



**SPRAWOZDANIE NA TEMAT
WYPŁACALNOŚCI I KONDYCJI FINANSOWEJ
TOWARZYSTWA UBEZPIECZEŃ WZAJEMNYCH MEDICUM W
LIKWIDACJI
ZA 2023 ROK**

Kwiecień 2024

Spis treści:

PODSUMOWANIE	4
A. DZIAŁALNOŚĆ I WYNIKI	5
A.1. Działalność	5
A.2. Wyniki z działalności ubezpieczeniowej	6
A.3. Wyniki z działalności lokacyjnej	7
A.4. Wyniki z pozostałych rodzajów działalności	7
A.5. Wszelkie inne informacje	7
B. SYSTEM ZARZĄDZANIA	9
B.1. Informacje ogólne o systemie zarządzania	9
B.2. Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji	15
B.3. System zarządzania ryzykiem, w tym własna ocena ryzyka i wypłacalności	16
B.4. System kontroli wewnętrznej	17
B.5. Funkcja audytu wewnętrznego	18
B.6. Funkcja aktuarialna	18
B.7. Outsourcing	18
B.8. Wszelkie inne informacje	19
C. PROFIL RYZYKA	20
C.1. Ryzyko aktuarialne	20
C.2. Ryzyko rynkowe	24
C.3. Ryzyko płynności	24
C.4. Ryzyko kredytowe	25
C.5. Ryzyko operacyjne	25
C.6. Pozostałe istotne ryzyka	26
C.7. Inne ważne informacje	26
D. WYCENA DLA CELÓW WYPŁACALNOŚCI	27
D.1. Aktywa	27
D.2. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	28
D.3. Inne zobowiązania	30
D.4. Alternatywne metody wyceny	31
D.5. Wszelkie inne informacje	31
E. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM	32
E.1. Środki własne	32
E.2. Kapitałowy wymóg wypłacalności	32

E.3. Zastosowanie podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności.....	33
E.4. Różnice pomiędzy formułą standardową a stosowanym modelem wewnętrznym.	33
E.5. Niezgodność z minimalnym wymogiem kapitałowym i niezgodność z kapitałowym wymogiem wypłacalności.....	33
E.6. Wszelkie inne informacje.....	34
ZAŁĄCZNIK – DANE LICZBOWE	36
Tabela 01. Pozycje bilansowe - Aktywa - Wypłacalność II na 31.12.2023 r. (formularz S.02.01.02).....	37
Tabela 02. Pozycje bilansowe - Zobowiązania - Wypłacalność II na 31.12.2023 r. (formularz S.02.01.02)	38
Tabela 03. Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty według linii biznesowych – rok 2023 (formularz S.05.01.02).....	39
Tabela 04. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie na dzień 31.12.2023 r. (formularz S.17.01.02).....	40
Tabela 05. Odszkodowania i świadczenia z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (formularz S.19.01.21)	41
Tabela 06. Niedyskontowane najlepsze oszacowanie rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto. (formularz S.19.01.21)	41
Tabela 07. Środki własne (formularz S.23.01.01).....	42
Tabela 08. Rezerwa uzgodnieniowa (formularz S.23.01.01).....	43
Tabela 09. Kapitałowy wymóg wypłacalności - dla podmiotów stosujących formułę standardową na 31.12.2023 r. (formularz S.25.01.21).....	44
Tabela 10. Minimalny wymóg kapitałowy (MCR) – działalność ubezpieczeniowa prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie na 31.12.2023 r. (formularz S.28.01.01).....	45
Tabela 11. Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie na 31.12.2023 r. (formularz S.28.01.01).....	46
Tabela 12. Całościowe obliczenie MCR na 31.12.2023 r. (formularz S.28.01.01).....	46

