

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej

Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
na dzień 31 grudnia 2022 roku



Spis treści

A	Działalność i wyniki operacyjne	11
A.1	Działalność	11
A.1.1	Nazwa i forma prawna zakładu	11
A.1.2	Nazwa i dane kontaktowe organu nadzoru odpowiedzialnego za nadzór finansowy nad zakładem	11
A.1.3	Dane Biegłego Rewidenta Zakładu	11
A.1.4	Informacje dotyczące udziałowców posiadających znaczne pakiety akcji zakładu	11
A.1.5	Istotne linie biznesowe zakładu oraz istotne obszary geograficzne, na których zakład prowadzi działalność	11
A.2	Wynik z działalności ubezpieczeniowej	12
A.3	Wynik z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej)	14
A.4	Wyniki z pozostałych rodzajów działalności	15
A.5	Wszelkie inne informacje	15
B	System zarządzania	19
B.1	Informacje ogólne o systemie zarządzania	19
B.1.1	Struktura organizacyjna	19
B.1.2	Rada Nadzorcza	20
B.1.3	Zarząd	21
B.1.4	Alokacja odpowiedzialności i delegowanie uprawnień	22
B.1.5	Struktura komitetów	22
B.1.6	Zasady dotyczące wynagradzania	23
B.2	Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji	24
B.3	System zarządzania ryzykiem, w tym własna ocena ryzyka i wypłacalności	26
B.3.1	Funkcja zarządzania ryzykiem	26
B.3.2	System zarządzania ryzykiem	26
B.3.3	Proces własnej oceny ryzyka i wypłacalności	28
B.3.4	Funkcja zgodności z przepisami	29
B.5	Funkcja audytu wewnętrznego	30
B.6	Funkcja aktuarialna	31
B.7	Outsourcing	31
B.8	Wszelkie inne informacje	32
C	Profil ryzyka	34
C.1	Ryzyko aktuarialne	35
C.2	Ryzyko rynkowe	37
C.3	Ryzyko kredytowe	38
C.4	Ryzyko płynności	38
C.5	Ryzyko operacyjne	39
C.6	Pozostałe istotne ryzyka	40

C.7	Inne ważne informacje.....	41
C.7.1	Środki stosowane w celu oceny ryzyk.....	41
C.7.2	Wrażliwość pozycji kapitałowej Towarzystwa na poszczególne ryzyka.....	41
D	Wycena do celów wypłacalności.....	44
D.1	Aktywa.....	46
D.2	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe.....	48
D.3	Inne zobowiązania Księgowość.....	51
D.4	Alternatywne metody wyceny.....	53
E	Zarządzanie kapitałem.....	57
E.1	Środki własne.....	57
E.2	Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy.....	59
E.3	Zastosowanie podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczenia kapitałowe- go wymogu wypłacalności.....	60
E.4	Różnice między formułą standardową a stosowanym modelem wewnętrznym.....	60
E.5	Niezgodność z minimalnym wymogiem kapitałowym i niezgodność z kapitałowym wymogiem wypłacalności.....	60
F	Informacje dodatkowe na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz za okres porównawczy	61

Zastosowane definicje i skróty

Akt delegowany – Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 roku, uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/ WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej

CCO – Chief Compliance Officer, Osoba nadzorująca kluczową funkcję ds. zgodności z przepisami

CEO – Chief Executive Officer, Prezes Zarządu

CRO – Chief Risk Officer, Członek Zarządu nadzorujący Departament Zarządzania Ryzykiem

Dyrektywa Wypłacalność II - Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 roku w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej

KNF – Komisja Nadzoru Finansowego

MCR – Minimalny wymóg kapitałowy

ORSA – Own Risk and Solvency Assessment, Własna Ocena Ryzyka i Wypłacalności

PIU – Polska Izba Ubezpieczeń

Raport SFCR – Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej

QRT – raportowanie ilościowe w ramach Wypłacalność II

SCR – Kapitałowy wymóg wypłacalności

Santander Allianz TU – Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Towarzystwo – Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

UFK – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy

Ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej – ustawa z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, Dz. U. z 2022 roku, poz. 2283

Ustawa o rachunkowości – Ustawa z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, Dz.U. z 2022 r., poz. 120, z późniejszymi zmianami

Wypłacalność II – Dyrektywa Wypłacalność I

Wstęp

Działalność i wyniki operacyjne

Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. działa na polskim rynku od 2008 roku i świadczy ochronę ubezpieczeniową klientom Santander Bank Polska S.A.

Santander Allianz TU S.A. należy do międzynarodowej grupy kapitałowej Allianz, która jest jedną z największych grup ubezpieczeniowych na świecie oraz grupy kapitałowej Towarzystwo Banco Santander, która jest jedną z największych grup finansowych na świecie oraz niekwestionowanym liderem rynku bankowego Hiszpanii i Ameryki Łacińskiej.

Akcjonariuszami Towarzystwa są: Allianz Holding eins GmbH (51% akcji) i Santander Bank Polska S.A. (49% akcji).

Wynik techniczny za 2022 rok wyniósł 47 013 tys. zł i był o 12 365 tys. zł (-20,8%) niższy od wyniku osiągniętego w poprzednim roku. Jest to związane przede wszystkim ze zmianami w strukturze portfela ubezpieczeń oferowanych przez Spółkę. Od lutego 2018 roku produkt „Spokojny Kredyt” oferuje rozszerzoną ochronę w zakresie ubezpieczeń na życie przy jednoczesnym ograniczeniu ochrony w zakresie ubezpieczeń majątkowych i osobowych. W wyniku tej zmiany portfel klientów posiadających produkt ubezpieczeniowy „Spokojny Kredyt” maleje. Jednocześnie dynamicznie rozwija się portfel ubezpieczeń domów i mieszkań („Locum Comfort”), charakteryzujący się niższą marżą od produktu „Spokojny Kredyt”. Przy relatywnie stabilnym poziomie przychodów ze składek, zmiana struktury portfela ubezpieczeń skutkuje obniżeniem wyniku technicznego. W 2022 roku Towarzystwo wypracowało zysk netto na poziomie 47 739 tys. zł, który był nieznacznie niższy tj. o 379 tys. zł (-0,8%) w porównaniu do zysku netto wypracowanego w 2021 roku. Na utrzymanie zysku netto na poziomie nieznacznie poniżej roku 2021 roku, pomimo spadku wyniku technicznego (-12 365 tys. zł), miał wpływ wzrost na dochodach z działalności lokacyjnej o 11 834 tys. zł. Wzrost dochodu lokacyjnego w stosunku do 2021 wynika z wyższych przychodów z lokat netto o 5 431 tys. zł, jako efekt wzrostu stóp procentowych, a także spadku na kosztach działalności lokacyjnej o 6 323 tys. zł, ze względu na zrealizowaną stratę na sprzedaży obligacji skarbowych w 2021 roku, która w 2022 nie miała miejsca.

System zarządzania

System zarządzania Towarzystwem oparty jest na strukturze organizacyjnej wspierającej cele strategiczne i działania podejmowane przez Towarzystwo. Za prowadzenie spraw i reprezentację Towarzystwa odpowiada Zarząd. Członkowie Zarządu stoją na czele pionów, którym podporządkowane są jednostki organizacyjne Towarzystwa.

Towarzystwo opiera efektywny system zarządzania poprzez wdrożenie:

- zasad ładu korporacyjnego,
- między-departamentowych komitetów,
- adekwatnego, efektywnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej,
- 3 linii obrony według zasad Wypłacalności II,
- systemu regulacji wewnętrznych,
- efektywnego systemu zarządzania produktami,
- efektywnej struktury organizacyjnej,
- efektywnego i adekwatnego systemu zarządzania.

System zarządzania jest ponadto wspierany przez strukturę komitetów, z których najważniejsze obejmują Komitet Audytu i Ryzyka przy Radzie Nadzorczej Towarzystwa.

W roku 2022 w strukturze organizacyjnej były wyodrębnione 4 kluczowe dla systemu zarządzania funkcje: funkcja zarządzania ryzykiem, funkcja zgodności z przepisami, funkcja audytu wewnętrznego i funkcja aktuarialna. W ramach rozwoju środowiska kontrolnego i wzmocnienia systemu zarządzania w grudniu 2022 r. zostały wskazane 2 dodatkowe kluczowe funkcje: funkcja prawna oraz funkcja księgowości i sprawozdawczości.

Towarzystwo wdrożyło procesy zarządzania ryzykiem, w tym proces własnej oceny ryzyka i wypłacalności. Towarzystwo posiada pisemne zasady dotyczące zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz outsourcingu. Dokumentacja opisująca wymagane elementy systemu zarządzania jest regularnie przeglądana i aktualizowana, aby zapewnić jej adekwatność w stosunku do bieżącej działalności Towarzystwa.

Wypłacalność

Największy udział w kapitałowym wymogu wypłacalności Towarzystwa ma ryzyko aktuarialne, w tym przede wszystkim ryzyko rezerw i składek. Drugą największą kategorię ryzyka stanowi ryzyko rynkowe, którego najistotniejsze komponenty stanowią ryzyko stopy procentowej oraz ryzyko koncentracji aktywów. Pozostałe kategorie ryzyk uwzględnionych w kapitałowym wymogu wypłacalności (kredytowe, operacyjne) są znacznie mniej istotne.

Towarzystwo regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych i analizy scenariuszowe w odniesieniu do pozycji kapitałowej i płynnościowej. Przeprowadzone testy stresu na bazie wymogów Dyrektywy Wypłacalność II nie wpływają istotnie na wskaźnik pokrycia wymogu kapitałowego, który w każdym scenariuszu utrzymuje się na poziomie powyżej 200%.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku kapitałowy wymóg wypłacalności wyniósł 60 412 tys. zł wobec środków własnych na poziomie 180 650 tys. zł, co odpowiada wskaźnikowi pokrycia na poziomie 299%, natomiast na analogiczny dzień roku poprzedniego kapitałowy wymóg wypłacalności wyniósł 56 583 tys. zł wobec środków własnych na poziomie 190 418 tys. zł, co odpowiadało wskaźnikowi pokrycia na poziomie 337%.

W dniu 6 grudnia 2022 roku Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła stanowisko ws. polityki dywidendowej za 2023 rok. Zgodnie z nim zakłady ubezpieczeń mogą wypłacić dywidendę po spełnieniu określonych w piśmie warunków (m.in. ocena ryzyka BION i pokrycie kapitałowe). W związku ze spełnieniem określonych kryteriów oraz uwzględniając możliwe potrzeby kapitałowe w perspektywie najbliższych 12 miesięcy Towarzystwo na dzień sporządzenia sprawozdania planuje wypłatę dywidendy w wysokości 50% wielkości zysku wypracowanego za 2021 rok i 50% wielkości zysku wypracowanego za 2022 rok. Stąd też środki własne na dzień 31 grudnia 2022 roku zostały pomniejszone o wartość przewidywanych dywidend w wysokości 47 928 tys. zł. W roku poprzednim Towarzystwo również zastosowało się do rekomendacji organu nadzoru (z dnia 9 grudnia 2021 roku) i wypłaciło dywidendę w wysokości 50% wielkości zysku wypracowanego za 2020 rok i 50% wielkości zysku wypracowanego za 2021 rok.

Wskaźniki pokrycia są na poziomie wyższym lub porównywalnym do największych grup ubezpieczeniowych świata objętych analogicznymi wymogami wypłacalności jak Towarzystwo. Oznacza to mocną pozycję kapitałową Towarzystwa i bardzo wysoki poziom bezpieczeństwa dla jego klientów.

Spadek środków własnych na 31 grudnia 2022 roku o 9 769 tys. zł w porównaniu z analogicznym dniem roku poprzedniego wynika z następujących przyczyn, przede wszystkim z:

- Zysku na istniejącym portfelu wycenionym zgodnie z metodologią Wypłacalność II (na pozycję tę składa się 'odwijanie' marginesu ryzyka oraz dyskonta wbudowanego w wycenę zobowiązań, jak również odchylenia między założeniami przyjętymi do wyceny zobowiązań z tytułu zawartych

umów ubezpieczenia a realizacją w okresie) na kwotę 4 807 tys. zł,

- Wpływu zmian założeń do wyceny zobowiązań z tytułu zawartych umów ubezpieczenia (głównie zmiana krzywej stóp procentowych) na kwotę -3 518 tys. zł,
- Wartości nowego biznesu w kwocie 36 871 tys. zł,
- Przewidywanych dywidend w kwocie -47 928 tys. zł.

Pozostałe informacje

W dniu 26 marca 2021 roku grupa Allianz ogłosiła transakcje przejęcia spółek z grupy Aviva w Polsce i na Litwie. Transakcja w Polsce została zatwierdzona przez KNF w dniu 4 listopada 2021 roku oraz zrealizowana w dniu 30 listopada 2021 roku. W wyniku transakcji grupa Allianz nabyła 51% akcji Towarzystwa.

21 maja 2022 realizując postanowienia transakcji nabycia akcji Towarzystwo zmieniło nazwę na Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. rejestrując zmiany statutu w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.

Pandemia COVID 19, która ujawniła się w 2020 roku, spowodowała globalne zakłócenia działalności gospodarczej i spadek PKB. W drugiej połowie 2021 roku GUS zaczął informować o gwałtownym wzroście inflacji do poziomów nienotowanych od ponad 15 lat. Rada Polityki Pieniężnej (podobnie jak organy zarządzające głównych banków centralnych gospodarek zachodnich) zaczęła gwałtownie podnosić stopy referencyjne by przeciwdziałać dalszemu wzrostowi inflacji. W ten sposób inflacja i stopy stały się (obok wojny na Ukrainie) głównymi czynnikami wpływającymi na rynki finansowe w 2022 roku. Na moment sporządzania tego raportu epidemia w Polsce wygasa.

24 lutego 2022 roku nastąpiła eskalacja konfliktu zbrojnego na Ukrainie. Konflikt zbrojny miał istotny wpływ na zachowania rynków finansowych, w szczególności w zakresie zwiększenia ryzyka inwestycyjnego, inflacji cen nośników energii i w konsekwencji zwiększenia zmienności wycen rynków finansowych w tym cen obligacji (implikowanego poziomu stóp procentowych) i kursów wymiany walut. Niepewność co do rozwoju sytuacji na Ukrainie jest źródłem dodatkowego ryzyka dla działalności Towarzystwa. Ryzyko to jest przekrojowe i będzie oddziaływać na towarzystwo m.in. poprzez wahania na rynkach finansowych, wyższe ceny paliw, napływ uchodźców, nałożone sankcje. Sytuacja jest na bieżąco monitorowana przez Spółkę. Podejmowane są odpowiednie kroki w celu ograniczenia wpływu tego ryzyka. Monitorowanie odbywa się w m.in. ramach funkcji zarządzania ryzykiem i w stałej współpracy z obszarami operacyjnymi i Zarządem. Spółka obserwuje niekorzystny wpływ sytuacji makroekonomicznej na swoje wyniki, w szczególności poprzez spadek wyceny portfela inwestycyjnego. Jednocześnie inflacja cen ma ograniczony wpływ na działalność spółki: kwoty wypłacanych przez Spółkę odszkodowań i świadczeń określone są w odniesieniu do określonych w umowach sum ubezpieczenia. Wyjątkiem jest ubezpieczenie domów i mieszkań, gdzie wartość odszkodowań uzależniona jest również od kosztów napraw i inflacja wpływa na poziom wypłaconych odszkodowań. Jednak biorąc pod uwagę niski poziom szkodowości i bezpieczny poziom rezerw szkodowych, wzrost szkodowości w tym produkcie nie ma istotnego wpływu na sytuację finansową Spółki. Wypłacane prowizje stanowią określony procent składki a pozostałe koszty są relatywnie niskie w porównaniu do wolumenu biznesu i ich ewentualny wzrost inflacyjny nie ma istotnego wpływu na rentowność prowadzonej działalności.

Spółka uwzględnia konsekwencje konfliktu zbrojnego jako istotny element mapy ryzyka swojej działalności. Spółka nie prowadzi istotnej działalności na terenach objętych konfliktem.

Wymienione wyżej czynniki makroekonomiczne z szczególnym uwzględnieniem rosnących stóp procentowych wpływają negatywnie na pozycję wypłacalności w krótkim terminie i częściowo pozytywnie (poprzez wzrost stóp zwrotu z inwestycji) w dłuższym okresie.

Pod koniec listopada 2022 roku Komisja Nadzoru Finansowego udostępniła bankom i zakładom ubezpieczeń do konsultacji projekt Rekomendacji U dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance. Potencjalny bezpośredni wpływ na wyniki finansowy i pozycję wypłacalnościową Spółki mają w szczególności zapisy istotnie regulujące strukturę składek ubezpieczeniowych w zakresie udziału odszkodowań i prowizji. Wdrożenie rekomendacji, której kształt ma być znany w pierwszym kwartale 2023 roku, ma nastąpić w czwartym kwartale 2023. Wpływ na sytuację finansową i wypłacalnościową Spółki zależeć będzie od kształtu ostatecznych zapisów rekomendacji. Jednakże, nie ma on wpływu na wyniki za 2022 rok, a wpływ na wyniki 2023 roku, biorąc pod uwagę oczekiwaną datę wdrożenia rekomendacji i fakt, że będzie miała ona wpływ na umowy zawarte po tej dacie, będzie ograniczony.

Niniejsze sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej zostało przygotowane zgodnie z podejściem samodzielnym. Wszystkie dane finansowe zostały sporządzone w tysiącach złotych, o ile nie jest wskazane inaczej.

A Działalność i wyniki operacyjne

A.1 Działalność

A.1.1 Nazwa i forma prawna zakładu

A.1.2 Nazwa i dane kontaktowe organu nadzoru odpowiedzialnego za nadzór finansowy nad zakładem

A.1.3 Dane Biegłego Rewidenta Zakładu

A.1.4 Informacje dotyczące udziałowców posiadających znaczne pakiety akcji zakładu

A.1.5 Istotne linie biznesowe zakładu oraz istotne obszary geograficzne, na których zakład prowadzi działalność

A.2 Wynik z działalności ubezpieczeniowej

A.3 Wynik z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej)

A.4 Wyniki z pozostałych rodzajów działalności

A.5 Wszelkie inne informacje

A Działalność i wyniki operacyjne

A.1 Działalność

A.1.1 Nazwa i forma prawna zakładu

Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. jest spółką akcyjną z udziałem kapitału zagranicznego, z siedzibą w Warszawie przy ul. Inflanckiej 4b.

A.1.2 Nazwa i dane kontaktowe organu nadzoru odpowiedzialnego za nadzór finansowy nad zakładem

Organem nadzoru, odpowiedzialnym za nadzór finansowy nad Towarzystwem jest Komisja Nadzoru Finansowego (KNF), ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa. Nadzór nad grupą kapitałową Allianz sprawuje niemiecki Federalny Urząd Nadzoru Finansowego ("Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht" – BaFin), Dreizehnmorgenweg 13-15, 53175 Bonn..

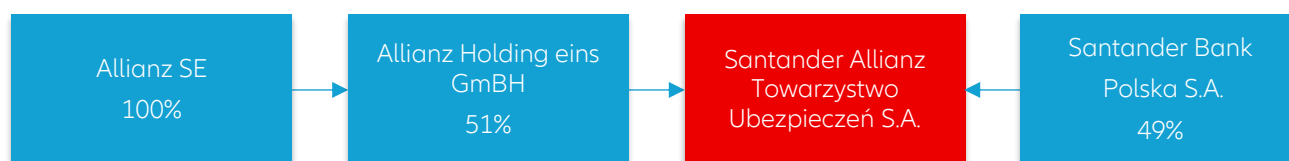
A.1.3 Dane Biegłego Rewidenta Zakładu

Podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych Towarzystwa jest PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k., ul. Polna 11, 00-633 Warszawa, numer podmiotu uprawnionego 144, została wybrana przez Radę Nadzorczą Spółki na audytora Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Za przeprowadzenie badania i sporządzenie opinii odpowiedzialny jest niezależny biegły rewident Anna Bączyk, numer ewidencyjny 11810.

A.1.4 Informacje dotyczące udziałowców posiadających znaczne pakiety akcji zakładu

Poniżej lista akcjonariuszy. Podmiotami powiązаныmi dla Towarzystwa są jednostki wchodzące w skład grupy Banco Santander.



Akcjonariuszami Towarzystwo są:

- Allianz Holding eins GmbH - 51% akcji,
- Santander Bank Polska S.A. - 49% akcji.

A.1.5 Istotne linie biznesowe zakładu oraz istotne obszary geograficzne, na których zakład prowadzi działalność

Podstawowym przedmiotem działalności Towarzystwa jest działalność ubezpieczeniowa w zakresie:

- Ubezpieczenia wypadku, w tym wypadku przy pracy i choroby zawodowej,

- Ubezpieczenia choroby,
- Ubezpieczenia szkód, obejmujące szkody rzeczowe, spowodowane przez żywioły: ogień, eksplozję, burzę, inne żywioły, energię jądrową, obsunięcia ziemi lub tąpnięcia,
- Ubezpieczenia pozostałych szkód rzeczowych, wywołanych przez grad lub mróz oraz inne przyczyny (jak np. kradzież), jeżeli przyczyny te nie są ujęte w grupie wskazanej powyżej,
- Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej (ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej ogólnej),
- Ubezpieczenia ryzyk finansowych, w tym: ryzyka utraty zatrudnienia, niewystarczającego dochodu, złych warunków atmosferycznych, utraty zysków, stałych wydatków ogólnych, nieprzewidzianych wydatków handlowych, utraty wartości rynkowej, utraty stałego źródła dochodu, pośrednich strat handlowych (poza wymienionymi), innych strat finansowych,
- Ubezpieczenia świadczenia pomocy na korzyść osób, które popadły w trudności w czasie podróży lub podczas nieobecności w miejscu zamieszkania.

Dla celów sprawozdawczości zgodnie z założeniami dyrektywy Wypłacalność II, implementowanymi do polskiego porządku prawnego w Ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, działalność Towarzystwa jest zaklasyfikowana w ramach następujących linii biznesowych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna):

- Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych,
- Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów,
- Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych,
- Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej,
- Ubezpieczenia świadczenia pomocy,
- Ubezpieczenia różnych strat finansowych.

Linie biznesowe Wypłacalność II stosuje się na potrzeby kalkulacji kapitałowego wymogu wypłacalności i minimalnego wymogu kapitałowego, oraz raportowania ilościowego w zakresie składek, odszkodowań, kosztów i rezerw techniczno – ubezpieczeniowych.

Obszarem geograficznym właściwym dla prowadzonej działalności ubezpieczeniowej jest Rzeczpospolita Polski.

A.2 Wynik z działalności ubezpieczeniowej

Towarzystwo stosuje zasady rachunkowości i sporządza sprawozdania finansowe zgodnie z wymogami Ustawy o rachunkowości oraz wydanymi na jej podstawie przepisami. Stąd też, poniższe dane finansowe przedstawione są zgodnie z zasadami ujmowania i wyceny składników rachunku zysków i strat określonymi w Ustawie o rachunkowości.

Towarzystwo tworzy i oferuje produkty ubezpieczeniowe dla klientów Santander Bank Polska S.A. W ofercie są zarówno ubezpieczenia powiązane z produktami Banku ('Spokojny Kredyt' dla kredytów gotówkowych, ubezpieczenia do kart debetowych i kredytowych), jak i ubezpieczenia niepowiązane z produktami Banku ('Locum Comfort', 'Partner w Biznesie', 'Partner w Biznesie Plus', 'Na Podróż').

Towarzystwo działa w segmencie bancassurance, a jego udział w rynku bancassurance ubezpieczeń majątkowych wg danych przedstawionych przez PIU wyniósł na koniec 2022 roku 6,3% (udział liczony na podstawie składki przypisanej brutto). Utrzymanie stabilnego wyniku na podstawowej działalności ubezpieczeniowej jest wyrazem realizacji strategii Towarzystwa, w której centrum jest klient i

dostosowana do jego potrzeb oferta, dystrybucja oraz obsługa. Realizacja strategii możliwa jest dzięki pracownikom i tworzonej przez nich kulturze organizacyjnej, skutecznemu systemowi zarządzania oraz efektywnym procesom operacyjnym.

Wynik techniczny za 2022 rok wyniósł 47 013 tys. zł i był o 12 365 tys. zł (-20,8%) niższy od wyniku osiągniętego w poprzednim roku. Jest to związane przede wszystkim ze zmianami w strukturze portfela ubezpieczeń oferowanych przez Spółkę. Od lutego 2018 roku produkt „Spokojny Kredyt” oferuje rozszerzoną ochronę w zakresie ubezpieczeń na życie przy jednoczesnym ograniczeniu ochrony w zakresie ubezpieczeń majątkowych i osobowych. Jednocześnie dynamicznie rozwija się portfel ubezpieczeń domów i mieszkań („Locum Comfort”), charakteryzujący się niższą marżą od produktu „Spokojny Kredyt”. Przy relatywnie stabilnym poziomie przychodów ze składek, zmiana struktury portfela ubezpieczeń skutkuje obniżeniem wyniku technicznego.

