,
- kwoty należne z tytułu nierozliczonych należności handlowych,
- wpłacone kaucje,
- kwoty należności publiczno-prawnych,
- kwoty należne od pracowników.

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

w tys. zł	31.12.2023 r.			31.12.2022 r.		
	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)	19 515	19 515	0	3 318	3 318	0

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych oraz pozostałe aktywa

Do środków pieniężnych w PSR i Wypłacalności 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 wprowadzono korekt z wyceny.

w tys. zł	31.12.2023 r.			31.12.2022 r.		
	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	19 912	19 912	0	43 218	43 218	0
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	721	721	0	807	807	0

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

Rzeczowe środki trwałe wykorzystywane na własny rachunek

Rzeczowe środki trwałe wykorzystywane na własny rachunek dla potrzeb Wypłacalności 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 Wypłacalności II wartości ze sprawozdania finansowego.

Różnica pomiędzy saldem przyjętym na potrzeby WII a saldem ze sprawozdania finansowego wg PSR w wysokości 6 304 tys. zł związana jest z rozpoznananiem 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	31.12.2023 r.			31.12.2022 r.		
	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	10 037	3 733	6 304	13 089	4 078	9 011

Umowy leasingowe

W maju 2023r. Towarzystwo zawarło umowę wynajmu długoterminowego na użytkowanie obcych środków trwałych tj. samochodów osobowych. Szacowana wartość rynkowa przedmiotu umowy na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosiła 2 mln złotych. Okres trwania umowy od dnia bilansowego do dnia ich zakończenia wynosił około 2,5 roku

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

W roku 2023 nie wprowadzono zmian.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

w sprawozdaniu wg PSR głównie z powodu różnic w metodzie wyceny poszczególnych aktywów i pasywów pomiędzy regulacjami Wypłacalności II a PSR, które w szczególności dla rezerwy na podatek odroczone 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 31.12.2023 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	15 958	415	16 373	23 164	-6 791
Ubezpieczenia inne niż na życie	377 425	9 853	387 278	554 011	-166 733
Ubezpieczenia na życie	77 433	2 014	79 447	119 652	-40 205
Razem	470 816	12 286	483 098	696 827	-213 729

Po uwzględnieniu wartości regresów w wysokości 5 240 tys. zł w wyżej zaprezentowanych rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych brutto wg PSR całkowita różnica w wycenie Wypłacalność II do PSR wynosi -208 489 tys. zł.

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

tys. zł	RTU dla celów WII 31.12.2023	RTU dla celów WII 31.12.2022	Różnica
Ubezpieczenia zdrowotne	16 373	9 668	6 705
Ubezpieczenia inne niż na życie	387 278	402 742	-15 464
Ubezpieczenia na życie	79 447	64 429	15 018
Razem	483 098	476 839	6 259

Najlepsze oszacowanie rezerw szkodowych szacowane jest w przypadku:

- istotnych linii biznesowych na podstawie standardowych metod aktuarialnych typu Chain Ladder z zastosowaniem trójkątów szkód zgłoszonych, wypłaconych lub liczby szkód;

- linii, dla których historia nie pozwala na stosowanie metod trójkątów, na podstawie przewidywanych szkodowości;
- szkód rentowych dla roszczeń niezgłoszonych w oparciu o średnią wartość rezerwy na renty zgłoszone, średni czas zgłaszania szkody rentowej oraz liczbę rent dotychczas zgłoszonych.

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

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

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

Margines ryzyka ustala się w wysokości zapewniającej taką wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, jaką zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji zażądałyby za przejście zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych oraz wywiązanie się z nich. Margines ryzyka oblicza się przez określenie kosztu pozyskania dopuszczonych środków własnych odpowiadających wymogowi SCR koniecznemu do pokrycia ryzyka wynikającego z przejętych zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych w całym okresie ich trwania.