PODSUMOWANIE

Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych Medicum przechodzi proces likwidacji. Likwidatorzy administrują posiadanym portfelem ubezpieczeń oraz środkami finansowymi Towarzystwa, sprawdzają i rozliczają zgłoszone roszczenia oraz prowadzą bieżące i okresowe czynności administracyjne i sprawozdawcze. Dochodzenie regresów idzie z kolei w parze z rosnącą liczbą postępowań sądowych i windykacyjnych. Równoległe na przestrzeni całego 2023 roku prowadzone były działania mające na celu sprzedaż posiadanego portfela ubezpieczeń. Mimo różnych prób, nie przyniosły one oczekiwanego rezultatu. Polegały one na po raz kolejny podejmowanej wysyłce Memorandum Informacyjnego wraz ofertą sprzedaży do wybranych zakładów ubezpieczeń oraz na rozmowach i spotkaniach z potencjalnie zainteresowanymi podmiotami.

Brak zainteresowania transakcją przejęcia oferowanego przez Towarzystwo portfela ubezpieczeń Likwidatorzy wiążą z powszechnie obserwowaną w kraju awersją do inwestycyjnego ryzyka mającą swoje podłoże w utrzymującej się wysokiej niepewności generowanej czynnikami zarówno zewnętrznymi jak i wewnętrznymi. Jednym z głównych źródeł niestabilności jest prowadzona przy polskiej granicy wojna wraz z ryzykiem jej intensyfikacji, destabilizująca równowagę na niektórych rynkach, w szczególności w odniesieniu do płodów rolnych i cenowej zmienności na rynkach paliw, energii, praw do emisji CO₂. Na rynku krajowym duże obawy rodziła inflacja, wysokie stopy procentowe banku centralnego, pogorszenie sytuacji finansowej przedsiębiorstw w szeregu gałęziach gospodarki, przeciągający się spór Polski z UE blokujący napływ unijnych funduszy z Krajowego Planu Odbudowy i Funduszu Spójności. Niepewna, nacechowana wieloma zagrożeniami przyszłość umacniała postawy zachowawcze, ukierunkowane na przeczekanie trudnego biznesowo okresu. Szersze informacje na temat działań likwidatorów zmierzających do pozyskania podmiotu zainteresowanego przejęciem portfela Towarzystwa opisano w ramach punktu E.6 sprawozdania.

Towarzystwo harmonijnie współpracuje z firmami reasekuracyjnymi rozliczając na bieżąco kwotowo większe płatności, a okresowo pozostałe.

Wysoka dyscyplina kosztowa i relatywnie niewielki poziom zgłoszonych szkód w roku obrachunkowym 2023 pozwoliły na wykazanie dodatniego wyniku finansowego w kwocie blisko 200 tys. PLN. Brak możliwości sprzedaży nowych polis i gwarancji ubezpieczeniowych uniemożliwia osiągnięcie rentowności prowadzonej działalności. Stąd też sprawą kluczową jest finalizacja sprzedaży aktywów Towarzystwa.

A. DZIAŁALNOŚĆ I WYNIKI

A.1. Działalność

Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych MEDICUM w likwidacji z siedzibą w Warszawie przy ulicy Staniewickiej 14A (dalej: „Towarzystwo”, „Tuw Medicum”) do dnia 23.12.2019 r. prowadziło działalność ubezpieczeniową w formie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20.10.2015 r. W dniu 23.12.2019 r. Towarzystwu doręczona została decyzja Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 23.12.2019 r. w przedmiocie cofnięcia zezwolenia na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej. Towarzystwo złożyło do Komisji Nadzoru Finansowego w styczniu 2020 roku wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy. Dnia 9 maja 2022 r. Towarzystwo otrzymało decyzję organu nadzoru z dnia 29 kwietnia 2022 r. w przedmiocie utrzymania w mocy decyzji z dnia 23 grudnia 2019 r. w przedmiocie cofnięcia Towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej. W dniu 8 czerwca 2022 r. Towarzystwo złożyło skargę na decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 29 kwietnia 2022 r. do wojewódzkiego sądu administracyjnego. Po rozprawie sądowej, która miała miejsce dnia 27 lutego 2023 r., skarga Towarzystwa została oddalona.

