



PARTNER

SPRAWOZDANIE NA TEMAT WYPŁACALNOŚCI I KONDYCJI FINANSOWEJ

na dzień 31.12.2019 roku

PARTNER

Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A.

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

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

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

Załącznik 1. Pozycje bilansowe (S.02.01.02)

Bilans
Balance sheet
S.02.01.01.01

		Wartość	
		Wartość bilansowa wg Wypłacalność II / Solvency II value	Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych / Statutory accounts value
		C7010	C7020
Aktywa / Assets			
Wartość firmy	R0010	0	0
Aktywne koszty składowi	R0020	0	0
Wartości niematerialne i prawne	R0030	0	210
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0040	6 015	29 359
Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych	R0050	0	0
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rozczone aktywa trwałe) wykazywane na stytek własny	R0060	0	0
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	23 714 650	23 682 994
Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	R0080	0	0
Udziały w jednostkach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	R0090	0	0
Akcje i udziały	R0100	0	0
Akcje i udziały – notowane	R0110	0	0
Akcje i udziały – nienotowane	R0120	0	0
Dłużne papiery wartościowe	R0130	21 895 490	21 863 834
Obligacje państwowe	R0140	21 895 490	21 863 834
Obligacje korporacyjne	R0150	0	0
Strukturyzowane papiery wartościowe	R0160	0	0
Zabezieczone papiery wartościowe	R0170	0	0
Jednostki uczestniczące oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	R0180	0	0
Instrumenty pochodne	R0190	0	0
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	R0200	1 819 160	1 819 160
Pozostałe lokaty	R0210	0	0
Aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0220	0	0
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0230	0	0
Pożyczki pod zastaw polis	R0240	0	0
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych	R0250	0	0
Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0260	0	0
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z	R0270	187 157	257 981
Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0280	160 952	0
Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0290	160 952	0
Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0300	0	0
Ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie, z wyłączeniem ubezpieczeń	R0310	26 205	0
Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie	R0320	0	0
Ubezpieczenia na życie z wyłączeniem ubezpieczeń	R0330	26 205	0
Ubezpieczenia na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0340	0	0
Depozyty u cedentów	R0350	0	0
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	R0360	11 720	11 720
Należności z tytułu reasekuracji bilanej	R0370	72 550	393 664
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)	R0380	50 436	50 436
Akcje własne (posiadane bezpośrednio)	R0390	0	0
Kwoty należne, dotyczące pozycji środków własnych lub kapitału zakładowego, do których odpisania weszono, ale które nie zostały jeszcze opłacone	R0400	0	0
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	R0410	783 027	783 027
Pozostałe aktywa (nie wykazane w innych pozycjach)	R0420	2 031	2 031
Aktywa ogółem	R0500	24 827 588	25 211 422
Zobowiązania			
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	R0510	4 097 737	3 220 958
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0520	4 097 674	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0530	0	0
Najlepsze oszacowanie	R0540	3 203 310	0
Margines ryzyka	R0550	894 364	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0560	63	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0570	0	0
Najlepsze oszacowanie	R0580	51	0
Margines ryzyka	R0590	12	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	151 475	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)	R0610	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0620	0	0
Najlepsze oszacowanie	R0630	0	0
Margines ryzyka	R0640	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0650	151 475	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0660	0	0
Najlepsze oszacowanie	R0670	118 414	0
Margines ryzyka rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0680	33 061	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0700	0	0
Najlepsze oszacowanie	R0710	0	0
Margines ryzyka	R0720	0	0
Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	R0730	0	0
Zobowiązania warunkowe	R0740	0	0
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	R0750	111 109	111 109
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	R0760	79 721	79 721
Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	R0770	0	0
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0780	6 015	29 359
Instrumenty pochodne	R0790	0	0
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0800	0	0
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0810	0	0
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	R0820	380	380
Zobowiązania z tytułu reasekuracji bilanej	R0830	351 925	673 039
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0840	153 794	153 794
Zobowiązania podporządkowane	R0850	0	0
Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0860	0	0
Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0870	0	0
Pozostałe zobowiązania (nie wykazane w innych pozycjach)	R0880	1 159	1 159
Zobowiązania ogółem	R0900	4 953 313	4 269 518
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R1000	19 874 272	20 941 906

