



SPRAWOZDANIE NA TEMAT WYPŁACALNOŚCI I KONDYCJI FINANSOWEJ

na dzień 31.12.2017 roku

PARTNER

Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A.

Spis treści

Słownik	4
Podsumowanie	6
A. Działalność i wyniki operacyjne	7
A.1 Działalność	7
A.2 Wynik z działalności ubezpieczeniowej	8
A.3 Wynik z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej)	10
A.4 Wyniki z pozostałych rodzajów działalności	11
A.5 Wszelkie inne informacje	11
B. System zarządzania	13
B.1 Informacje ogólne o systemie zarządzania	13
B.2 Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji	19
B.3 System zarządzania ryzykiem, w tym własna ocena ryzyka i wypłacalności	19
B.4 System kontroli wewnętrznej	22
B.5 Funkcja audytu wewnętrznego	22
B.6 Funkcja aktuarialna	23
B.7 Outsourcing	24
B.8 Wszelkie inne informacje	25
C. Profil ryzyka	26
C.1 Ryzyko aktuarialne	26
C.2 Ryzyko rynkowe	27
C.3 Ryzyko kredytowe	27
C.4 Ryzyko płynności	28
C.5 Ryzyko operacyjne	28
C.6 Pozostałe istotne ryzyka	30
C.7 Wszelkie inne informacje	30
D. Wycena do celów wypłacalności	31
D.1 Aktywa	32
D.2 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	37
D.3 Inne zobowiązania	39
D.4 Alternatywne metody wyceny	41
D.5 Wszelkie inne informacje	41
E. Zarządzanie kapitałem	42
E.1 Środki własne	42
E.2 Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy	43

E.3	Zastosowanie podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności	43
E.4	Różnice między formułą standardową a stosowanym modelem wewnętrznym.....	44
E.5	Nie zgodność z minimalnym wymogiem kapitałowym i niezgodność z kapitałowym wymogiem wypłacalności.....	44
E.6	Wszelkie inne informacje	44
Załączniki	45

Słownik

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

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

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

Grupa Partner – 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 WII;

PSR – Polskie Standardy Rachunkowości: ustawa o rachunkowości (Dz.U. z 2016 r. poz. 1047, 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);

QRT – kwartalne i roczne ilościowe formularze sprawozdawcze;

SCR – kapitałowy wymóg wypłacalności w systemie WII;

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

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

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

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

Sprawozdanie finansowe – sprawozdanie finansowe sporządzone zgodnie z PSR

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

Towarzystwo – Partner Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A.;

Ustawa o biegłych rewidentach – ustawa z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz.U. z 2017, poz. 1089, z późn. zm.);

Ustawa o rachunkowości – ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz.U. z 2018 r. poz. 396 z późn. zm.);

Ustawa – Ustawa z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 1170, z późn. zm.);

Wytyczne EIOPA – Wytyczne EIOPA dotyczące sprawozdawczości i publicznego ujawniania;

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

Podsumowanie

Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2017 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 podjęta w kolejnych 12 miesiącach. Wszystkie obliczenia dotyczące modułów i podmodułów ryzyka oparte są na metodach zdefiniowanych w rozporządzeniu delegowanym.

W całym roku 2017 Towarzystwo spełniało ustawowe wymogi wypłacalności, przede wszystkim zapewniało zgodność z minimalnym wymogiem wypłacalności oraz kapitałowym wymogiem wypłacalności.

W stosunku do roku 2016 w działalności Towarzystwa nie zaszły żadne istotne zmiany.

Na koniec roku 2017 udział Towarzystwa w rynku ubezpieczeń majątkowych wyniósł 0,0015% (na podstawie danych publikowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego) wobec 0,0021% w roku 2016.

System zarządzania oparty jest o strukturę organizacyjną Towarzystwa, która wspiera działania podejmowane przez Towarzystwo. W 2017 roku miały miejsce zmiany osobowe w składach organów statutowych oraz zmiany osobowe osób pełniących nadzór nad funkcjami kluczowymi.

Na koniec roku 2017 kapitałowy wymóg wypłacalności SCR został pokryty przez nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami na poziomie 406% oraz na koniec roku 2017 minimalny wymóg kapitałowy MCR został pokryty przez nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami na poziomie 132%.

A. Działalność i wyniki operacyjne

A.1 Działalność

A.1.1 Podstawy prawne i zakres działalności

Towarzystwo rozpoczęło działalność operacyjną we wrześniu 1996 roku na podstawie zezwolenia wydanego przez Ministra Finansów w dniu 26 kwietnia 1996 roku, zostało wpisane do rejestru handlowego w dniu 21 maja 1996 r., pod numerem RHB 47044. Obecnie Towarzystwo wpisane jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000019769.

Siedziba Towarzystwa znajduje się w Warszawie przy ul. Bokserskiej 66.

A.1.2 Organ Nadzoru

Organ Nadzoru odpowiedzialny za nadzór finansowy nad Towarzystwem: Komisja Nadzoru Finansowego, Plac Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa.

A.1.3 Biegły rewident Towarzystwa

Mariusz Kuciński, nr ewidencyjny 9802, działający w imieniu podmiotu uprawnionego do badania PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., nr na liście 477, ul. Orzycka 6 lok. 1 B, 02-695 Warszawa.

A.1.4 Istotne linie biznesowe Towarzystwa

Przedmiotem działalności Partner TUIR S.A. jest działalność ubezpieczeniowa (bezpośrednia i pośrednia), zgodnie z posiadanym zezwoleniem Ministra Finansów na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej w poniższych grupach działu II - pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe:

- 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 ujęte w grupie 10 – 12 (linia biznesowa 8);
- grupa 15 - gwarancja ubezpieczeniowa - bezpośrednia (linia biznesowa 9);
- grupa 16 - ubezpieczenia finansowe, w tym utraty zysków (linia biznesowa 12);

Towarzystwo dodatkowo prezentuje renty z grupy 10 ubezpieczeń w linii biznesowej 34.

Wymienione wyżej linie biznesowe zgodne są z załącznikiem nr 1 do Rozporządzenia delegowanego.

Towarzystwo prowadzi działalność ubezpieczeniową na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Istotne linie biznesowe dla Towarzystwa z punktu widzenia jego działalności to:

- linia biznesowa 8;
- linia biznesowa 9.

A.1.5 Struktura właścicielska

Strategicznym udziałowcem Towarzystwa jest p. Andrzej Szymanowski. W stosunku do roku 2016 w strukturze właścicielskiej nie dokonały się żadne zmiany.

Tabela 1. Główni udziałowcy Towarzystwa wg stanu na dzień 31.12.2017 r.

lp		Liczba akcji	Wartość nominalna akcji	struktura
		w szt.	w tys. zł	w proc.
1	Szymanowski Andrzej	364 750	36 475	88,96%
2	Mengolo Holdings Ltd.	30 000	3 000	7,32%
3	Landbridge Trading and Investments Ltd.	15 250	1 525	3,72%
R a z e m		410 000	41 000	100%

Kapitał podstawowy wg stanu na dzień 31 grudnia 2017 r. wynosił 41 000 tys. zł i dzielił się na 410 000 akcji o wartości nominalnej 100 złotych każda, wszystkie akcje były uprzywilejowane.

A.1.6 Struktura kapitałowa

Struktura grupy, w skład której wchodzi Towarzystwo według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku została przedstawiona poniżej:

Partner Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A



TUZ Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych

W stosunku do roku 2016 w strukturze grupy nie dokonały się żadne zmiany.

A.2 Wynik z działalności ubezpieczeniowej

Oferta ubezpieczeniowa Towarzystwa, zgodnie z realizowaną strategią dotyczyła:

- ubezpieczeń rzeczowych z grupy 08 i 09 tj. ubezpieczenie szkód spowodowane żywiołami oraz ubezpieczenie pozostałych szkód rzeczowych, czyli linia biznesowa ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych,
- ubezpieczeń następstw nieszczęśliwych wypadków z grupy 01 – linia biznesowa Ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów,

- ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej z grupy 13 – linia biznesowa odpowiedzialności cywilnej ogólnej,
 - oraz ubezpieczeń finansowych z grupy 15 – linia biznesowa ubezpieczenia kredytów i poręczeń.
- Portfel ubezpieczeniowy Partner TUIR S.A. stanowiły ubezpieczenia w segmencie przedsiębiorstw i instytucji.

tys. zł	ZA ROK 2017	ZA ROK 2016
Składki przypisane	527	617
Składki zarobione	979	1 253
Odszkodowania i świadczenia	-1 201	1 987
Koszty administracyjne	710	1 027
Koszty likwidacji szkód	6	85
Koszty akwizycji	78	158
Koszty ogólne	104	127
Wynik techniczny	1 091	-2 768
Przychody z lokat	431	330
Pozostałe	0	1
Wynik ogólny	1 523	-2 437

Wynik techniczny Towarzystwa wg sprawozdania finansowego za 2017 wynosił 1 091 tys. zł i poprawił się o 3 860 tys. zł w stosunku do straty w rachunku technicznym w roku 2016 wynoszącej - 2 768 tys. zł. Wszystkie linie biznesowe (oprócz Linii Ubezpieczeń Kredytów i poręczeń - Gr15) zanotowały pogorszenie wyniku finansowego. Towarzystwo planując połączenie się w ramach grupy kapitałowej w roku 2016 nie rozwijało aktywnie sprzedaży i koncentrowało się na obsłudze polis ubezpieczeniowych zawartych w poprzednich latach.

Na wyniki techniczny w roku 2017 miały wpływ następujące główne pozycje wynikowe: wartość sprzedaży mierzoną składką przypisaną brutto w 2017 roku wyniosła 554 tys. zł i w porównaniu z rokiem 2016, w którym wynosiła 671 tys. zł, spadła o 17%, w związku z ograniczaniem portfela ubezpieczeń w szczególności w segmencie ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej (Gr13, linia biznesowa 8). Składka zarobiona na udziale własnym spadła w roku 2017 o 28% z 1 253 tys. zł do 979 tys. zł w stosunku do roku 2016.

Poniżej tabela prezentuje szczegółowe pozycje technicznego rachunku zysków i strat w roku 2017 wybranych pozycji według wymagań sprawozdawczości WII wraz z uzgodnieniem pozostałych pozycji występujących w rachunku technicznym wg PSR, tj. wykazanych w sprawozdaniu finansowym za 2017 i 2016 rok.

Porównanie wyniku technicznego Towarzystwa rok 2017 do roku 2016 w podziale na linie biznesowe z jednoczesnym wskazaniem grup ubezpieczeń Działu II wg których odbywa się sprawozdawczość finansowa zgodna z PSR przedstawiono w poniższej tabeli:

w tys. zł	Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna) / Line of Business for: non-life insurance and reinsurance obligations (direct business and accepted proportional reinsurance)						Ogółem
	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów / Income protection insurance	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów / Other motor insurance	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	Pozostałe / other	
	C0020	C0040	C0050	C0070	C0090		C0200
Składki przypisane / Premiums written							
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	0	0	0	3	1	549	554
Udział zakładu reasekuracji	0	0	0	0	-2	28	26
Netto	0	0	0	3	3	521	527
Składki zarobione / Premiums earned							
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	5	0	0	12	635	197	850
Udział zakładu reasekuracji	0	0	0	0	-101	-28	-129
Netto	5	0	0	12	736	225	979
Odszkodowania i świadczenia / Claims incurred							
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	0	-276	-1	-1	-744	-211	-1 233
Udział zakładu reasekuracji	0	-99	3	0	111	-46	-32
Netto	0	-177	-3	-1	-855	-165	-1 201
Koszty administracyjne / Administrative expenses							
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	36	36	36	2	71	529	710
Netto	36	36	36	2	71	529	710
Koszty likwidacji szkód / Claims management expenses							
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	0	-46	1	0	-66	129	18
Udział zakładu reasekuracji	0	-32	0	0	40	4	12
Netto	0	-14	1	0	-106	126	6
Koszty akwizycji / Acquisition expenses							
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	1	8	6	3	33	27	78
Netto	1	8	6	3	33	27	78
Koszty ogólne / Overhead expenses							
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	1	3	0	14	29	57	104
Netto	1	3	0	14	29	57	104
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych 2017	-32	77	-39	-6	1 468		1 091
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych 2016	84	410	6	205	-2 865		-2 768
Różnica rok 2017-2016	-115	-332	-45	-211	4 332		3 860

W roku 2017 linia biznesowa Ubezpieczenia Kredytów i poręczeń Gr15 zanotowała największy zysk w wysokości 1 468 tys. zł na rachunku technicznym ze wszystkich linii biznesowych. Pozostałe istotne linie biznesowe zanotowały pogorszenie wyniku na rachunku technicznym w roku 2017 w stosunku do roku 2016. Największą pod względem straty linią biznesową stanowi linia ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej Gr13, gdzie ujemny wynik techniczny na poziomie w roku 2017 wyniósł 337 tys. zł, przy czym strata techniczna w roku 2016 wyniosła 607 tys. zł. W tej linii biznesowej spadek składki zarobionej na udziale własnym wynosił 222 tys. zł z poziomu 447 tys. zł do 225 tys. zł. Wpływ na polepszenie wyników w roku 2017 miały spadek pozycji świadczenia i odszkodowania na udziale własnym o 3 188 tys. zł z poziomu 1 987 tys. zł do - 1201 tys. zł. W linii biznesowej nr 4 (Gr10) zanotowano dodatni wynik techniczny w roku 2017 w kwocie 77 tys. zł w porównaniu do 2016 roku wynik spadł o 332 tys. zł. Koszty akwizycji na udziale własnym spadły o 80 tys. zł z poziomu 158 tys. zł do 78 tys. zł. Koszty Likwidacji spadły na udziale własnym z poziomu 85 tys. zł do 6 tys. zł.