W 2022 roku Towarzystwo wypracowało zysk netto na poziomie 47 739 tys. zł, który był niższy o 379 tys. zł (-0,8%) w porównaniu do zysku netto wypracowanego w 2021 roku. Na utrzymanie zysku netto na poziomie nieznacznie poniżej roku 2021 roku, pomimo spadku wyniku technicznego (-12 365 tys. zł), miał wpływ wzrost na dochodach z działalności lokacyjnej o 11 834 tys. zł. Wzrost dochodu lokacyjnego w stosunku do 2021 wynika z wyższych przychodów z lokat netto o 5 431 tys. zł, jako efekt wzrostu stóp procentowych, a także spadku na kosztach działalności lokacyjnej o 6 323 tys. zł, ze względu na zrealizowaną stratę na sprzedaży obligacji skarbowych w 2021 roku, która w 2022 nie miała miejsca.

Poniżej przedstawione są podstawowe pozycje przychodów i kosztów z działalności ubezpieczeniowej:

2022	Składki przypisane brutto	Udział zakładów reasekuracji	Odszkodowania i świadczenia	Udział zakładu reasekuracji	Koszty poniesione
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	1 505	5	373	-	324
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	11 505	-539	2 098	-342	6 431
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	76 760	3 275	15 797	-	26 435
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	9 764	994	2 158	-	3 233
Ubezpieczenia świadczenia pomocy	1 388	593	51	-	668
Ubezpieczenia różnych strat finansowych	18 037	-641	1 401	-91	15 736
Razem	118 959	3 687	21 877	-433	52 828

2021	Składki przypisane brutto	Udział zakładów reasekuracji	Odszkodowania i świadczenia	Udział zakładu reasekuracji	Koszty poniesione
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	1 473	4	299	-	229
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	12 255	-1 040	3 190	447	10 013
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	68 166	1 861	10 027	-	22 482
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	7 820	0	2 183	-	2 967
Ubezpieczenia świadczenia pomocy	1 061	687	-10	-	292
Ubezpieczenia różnych strat finansowych	31 245	-1 140	1 019	26	15 348
Razem	122 020	371	16 708	473	51 330

Składka przypisana brutto w 2022 roku wyniosła 118 959 tys. zł i była niższa w stosunku do składki przypisanej brutto w 2021 roku o 3 060 tys. zł tj. o 2,5%. Spadek przypisu składki zanotowano w ubezpieczeniu „Spokojny kredyt” do poziomu 6 529 tys. zł w 2022 roku w porównaniu do 18 768 tys. zł w roku 2021 (-65,2%), a także w ubezpieczeniach kart spadek z 30 831 tys. zł w 2021 do 27 379 tys. PLN w 2022 (-11,2%). Jednocześnie składki przypisane w ubezpieczeniach domów i mieszkań wzrosły do poziomu 64 645 tys. zł w 2022 roku w porównaniu do 52 904 tys. zł w roku 2021 (+22,2%).

Wartość odszkodowań i świadczeń to kwoty wypłacone w związku ze zdarzeniami objętymi ochroną ubezpieczeniową z uwzględnieniem regresów i zmiany stanu rezerw na niewypłacone świadczenia. Towarzystwo odnotowało wzrost odszkodowań i świadczeń wypłaconych w stosunku do ubiegłego roku o 3 044 tys. zł (18,1%). Jest to następstwo rosnącego portfela ubezpieczeń „Locum Comfort”.

Koszty poniesione obejmują koszty akwizycji, koszty administracyjne, koszty likwidacji szkód, koszty działalności lokacyjnej oraz pozostałe koszty techniczne, pomniejszone o otrzymane prowizje reasekuracyjne i udziały w zyskach reasekuratorów. Wzrosły one o 1 497 tys. PLN (2,9%) w stosunku do 2021 roku, w związku ze wzrostem kosztów administracyjnych o 908 tys. zł (11,7%) oraz kosztów likwidacji szkód o 990 tys. zł (65,9%).

Poniżej przedstawione jest uzgodnienie podstawowych pozycji przychodów i kosztów z działalności ubezpieczeniowej do zysku netto za rok:

Uzgodnienie do zysku netto	2022	2021
Składki przypisane brutto	118 959	122 020
Udział zakładów reasekuracji	3 687	371
Odszkodowania i świadczenia brutto	21 877	16 708
Udział zakładów reasekuracji	-433	473
Koszty poniesione (z wyłączeniem kosztów działalności lokacyjnej)	52 038	50 418
Zmiany stanu rezerwy składki na udziale własnym	-4 943	-3 875
Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	1 146	
Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	0	-506
Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	47 013	59 377
Przychody z lokat netto (z uwzględnieniem kosztów działalności lokacyjnej)	11 695	-140
Pozostałe przychody operacyjne	261	104
Pozostałe koszty operacyjne	20	30
Zysk z działalności operacyjnej	58 948	59 312
Zysk brutto	58 948	59 312
Podatek dochodowy	11 209	11 194
Zysk netto	47 739	48 118

A.3 Wynik z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej)

Lokaty dokonywane są w taki sposób, aby osiągnąć jak największy stopień bezpieczeństwa, jakości i rentowności, przy jednoczesnym zachowaniu płynności środków. Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku 99% tych środków lokowana jest bezpośrednio w dłużne papiery wartościowe (z czego 100% stanowią obligacje rządowe i samorządowe), pozostały 1% w lokaty terminowe oraz pozostałe pożyczki.

Działalność inwestycyjna Towarzystwa w 2022 roku oraz w okresie porównawczym kształtowała się następująco:

Działalność lokacyjna	2022	2021
Przychody z lokat	12 940	7 509
Niezrealizowane zyski z lokat	0	0
Koszty działalności lokacyjnej (w tym zrealizowane straty)	1 245	7 568
Niezrealizowane straty na lokatach	0	81
Dochody z działalności lokacyjnej	11 695	-140
Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny	-6 963	-14 046
Dochody z działalności lokacyjnej razem	4 732	-14 186

Poniżej zaprezentowano informacje dotyczące aktywów na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz za okres porównawczy, w podziale na grupy aktywów:

2022	Stan aktywów na 31.12.22	Średni stan aktywów w roku	Wynik inwestycyjny	Stopa zwrotu
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	265 358	285 227	12 098	4,2%
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	0	2 370	338	14,2%
Pozostałe lokaty	0	0	49	-
Razem	265 358	287 597	12 485	4,3%
Pozostałe koszty działalności lokacyjnej ujęte w pozycji Koszty poniesione			790	
Dochody z działalności lokacyjnej			11 695	

2021	Stan aktywów na 31.12.21	Średni stan aktywów w roku	Wynik inwestycyjny	Stopa zwrotu
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	305 095	341 424	764	0,2%
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	4 740	2 370	10	0,4%
Pozostałe lokaty	0	0	0	0,0%
Razem	309 835	343 794	773	0,2%
Pozostałe koszty działalności lokacyjnej ujęte w pozycji Koszty poniesione			913	
Dochody z działalności lokacyjnej			-140	

A.4 Wyniki z pozostałych rodzajów działalności

Towarzystwo nie prowadzi innych istotnych rodzajów działalności poza wymienionymi powyżej.

A.5 Wszelkie inne informacje

Pandemia COVID-19, która ujawniła się w 2020 roku, spowodowała globalne zakłócenia działalności gospodarczej i spadek PKB. W Polsce był to pierwszy rok ze spadkiem PKB od początku lat 90tych XX wieku. Rok 2021 przyniósł nadzieję, że dzięki udostępnionym szczepionkom, rozwijanym lekom oraz transferom rządowym na rzecz ludności i dotkniętych pandemią sektorów przedsiębiorstw, możliwy będzie szybki powrót funkcjonowania społeczeństwa i gospodarki UE i Polski do sytuacji bliskiej tej przed pandemią. Towarzyszyło temu istotne poluzowanie restrykcji w porównaniu do pierwszego okresu pandemicznego. W efekcie nastąpiło istotne ożywienie gospodarcze i hossa na rynkach finansowych – ciągle w otoczeniu rekordowo niskich stóp procentowych w Polsce. W drugiej połowie 2021 roku GUS zaczął informować o gwałtownym wzroście inflacji do poziomów nienotowanych od ponad 15 lat. Rada Polityki Pieniężnej (podobnie jak organy zarządzające głównych banków centralnych gospodarek zachodnich) zaczęła gwałtownie podnosić stopy referencyjne by przeciwdziałać dalszemu wzrostowi inflacji. W ten sposób inflacja i stopy stały się (obok konfliktu zbrojnego na Ukrainie) głównymi czynnikami wpływającymi na rynki finansowe w 2022 roku.

Odnosnie COVID-19, obecnie, po 3 latach trwania pandemii widzimy, że choroba ma charakter sezonowy podobnie jak grypa. Wydaje się, że mogą występować dwa okresy zachorowań na CoViD-19 w sezonie „grypowym”, tj. październik-kwiecień: pierwszy okres na jesieni, a drugi na wiosnę. Taka cykliczność dodatkowo jest wspierana przez nowe mutacje szybko rozprzestrzeniające się na świecie.

Na moment sporządzania tego raportu epidemia w Polsce wygasa. Stan epidemii został odwołany z dniem 16 maja 2022 roku. Jednak stan zagrożenia epidemicznego został przedłużony do 31 marca 2023. Uwzględniając szybkie uruchomienia szczepień na przełomie 2020 i 2021 roku, jak też nieskuteczność pełnego wyszczepienia populacji oraz nowe mutacje – najbardziej obecnie prawdopodobnym scenariuszem rozwoju pandemii wydaje się brak jej końca i jej złagodzenie – czyli przejście w endemię. Wraz z przejściem tej konkretnej pandemii COVID-19 w stan endemiczny o względnie niskiej śmiertelności ryzyka generowane przez tą pandemię istotnie zmalały. Nie zmniejsza to jednak istotności generalnego zagrożenia rozwoju podobnej pandemii w przyszłości.

Sytuacja ta stwarza ograniczone ryzyko spadku wyniku finansowego Spółki w 2023 r. lub poziomu współczynnika wypłacalności spółki. Wpływ ten z czasem powinien być coraz mniej istotny i nie spowoduje spadku poziomu pokrycia kapitałowego wymogu wypłacalności poniżej poziomów oczekiwanych przez KNF w zakresie dopuszczenia do wypłaty dywidendy (150% dla zakładów działających w Dziale II). Dlatego na chwilę przygotowania sprawozdania SFCR spółka nie widzi istotnego ryzyka przerwania działalności w związku ze skutkami w/w pandemii.

Rozwój sytuacji może doprowadzić do gorszego rozwoju portfela ubezpieczeniowego niż ten, uwzględniony prospektywnie na 31 grudnia 2022 r. Zakład na bieżąco monitoruje sytuację i ocenia jej wpływ na sytuację finansową i wypłacalność. W zależności od dokonywanej oceny podejmowane są również działania ograniczające ewentualny negatywny wpływ.

24 lutego 2022 roku wybuchł konflikt zbrojny na Ukrainie. Konflikt zbrojny miał istotny wpływ na zachowania rynków finansowych, w szczególności w zakresie zwiększenia ryzyka inwestycyjnego, inflacji cen nośników energii i w konsekwencji zwiększenia zmienności wycen rynków finansowych w tym cen obligacji (implikowanego poziomu stóp procentowych) i kursów wymiany walut. Niepewność co do rozwoju sytuacji na Ukrainie jest źródłem dodatkowego ryzyka dla działalności Towarzystwa. Ryzyko to jest przekrojowe i będzie oddziaływać na towarzystwo m.in. poprzez wahania na rynkach finansowych, wyższe ceny paliw, napływ uchodźców, nałożone sankcje. Sytuacja jest na bieżąco monitorowana przez Spółkę. Podjęmowane są odpowiednie kroki w celu ograniczenia wpływu tego ryzyka. Monitorowanie odbywa się w m.in. ramach funkcji zarządzania ryzykiem i w stałej współpracy z obszarami operacyjnymi i Zarządem. Spółka obserwuje niekorzystny wpływ sytuacji makroekonomicznej na swoje wyniki, w szczególności poprzez spadek wyceny portfela inwestycyjnego. Jednocześnie inflacja cen ma ograniczony wpływ na działalność spółki: kwoty wypłacanych przez Spółkę odszkodowań i świadczeń określone są w odniesieniu do określonych w umowach sum ubezpieczenia. Wyjątkiem jest ubezpieczenie domów i mieszkań, gdzie wartość odszkodowań uzależniona jest również od kosztów napraw i inflacja wpływa na poziom wypłacanych odszkodowań. Jednak biorąc pod uwagę niski poziom szkodowości i bezpieczny poziom rezerw szkodowych, wzrost szkodowości w tym produkcie nie ma istotnego wpływu na sytuację finansową Spółki. Wypłacane prowizje stanowią określony procent składki a pozostałe koszty są relatywnie niskie w porównaniu do wolumenu biznesu i ich ewentualny wzrost inflacyjny nie ma istotnego wpływu na rentowność prowadzonej działalności.

Spółka uwzględnia konsekwencje konfliktu zbrojnego jako istotny element mapy ryzyka swojej działalności. Spółka nie prowadzi istotnej działalności na terenach objętych konfliktem.

Wymienione wyżej czynniki makroekonomiczne z szczególnym uwzględnieniem rosnących stóp procentowych wpływają negatywnie na pozycję wypłacalności w krótkim terminie i częściowo pozytywnie (poprzez wzrost stóp zwrotu z inwestycji) w dłuższym okresie.

Ponadto w dniu 06.12.2022 Komisja Nadzoru Finansowego przedstawiła stanowisko w sprawie polityki

dywidendowej w 2023 roku. Komisja poinformowała, że oczekuje, iż zakłady ubezpieczeń, przy zachowaniu innych warunków, wypłacą nie więcej niż sumę kwoty 50% zysku wypracowanego w roku 2021 (i zatrzymanego w 2022 roku) i 50% zysku wypracowanego w roku 2022. Z tego powodu Spółka na dzień sporządzania Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej założyła wypłaty dywidendy zgodnie z w/w stanowiskiem.

Pod koniec listopada 2022 roku Komisja Nadzoru Finansowego udostępniła bankom i zakładom ubezpieczeń do konsultacji projekt Rekomendacji U dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance. Potencjalny bezpośredni wpływ na wyniki finansowy i pozycję wypłacalnościową Spółki mają w szczególności zapisy istotnie regulujące strukturę składek ubezpieczeniowych w zakresie udziału odszkodowań i prowizji.

Wdrożenie rekomendacji, której kształt ma być znany w pierwszym kwartale 2023 roku, ma nastąpić w czwartym kwartale 2023. Wpływ na sytuację finansową i wypłacalnościową Spółki zależec będzie od kształtu ostatecznych zapisów rekomendacji. Jednakże, nie ma on wpływu na wyniki za 2022 rok, a wpływ na wyniki 2023 roku, biorąc pod uwagę oczekiwaną datę wdrożenia rekomendacji i fakt, że będzie miała ona wpływ na umowy zawarte po tej dacie, będzie ograniczony.

Wszelkie pozostałe istotne informacje zostały zamieszczone w poprzednich sekcjach.

B System zarządzania

B.1 Informacje ogólne o systemie zarządzania

B.1.1 Struktura organizacyjna

B.1.2 Rada Nadzorcza

B.1.3 Zarząd

B.1.4 Alokacja odpowiedzialności i delegowania uprawnień

B.1.5 Struktura komitetów

B.1.6 Zasady dotyczące wynagradzania

B.2 Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji

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

B.3.1 Funkcja zarządzania ryzykiem

B.3.2 System zarządzania ryzykiem

B.3.3 Proces własnej oceny ryzyka i wypłacalności

B.4 System kontroli wewnętrznej

B.4.1 Funkcja zgodności z przepisami

B.5 Funkcja audytu wewnętrznego

B.6 Funkcja aktuarialna

B.7 Outsourcing

B.8 Wszelkie inne informacje

B System zarządzania

B.1 Informacje ogólne o systemie zarządzania

Na dzień 31 grudnia 2022 roku w Towarzystwie funkcjonował system zarządzania zgodny z przepisami rozdziału 3 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, dodatkowych wytycznych i przepisów wykonawczych, Aktu delegowanego, oraz wytycznych organów nadzoru (w tym Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych oraz Zasad Ładu Korporacyjnego, wytycznych oraz rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego). Towarzystwo posiada pisemne zasady dotyczące zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz outsourcingu.

Odpowiedzialność za przegląd leży po stronie Zarządu. Zarząd dokonuje oceny systemu zarządzania pod kątem adekwatności, efektywności, odpowiedniości zaprojektowania, właściwej struktury organizacyjnej oraz prawidłowości funkcjonowania, przy uwzględnieniu charakteru, skali i złożoności ryzyk. Ocena systemu zarządzania składa się z przeglądu adekwatności i przeglądu skuteczności, czyli powinna wskazać, czy system zarządzania jest odpowiednio zaprojektowany i czy skutecznie działa.

System zarządzania w Towarzystwie jest adekwatny do wielkości Spółki, jej charakteru i skali prowadzonej działalności

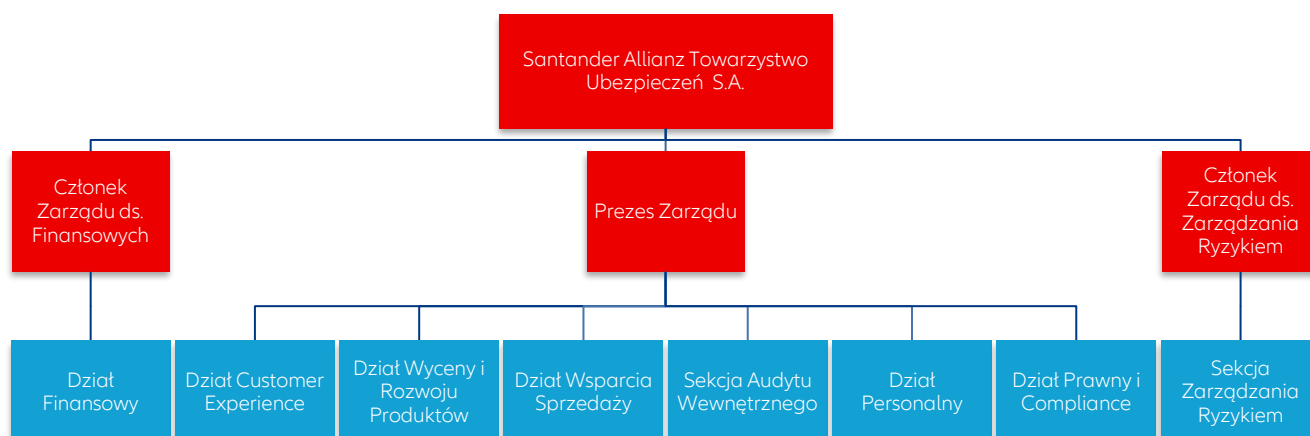
B.1.1 Struktura organizacyjna

Zgodnie z zasadami określonymi w Ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, system zarządzania opiera się na czterech kluczowych funkcjach:

- Funkcji zarządzania ryzykiem,
- Funkcji zgodności z przepisami,
- Funkcji audytu wewnętrznego - czynności audytu wewnętrznego zostały zlecone na zewnątrz na podstawie umowy zlecenia usług audytu zawartej z Allianz Sp. z o.o. oraz Santander Bank Polska S.A.,
- Funkcji aktuarialnej.

W ramach rozwoju środowiska kontrolnego i wzmocnienia systemu zarządzania w grudniu 2022 r. zostały wskazane 2 dodatkowe kluczowe funkcje: funkcja prawna oraz funkcja księgowości i sprawozdawczości.

Poniższy schemat prezentuje strukturę organizacyjną Towarzystwa na koniec roku 2022:



W związku ze zmianami w składzie Zarządu, Towarzystwo w 2022 roku przygotowało aktualizację Regulaminu i zmianę do struktury organizacyjnej (w szczególności dotyczącej linii raportowej Sekcji Zarządzania Ryzykiem), jednakże wejście w życie tych zmian Towarzystwo uwarunkowało pozytywnym zakończeniem postępowania przed organem nadzoru dotyczącego uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie Pana Krzysztofa Lipskiego na członka Zarządu Towarzystwa odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem. Przy obecnym składzie Zarządu Sekcja Zarządzania Ryzykiem nadzorowana jest przez Członka Zarządu ds. Finansowych.

B.1.2 Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Spółki we wszystkich jej dziedzinach, w sposób zgodny ze Statutem, obowiązującymi przepisami prawa i wymogami regulacyjnymi oraz obowiązującymi zasadami ładu korporacyjnego. Rada Nadzorcza działa na podstawie kodeksu spółek handlowych, ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, Statutu oraz Regulaminu Rady Nadzorczej. Do szczególnych obowiązków Rady należy ocena sprawozdań finansowych oraz wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty, a także składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania z wyników tej oceny. Zgodnie z postanowieniami Statutu i Regulaminu Rady Nadzorczej, Zarząd konsultuje się z tym organem w kluczowych dla Spółki sprawach, a określone decyzje wymagają zgody Rady.

Rada Nadzorcza działa kolegialnie, m.in. podejmuje uchwały, wydaje zalecenia i opinie oraz wnioskuje do Walnego Zgromadzenia. W celu prawidłowego wykonywania swoich obowiązków Rada Nadzorcza otrzymuje od Zarządu regularne i wyczerpujące informacje o wszystkich istotnych sprawach dotyczących Spółki oraz o ryzyku związanym z prowadzoną działalnością i sposobach zarządzania ryzykiem.

Rada Nadzorcza może badać wszystkie dokumenty Spółki, żądać od Zarządu i pracowników sprawozdań i wyjaśnień oraz dokonywać rewizji stanu majątku Spółki.

Na dzień 31 grudnia 2022 w skład Rady Nadzorczej wchodzi:

- Vineet Bhardwaj, który zastąpił w dniu 14 grudnia 2022 roku Gregora Imelauera – jako członka i Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- Petros Papanikolaou – Członek Rady Nadzorczej,
- Petr Sosik, który w dniu 14 grudnia zastąpił Teresa Margarida Tudela de Mira Godinho – jako członka Rady Nadzorczej,
- Jakub Karnowski – Członek Rady Nadzorczej (członek niezależny),
- Adam Śliwiński – Członek Rady Nadzorczej (członek niezależny),
- Arkadiusz Przybył – Członek Rady Nadzorczej,
- Francisco Del Cura Ayuso – Członek Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza powołuje Komitet Audytu i Ryzyka ze swoich członków. Komitet ten wspomaga Radę Nadzorczą w zakresie nadzoru nad sprawozdawczością finansową (w szczególności monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej oraz wykonywanie czynności rewizji finansowej) oraz nad zarządzaniem ryzykiem w Spółce (m.in. monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego i zarządzania ryzykiem).

Skład Komitetu Audytu i Ryzyka Spółki na dzień bilansowy stanowią następujące osoby:

- Jakub Karnowski - Przewodniczący Komitetu,
- Adam Śliwiński – Członek Komitetu,
- Petr Sosik – Członek Komitetu.

B.1.3 Zarząd

Zarząd prowadzi sprawy Towarzystwa i reprezentuje je. Wszelkie sprawy, nie zastrzeżone na mocy przepisów prawa lub statutu Towarzystwa do kompetencji jego innych organów, należą do zakresu działania Zarządu. Do zadań Zarządu należy m.in.:

- Wdrażanie Planu Biznesowego,
- Zapewnianie realizacji celów określonych w Rocznym Budżecie,
- Ścisła współpraca z Santander Bank Polska S.A. w celu realizacji celów Spółki,
- Wybór podmiotów odpowiedzialnych za zarządzanie aktywami Spółki,
- Zawieranie umów reasekuracji,
- Zawieranie innych umów w imieniu Spółki,
- Udzielanie i odwoływanie prokur i pełnomocnictw,
- Podejmowanie decyzji w innych sprawach wniesionych przez Członków Zarządu lub inne uprawnione organy,
- Opracowywanie i zatwierdzanie regulaminów wewnętrznych określających sposób prowadzenia działalności ubezpieczeniowej, jak i innych regulaminów wymaganych przepisami prawa, chyba że kompetencja ta została zastrzeżona postanowieniem Statutu dla Rady lub Walnego Zgromadzenia.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku struktura Zarządu wraz z przypisaniem odpowiedzialności prezentowała się następująco:



Wioletta Macnar

Prezes Zarządu

Nadzorowanie, tworzenie i zarządzanie ofertą produktową Towarzystwa, nadzorowanie działań związanych z obsługą klienta, z operacyjnym funkcjonowaniem Towarzystwa oraz polityką personalną; Nadzorowanie działań związanych ze wspieraniem sprzedaży w kanałach dystrybucji Santander Bank Polska SA; Nadzór nad pracami podległych komórek organizacyjnych: Działu Customer Experience, Działu Wyceny i Rozwoju Produktów, Działu Wsparcia Sprzedaży, Sekcji Audytu Wewnętrznego, Działu Personalnego i Działu Prawnego i Compliance.