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

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

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

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

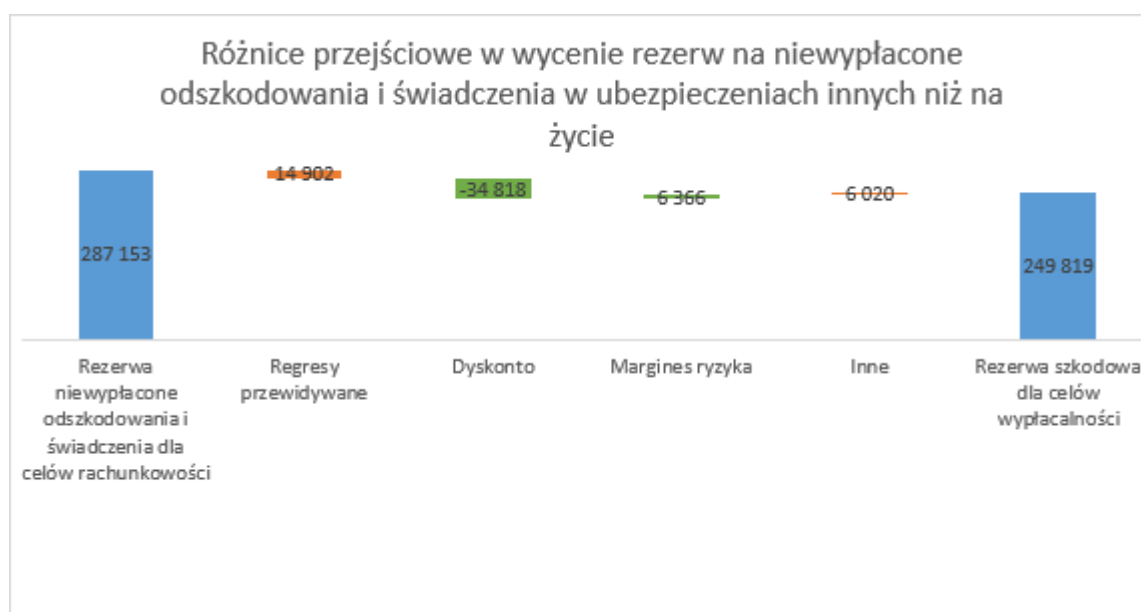
Różnice w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia wynikają przede wszystkim z:

- zmiany wyceny rezerw na odsetki zgodnie z projekcją przepływów;
- uwzględnienia rezerwy na przyszłe regresy wykazywanej oddzielnie w sprawozdaniu finansowym oraz zmiany w wycenie przyszłych regresów, dla których nie stosuje

się ograniczenia wynikającego z § 37 Rozporządzenia Ministra finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, które stanowi, że przy szacowaniu, udział sumy otrzymanych i oszacowanych regresów i odzysków w koszcie odszkodowań i świadczeń danego roku zaistnienia szkody nie może przekroczyć średniej arytmetycznej udziału otrzymanych regresów i odzysków w koszcie odszkodowań i świadczeń z trzech kolejnych lat zaistnienia szkody, bezpośrednio poprzedzających rok, dla którego dokonuje się ustaleń;

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

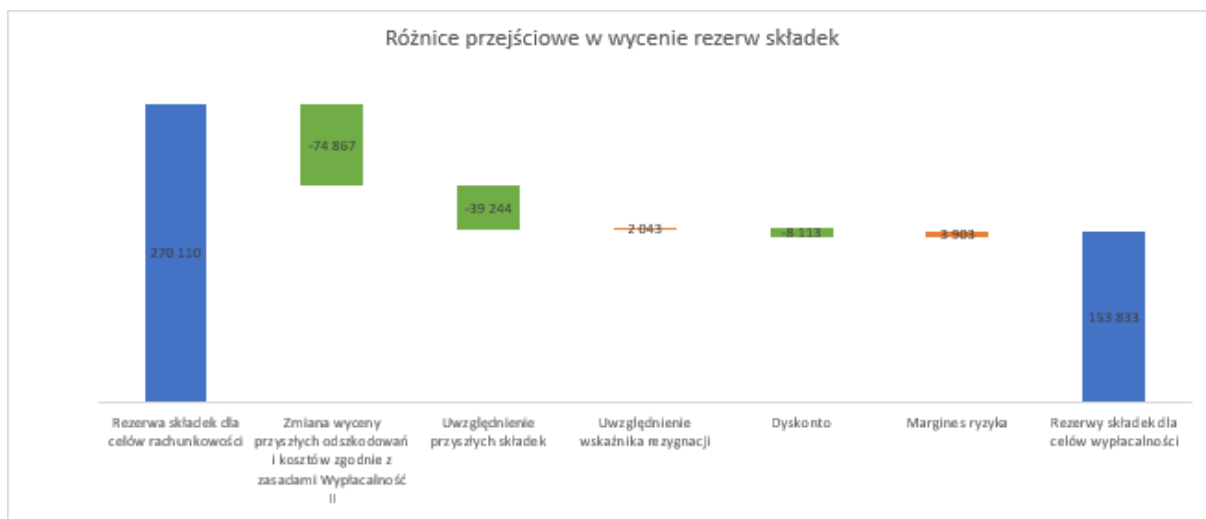
Różnice wartościowe przedstawia poniższy wykres w tys. zł:



Różnice w rezerwie składek wynikają przede wszystkim z:

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

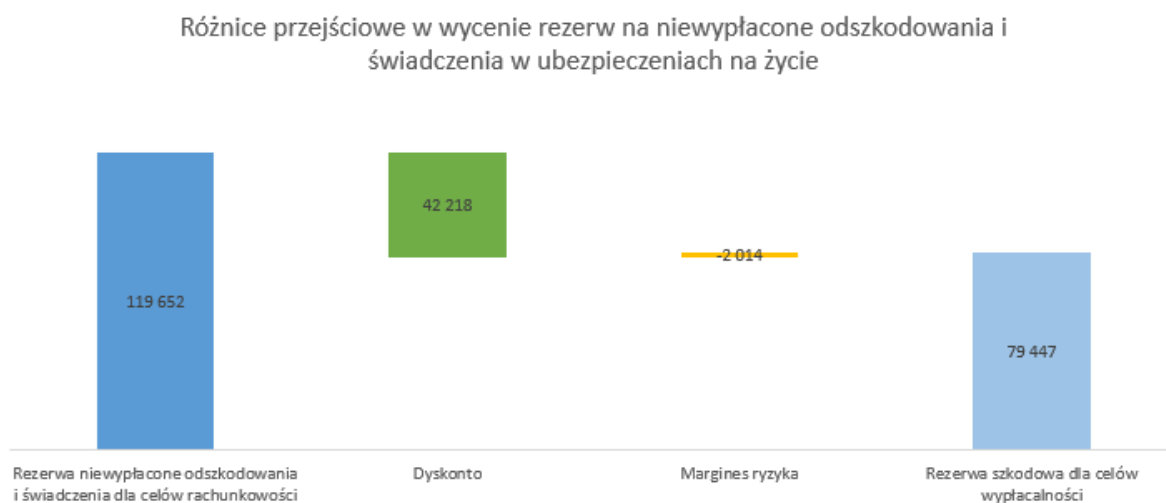
Różnice wartościowe przedstawia poniższy wykres w tys. zł:



Różnice w rezerwie na renty wynikają przede wszystkim z:

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

Różnice wartościowe przedstawia poniższy wykres w tys. zł:



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

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

D.3 Inne zobowiązania

Poniżej prezentujemy dla każdej istotnej kategorii zobowiązań innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe metody ujęcia i wyceny przyjęte dla celów wypłacalności oraz różnice, w tym w ujęciu ilościowym, w stosunku do metod wyceny przyjętych dla potrzeb sprawozdania finansowego wg PSR.

Jako pozostałe zobowiązania/rezerwy na potrzeby Wypłacalności 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 Wypłacalności 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	31.12.2023 r.			31.12.2022 r.		
	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)	9 531	9 531	0	7 435	7 435	0
Rezerwy z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	149	149	0	318	318	0
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	6 304	0	6 304	9 011	0	9 011
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	6 971	6 979	-8	7 727	7 747	-20

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych

w tys. zł	31.12.2023 r.			31.12.2022 r.		
	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	22 527	36 079	-13 552	14 202	27 324	-13 122

Na potrzeby WII Towarzystwo nie wykazuje w sprawozdaniu prowizji od przyszłych składek w wysokości 13 552 tys. zł, które wykazywane są w sprawozdaniu PSR.

Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej

Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej dla Wypłacalności II obejmują zobowiązania bieżące wobec reasekuratorów i brokerów reasekuracyjnych wynikające z zawartych umów reasekuracji biernej, których termin rozliczenia przypada do dnia bilansowego.

Zobowiązania z tytułu reasekuracji są wyceniane w wartości godziwej.

w tys. zł	31.12.2023			31.12.2022		
	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	34 435	98 969	-64 534	27 346	103 467	-76 120
Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	23 937	23 937	0	0	0	0

Zobowiązania warunkowe

Wycena zobowiązań warunkowych dla Wypłacalności 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 2023 roku Towarzystwo nie rozpoznało istotnych zobowiązań warunkowych do ujęcia w SCFR.

Rezerwa z tytułu podatku odroczonego

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego na potrzeby Wypłacalności II ustala się na podstawie różnicy między wartościami przypisanymi aktywom i zobowiązaniom wycenionym 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 odroczonego 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

W maju 2023r. Towarzystwo zawarło umowę wynajmu długoterminowego na użytkowanie obcych środków trwałych tj. samochodów osobowych. Szacowana wartość rynkowa przedmiotu umowy na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosiła 2 mln złotych. Okres trwania umowy od dnia bilansowego do dnia ich zakończenia wynosił około 2,5 roku.

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

W roku 2023 nie wprowadzono zmian.

D.4 Alternatywne metody wyceny

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 31.12.2023 roku to podstawowe środki własne odpowiadające nadwyżce aktywów nad zobowiązaniami wycenionymi zgodnie z zasadami wg Wypłacalności II. Towarzystwo zarządza swoimi środkami własnymi poprzez system planowania finansowego o co najmniej trzyletnim horyzoncie czasowym z uwzględnieniem parametrów systemu Wypłacalność II.

Kapitał podstawowy reprezentujący środki własne dopuszczone na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności Towarzystwa ukształtował się na koniec 2023 roku na poziomie 143 705 tys. zł. Wzrost środków własnych wynika ze wzrostu nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami, co jest związane z spadkiem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i wzrostem wartości lokat.