A.3 Wynik z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej)

W 2017 roku Towarzystwo prowadziło działalność lokacyjną inwestując w obligacje emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego, obligacje skarbowe terminowe, lokaty w bankach oraz jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.

WYNIKI Z DZIAŁALNOŚCI LOKACYJNEJ (tys. zł)	ZA ROK 2017	ZA ROK 2016
I. Przychody z lokat	263	432
1. Przychody z lokat w nieruchomości	0	0
2. Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych	0	0
2.1. z udziałów i akcji	0	0
2.2. z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych	0	0

2.3. z pozostałych lokat	0	0
3. Przychody z innych lokat finansowych	103	432
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	88	257
3.3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych	15	176
3.4. z pozostałych lokat	0	0
4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat	0	0
5. Wynik dodatni z realizacji lokat	160	0
II. Nie zrealizowane zyski z lokat	-30	0
III. Koszty działalności lokacyjnej	0	1
1. Koszty utrzymania nieruchomości	0	0
2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej	0	0
3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat	0	0
4. Wynik ujemny z realizacji lokat	0	1
IV. Nie zrealizowane straty na lokatach	0	0
WYNIKI Z DZIAŁALNOŚCI LOKACYJNEJ	233	431

Realizując strategię bezpiecznego inwestowania wraz z zachowaniem wysokiego stopnia płynności portfela lokacyjnego Towarzystwo dokonało zmiany struktury swojego portfela inwestycyjnego i tak na koniec grudnia 2017 roku posiadało lokaty w:

- w depozytach bankowych następujących instytucji bankowych o bardzo dobrym lub dobrym ratingu,
- w obligacjach emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego,
- w obligacjach skarbowych pięcioletnich i dziesięcioletnich oraz zerokuponowych, (łącznie z powyższymi obligacjami samorządowymi),
- w jednostkach uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym.

A.4 Wyniki z pozostałych rodzajów działalności

Towarzystwo nie posiada zawartych umów leasingowych.

A.5 Wszelkie inne informacje

Poniżej przedstawiono podsumowanie wyniku finansowego netto w roku 2017 i porównanie do 2016 roku.

OGÓLNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (tys. zł)	ZA ROK 2017	ZA ROK 2016
Wynik techniczny	1 091	-2 768
Wynik z działalności lokacyjnej	431	233
Pozostała działalność operacyjna	0	1
Podatek dochodowy	0	-97
Wynik finansowy netto (strata)	431	137

Ogólny rachunek zysków i strat według sprawozdania finansowego za 2017 rok wykazuje zysk w wysokości 1 523 tys. zł.

W roku 2017 Towarzystwo w porównaniu do roku 2016 nie prowadziło aktywnej pozostałej działalności operacyjnej - działalności outsourcingu usług likwidacji szkód, w związku z czym brak jest przychodów w 2017 roku.

B. System zarządzania

B.1 Informacje ogólne o systemie zarządzania

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

W ramach systemu zarządzania w Towarzystwie funkcjonują:

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

B.1.1 Rada Nadzorcza

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

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

Do kompetencji Rady Nadzorczej należy sprawowanie stałego nadzoru nad działalnością Spółki, a w szczególności:

1. badanie bilansu oraz rachunku zysków i strat, zarówno co do zgodności z księgami i dokumentami jak i ze stanem faktycznym,
2. badanie sprawozdań Zarządu, tudzież wniosków Zarządu co do podziału zysków i pokrycia strat oraz składanie Walnemu Zgromadzeniu dorocznego sprawozdania pisemnego z wyników powyższego badania,
3. zawieszenie w czynnościach, z ważnych powodów, poszczególnych lub wszystkich Członków Zarządu,
4. ustalanie wynagrodzenia dla Prezesa i pozostałych Członków Zarządu,
5. przyjmowanie wieloletnich planów ekonomicznych i finansowych Spółki,
6. przyjmowanie planów inwestycyjnych,
7. opiniowanie w sprawie fuzji spółki,
8. inne sprawy przewidziane przez obowiązujące przepisy prawa lub przedstawione Radzie przez Zarząd.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku skład osobowy Rady Nadzorczej Towarzystwa przedstawiał się następująco:

1. Andrzej Szymanowski – przewodniczący,
2. Elżbieta Zięcik – wiceprzewodniczący,
3. Anna Kowalska.

W dniu 13 grudnia 2017 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy powołało w skład Rady Nadzorczej Towarzystwa Pana Roberta Midura.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku skład osobowy Rady Nadzorczej Towarzystwa przedstawiał się następująco:

1. Andrzej Szymanowski – przewodniczący,
2. Elżbieta Zięćcik – wiceprzewodniczący,
3. Robert Midura,
4. Anna Kowalska.

Komitet Audytu

Rada Nadzorcza pełni również funkcję Komitetu Audytu. Komitet Audytu ma charakter doradczy i opiniodawczy wobec Rady Nadzorczej i został powołany w celu zwiększenia efektywności wykonywania przez Radę Nadzorczą czynności nadzorczych w zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej Towarzystwa, czynności rewizji finansowej w Towarzystwie oraz efektywności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego i systemu zarządzania ryzykiem w Spółce.

Zgodnie z Regulaminem Komitetu Audytu zadaniami wynikającymi z nadzorowania procesu sprawozdawczości finansowej Towarzystwa, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem są w szczególności:

1. monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
2. monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem,
3. monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej,
4. monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, w szczególności pod kątem zmiany biegłego rewidenta, poziomu otrzymywanego wynagrodzenia i innych powiązań z Towarzystwem.

Pani Elżbieta Zięćcik została wskazana 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.

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 z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Pan Robert Midura został wskazany przez Radę Nadzorczą jako Członek niezależny w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

B.1.2 Zarząd

Zarząd Partner TUIR S.A. jest organem zarządzającym i wykonawczym Towarzystwa działającym na podstawie Ustawy o działalności ubezpieczeniowej, 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 jednej do trzech osób. W skład Zarządu wchodzi następujący członekowie: Prezes Zarządu, Wiceprezes Zarządu i Członkowie Zarządu. Prezesa Zarządu powołuje i

odwołuje Rada Nadzorcza, za wyjątkiem pierwszej kadencji. Na wniosek Prezesa Zarządu Rada Nadzorcza powołuje i odwołuje pozostałych członków Zarządu.

Do zadań Zarządu należą w szczególności:

1. sprawy z zakresu zwykłych czynności dokonywanych przez członków Zarządu, jeżeli prowadzeniu ich jednoosobowo przed ich podjęciem sprzeciwi się choćby jeden z pozostałych członków zarządu,
2. sprawy przekraczające zakres zwykłych czynności,
3. wszystkie sprawy wnoszone na posiedzenie Rady Nadzorczej i Walnego Zgromadzenia, za wyjątkiem spraw należących do szczególnych kompetencji Rady Nadzorczej i Walnego Zgromadzenia,
4. zwołanie Walnego Zgromadzenia oraz posiedzeń Rady Nadzorczej zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz Statutu Towarzystwa ,
5. zaciąganie zobowiązań lub dokonywanie rozporządzeń przekraczających wartość 200.000 złotych – po uprzednim uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej – za wyjątkiem transakcji związanych z lokowaniem aktywów Towarzystwa w depozyty bankowe, jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, obligacje skarbowe i komunalne oraz bony skarbowe oraz umów ubezpieczenia lub gwarancji ubezpieczeniowych,
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,
8. wewnętrzny podział pracy członków Zarządu,
9. podejmowanie decyzji o zwolnieniach grupowych na podstawie ustawy z dnia 13.03.2003 r. o szczególnych zasadach rozwiązywania z pracownikami stosunków pracy z przyczyn niedotyczących pracowników,
10. uchwalanie taryf składek ubezpieczeniowych i ich zmian,
11. ustalanie indywidualnych stawek ubezpieczeniowych,
12. zatwierdzanie ogólnych warunków ubezpieczenia i dokonywanie zmian w ogólnych warunkach ubezpieczenia.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku w skład Zarządu wchodził:

1. Piotr Zadrozny – Prezes Zarządu,
2. Elżbieta Chojnowska – Członek Zarządu,
3. Radosław Różański – Członek Zarządu.

W dniu 18 grudnia 2017 roku Pani Elżbieta Chojnowska złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Partner TUIR S.A..

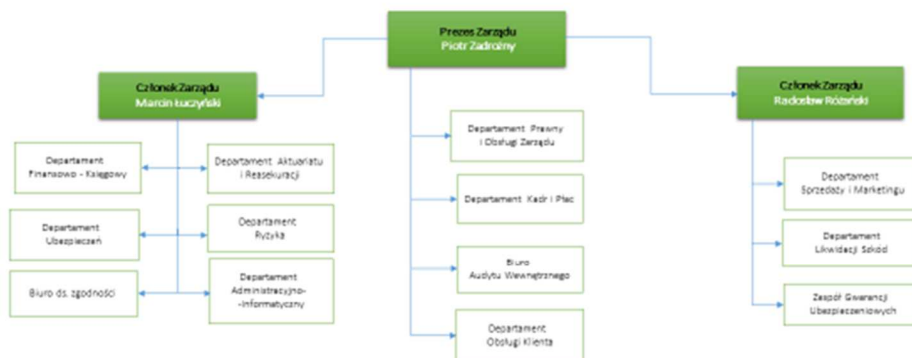
Według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku w skład Zarządu wchodził:

1. Piotr Zadrozny – Prezes Zarządu,
2. Radosław Różański - Członek Zarządu.

W dniu 03 stycznia 2018 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy powołało Pana Marcina Łuczyńskiego do składu Zarządu oraz do pełnienia funkcji Członka Zarządu Partner TUIR S.A.. Jednocześnie Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy wyznaczyło Pana Marcina Łuczyńskiego jako Członka Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem z dniem wydania decyzji przez Komisję Nadzoru Finansowego wyrażającej zgodę w tym zakresie.

B.1.3 Struktura organizacyjna

Struktura organizacyjna została określona w załączniku numer 1 do Regulaminu organizacyjnego obowiązującego w Towarzystwie i przedstawia się następująco:



Poza Komitetem Audytu, w Towarzystwie funkcjonują następujące komitety:



Do zadań **Komitetu Zarządzania Ryzykiem** należy w szczególności:

- 1) Podejmowanie strategicznych decyzji dotyczących Zarządzania Ryzykiem, w tym dotyczących systemu Zarządzania Ryzykiem w Towarzystwie;
- 2) Rekomendacje działań naprawczych w sprawie najważniejszych ryzyk Towarzystwa;
- 3) Rekomendacje w sprawach sytuacji kryzysowych;
- 4) Rekomendowanie poziomu „apetytu na ryzyko” oraz jego zmiany;
- 5) Zatwierdzenie metod pomiaru ryzyk.