Krzysztof Wojciech Lipski

Członek Zarządu

Nadzór nad Działem Finansów oraz Sekcją Zarządzania Ryzykiem

B.1.4 Alokacja odpowiedzialności i delegowanie uprawnień

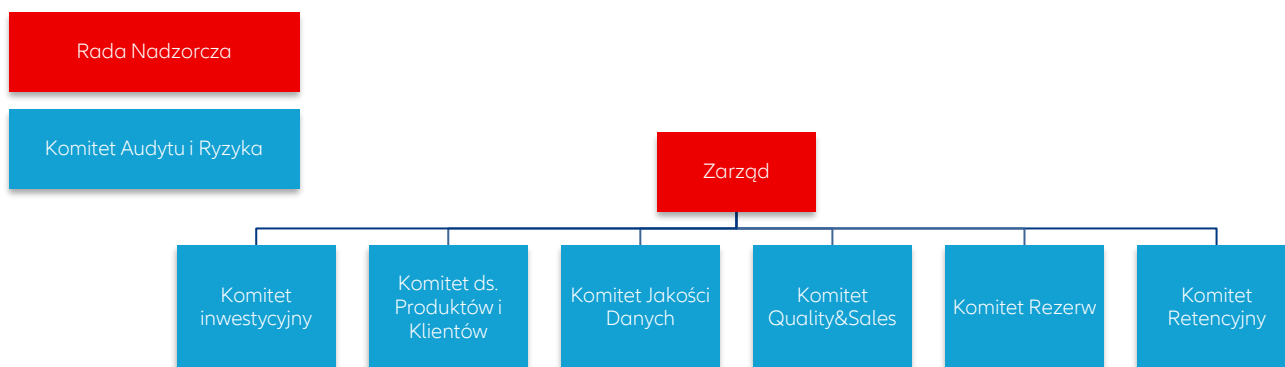
Struktura organizacyjna przewiduje wewnętrzny podział odpowiedzialności za wszystkie obszary działalności pomiędzy Członków Zarządu.

Dwóch Członków Zarządu działając w imieniu Towarzystwa może umocować pracowników Towarzystwa i inne osoby fizyczne bądź prawne do reprezentowania Towarzystwa i podejmowania określonych w umocowaniu decyzji w imieniu jednostki w określonych sprawach. Zarząd jest kierownikiem Towarzystwa w rozumieniu przepisów o rachunkowości i kieruje podległymi jednostkami organizacyjnymi.

W celu realizacji określonych zadań Zarząd może powoływać zespoły - stałe i doraźne składające się z przedstawicieli jednostek organizacyjnych. Nazwa zespołu stałego, jego skład, zasady i zakres działania oraz zakres kompetencji są określane uchwałą Zarządu.

B.1.5 Struktura komitetów

System zarządzania (w szczególności w odniesieniu do zarządzania ryzykiem) jest zorganizowany poprzez strukturę Komitetów, których zadaniem jest wspieranie wydajnych i transparentnych procesów podejmowania decyzji. Regulaminy Komitetów określają zakres uprawnień, cel, rolę, zakres odpowiedzialności, standardowy porządek posiedzenia i częstotliwość spotkań Komitetów.



Komitety są podzielone na:

- Komitety przy Radzie Nadzorczej, których rolą jest informowanie i wspieranie Rady Nadzorczej w pełnieniu swojej funkcji nadzorczej:
 - Komitet Audytu i Ryzyka – wspomaga Radę Nadzorczą w zakresie nadzoru nad sprawozdawczością finansową, skutecznością systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz nad ryzykiem i zarządzaniem ryzykiem.
- Komitety Zarządcze:
 - Komitet Inwestycyjny – odpowiada za nadzór nad działalnością inwestycyjną Towarzystwa.
 - Komitet ds. Produktów i Klientów – odpowiada za zapewnienie realizacji celów strategicznych związanych z budowaniem relacji z klientem oraz mających wpływ na doświadczenia klienta w obszarach: komunikacji, sprzedaży, rozwoju produktów oraz obsługi klienta.
 - Komitet Jakości Danych – sprawuje nadzór nad zarządzaniem jakością danych przetwarzanych w systemach informatycznych w Towarzystwie.

- Komitet Quality&Sales – sprawuje nadzór nad jakością sprzedaży.
- Komitet Rezerw – sprawuje nadzór nad zarządzaniem procesem tworzenia Rezerw w Towarzystwie.
- Komitet Retencyjny – nadzoruje działania mające na celu poprawę wskaźników utrzymywalności portfela, jak również wartości produktu dla klienta.

B.1.6 Zasady dotyczące wynagradzania

Towarzystwo posiada regulacje wewnętrzne określające zasady wynagradzania Rady Nadzorczej, Zarządu, osób pełniących kluczowe funkcje w Towarzystwie oraz pracowników. System wynagradzania zapewnia konkurencyjność pakietu wynagrodzeń, który:

- jest zgodny z odpowiednią praktyką rynkową,
- wspiera realizację strategii Towarzystwa,
- sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Towarzystwa,
- podkreśla wartości i zachowania obowiązujące w Towarzystwie.

Towarzystwo poprzez swoją politykę wynagradzania wspiera realizację rocznych i długofalowych celów strategicznych. Programy wynagrodzeniowo-motywacyjne Towarzystwa mają na celu zachęcanie do:

- rozważnego i roztropnego zarządzania sprawami Towarzystwa,
- przestrzegania Kodeksu Etyki Biznesu Towarzystwa,
- uczciwego traktowania klientów Towarzystwa przez jego pracowników,
- przyjmowania przez pracowników Towarzystwa odpowiedzialnej postawy wobec zarządzania ryzykiem w Towarzystwie.

Towarzystwo stosuje system wynagrodzeń obejmujący zarówno stałe, jak i zmienne składniki wynagrodzenia, skomponowane w taki sposób, aby stały lub gwarantowany składnik stanowił odpowiednio wysoką część całkowitego wynagrodzenia, co ma na celu zapobiegać nadmiernemu uzależnieniu pracowników od zmiennych składników oraz pozwala stosować elastyczne zasady dotyczące premii, umożliwiające między innymi niewypłacanie zmiennego składnika wynagrodzenia.

Towarzystwo stosuje strukturę wynagrodzeń zmiennych, która odpowiada następującym założeniom:

- Struktura wynagrodzeń dla wszystkich pracowników Towarzystwa nie powinna zachęcać do podejmowania ryzyka wykraczającego poza apetyt na ryzyko określony dla danej jednostki/ obszaru, a w przypadku członków Zarządu musi obejmować cel (cele) związany z ryzykiem, którego realizacja będzie miała istotny wpływ na przyznanie i wysokość wynagrodzeń zmiennych dla poszczególnych osób,
- Ustalając strukturę wynagradzania, należy unikać konfliktu interesów,
- Ustalając strukturę wynagradzania, należy kierować się przede wszystkim uczciwym postępowaniem wobec klientów Towarzystwa. Struktura wynagradzania powinna zachęcać do jak największej dbałości o klienta Towarzystwa. Nie powinna również stanowić zachęty do łamania zasad zawartych w Kodeksie Etyki Biznesu.

Ponadto:

- Ustalając wysokość zmiennego wynagrodzenia dla pracownika, należy uwzględnić wyniki Towarzystwa i jednostki biznesowej, w której pracuje dana osoba, wyniki tej osoby w stosunku do celów lub zadań wyznaczonych dla jej stanowiska oraz całkowite wynagrodzenie pracownika względem poziomu rynkowego,

- Zmienne składniki wynagrodzenia członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje powinny być uzależnione w szczególności od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania oraz uwzględniać długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych. Ustalając zmienne składniki wynagrodzenia uwzględnia się także nagrody lub korzyści, w tym wynikające z programów motywacyjnych oraz innych programów premiowych wypłaconych, należnych lub potencjalnie należnych,
- Towarzystwo przy ustalaniu programów bonusowych może także stosować odroczenia wypłaty części bonusów, mając na względzie przyjęte długofalowe cele Towarzystwa i poziom ich realizacji,
- Polityka i zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje odpowiadają wymogom dokumentowania i raportowania z powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
- Wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej przysługuje wyłącznie niezależnym Członkom Rady Nadzorczej,
- Wynagrodzenie niezależnych Członków Rady Nadzorczej ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji. Niezależni Członkowie Rady Nadzorczej powołani do pracy w komitetach, w tym w Komitecie Audytu i Ryzyka, wynagradzani są adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu,
- Wynagrodzenie niezależnych Członków Rady Nadzorczej ustalane jest przez Walne Zgromadzenie,
- Towarzystwo nie posiada dodatkowych programów emerytalno-rentowych lub programów wcześniejszych emerytur dla członków organu administrującego, zarządzającego lub nadzorczego i innych osób nadzorujących kluczowe funkcje.

Informacje dotyczące istotnych transakcji zawartych w okresie sprawozdawczym z członkami Zarządu i członkami Rady Nadzorczej:

W okresie sprawozdawczym oraz w okresie porównawczym Towarzystwo zawierało umowy z udziałowcem tj. Santander Bank Polska S.A. Istotne transakcje dotyczyły pośrednictwa w sprzedaży usług ubezpieczeniowych.

Towarzystwo jest również stroną transakcji z jednostkami powiązanymi, niebędącymi jej udziałowcami. Najważniejsze z nich obejmują umowy outsourcingu z Allianz Sp. z o.o, który świadczy na rzecz Towarzystwa usługi administracyjne, IT i audytu wewnętrznego oraz Santander TFI S.A świadczący na rzecz Towarzystwa usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych.

W okresie sprawozdawczym oraz w okresie porównawczym nie udzielono pożyczek Członkom Zarządu ani Członkom Rady Nadzorczej.

	2022	2021
Wynagrodzenie Zarządu	611	635
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej	63	58

B.2 Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji

Wraz z wdrożeniem Dyrektywy Wypłacalność II Towarzystwo wprowadziło Procedurę rekrutacji i selekcji pracowników, która zapewnia, że Zarząd, osoby pełniące kluczowe funkcje oraz pracownicy Towarzystwa będą spełniać wymogi dotyczące kompetencji i reputacji.

Towarzystwo wprowadziło mechanizmy pozwalające dokonać właściwej oceny na wszystkich etapach

weryfikacji wymogów dotyczących kompetencji i reputacji, co ma zabezpieczyć Towarzystwo przed zatrudnianiem osób, które potencjalnie mogłyby zagrażać jej pracownikom, klientom i reputacji. Towarzystwo dzieli minimalne wymogi dotyczące weryfikacji kompetencji i reputacji na podstawowe i rozszerzone.

Podstawowe wymogi dotyczące weryfikacji kompetencji i reputacji:

- Prawo do pracy (w przypadku obcokrajowców);
- Identyfikację tożsamości i adresu kandydata;
- Weryfikację historii zatrudnienia kandydata – referencje;
- Weryfikację kwalifikacji i poziomu wykształcenia kandydata;
- Weryfikację niekaralności kandydata (w przypadkach dozwolonych prawem);
- Weryfikację kondycji finansowej kandydata (w przypadkach dozwolonych prawem);
- Weryfikację kandydata pod kątem oszustw m.in. gospodarczych.

Przed rozpoczęciem pracy w Towarzystwie, kandydat powinien przejść powyższą weryfikację.

Dyrektywa Wypłacalność II wymaga zwłaszcza, aby osoby, które faktycznie zarządzają zakładem ubezpieczeń lub wykonują czynności w ramach innych kluczowych funkcji spełniały wymogi dotyczące kompetencji i reputacji. Wymienione powyżej podstawowe elementy procesu weryfikacji odnoszą się do szerszej grupy pracowników Santander Allianz TU. Dlatego też Towarzystwo w odniesieniu do osób zarządzających nim oraz do osób nadzorujących kluczowe funkcje rozszerza proces weryfikacji zgodnie z poniższymi wymaganiami:

- Weryfikacja wiedzy i umiejętności z zakresu ubezpieczeń i rynków finansowych, strategii biznesowej i modelu biznesowego, systemu zarządzania, analizy finansowej i aktuarialnej oraz wymogów i zasad regulacyjnych, mająca na celu zapewnienie należytego zróżnicowania kwalifikacji, wiedzy i odpowiedniego doświadczenia gwarantującego profesjonalizm w zarządzaniu Towarzystwem i jego nadzorowaniu,
- Weryfikację zdolności do czynności prawnych,
- Weryfikację dotyczącą karalności za umyślne przestępstwo skarbowe,
- Weryfikację aktualnych postępowań sądowych w związku ze sprawami gospodarczymi,
- Weryfikację, czy nie istnieje konflikt interesów: Kandydat na osobę zarządzającą Towarzystwem lub nadzorującą kluczową funkcję musi przedłożyć pisemną deklarację o braku istotnych powiązań biznesowych z podmiotami zewnętrznymi.

Po zakończeniu weryfikacji kandydata na etapie rekrutacji, Towarzystwo przeprowadza regularne przeglądy kompetencji i reputacji swoich pracowników, w tym zwłaszcza Zarządu i osób nadzorujących kluczowe funkcje, które obejmują następujące kroki:

- Pracownicy raz w roku podlegają ocenie rocznej, pozwalającej wskazać ewentualne obszary do dalszego rozwoju lub poprawy. W stosownych przypadkach są uruchamiane, monitorowane i dokumentowane plany naprawcze.
- Pełna dokumentacja dotycząca weryfikacji kompetencji i reputacji jest przechowywana/archiwizowana, co najmniej 6 lat. Wszyscy pracownicy Towarzystwa posiadają profesjonalne kwalifikacje i doświadczenie odpowiednie do wykonywanych zadań. Członkowie Zarządu wspólnie posiadają adekwatne kwalifikacje, doświadczenie i wiedzę.

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

B.3.1 Funkcja zarządzania ryzykiem

Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku nadzór nad funkcją zarządzania ryzykiem Towarzystwo powierzyło Członkowi Zarządu odpowiedzialnemu za Zarządzanie Ryzykiem.

Funkcja Zarządzania Ryzykiem, zgodnie z postanowieniami wewnętrznej regulacji dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania, jest kluczową funkcją w ramach Systemu Kontroli Wewnętrznej Spółki. Jej główne zadania obejmują:

- Wspieranie pierwszej linii obrony poprzez pomoc i zapewnienie, że pracownicy na wszystkich szczeblach organizacyjnych są świadomi ryzyka związanego z ich działalnością i potrafią odpowiednio na nie reagować;
- Wspieranie Zarządu Spółki w opracowaniu strategii ryzyka i apetytu na ryzyko;
- Monitorowanie profilu ryzyka w celu zapewnienia, że pozostaje on w ramach ustalonego apetytu na ryzyko oraz monitorowanie przypadków naruszenia apetytu na ryzyko (tj. poprzez działanie bezpośrednio z pierwszą linią obrony i innymi zainteresowanymi stronami lub eskalację do Zarządu).

B.3.2 System zarządzania ryzykiem

Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 w Towarzystwie istnieje system zarządzania ryzykiem obejmujący strategię zarządzania ryzykiem, polityki ryzyka, standardy biznesowe oraz procesy i procedury zarządzania ryzykiem służące do identyfikacji, pomiaru, zarządzania, monitorowania i raportowania ryzyka (na poziomie indywidualnym oraz zagregowanym), na które jest lub może być narażone Towarzystwo. System zarządzania ryzykiem jest efektywny i dobrze zintegrowany ze strukturą organizacyjną, strukturą komitetów oraz z procesami decyzyjnymi Towarzystwa, z odpowiednim uwzględnieniem osób pełniących kluczowe funkcje.

W okresie sprawozdawczym system zarządzania ryzykiem został dostosowany do standardów i wymogów Grupy Allianz.

Strategia zarządzania ryzykiem, polityki ryzyka i standardy biznesowe

Towarzystwo posiada strategię zarządzania ryzykiem spójną ze strategią biznesową i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą. Celem strategii zarządzania ryzykiem jest zdefiniowanie całościowego apetytu na ryzyko w odniesieniu do wszystkich materialnych ryzyk, o charakterze ilościowym i jakościowym, w taki sposób, aby wziąć pod uwagę oczekiwania akcjonariuszy, wymogi narzucone przez Dyrektywę Wypłacalność II oraz wpływ obowiązującego programu reasekuracji. Rada Nadzorcza Towarzystwa nadzoruje wypełnianie strategii zarządzania ryzykiem poprzez otrzymywanie regularnej informacji zarządczej na posiedzeniach Komitetu Audytu i Ryzyka Rady Nadzorczej Towarzystwa.

W Towarzystwie przyjęto także Politykę Ryzyka. Funkcja Zarządzania Ryzykiem jest właścicielem Polityki. Jest ona odpowiedzialna za utrzymywanie i aktualizację Polityki w zgodzie z wymogami regulacyjnymi. Polityka, jak również przyjęte do stosowania Standardy Allianz w ramach prowadzenia polityki ryzyka, są przeglądane przynajmniej raz w roku. Polityka oraz jej aktualizacje wymagają zatwierdzenia przez Zarząd Spółki.

Integracja z procesami decyzyjnymi Towarzystwa

Procesy zarządzania ryzykiem są tam, gdzie to możliwe, bezpośrednio wbudowane w procesy biznesowe w tym w:

- procesy obejmujące strategiczne i taktyczne decyzje lub w inny sposób, związane z transformacją

biznesu, takie jak procesy Dialogu Strategicznego i Planowania, transakcje fuzji i przejęć lub projekty transformacji biznesowej; oraz

- codzienne procesy biznesowe, które mają wpływ na profil ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem jest dodatkowo wspierane poprzez udział Funkcji Zarządzania Ryzykiem w organach, takich jak Komitety działające w organizacji w których podejmowane są decyzje związane z ryzykiem.

Istotnym elementem wspierania tej integracji jest ustanowienie przez Zarząd wysokiej kultury Ryzyka, w ramach której dawany jest przykład całej organizacji, że zarządzanie ryzykiem jest ważnym czynnikiem w osiąganiu celów biznesowych. W przypadku wybranych kluczowych członków kadry kierowniczej, reżim Odpowiedzialności Wykonawczej (EAR) formalizuje jasną odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem poprzez dostosowane indywidualne oświadczenia, które konkretnie określają obowiązki związane z pełnioną funkcją w zakresie ograniczania kluczowych ryzyk. Ponadto, aby wzmocnić odpowiedzialność wśród liderów obszarów biznesowych, przy określaniu wyników uwzględnia się zgodność z regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi, a także wyczulenie na przestrzeganie kultury ryzyka Grupy.

Takie podejście zapewnia, że zarządzanie ryzykiem istnieje przede wszystkim jako perspektywny mechanizm sterowania ryzykiem i jedynie w drugiej kolejności jako proces reakcyjny.

Kluczowe role w systemie zarządzania ryzykiem

Role w procesie zarządzania ryzykiem w Towarzystwie opierają się na koncepcji „trzech linii obrony”. Zgodnie z ogólną zasadą „pierwsza linia obrony” przed ryzykiem spoczywa na menedżerach biznesowych. Są oni odpowiedzialni, w pierwszej kolejności, zarówno za ryzyka, jak i korzyści z podejmowanych decyzji. „Druga linia obrony” składa się z niezależnych funkcji kontrolnych, takich jak Funkcja Zarządzania Ryzykiem, Funkcja Aktuarialna, Funkcja Zgodności i Funkcja Prawna. Funkcja Audytu Wewnętrznego stanowi „trzecią linię obrony”.

Zarząd jest odpowiedzialny za ustalanie i zatwierdzanie strategii ryzyka oraz późniejsze zapewnienie jej przestrzegania.

Wszystkie funkcje zarządzające działalnością biznesową z bezpośrednią odpowiedzialnością za zyski i straty (tj. „pierwsza linia obrony”) są odpowiedzialne za aktywne zarządzanie ryzykiem i związanym z nim zyskiem poprzez przestrzeganie delegowanych limitów i ram proceduralnych. „Druga linia obrony” - zapewnia wsparcie, twórcze kwestionowanie i nadzór nad funkcjami biznesowymi dzięki proaktywnemu zarządzaniu ryzykiem.

Procesy zarządzania ryzykiem

Spółka klasyfikuje wszystkie rodzaje ryzyka do jednej z ośmiu szerokich kategorii ryzyka, które są podzielone na typy ryzyka. Te kategorie ryzyka obserwuje się w trakcie zarządzania ryzykiem i sprawozdawczości. Niektóre kategorie ryzyka mogą się akumulować w wyniku niezrównoważonego profilu ryzyka w jedno lub większą liczbę nieproporcjonalnie dużych ryzyk (ryzyko koncentracji). Ryzyko koncentracji ryzyka nie stanowi oddzielnej kategorii ryzyka.

W odniesieniu do wszystkich materialnych, ilościowych i niekwantyfikowanych zagrożeń istnieje kompleksowy proces zarządzania ryzykiem, który obejmuje identyfikację ryzyka, ocenę ryzyka, reakcję na ryzyko i kontrolę, monitorowanie ryzyka i raportowanie ryzyka. Proces jest realizowany i prowadzony w ramach jasno zdefiniowanej strategii ryzyka i apetytu na ryzyko oraz okresowej oceny ich adekwatności.

Poniższa tabela przedstawia kwantyfikowane i niekwantyfikowane procesy zarządzania ryzykiem według kategorii ryzyka:

Kategoria ryzyka	Wewnętrzny Wymóg Kapitałowy	Analiza kluczowych ryzyk	Szczegółowy proces zarządzania ryzykiem
Ryzyko rynkowe	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Ryzyko kredytowe	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Ryzyko ubezpieczeniowe	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Ryzyko kosztów	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Ryzyko operacyjne	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Ryzyko reputacji		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Ryzyko płynności		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Ryzyko strategiczne		<input checked="" type="checkbox"/>	

B.3.3 Proces własnej oceny ryzyka i wypłacalności

Poza już opisanymi procesami zarządzania ryzykiem, Spółka przeprowadza co najmniej raz w roku własną ocenę ryzyka i wypłacalności (Own Risk and Solvency Assessment - ORSA) ("ORSA regularna"), a także w następstwie wszelkich wewnętrznych lub zewnętrznych zdarzeń lub transakcji, które mogą potencjalnie istotnie wpłynąć na profil ryzyka Spółki ("ORSA ad hoc").

Ocena ta jest każdorazowo zatwierdzana przez Zarząd Spółki.

ORSA jest kompleksową oceną wszystkich rodzajów ryzyka związanych z działalnością firmy w celu ustalenia, czy obecny i przyszły kapitał będzie wystarczający do zapewnienia trwałej wypłacalności w stosunku do tych ryzyk. Wykracza to poza określenie potrzeb kapitałowych, wynikających wyłącznie z zastosowania modeli kapitału na ryzyko, poprzez uwzględnienie scenariuszy warunków skrajnych, ograniczeń modelu i innych niekwantyfikowalnych zagrożeń.

Ustalanie własnych potrzeb w zakresie wypłacalności

Ogólne potrzeby Towarzystwa w zakresie wypłacalności wynikają ze strategii rozwoju z uwzględnieniem apetytów na ryzyko. Kalkulacje wymogów kapitałowych stosownie do Dyrektywy Wypłacalność II prowadzone są zgodnie z Formułą Standardową.

Do oceny ogólnych potrzeb w zakresie wypłacalności w Spółce poza oceną wymogów kapitałowych należy również ocena profilu ryzyka Towarzystwa, preferencji ryzyka, apetytów na ryzyko oraz ich pokrycia, a także jakości środków własnych. Ocena ta dokonywana jest prospektywnie w pięcioletnim horyzoncie planistycznym.

Ocena ogólnych potrzeb kapitałowych w zakresie wypłacalności w Towarzystwie przeprowadzana jest za pomocą Formuły Standardowej służącej do wyznaczania regulacyjnego wymogu kapitałowego (SCR). Dodatkowo Towarzystwo osobno określa profil ryzyka w zakresie ryzyka płynności, gdyż to ryzyko nie jest uwzględnione w wyliczeniu SCR.