Dnia 30 lipca 2020 r. Walne Zgromadzenie Towarzystwa podjęło uchwałę o otwarciu likwidacji Tuw Medicum.

Działalność Towarzystwa (mimo jej ograniczenia do realizacji już zawartych umów ubezpieczenia i udzielonych gwarancji) była i jest nadzorowana przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”) z siedzibą: ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa, adres do korespondencji ul. Piękna 20, 00-030 Warszawa, skrytka pocztowa 419. Strona internetowa KNF znajduje się pod adresem www.knf.gov.pl, numer telefonu Centrali (48) 22 262-50-00, adres email: knf@knf.gov.pl.

Badanie sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej Towarzystwa za 2023 rok przeprowadziła firma ABES AUDIT Sp. z o. o. z siedzibą w Warszawie. Biegłym rewidentem był Pan Arkadiusz Barcikowski, email: arkadiusz.barcikowski@abesaudit.com.

Największymi członkami kapitałowymi Towarzystwa są:

- **ENEL INVEST Sp. z o. o.**
610.000 udziałów o łącznej wartości nominalnej 3.050.000 PLN (14,52% udziału),
- **Organizacja Polskich Dystrybutorów Farmaceutyków S.A.**
500.000 udziałów o łącznej wartości nominalnej 2.500.000 PLN (11,90% udziału),
- **Pan Stanisław Bogdański**
500.000 udziałów o łącznej wartości nominalnej 2.500.000 PLN (11,90% udziału),

- **Giełda Praw Majątkowych „Vindexus” S.A.**

350.000 udziałów o łącznej wartości nominalnej 1.750.000 PLN (8,33% udziału).

Całkowita liczba udziałów w kapitale zakładowym według stanu na 31.12.2023 r. wynosi 4.201.000 o wartości nominalnej 5 PLN każdy.

Towarzystwo prowadziło działalność ubezpieczeniową w zakresie grup i rodzajów ubezpieczeń określonych w Dziale II załącznika do Ustawy z dnia 11.09.2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej („Pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe”) w grupach 1, 2, 3, 7, 8, 9, 10, 13, 14, 15, 16, 18. W roku 2023 nie zawarto żadnych umów ubezpieczenia ani umów gwarancji ubezpieczeniowych ze względu na cofnięcie zezwolenia na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej.

Działalność Towarzystwa prowadzona jest wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej (w szczególności dane zawarte w tabelach 03 i 04 załącznika dotyczą wyłącznie działalności prowadzonej na terenie Rzeczypospolitej Polskiej).

A.2. Wyniki z działalności ubezpieczeniowej

Tabela 03 (w załączniku) zawiera informacje odnośnie pozyskanej i zarobionej składki, odszkodowań i świadczeń oraz kosztów według linii biznesowych za rok 2023.

Składki zarobione netto w 2023 roku w podziale na produkty ubezpieczeniowe (linie biznesowe Wypłacalność II):

- ubezpieczenia kredytów i poręczeń:
1.139 tys. PLN, co stanowiło 100,0% ogólnej wartości,

Całkowita składka zarobiona netto w roku 2023 wyniosła 1.139 tys. PLN.

Wyniki działalności operacyjnej Towarzystwa w latach 2022-2023 zaprezentowane w sprawozdaniach sporządzonych zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (dalej „Ustawa o rachunkowości”) oraz wydanymi na jej podstawie przepisami przedstawia poniższa tabela, z zastrzeżeniem, iż oba sprawozdania finansowe sporządzone są przy założeniu braku kontynuacji działalności w kolejnych latach a sprawozdanie finansowe za 2023 rok nie zostało poddane audytowi.