Zadania **Komitetu Zarządzania Ryzykiem Inwestycyjnym oraz Aktywami i Pasywami:**

- I. w zakresie aktywów i pasywów - celem jest zarządzanie aktywami i pasywami poprzez wpływanie na kształtowanie struktury bilansu Towarzystwa i pozycji pozabilansowych w sposób sprzyjający osiągnięciu optymalnego wyniku finansowego, oraz w szczególności:
 - a) wdrażanie procedur służących identyfikacji i ocenie różnych rodzajów niedopasowania między aktywami i pasywami, przynajmniej w zakresie terminów i walut;
 - b) wdrażanie procedur i metodyki związanych z ograniczaniem poszczególnych ryzyk;
 - c) podejmowanie decyzji dotyczących ograniczania poziomu ryzyk do ram wyznaczonych przez apetyt na ryzyko, wskazanie potencjalnego wpływu odpowiednich technik ograniczania ryzyka na zarządzanie aktywami i pasywami;
 - d) akceptacja limitów na ryzyko (rynkowe, płynności) oraz limity inwestycyjne;
 - e) rekomendacje do zatwierdzenia przez Zarząd: opis metody stosowanej przy przeprowadzaniu testów warunków skrajnych i testów scenariuszy oraz określenie częstotliwości przeprowadzania tego rodzaju testów;
 - f) wydawanie rekomendacji w zakresie:
 - kształtowania struktury bilansu, modelu finansowego i założeń do planu finansowego oraz potrzeb kapitałowych;
 - zasad zarządzania ryzykiem (rynkowym, płynności) oraz kapitałem rzeczywistym i ekonomicznym;
 - zasad polityki cenowej w poszczególnych obszarach biznesowych.
- II. w zakresie zarządzania ryzykiem inwestycyjnym - celem jest uczestniczenie w procesie inwestycyjnym głównie poprzez zatwierdzanie strategii inwestycyjnych, nadzorowanie procesu inwestycyjnego, określanie i monitorowanie limitów inwestycyjnych, w szczególności limitów dotyczących ryzyka rynkowego i płynności, oraz w szczególności:
 - a) określanie poziomu bezpieczeństwa, jakości, płynności, rentowności i dostępności jaki Towarzystwo chce uzyskać w odniesieniu do całego portfela aktywów i sposobu dojścia do tego poziomu;
 - b) podejmowanie decyzji w zakresie określania limitów ilościowych dotyczących aktywów i ekspozycji, w tym również ekspozycji pozabilansowych;
 - c) wdrożenie procedur umożliwiających przeprowadzenie odpowiedniej wyceny aktywów inwestycyjnych oraz ich weryfikację;
 - d) wdrożenie procedur służących monitorowaniu realizacji inwestycji i przeprowadzanie ich przeglądu;
 - e) wdrażanie procedur wyboru aktywów, których zastosowanie leżałoby w najlepszym interesie ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia.

Zadania **Komitetu Produktowego:**

1. Ustalanie krótkoterminowych i długoterminowych celów rozwoju produktów;
2. Bieżący monitoring produktów w zakresie:
 - sprzedaży;
 - wyników technicznych (szkodowości, kosztów akwizycji, pozostałych kosztów, reasekuracji);
 - systemu prowizyjnego;
 - analizy szkód;
 - realizacji planów sprzedażowych i finansowych;

3. Analiza wyników produktów w porównaniu z rynkiem;
4. Analiza produktów pod kątem konkurencyjności: zakresu ochrony, cen.

B.1.4 Zadania i obowiązki osób nadzorujących inne kluczowe funkcje

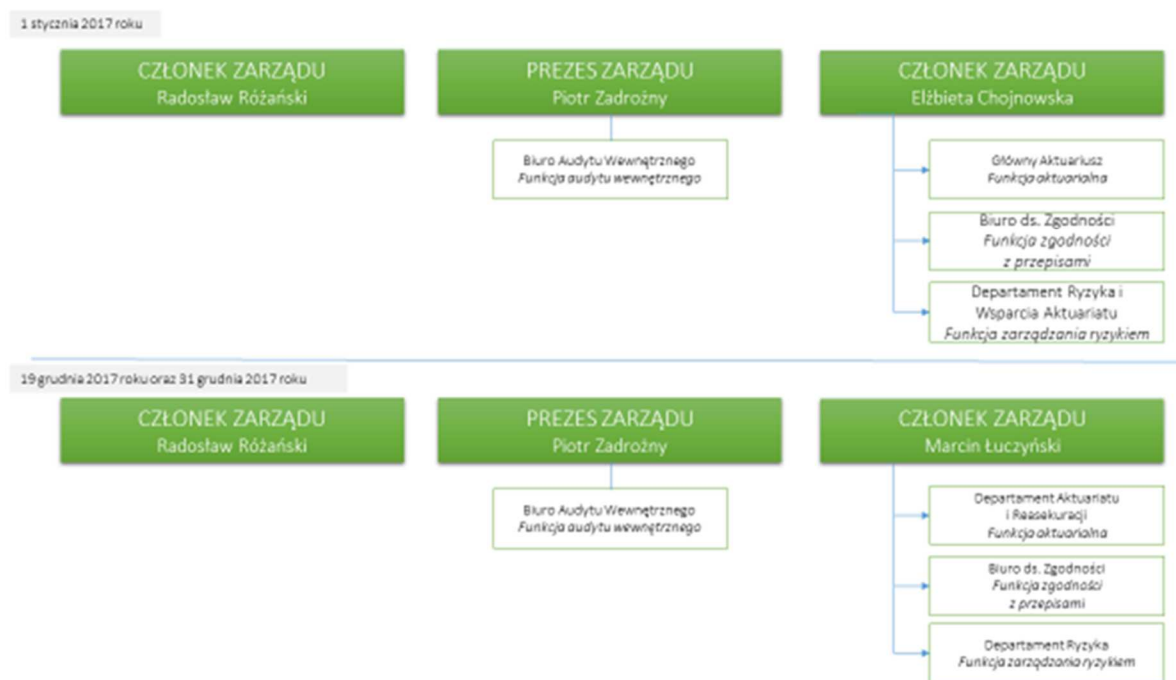
Osobami pełniącymi inne kluczowe funkcje w Towarzystwie są członkowie Zarządu, członkowie Rady Nadzorczej oraz osoby nadzorujące w Towarzystwie funkcje kluczowe:

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

Towarzystwo jako osoby nadzorujące inne kluczowe funkcje wskazało:

- a) funkcję zarządzania ryzykiem - Kierownika Ryzyka;
- b) funkcję zgodności z przepisami – Compliance Officera w Biurze ds. zgodności;
- c) funkcję audytu wewnętrznego – Kierownika Biura Audytu Wewnętrznego;
- d) funkcję aktuarialną - Głównego Aktuariusza.

Schemat organizacyjny Towarzystwa z 2017 roku odzwierciedlający zmiany w nadzorze organizacyjnym sprawowanym przez członków Zarządu nad funkcjami kluczowymi:



B.1.5 System wynagrodzenia

Członkowie Rady Nadzorczej Towarzystwa nie otrzymują wynagrodzenia zmiennego zależnego od wyników Towarzystwa. W 2017 roku członkowie Rady Nadzorczej nie otrzymywali stałego miesięcznego wynagrodzenia.

Zgodnie z przyjętymi regulacjami wewnętrznymi za ustalanie wysokości wynagrodzenia dla Członków Zarządu odpowiada Rada Nadzorcza Towarzystwa, natomiast wynagrodzenia pracowników są ustalane przez Zarząd.

Wynagrodzenie Zarządu zawiera stałe i zmienne składniki, które są odpowiednio zrównoważone. Składniki zmienne są zależne od wyników, a podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena efektów wykonanej pracy oraz wyników Towarzystwa.

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

B.2 Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji

Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji mają zastosowanie do wszystkich osób zarządzających Towarzystwem lub pełniących inną kluczową funkcję, w celu zapewnienia, aby wszystkie osoby pełniące odpowiednie funkcje w zakładzie posiadały stosowne kwalifikacje.

W celu zagwarantowania, że Towarzystwo jest zarządzane i nadzorowane w profesjonalny sposób, zapewniony jest odpowiedni poziom zróżnicowania kwalifikacji, wiedzy i doświadczenia osób w Zarządzie oraz osób wykonujących kluczowe funkcje poprzez powołanie na kluczowe stanowiska osób z wyższym wykształceniem oraz odpowiednim doświadczeniem zawodowym.

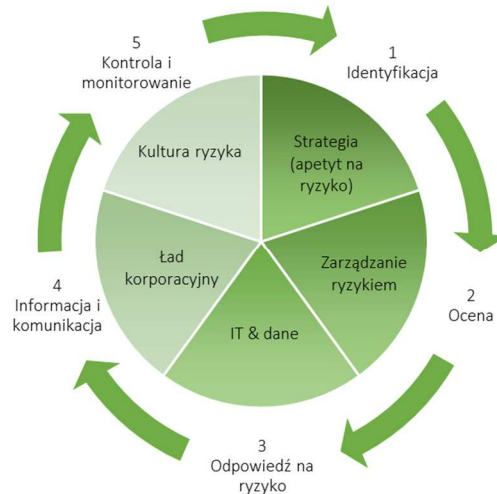
Osobą pełniącą funkcję kluczową w Towarzystwie może być osoba, która spełnia wymagania określone w obowiązujących przepisach prawa, w szczególności:

1. posiada pełną zdolność do czynności prawnych;
2. posiada wyższe wykształcenie uzyskane w Rzeczypospolitej Polskiej lub uzyskane w innym państwie w rozumieniu właściwych przepisów tego państwa, chyba że Towarzystwo skieruje wniosek i uzyska zgodę na odstępstwo od tego wymogu od organu nadzoru;
3. nie była skazana za umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe prawomocnym wyrokiem sądu;
4. posiada doświadczenie zawodowe niezbędne do wykonywania nadzorowanej kluczowej funkcji;
5. daje rękojmię wykonywania zadań w sposób należyty.

Ocena kompetencji i reputacji osób, które faktycznie zarządzają zakładem lub wykonują czynności w ramach innych kluczowych funkcji następuje w procesie rekrutacji.

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

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



Do głównych elementów strategii zarządzania ryzykiem w Towarzystwie należą:

- ustalony przez Radę Nadzorczą, Zarząd i Komitety poziom apetytu na ryzyko;
- procesy obejmujące identyfikację, pomiar i ocenę, monitorowanie, raportowanie oraz działania zarządcze dotyczące poszczególnych ryzyk;
- struktura organizacyjna zarządzania ryzykiem, w której kluczową rolę odgrywają Rada Nadzorczą, Zarząd, Komitet Inwestycyjny i Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Komitet Ryzyka. Umieszczenie funkcji zarządzania ryzykiem w strukturze organizacyjnej Towarzystwa zapewnia jej oddzielenie od funkcji związanych z osiągnięciem celów biznesowych, w tym obszarów odpowiedzialnych za sprzedaż.

Do głównych zadań **funkcji zarządzania ryzykiem** należy m.in.:

1. planowanie, organizowanie, koordynowanie i kontrolowanie we współpracy z Komitetem zarządzania ryzykiem działalności w zakresie zarządzania ryzykiem.
2. opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie organizacji, metod i zakresów działalności obszaru zarządzania ryzykiem w Partner TUIR S.A.;
3. wdrożenie, bieżąca kontrola, przeprowadzanie okresowych przeglądów systemu zarządzania ryzykiem w Towarzystwie;
4. udział w pracach związanych z wdrożeniem standardów wypłacalności II w obszarze zarządzania ryzykiem;
5. identyfikacja, ocena, monitorowanie i kontrolowanie ryzyk;
6. opracowywanie, rozwijanie i weryfikacja metod pomiaru ryzyka;
7. wsparcie przy przeprowadzaniu własnej oceny ryzyka i wypłacalności (ORSA);
8. tworzenie analiz i sporządzanie okresowych raportów z zakresu zarządzania ryzykiem na potrzeby własne, organu nadzoru i innych instytucji zewnętrznych;
9. inicjowanie i opracowywanie rozwiązań oraz rekomendowanie działań optymalizujących ekspozycje na ryzyko;
10. współpraca z innymi komórkami i jednostkami Towarzystwa z zakresu działalności Departamentu.

Partner TUIR S.A. jest towarzystwem ubezpieczeniowym prowadzącym działalność niszową. Towarzystwo w najbliższych latach planuje zachować niszowy charakter działalności.