Środki własne według 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)	2023	2022
Dopuszczone środki własne na pokrycie wymogu SCR w tym:	143 705	135 134
Kategoria 1 – nieograniczone	143 705	135 134
Dopuszczone środki własne na pokrycie wymogu MCR w tym:	143 705	135 134
Kategoria 1 – nieograniczone	143 705	135 134

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 31.12.2023 roku a nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami dla celów WII:

Dopuszczone środki własne na pokrycie wymogu SCR i MCR (tys. zł)	2023	2022
Kapitał własny wykazany w sprawozdaniu finansowym	124 039	113 394
Aktywowane koszty akwizycji	-64 275	-56 891
Aktywa - różnica w wycenie wartości niematerialnych i prawnych do WII	-10 067	-8 512
Aktywa - różnica w wycenie lokat do WII	7 494	10 968
Aktywa - kwoty należne z umów reasekuracji do WII	-64 534	-77 107
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie do WII	208 488	175 534
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań	-83 464	-81 498
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	-54 221	-51 513
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	64 534	76 120
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i do pośredników ubezpieczeniowych	13 552	13 122
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	8	20
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	6 764	21 770
Rezerwa z tyt. podatku odroczonego	-4 613	- 274
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami wg WII	143 705	135 134

E.2 Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy

Wysokość kapitałowego wymogu wypłacalności SCR oraz minimalnego wymogu kapitałowego MCR Towarzystwa na dzień 31 grudnia 2023 roku wynoszą odpowiednio: 100 483 tys. zł, MCR 42 119 tys. zł.

SCR (w tys. zł)	31.12.2023 r.	31.12.2022 r.
ryzyko rynkowe	14 147	18 102
ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	26 964	20 820
ryzyko aktuarialne - health	20 345	16 689
ryzyko aktuarialne – non-life	82 640	65 013
ryzyko aktuarialne - life	797	624
ryzyko operacyjne	12 484	12 391

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.

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 2023 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.

F2. Sytuacja gospodarcza – wysoka inflacja i stopy procentowe

Agresja Federacji Rosyjskiej na Ukrainę oraz będące jej efektem sankcje znacząco wpłynęły na Polskę w 2023 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 2024 sytuacja w tym względzie nie zmieni się znacząco. Będzie to miało wpływ na wyhamowanie konsumpcji prywatnej, inwestycji a co za tym idzie spadek PKB. Gospodarka światowa jak i polska zgodnie z przewidywaniami może znaleźć się na progu recesji.

Towarzystwo bardzo uważnie śledzi zmiany na rynku. Wprowadzony został szereg działań mających na celu optymalizację kosztów a co za tym idzie zmniejszenie 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 innych niż ubezpieczenia na życie (S.19.01.21);
- 6) Środki własne (S.23.01.01);
- 7) Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową (S.25.01.21);
- 8) Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczeń na życie (S.28.01.01).

Załącznik 1. Pozycje bilansowe (S.02.01.02)

		Wartość bilansowa wg
		Wypłacalność II / Solvency II value / C0010
Aktywa / Assets		
Wartości niematerialne i prawne	R0030	0,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0040	3 039 874,65
Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych	R0050	0,00
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	R0060	10 037 009,07
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	366 182 296,82
Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	R0080	17 919 300,00
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	348 262 996,82
Obligacje państwowe	R0140	271 734 108,38
Obligacje korporacyjne	R0150	76 528 888,44
Strukturyzowane papiery wartościowe	R0160	0,00
Zabezieczone 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 polis	R0240	0,00
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych	R0250	0,00
Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0260	0,00
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z:	R0270	282 698 837,45
Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0280	219 019 429,78
Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0290	219 019 429,78
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	63 679 407,67
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	63 679 407,67
Ubezpieczenia na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0340	0,00
Depozyty u cedentów	R0350	0,00
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	R0360	29 634 888,25
Należności z tytułu reasekuracji biemej	R0370	4 432 769,86
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)	R0380	19 515 084,47
Akcje własne (posiadane bezpośrednio)	R0390	0,00
Kwoty należne, dotyczące pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wzywano, ale które nie zostały jeszcze opłacone.	R0400	0,00
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	R0410	19 911 660,60
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	R0420	720 685,44
Aktywa ogółem	R0500	736 173 106,61
Zobowiązania / Liabilities		
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	R0510	403 651 878,28
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0520	387 278 826,01
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0530	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0540	377 425 020,85
Margines ryzyka	R0550	9 853 805,16
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0560	16 373 052,27
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0570	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0580	15 958 013,25
Margines ryzyka	R0590	415 039,02
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	79 447 142,01
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	79 447 142,01
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0660	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0670	77 433 243,57
Margines ryzyka	R0680	2 013 898,44
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	9 530 606,14
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	R0760	148 632,31
Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	R0770	23 937 162,84
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0780	5 514 721,98
Instrumenty pochodne	R0790	0,00
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0800	0,00
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0810	6 304 402,52
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	R0820	22 527 023,63
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biemej	R0830	34 435 476,35
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0840	6 970 850,06
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	592 467 896,32
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R1000	143 705 210,29