B.4 System kontroli wewnętrznej

Towarzystwo zapewnia efektywny system kontroli wewnętrznej, spełniający wymogi art. 64 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. System kontroli wewnętrznej wspomaga procesy decyzyjne, przyczyniając się do zapewnienia skuteczności i wydajności działania Towarzystwa, w tym prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej, rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego oraz zgodności działania Towarzystwa z

przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

System kontroli wewnętrznej w Towarzystwie opiera się na modelu „trzech linii obrony”, zgodnie z poniższym podziałem i przypisanymi odpowiedzialnościami oraz pełnioną rolą:

- pierwsza linia obrony – wszystkie funkcje biznesowe; właściciel biznesowy ryzyk odpowiada za zarządzanie ryzykiem w ramach bieżącej działalności,
- druga linia obrony – Funkcja Zarządzania Ryzykiem, Funkcja Zgodności z Przepisami (Zarządzania Zgodnością), Funkcja Aktuarialna, Funkcja Prawna oraz Funkcja Księgowości i Raportowania:
 - koordynuje system zarządzania ryzykiem, w tym metody, narzędzia, proces i organizację zarządzania ryzykiem,
 - dokonuje weryfikacji decyzji podejmowanych przez pierwszą linię obrony,
 - raportuje do Komitetu Audytu i Ryzyka,
- trzecia linia obrony – Audyt Wewnętrzny:
 - dokonuje oceny adekwatności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej i innych elementów systemu zarządzania,
 - funkcja obiektywna i niezależna od pierwszej i drugiej linii obrony,
 - raportuje do Komitetu Audytu i Ryzyka.

Towarzystwo prowadzi dokumentację systemu kontroli wewnętrznej określającą odpowiednie obowiązki, cele, procesy i procedury sprawozdawcze, zgodne z opisanymi powyżej zasadami oraz zapewnia regularny przegląd zasad kontroli wewnętrznej.

B.4.1 Funkcja zgodności z przepisami

Zarządzanie zgodnością z przepisami oznacza działania zmierzające do zapewnienia funkcjonowania Towarzystwa, jednostek organizacyjnych, pracowników, procesów zgodnie z bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi w tym dobrymi praktykami rynku, a w szczególności dbanie o:

- uczciwość i przejrzystość w działaniu,
- działanie w zgodzie z własnym sumieniem,
- zachowanie zgodne z zasadami etyki zawodowej,
- zapewnienie poufności informacji,
- postępowanie zgodne z zasadami ładu korporacyjnego,
- rzetelne i profesjonalne wykonywanie obowiązków służbowych,
- unikanie sytuacji narażających Spółkę oraz jej partnerów biznesowych na bezpodstawne straty materialno-finansowe lub niematerialne jak np. utrata zaufania czy reputacji,
- monitorowanie zmian przepisów prawa i weryfikacji poprawności ich wdrożenia.

Odpowiedzialność za działanie w zgodzie z wyżej wymienionymi zasadami ponoszą wszyscy pracownicy, agent i zleceniobiorcy Towarzystwa przy czym prawidłowość procesu zarządzania zgodnością nadzoruje CCO.

Funkcja zgodności z przepisami jest integralną częścią systemu „trzech linii obrony” według którego pierwszą linię stanowią funkcje operacji biznesowych, drugą linię jednostki organizacyjne odpowiedzialne za bezpieczeństwo tj. Departament Zarządzania Zgodnością, Departament

Aktuarialny, Departament Prawny, Departament Zarządzania Ryzykiem, Wydział Bezpieczeństwa Informatycznego, Wydział Ochrony Danych Osobowych oraz trzecią linię, za którą odpowiada audyt wewnętrzny i zewnętrzny.

Funkcja zgodności z przepisami jest kluczową funkcją w wewnętrznym systemie kontroli Spółki i polega na:

- wspieraniu i monitorowaniu działania Spółki w zgodzie z obowiązującym prawem, regulacjami wewnętrznymi, wymogami regulatora i innych organów administracji państwowej w celu ochrony Spółki przed ryzykiem braku zgodności poprzez identyfikację ryzyka, kontrolę i eliminację lub ograniczenie ryzyka,
- doradzaniu władzom Spółki, kadrze zarządzającej i pracownikom w zakresie zgodności z prawem i regulacjami, w tym wymogami regulacyjnymi określonymi Dyrektywą Wypłacalność II, dotyczącymi działalności i procesów Spółki. Zgodnie z wytycznymi KNF dotyczącymi Ładu Korporacyjnego, obowiązującymi od 1 stycznia 2015 roku, CCO ma bezpośredni dostęp do Zarządu i Rady Nadzorczej oraz może uczestniczyć w posiedzeniach tych organów, jeżeli przedmiotem posiedzeń są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, funkcją audytu wewnętrznego lub compliance.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności odbywa się poprzez określenie zasad monitorowania i wdrażania nowych regulacji prawnych, aktualizację funkcjonujących, dostosowywanie ich do wymagań prawnych i standardów, a także monitorowanie prowadzonej działalności pod kątem zgodności z obowiązującym prawem, regulacjami wewnętrznymi i zasadami etyki. Celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest również promocja wartości wynikających z uczciwego i prawnego działania na każdym szczeblu organizacji, a także wspieranie pracowników w wypełnianiu przez nich obowiązków zgodnie z przyjętymi standardami kodeksów etyki.

Za dbanie o zgodność działalności Towarzystwa z przepisami prawa w zakresie ochrony danych osobowych i bezpieczeństwa danych odpowiadają Inspektor Ochrony Danych Osobowych, natomiast za prawo antymonopolowe Funkcja Prawna.

W Towarzystwie działają mechanizmy wczesnego ostrzegania dające możliwość przekazania przez pracowników i współpracowników informacji o nieprawidłowościach w działalności Towarzystwa, pracownika Towarzystwa, współpracownika Towarzystwa, z możliwością zanonimizowania danych osoby je przekazującej. Przedmiotowe informacje wpływają do Funkcji Zgodności z Przepisami, która prowadzi postępowanie wyjaśniające i w przypadku potwierdzenia zarzutów rekomenduje wyciągnięcie stosownych konsekwencji lub wdrożenie rozwiązań ograniczających zidentyfikowane ryzyko.

B.5 Funkcja audytu wewnętrznego

Na dzień 31 grudnia 2022 funkcja audytu wewnętrznego była realizowana w Towarzystwie w wyodrębnionej jednostce organizacyjnej, Sekcji Audytu Wewnętrznego. Została również powołana osoba nadzorująca funkcję kluczową audytu wewnętrznego, która raportuje do Prezesa Zarządu Towarzystwa oraz Komitetu Audytu i Ryzyka. Czynności audytu wewnętrznego są realizowane przy wsparciu zespołów audytu wewnętrznego jednostek Allianz Sp. z o.o. oraz Santander Bank Polska S.A., na podstawie zawartej umowy zlecenia usług audytu.

Podstawową rolą funkcji audytu wewnętrznego jest niezależna ocena adekwatności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem i Ładu korporacyjnego w Towarzystwie.

Audyt wewnętrzny wykonuje przeglądy audytowe na podstawie okresowych, w szczególności rocznych, planów audytu, zaopiniowanych przez Komitet Audytu i Ryzyka, zaakceptowanych przez Prezesa Zarządu i zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą. Plany audytu tworzone są zgodnie z przyjętą metodologią, na podstawie analizy ryzyk w kluczowych procesach w Towarzystwie.

Audyt wewnętrzny przedkłada Komitetowi Audytu i Ryzyka/Radzie Nadzorczej cykliczne sprawozdanie z działalności, w szczególności z wyników przeprowadzonych audytów.

Komitet Audytu i Ryzyka dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów.

B.6 Funkcja aktuarialna

Na dzień 31 grudnia 2022 roku nadzór nad Funkcją aktuarialną Towarzystwo powierzyło Głównemu Aktuariuszowi raportującemu do Członka Zarządu odpowiedzialnego za finanse.

Głównymi zadaniami funkcji aktuarialnej są:

- koordynacja ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności,
- zapewnienie adekwatności metodyki stosowanych modeli, jak również założeń przyjętych do ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności,
- ocena, czy dane wykorzystane do ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności są wystarczające i czy są odpowiedniej jakości,
- porównywanie najlepszych oszacowań z danymi wynikającymi ze zgromadzonych doświadczeń,
- informowanie Zarządu i Rady Nadzorczej o wiarygodności i adekwatności ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności,
- nadzorowanie ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności w przypadkach stosowania przybliżeń, w tym podejścia indywidualnego,
- wyrażanie opinii na temat ogólnej polityki przyjmowania ryzyka do ubezpieczenia,
- wyrażanie opinii na temat adekwatności rozwiązań w zakresie reasekuracji,
- współpracowanie przy efektywnym wdrażaniu systemu zarządzania ryzykiem, w szczególności w zakresie:
 - modelowania ryzyka stanowiącego podstawę obliczeń kapitałowego wymogu wypłacalności i minimalnego wymogu kapitałowego,
 - własnej oceny ryzyka i wypłacalności.ustalanie wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości.

B.7 Outsourcing

Zgodnie z brzmieniem Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, outsourcing jest umową między Towarzystwem a dostawcą usług, na podstawie której dostawca usług wykonuje proces, usługę lub działanie, które w innym przypadku zostałyby wykonane przez Towarzystwo samodzielnie.

Według przyjętych przez Towarzystwo pisemnych Zasad Outsourcingu podstawowa lub ważna czynność podlegająca outsourcingowi (CIFS) spełnia w/w definicję outsourcingu oraz jest to czynność:

- której kontynuacji wykonywania Towarzystwo nie jest w stanie przejść w przypadku nieoczekiwanej utraty zdolności usługodawcy do jej dostarczenia oraz utrata ta wiąże się dla Towarzystwa z materialnymi skutkami finansowymi lub reputacyjnymi lub niezgodnością z prawem;
- która, w przypadku zdarzeń losowych, zapewnia kontynuację podstawowej prowadzonej działalności ubezpieczeniowej, i której brak w przypadku zdarzenia losowego wiązałaby się z materialnymi skutkami finansowymi lub reputacyjnymi dla Towarzystwa.

Dodatkowo, podstawowymi lub ważnymi czynnościami są kluczowe funkcje należące do systemu zarządzania.

Towarzystwo stosuje wymogi Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz Dyrektywy Wypłacalność II zarówno wobec outsourcingu zewnętrznego jak i wewnętrznego, przy zastosowaniu kryterium proporcjonalności i adekwatności. Ze względu na potencjalny finansowy, operacyjny, kontraktowy i wizerunkowy uszczerbek wywołany przez nieodpowiednie zarządzanie dostawcami, Towarzystwo stworzyło proces i kontrole, celem zapewnienia najwyższych standardów zarządzania, kierowania i zgodności z przepisami prawnymi i regulacyjnymi we współpracy z dostawcami.

Z zasady zarządzanie współpracą z dostawcami składa się z następujących trzech kroków:

- Planowanie i strategia dotycząca bieżących i przyszłych potrzeb,
- Zawarcie umowy z dostawcą pozwalającej zaspokoić zidentyfikowane potrzeby,
- Zarządzanie umową zapewniające najlepsze wywiązywanie się dostawcy ze zobowiązań.

Jeśli rozważany jest outsourcing, muszą zostać spełnione następujące wymogi:

- nie jest istotnie osłabiona jakość systemu zarządzania funkcji,
- nie dochodzi do utrudnienia monitorowania przez regulatora zgodności z przepisami outsourcowanej funkcji,
- nie występuje podniesienie bez potrzeby poziomu ryzyka operacyjnego,
- nie ulega pogorszeniu poziom obsługi klientów Towarzystwa.

O ile umowy outsourcingowe mogą delegować czynności operacyjne, to nie mogą one delegować odpowiedzialności.

W dniu 29 grudnia 2022 roku, z datą obowiązywania od 1 stycznia 2023 roku zostały przyjęte w Towarzystwie nowe regulacje wewnętrzne (Procedura outsourcingu) regulujące obszar powierzania czynności w ramach usług outsourcingu. Regulacje te są zbieżne z zasadami przyjętym w całej Grupie Allianz, w ramach jednolitego systemu zarządzania. Procedura outsourcingu przewiduje odmienne rozwiązania szczegółowe, jednak główne zasady zarządzania outsourcingiem, zapewniające zgodność z wymogami Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz Dyrektywy Wypłacalność II i rozporządzeń delegowanych, pozostają co do istoty bez zmian.

Poniżej zaprezentowany jest wykaz umów outsourcingu wraz ze wskazaniem rodzaju świadczonych usług i jurysdykcji dla każdego z usługodawców:

Dostawca	Rodzaj świadczonej usługi	Jurysdykcja
Santander TFI SA	Usługa zarządzania portfelem instrumentów finansowych	Polska
Allianz Sp. z o.o.	Usługi administracyjne, IT, audytu wewnętrznego	Polska
Allianz Technology SE	Usługi IT	Niemcy
EDC Expert Direct Communication Sp. z o.o.	Usługi druku oraz wysyłka korespondencji	Polska
Libris Polska Sp. z o.o.	Usługi zarządzania dokumentami	Polska
Bank Santander Polska S.A.	Usługa audytu wewnętrznego, czynności zlecone ubezpieczającemu	Polska

B.8 Wszelkie inne informacje

Wszelkie istotne informacje zostały przedstawione w odpowiednich sekcjach.

C Profil ryzyka

C.1 Ryzyko aktuarialne

C.2 Ryzyko rynkowe

C.3 Ryzyko kredytowe

C.4 Ryzyko płynności

C.5 Ryzyko operacyjne

C.6 Pozostałe istotne ryzyka

C.7 Inne ważne informacje

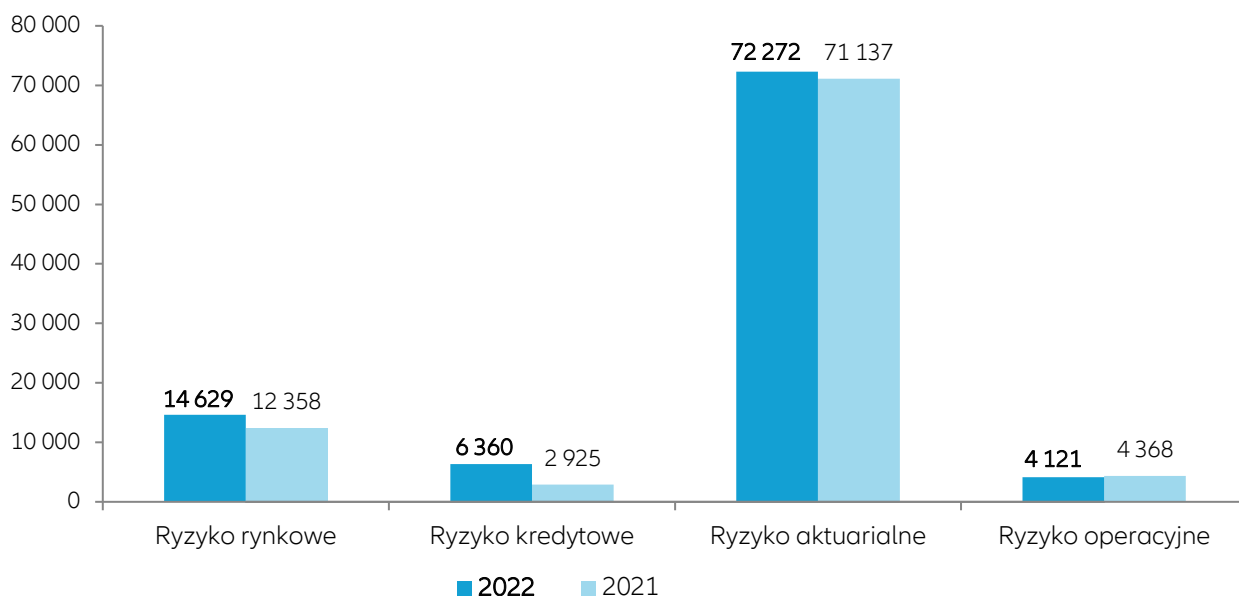
C.7.1 Środki stosowane w celu oceny ryzyk

C.7.2 Wrażliwość pozycji kapitałowej Towarzystwa na poszczególne ryzyka

C Profil ryzyka*

Profil ryzyka Towarzystwa jest jednym z istotnych determinantów potrzeb kapitałowych i jest określony poprzez ryzyka, na które Towarzystwo jest narażone, stopniem narażenia oraz poziomem akceptacji tych ryzyk. W systemie Wypłacalność II Towarzystwo ocenia wszystkie ryzyka właściwe dla działalności zakładu i wyznacza związane z nimi potrzeby kapitałowe do osiągnięcia celów biznesowych, jak i utrzymania wypłacalności.

Santander Allianz TU S.A. dla celów raportowania wypłacalności oblicza kapitałowy wymóg wypłacalności w oparciu o formułę standardową. Poniższy wykres przedstawia profil ryzyka Towarzystwa na koniec 2022 roku w porównaniu z końcem roku 2021, odzwierciedlony poprzez wysokość niezdywersyfikowanego wymogu kapitałowego dla poszczególnych kategorii ryzyk.



*wykresy nie uwzględniają efektu dywersyfikacji

Największy udział w kapitałowym wymogu wypłacalności Towarzystwa ma ryzyko aktuarialne, w tym przede wszystkim ryzyko rezerw i składek oraz ryzyko katastroficzne. Poziom niezdywersyfikowanego wymogu kapitałowego na to ryzyko wzrósł w porównaniu do poprzedniego okresu. Ryzyko rynkowe wzrosło ze względu na wyższe ryzyko stopy procentowej. Pozostałe kategorie ryzyk uwzględnionych w kapitałowym wymogu wypłacalności (kredytowe, operacyjne) są mniej istotne. Przy tym jako ryzyko kredytowe zaprezentowano zdefiniowane w formule standardowej ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta. Należy zauważyć, że elementy ryzyka kredytowego są uwzględnione również w innych modułach formuły standardowej. W szczególności ryzyko spreadu kredytowego oraz ryzyko koncentracji aktywów stanowią podmoduły modułu ryzyka rynkowego i – zgodnie z konstrukcją standardowej formuły – zostały ujęte na powyższym wykresie jako elementy ryzyka rynkowego.

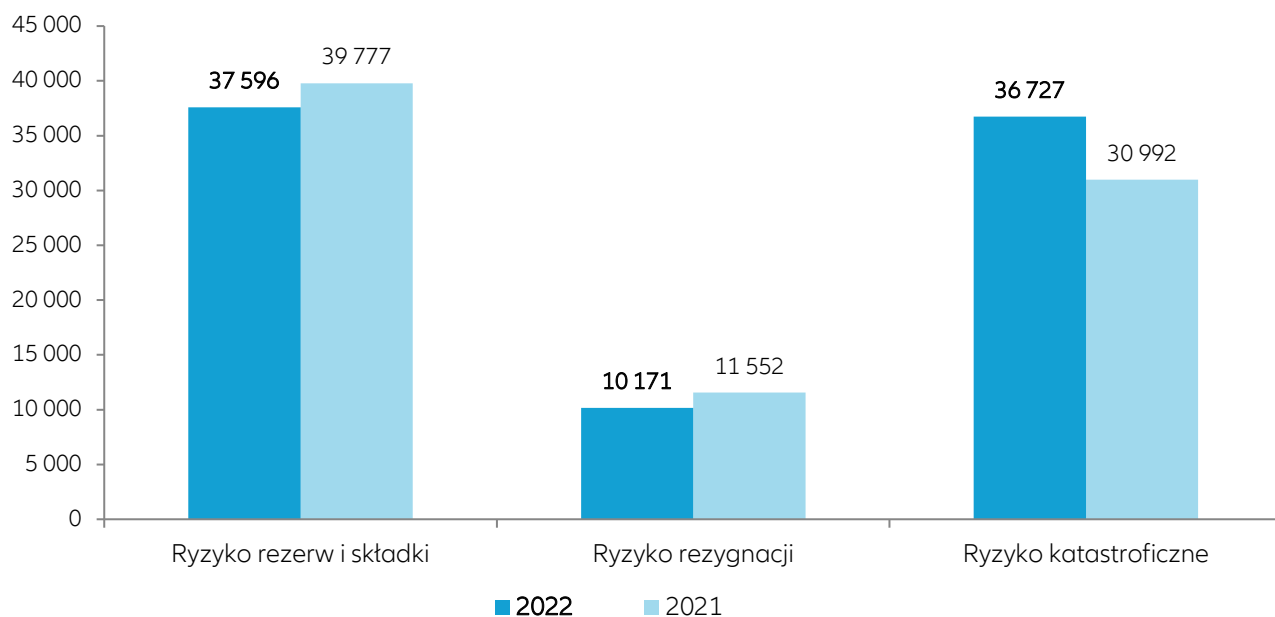
Poza ryzykami uwzględnionymi w kapitałowym wymogu wypłacalności według formuły standardowej Towarzystwo jest narażone na ryzyko płynności. Natomiast zarządzanie tym ryzykiem opiera się na podejmowanych przez Towarzystwo działaniach o charakterze operacyjnym, a nie utrzymywaniu dodatkowego kapitału. Więcej informacji znajduje się w rozdziale C.4.

C.1 Ryzyko aktuarialne

Wyraźna dominacja ryzyka aktuarialnego w profilu ryzyka Towarzystwa zaprezentowanym na wykresie powyżej wiąże się z charakterem portfela Towarzystwa. Wielkość ekspozycji jest w tym przypadku bezpośrednio powiązana z wielkością portfela oraz poziomem planowanej sprzedaży i wzrostu w trakcie 2022 roku.

Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

Struktura ryzyk w ubezpieczeniach o charakterze innym niż ubezpieczenia na życie przedstawia się następująco:



W kategorii ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie dominują ryzyko rezerw i składek oraz ryzyko katastroficzne. Ryzyko rezerw i składek związane jest z potencjalną, nieadekwatną wyceną składki i rezerw. Wielkość ekspozycji jest w tym przypadku bezpośrednio powiązana z wielkością portfela oraz planowaną sprzedażą w ciągu kolejnych 12 miesięcy. W trakcie 2022 roku ekspozycja ta zmniejszyła się. Miało na to wpływ obniżenie składki w nowej wersji ubezpieczenia dla kredytu gotówkowego. Niższa ekspozycja bezpośrednio przelożyła się na spadek wartości wymogu kapitałowego na ryzyko rezerw i składki.

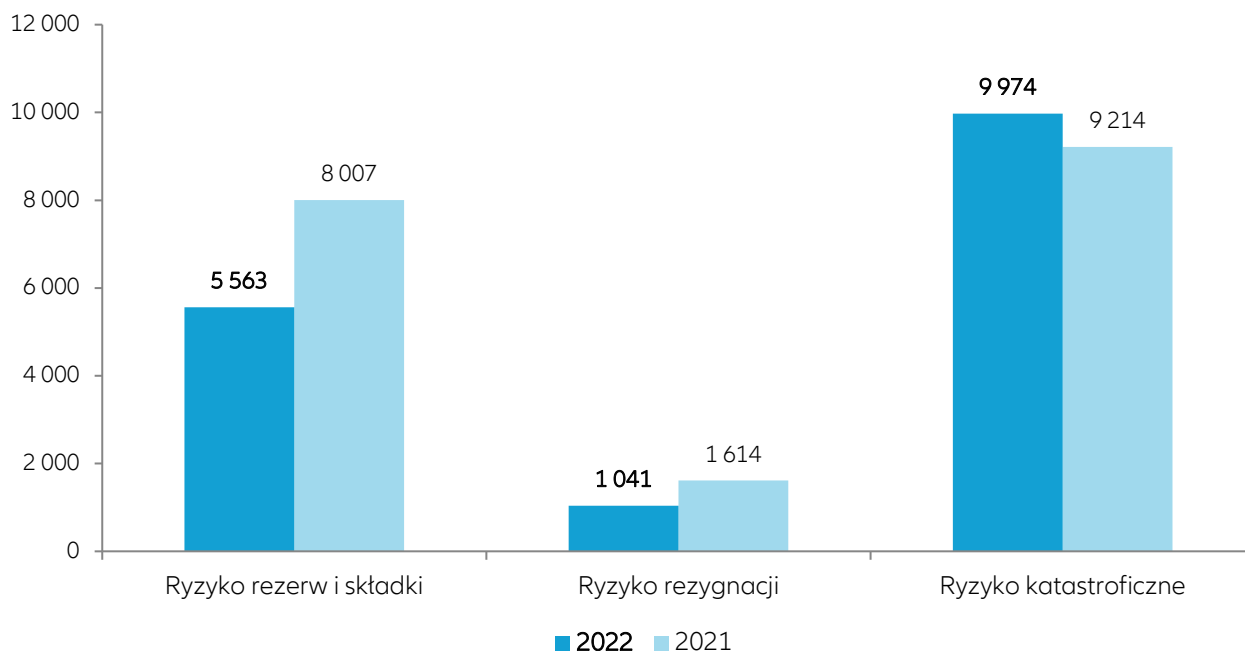
Dla ryzyka związanego z rezygnacjami wielkość ekspozycji jest bezpośrednio powiązana z wielkością portfela oraz stopniem jego zyskowności (realizacja ryzyka rezygnacji oznacza dla Towarzystwa utratę części przyszłych zysków). Portfel ubezpieczeń o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie poza ubezpieczeniem kredytu gotówkowego, zawiera w większości przypadków kontrakty na okresy roczne, z możliwością odnowienia na kolejny okres. Dla tego typu produktów, ze względu na krótką granicę kontraktu, ryzyko rezygnacji jest istotnie ograniczone.