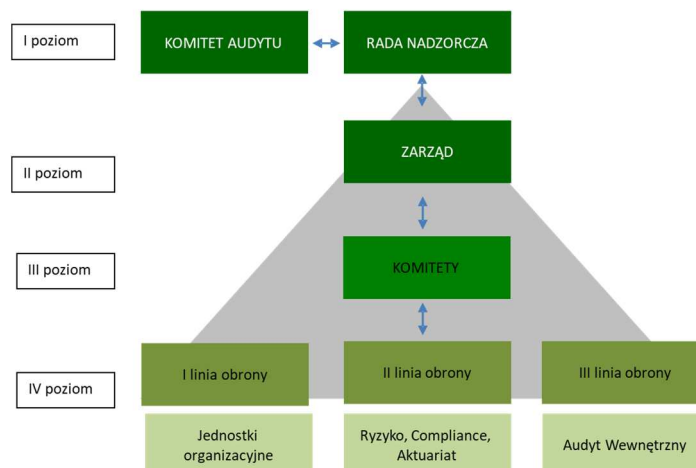
Podział kompetencji i zadań realizowanych przez poszczególne jednostki w procesie zarządzania ryzykiem w Towarzystwie odbywa się na 4 poziomach kompetencyjnych. Trzy pierwsze poziomy obejmują:

- Rade Nadzorczą, która sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność;
- Zarząd, który organizuje i zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem poprzez określenie strategii, zasad, wyznaczenie apetytu na ryzyko, 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 dotyczący poziomu operacyjnego, w którym zadania związane z procesem zarządzania ryzykiem podzielone są pomiędzy 3 linie obrony, obejmujące:

- pierwsza linia obrony (właściciele biznesowi produktu/procesu) jest odpowiedzialna za identyfikację, ocenę, zarządzanie, monitorowanie i raportowanie ryzyk;
- druga linia obrony (funkcja zarządzania ryzykiem, funkcja zgodności z przepisami, funkcja aktuarialna) jest odpowiedzialna za weryfikację, wsparcie oraz nadzór nad kompletnością 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:



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

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

Własna ocena ryzyka i wypłacalności zawiera:

- ocenę istotności, z jaką profil ryzyka Towarzystwa odbiega od założeń formuły standardowej;
- ocenę ogólnych potrzeb w zakresie wypłacalności;

- ocenę ciągłej zgodności z wymogami kapitałowymi i z wymogami dotyczącymi rezerw w systemie Wypłacalności II.

ORSA przeprowadzona na koniec 2017 roku zawiera ocenę kontynuowania działalności na zasadach ciągłości i ocenę niezbędnych do tego środków finansowych w latach 2018-2020. W latach 2018-2020 Towarzystwo nie rozpoznaje zagrożenia braku pokrycia środkami własnymi zarówno SCR, jak i MCR. W rezultacie przeprowadzona ocena daje wiarygodną podstawę do planowania zapotrzebowania na kapitał oraz wymogów wypłacalności na moment przeprowadzenia oceny wraz z symulacją podstawowych odchyień od składki przypisanej i wpływu reasekuracji na wymogi kapitałowe.

B.4 System kontroli wewnętrznej

W kwietniu 2017 r. w Partner TUIR S.A. wdrożony został hybrydowy model compliance, polegający na tym, że zarządzanie ryzykiem braku zgodności realizowane jest przez wszystkie jednostki organizacyjne oraz pracowników, a nadzór (w zakresie działań zgodnych z przepisami) i wiedza specjalistyczna skupia się w Biurze ds. Zgodności zarządzanym przez Compliance Officera, które również koordynuje ten proces oraz przekazuje raporty do Zarządu i Rady Nadzorczej. Ponadto, działania Biura ds. Zgodności wykraczają także na zewnątrz organizacji, obejmując swoim zakresem stosowanie dobrych praktyk wobec organów państwowych oraz przestrzeganie lojalności kontraktowej w obrocie gospodarczym.

Podstawowe zadania Biura ds. Zgodności:

- Zapewnienie funkcji zgodności z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz przyjętymi standardami postępowania;
- Przygotowywanie i wprowadzanie regulacji dot. compliance oraz regulacji dotyczących nadzoru wewnętrznego w organizacji;
- Obowiązek przekazywania do wiadomości publicznej oraz do organów nadzoru przewidzianych prawem raportów na temat zdarzeń związanych z działalnością przedsiębiorstwa;
- Doradztwo dla jednostek organizacyjnych w zakresie stosowania nowowprowadzanych oraz obowiązujących przepisów prawa i standardów rynkowych;
- Współpraca z kancelariami prawnymi, które oferują instytucjom finansowym audyt prawny;
- Przeprowadzanie wewnętrznych kontroli z zakresu compliance oraz testowanie skuteczności obowiązujących w Towarzystwie procesów;
- Sporządzanie raportów z zakresu compliance;
- Planowanie i prowadzenie cyklicznych szkoleń;
- Zarządzanie i nadzór nad procesem whistleblowing;
- Nadzór nad prawidłowym stosowaniem procedur antykorupcyjnych;

B.5 Funkcja audytu wewnętrznego

Zasady działania audytu wewnętrznego zostały określone w Regulaminie Kontroli i Audytu Wewnętrznego. Dokument zatwierdzono Uchwałą Zarządu U/27/2017 z dnia 28.12.2017r. Komórka audytu wewnętrznego podlega bezpośrednio pod Prezesa Zarządu. Funkcja audytu nie jest łączona z innymi funkcjami kluczowymi. Do głównych czynności wykonywanych przez biuro audytu wewnętrznego należy:

- opracowanie na podstawie przeprowadzonej analizy ryzyka Roczego planu audytu oraz jego planowe wykonanie;
- realizacja zadań audytowych oraz przedstawianie niezależnych i obiektywnych ocen;
- przeprowadzanie czynności sprawdzających wykonanie rekomendacji;

- sporządzanie rocznej informacji o realizacji zadań z zakresu audytu wewnętrznego;
- świadczenie czynności doradczych;
- identyfikację obszarów zagrożeń i nieefektywności w funkcjonowaniu Towarzystwa oraz wskazywanie metod ich zapobiegania;
- ustalanie zgodności stosowania unormowań wewnętrznych i zewnętrznych (w tym rekomendacji i wytycznych regulatorów) w jednostkach organizacyjnych Towarzystwa.

W ramach działalności doradczej Biuro audytu może opiniować projekty dokumentów wewnętrznych, propozycje zmian procesów oraz struktury organizacyjnej.

Funkcja Audytu Wewnętrznego posiada odpowiednią pozycję w organizacji i wykonuje swoje zadania niezależnie i obiektywnie. W strukturze organizacyjnej podlega bezpośrednio pod Prezesa Zarządu. Podczas przeprowadzania kontroli i podczas oceny i raportowania wyników audytu Biuro Audytu nie jest przedmiotem instrukcji organu zarządzającego. Audyt Wewnętrzny wykonuje swoje zadania z pełnym obiektywizmem. Biuro Audytu nie bierze udziału w organizacji działalności Towarzystwa lub w rozwoju, wprowadzaniu lub wdrażaniu organizacyjnych lub wewnętrznych środków kontroli. Audyt wewnętrzny działa w ramach umożliwiających mu: nieograniczony dostęp do kierownictwa wyższego szczebla, składanie raportów w imieniu własnym, odrębność od operacji liniowych. Zachowuje w swoich działaniach obiektywizm, gwarantując, że u żadnego z pracowników nie występuje konflikt interesów i że żaden z pracowników Biura nie podejmuje się żadnych obowiązków operacyjnych, w ramach których byłby odpowiedzialny przed kierownictwem liniowym.

B.6 Funkcja aktuarialna

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

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

Osobą nadzorującą funkcję aktuarialną w Towarzystwie jest Główny Aktuariusz. Zadania w ramach funkcji aktuarialnej Spółki wykonywane są przede wszystkim przez pracowników działu aktuarialnego. Funkcję aktuarialną w realizacji zadań wspierają między innymi komórki:

- Departament Ewidencji Polis;
- Departament Likwidacji Szkód;
- Departament Ryzyka;
- Departament Windykacji;
- Departament Gwarancji Ubezpieczeniowych;
- Departament Ubezpieczeń i Reasekuracji.

Główny Aktuariusz 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 Partner TUIR S.A. są określone w Polityce outsourcingowej przyjętej przez Zarząd uchwałą nr U/13/2016 z dnia 26 lipca 2016 roku oraz zaktualizowanej na podstawie corocznego przeglądu - uchwała Zarządu nr U/15/2017 z dnia 7 czerwca 2017 r. 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 2017 r. Partner TUIR S.A. nie zlecał w drodze outsourcingu ważnych funkcji lub czynności. Tym niemniej ww. funkcje oraz czynności zostały dokładnie określone w par. 5 Polityki outsourcingowej.

Do ważnych czynności w Partner TUIR S.A. zaliczają się:

- 1) składanie oświadczeń woli w sprawach roszczeń o odszkodowania lub inne świadczenia należne z tytułu umów ubezpieczenia, umów gwarancji ubezpieczeniowych
- 2) ocena ryzyka w ubezpieczeniach osobowych i ubezpieczeniach majątkowych oraz w umowach gwarancji ubezpieczeniowych;
- 3) wypłacanie odszkodowań i innych świadczeń należnych z tytułu umów ubezpieczenia, umów reasekuracji lub umów gwarancji ubezpieczeniowych;
- 4) lokowanie środków zakładu ubezpieczeń;
- 5) ustalanie przyczyn i okoliczności zdarzeń losowych;
- 6) ustalanie wysokości szkód oraz rozmiaru odszkodowań oraz innych świadczeń należnych uprawnionym z umów ubezpieczenia lub umów gwarancji ubezpieczeniowych;
- 7) ustalanie wartości przedmiotu ubezpieczenia;

Zgodnie z postanowieniami par. 5 ust. 4 Polityki outsourcingowej, Partner TUIR S.A. zawiadamia Organ Nadzoru, co najmniej na 30 dni przed rozpoczęciem zlecenia wykonywania ww. kluczowych funkcji i ważnych czynności, z zastrzeżeniem, że zlecenie wykonania dotyczyło będzie tylko i wyłącznie całego obszaru działalności Towarzystwa w ramach wskazanych czynności.

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

Ponadto zgodnie z par. 12 ust. 1 Polityki outsourcingowej 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 planu działania,
 - f. stosowanych zasad bezpieczeństwa, w tym sposobu i jakości zabezpieczenia baz danych, do których podmiot zewnętrzny ma dostęp,
 - g. posiadanych procedur i mechanizmów kontrolnych,
 - h. wyników testowania planów awaryjnych podmiotu zewnętrznego.

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

B.8 Wszelkie inne informacje

System zarządzania jest adekwatny do ryzyk charakterystycznych dla działalności Towarzystwa pod kątem charakteru, skali i złożoności jego działalności.

C. Profil ryzyka

Towarzystwo w celu wyceny ryzyka stosuje formułę standardową, chyba że w opisie wskazano inną metodę. Poniższa Tabela prezentuje wartość całkowitego wymogu kapitałowego SCR według stanu na 31.12.2017 w porównaniu z wymogiem kapitałowym według stanu na 31.12.2016 oraz wartości dla poszczególnych modułów.

tys. zł	31.12.2017	31.12.2016
SCR	5 132	5 082
ryzyko rynkowe	2 371	1 664
ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	440	791
ryzyko aktuarialne - health	161	81
ryzyko aktuarialne - non-life	3 513	3 657
ryzyko aktuarialne - life	25	9
ryzyko operacyjne	164	236

C.1 Ryzyko aktuarialne

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

tys. zł	31.12.2017	31.12.2016
ryzyko aktuarialne - non-life	3 513	3 657
ryzyko składki i rezerw	1 425	1 800
ryzyko katastroficzne	2 875	2 765
ryzyko masowej rezygnacji z umów	0	-

Wartość wymogu kapitałowego wynika głównie z ryzyka katastroficznego związanego z działalnością wynikającą z grupy 10 (OC komunikacyjne, linia biznesowa 4). Grupa ta jest głęboko reasekurowana, aby ograniczyć ryzyko aktuarialne. Ryzyko katastroficzne wynikające z posiadania w portfelu polis OC komunikacyjne generuje wysokie ryzyko. W celu mitygacji tego ryzyka Towarzystwo posiada głęboką ochronę reasekuracyjną.

Jeśli chodzi o ryzyko składki i rezerw to głównymi czynnikami ryzyka są ubezpieczenia z linii biznesowej 8 (ubezpieczenia OC ogólne - Gr 13) i linii biznesowej 9 (ubezpieczenia gwarancji i kredytów - Gr15), które to ubezpieczenia stanowią ok. 90% wartości przypisu składki zarobionej na udziale własnym w roku 2016.

Ryzyko związane z ubezpieczeniami na życie oraz ubezpieczeniami zdrowotnymi jest mało istotne ze względu na niewielki udział tego rodzaju polis w całym portfelu.

C.2 Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe stanowi drugi co do wielkości moduł ryzyka zakładu. W celu ograniczenia tego ryzyka Zakład sprzedał pod koniec roku 2016 posiadane jednostki funduszy inwestycyjnych, pozostawiając w portfelu głównie obligacje skarbowe i komunalne.