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

Składki przysługujące / Premiums written	Linia biznesowa dla: zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (Bezpodzielna działalność ubezpieczeniowa / reasekuracja czynna)														Linia biznesowa dla: reasekuracji czynnej (nieproporcjonalnej)				Ogółem
	POBYPISZCZENIA														Zdrowie	Ofiara (wypadki)	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Nieruchomości	
	Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Ubezpieczenia na wypadek straty dochodów	Ubezpieczenia przeciwnowotworowe	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Ubezpieczenia morską, lotniczą i transportową	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej (ogólnej)	Ubezpieczenia wypadkowe i porażenia	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnorodnych strat finansowych	C0110	C0120					
Brutto	R010	8 572 856,72	22 122 205,11	0,00	172 300 895,50	84 995 024,58	37 876,70	117 840 254,41	33 896 020,20	2 686 200,80	182 496,02	18 281 284,02	2 832 046,52						463 378 180,52
Netto	R010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						0,00
Ubezpieczalni	R014	0,00	0,00	0,00	132 458 707,50	491 041,18	0,00	9 169 305,50	355 168,10	1 456 256,00	0,00	0,00	0,00						144 678 545,18
Netto	R010	8 572 856,72	22 122 205,11	0,00	172 300 895,50	84 543 977,11	37 876,70	108 670 948,91	33 511 761,90	1 200 953,30	182 496,02	18 281 284,02	2 832 046,52						463 378 180,52
Brutto	R020	6 102 826,08	24 945 666,22	0,00	177 034 244,43	82 518 223,58	35 989,98	94 039 346,33	29 236 363,33	2 448 072,00	359 923,12	17 297 657,47	2 426 723,70						416 136 283,32
Netto	R020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						0,00
Ubezpieczalni	R024	0,00	0,00	0,00	140 124 811,62	452 047,38	0,00	10 833 538,12	885 168,04	1 343 799,21	0,00	0,00	0,00						153 837 342,41
Netto	R020	6 102 826,08	24 945 666,22	0,00	177 034 244,43	82 066 176,10	35 989,98	83 205 808,21	27 411 174,29	1 102 272,79	359 923,12	17 297 657,47	2 426 723,70						416 136 283,32
Brutto	R030	3 250 362,11	12 320 157,14	0,00	126 660 250,84	28 266 652,42	17 662,70	33 048 476,70	4 269 655,62	348 242,24	297 842,24	10 150 073,78	597 652,42						228 411 628,42
Netto	R030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						0,00
Ubezpieczalni	R034	0,00	0,00	0,00	100 384 941,83	187 674,03	0,00	1 144 118,18	104 453,18	-31 037,45	0,00	0,00	-1,43						101 204 993,12
Netto	R030	3 250 362,11	12 320 157,14	0,00	126 660 250,84	28 178 976,42	17 662,70	32 904 358,52	4 374 193,80	317 204,79	297 842,24	10 150 073,78	597 652,42						228 411 628,42
Netto	R030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						0,00
Koszty poniesione	R200	0,00	0,00	0,00	21 700,41	0,00	0,00	2 413,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						22 223,81
Pozostałe koszty	R200	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						0,00
Koszty ogółem	R200	0,00	0,00	0,00	21 700,41	0,00	0,00	2 413,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						22 223,81
Całkowita kwota wypłuw	R2700	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						0,00

Składki przysługujące / Premiums written	Linia biznesowa dla: zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie						Zobowiązania z tytułu reasekuracji ubezpieczeń na życie		Ogółem
	Ubezpieczenia zdrowotne	Ubezpieczenia z udziałem w zyskach	Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Pozostałe ubezpieczenia na życie	Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja ubezpieczeń na życie	
Brutto	R1410	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ubezpieczalni	R1420	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Netto	R1400	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Brutto	R1510	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ubezpieczalni	R1520	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Netto	R1500	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Brutto	R1610	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 077 873,87	0,00	13 077 873,87
Ubezpieczalni	R1620	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 643 232,41	0,00	10 643 232,41
Netto	R1600	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 434 641,46	0,00	2 434 641,46
Koszty poniesione	R1900	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	27 238,36	0,00	27 238,36
Pozostałe koszty	R2000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty ogółem	R2000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	27 238,36	0,00	27 238,36
Całkowita kwota wypłuw	R2700	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