W trakcie 2022 roku ekspozycja na ryzyko rezygnacji spadła, co bezpośrednio przelożyło się na wzrost spadek wymogu kapitałowego na ryzyko rezygnacji z umów.

Na ryzyko katastroficzne składają się ryzyko katastrof naturalnych i podmoduł pozostałego ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie oraz w mniejszym stopniu ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka (pożar). Wzrost łącznego ryzyka był powiązany z wielkością portfela.

Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych

Wszystkie ryzyka aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych klasyfikowane są jako ryzyka aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze innym niż ubezpieczenia na życie. Struktura ryzyk przedstawia się następująco:



Ryzyko rezerw i składek związane jest z potencjalną, nieadekwatną wyceną składki i rezerw. Wielkość ekspozycji jest w tym przypadku bezpośrednio powiązana z wielkością portfela oraz planowaną sprzedażą w ciągu kolejnych 12 miesięcy. W trakcie 2022 roku ekspozycja ta istotnie zmniejszyła się. Miało na to wpływ zmiana zakresu ryzyka w nowej wersji ubezpieczenia dla kredytu gotówkowego, co przełożyło się na zmniejszenie wymogu kapitałowego na ryzyko rezerw i składki.

Dla ryzyka związanego z rezygnacjami wielkość ekspozycji jest bezpośrednio powiązana z wielkością portfela oraz stopniem jego zyskowności (realizacja ryzyka rezygnacji oznacza dla Towarzystwa utratę części przyszłych zysków). Portfel ubezpieczeń o charakterze ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze innych niż ubezpieczenia na życie poza ubezpieczeniem kredytu gotówkowego, zawiera w większości przypadków kontrakty na okresy roczne, z możliwością odnowienia na kolejny okres. Dla tego typu produktów, ze względu na krótką granicę kontraktu, ryzyko rezygnacji jest istotnie ograniczone.

W trakcie 2022 roku ekspozycja na ryzyko rezygnacji obniżyła się, co bezpośrednio przełożyło się na spadek wartości wymogu kapitałowego na ryzyko rezygnacji z umów.

Na ryzyko katastroficzne składają się ryzyko wypadków masowych, koncentracji oraz pandemii dla ryzyk zdrowotnych. Największy wpływ ma ryzyko pandemii, które wzrosło w ostatnim roku.

Ryzyko aktuarialne – pozostałe informacje

Ocena ryzyka aktuarialnego odbywa się zarówno na etapie rozwoju nowych produktów, przyjmowania umów do ubezpieczenia, jak i w okresie późniejszego trwania umów w portfelu. Rozważając wprowadzenie do oferty nowych produktów, modyfikacji istniejących lub istotną zmianę struktury produktowej portfela Towarzystwo uwzględnia wpływ podejmowanych decyzji na swoją pozycję kapitałową i profil ryzyka, odwotując się m.in. do corocznie ustalanych apetytów na łączne ryzyko oraz na poszczególne typy ryzyk. W przypadku monitorowania ryzyk związanych z istniejącym portfelem, przygotowywana jest informacja zarządcza pokazująca bieżący rozwój szczegółowych wskaźników, omawiana na spotkaniach odpowiednich Komitetów. Dodatkowo kwartalnie monitorowana jest

zgodność apetytów na ryzyko z przyjętymi limitami. W powyższe działania zaangażowana jest aktywnie „druga linia obrony”, zgodnie z informacją zawartą w rozdziale B.3.2.

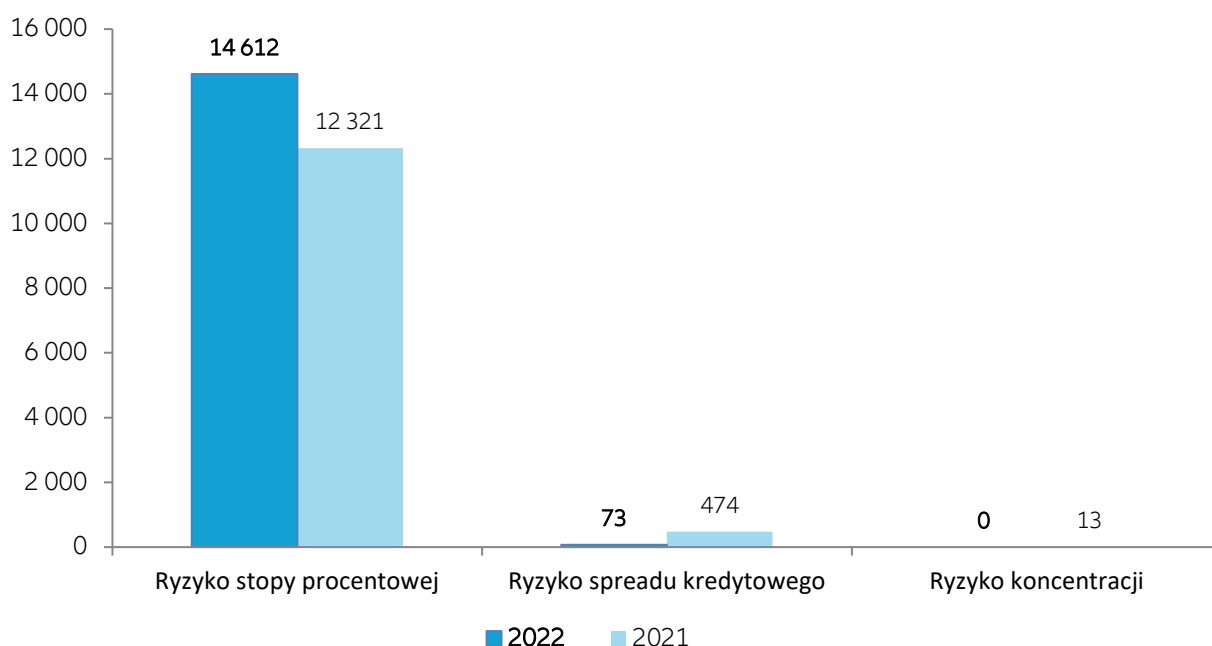
Część portfela Towarzystwa jest reasekurowana. Pozwala to na obniżenie ryzyka rezerw i składki oraz ryzyka rezygnacji z umów. Ponadto, stosuje się reasekurację dla szkód katastroficznych dla portfela ubezpieczeń mienia od pożaru i innych zdarzeń losowych.

Pod koniec 2022 roku w Spółce przyjęte zostały standardy i metodyka Grupy Allianz w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem aktuarialnym.

C.2 Ryzyko rynkowe

Na ryzyko rynkowe składają się przede wszystkim dominujące ryzyko stopy procentowej. Wpływ pozostałych ryzyk jak ryzyka spreadu oraz ryzyko koncentracji jest mniej istotny.

Struktura ryzyka rynkowego została zilustrowana na poniższym wykresie:



Ekspozycję na ryzyko rynkowe stanowią zarówno aktywa własne Towarzystwa, jak i aktywa stanowiące pokrycie zobowiązań z tytułu zawartych umów. To ostatnie, ze względu na krótkoterminowy charakter zawieranych umów jest ograniczone.

W zależności od klasy aktywów Towarzystwo jest narażone na różne rodzaje ryzyka rynkowego. Struktura ryzyka rynkowego uległa dużej zmianie, co związane było ze sposobem inwestycji środków wynikających ze składek wpłaconych pod koniec roku. Zmiana sposobu inwestycji przełożyła się na redukcję ryzyka koncentracji.

Należy zauważyć, że poza ogólną wartością oraz strukturą aktywów według typów papierów wartościowych, na ekspozycję Towarzystwa na ryzyko rynkowe wpływ ma struktura terminowa aktywów oraz zobowiązań (a w szczególności ich dopasowanie), które są wyceniane z uwzględnieniem wartości pieniądza w czasie (ryzyko stopy procentowej). Dodatkowo, z ryzykiem wiąże się koncentracja środków własnych Towarzystwa ze względu na emitenta.

Nadzór nad strategią inwestycyjną Towarzystwa został wpisany w zadania Komitetu Inwestycyjnego. Na kwartalnych spotkaniach Komitetu omawiana jest bieżąca sytuacja na rynkach finansowo-kapitałowych, wyniki zarządzanych portfeli aktywów, w które lokowana jest większość środków własnych oraz środków

stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, porównuje się też osiągnięte wyniki z ustalonymi benchmarkami i monitoruje dopasowanie aktywów i pasywów. Dyskutowane są propozycje korekt benchmarków czy zmian polityki inwestycyjnej. Dodatkowo monitorowany jest aktualny profil ryzyka (w tym dla ryzyka rynkowego) w porównaniu z ustalonymi apetytami. Co najmniej raz w roku dokonuje się całościowego przeglądu strategii inwestycyjnej, podczas której rozważa się struktury portfela alternatywne do obecnie ustalonej, z analizą wpływu na wynik finansowy, pozycję kapitałową i apetyty na ryzyko. W powyższe działania zaangażowana jest aktywnie „druga linia obrony”, zgodnie z informacją zawartą w rozdziale B.3.2.

Towarzystwo lokuje środki zarówno własne, jak i stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, zgodnie z zasadą „ostrożnego inwestora”. W ramach tej zasady dąży się do równowagi między rentownością portfela a poziomem ryzyka związanego z lokatami. Inwestycje dokonywane są z uwzględnieniem odpowiedniej dywersyfikacji portfela, dopasowania aktywów i zobowiązań oraz mając na uwadze zapewnienie potrzebnej płynności. Środki własne ulokowane są w znacznej większości w obligacje Skarbu Państwa oraz instrumenty pieniężne (o stosunkowo krótkim średnim okresie zapadalności). Zarówno dla aktywów nie stanowiących, jak i stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, obowiązują ustalone limity koncentracji aktywów ze względu na emitenta.

Pod koniec 2022 roku w Spółce przyjęte zostały standardy i metodyka Grupy Allianz w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem rynkowym.

C.3 Ryzyko kredytowe

Zgodnie z komentarzem w rozdziale C. Profil ryzyka, w tej kategorii ryzyk zaprezentowano wyłącznie ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta. Główną ekspozycję na to ryzyko stanowią należności ubezpieczeniowe z tytułu składek. Pozostałe ryzyko wiąże się z zawartymi umowami reasekuracji.

Środki stosowane w celu oceny ryzyka kredytowego, w tym techniki ograniczania tego ryzyka, a także lokowanie aktywów zgodnie z zasadą ostrożnego inwestora, zostały omówione w rozdziale C.2 dotyczącym ryzyka rynkowego (również obejmującym elementy ryzyka kredytowego).

Pod koniec 2022 roku w Spółce przyjęte zostały standardy i metodyka Grupy Allianz w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym.

C.4 Ryzyko płynności

Ekspozycja na ryzyko płynności związana jest ze strukturą terminową aktywów i zobowiązań Towarzystwa, a w szczególności dopasowaniem tej struktury po obu stronach bilansu. Tak więc ryzyko płynności w przeważającej mierze skoncentrowane jest na zdarzeniach powodujących podwyższony poziom rezygnacji z umów, aczkolwiek również w warunkach standardowych współczynników rezygnacji występuje ryzyko płynności, które może się zrealizować w sytuacji braku płynności obrotu papierami wartościowymi na rynkach finansowo-kapitałowych. Mimo że, zgodnie z komentarzem na początku rozdziału, ryzyko płynności nie jest ujęte w kalkulacji kapitałowego wymogu wypłacalności, Towarzystwo jest narażone na to ryzyko i zarządza nim poprzez monitorowanie i odpowiednie działania dotyczące pozycji płynnościowej w krótkim i długim horyzoncie. Zarządzanie pozycją długoterminową oparte jest na monitorowaniu relacji bieżącego stanu płynnych aktywów powiększonego o oczekiwane w ciągu najbliższych 6 miesięcy wpływy gotówkowe do oczekiwanych w tym okresie wydatków gotówkowych. Towarzystwo utrzymuje wystarczającą ilość aktywów płynnych, by zagwarantować długoterminową płynność. Krótkoterminowa płynność jest zarządzana i monitorowana na bazie ciągłej.

Sposób stosowania zasady „ostrożnego inwestora”, również w odniesieniu do płynności środków, został

opisany w rozdziale C.2 dotyczącym ryzyka rynkowego.

W odniesieniu do ryzyka płynności nie zidentyfikowano istotnych koncentracji ryzyka.

Pod koniec 2022 roku w Spółce przyjęte zostały standardy i metodyka Grupy Allianz w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem płynności

Łączna kwota oczekiwanego zysku Towarzystwa z przyszłych składek na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniosła 6 236 tys. złotych.

C.5 Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest kategorią stosunkowo szeroką, występującą we wszystkich obszarach działalności. Zarządzanie ryzykiem, które jest nieodłącznie związane z działalnością Towarzystwa, polega na ograniczaniu skutków realizacji ryzyka. Towarzystwo zarządza ryzykiem operacyjnym poprzez działania minimalizujące straty lub prawdopodobieństwo wystąpienia strat wynikającym z niewłaściwych lub błędnych procesów, systemów, działań lub błędów pracowników. Ryzyko operacyjne powinno zostać zredukowane do absolutnego minimum uzasadnionego biznesowo. Towarzystwo nie ma apetytu na podejmowanie ryzyka operacyjnego, które rzadko wiąże się z osiągnięciem korzyści.

Wielkość ekspozycji na ryzyko operacyjne generalnie wiąże się ze skalą i naturą działalności Towarzystwa: wielkością portfela i jego strukturą (zróżnicowaniem i stopniem skomplikowania produktów, kanały dystrybucji, itp.), a także z organizacją procesów wewnętrznych oraz systemów IT. Zgodnie z formułą standardową wysokość wymogu kapitałowego jest powiązana z wolumenem składki zarobionej. W 2022 roku mierzona w ten sposób ekspozycja na ryzyko operacyjne obniżyła się, a zatem również wysokość wymogu kapitałowego została obniżona. Nie zidentyfikowano znaczących koncentracji ryzyka w tej kategorii.

Towarzystwo stosuje podejście do zarządzania ryzykiem operacyjnym naceLOWANE na zarządzanie ryzykiem na poziomie 1-szej linii obrony (przy wsparciu funkcji Zarządzania Ryzykiem), tj. właściciele ryzyka odpowiedzialni są za zapewnienie, że związane z ich działalnością biznesową ryzyka operacyjne są odpowiednio ograniczane w ramach ustalonego apetytu na ryzyko; właściciele procesów są odpowiedzialni za identyfikację ryzyka operacyjnego w ramach swoich procesów i komunikowanie zagrożeń do poszczególnych właścicieli ryzyka.

Funkcja Zarządzania Ryzykiem razem z poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi regularnie analizuje zarówno nowe zgłoszenia zdarzeń operacyjnych, pod kątem możliwych do wdrożenia usprawnień w procesach, w celu ograniczenia prawdopodobieństwa wystąpienia jak i strat mogących się pojawić w wyniku zaistnienia podobnych zdarzeń w przyszłości.

W drugiej połowie roku 2022 roku Towarzystwo dokonało zmiany podejścia do zarządzania ryzykiem operacyjnym. Po przejściu przez Grupę Allianz własności spółek Aviva w Polsce pomiar ryzyka operacyjnego wykonywany jest zgodnie z metodyką IRCS (ang. Integrated Risk and Control System) Grupy Allianz. IRCS to podejście do identyfikacji ryzyka i kontroli, w którym wszystkie istniejące ramy zarządzania ryzykiem (tj. wytyczne dot. kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania, standardy zarządzania ryzykiem operacyjnym, RCSA) są zintegrowane w jedną strukturę obejmującą wszystkie ryzyka, w tym m.in.: raportowanie, zgodność i ryzyko operacyjne. Punktem wyjścia dla identyfikacji ryzyka jest ustandaryzowany katalog ryzyka. Reprezentuje on jedno podejście do przeprowadzania kompleksowej oceny ryzyka i kontroli w ramach Towarzystwa.

Proces IRCS ma cztery, powtarzające się co roku kroki:

- Scoping – identyfikacja ryzyk,
- Warsztaty RCSA,

- Testowanie kontroli,
- Monitorowanie i raportowanie zarządcze.

Główne korzyści wynikające z procesu IRCS to:

- ograniczenie pokrywających się czynności między pierwszą, drugą i trzecią linią obrony oraz zwiększenie poczucia odpowiedzialności za ryzyko i kontrole w wyniku zintegrowanego zarządzania,
- unikalny rejestr kluczowych ryzyk operacyjnych oparty na spójnej terminologii, spójnym poziomie szczegółowości i spójnych ramach dotyczących istotności prowadzący do zwiększenia przejrzystości ryzyka i kontroli,
- zwiększenie efektywności identyfikacji ryzyk i kontroli dzięki kompleksowej identyfikacji ryzyk i kontroli, pozwalającego na identyfikację i skupienie się na istotnych kluczowych ryzykach operacyjnych. Zmniejsza to nakładanie się kontroli, jak również zamyka luki w środowisku kontrolnym.

Pomimo intensywnego procesu integracji, ryzyko operacyjne w Towarzystwie pozostaje w tolerancji, głównie z uwagi na fakt silnego środowiska kontrolnego, które funkcjonowało przed przejściem przez Grupę Allianz własności spółek Aviva w Polsce. Mimo tego, Towarzystwo nieustannie realizuje plan mający na celu wzmocnienie środowiska kontrolnego, dostosowanie go do zintegrowanych procesów operacyjnych jak również podniesienie świadomości kultury ryzyka poprzez intensywniejsze zaangażowanie pierwszej linii obrony w procesy zarządzania i ograniczania ryzyka.

C.6 Pozostałe istotne ryzyka

W Towarzystwie funkcjonują ustalone procesy identyfikacji ryzyk. Wyniki funkcjonujących na bieżąco mechanizmów w tym zakresie są podsumowywane w sporządzanym corocznie raporcie, który listuje i opisuje wszystkie zidentyfikowane ryzyka oraz przyjmowane podejście do nich (w tym aspekt mierzalności oraz ujęcia bądź nieujęcia w aktualnym wymogu kapitałowym). Co najmniej raz na kwartał aktualizowane jest spektrum ryzyk, na które narażone jest Towarzystwo. W ramach tej analizy identyfikuje się kluczowe „duże” ryzyka i rozważa się zarówno prawdopodobieństwa ich realizacji, jak i szacowany wpływ finansowy. W procesie tym uczestniczy Zarząd Towarzystwa.

Poza ryzykami należącymi do kategorii omówionych we wcześniejszych rozdziałach, Towarzystwo jest również narażone na ryzyka o charakterze niemierzalnym, do których należą:

- ryzyko otoczenia prawnego – rozumiane jako ryzyko niewystarczająco szybkiego lub pełnego dostosowania się przez Towarzystwo do nagłych lub niespodziewanych zmian otoczenia prawnego. Pewne rodzaje czy aspekty takich zdarzeń są ujęte w ryzyku operacyjnym.
- ryzyko „zarażenia” – rozumiane jako ryzyko rozprzestrzeniania się na większą skalę niekorzystnego zdarzenia mającego miejsce w odniesieniu do wybranej części rynku czy wybranej jednostki, prowadzące do ogólnej niestabilności rynku. Pewne rodzaje czy aspekty takich zdarzeń są ujęte w ryzyku rynkowym lub kredytowym.
- ryzyko reputacyjne – rozumiane jako uszczerbek dla marki spowodowany zdarzeniami takimi jak ujawnione przypadki istotnych oszustw czy nadużyć, przestępstw finansowych czy nie- właściwego postępowania wobec klienta. Pewne rodzaje czy aspekty takich zdarzeń są ujęte w ryzyku operacyjnym.

Takie ryzyka są zarządzane przez Towarzystwo w inny sposób niż przez utrzymywanie dodatkowego kapitału. Generalnie Towarzystwo ma niski apetyt na przyjmowanie takich ryzyk.

Są one ograniczane przy użyciu mechanizmów podobnych jak opisane dla ryzyka operacyjnego. Ze

względu na charakter tych ryzyk bardzo istotną rolę pełni w tym przypadku Dział Prawny i Compliance. Nie zidentyfikowano istotnych koncentracji dla tych ryzyk.

Dodatkowo Towarzystwo narażone jest na ryzyko kredytowe Skarbu Państwa, które nie jest uwzględniane w standardowej formule, na bazie której wyznacza się wymóg kapitałowy. Obligacje Skarbu Państwa stanowią istotną część portfela inwestycji Towarzystwa, dlatego ekspozycja na to ryzyko jest istotna. Wpływ ewentualnego uwzględnienia tego ryzyka w kalkulacji wymogu kapitałowego został skomentowany w rozdziale C.7.2.

Towarzystwo identyfikuje ryzyko missellingu, w tym błędnego poinformowania klienta o produkcie. Kontrole w tym zakresie są realizowane zarówno przez Towarzystwo, jak i jedyne go dystrybutora produktów Towarzystwa. Monitorowanie i zarządzanie tym ryzykiem odbywa się w Towarzystwie we współpracy z dystrybutorem m.in. za pośrednictwem okresowych spotkań komitetu odpowiedzialnego za jakość sprzedaży produktów Towarzystwa oraz raportowania przez dystrybutora sytuacji budzących wątpliwości. W zakresie czynności wykonywanych przez dystrybutora Towarzystwo nadzoruje ich adekwatność i ocenia efektywność tych czynności kontrolnych.

Pod koniec 2022 roku w Spółce przyjęte zostały standardy i metodyka Grupy Allianz w zakresie zarządzania ryzykiem.

C.7 Inne ważne informacje

C.7.1 Środki stosowane w celu oceny ryzyk

W ramach systemu zarządzania ryzykiem w Santander Allianz TU funkcjonuje szereg narzędzi i procesów wspierających działania związane z zarządzaniem ryzykiem, w szczególności polityki i standardy biznesowe, komitety oraz proces identyfikacji, pomiaru, monitorowania, zarządzania i raportowania ryzyk. Pod koniec 2022 roku w Spółce przyjęte zostały standardy i metodyka Grupy Allianz w zakresie środków zastosowanych w celu oceny ryzyk. Aktualny na dzień 31 grudnia 2022 system zarządzania ryzykiem, w tym własna ocena ryzyka i wypłacalności opisany jest w rozdziale B.3.

C.7.2 Wrażliwość pozycji kapitałowej Towarzystwa na poszczególne ryzyka

Portfel Towarzystwa charakteryzuje się generalnie wysoką odpornością pozycji kapitałowej na niekorzystne zdarzenia. W przypadku ryzyka aktuarialnego, najistotniejsze dla Towarzystwa ryzyko rezerw i składki. Nie stanowi ono znaczącego zagrożenia dla jej wypłacalności.

Bardziej szczegółowe informacje na temat wrażliwości współczynnika pokrycia kapitałowego wymogu wypłacalności środkami własnymi na określone scenariusze realizacji poszczególnych ryzyk zaprezentowano w tabeli poniżej:

Ryzyko	Scenariusz	Współczynnik pokrycia	Zmiana % współczynnika pokrycia
	Bazowy	299,0%	
ryzyko rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	szok 1:200	248,6%	-50,4 pp
ryzyko rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych	szok 1:200	291,6%	-7,5 pp
masowe rezygnacje	40%	334,4%	35,4 pp
rezygnacji z umów	+10% (trwate)	298,4%	-0,7 pp
wydatków	+10% (trwate)	298,3%	-0,8 pp

W przypadku ryzyka operacyjnego mogłyby teoretycznie zaistnieć zdarzenia o charakterze operacyjnym

istotnie zagrażające pozycji finansowo-kapitałowej Towarzystwa. Są to jednak zdarzenia skrajnie mało prawdopodobne o częstotliwości ocenianej jako znacznie niższa niż raz na 200 lat. Wiąże się to z zaimplementowanym systemem zarządzania tym ryzykiem i jego ograniczeniami, opisanym w rozdziale C.5. Scenariusze niekorzystnych zdarzeń (również operacyjnych), które w ocenie Towarzystwa są względnie realistyczne, rozważa się w procesie przeprowadzania testów warunków skrajnych i analiz scenariuszowych, zgodnie z informacją poniżej w tym rozdziale.