Na koniec roku 2016 w portfelu Towarzystwa pozostał jedynie fundusz KBC, którego wartość wynosiła 785 tys. zł. Sprzedaż tego funduszu została przeprowadzona efektywnie w dniu 2 stycznia 2017 roku. W związku z tym, iż intencją Towarzystwa była sprzedaż jednostek na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz biorąc pod uwagę, że Towarzystwo nie było w stanie uzyskać niezbędnych informacji do przeprowadzenia analizy opartej na ocenie ze względu na pierwotne ryzyko (tzw. lookthrough) dla tego funduszu, w celu bezpiecznego podejścia do wyliczenia wymogu kapitałowego, fundusz został potraktowany jak akcje typ 2.

Podmodułem ryzyka rynkowego o najwyższej wartości jest ryzyko koncentracji wynikające z ulokowania środków w trzech bankach przy jednoczesnym wyborze banków o bardzo dobrym lub dobrym ratingu.

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

Nowo nabywane lokaty muszą spełniać warunek płynności (tzn. być notowane na aktywnych rynkach oraz zapewniać jak najmniejsze ryzyko kredytowe (lokaty w państwowe lub gwarantowane przez państwo papiery wartościowe). Przy założeniu utrzymywania lokat złożonych z państwowych papierów dłużnych do momentu wykupu Towarzystwo minimalizuje również ryzyko stopy procentowej.

C.3 Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe Towarzystwa jest relatywnie wysokie i stanowi drugi co do wielkości moduł ryzyka. Kalkulacja ryzyka kredytowego obejmuje ekspozycje typu 1-szego i ekspozycje typu 2-iego.

Ekspozycje typu 1-szego obejmują ekspozycje z tytułu:

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

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

- a) należności od pośredników ubezpieczeniowych;
- b) należności od ubezpieczających.

tys. zł	31.12.2017	31.12.2016
ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	440	791
typ 1 (reasekuracja & gotówka)	369	258
typ 2 (należności przeterminowane)	89	578

Głównym elementem ryzyka dot. ekspozycji typu 1-szego jest efekt ograniczania ryzyka w postaci reasekuracji, który przy głębokiej reasekuracji stanowi istotną wartość. Ryzyko jest ograniczane poprzez

dywersyfikację podmiotów reasekuracyjnych oraz poprzez dzielenie portfela reasekuracyjnego do różnych podmiotów z bardzo dobrymi lub dobrymi uznanymi ratingami.
Ekspozycja typu 2-iego stanowią inne należności od pozostałych kontrahentów handlowych.

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 co najmniej kwartalnie przeprowadza ocenę zestawienia dopasowanie aktywów i pasywów przy uwzględnieniu planów finansowych oraz planów przepływów pieniężnych. Realizując zasadę ostrożnego inwestowania Towarzystwo nabywa papiery wartościowe o wysokim standingu kredytowym lub bez ryzyka kredytowego, ale również z wysoką płynnością pozwalającą na szybkie upłynnienie aktywów w przypadku nagłej nieprzewidzianej potrzeby.

Z uwagi na brak polis z płatnościami ratałnymi Towarzystwo nie oblicza kwoty oczekiwanego zysku z przyszłych składek wg art. 260 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 roku.

C.5 Ryzyko operacyjne

Metodologia

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

Powyższe pozwala określić najistotniejsze ryzyka dla Towarzystwa ubezpieczeń i dokonać ich wyceny.

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

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

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

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

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

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

Ocena ryzyka w ramach procesu Mapowania ryzyka zastosowana w Spółce pozwoliła na:

1. Określenie ryzyk,

2. Pomiar ryzyka uwzględniający częstotliwość jego występowania,
3. Ustalenie i ocenę mechanizmów kontroli celem ograniczenia zidentyfikowanych ryzyk.

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

Pomiar ryzyka

Interpretacja wartości wskaźników oparta jest na przyjętych przez Departament Ryzyka przedziałach ryzyka operacyjnego.

Tabele poniżej, przedstawiają (odpowiednio) częstotliwość i miarę ryzyka oraz udział w poszczególnych kategoriach zdefiniowanych ryzyk dla Spółki:

TABELA Częstotliwość występowania ryzyka w Spółce

		31.12.2017		31.12.2016	
CZĘSTOTLIWOŚĆ	DEFINICJA	LICZBA RYZYK	UDZIAŁ %	LICZBA RYZYK	UDZIAŁ %
BARDZO RZADKO	rzadziej niż raz na 100 lat	49	22%	81	9%
RZADKO	raz na każde 10-100 lat	31	14%	60	22%
OKAZJONALNIE	raz na każde 1-10lat	86	39%	89	32%
CZASAMI	raz do 10 razy w roku	49	22%	46	17%
CZĘSTO	od 10 do 100 razy w roku	5	2%	2	1%
BARDZO CZĘSTO	częściej niż 100 razy w roku	1	0%	0	0%
		221		278	

TABELA Miara ryzyka w Towarzystwie

		31.12.2017		31.12.2016	
MIARA	DEFINICJA	LICZBA RYZYK	UDZIAŁ %	LICZBA RYZYK	UDZIAŁ %
BARDZO DUŻE	powyżej 200 tys. zł	0	0%	0	0%
DUŻE	od 70 do 200 tys. zł	0	0%	0	0%
ŚREDNIE	od 15 do 70 tys. zł	4	2%	1	0%
MAŁE	od 1 do 15 tys. zł	33	15%	19	7%
NIEISTOTNE	poniżej 1 tys. zł	184	83%	258	93%
		221		278	

Powyższe dane wskazują, iż najwięcej ryzyk w Spółce występuje Okazjonalnie czyli z częstotliwością raz na każde 1 -10 lat 39 % ryzyk, a najwięcej zmierzonych ryzyk występuje w przedziale Nieistotne czyli poniżej 1 tys zł, stanowi to 83% ryzyk.

Wycena ryzyka

Na podstawie powyższej oceny wyceniono ryzyko operacyjne w Spółce wymnażając wartość poszczególnych ryzyk przez prawdopodobieństwo ich wystąpienia. Następnie zsumowano powyższe wartości. Tak otrzymana miara ryzyka operacyjnego nie uwzględnia korelacji ryzyk i może multiplikować wycenę tych samych ryzyk występujących w różnych obszarach działalności firmy. Spółka nie wprowadzała mierników korelacji poszczególnych ryzyk i nie mierzyła efektu ich multiplikacji.

Wartość ryzyka operacyjnego wg w/w własnej wyceny ryzyka w 2017 r. wyniosło 280,8 tys zł. Ryzyko operacyjne wycenione wg formuły standardowej wynosi 164 tys.

Wartość własnej wyceny ryzyka wskazuje, że ryzyko operacyjne było bardzo niskie w 2017r, a własna wycena ryzyka pokazuje jego zbliżoną wartość niż wynika to z formuły standardowej.

W kolejnych latach Spółka planuje wzmocnić system kontroli wewnętrznej, kontynuując co roczną analizę ryzyka i aktualizację macierzy ryzyka, kontrole przeprowadzać w sposób dokładny i dokładnie udokumentowany, jednocześnie na bieżąco raportując wyniki kontroli do Zarządu.

C.6 Pozostałe istotne ryzyka

Do zidentyfikowanych ryzyk należą:

- znaczący wzrost wartości odszkodowań z lat ubiegłych w tym odszkodowań za szkody osobowe i zadośćuczynień;
- znaczący wzrost płatności w dużych w szkodach, w tym w szkodach rentowych;
- kumulacja dużych szkód - ryzyko istotne ze względu na trzymane małe nadwyżki kapitałowe;
- inny niż przewidywany kurs Euro;
- zmiany w środowisku prawnym mające wpływ na rynek ubezpieczeniowy.

C.7 Wszelkie inne informacje

TESTY WARUNKÓW SKRAJNYCH ORAZ MONITOROWANIE CIĄGŁEJ SKUTECZNOŚCI TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA

Ze względu na to, że wymogi kapitałowe Towarzystwa opierają się o absolutny Minimalny Wymóg Kapitałowy, istotnym ryzykiem jest ryzyko wynikające z wahan kursu Euro.

W związku z tym została przeprowadzona następująca analiza scenariuszowa:

Scenariusz 1: wzrost kursu Euro o 20% względem kursu z dnia 30.10.2017, czyli z 4,2498 zł do 5,10 zł.

Poniżej przedstawiona została sytuacja wypłacalnościowa Towarzystwa w przypadku przyjęcia powyższego założenia:

	2018	2019	2020
wskaźnik pokrycia MCR	114%	117%	120%
minimalny wymóg kapitałowy (tys. zł)	18 870	18 870	18 870
kurs Euro (zł)	5,10	5,10	5,10

Kurs Euro jest niezależny od działań Towarzystwa, może też być trudny do przewidzenia. W związku z tym, że rozpoznano istotne ryzyko związane z kursem Euro, Towarzystwo monitoruje jego wysokość nie w momencie wykonywania obliczeń, ale w momencie zmiany kursu Euro obowiązującego do wyliczeń aby monitorować sytuację kapitałową.

D. Wycena do celów wypłacalności

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

- ustawy o działalności i ubezpieczeniowej i Dyrektyw WII (art.75 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE);
- rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35.

Towarzystwo posługuje się również międzynarodowymi standardami rachunkowości w zakresie nie uregulowanym w rozporządzeniu delegowanym Komisji Europejskiej nr 2015/35 z dnia 10.10.2014r., o ile nie są sprzeczne z zasadami wyceny dla potrzeb WII.

Aktywa i zobowiązania inne niż rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności 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 o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz rozporządzeniem delegowanym Komisji Europejskiej (UE) 2015/35

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

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

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

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

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

Towarzystwo wycenia aktywa i pasywa przy założeniu kontynuacji działalności przez kolejne 12 miesięcy.

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe ustala się celem pokrycia bieżących i przyszłych zobowiązań jakie mogą wynikać z zawartych umów ubezpieczenia. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności (WII) ustala się zgodnie z art. 224-234 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz wymogami Aktu Delegowanego (rozdział III, tytuł I). Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów WII jest sumą najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka.

Metodologia opisana została szczegółowo w punkcie D.2.

Aktywa i zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego na potrzeby Wypłacalność II ustala się na podstawie różnicy między wartościami przypisanymi aktywom i zobowiązaniom wycenianym zgodnie z

wymogami wyceny dla celów WII a wartościami przypisanymi aktywom i zobowiązaniom ujętym i wycenionym do celów podatkowych. Towarzystwo posiłkuje się MSR 12 „Podatek dochodowy”.

Wszystkie różnice z tytułu przeszacowania do wartości godziwej aktywów i pasywów oraz inne różnice w wycenie na potrzeby Wypłacalność II w porównaniu z wyceną wg PSR prezentuje się w rezerwie uzgodnieniowej, która jest elementem środków własnych.

D.1 Aktywa

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

Wycena poszczególnych pozycji aktywów Towarzystwa powodujących różnice w wycenie w stosunku do sprawozdania finansowego wg polskich standardów rachunkowości:

tys. zł	31.12.2017			31.12.2016		
	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	0	0	0	0	0
Wartości niematerialne i prawne	0	14	-14	0	1	-1
Dłużne papiery wartościowe	7 609	7 543	66	11 730	11 513	218
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z:						
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	1	1	0	0	0	0
Należności z tytułu reasekuracji biernej	393	393	0	622	622	0

Wartości niematerialne i prawne dla potrzeb WII 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 zostały wycenione w wartości zero. W rocznym sprawozdaniu finansowym wartości niematerialne i prawne zostały wykazane w cenie nabycia pomniejszonej o umorzenie i odpisy aktualizujące z tytułu trwałej utraty wartości.

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:

tys. zł	31.12.2017			31.12.2016		
	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)	25 337	25 270	66	21 785	21 567	218
Dłużne papiery wartościowe	7 609	7 543	66	11 730	11 730	218
Obligacje państwowe	7 609	7 543	66	11 730	11 730	218
Obligacje komunalne	0	0	0	0	0	0
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	17 727	17 727	0	9 269	9 269	0

Zarówno na potrzeby sprawozdania finansowego jaki i dla potrzeb WII dłużne papiery wartościowe takie jak obligacje rządowe posiadane przez Towarzystwo są wyceniane według wartości godziwej w oparciu o wycenę nominału instrumentu finansowego ustalonej na aktywnym rynku i naliczone odsetki.

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

Dla potrzeb WII obligacje komunalne, dla których nie istnieje aktywny rynek zostały wycenione przy zastosowaniu alternatywnych metod wyceny tj. podejścia dochodowego na podstawie zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych z instrumentu (obligacji) przy zastosowaniu rynkowej stopy procentowej (uwzględniając nie tylko rozkład nominału papieru, ale również odsetek), gdzie rynkowa stopa procentowa jest sumą: stopy wolnej od ryzyka, marży ustalonej na dzień zakupu obligacji i korekty marży o okres od dnia zakupu obligacji.