S.12.01.02

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

Ubezpieczenia z udziałem w zyskach	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)
	C0020	C0030	Umowy bez opcji i gwarancji C0040	Umowy z opcjami i gwarancjami C0050	C0060	Umowy bez opcji i gwarancji C0070	Umowy z opcjami i gwarancjami C0080			
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	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	R0020	0	0			0		0	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka										
Najlepsze oszacowanie										
Najlepsze oszacowanie brutto	R0030	0	0	0	0	0	0	77 433 244	0	77 433 244
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	R0080	0	0	0	0	0	0	63 679 408	0	63 679 408
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0090	0	0	0	0	0	0	13 753 836	0	13 753 836
Margines ryzyka	R0100	0	0	0	0	0	0	2 013 898	0	2 013 898
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0200	0	0	0	0	0	0	79 447 142	0	79 447 142
Oczekiwane zyski z przyszłych składek	R0370	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	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)
	C0160	Umowy bez opcji i gwarancji C0170	Umowy z opcjami i gwarancjami C0180			
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	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	R0020	0			0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka						
Najlepsze oszacowanie						
Najlepsze oszacowanie brutto	R0030	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 – Ogółem	R0080	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	R0090	0	0	0	0	0
Margines ryzyka	R0100	0	0	0	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0200	0	0	0	0	0
Oczekiwane zyski z przyszłych składek	R0370	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 i cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Ubezpieczenia odpowiedzialności i cywilnej ogólnej	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczonymi łącznie – Ogółem	R0050	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka									
Najlepsze oszacowanie									
Rezerwy składek	R0060	2 886 742,84	8 554 388,88	0,00	77 820 491,12	24 385 190,93	18 300,07	27 123 986,28	1 784 234,18
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	R0140	0,00	0,00	0,00	59 311 455,01	0,00	0,00	-120 983,41	0,00
Najlepsze oszacowanie netto dla rezerwy składek	R0150	2 886 742,84	8 554 388,88	0,00	18 509 036,11	24 385 190,93	18 300,07	27 244 969,69	1 784 234,18
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia									
Brutto	R0160	920 547,67	3 596 333,86	0,00	197 854 474,87	9 332 941,74	25 522,17	23 333 339,55	6 844 365,17
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0240	0,00	0,00	0,00	155 437 094,20	72 501,15	0,00	2 980 492,56	642 421,98
Najlepsze oszacowanie netto dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia	R0250	920 547,67	3 596 333,86	0,00	42 417 380,67	9 260 440,59	25 522,17	20 352 846,99	6 201 943,19
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto	R0260	3 807 290,51	12 150 722,74	0,00	275 674 965,99	33 718 132,67	43 822,24	50 457 325,83	8 628 599,35
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto	R0270	3 807 290,51	12 150 722,74	0,00	60 926 416,78	33 645 631,52	43 822,24	47 597 816,68	7 986 177,37
Margines ryzyka	R0280	99 020,73	316 018,29	0,00	7 169 806,65	876 947,57	1 139,74	1 312 303,67	224 414,24
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem									
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0320	3 906 311,24	12 466 741,03	0,00	282 844 772,64	34 595 080,24	44 961,98	51 769 629,50	8 853 013,59
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0330	0,00	0,00	0,00	214 748 549,21	72 501,15	0,00	2 859 509,15	642 421,98
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340	3 906 311,24	12 466 741,03	0,00	68 096 223,43	34 522 579,09	44 961,98	48 910 120,35	8 210 591,61

Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna proporcjonalna									
	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych	Reasekuracja nieproporcjonalna a ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna a pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna a ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna a ubezpieczeń majątkowych	Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	
	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczonymi łącznie – Ogółem	R0050	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka									
Najlepsze oszacowanie									
Rezerwy składek	R0060	-39 187,39	6 470 963,77	-110 313,80	0,00	0,00	0,00	149 929 744,13	
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	R0140	0,00	0,00	0,42	0,00	0,00	0,00	59 891 884,64	
Najlepsze oszacowanie netto dla rezerwy składek	R0150	-39 187,39	6 470 963,77	-110 313,80	0,00	0,00	0,00	90 037 859,49	
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia									
Brutto	R0160	77 191,72	2 423 462,01	343 763,11	0,00	0,00	0,00	243 453 289,97	
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0240	0,00	0,00	0,42	0,00	0,00	0,00	159 127 545,14	
Najlepsze oszacowanie netto dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia	R0250	77 191,72	2 423 462,01	343 762,69	0,00	0,00	0,00	84 325 744,83	
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto	R0260	38 004,33	8 894 425,78	233 449,31	0,00	0,00	0,00	363 383 034,10	
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto	R0270	38 004,33	8 894 425,78	233 448,89	0,00	0,00	0,00	174 363 604,32	
Margines ryzyka	R0280	2 007,62	231 327,91	8 940,66	0,00	0,00	0,00	10 268 844,18	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem									
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0320	40 011,95	9 125 753,69	242 389,97	0,00	0,00	0,00	403 651 878,28	
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0330	0,00	0,00	0,42	0,00	0,00	0,00	219 019 429,78	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340	40 011,95	9 125 753,69	242 389,55	0,00	0,00	0,00	184 632 448,50	