Działalność operacyjną Towarzystwo rozpoczęło w marcu 2016 r. wystawieniem pierwszej gwarancji i zawarciem umowy ubezpieczenia. Działalność została zaprzestana na mocy decyzji KNF z dnia 23 grudnia 2019 r. W związku z powyższym, w 2023 roku Towarzystwo nie prowadziło działalności ubezpieczeniowej poza obsługą istniejącego portfela ubezpieczeń.

Dane w tys. PLN	2022	2023
Składki przypisane brutto	0	0
Udział reasekuratorów w składce przypisanej	0	0
Zmiana stanu rezerwy składki i rezerwy na ryzyka niewygasłe brutto	-1 549	-1 556
Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy składki i rezerwy na ryzyka niewygasłe	-494	-417
Koszty działalności ubezpieczeniowej	1 058	1 044
Wynik techniczny'	-1 444	-468
Przychody z lokat	531	810
Koszty działalności lokacyjnej	19	5
Zysk(strata) z działalności operacyjnej	-1 057	199
Zysk(strata) brutto	-1 057	199
Zysk(strata) netto	-1 057	199

Osiągnięcie dodatniego zysku netto w 2023 roku wynikało z wypracowania wysokich przychodów z lokat przewyższających stratę techniczną.

A.3. Wyniki z działalności lokacyjnej

Wyniki z działalności lokacyjnej w latach 2022 – 2023 zaprezentowane w sprawozdaniach finansowych przedstawia poniższa tabela:

Dane w tys. PLN	2022	2023
Przychody z lokat	531	810
Koszty działalności lokacyjnej	19	5
Wynik z działalności lokacyjnej	512	805

W 2022 roku Towarzystwo rozpoczęło inwestowanie środków w obligacje skarbowe (przede wszystkim o zmiennym oprocentowaniu). Pozwoliło to na wygenerowanie znaczących przychodów w latach 2022-2023.

Tabele 01 i 02 (w załączniku) zawierają bilans sporządzony wg metodologii Wypłacalność II na dzień 31.12.2023 r.

Na koniec 2023 r. TUV MEDICUM posiadało środki pieniężne na rachunkach bankowych w kwocie 1.863 tys. PLN, co stanowiło 10% ogólnej sumy aktywów w bilansie Wypłacalność II. Obligacje skarbowe stanowiły 69% sumy aktywów.

A.4. Wyniki z pozostałych rodzajów działalności

Towarzystwo nie prowadzi innych istotnych rodzajów działalności poza wymienionymi powyżej w punktach A.2 oraz A.3.

A.5. Wszelkie inne informacje

Towarzystwo do dnia 23 grudnia 2019 r. prowadziło działalność ubezpieczeniową na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20 października 2015 r.

W dniu 23 grudnia 2019 r. Towarzystwu doręczona została decyzja Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 23 grudnia 2019 r. o cofnięciu zezwolenia na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej przez Towarzystwo we wszystkich grupach, w ramach których Towarzystwo posiadało takie zezwolenie. W ramach pisma z dnia 7 stycznia 2020 r. Towarzystwo złożyło wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy i umorzenie postępowania w sprawie cofnięcia zezwolenia na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej. Dnia 9 maja 2022 r. Towarzystwo otrzymało decyzję organu nadzoru z dnia 29 kwietnia 2022 r. w przedmiocie utrzymania w mocy decyzji z dnia 23 grudnia 2019 r. w przedmiocie cofnięcia Towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej. W dniu 8 czerwca 2022 r. Towarzystwo złożyło skargę na decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 29 kwietnia 2022 r. do wojewódzkiego sądu administracyjnego. Skarga Towarzystwa została oddalona na mocy wyroku z dnia 13 marca 2023 r. Dnia 5 lipca 2023 r. Towarzystwo złożyło skargę kasacyjną od wyroku wojewódzkiego sądu administracyjnego z dnia 13 marca 2023 r. W dniu 10 sierpnia 2023 r. Komisja Nadzoru Finansowego złożyła odpowiedź na skargę kasacyjną Towarzystwa.

Likwidacja Towarzystwa prowadzona jest pod firmą Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych Medicum w likwidacji.