Zgodnie z polityką wyceny Towarzystwa stopa procentowa wolna od ryzyka ustalana jest w oparciu o kwotowania SWAP na dzień wyceny określanych na podstawie: Wibor 1M, Wibor 3M, Wibor 6M, Wibor 9M, PLN Swap 1Y, PLN Swap 2Y, PLN Swap 3Y, PLN Swap 4Y, PLN Swap 5Y, PLN Swap 6Y, PLN Swap 7Y, PLN Swap 8Y, PLN Swap 9Y, PLN Swap 10Y, PLN Swap 12Y, PLN Swap 15Y. Pozwala to na konstrukcję krzywej dyskontowej dzięki, której do określonego okresu przypisana jest odpowiednia stopa dyskontowa. Dla okresów znajdujących się pomiędzy wskazanymi tenorami stosuje się interpolację liniową, co jest powszechną metodą stosowaną do wyceny instrumentów finansowych.

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

Wycena obligacji komunalnych wg WII wynosi 6 156 tys. zł i jest o 60 tys. zł większa niż wycena ujęta w sprawozdaniu finansowym wynosząca 6 096 tys. zł.

tys. zł	31.12.2017			31.12.2016		
	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR
Dłużne papiery wartościowe – obligacje komunalne	6 156	6 096	60	6 329	6 112	217

Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych wycenia się wg cen notowań na aktywnych rynkach zarówno dla potrzeb PSR jak i WII.

Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych

Depozyty bankowe inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych na potrzeby WII wyceniane są w wartości godziwej przy zastosowaniu alternatywnych metod wyceny w sposób określony w art. 10 ust. 7 pkt b rozporządzenia delegowanego KE 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 2017 roku Towarzystwo zastosowało uproszczenie przyjmując wartość wg PSR ze względu na to, że depozyty są krótkoterminowe i wycena tej pozycji aktywów w PSR jest dobrym przybliżeniem wartości godziwej na potrzeby WII.

tys. zł	31.12.2017			31.12.2016		
	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR	Wartość bilansowa wg WII	Wartość bilansowa wg PSR	Różnica WII do PSR
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	17 727	17 727	0	9 269	9 269	0

Kwoty należne z umów reasekuracji

Kwoty należne z umów reasekuracji reprezentujące udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych tworzonych dla celów wypłacalności i ustalane są na podstawie zdyskontowanych do wartości bieżącej przyszłych wpływów i wydatków wynikających z umowy reasekuracji a dotyczących przyszłych rozliczeń z reasekuratorem, nie ujętych w bilansie zakładu ubezpieczeń dla celów WII. Kwoty należne z umów reasekuracji uwzględniają oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta.

Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych w sprawozdaniu finansowym wg PSR wykazywany jest po stronie zobowiązań ze znakiem ujemnym, zaś w bilansie dla celów WII w aktywach bilansu w pozycji Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne.

Wartość kwot należnych z umów reasekuracji na dzień 31 grudnia 2017 rok dla celów wypłacalności oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale reasekuratora dla celów rachunkowości przedstawia poniższa tabela (w tys. zł):

tys. zł	31.12.2017			31.12.2016		
	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	641	782	-141	1 337	1 368	-31

Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)

Na dzień bilansowy salda rozrachunków wg PSR wykazuje się w kwocie należnej uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. Korygowanie należności poprzez dokonanie odpisów aktualizujących dotyczy tej części należności, której zapłata jest wątpliwa, a w szczególności kwot, których pełna lub częściowa nieściągalność jest prawdopodobna.

Na potrzeby WII pozostałe należności wycenia się w wartości godziwej ujmując zarówno należności wymagalne jak i przeterminowane, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Wycena WII pozycji pozostałe należności obejmują kwoty należne z tytułu prowadzonej działalności za wyjątkiem dotyczących działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej i obejmują w szczególności:

- kwoty należne z tytułu transakcji kupna/sprzedaży lokat;
- kwoty należności publiczno – prawnych;
- kwoty należne od pracowników.

Towarzystwo zastosowało uproszczenie do wyceny pozostałych należności dla celów WII przyjmując wycenę taką jak w sprawozdaniu finansowym sporządzonym wg PSR uznając ją za dobre przybliżenie wartości godziwej. Pozostałe należności w kwocie 98 tys. zł na dzień 31 grudnia 2017 roku dotyczą nieotrzymanych środków finansowych z transakcji z tytułu sprzedaży lokat. Środki uzyskane ze sprzedaży lokat wpłynęły na rachunek Towarzystwa na początku stycznia 2017, powodując brak konieczności wprowadzania korekt pomiędzy wyceną dla potrzeb statutowych i WII.

tys. zł	31.12.2017			31.12.2016		
	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)	98	98	0	3 855	3 855	0

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Do środków pieniężnych w PSR i WII zalicza się do gotówkę w kasie oraz środki pieniężne na rachunku bankowym. W pozycji bilansu WII „Środki pieniężne” ujmuje się również ekwiwalenty środków pieniężnych. Wartość środków pieniężnych ustala się nominalnej według wartości godziwej, przy czym przyjęto, że wycena tej pozycji aktywów w PSR jest dobrym przybliżeniem wartości godziwej na potrzeby WII i nie wprowadzono korekt z wyceny.

tys. zł	31.12.2017			31.12.2016		
	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	754	754	0	746	746	0

Rzeczowe środki trwałe wykorzystywane na własny rachunek

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

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 przyjmuje uproszczenie i przyjmuje wartość określoną w sprawozdaniu finansowym tj. wg ceny nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonej o amortyzację ustaloną na okres ekonomicznej użyteczności oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

tys. zł	31.12.2017			31.12.2016		
	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	2	2	0	3	3	0

Umowy leasingowe

Spółka nie posiada umów leasingowych.

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

W roku 2017 nie wprowadzono zmian.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego na potrzeby Wypłacalność II ustala się na podstawie różnicy między wartościami przypisanymi aktywom i zobowiązaniom wycenianym zgodnie z wymogami wyceny dla celów WII a wartościami przypisanymi aktywom i zobowiązaniom ujętym i wycenionym do celów podatkowych. Towarzystwo posiłkuje się MSR 12 „Podatek dochodowy”.

Aktywo tytułu podatku odroczonego jest rozpoznawane i ujmowane w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne że osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na wykorzystanie aktywa w kolejnych okresach sprawozdawczych w uwzględnieniu wymogów prawnych w zakresie terminów jego wykorzystania.

Aktywo z tytułu podatku odroczonego prezentowane w Sprawozdaniu wykazano w kwocie zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego ze względu na niepewność, co do możliwości pojawienia się wystarczających dochodów do opodatkowania pozwalających na pełne rozpoznanie aktywa.

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 WII a PSR, które w szczególności dla aktywa z tytułu podatku odroczonego dotyczyły:

- różnica w wycenie dla Wypłacalność II wartości niematerialnych i prawnych;
- różnica kwot należnych z tytułu reasekuracji;
- wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

W SFCR wartość aktywa z tytułu podatku odroczonego wykazano w wysokości zobowiązania z tytułu podatku odroczonego.

D.2 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

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

Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na dzień 31.12.2017 rok dla celów WII oraz dla celów PSR przedstawia poniższa tabela (w tys. zł):

tys. zł	Najlepsze oszacowanie (BEL)	Margines ryzyka (RM)	RTU dla celów WII	RTU dla celów PSR	Różnica
Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	5 466	472	5 938	5 305	633
Ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	0	0	0	0	0
Ubezpieczenia na życie	100	9	108	160	-52
Razem	5 566	481	6 046	5 466	580

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

tys. zł	RTU dla celów WII 31.12.2017	RTU dla celów WII 31.12.2016	Różnica
Ubezpieczenia zdrowotne	5 938	8 553	-2 615
Ubezpieczenia inne niż na życie	0	4	-4
Ubezpieczenia na życie	108	45	63
Razem	6 046	8 602	- 2 556

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

Najlepsze oszacowanie rezerw składek szacowane jest na podstawie różnicy pomiędzy przewidywanymi świadczeniami i wydatkami, a wpływami wynikającymi z przyszłych zdarzeń szkodowych.

Margines ryzyka ustala się w wysokości zapewniającej taką wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, jaką zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji zażądałyby za przejęcie 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.

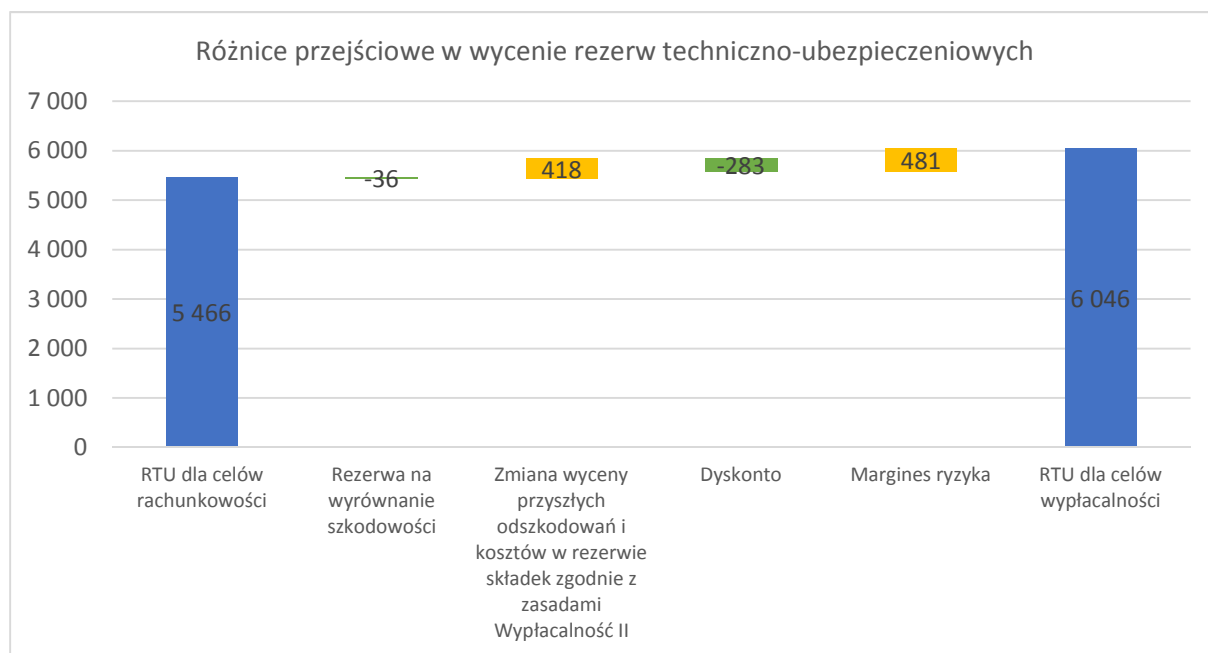
Niepewność najlepszego oszacowania rezerw związana jest przede wszystkim z możliwymi odchyleniami od obserwowanych trendów historycznych. Odchylenia te mogą wiązać się z pojedynczymi zdarzeniami losowymi jak i zmianami w otoczeniu rynkowym lub prawnym, które będą miały przełożenie na proces likwidacji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

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

Różnice w wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności, a wyceną na potrzeby sprawozdań finansowych (dla celów rachunkowości) wynikają przede wszystkim z:

- nietworzenie rezerwy na wyrównanie szkodowości w rezerwach Towarzystwa dla celów wypłacalności;
- przyjęcie współczynników szkodowości i kosztów do wyceny rezerwy składek zgodnie z zasadami Wypłacalność II;
- dyskontowania przepływów pieniężnych z tytułu rezerw za pomocą struktury terminowej stopy wolnej od ryzyka;
- tworzenia w rezerwach Towarzystw dla celów wypłacalności marginesu ryzyka.

Różnice wartościowe przedstawia poniższy wykres:



D.3 Inne zobowiązania

Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż ubezpieczeniowe i reasekuracyjne), Zobowiązania wynikające ze świadczeń emerytalnych dla pracowników, Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno – ubezpieczeniowe).

Co do zasady, zgodnie z regulacjami Wypłacalność II, inne zobowiązania (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe) wycenia się zgodnie z art. 75 Dyrektywy Wypłacalność II w wartości godziwej czyli w kwocie za jaką na warunkach rynkowych mogłyby one zostać przeniesione lub rozliczone pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi stronami transakcji. Stanowią bieżącą wartość przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych, związanych z nakładami niezbędnymi do wypełnienia obecnego na dzień bilansowy obowiązku, jeśli efekt wartości pieniądza w czasie jest istotny. Po początkowym ujęciu nie dokonuje się korekt uwzględniających zmianę zdolności kredytowej Towarzystwa.