W odniesieniu do pozostałych ryzyk opisanych w rozdziale C.6, z uwagi na ich trudno mierzalny charakter (poza ryzykiem kredytowym Skarbu Państwa) trudno szacować wpływ ilościowy na pozycję kapitałową Towarzystwa. Ryzyka te są ograniczane przez działania o charakterze operacyjnym (zgodnie z informacją w rozdziale C.6) i wrażliwość Towarzystwa na nie jest oceniana jako stosunkowo niska. Natomiast wpływ na współczynnik pokrycia kapitałowego uwzględnienia ryzyka kredytowego Skarbu Państwa w obliczeniach formuły standardowej (przy zachowaniu ogólnych założeń i metodyki kalkulacji przyjętych w tej formule) został oszacowany – na bazie danych na koniec 2022 roku – na ok. 5 mln PLN. Choć jest to wartość relatywnie wysoka (w szczególności na tle wpływów innych scenariuszy zaprezentowanych w tabeli powyżej), przy obecnym pokryciu nie zagraża pozycji kapitałowej Towarzystwa.

Towarzystwo co najmniej raz w roku przeprowadza testy warunków skrajnych oraz analizy scenariuszowe mające na celu monitorowanie wrażliwości pozycji kapitałowej na wybrane scenariusze realizacji ryzyk. Scenariusze ryzyk są opracowywane przez grupę ekspertów Towarzystwa reprezentujących różne obszary jego działalności. Podlegają one również krytycznej ocenie przez kierownictwo Santander Allianz TU, w szczególności działania zarządcze, które są ewentualnie zakładane w przypadku realizacji danego scenariusza ryzyk.

W 2022 roku testy warunków skrajnych i analizy scenariuszowe obejmowały scenariusze: zwiększonego bezrobocia połączonego z powodzią, bankructwa największego reasekuratora, bankructwa Santander Bank Polska S.A, zmian legislacyjnych polegających na konieczności zwrotu przez Towarzystwo części już składki zarobione, ryzyko klimatyczne, scenariusz pogłębienia aktualnego kryzysu polityczno-gospodarczego, ryzyko bankructwa reasekuratora oraz ryzyko zmniejszonej sprzedaży. Towarzystwo zachowuje pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności środkami własnymi we wszystkich analizowanych scenariuszach.

D Wycena do celów wypłacalności

- D.1 Aktywa
- D.2 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe
- D.3 Inne zobowiązania
- D.4 Alternatywne metody wyceny

D Wycena do celów wypłacalności

Poniższe tabele prezentują wybrane pozycje bilansu Towarzystwa na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz za okres porównawczy według wyceny dla celów Wypłacalności II w porównaniu z wyceną dla celów rachunkowości (zgodnie z Ustawą o rachunkowości):

2022	Wartość według Ustawy o Rachunkowości	Różnice prezentacyjne	Różnice wynikające z wyceny	Wartość według regulacji Wypłacalność II
Wartości niematerialne i prawne	64	-	-64	-
Aktywowane koszty akwizycji	55 285	-	-55 285	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 352	-2 352	-	-
Obligacje rządowe i komunalne	265 358	-	-	265 358
Obligacje korporacyjne	-	-	-	-
Depozyty bankowe inne niż środki pieniężne	-	-	-	-
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	-	-	-	-
Należności z tytułu ubezpieczeń	32 205	-	-23 354	8 851
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	17 571	-	-	17 571
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	-	1 221	-2 610	-1 389
Należności z tytułu reasekuracji	3 798	-	-	3 798
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	11 200	-	-	11 200
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	34	-	121	156
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	16	-	-	16
Aktywa Razem*	387 884	-1 130	-81 192	305 561
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	129 472	-	-65 631	63 841
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	-1 221	1 221	-	-
Pozostałe rezerwy (inne niż techniczno-ubezpieczeniowe)	10	-	-	10
Zobowiązania wynikające ze świadczeń emerytalnych dla pracowników	64	-	-	64
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	1 554	1 554
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	-	-	261	261
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń (w tym wobec ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)	41 566	-	-35 903	5 663
Zobowiązania z tytułu reasekuracji	2 894	-	-	2 894
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	545	-	-	545
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	2 625	-	-475	2 151
Zobowiązania Razem*	175 955	1 221	-100 193	76 983

* Zgodnie z wymogami Ustawy o rachunkowości Towarzystwo w sprawozdaniu statutowym prezentuje kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń jako element zobowiązań ze znakiem ujemnym.

2021	Wartość według Ustawy o Rachunkowości	Różnice prezentacyjne	Różnice wynikające z wyceny	Wartość według regulacji Wypłacalność II
Wartości niematerialne i prawne	64	-	-64	-
Aktywowane koszty akwizycji	68 161	-	-68 161	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 009	-2 009	-	-
Obligacje rządowe i komunalne	305 095	-	-	305 095
Obligacje korporacyjne	-	-	-	-
Depozyty bankowe inne niż środki pieniężne	4 740	-	-	4 740
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	-	-	-	-
Należności z tytułu ubezpieczeń	28 999	-	-20 363	8 636
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	626	-	-	626
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	-	15 264	-12 466	2 797
Należności z tytułu reasekuracji	2 698	-	-	2 698
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	10 824	-	-	10 824
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	54	-	198	252
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	0	-	-	0
Aktywa Razem*	423 271	13 254	-100 856	335 669
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	144 996	-	-70 084	74 912
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	-15 264	15 264	-	-
Pozostałe rezerwy (inne niż techniczno-ubezpieczeniowe)	2	-	-	2
Zobowiązania wynikające ze świadczeń emerytalnych dla pracowników	57	-	-	57
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	3 658	3 658
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	-	-	393	393
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń (w tym wobec ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)	52 841	-	-47 123	5 719
Zobowiązania z tytułu reasekuracji	50	-	-	50
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)	989	-	-	989
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	11 274	-	-8 976	2 298
Zobowiązania Razem*	194 945	15 264	-122 131	88 078

* Zgodnie z wymogami Ustawy o rachunkowości Towarzystwo w sprawozdaniu statutowym prezentuje kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń jako element zobowiązań ze znakiem ujemnym.

Zmiany w stosowanych zasadach ujmowania i wyceny

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany w zasadach ujmowania i wyceny aktywów oraz szacunkach w stosunku do okresu porównawczego.

Źródło danych wejściowych

Źródłem danych wejściowych są księgi rachunkowe prowadzone zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Oceny eksperckie

Spółka nie wykorzystuje ocen eksperckich innych niż szacunki, które mogłyby istotnie wpłynąć na wartość aktywów za wyjątkiem pozycji Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny.

Założenia i oceny stosowane w przyjętych metodach wyceny

W przypadku założeń i ocen przyjętych w celu dokonania wyceny dla celów wypłacalności, informacja taka, zawierająca istotne źródła niepewności jest ujawniona w opisie metody wyceny danej pozycji aktywów i zobowiązań.

D.1 Aktywa

Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne zgodnie z Art. 12 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 r. są wycenione w bilansie ekonomicznym w wartości zero.

Zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości wartości niematerialne i prawne są wyceniane według cen nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Aktywowane koszty akwizycji

Aktywowane koszty akwizycji zgodnie z Art. 12 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 r. zostały wycenione w bilansie ekonomicznym w wartości zero.

Zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości koszty akwizycji w części przypadającej na przyszłe okresy sprawozdawcze są rozliczane w czasie, na zasadach obowiązujących przy tworzeniu rezerwy składek.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego są to kwoty podatku dochodowego do odzyskania w przyszłych okresach w związku z wystąpieniem różnic przejściowych między wartością bilansową aktywów i pasywów Towarzystwa w bilansie ekonomicznym a ich wartością podatkową.

Różnice przejściowe będące różnicami pomiędzy wartością aktywów i zobowiązań rozpoznanych i wycenionych zgodnie z Dyrektywą Wypłacalność II i odpowiadającą im podstawą opodatkowania są analizowane na poziomie poszczególnych składników aktywów lub zobowiązań.

Podatki odroczone są rozpoznawane i wyceniane w odniesieniu do wszystkich aktywów i zobowiązań raportowanych w bilansie ekonomicznym lub dla celów podatkowych.

Stawki podatku zastosowane przy wyliczeniu podatku odroczonego to obowiązujące stawki krajowe.

W przypadku aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego musi być oszacowana dostępność przyszłych zysków podatkowych, które pozwolą na wykorzystanie tych aktywów. Oszacowanie to wymaga dokonania osądu dotyczącego założeń planowanych przyszłych zysków podlegających opodatkowaniu. Dotyczy to również charakteru i kwot przyszłych zysków podlegających opodatkowaniu, okresów, w których przewiduje się te zyski uzyskać i spodziewanych terminów odwrócenia różnic przejściowych

Zarówno w bilansie dla celów wypłacalności, jak i w bilansie dla celów rachunkowości, aktywa z tytułu odroczonego podatku oraz rezerwy na podatek odroczone prezentowane są w bilansie według wartości po skompensowaniu. Dalsze komentarze dotyczące aktywów oraz rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego zawarto w rozdziale D.3.

Lokaty inne niż udziały w jednostkach podporządkowanych

Lokaty są wyceniane w wartości godziwej dla celów wypłacalności. Gdy są dostępne ceny notowane na aktywnych rynkach dla wyceny inwestycji, ceny te są wykorzystywane do wyceny w bilansie ekonomicznym. Aktywny rynek jest zgodny z definicją MSSF 13, Załącznik A, gdzie aktywny rynek jest rynkiem, na którym transakcje dotyczące aktywów lub pasywów odbywają się z dostateczną częstotliwością i ilością, aby dostarczyć informacji cenowej na bieżąco. Aktywny rynek jest rynkiem, gdzie spełnione są wszystkie następujące warunki:

- pozycje będące przedmiotem obrotu na rynku są jednorodne,
- zainteresowanych nabywców i sprzedawców zwykle można znaleźć w dowolnym momencie,
- ceny są podawane do publicznej wiadomości.

Jeśli dla inwestycji ceny notowane z aktywnych rynków nie są dostępne, stosuje się alternatywne metody wyceny opisane w sekcji D.4.

Przyszłe źródła niepewności w wycenie tej kategorii aktywów wynikać mogą z potencjalnych zmian na rynkach finansowych i wynikających z nich możliwych przypadków utraty wartości aktywów finansowych.

W odniesieniu do lokat innych niż udziały w jednostkach podporządkowanych nie występują istotne różnice w metodach wyceny dla celów sprawozdawczości oraz dla celów rachunkowości.

Należności z tytułu ubezpieczeń

Wartość należności z tytułu ubezpieczeń i należności od pośredników ubezpieczeniowych jest wyceniona z wykorzystaniem alternatywnej metody wyceny opisanej w rozdziale D.4.

W polskich zasadach rachunkowości należności z tytułu ubezpieczeń i należności od pośredników ubezpieczeniowych wyceniane są w wartości nominalnej pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Przyszłe źródła niepewności w wycenie tej kategorii aktywów wynikać mogą z niewywiązania się kontrahenta ze zobowiązania oraz z ewentualnych zmian kosztów windykacji należności przez Spółkę, zmian stóp procentowych wykorzystywanych do dyskontowania wartości należności oraz ewentualnych zmian ścisłości.

Środki pieniężne i ekwiwalenty

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty wyceniane są metodą alternatywną opisaną w rozdziale D.4

Spółka nie identyfikuje istotnych przyszłych źródeł niepewności w odniesieniu do tej kategorii aktywów.

Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń

Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych został wykazany w wysokości wyliczonej zgodnie z wymogami rachunkowości. Kwoty należne z umów reasekuracyjnych dla szkód zgłoszonych do Spółki na dzień bilansowy wyznaczane są indywidualnie w oparciu o warunki określone w zawartych umowach reasekuracyjnych.

Do wyceny tej pozycji Spółka nie wykorzystuje ocen eksperckich innych niż szacunki, które mogłyby istotnie wpłynąć na ujętą wartość.

Przyszłe źródła niepewności w wycenie tej kategorii aktywów wynikać mogą z niewywiązania się kontrahenta ze zobowiązania.

Obecnie reasekuracja nie jest modelowana w modelu projekcyjnym Towarzystwa w oparciu o zasadę proporcjonalności.

Należności z tytułu reasekuracji

Należności z tytułu reasekuracji biernej są wyceniane w bilansie ekonomicznym z wykorzystaniem metody alternatywnej opisanej w rozdziale D.4.

W polskich zasadach rachunkowości należności z tytułu reasekuracji biernej wyceniane są w wartości nominalnej pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Przyszłe źródła niepewności w wycenie tej kategorii aktywów wynikać mogą z niewywiązania się kontrahenta ze zobowiązania.

Pozostałe należności (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)

Wartość godziwa pozostałych należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej) jest ustalana w bilansie ekonomicznym z wykorzystaniem metody alternatywnej opisanej w rozdziale D.4.

Przyszłe źródła niepewności w wycenie tej kategorii aktywów wynikać mogą z niewywiązania się kontrahenta ze zobowiązania.

Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)

Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach) obejmują wszelkie aktywa, które nie są ujęte w innych pozycjach bilansowych. Pozycja obejmuje przede wszystkim rozliczenia międzyokresowe czynne, dotyczące przyszłych okresów sprawozdawczych. Są one wyceniane według wartości godziwej metodą alternatywną opisaną w punkcie D.4.

Przyszłe źródła niepewności w wycenie tej kategorii aktywów wynikać mogą z niewywiązania się kontrahenta z zobowiązania.

Nieruchomości, maszyny i urządzenia do użytku własnego

Rzeczowe aktywa trwałe są wyceniane w wartości godziwej, która ustalana jest metodami alternatywnymi opisanymi w punkcie D.4.

Różnica pomiędzy wartościami bilansu statutowego oraz bilansu ekonomicznego wynika z zastosowanych metod wyceny. Rzeczowe aktywa trwałe są wyceniane według cen nabycia lub kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także odpisy z tytułu trwałej utraty wartości zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości, natomiast w bilansie ekonomicznym są one wycenione w wartości godziwej.

Spółka przeprowadziła aktualizację wyceny nieruchomości wg stanu na 31.12.2022 w oparciu o swoją najlepszą wiedzę i obserwacje rynkowe i szacunek ten odzwierciedla wartość godziwą na 31.12.2022.

Przyszłe źródła niepewności w wycenie tej kategorii aktywów wynikać mogą z ewentualnych zmian na rynku nieruchomości wpływających na wartość rynkową nieruchomości oraz zmian technologicznych warunkujących ceny rynkowe maszyn i wyposażenia.

Dla celów wypłacalności w tej pozycji Towarzystwo rozpoznało aktywo z tytułu leasingu wynikającego z najmu budynku Gdański Business Center przy ulicy Inflanckiej.

D.2 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

Portfel Towarzystwa tworzą przede wszystkim ubezpieczenia kredytu gotówkowego. Ze względu na krótkie granice umowy portfel ubezpieczeń kartowych oraz pozostałych ubezpieczeń odgrywa mniejsza rolę.

Towarzystwo dokonuje segmentacji swoich zobowiązań zgodnie z Załącznikiem I Aktu Delegowanego,

na linie biznesu wymienione w tym dokumencie. Przy tym segmentację dokonuje się niezależnie dla poszczególnych komponentów tej samej umowy, chyba że konstrukcja produktu sprawia, że osobna kalkulacja najlepszego oszacowania zobowiązań dla poszczególnych komponentów doprowadziłaby do zniekształcenia wyników ze względu na ścisłe współzależności między przepływami pieniężnymi dotyczącymi tych komponentów.

Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności obliczona została w przypadku wszystkich umów ubezpieczenia i reasekuracji portfela Towarzystwa jako suma najlepszego oszacowania zobowiązań oraz marginesu ryzyka. Przy kalkulacji zostały użyte deterministyczne modele przepływów pieniężnych i metody aktuarialne adekwatne do skali i specyfiki biznesu. Niematerialna wartość opcji i gwarancji nie wymagała użycia modeli stochastycznych.

Najlepsze oszacowanie zobowiązań jest wyznaczane jako ważona prawdopodobieństwem średnia przyszłych przepływów pieniężnych przy uwzględnieniu wartości pieniądza w czasie (oczekiwana obecna wartość przyszłych przepływów pieniężnych), przy zastosowaniu odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. Uwzględniane w kalkulacji przepływy pieniężne obejmują po stronie wpływów składki, natomiast po stronie wydatków: świadczenia z tytułu realizacji ubezpieczonych ryzyk oraz wykupu, a także związane z istniejącym portfelem przyszłe koszty działalności w obszarze akwizycji, likwidacji szkód, administracji umów i działalności lokacyjnej.

Na potrzeby kalkulacji najlepszego oszacowania zobowiązań Towarzystwo przyjmuje definicję granicy umowy w oparciu o Art. 18 Aktu delegowanego. W przypadku największego produktu – ubezpieczenia kredytu gotówkowego – za granicę umowy uznaje się wszystkie przyszłe przepływy pieniężne oczekiwane do końca okresu, na jaki formalnie została zawarta umowa. Granice umowy dla pozostałych produktów nie przekraczają 12 miesięcy, jako że cechy tych umów sprawiają, że Towarzystwo ma wystarczające możliwości dostosowywania składek lub świadczeń z przyszłych odnowień, aby adekwatnie odzwierciedlały ponoszone ryzyko lub Towarzystwo ma możliwość jednostronnego wypowiedzenia umów ubezpieczenia.

Projekcja przyszłych przepływów pieniężnych opiera się na założeniach do najlepszego oszacowania, które są wyznaczane tak, aby nie były ani zbyt małe, ani nadmiernie ostrożne. Założenia te obejmują założenia ekonomiczne oraz nieekonomiczne. Ta pierwsza grupa obejmuje przede wszystkim stopy wolne od ryzyka – w tym zakresie stosuje się krzywą stóp Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (EIOPA) publikowaną w polskich złotych, bez stosowania korekty dopasowującej i korekty z tytułu zmienności. Założenia nieekonomiczne Towarzystwo ustala w oparciu o własne doświadczenie historyczne, z uwzględnieniem oczekiwanych przyszłych trendów, które mogą nie być (wystarczająco) odzwierciedlone w historycznych danych. W związku z charakterem portfela Towarzystwa kluczową grupą założeń (na które najlepsze oszacowanie zobowiązań jest najbardziej wrażliwe) jest utrzymywalność portfela. W konsekwencji dla tej grupy założeń przeprowadzane są najbardziej obszerne badania portfela oraz przyjmuje się największą granulację parametrów. Istotne, choć nieco mniej, są również założenia dotyczące szkodowości oraz poziomu przyszłych kosztów.

Margines ryzyka jest obliczany metodą kosztu kapitału, przy zastosowaniu stopy kosztu kapitału równej 6%. Przy tym kapitałowy wymóg wypłacalności, o którym mowa w art. 38 ust. 2 Aktu delegowanego do Dyrektywy Wypłacalność II, w przypadku Towarzystwa obejmuje wszystkie ryzyka aktuarialne, ryzyko niewykonania zobowiązań przez kontrahenta oraz ryzyko operacyjne. Natomiast wszystkie ryzyka rynkowe uważa się za możliwe do zabezpieczenia, w kontekście art. 38 ust. 1 punkt (h) Aktu delegowanego do Dyrektywy Wypłacalność II. Projekcja przyszłych wymogów kapitałowych potrzebna do obliczenia marginesu ryzyka jest dokonywana metodami uproszczonymi, w oparciu o nośniki ryzyka zdefiniowane odrębnie dla poszczególnych ryzyk.

Przy wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności dopuszcza się, w ramach zastosowania zasady proporcjonalności, stosowanie metod uproszczonych, o ile nie prowadzą one do

istotnego zaniżenia tych rezerw (zgodnie z poziomem istotności zdefiniowanym przez Towarzystwo w wewnętrznych regulacjach). Stosowane przez Towarzystwo uproszczenia w porównaniu do roku 2021 się nie zmieniły. Uproszczenia według stanu na dzień 31 grudnia 2022 rok to:

- Dla produktów o niskiej materialności (w kontekście portfela Towarzystwa), a w szczególności dla nowych produktów, rezerwy mogą być przyjmowane w wysokości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości.
- Uproszczenia stosowane w projekcji przyszłych przepływów pieniężnych:
 - projekcja przyszłych przepływów pieniężnych zakłada brak opóźnień w zgłaszaniu oraz wypłacie świadczeń w stosunku do daty zaistnienia zdarzenia powodującego wypłatę.
 - brak opóźnień w przepływach pieniężnych wynikających z regresów tzn. kwoty prognozowanych świadczeń pomniejszane są od razu o kwotę szacownego regresu.
 - dane dotyczące umów ubezpieczenia mogą zawierać uproszczenia obejmujące:
 - określenie wieku klienta w zaokrągleniu do liczby całkowitej,
 - określenie długości trwania kontraktu w zaokrągleniu do pełnej liczby miesięcy,
 - prawdopodobieństwo śmierci i szkodowość są stałe w trakcie roku kalendarzowego,
 - obliczenia są dokonywane z dokładnością do miesiąca (miesięczny krok obliczeń),
 - składki są opłacane na początku miesiąca,
 - świadczenia są wypłacane na końcu miesiąca,
 - koszty są ponoszone na początku miesiąca,
 - przyjmuje się, że stopa procentowa jest niezmienna w ciągu roku kalendarzowego. Stopa wyznaczana jest na bazie struktury stóp procentowych wolnych od ryzyka publikowanych przez EIOPA.
- Ze względu na charakter prowadzonej działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, stosowana jest jedna struktura stóp procentowych w oparciu o walutę polską.
- Ze względu na istotność, niektóre przepływy pieniężne, które mogą być rozliczane w następnych okresach sprawozdawczych, nie są uwzględniane w projekcji przyszłych przepływów pieniężnych.
- Ze względu na brak danych pozwalających wiarygodnie oszacować rozłożenie w czasie przyszłych płatności wypłat związanych z odszkodowaniami i świadczeniami dla niektórych produktów, szybki czas zamykania (likwidacji szkód) oraz niską istotność efektu dyskonta, przyjmuje się schemat analogiczny jak w produkcie Spokojnym Kredyt.
- Kalkulacje najlepszego oszacowania są wykonywane na poziomie poszczególnych produktów a sposób podziału poszczególnych wartości na linie biznesowe w ramach danego produktu może być uproszczony.
- Towarzystwo nie modeluje wzrostu roszczeń ubezpieczeniowych, jako że większość szkód posiada stałe określone sumy ubezpieczenia lub są one uzależnione od wielkości kredytu.
- Podział marginesu wypłacalności na segmenty jest uproszczony. Uproszczenie nie wpływa na wartość Rezerw czy wartość wymogu kapitałowego Towarzystwa, a jedynie na ich prezentację.

Poniższe tabele prezentują najlepsze oszacowanie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w podziale zgodnym z opisaną segmentacją oraz odpowiadające im wartości kalkulowane dla celów rachunkowości, na dzień 31 grudnia 2022 oraz w okresie porównawczym:

2022	Najlepsze oszacowanie zobowiązań	Margines ryzyka	Wartość według regulacji Wypłacalność II	Wartość według ustawy o rachunkowości *	Różnica
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	15	4	19	225	-206
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	2 779	657	3 436	6 321	-2 885
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	14 346	3 968	18 314	28 371	-10 057
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	2 516	696	3 212	5 441	-2 229
Ubezpieczenia świadczenia pomocy	66	18	84	384	-300
Ubezpieczenia różnych strat finansowych	37 417	1 358	38 775	45 993	-7 218
Razem	57 140	6 701	63 841	86 735	-22 894

* Uwzględnia wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, zobowiązań wobec pośredników ubezpieczeniowych rozliczanych w czasie oraz aktywowanych koszty akwizycji

2021	Najlepsze oszacowanie zobowiązań	Margines ryzyka	Wartość według regulacji Wypłacalność II	Wartość według ustawy o rachunkowości *	Różnica
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	-49	0	-49	208	-257
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	7 888	1 447	9 335	15 052	-5 717
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	7 764	2 654	10 418	21 385	-10 967
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	2 145	733	2 879	4 379	-1 500
Ubezpieczenia świadczenia pomocy	-13	0	-13	372	-385
Ubezpieczenia różnych strat finansowych	49 512	2 831	52 343	62 199	-9 856
Razem	67 246	7 665	74 912	103 594	-28 683

* Uwzględnia wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, zobowiązań wobec pośredników ubezpieczeniowych rozliczanych w czasie oraz aktywowanych koszty akwizycji

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności są niższe niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów rachunkowości, co ma następujące dwa źródła:

- uwzględnienie skapitalizowanej wartości oczekiwanych przyszłych zysków w wartości rezerw dla celów wypłacalności (jako wielkości pomniejszającej te rezerwy w stosunku do rezerw dla celów rachunkowości),
- uwzględnienie marginesu ryzyka w wartości rezerw dla celów wypłacalności (jako wielkości powiększającej te rezerwy w stosunku do rezerw dla celów rachunkowości).