A.5.1. Utrzymująca się awersja do inwestycyjnego ryzyka barierą likwidacji

Po głębokich szokach zaistniałych w 2022 r. mających swoje podłoże głównie w wybuchu konfliktu zbrojnego z Rosją na Ukrainie i jego reperkusjach, kolejny rok zaowocował stopniową normalizacją przebiegu procesów rozwojowych, jednakże przy znacząco niższym poziomie gospodarczej aktywności. Bardzo niski poziom inwestycji przedsiębiorstw wskazuje na utrzymującą się awersję do inwestycyjnego ryzyka. Była ona dodatkowo podtrzymywana niepewnością wynikającą z planowanych na październik 2023 r. wyborów parlamentarnych i możliwej zmiany dotychczas realizowanej polityki gospodarczej oraz relacji z UE. Oczekuje się, że zaistniałe po wyborach parlamentarnych zmiany, a zwłaszcza odblokowanie unijnych środków pomocowych z Krajowego Planu Odbudowy oraz Funduszu Spójności pobudzą gospodarcze ożywienie. Powinno to także wpłynąć pozytywnie na wzrost zainteresowania aktywami Towarzystwa na rynku ubezpieczeniowym.

B. SYSTEM ZARZĄDZANIA

B.1. Informacje ogólne o systemie zarządzania

Organy Towarzystwa w 2023 roku to:

1. Walne Zgromadzenie,
2. Rada Nadzorcza,
3. Likwidatorzy.

Walne Zgromadzenie jest najwyższym organem Towarzystwa, który stanowi o najważniejszych sprawach dotyczących istnienia i działalności Towarzystwa.

Rada Nadzorcza wybierana jest przez Walne Zgromadzenie, do której obowiązków należy wykonywanie nadzoru nad działalnością Towarzystwa we wszystkich dziedzinach jego działalności.

Likwidatorzy reprezentują Towarzystwo i prowadzą jego sprawy, a także podejmują czynności likwidacyjne, zmierzające do zakończenia interesów bieżących Towarzystwa, ściągnięcia wierzytelności, wypełnienia zobowiązań i upłynnienia majątku Towarzystwa.

W Towarzystwie funkcjonuje system zarządzania, w tym struktura organizacyjna, adekwatny do charakteru, skali i złożoności działalności prowadzonej przez Towarzystwo, w tym w szczególności w kontekście decyzji KNF z dnia 23 grudnia 2019 r. w przedmiocie cofnięcia zezwolenia na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej oraz uchwały Walnego Zgromadzenia Towarzystwa z dnia 30 lipca 2020 r. w przedmiocie otwarcia likwidacji Towarzystwa.

W ramach systemu zarządzania w Towarzystwie funkcjonowały w 2023 roku:

1. Rada Nadzorcza (w ramach której działał Komitet Audytu Rady Nadzorczej);
2. Likwidatorzy;
3. Osoby pełniące kluczowe funkcje.

System zarządzania po otwarciu likwidacji Towarzystwa został dostosowany do jego bieżącej sytuacji i ograniczonego do administrowania portfelem umów zawartych przed 23 grudnia 2019 r. sposobu prowadzenia działalności.

B.1.1. Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza posiada co najmniej 5 członków, którzy powoływani i odwoływani są na wspólną kadencję. Na początku okresu sprawozdawczego Rada Nadzorcza liczyła 12 członków, a na koniec okresu sprawozdawczego – 6 członków. W ramach Rady funkcjonuje 3 osobowy Komitet Audytu.

Na dzień 1 stycznia 2023 r. w skład Rady Nadzorczej TUW Medicum wchodził:

Adam Stanisław Rozwadowski – Wiceprzewodniczący oraz:

Bohdan Józef Modliński, Andrzej Ryszard Stachnik, Jerzy Szejwian, Krzysztof Bernard Wojtas, Paweł Jan Woźniak, Dariusz Edward Gambuś, Dariusz Wojciech Niesiobędzki, Robert Wojciech Bunicz, Helena Olechowska, Marian Małecki, Ryszard Zbigniew Micyk.