W przypadku, gdy zobowiązania należą do kategorii krótkoterminowych wówczas wartością godziwą jest wartość ustalonej wypłaty.

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

Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej

Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej dla WII obejmują zobowiązania bieżące wobec reasekuratorów i brokerów reasekuracyjnych wynikające z zawartych umów reasekuracji biernej, za wyjątkiem zobowiązań uwzględnianych w kalkulacji rezerw techniczno – ubezpieczeniowych na udziale reasekuratora.

Zobowiązania z tytułu reasekuracji obejmują kwoty, których termin rozliczenia przypada do dnia bilansowego. Kwoty do rozliczenia w kolejnych okresach sprawozdawczych uwzględniane są w kalkulacji rezerw techniczno – ubezpieczeniowych na potrzeby Wypłacalności II.

Zobowiązania z tytułu reasekuracji są wyceniane w wartości godziwej przy zastosowaniu alternatywnych metod wyceny w sposób określony w art. 10 ust. 7 pkt b rozporządzenia delegowanego KE na podstawie zdyskontowanej do wartości bieżącej przewidywanej kwoty wydatków. W przypadku zobowiązań z terminem rozliczenia do roku przyjmuje się wartość wymagalną na dzień bilansowy.

tys. zł	31.12.2017			31.12.2016		
	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	112	112	0	131	131	0

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

- zobowiązania wynikające z obsługi działalności Towarzystwa;
- zobowiązania dotyczące lokat;
- rozliczenia międzyokresowe bierne.

W pozycji tej nie ujmuje się również przychodów przyszłych okresów, które prezentuje się w pozycji „Pozostałe zobowiązania (nie wykazane w innych pozycjach)”. Na potrzeby WII wartość godziwą pozostałych zobowiązań nie związanych z transakcjami ubezpieczeniowymi i reasekuracyjnymi z terminem wymagalności do 12 miesięcy ustalono w kwocie wymaganej zapłaty. Zobowiązania z terminem wymagalności powyżej 12 miesięcy podlegają dyskontowaniu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.

Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe) są to zobowiązania, których termin lub kwota są niepewne ustalone w wartości godziwej przy zastosowaniu alternatywnych metod wyceny, w sposób określony w art. 10 ust. 7 pkt b rozporządzenia delegowanego KE, poprzez oszacowanie wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych z uwzględnieniem efektywnej rynkowej stopy procentowej, ustalana w wartości oczekiwanej zgodnie z MSR 37. Nie przekraczając przyjętego poziomu istotności przyjętego dla Towarzystwa zastosowało uproszczenie do wyceny rezerwy przyjmując wycenę taką jak w sprawozdaniu finansowym sporządzonym wg PSR. Pozostałe rezerwy dla PSR obejmują rezerwy na pewne lub w dużym stopniu prawdopodobne straty z tytułu transakcji gospodarczych. Rezerwy te tworzy się i wycenia w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości

Zobowiązania warunkowe

Wycena zobowiązań warunkowych dla WII stanowi oczekiwaną bieżącą wartość przyszłych przepływów pieniężnych niezbędnych do uregulowania zobowiązania warunkowego w całym okresie jego trwania. Przy wycenie wykorzystuje się strukturę terminową stóp procentowych wolnych od ryzyka.

W pozycji pozostałe zobowiązania na potrzeby Wypłacalność II nie ujęte zostały się w szczególności przychody przyszłych okresów .

Poniższa tabela obrazuje różnice w wycenie pasywów wg sprawozdania finansowego oraz wg zasad do wypłacalności II

tys. zł	31.12.2017			31.12.2016		
	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)	15	15	0	37	37	0
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	41	41	0	26	26	0
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	173	173	0	54	71	-16

Umowy leasingowe

Spółka nie posiada umów leasingowych.

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

W roku 2017 nie wprowadzono zmian.

D.4 Alternatywne metody wyceny

Alternatywne metody wyceny zostały zastosowane do pozycji dłużnych papierów wartościowych i zostały opisane w punkcie 4. Towarzystwo nie stosowało innych alternatywnych metod wyceny.

D.5 Wszelkie inne informacje

Nie występują inne okoliczności poza zawartymi w niniejszym raporcie.

E. Zarządzanie kapitałem

E.1 Środki własne

Środki własne służą pokryciu kapitałowego wymogu wypłacalności. Obejmują podstawowe i uzupełniające środki własne.

Środki własne Towarzystw na dzień 31 grudnia 2017 roku to podstawowe środki własne odpowiadające nadwyżce aktywów nad zobowiązaniami wycenionymi zgodnie z zasadami wg WII.

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

Środki własne wg kategorii

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

Dopuszczone środki własne na pokrycie wymogu SCR i MCR (tys. zł)	2017	2016
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie wymogu SCR	20 826	19 499
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR	20 826	19 499
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR	20 826	19 499
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR	20 826	19 499

Wszystkie środki własne Towarzystwa to środki o najlepszych parametrach jakościowych po względem dostępności do pokrycia strat i w całości zostały zakwalifikowane do kategorii 1.

Poniższa tabela przedstawia wykaz różnic pomiędzy kapitałem własnym ze sprawozdania finansowego na 31 grudnia 2016 a nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami dla celów WII:

Uzgodnienie kapitałów własnych między PSR a zasadami Wypłacalność II (tys. zł)	2017	2016
Kapitał własny wykazany w sprawozdaniu finansowym	21 282	19 975
Aktywa - różnica w wycenie wartości niematerialnych i prawnych do W II	-14	-1
Aktywa - różnica w wycenie lokat do W II	66	218
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe - ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie do W II	-474	-678
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań	-141	-31
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	0	16
Rezerwa z tyt. podatku odroczonego	107	0
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami wg W II	20 826	19 499

E.2 Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy

Wysokość kapitałowego wymogu wypłacalności SCR oraz minimalnego wymogu kapitałowego MCR Towarzystwa na dzień 31 grudnia 2017 roku wynoszą odpowiednio: SCR 5 132 tys. zł; MCR 15 724 tys. zł.

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

SCR	(tys. zł)	31.12.2017	31.12.2016
ryzyko rynkowe		2 371	1 664
ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta		440	791
ryzyko aktuarialne - health		161	81
ryzyko aktuarialne - non-life		3 513	3 657
ryzyko aktuarialne - life		25	9
ryzyko operacyjne		164	236

Towarzystwo obliczając kapitałowy wymóg wypłacalności nie stosowało uproszczeń przy kalkulacji SCR.

Towarzystwo obliczając kapitałowy wymóg wypłacalności nie stosowało parametrów specyficznych zgodnie z art.104 ust.7 dyrektywy 2009/138/WE.

Dane wykorzystywane do wyliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności jak i minimalnego wymogu wypłacalności, to dane własne zakładu, pochodzące z systemów finansowo-księgowych, systemów produkcyjnych oraz raportów przygotowanych przez ekspertów.

Minimalny wymóg kapitałowy dla Towarzystwa stanowi wymóg AMCR (nieprzekraczalny dolny próg minimalnego wymogu kapitałowego) gdyż łączny minimalny wymóg kapitałowy obliczony na bazie danych szczegółowych jest niższy od wymogu AMCR.

Minimalny wymóg kapitałowy (MCR) dla Towarzystwa stanem na 31 grudnia 2017 roku wynosił 15 724 tys. zł. Jest to poziom odpowiadający nieprzekraczalnemu dolnemu progowi minimalnego poziomu wypłacalności w równowartości 3 700 tys. euro dla zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność w zakresie ubezpieczeń w grupach 10-15 według załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. Do ustalenia równowartości w złotych wyrażonych w euro kwot bazowych obowiązujących od dnia 31 grudnia danego roku do dnia 30 grudnia następnego roku przyjmuje się średni kurs walut obcych ogłoszony przez Narodowy Bank Polski w ostatnim dniu roboczym października danego roku. Do wyliczenia AMCR wykorzystano średni kurs NBP euro pochodzący z 31 października 2017 roku wynoszący 4,2498.

Na koniec roku 2017 SCR został pokryty przez nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami na poziomie 406% (wykazane w formularzu S.23.01).

Na koniec roku 2017 MCR został pokryty przez nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami na poziomie 132% (wykazane w formularzu S.23.01).

E.3 Zastosowanie podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności

Nie dotyczy.

E.4 Różnice między formułą standardową a stosowanym modelem wewnętrznym

Nie dotyczy - Towarzystwo stosuje formułę standardową do wyliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności (Partner TUIR nie ma modelu wewnętrznego).

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

W roku 2017 Towarzystwo spełniało wymogi pokrycia SCR i MCR.

E.6 Wszelkie inne informacje

Nie występują inne okoliczności poza zawartymi w niniejszym raporcie.

Załączniki

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

- 1) Pozycje bilansowe (S.02.01.02)
- 2) Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych (S.05.01.02)
- 3) Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie (S.12.01.02)
- 4) Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (S.17.01.02)
- 5) Odszkodowania i świadczenia z tytułu pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych (S.19.01.21)
- 6) Środki własne (S.23.01.01)
- 7) Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową (S.25.01.21)
- 8) 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
Aktywa		
Wartości niematerialne i prawne	R0030	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0040	29
Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych	R0050	0
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	R0060	2
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	25 337
Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	R0080	0
Udziały w jednostkach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	R0090	0
Akcje i udziały	R0100	0
Akcje i udziały – notowane	R0110	0
Akcje i udziały – nienotowane	R0120	0
Dłużne papiery wartościowe	R0130	7 609
Obligacje państwowe	R0140	0
Obligacje korporacyjne	R0150	0
Strukturyzowane papiery wartościowe	R0160	0
Zabezieczone papiery wartościowe	R0170	0
Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	R0180	0
Instrumenty pochodne	R0190	0
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	R0200	17 727
Pozostałe lokaty	R0210	0
Aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0220	0
Pozyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0230	0
Pozyczki pod zastaw polis	R0240	0
Pozyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych	R0250	0
Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0260	0
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z:	R0270	641
Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0280	619
Ubezpieczenia innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0290	619
Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0300	0
Ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie, z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0310	22
Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie	R0320	0
Ubezpieczenia na życie z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0330	22
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
Depozyty u cedentów	R0350	0
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	R0360	0
Należności z tytułu reasekuracji biernej	R0370	393
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)	R0380	98
Akcje własne (posiadane bezpośrednio)	R0390	0
Kwoty należne, dotyczące pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone	R0400	0
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	R0410	754
Pozostałe aktywa (nie wykazane w innych pozycjach)	R0420	0
Aktywa ogółem	R0500	27 254
Zobowiązania		
		Wartość bilansowa wg Wypłacalność II
		CO10
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	R0510	6 048
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0520	5 939
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0530	0
Najlepsze oszacowanie	R0540	5 466
Margines ryzyka	R0550	473
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0560	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0570	0
Najlepsze oszacowanie	R0580	0
Margines ryzyka	R0590	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0600	108
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)	R0610	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0620	0
Najlepsze oszacowanie	R0630	0
Margines ryzyka	R0640	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0650	108
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0660	0
Najlepsze oszacowanie	R0670	100
Margines ryzyka	R0680	8
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
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0700	0
Najlepsze oszacowanie	R0710	0
Margines ryzyka	R0720	0
Zobowiązania warunkowe	R0740	0
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	R0750	15
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	R0760	41
Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	R0770	0
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0780	29
Instrumenty pochodne	R0790	0
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0800	0
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0810	0
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	R0820	0
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	R0830	112
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0840	11
Zobowiązania podporządkowane	R0850	0
Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0860	0
Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0870	0
Pozostałe zobowiązania (nie wykazane w innych pozycjach)	R0880	173
Zobowiązania ogółem	R0900	6 428
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R1000	20 826