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

S.19.01.21												
Odszkodowania i świadczenia z tytułu ubezpieczeń innych niż na życie												
Rok szkody / rok zawarcia umowy		2020		1 – Rok zajęcia szkody								
Wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto (nieskumulowane) – rok przebiegu szkodowości (kwota bezwzględna). Ogółem zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej innej niż ubezpieczenia na życie												
Rok		0	1	2	3	4	Rok zmiany				10 & +	
Wcześniejsze lata		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
N-9	R0160	58 472 392	27 738 508	9 529 334	7 555 944	3 089 319	1 966 158	586 663	290 851	277 114	16 388	819 155
N-8	R0170	94 365 775	64 710 464	15 027 847	7 339 303	5 407 586	3 153 818	3 889 282	1 227 864	1 358 190		
N-7	R0180	122 599 061	48 639 868	9 020 735	5 841 827	5 101 087	2 969 908	2 183 595	1 536 820			
N-6	R0190	68 058 871	22 349 801	9 046 869	2 611 953	1 178 123	2 559 065	2 013 813				
N-5	R0200	52 029 185	19 544 192	3 252 805	1 445 819	262 329	1 129 559					
N-4	R0210	76 519 852	26 685 448	3 789 277	1 715 284	2 320 441						
N-3	R0220	106 048 555	41 065 226	4 404 645	4 227 056							
N-2	R0230	155 699 431	63 024 332	9 607 232								
N-1	R0240	156 040 688	49 259 812									
N	R0250	157 373 961										
Wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto (nieskumulowane) – bieżący rok, suma lat (skumulowana). Ogółem zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej innej niż ubezpieczenia na życie												
Wcześniejsze lata		C0170	C0180									
N-9	R0160	16 388	109 522 671									
N-8	R0170	1 358 190	196 480 130									
N-7	R0180	1 536 820	197 892 902									
N-6	R0190	2 013 813	103 818 495									
N-5	R0200	1 129 559	77 663 888									
N-4	R0210	2 320 441	111 030 302									
N-3	R0220	4 227 056	155 745 482									
N-2	R0230	9 607 232	228 330 995									
N-1	R0240	49 259 812	205 300 500									
N	R0250	157 373 961	157 373 961									
Ogółem	R0260	229 662 428	1 543 978 481									
Zdyskontowane najlepsze oszacowanie rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto – bieżący rok, suma lat (skumulowana). Ogółem zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej innej niż ubezpieczenia na życie												
Rok		0	1	2	3	4	Rok zmiany				10 & +	
Wcześniejsze lata		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
N-9	R0160	0	0	28 351 559	22 642 999	14 506 914	8 470 011	5 617 858	3 096 335	2 035 151	1 473 481	27 706 905
N-8	R0170	0	59 473 808	50 566 253	38 740 099	27 043 740	17 669 034	10 269 310	6 366 765	5 511 002		
N-7	R0180	119 691 979	64 174 340	44 133 287	33 017 543	24 899 590	15 488 060	12 050 709	9 299 657			
N-6	R0190	57 828 750	41 572 702	24 182 983	16 342 195	11 681 435	10 151 732	6 324 987				
N-5	R0200	54 184 708	21 924 628	12 331 567	7 477 174	7 246 259	4 344 560					
N-4	R0210	63 883 050	20 472 751	13 703 739	13 649 829	12 277 399						
N-3	R0220	109 728 940	58 119 650	50 424 090	38 353 421							
N-2	R0230	94 403 932	43 499 188	27 388 524								
N-1	R0240	75 520 589	32 498 618									
N	R0250	78 274 616										
Ogółem	R0260	243 453 290										

Załącznik 6. Środki własne (S.23.01.01)

		Ogółem / Total	Kategoria 1 - nieograniczona / Tier 1 - unrestricted	Kategoria 1 - ograniczona / Tier 1 - restricted	Kategoria 2 / Tier 2	Kategoria 3 / Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Podstawowe środki własne przed odliczeniem z tytułu udziałów w innych instytucjach sektora finansowego zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 / Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35						
Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi)	R0010	166 841 000,00	166 841 000,00		0,00	
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	R0030	0,00	0,00		0,00	
Kapitał zaliczycielski, 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	5 206 946,00	5 206 946,00		0,00	
Podporządkowane fundusze udziałowocłonkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0050	0,00		0,00	0,00	0,00
Fundusze nadwyżkowe	R0070	0,00	0,00			
Akcje uprzywilejowane	R0090	0,00		0,00	0,00	0,00
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi	R0110	0,00		0,00	0,00	0,00
Rezerwa uzgodnieniowa	R0130	-28 342 735,71	-28 342 735,71			
Zobowiązania podporządkowane	R0140	0,00		0,00	0,00	0,00
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0160	0,00				0,00
Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II / Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds						
Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II	R0220	0,00				
Odliczenia / Deductions						
Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych	R0230	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	R0290	143 705 210,29	143 705 210,29	0,00	0,00	0,00
Uzupełniające środki własne / Ancillary own funds						
Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wzywano i który może być wzywany do opłacenia na żądanie	R0300	0,00			0,00	
Nieopłacony kapitał zaliczycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wzywano i które mogą być wzywane do opłacenia na żądanie	R0310	0,00			0,00	
Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wzywano i które mogą być wzywane 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 zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0340	0,00			0,00	
Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne 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 zgodne 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	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	143 705 210,29	143 705 210,29	0,00	0,00	0,00
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR	R0510	143 705 210,29	143 705 210,29	0,00	0,00	
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR	R0540	143 705 210,29	143 705 210,29	0,00	0,00	0,00
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR	R0550	143 705 210,29	143 705 210,29	0,00	0,00	
SCR	R0580	100 483 326,52				
MCR	R0600	42 118 909,85				
Stosunek dopuszczonych środków własnych do SCR	R0620	143,01%				
Stosunek dopuszczonych środków własnych do MCR	R0640	341,19%				