Długoterminowy charakter projekcji przepływów pieniężnych do kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności generuje nieodłączną niepewność związaną z wynikami tych kalkulacji. Konieczne jest przyjęcie założeń co do poziomu przyszłej utrzymywalności portfela, szkodowości, poziomu kosztów czy stóp zwrotu w perspektywie kilku lat. Dlatego też Spółka ustanowiła stosowane w sposób ciągły zasady ustalania kluczowych parametrów, w tym częstotliwość i metodykę przeprowadzania badań portfela oraz sposobu przekładania wyników tych badań na założenia prospektywne. Pozwala to ograniczać niepewność co do wartości rezerw, a także zapewnić porównywalność wyników między okresami sprawozdawczymi. Jak skomentowano we wcześniejszej części tego rozdziału, kluczowym dla Towarzystwa założeniem jest poziom utrzymywalności portfela i temu założeniu poświęca się szczególną uwagę, nie zaniedbując jednak również innych istotnych założeń.

D.3 Inne zobowiązania Księgowość

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Dla celów wypłacalności Towarzystwa odroczone podatki dochodowe w odniesieniu do aktywów i

zobowiązań, ujęte zostały na podstawie różnicy pomiędzy wartościami przypisanymi aktywom i zobowiązaniom ujmowanym i wycenianym zgodnie z wymogami Wypłacalność II, a wartościami przypisanymi aktywom i zobowiązaniom ujętym i wycenionym do celów podatkowych.

Dla celów rachunkowości rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego różni się od wartości ujętej dla celów wypłacalności z powodu innych metod wyceny poszczególnych aktywów i pasywów, które dotyczą w szczególności:

- odroczonych kosztów akwizycji,
- rezerw techniczno-ubezpieczeniowych,
- należności i zobowiązań.

Zobowiązania wynikające ze świadczeń emerytalnych dla pracowników

W pozycji zobowiązania wynikające ze świadczeń emerytalnych dla pracowników dotyczą planów emerytalnych o zdefiniowanych świadczeniach, zgodnie z przepisami kodeksu pracy. Pozycja ta wyceniane w wartości godziwej ustalonej metodą alternatywną opisaną w punkcie D.4.

Spółka nie identyfikuje istotnej niepewności w zakresie kwoty oraz czasu przepływów pieniężnych i nie uwzględnia ryzyka odchylenia w wycenie.

Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych

W pozycji Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych Spółka ujmuje zobowiązania z tytułu leasingu dotyczące prawa wieczystego użytkowania gruntu, umów najmu lokali biurowych oraz leasingu samochodów służbowych.

Wartość godziwa Zobowiązań finansowych innych niż wobec instytucji kredytowych jest ustalona z wykorzystaniem alternatywnej metody wyceny – metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych opisanej w rozdziale D.4.

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń (w tym wobec ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych odnoszą się do wymagalnych płatności wobec ubezpieczających, zakładów ubezpieczeń i innych osób uczestniczących w działalności ubezpieczeniowej, które nie są ujęte w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych. Obejmują również płatności wobec pośredników ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych.

Wartość godziwa zobowiązań z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych jest ustalona z wykorzystaniem alternatywnej metody wyceny D.4.

Dla celów rachunkowości zobowiązania z tytułu ubezpieczeń (w tym wobec ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych) są wykazywane w kwocie wymagającej zapłaty.

Różnica pomiędzy bilansem statutowym a bilansem ekonomicznym odnosi się głównie do rozpoznania zobowiązań wobec pośredników z tytułu składek, które są ujęte jako należności niewymagalne zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości, natomiast w bilansie ekonomicznym są ujmowane w najlepszym oszacowaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jako przyszłe przepływy pieniężne.

Są to zobowiązania krótkoterminowe, o terminie wymagalności do 1 roku.

Spółka nie identyfikuje istotnej niepewności w zakresie kwoty oraz czasu przepływów pieniężnych i nie uwzględnia ryzyka odchylenia w wycenie.

Zobowiązania z tytułu reasekuracji

Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej są to kwoty zobowiązań wobec reasekuratorów, które nie są

ujęte w kwotach należnych z tytułu reasekuracji.

Wartość godziwa zobowiązań z tytułu reasekuracji biernej jest ustalona z wykorzystaniem alternatywnej metody wyceny opisanej w rozdziale D.4.

W polskich zasadach rachunkowości zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej wyceniane są w wartości nominalnej.

Spółka nie identyfikuje istotnej niepewności w zakresie kwoty oraz czasu przepływów pieniężnych i nie uwzględnia ryzyka odchylenia w wycenie.

Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)

Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach) obejmują m.in. zobowiązania wobec budżetu państwa, zobowiązania z tytułu nierozliczonych transakcji inwestycyjnych.

Zobowiązania wobec budżetu państwa są wyceniane z wykorzystaniem alternatywnej metody wyceny opisanej w punkcie D.4.

W bilansie statutowym pozostałe zobowiązania są wycenione w wartości nominalnej.

Spółka nie identyfikuje istotnej niepewności w zakresie kwoty oraz czasu przepływów pieniężnych i nie uwzględnia ryzyka odchylenia w wycenie.

Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)

Na saldo pozostałych zobowiązań (niewykazanych w innych pozycjach) w bilansie dla celów rachunkowości składają się rozliczenia międzyokresowe bierne, przychody przyszłych okresów (obejmujące odroczone prowizje reasekuracyjne) oraz zobowiązania z tytułu Funduszu Świadczeń Socjalnych. Dla celów wypłacalności, w porównaniu z bilansem sporządzonym dla celów rachunkowości, eliminowane są zobowiązania związane z Zakładowym Funduszem Świadczeń Socjalnych oraz przychody przyszłych okresów.

Spółka nie identyfikuje istotnej niepewności w zakresie kwoty oraz czasu przepływów pieniężnych i nie uwzględnia ryzyka odchylenia w wycenie.

D.4 Alternatywne metody wyceny

Zgodnie z Art. 267 Rozporządzenia delegowanego Spółka dokonuje przeglądu i regularnego sprawdzenia informacji, danych i założeń dotyczących alternatywnych metod wyceny aktywów i zobowiązań innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności, ich wyników oraz adekwatności.

Towarzystwo stosuje notowane ceny rynkowe z aktywnych rynków. Jeżeli kryteria aktywnego rynku określone w Międzynarodowym Standardzie Sprawozdawczości Finansowej 13 nie są spełnione, Towarzystwo stosuje alternatywne metody wyceny. W takim wypadku wykorzystywane są:

- ceny notowane dla identycznych lub podobnych aktywów i zobowiązań na rynkach nieaktywnych,
- obserwowalne dane używane do wyceny, inne niż ceny notowane, dotyczące danego składnika aktywów lub zobowiązań, w tym stopy procentowe i krzywe rentowności obserwowalne dla powszechnie notowanych okresów, implikowane zmienności i spready kredytowe,
- potwierdzone rynkowo dane używane do wyceny, które nie są bezpośrednio obserwowalne, ale opierają się na obserwowalnych danych rynkowych lub są poparte takimi danymi.

Jeżeli odpowiednie obserwowalne dane używane do wyceny nie są dostępne, w tym w sytuacji, gdy w dniu wyceny nie występuje aktywność rynkowa dotycząca danego składnika aktywów lub zobowiązań albo aktywność ta jest niewielka, Towarzystwo używa do wyceny nieobserwowalne dane, uwzględniając

założenia, które uczestnicy rynku wykorzystaliby przy wycenie składnika aktywów lub zobowiązań, w tym założenia dotyczące ryzyka.

W 2022 roku Towarzystwo stosowało alternatywne metody wyceny dla następujących pozycji bilansu sporządzonego dla celów wypłacalności. Towarzystwo nie rozpoznało istotnych zmian w stosowanych alternatywnych metodach wyceny w stosunku do porównawczego roku 2021.

Lokaty inne niż udziały w jednostkach podporządkowanych

Lokaty są wyceniane w wartości godziwej przy braku cen notowanych na aktywnym rynku zgodnie z technikami wyceny wymienionymi w MSSF 13 oraz wytycznymi Wypłacalność II i są to:

- podejście rynkowe: ceny oraz inne istotne informacje uzyskane z transakcji rynkowych dotyczących identycznych lub porównywalnych aktywów lub zobowiązań,
- podejście kosztowe: kwota, która byłaby obecnie wymagana w celu zastąpienia zdolności użytkowej składnika aktywów (kosztu odtworzenia),
- podejście dochodowe: konwersja przyszłych kwot takich jak przepływy pieniężne lub dochody do wartości bieżącej (wycena w wartości bieżącej).

Nieruchomości, maszyny i urządzenia do użytku własnego

Rzeczowe aktywa trwałe są wyceniane głównie w oparciu o podejście dochodowe lub podejście rynkowe na podstawie cen rynkowych porównywalnych aktywów na aktywnych rynkach. Wartości godziwe są albo obliczane wewnętrznie i weryfikowane przez ekspertów zewnętrznych lub pochodzą z wycen ekspertów i ustanowione są kontrole wewnętrzne w celu monitorowania tych wycen.

Dla pozostałych rzeczowych aktywów trwałych przyjęte jest uproszczenie, iż ich wartość oszacowana wg kosztu nabycia pomniejszonego o amortyzację i odpisy z tytułu trwałej utraty wartości stanowi właściwe przybliżenie wartości godziwej.

Leasing (MSSF16)

Zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 16 (MSSF16), który obowiązuje od 1 stycznia 2019 roku, Towarzystwo jako leasingobiorca, ujmuje aktywa z tytułu prawa do użytkowania oraz zobowiązania finansowe wynikające z umów leasingu. Z powodu braku aktywnego rynku dla takich aktywów oraz zobowiązań, spełniających założenia MSSF 16, ich wycena do wartości godziwej następuje przy zastosowaniu alternatywnych metod wyceny.

Wycena do wartości godziwej aktywów z tytułu prawa do użytkowania i zobowiązań finansowych z tytułu umów leasingu następuje przy wykorzystaniu metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych, wynikających z zawartych umów leasingu. W procesie wyceny zobowiązań oraz aktywów z tego tytułu Towarzystwo wykorzystuje krańcową stopę procentową leasingobiorcy, kalkulowaną jako stopa wolna od ryzyka, powiększona o narzut z tytułu ryzyka kredytowego. Do obliczeń Towarzystwo wykorzystuje stopy wolne od ryzyka publikowane przez EIOPA.

Należności z tytułu ubezpieczeń

Spółka dla celów wypłacalności należności z tytułu ubezpieczeń wykazuje w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące, co stanowi właściwe przybliżenie wartości godziwej.

Należności z tytułu reasekuracji

Dla celów wypłacalności należności z tytułu reasekuracji wykazane zostały w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące, co stanowi właściwe przybliżenie wartości godziwej. Obecnie należności z tytułu reasekuracji nie są modelowane w modelu projekcyjnym Towarzystwa w oparciu o zasadę proporcjonalności.

Pozostałe należności (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)

Dla celów wypłacalności Spółka pozostałe należności wykazuje w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące, co stanowi właściwe przybliżenie wartości godziwej.

Środki pieniężne i ekwiwalenty

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych wyceniane są w wartości nominalnej powiększonej o zarachowane odsetki, jeśli dotyczy. Ze względu na wysoki stopień płynności tych aktywów oraz ich ulokowanie w instytucjach finansowych o wysokiej wiarygodności kredytowej wycena jest racjonalnym przybliżeniem wartości godziwej.

Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)

Spółka pozycje pozostałe aktywa w celu uproszczenia wykazuje w takiej samej kwocie dla celów wypłacalności, jak wartość przyjęta dla celów rachunkowości. Wartość ta jest racjonalnym przybliżeniem wartości godziwej.

Zobowiązania wynikające ze świadczeń emerytalnych dla pracowników

Zobowiązania wynikające ze świadczeń emerytalnych dla pracowników zostały wykazane w takiej samej kwocie zarówno dla celów wypłacalności, jak dla celów rachunkowości, co jest przybliżeniem wartości godziwej.

Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych

Dla celów wypłacalności w tej pozycji Towarzystwo rozpoznało zobowiązanie z tytułu leasingu wynikającego z najmu budynku Gdański Business Center przy ulicy Inflanckiej.

W procesie wyceny zobowiązań tego tytułu Towarzystwo wykorzystuje krańcową stopę procentową leasingobiorcy, kalkulowaną jako stopa wolna od ryzyka, powiększona o narzut z tytułu ryzyka kredytowego. Do obliczeń Towarzystwo wykorzystuje stopy wolne od ryzyka publikowane przez EIOPA.

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń (w tym wobec ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)

Dla celów wypłacalności zobowiązania z tytułu ubezpieczeń (w tym wobec ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych) są pomniejszone o część zobowiązań uwzględnioną w wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

Zobowiązania z tytułu reasekuracji

Spółka dla celów wypłacalności wykazuje zobowiązania z tytułu reasekuracji w kwocie wymagającej zapłaty, co odzwierciedla wartość godziwą.

Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji)

Spółka dla celów wypłacalności pozycję pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji) wykazuje w kwocie wymagającej zapłaty.

E Zarządzanie kapitałem

E.1 Środki własne

E.2 Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy

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

E.4 Różnice między formułą standardową a stosowanym modelem wewnętrznym

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

E Zarządzanie kapitałem

E.1 Środki własne

Środki własne Towarzystwa na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz w okresie porównawczym prezentują się jak poniżej:

Podstawowe środki własne	Kategoria 1 - nieograniczona	
	2022	2021
Kapitał zakładowy	27 000	27 000
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	9 018	9 018
Rezerwa uzgodnieniowa	144 632	154 400
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	180 650	190 418
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR*	180 650	190 418
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR*	180 650	190 418
SCR	60 412	56 583
MCR	19 178	21 825
Stosunek dopuszczonych środków własnych do SCR	299%	337%
Stosunek dopuszczonych środków własnych do MCR	942%	872%

Na dzień 31 grudnia 2022 roku kapitałowy wymóg wypłacalności wyniósł 60 412 tys. zł wobec środków własnych na poziomie 180 650 tys. zł, co odpowiada wskaźnikowi pokrycia na poziomie 299%, natomiast na analogiczny dzień roku poprzedniego kapitałowy wymóg wypłacalności wyniósł 56 583 tys. zł wobec środków własnych na poziomie 190 418 tys. zł, co odpowiadało wskaźnikowi pokrycia na poziomie 337%.

W dniu 6 grudnia 2022 roku Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła stanowisko w sprawie polityki dywidendowej w 2023 roku. Zgodnie z nim zakłady ubezpieczeń mogą wypłacić dywidendę po spełnieniu określonych w piśmie warunków (m.in. ocena ryzyka BION i pokrycie kapitałowe). W związku ze spełnieniem określonych kryteriów oraz uwzględniając możliwe potrzeby kapitałowe w perspektywie najbliższych 12 miesięcy Towarzystwo na dzień sporządzenia sprawozdania planuje wypłatę dywidendy w wysokości 50% wielkości zysku wypracowanego za 2021 rok i 50% wielkości zysku wypracowanego za 2022 rok. Stąd też środki własne na dzień 31 grudnia 2022 roku zostały pomniejszone o wartość przewidywanych dywidend w wysokości 47 928 tys. zł. W roku poprzednim Towarzystwo również zastosowało się do rekomendacji organu nadzoru (z dnia 9 grudnia 2021 roku) i wypłaciło dywidendę w wysokości 50% wielkości zysku wypracowanego za 2020 rok i 50% wielkości zysku wypracowanego za 2021 rok.

Poniżej przedstawione jest uzgodnienie podstawowych środków własnych ogółem po odliczeniach:

	2022	2021
Aktywa razem według Wypłacalność II	305 561	335 669
Zobowiązania razem według Wypłacalność II	76 983	88 078
Przewidywane dywidendy	47 928	57 173
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	180 650	190 418

Celem zarządzania kapitałem jest utrzymanie środków własnych wystarczających na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności i minimalnego wymogu wypłacalności z odpowiednią nadwyżką oraz maksymalizacja stopy zwrotu przy zachowaniu ograniczeń wynikających z apetytu na ryzyko. Środki własne powinny być odpowiedniej jakości, aby spełniać wymogi kwalifikacyjne z art. 82 Aktu Delegowanego. Towarzystwo monitoruje w trybie miesięcznym wskaźniki pokrycia środkami własnymi wymogów SCR oraz MCR.

W ramach zarządzania kapitałem Towarzystwo przygotowuje na bieżąco prognozy wypłacalności oraz dokonuje przeglądu struktury środków własnych oraz przyszłych wymogów.

Plan kapitałowy, który stanowi podstawę ORSA, zawiera trzy lata projekcji wymogów.

2022	Kapitał zakładowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Rezerwa uzgodnieniowa			Razem
			Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	
Bilans otwarcia (1 stycznia 2022 r.)	27 000	9 018	247 591	-57 173	-36 018	190 418
Wypłata dywidendy			-57 173	57 173		0
Przewidywana dywidenda				-47 928		-47 928
Wynik finansowy netto			47 739			47 739
Kapitał z aktualizacji wyceny			-6 963			-6 963
Zmiana wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych			-6 286			-6 286
Zmiana aktywowanych kosztów akwizycji netto			10 429			10 429
Inne			-6 759			-6 759
Bilans zamknięcia (31 grudnia 2022 r.)	27 000	9 018	228 578	-47 928	-36 018	180 650

2021	Kapitał zakładowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Rezerwa uzgodnieniowa			Razem
			Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	
Bilans otwarcia (1 stycznia 2021 r.)	27 000	9 018	315 285	-98 647	-36 018	216 639
Wypłata dywidendy			-98 647	98 647		0
Przewidywana dywidenda				-57 173		-57 173
Wynik finansowy netto			48 118			48 118
Kapitał z aktualizacji wyceny			-14 046			-14 046
Zmiana wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych			-5 472			-5 472
Zmiana aktywowanych kosztów akwizycji netto			11 861			11 861
Inne			-9 508			-9 508
Bilans zamknięcia (31 grudnia 2021 r.)	27 000	9 018	247 591	-57 173	-36 018	190 418

Środki własne zaklasyfikowane są do kategorii 1 środków własnych, nie są podporządkowane i nie mają ograniczonego czasu trwania.

Rezerwa uzgodnieniowa na dzień bilansowy równa jest nadwyżce aktywów nad zobowiązaniami ogółem pomniejszonej o kapitał zakładowy, nadwyżkę ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej oraz wartość przewidywanych obciążeń związanych przewidywanymi dywidendami.

Towarzystwo nie posiada środków własnych zaklasyfikowanych do kategorii 2 oraz kategorii 3.

E.2 Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy

Na dzień 31 grudnia 2022 roku kapitałowy wymóg wypłacalności wyniósł 60 412 tys. zł, a minimalny wymóg kapitałowy 19 178 tys. zł.

Do wyliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności Towarzystwo stosuje formułę standardową, bez używania metod uproszczonych, której elementy prezentują się jak niżej:

	Kapitałowy wymóg wypłacalności netto	
	2022	2021
Ryzyko rynkowe	14 629	12 358
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	6 360	2 925
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	0	0
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	12 639	13 756
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	59 633	57 381
Dywersyfikacja	-22 799	-20 932
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	0	0
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	70 462	65 488
Ryzyko operacyjne	4 121	4 368
Zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat	-14 171	-13 273
Kapitałowy wymóg wypłacalności	60 412	56 583

Do wyliczenia minimalnego wymogu kapitałowego towarzystwo wykorzystuje komponenty formuły liniowej.

	2022		2021	
	Najlepsze oszacowanie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	Składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)	Najlepsze oszacowanie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	Składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna	15	1 500	-	1 469
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna	2 779	12 044	6 416	13 296
Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna	-	-	-	-
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna	-	-	-	-
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna	-	-	-	-
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna	-	-	-	-
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna tych	15 624	73 485	8 837	66 304

ubezpieczeń

Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna	2 613	8 770	2 227	7 820
Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna	-	-	-	-
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna	-	-	-	-
Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna	80	794	-	374
Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna	37 417	18 679	47 020	32 386

Ostateczna kwota kapitałowego wymogu wypłacalności podlega ocenie nadzorczej Komisji Nadzoru Finansowego.

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

Towarzystwo nie stosuje podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności.

E.4 Różnice między formułą standardową a stosowanym modelem wewnętrznym

Towarzystwo nie stosuje modelu wewnętrznego do kalkulacji wymogów kapitałowych.

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

Towarzystwo nie identyfikuje niezgodności z minimalnym wymogiem kapitałowym i niezgodności z kapitałowym wymogiem wypłacalności.

F Informacje dodatkowe na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz za okres porównawczy

S.02.01.02	Bilans
S.05.01.02	Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych
S.05.02.01	Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju
S.17.01.02	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
S.19.01.21	Odszkodowania i świadczenia z tytułu pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych
S.23.01.01	Środki własne
S.25.01.21	Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową
S.28.01.01	Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Aktywa		
Wartość firmy	R0010	
Aktywowane koszty akwizycji	R0020	
Wartości niematerialne i prawne	R0030	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0040	-
Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych	R0050	-
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	R0060	156
Lokaty (inne niż aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i dla ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0070	265 358
Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	R0080	-
Udziały w jednostkach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	R0090	-
Akcje i udziały	R0100	-
Akcje i udziały – notowane	R0110	-
Akcje i udziały – nienotowane	R0120	-
Dłużne papiery wartościowe	R0130	265 358
Obligacje państwowe	R0140	265 358
Obligacje korporacyjne	R0150	-
Strukturyzowane papiery wartościowe	R0160	-
Zabezieczone papiery wartościowe	R0170	-
Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	R0180	-
Instrumenty pochodne	R0190	-
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	R0200	-
Pozostałe lokaty	R0210	-
Aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0220	-
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0230	2 440
Pożyczki pod zastaw polis	R0240	-
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych	R0250	-
Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0260	-
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z:	R0270	-1 389
Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0280	-1 389
Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0290	-1 389
Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0300	-
Ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie, z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0310	-
Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie	R0320	-
Ubezpieczenia na życie z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0330	-
Ubezpieczenia na życie, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0340	-
Depozyty u cedentów	R0350	-
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	R0360	8 851
Należności z tytułu reasekuracji biernej	R0370	3 798
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)	R0380	11 200
Akcje własne (posiadane bezpośrednio)	R0390	-
Kwoty należne, dotyczące pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone	R0400	-
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	R0410	17 571
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	R0420	16
Aktywa ogółem	R0500	305 561

Zobowiązania		
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	R0510	63 841
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0520	60 385
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0530	-
Najlepsze oszacowanie	R0540	54 346
Margines ryzyka	R0550	6 040
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0560	3 456
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0570	-
Najlepsze oszacowanie	R0580	2 794
Margines ryzyka	R0590	661
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	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)	R0610	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0620	-
Najlepsze oszacowanie	R0630	-
Margines ryzyka	R0640	-
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	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0660	-
Najlepsze oszacowanie	R0670	-
Margines ryzyka	R0680	-
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	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0700	-
Najlepsze oszacowanie	R0710	-
Margines ryzyka	R0720	-
Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	R0730	-
Zobowiązania warunkowe	R0740	-
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	R0750	10
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	R0760	64
Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	R0770	-
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0780	1 554
Instrumenty pochodne	R0790	-
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0800	-
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0810	261
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	R0820	5 663
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	R0830	2 894
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0840	545
Zobowiązania podporządkowane	R0850	-
Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0860	-
Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0870	-
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	R0880	2 151
Zobowiązania ogółem	R0900	76 983
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R1000	228 578

Aktywa		
Wartość firmy	R0010	
Aktywowane koszty akwizycji	R0020	
Wartości niematerialne i prawne	R0030	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0040	-
Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych	R0050	-
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	R0060	252
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	309 835
Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	R0080	-
Udziały w jednostkach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	R0090	-
Akcje i udziały	R0100	-
Akcje i udziały – notowane	R0110	-
Akcje i udziały – nienotowane	R0120	-
Dłużne papiery wartościowe	R0130	305 095
Obligacje państwowe	R0140	305 095
Obligacje korporacyjne	R0150	-
Strukturyzowane papiery wartościowe	R0160	-
Zabezieczone papiery wartościowe	R0170	-
Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	R0180	-
Instrumenty pochodne	R0190	-
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	R0200	4 740
Pozostałe lokaty	R0210	-
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	-
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0230	4 739
Pożyczki pod zastaw polisy	R0240	-
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych	R0250	-
Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0260	-
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z:	R0270	2 797
Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0280	2 797
Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0290	1 326
Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0300	1 471
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	-
Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie	R0320	-
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	-
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	-
Depozyty u cedentów	R0350	-
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	R0360	8 636
Należności z tytułu reasekuracji biernej	R0370	2 698
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)	R0380	10 824
Akcje własne (posiadane bezpośrednio)	R0390	-
Kwoty należne, dotyczące pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których optacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze optaczone	R0400	-
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	R0410	626
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	R0420	0
Aktywa ogółem	R0500	335 669