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

	Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpśrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna) /														Linie biznesowe w odniesieniu do:					Ogółem / Total
	Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych / Medical expense insurance	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów / Income protection insurance	Ubezpieczenia pracowników / Workers' compensation insurance	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych / Motor vehicle liability insurance	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów / Other motor insurance	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe / Marine, aviation and transport insurance	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych / Fire and other damage to property insurance	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej / General liability insurance	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń / Credit and suretyship insurance	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej / Legal expenses insurance	Ubezpieczenia świadczenia pomocy / Assistance	Ubezpieczenia różnych strat finansowych / Miscellaneous financial loss	Ubezpieczenia zdrowotne / Health	Pozostałe ubezpieczenia osobowe / Casualty	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe / Marine, aviation, transport	Ubezpieczenia majątkowe / Property	C0200			
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200			
Składki przypisane / Premiums written																				
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110	0	0	0	0	0	0	3	549	1	0	0					554			
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0			
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Udział zakładu reasekuracji	R0140	0	0	0	0	0	0	28	-2	0	0	0	0	0	0	0	26			
Netto	R0200	0	0	0	0	0	0	3	521	3	0	0	0	0	0	0	527			
Składki zarobione / Premiums earned																				
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	0	5	0	0	0	12	197	635	0	0	0					850			
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0			
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0230	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Udział zakładu reasekuracji	R0240	0	0	0	0	0	0	-28	-101	0	0	0	0	0	0	0	-129			
Netto	R0300	0	5	0	0	0	12	255	735	0	0	0	0	0	0	0	975			
Odszkodowania i świadczenia / Claims incurred																				
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	0	0	0	-276	-1	0	-1	-211	-744	0	0					-1 233			
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0			
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0330	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Udział zakładu reasekuracji	R0340	0	0	0	-99	-3	0	0	-46	111	0	0	0	0	0	0	-32			
Netto	R0400	0	0	0	-177	-3	0	-1	-165	-855	0	0	0	0	0	0	-1 201			
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych / Changes in other technical provisions																				
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0410	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0			
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0420	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0			
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0430	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Udział zakładu reasekuracji	R0440	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Netto	R0500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Koszty poniesione																				
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0510	0	37	0	33	43	0	19	738	0	0	0					888			
Koszty administracyjne / Administrative expenses																				
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0610	0	36	0	36	36	0	2	529	71	0	0					710			
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0620	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0			
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0630	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Udział zakładu reasekuracji	R0640	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Netto	R0700	0	36	0	36	36	0	2	529	71	0	0	0	0	0	0	710			
Koszty działalności lokacyjnej / Investment management expenses																				
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0710	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0			
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0720	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0			
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0730	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Udział zakładu reasekuracji	R0740	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Netto	R0800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Koszty likwidacji szkód / Claims management expenses																				
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0810	0	0	0	-46	1	0	0	129	-66	0	0					18			
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0820	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0			
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0830	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Udział zakładu reasekuracji	R0840	0	0	0	-32	0	0	0	4	40	0	0	0	0	0	0	12			
Netto	R0900	0	0	0	-14	1	0	0	128	-106	0	0	0	0	0	0	6			
Koszty akwizycji / Acquisition expenses																				
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0910	0	1	0	8	6	0	3	27	33	0	0					78			
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0920	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0			
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0930	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Udział zakładu reasekuracji	R0940	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Netto	R1000	0	1	0	8	6	0	3	27	33	0	0	0	0	0	0	78			
Koszty ogólne / Overhead expenses																				
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R1010	0	1	0	3	0	14	57	29	0	0	0					104			
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R1020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0			
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R1030	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Udział zakładu reasekuracji	R1040	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Netto	R1100	0	1	0	3	0	14	57	29	0	0	0	0	0	0	0	104			
Pozostałe koszty																				
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R1200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0			
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R1210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0			
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R1220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0			
Udział zakładu reasekuracji	R1300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0			
Netto	R1300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0			
Koszty ogółem																				
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R1300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0			
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R1300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0			
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R1300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0			
Udział zakładu reasekuracji	R1300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0			
Netto	R1300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0			
Koszty ogółem																				
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R1300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0			
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R1300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0			
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R1300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0			
Udział zakładu reasekuracji	R1300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0			
Netto	R1300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0			

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

	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	Umowy bez opcji i gwarancji		C0050	C0060	Umowy z opcjami i gwarancjami					C0090	C0100	C0150
			C0030	C0040			C0070	C0080						
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	0	0	0	0	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 zobowiązań przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0020	0	0	0	0	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	100	0	0	100			
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 zobowiązań przez kontrahenta – Ogółem	R0080	0	0	0	0	0	0	22	0	0	22			
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	78	0	0	78			
Margines ryzyka	R0100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych														
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Najlepsze oszacowanie	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Margines ryzyka	R0130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0200	0	0	0	0	0	0	100	0	0	100			

	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	C0170			C0180	C0190	C0200	C0210
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	0	0	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 zobowiązań przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0020	0	0	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	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 zobowiązań przez kontrahenta – Ogółem	R0080	0	0	0	0	0	0	0	0
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0090	0	0	0	0	0	0	0	0
Margines ryzyka	R0100	0	0	0	0	0	0	0	0
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych									
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0110	0	0	0	0	0	0	0	0
Najlepsze oszacowanie	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0
Margines ryzyka	R0130	0	0	0	0	0	0	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0200	0	0	0	0	0	0	0	0

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

	Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna proporcjonalna									
	Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Ubezpieczenia pracownicze	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	0	0	0	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	R0050	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka										
Najlepsze oszacowanie										
Rezerwy składek										
Brutto	R0060	0	0	0	0	0	3	952	304	
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	0	0	0	0	0	0	0	23
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto	R0150	0	0	0	0	0	3	952	281	
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia										
Brutto	R0160	0	0	0	189	0	2	2 456	1 550	
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	0	0	0	0	0	96	499	
Najlepsze oszacowanie netto dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia	R0250	0	0	0	189	0	2	2 360	1 060	
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto	R0260	0	0	0	189	0	5	3 408	1 863	
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto	R0270	0	0	0	189	0	5	3 312	1 341	
Margines ryzyka	R0280	0	0	0	16	0	0	294	161	
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych										
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0290	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Najlepsze oszacowanie	R0300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Margines ryzyka	R0310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0320	0	0	0	206	0	6	3 702	2 024	
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	0	0	0	0	0	96	523	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340	0	0	0	205	0	6	3 606	1 502	

	Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna proporcjonalna			Reasekuracja czynna nieproporcjonalna				Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	
	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	0	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	R0050	0	0	0	0	0	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka								
Najlepsze oszacowanie								
Rezerwy składek								
Brutto	R0060	0	0	0	0	0	0	1 260
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	0	0	0	0	0	23
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto	R0150	0	0	0	0	0	0	1 237
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia								
Brutto	R0160	0	0	0	0	0	0	4 206
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	0	0	0	0	0	596
Najlepsze oszacowanie netto dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia	R0250	0	0	0	0	0	0	3 611
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto	R0260	0	0	0	0	0	0	5 466
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto	R0270	0	0	0	0	0	0	4 842
Margines ryzyka	R0280	0	0	16	0	0	0	294
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych								
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0290	0	0	0	0	0	0	0
Najlepsze oszacowanie	R0300	0	0	0	0	0	0	0
Margines ryzyka	R0310	0	0	0	0	0	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0320	0	0	16	0	0	0	5 627
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	0	0	0	0	0	619
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340	0	0	16	0	0	0	5 008

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

Ogółem zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej innej niż ubezpieczenia na życie

Rok szkody / rok zawarcia umowy: Z0010 2 – Rok zawarcia umowy

Wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto (na zasadzie niekumulatywnej) (wartość bezwzględna)

Wcześniejsze lata	Rok	Rok zmiany										W bieżącym roku		Suma lat (skumulowana)	
		0 C0010	1 C0020	2 C0030	3 C0040	4 C0050	5 C0060	6 C0070	7 C0080	8 C0090	9 C0100	10 & + C0110	C0170	C0180	
N-9	RO100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-9	RO160	-	10	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24
N-8	RO170	-	40	8	-	-	25	0	-	-	-	-	-	-	74
N-7	RO180	-	26	4	-	-	-	-	1	0	-	-	-	-	30
N-6	RO190	2	111	2 300	1	2 840	662	-	-	-	-	-	-	-	5 917
N-5	RO200	14	24	-	-	-	84	-	-	-	-	-	-	-	46
N-4	RO210	25	53	713	759	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 549
N-3	RO220	1	42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43
N-2	RO230	2	13	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
N-1	RO240	-	69	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69
N	RO250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Ogółem														7 677

Niezdykontowane najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto (wartość bezwzględna)

Wcześniejsze lata	Rok	Rok zmiany										Koniec roku (dane zdyskontowane)		
		0 C0200	1 C0210	2 C0220	3 C0230	4 C0240	5 C0250	6 C0260	7 C0270	8 C0280	9 C0290	10 & + C0300	C0360	C0360
N-9	RO100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-9	RO160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-8	RO170	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-7	RO180	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-6	RO190	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-5	RO200	0	0	0	0	0	265	0	0	0	0	0	0	0
N-4	RO210	0	0	0	0	628	0	0	0	0	0	0	0	0
N-3	RO220	0	0	0	2 315	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-2	RO230	0	0	1 320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N-1	RO240	0	551	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N	RO250	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ogółem													0

Załącznik 6. Środki własne (S.23.01.01)

		Ogółem / Total	Kategoria 1 - nieograniczona / Tier 1 - unrestricted	Kategoria 1 - ograniczona / Tier 1 - restricted	Kategoria 2 / Tier 2	Kategoria 3 / Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Podstawowe środki własne przed odliczeniem z tytułu udziałów w innych instytucjach sektora finansowego zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 / Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35						
Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi)	R0010	41 000	41 000		0	
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	R0030	0	0		0	
Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0040	0	0		0	
Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0050	0		0	0	0
Fundusze nadwyżkowe	R0070	0	0			
Akcje uprzywilejowane	R0090	0		0	0	0
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi	R0110	0		0	0	0
Rezerwa uzgodnieniowa	R0130	-20 174	-20 174			
Zobowiązania podporządkowane	R0140	0		0	0	0
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0160	0				0
Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	R0180	0	0	0	0	0
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				
Odliczenia / Deductions						
Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych	R0230	0	0	0	0	0
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	R0290	20 826	20 826	0	0	0
Uzupełniające środki własne / Ancillary own funds						
Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wezwano i który może być wezwany do opłacenia na żądanie	R0300	0			0	
Nieopłacony kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0310	0			0	
Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0320	0			0	0
Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych	R0330	0			0	0
Akredytywy i gwarancje zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0340	0			0	
Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0350	0			0	0
Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0360	0			0	
Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodne z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0370	0			0	0
Pozostałe uzupełniające środki własne	R0390	0			0	0
Uzupełniające środki własne ogółem	R0400	0			0	0
Dostępne i dopuszczalne środki własne / Available and eligible own funds						
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR)	R0500	20 826	20 826	0	0	0
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR	R0510	20 826	20 826	0	0	
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR	R0540	20 826	20 826	0	0	0
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR	R0550	20 826	20 826	0	0	
SCR	R0580	5 132				
MCR	R0600	15 724				
Stosunek dopuszczonych środków własnych do SCR	R0620	406%				
Stosunek dopuszczonych środków własnych do MCR	R0640	132%				

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

		Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto	Parametry specyficzne dla zakładu	Uproszczenia
		C0110	C0080	C0090
Ryzyko rynkowe	R0010	2 371		brak
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020	440		
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie	R0030	25	brak	brak
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040	161	brak	brak
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050	3 513	brak	brak
Dywersyfikacja	R0060	-1 543		
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070	0		
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100	4 968		
Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności		C0100		
Ryzyko operacyjne	R0130	164		
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0140	0		
Zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat	R0150			
Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	R0160	0		
Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego	R0200	5 132		
Ustanowione wymogi kapitałowe	R0210	0		
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220	5 132		
Inne informacje na temat SCR				
Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji	R0400	0		
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	R0410	5 132		
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych	R0420	0		
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą	R0430	0		
Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304	R0440	0		

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

Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie		C0010		Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubebezpieczeniowe 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)	
MCR _{net} Wynik	R0010	664	C0020			C0030
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna	R0020	0	0			
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna	R0030	0	0			
Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna	R0040	0	0			
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna	R0050	189	0			
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna	R0060	0	0			
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna	R0070	0	0			
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna	R0080	5	3			
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna	R0090	3 312	521			
Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna	R0100	1 341	3			
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna	R0110	0	0			
Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna	R0120	0	0			
Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna	R0130	0	0			
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	R0140	0	0			
Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	R0150	0	0			
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	R0160	0	0			
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	R0170	0	0			

Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie		C0040		Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubebezpieczeniowe 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))	
MCR _r Wynik	R0200	2	C0050			C0060
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – świadczenia gwarantowane	R0210	0				
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – przyszłe świadczenia uznaniowe	R0220	0				
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	R0230	0				
Inne zobowiązania z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie i (reasekuracji) ubezpieczeń zdrowotnych	R0240	78				
Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie	R0250				0	
Ogólne obliczenie MCR						
Liniowy MCR	R0300	666				
SCR	R0310	5 132				
Górny próg MCR	R0320	2 309				
Dolny próg MCR	R0330	1 283				
Łączny MCR	R0340	1 283				
Nieprzekraczalny dolny próg MCR	R0350	15 724				
Minimalny wymóg kapitałowy	R0400	15 724				