Załącznik 2. Środki własne (S.23.01.01)

Środki własne
Own funds
S.23.01.01.01

		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	41 000 000,00		41 000 000,00			0,00
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	R0030	0,00		0,00			0,00
Kapitał zapasowy, wkłady/udziały członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0040	0,00		0,00			0,00
Podporządkowane fundusze udziałowców/ członków w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0050	0,00			0,00		0,00
Fundusze nadwyżkowe	R0070	0,00		0,00			
Akcje uprzywilejowane	R0090	0,00			0,00		0,00
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi	R0110	0,00			0,00		0,00
Rezerwa uzgodnieniowa	R0130	-21 125 727,51		-21 125 727,51			
Zobowiązania podporządkowane	R0140	0,00			0,00		0,00
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0160	0,00					0,00
Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	R0180	0,00		0,00			0,00
Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalności 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 Wypłacalności II	R0220	0,00					
Odliczenia / Deductions							
Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych	R0230	0,00		0,00		0,00	0,00
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	R0290	19 874 272,49		19 874 272,49		0,00	0,00
Uzupełniające środki własne / Ancillary own funds							
Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wezwano i który może być wezwany do opłacenia na żądanie	R0300	0,00					0,00
Nieopłacony kapitał zakładowy, wkłady/udziały członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0310	0,00				0,00	
Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0320	0,00				0,00	0,00
Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych	R0330	0,00				0,00	0,00
Akredytywy i gwarancje zgodnie z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0340	0,00				0,00	0,00
Akredytywy i gwarancje inne niż zgodnie z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0350	0,00				0,00	0,00
Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0360	0,00				0,00	0,00
Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0370	0,00				0,00	0,00
Pozostałe uzupełniające środki własne	R0380	0,00				0,00	0,00
Uzupełniające środki własne ogółem	R0400	0,00				0,00	0,00
Dostępne i dopuszczalne środki własne / Available and eligible own funds							
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR)	R0500	19 874 272,49		19 874 272,49		0,00	0,00
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR	R0510	19 874 272,49		19 874 272,49		0,00	0,00
Kwota dopuszczalnych środków własnych na pokrycie SCR	R0540	19 874 272,49		19 874 272,49		0,00	0,00
Kwota dopuszczalnych środków własnych na pokrycie MCR	R0550	19 874 272,49		19 874 272,49		0,00	0,00
SCR	R0580	5 945 640,11					
MCR	R0600	15 768 290,00					
Stosunek dopuszczalnych środków własnych do SCR	R0620	334,27%					
Stosunek dopuszczalnych środków własnych do MCR	R0640	126,04%					

Załącznik 3. Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową (S.25.01.21)

S.25.01.21

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową

	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto	Parametry specyficzne dla zakładu	Uproszczenia
	C0110	C0080	C0090
Ryzyko rynkowe	R0010 404 157,80		brak
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020 357 217,59		
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie	R0030 30 865,66	brak	brak
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040 4 032,93	brak	brak
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050 5 543 720,90	brak	brak
Dywersyfikacja	R0060 -490 988,48		
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070 0,00		
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100 5 849 006,40		

Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności

	C0100
Ryzyko operacyjne	R0130 96 633,71
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0140 0,00
Zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat	R0150
Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	R0160 0,00
Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego	R0200 5 945 640,11
Ustanowione wymogi kapitałowe	R0210 0,00
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220 5 945 640,11
Inne informacje na temat SCR	
Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji	R0400 0,00
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	R0410 5 945 640,11
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych	R0420 0,00
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą	R0430 0,00
Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304	R0440 0,00

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