Zobowiązania		
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	R0510	74 912
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0520	65 626
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	R0530	-
Najlepsze oszacowanie	R0540	59 408
Margines ryzyka	R0550	6 218
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0560	9 286
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	R0570	-
Najlepsze oszacowanie	R0580	7 838
Margines ryzyka	R0590	1 447
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0600	-
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)	R0610	-
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	R0620	-
Najlepsze oszacowanie	R0630	-
Margines ryzyka	R0640	-
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0650	-
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	R0660	-
Najlepsze oszacowanie	R0670	-
Margines ryzyka	R0680	-
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0690	-
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	R0700	-
Najlepsze oszacowanie	R0710	-
Margines ryzyka	R0720	-
Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieceniowe	R0730	-
Zobowiązania warunkowe	R0740	-
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieceniowe)	R0750	2
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	R0760	57
Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	R0770	-
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0780	3 658
Instrumenty pochodne	R0790	-
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0800	-
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0810	393
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	R0820	5 719
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	R0830	50
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0840	989
Zobowiązania podporządkowane	R0850	-
Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0860	-
Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0870	-
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	R0880	2 298
Zobowiązania ogółem	R0900	88 078
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R1000	247 591

S.05.02.01 Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju (2/2) na dzień 31 grudnia 2022 roku

		Kraj siedziby	Najważniejszych pięć krajów (wg kwoty składek przypisanych brutto) – Zobowiązania związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie					Najważniejszych pięć krajów i kraj siedziby
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
	R0010							
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Składki przypisane								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110	118 959	-	-	-	-	-	118 959
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0120	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0130	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0140	3 687	-	-	-	-	-	3 687
Netto	R0200	115 272	-	-	-	-	-	115 272
Składki zarobione								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	137 363	-	-	-	-	-	137 363
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0220	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0230	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0240	17 148	-	-	-	-	-	17 148
Netto	R0300	120 215	-	-	-	-	-	120 215
Odszkodowania i świadczenia								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	21 877	-	-	-	-	-	21 877
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0320	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0330	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0340	-433	-	-	-	-	-	-433
Netto	R0400	22 310	-	-	-	-	-	22 310
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0410	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0420	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0430	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0440	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R0500	-	-	-	-	-	-	-
Koszty poniesione	R0550	52 828	-	-	-	-	-	52 828
Pozostałe koszty	R1200							
Koszty ogółem	R1300							

S.05.02.01 Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju (2/2) na dzień 31 grudnia 2021 roku

	Kraj siedziby	Najważniejszych pięć krajów (wg kwoty składek przypisanych brutto) – Zobowiązania związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie					Najważniejszych pięć krajów i kraj siedziby
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
R0010							
	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140

Składki przypisane

Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110	122 020	-	-	-	-	-	122 020
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0120	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0130	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0140	371	-	-	-	-	-	371
Netto	R0200	121 648	-	-	-	-	-	121 648

Składki zarobione

Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	145 595	-	-	-	-	-	145 595
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0220	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0230	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0240	20 072	-	-	-	-	-	20 072
Netto	R0300	125 524	-	-	-	-	-	125 524

Odszkodowania i świadczenia

Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	16 708	-	-	-	-	-	16 708
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0320	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0330	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0340	473	-	-	-	-	-	473
Netto	R0400	16 234	-	-	-	-	-	16 234

Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0410	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0420	-	-	-	-	-	-	-
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0430	-	-	-	-	-	-	-
Udział zakładu reasekuracji	R0440	-	-	-	-	-	-	-
Netto	R0500	-	-	-	-	-	-	-
Koszty poniesione	R0550	51 330	-	-	-	-	-	51 330
Pozostałe koszty	R1200							
Koszty ogółem	R1300							

S.17.01.02 Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (1/2) na dzień 31 grudnia 2022 roku

		Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja											
		Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Ubezpieczenia pracowników	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	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	R0010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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-ubezpieceniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka													
Najlepsze oszacowanie													
Rezerwy składek													
Brutto	R0060	-144	-417	-	-	-	-	8 544	858	-	-	36	35 793
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	-	-	-	-	-	-	-1 278	-97	-	-	-14	-
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto	R0150	-144	-417	-	-	-	-	9 822	955	-	-	50	35 793
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia													
Brutto	R0160	159	3 196	-	-	-	-	5 803	1 658	-	-	30	1 624
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia	R0250	159	3 196	-	-	-	-	5 803	1 658	-	-	30	1 624
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto	R0260	15	2 779	-	-	-	-	14 346	2 516	-	-	66	37 417
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto	R0270	15	2 779	-	-	-	-	15 624	2 613	-	-	80	37 417
Margines ryzyka	R0280	4	657	-	-	-	-	3 968	696	-	-	18	1 358
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieceniowych													
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	R0290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Najlepsze oszacowanie	R0300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Margines ryzyka	R0310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – Ogółem													
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – Ogółem	R0320	19	3 436	-	-	-	-	18 314	3 212	-	-	84	38 775
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	-	-	-	-	-	-	-1 278	-97	-	-	-14	-
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340	19	3 436	-	-	-	-	19 592	3 309	-	-	98	38 775

S.17.01.02 Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (2/2) na dzień 31 grudnia 2022 roku

		Reasekuracja czynna nieproporcjonalna				Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
		Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	
		C0140	C0150	C0160	C0170	
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	R0010	-	-	-	-	-
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spótek 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-ubezpieceniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0050	-	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania marginesu ryzyka						
Najlepsze oszacowanie						
Rezerwy składek						
Brutto	R0060	-	-	-	-	44 671
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spótek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0140	-	-	-	-	-1 389
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto	R0150	-	-	-	-	46 060
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia						
Brutto	R0160	-	-	-	-	12 469
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spótek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0240	-	-	-	-	-
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na odszkodowania świadczenia	R0250	-	-	-	-	12 469
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto	R0260	-	-	-	-	57 140
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto	R0270	-	-	-	-	58 529
Margines ryzyka	R0280	-	-	-	-	6 701
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieceniowych						
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	R0290	-	-	-	-	-
Najlepsze oszacowanie	R0300	-	-	-	-	-
Margines ryzyka	R0310	-	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – Ogółem						
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – Ogółem	R0320	-	-	-	-	63 841
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spótek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0330	-	-	-	-	-1 389
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spótek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340	-	-	-	-	65 230

S.17.01.02 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (1/2) na dzień 31 grudnia 2021 roku

		Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Ubezpieczenia pracowników	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	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka													
Najlepsze oszacowanie													
Rezerwy składek													
Brutto	R0060	-163	3 678	-	-	-	-	-49	9 335	-	-	-17	48 209
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	-	1 078	-	-	-	-	-	1 471	-	-	-12	2 369
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto	R0150	-163	2 600	-	-	-	-	-49	7 863	-	-	-5	45 840
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia													
Brutto	R0160	114	4 210	-	-	-	-	2 420	1 481	-	-	4	1 303
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	-	393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	123
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia	R0250	114	3 816	-	-	-	-	2 420	1 481	-	-	4	1 179
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto	R0260	-49	7 888	-	-	-	-	7 764	2 145	-	-	-13	49 512
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto	R0270	-49	6 416	-	-	-	-	8 837	2 227	-	-	-1	47 020
Margines ryzyka	R0280	-	1 447	-	-	-	-	2 654	733	-	-	-	2 831
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych													
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Najlepsze oszacowanie	R0300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Margines ryzyka	R0310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem													
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem	R0320	-49	9 335	-	-	-	-	10 418	2 879	-	-	-13	52 343
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	-	1 471	-	-	-	-	-1 073	-82	-	-	-12	2 492
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340	-49	7 863	-	-	-	-	11 490	2 960	-	-	-1	49 851

S.17.01.02 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (2/2) na dzień 31 grudnia 2021 roku

		Reasekuracja czynna nieproporcjonalna				Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
		Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	
		C0140	C0150	C0160	C0170	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania marginesu ryzyka						
Najlepsze oszacowanie						
Rezerwy składek						
Brutto	R0060	-	-	-	-	57 715
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	-	-	-	-	2 281
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto	R0150	-	-	-	-	55 435
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia						
Brutto	R0160	-	-	-	-	9 531
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	-	-	-	-	517
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na odszkodowania świadczenia	R0250	-	-	-	-	9 014
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto	R0260	-	-	-	-	67 246
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto	R0270	-	-	-	-	64 449
Margines ryzyka	R0280	-	-	-	-	7 665
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych						
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0290	-	-	-	-	-
Najlepsze oszacowanie	R0300	-	-	-	-	-
Margines ryzyka	R0310	-	-	-	-	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem						
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem	R0320	-	-	-	-	74 912
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	-	-	-	-	2 797
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340	-	-	-	-	72 114

S.19.01.21 Odszkodowania i świadczenia z tytułu pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych (1/2) na dzień 31 grudnia 2022 roku

Rok szkody/rok zawarcia umowy

Z0010	Rok szkody
-------	------------

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

	Rok	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10&+
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Wcześniejsze lata	R0100											41 614
N-9	R0160	9 392	6 687	380	71	1	-	37	-	-	-	
N-8	R0170	10 162	6 429	326	120	5	7	11	-	2		
N-7	R0180	12 023	5 160	247	107	1	-	0	-			
N-6	R0190	11 145	4 713	366	81	132	-	15				
N-5	R0200	12 338	4 772	383	89	12	61					
N-4	R0210	10 544	4 471	278	166	61						
N-3	R0220	10 616	3 187	331	181							
N-2	R0230	11 759	3 444	189								
N-1	R0240	12 851	3 450									
N	R0250	15 874										

W bieżącym roku

C0170	
R0100	-
R0160	-
R0170	2
R0180	-
R0190	15
R0200	61
R0210	61
R0220	181
R0230	189
R0240	3 450
R0250	15 874
R0260	19 832

Suma lat (skumulowana)

C0180	
	41 131
	16 568
	17 062
	17 538
	16 452
	17 656
	15 519
	14 315
	15 392
	16 301
	15 874
	203 808

Ogółem

S.19.01.21 Odszkodowania i świadczenia z tytułu pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych (2/2) na dzień 31 grudnia 2022 roku

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

Rok	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10&+
	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Wcześniejsze lata	R0100										94
N-9	R0160	-	-	-	65	45	55	-	-	-	-
N-8	R0170	-	-	134	22	5	23	-	-	-	
N-7	R0180	-	153	70	20	32	-42	1	0		
N-6	R0190	10 470	340	153	297	140	174	40			
N-5	R0200	9 577	96	-165	-28	630	648				
N-4	R0210	7 270	-2	24	105	10					
N-3	R0220	8 178	511	458	723						
N-2	R0230	8 200	233	156							
N-1	R0240	8 031	1 175								
N	R0250	10 045									

Koniec roku (dane zdyskontowane)

C0360	
R0100	-
R0160	-
R0170	-
R0180	0
R0190	39
R0200	630
R0210	10
R0220	705
R0230	152
R0240	1 145
R0250	9 787
R0260	12 469

Ogółem

S.19.01.21 Odszkodowania i świadczenia z tytułu pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych (1/2) na dzień 31 grudnia 2021 roku

Rok szkody/rok zawarcia umowy

Z0010	Rok szkody
-------	------------

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

Rok	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10&+
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Wcześniejsze lata	R0100										49
N-9	R0160	7 779	6 938	288	40	9	20	-	-	-	-
N-8	R0170	9 392	6 687	380	71	1	-	37	-	-	
N-7	R0180	10 162	6 429	326	120	5	7	11	-		
N-6	R0190	12 023	5 160	247	107	1	-	0			
N-5	R0200	11 145	4 713	366	81	132	-				
N-4	R0210	12 338	4 772	383	89	12					
N-3	R0220	10 544	4 471	278	166						
N-2	R0230	10 616	3 187	331							
N-1	R0240	11 759	3 444								
N	R0250	12 851									

W bieżącym roku

C0170	
R0100	8
R0160	-
R0170	-
R0180	-
R0190	0
R0200	-
R0210	12
R0220	166
R0230	331
R0240	3 444
R0250	12 851
R0260	16 813

Suma lat (skumulowana)

C0180	
	26 098
	15 074
	16 568
	17 060
	17 538
	16 437
	17 594
	15 459
	14 134
	15 203
	12 851
	184 016

Ogółem

S.19.01.21 Odszkodowania i świadczenia z tytułu pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych (2/2) na dzień 31 grudnia 2021 roku

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

	Rok	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10&+
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Wcześniejsze lata	R0100											-
N-9	R0160	-	-	-	-	1	20	20	25	5	-	
N-8	R0170	-	-	-	65	45	55	-	-	-		
N-7	R0180	-	-	134	22	5	23	-	-			
N-6	R0190	-	153	70	20	32	-42	1				
N-5	R0200	10 470	340	153	297	140	174					
N-4	R0210	9 577	96	-165	-28	630						
N-3	R0220	7 270	-2	24	105							
N-2	R0230	8 178	511	458								
N-1	R0240	8 200	233									
N	R0250	8 031										

Koniec roku (dane zdyskontowane)

C0360	
R0100	-
R0160	-
R0170	-
R0180	-
R0190	1
R0200	173
R0210	623
R0220	104
R0230	454
R0240	230
R0250	7 945
R0260	9 531

Ogółem

S.23.01.01 Środki własne (1/2) na dzień 31 grudnia 2022 roku

		Ogółem	Kategoria 1 - nieograniczona	Kategoria 1 - ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
Podstawowe środki własne przed odliczeniem z tytułu udziałów w innych instytucjach sektora finansowego zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi)	R0010	-	27 000		-	
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	R0030	9 018	9 018		-	
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	-	-		-	
Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0050	-		-	-	-
Fundusze nadwyżkowe	R0070	-	-			
Akcje uprzywilejowane	R0090	-		-	-	-
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi	R0110	-		-	-	-
Rezerwa uzgodnieniowa	R0130	144 632	144 632			
Zobowiązania podporządkowane	R0140	-		-	-	-
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0160	-				-
Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	R0180	-	-	-	-	-
Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II						
Środki własne ze sprawozdań finansowych, których nie uwzględnia się w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II	R0220	-				
Odliczenia						
Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych	R0230	-	-	-	-	-
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	R0290	180 650	180 650	-	-	-
Uzupełniające środki własne						
Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wezwano i który może być wezwany do opłacenia na żądanie	R0300	-			-	
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	-			-	
Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0320	-			-	-
Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych	R0330	-			-	-
Akredytywy i gwarancje zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0340	-			-	
Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0350	-			-	-
Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0360	-			-	
Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0370	-			-	-

Pozostałe uzupełniające środki własne	R0390	-			-	-
Uzupełniające środki własne ogółem	R0400	-			-	-
Dostępne i dopuszczone środki własne						
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR)	R0500	180 650	180 650		-	-
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR	R0510	180 650	180 650		-	
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR	R0540	180 650	180 650		-	-
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR	R0550	180 650	180 650		-	
SCR	R0580	60 412				
MCR	R0600	19 178				
Stosunek dopuszczonych środków własnych do SCR	R0620	299%				
Stosunek dopuszczonych środków własnych do MCR	R0640	942%				

S.23.01.01 Środki własne (2/2) na dzień 31 grudnia 2022 roku

C0060

Rezerwa uzgodnieniowa

Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R0700	228 578
Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio)	R0710	-
Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	R0720	47 928
Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	R0730	36 018
Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych	R0740	-
Rezerwa uzgodnieniowa	R0760	144 632
Oczekiwane zyski		
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	R0770	-
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0780	6 236
Ogółem oczekiwane zyski z przyszłych składek	R0790	6 236

S.23.01.01 Środki własne (1/2) na dzień 31 grudnia 2021 roku

		Ogółem	Kategoria 1 - nieograniczona	Kategoria 1 - ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
Podstawowe środki własne przed odliczeniem z tytułu udziałów w innych instytucjach sektora finansowego zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi)	R0010	27 000	27 000		-	
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	R0030	9 018	9 018		-	
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	-	-		-	
Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0050	-	-	-	-	-
Fundusze nadwyżkowe	R0070	-	-			
Akcje uprzywilejowane	R0090	-	-	-	-	-
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi	R0110	-	-	-	-	-
Rezerwa uzgodnieniowa	R0130	154 400	154 400			
Zobowiązania podporządkowane	R0140	-	-	-	-	-
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0160	-	-			-
Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	R0180	-	-	-	-	-
Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II						
Środki własne ze sprawozdań finansowych, których nie uwzględnia się w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II	R0220	-				
Odliczenia						
Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych	R0230	-	-	-	-	-
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	R0290	190 418	190 418	-	-	-
Uzupełniające środki własne						
Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wezwano i który może być wezwany do opłacenia na żądanie	R0300	-			-	
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	-			-	
Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0320	-			-	-
Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych	R0330	-			-	-
Akredytywy i gwarancje zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0340	-			-	
Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0350	-			-	-
Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0360	-			-	

Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0370	-		-	-
Pozostałe uzupełniające środki własne	R0390	-		-	-
Uzupełniające środki własne ogółem	R0400	-		-	-
Dostępne i dopuszczone środki własne					
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR)	R0500	190 418	190 418		-
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR	R0510	190 418	190 418		-
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR	R0540	190 418	190 418		-
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR	R0550	190 418	190 418		-
SCR	R0580	56 583			
MCR	R0600	21 825			
Stosunek dopuszczonych środków własnych do SCR	R0620	337%			
Stosunek dopuszczonych środków własnych do MCR	R0640	872%			

S.23.01.01 Środki własne (2/2) na dzień 31 grudnia 2021 roku

C0060

Rezerwa uzgodnieniowa

Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R0700	247 591
Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio)	R0710	-
Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	R0720	57 173
Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	R0730	36 018
Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych	R0740	-
Rezerwa uzgodnieniowa	R0760	154 400
Oczekiwane zyski		
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	R0770	-
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0780	6 388
Oczekiwane zyski z przyszłych składek - Ogółem	R0790	6 388

S.25.01.21 Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową na dzień 31 grudnia 2022 roku

		Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto	Parametry specyficzne dla zakładu	Uproszczenia
		C0110	C0090	C0100
Ryzyko rynkowe	R0010	14 629		
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020	6 360		
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	R0030	-		
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040	12 639		
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050	59 633		
Dywersyfikacja	R0060	-22 799		
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070	-		
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100	70 462		

Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności

		Wartość
		C0120
Korekta w wyniku agregacji RFF/MAP nSCR	R0120	-
Ryzyko operacyjne	R0130	4 121
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0140	-
Zdolności odroczonej podatku dochodowego do pokrywania strat	R0150	-14 171
Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	R0160	-
Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego	R0200	60 412
Ustanowione wymogi kapitałowe	R0210	-
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220	60 412
Inne informacje na temat SCR		
Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania	R0400	-
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	R0410	-
Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych	R0420	-
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą	R0430	-
Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304	R0440	-
Metoda stosowana do obliczenia korekty w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP	R0450	4 – Brak korekty
Przyszłe świadczenia uznaniowe netto	R0460	-

			Tak/Nie
Podjęcie do stawki podatkowej			C0109
Podjęcie oparte na średniej stawce podatkowej	R0590		2 – Nie

			LAC DT / LAC DT
Obliczanie korekty z tytułu zdolności odroczonej podatku dochodowego do pokrywania strat			C0130
LAC DT	R0640		-14 171
LAC DT uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0650		-1 554
LAC DT uzasadniona odniesieniem do możliwego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu	R0660		-12 617
LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, bieżący rok	R0670		-
LAC DT uzasadniona przeniesieniem na wcześniejsze okresy, przyszłe lata	R0680		-
Maksymalny LAC DT	R0690		-14 171

S.25.01.21 Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową na dzień 31 grudnia 2021 roku

		Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto	Parametry specyficzne dla zakładu	Uproszczenia
		C0110	C0090	C0100
Ryzyko rynkowe	R0010	12 358		
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020	2 925		
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	R0030	-		
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040	13 756		
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050	57 381		
Dywersyfikacja	R0060	-20 932		
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070	-		
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100	65 488		

Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności

		Wartość
		C0100
Korekta w wyniku agregacji RFF/MAP nSCR	R0120	-
Ryzyko operacyjne	R0130	4 368
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0140	-
Zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat	R0150	-13 273
Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	R0160	-
Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego	R0200	56 583
Ustanowione wymogi kapitałowe	R0210	-
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220	56 583
Inne informacje na temat SCR		
Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania	R0400	-
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	R0410	-
Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych	R0420	-
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą	R0430	-
Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304	R0440	-
Metoda stosowana do obliczenia korekty w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP	R0450	4 – Brak korekty
Przyszłe świadczenia uznaniowe netto	R0460	-

		Tak/Nie
Podjęcie do stawki podatkowej		C0109
Podjęcie oparte na średniej stawce podatkowej	R0590	2 – Nie

		LAC DT / LAC DT
Obliczanie korekty z tytułu zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat		C0130
LAC DT	R0640	-13 273
LAC DT uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0650	-3 658
LAC DT uzasadniona odniesieniem do możliwego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu	R0660	-9 614
LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, bieżący rok	R0670	-
LAC DT uzasadniona przeniesieniem na wcześniejsze okresy, przyszłe lata	R0680	-
Maksymalny LAC DT	R0690	-13 273

S.28.01.01 Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (1/2) na dzień 31 grudnia 2022 roku

		C0010
MCRNL Wynik	R0010	19 178

		Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)
		C0020	C0030
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna	R0020	15	1 500
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna	R0030	2 779	12 044
Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna	R0040	-	-
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej i tytułu użytkownika pojazdów mechanicznych reasekuracja proporcjonalna	R0050	-	-
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna	R0060	-	-
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna	R0070	-	-
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna tych ubezpieczeń	R0080	15 624	73 485
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna	R0090	2 613	8 770
Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna	R0100	-	-
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna	R0110	-	-
Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna	R0120	80	794
Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna	R0130	37 417	18 679
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	R0140	-	-
Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	R0150	-	-
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	R0160	-	-
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	R0170	-	-

S.28.01.01 Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (2/2) na dzień 31 grudnia 2022 roku

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

		C0040
MCRNL Wynik	R0200	-

		Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Całkowita suma na ryzyku netto (z odliczeniem umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))
		C0050	C0060
Zobowiązania tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – świadczenia gwarantowane	R0210	-	
Zobowiązania tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – przyszłe świadczenia uznaniowe	R0220	-	
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń związanych z wartością indeksu i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0230	-	
Inne zobowiązania z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie i (reasekuracji) ubezpieczeń zdrowotnych	R0240	-	
Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie	R0250	-	

Ogólne obliczenie MCR		C0070
Liniowy MCR	R0300	19 178
SCR	R0310	60 412
Górny próg MCR	R0320	27 185
Dolny próg MCR	R0330	15 103
Łączny MCR	R0340	19 178
Nieprzekraczalny dolny próg MCR	R0350	18 836
		C0070
Minimalny wymóg kapitałowy	R0400	19 178

S.28.01.01 Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (1/2) na dzień 31 grudnia 2021 roku

		C0010	
MCRNL Wynik	R0010	21 825	
		Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)
		C0020	C0030
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna	R0020	-	1 469
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna	R0030	6 416	13 296
Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna	R0040	-	-
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna	R0050	-	-
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna	R0060	-	-
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna	R0070	-	-
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna tych ubezpieczeń	R0080	8 837	66 304
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna	R0090	2 227	7 820
Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna	R0100	-	-
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna	R0110	-	-
Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna	R0120	-	374
Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna	R0130	47 020	32 386
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	R0140	-	-
Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	R0150	-	-
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	R0160	-	-
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	R0170	-	-

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

		C0040
MCRNL Wynik	R0200	-

		Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Całkowita suma na ryzyku netto (z odliczeniem umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))
		C0050	C0060
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – świadczenia gwarantowane	R0210	-	
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – przyszłe świadczenia uznaniowe	R0220	-	
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń związanych z wartościami indeksu z ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0230	-	
Inne zobowiązania z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie i (reasekuracji) ubezpieczeń zdrowotnych	R0240	-	
Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie	R0250		

Ogólne obliczenie MCR		C0070
Liniowy MCR	R0300	21 825
SCR	R0310	56 583
Górny próg MCR	R0320	25 462
Dołny próg MCR	R0330	14 146
Łączny MCR	R0340	21 825
Nieprzekraczalny dołny próg MCR	R0350	17 097
		C0070
Minimalny wymóg kapitałowy	R0400	21 825

Podpisane elektronicznie

Wioletta Macnar
Prezes Zarządu

Podpisane elektronicznie

Krzysztof Lipski
Członek Zarządu