C0060

Rezerwa uzgodnieniowa / Reconciliation reserve

Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R0700	143 705 210,29
Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio)	R0710	0,00
Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	R0720	0,00
Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	R0730	172 047 946,00
Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych	R0740	0,00
Rezerwa uzgodnieniowa	R0760	-28 342 735,71
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	Uproszczenia
	C0110	C0120
Ryzyko rynkowe	R0010 14 146 703,80	brak
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020 26 963 826,70	
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie	R0030 797 278,22	brak
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040 20 344 856,47	brak
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050 82 639 860,39	brak
Dywersyfikacja	R0060 -37 108 865,85	
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070 0,00	
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100 107 783 659,73	

Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności (parametry specyficzne dla zakładu)

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

	Wartość
	C0100
Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności	
Ryzyko operacyjne	R0130 12 484 178,80
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0140 0,00
Zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat	R0150 -19 784 512,01
Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	R0160 0,00
Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego	R0200 100 483 326,52
Ustanowiony wymóg kapitałowy	R0210 0,00
w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. a)	R0211 0,00
w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. b)	R0212 0,00
w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. c)	R0213 0,00
w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. d)	R0214 0,00
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220 100 483 326,52
Inne informacje na temat SCR	
Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji oparteo na duracji	R0400
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	R0410 0,00
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy inwestycyjnych	R0420 0,00
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowująca	R0430 0,00
Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304	R0440 0,00

Podejście do stawki podatkowej

Podejście do stawki podatkowej

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

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

		LAC DT
		C0130
Kwota/wartość szacunkowa LAC DT	R0640	19 784 512,01
Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0650	1 052 096,66
Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona odniesieniem do prawdopodobnego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu	R0660	18 732 415,35
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	19 784 512,01

Załącznik 8. Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia 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_{net} Wynik

C0010	
R0010	41 830 079,29

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 ogólniej i reasekuracja proporcjonalna
 Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna
 Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna
 Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna
 Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna
 Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych
 Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych
 Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych
 Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych

Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))		Składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)
C0020		C0030
R0020	3 807 290,51	8 572 655,73
R0030	12 150 722,74	22 122 205,11
R0040	0,00	0,00
R0050	60 926 416,78	39 901 888,20
R0060	33 645 631,52	64 545 877,17
R0070	43 822,24	37 576,78
R0080	47 597 816,68	108 372 888,49
R0090	7 986 177,37	33 011 761,92
R0100	0,00	1 200 953,36
R0110	38 004,33	182 496,05
R0120	8 894 425,78	18 261 284,02
R0130	233 448,89	2 632 048,55
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_{net} Wynik

C0040	
R0200	288 830,55

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

Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))		Całkowita suma na ryzyku netto (z odliczeniem umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))
C0050		C0060
R0210	0,00	
R0220	0,00	
R0230	0,00	
R0240	13 753 835,90	
R0250		0,00

Ogólne obliczenie MCR

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

C0070	
R0300	42 118 909,85
R0310	100 483 326,52
R0320	45 217 496,93
R0330	25 120 831,63
R0340	42 118 909,85
R0350	17 790 000,00
C0070	
R0400	42 118 909,85

Minimalny wymóg kapitałowy

Nazwa zakładu	TUZ Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
Nazwa sprawozdania	Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej (SFCR)
Okres sprawozdawczy	01.01.2023-31.12.2023
Kod kontrolny	

Oświadczenie o zgodności ze stanem faktycznym

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

1. Kierownik jednostki

PIOTR	ZADROŻNY	PREZES ZARZĄDU	8/4/2024 r.	
imię	nazwisko	funkcja	data	podpis
DAWID	PIASECKI	CZŁONEK ZARZĄDU	8/4/2024 r.	
imię	nazwisko	Funkcja	Data	podpis
ARTUR	STĘPIEŃ	CZŁONEK ZARZĄDU	8/4/2024 r.	
imię	nazwisko	Funkcja	Data	podpis
ANNA	KOWALSKA	CZŁONKINI ZARZĄDU	8/4/2024 r.	
imię	nazwisko	Funkcja	Data	podpis

2. Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Nie dotyczy

JAROSŁAW	ŻULEWSKI	8/4/2024 r.	
imię	nazwisko	data	podpis

3. Osoba wykonująca czynności z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych

Nie dotyczy

imię	nazwisko	data	podpis

4. Aktuariusz nadzorujący funkcję aktuarialną

PIOTR	KRZEMIŃSKI	8/4/2024 r.	
imię	nazwisko	data	podpis