W związku z wygaśnięciem mandatu Przewodniczącego Rady Nadzorczej Pana Stanisława Bogdańskiego w dniu 11 listopada 2022 r., Rada Nadzorcza Towarzystwa na posiedzeniu Rady w dniu 2 lutego 2023 r. dokonała wyboru nowego Przewodniczącego Rady Nadzorczej. Wobec tego na dzień 2 lutego 2023 r. skład Rady prezentował się jak poniżej:

Adam Stanisław Rozwadowski – Przewodniczący oraz:

Bohdan Józef Modliński, Andrzej Ryszard Stachnik, Jerzy Szejwian, Krzysztof Bernard Wojtas, Paweł Jan Woźniak, Dariusz Edward Gambuś, Dariusz Wojciech Niesiobędzki, Robert Wojciech Bunicz, Helena Olechowska, Marian Małecki, Ryszard Zbigniew Micyk.

Z dniem 30 maja 2023 r., tj. z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Towarzystwa zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji przez Członków Rady Nadzorczej Towarzystwa, wygasła kadencja Rady Nadzorczej. W związku z powyższym, Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 30 maja 2023 r. dokonało wyboru członków Rady Nadzorczej na kolejną kadencję. Od dnia 31 maja 2023 r. do końca okresu sprawozdawczego w skład Rady Nadzorczej wchodził:

Adam Stanisław Rozwadowski, Marian Małecki, Ryszard Zbigniew Micyk, Helena Olechowska, Jerzy Szejwian, Krzysztof Bernard Wojtas.

W związku z wyborem nowych członków Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 23 sierpnia 2023 r. dokonała wyboru Przewodniczącego Rady Nadzorczej. Wobec tego w okresie od 23 sierpnia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r. skład Rady prezentował się jak poniżej:

Adam Stanisław Rozwadowski – Przewodniczący oraz:

Marian Małecki, Ryszard Zbigniew Micyk, Helena Olechowska, Jerzy Szejwian, Krzysztof Bernard Wojtas.

OBOWIĄZKI RADY NADZORCZEJ:

W myśl art. 27 ust. 1 pkt 1 - 21 statutu Towarzystwa, do kompetencji Rady Nadzorczej należy w szczególności:

- analizowanie i opiniowanie rocznego sprawozdania finansowego,
- badanie i opiniowanie rocznego sprawozdania Zarządu z działalności Towarzystwa,
- badanie i opiniowanie wniosków Zarządu, co do podziału nadwyżki bilansowej lub sposobu pokrycia strat,
- zatwierdzanie kierunków rozwoju Towarzystwa,
- zatwierdzanie planu działalności rzeczowej i planu finansowego na rok następny,
- wybieranie biegłego rewidenta do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego,

- uchwalanie i zmiany Regulaminu Organizacyjnego Towarzystwa, z zastrzeżeniem kompetencji przyznanych pozostałym organom Towarzystwa do uchwalania poszczególnych załączników Regulaminu Organizacyjnego stosownie do pozostałych postanowień Statutu,
- uchwalanie i zmiany Regulaminu Zarządu,
- powoływanie komisji do określonych zadań; w skład komisji mogą być powoływani członkowie Rady Nadzorczej lub osoby spoza jej grona,
- zawieszanie w czynnościach członków Zarządu oraz delegowanie członków Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu,
- opiniowanie wniosków w sprawach: połączenia z innym towarzystwem ubezpieczeń wzajemnych, przejmowania portfela ubezpieczeniowego od innego zakładu, przekształcenia w spółkę akcyjną lub likwidacji Towarzystwa oraz określenie przeznaczenia majątku pozostałego po likwidacji,
- udzielanie zgody, na utworzenie związków wzajemności członkowskiej.
- ustalanie wysokości wynagrodzenia dla członków Zarządu, a także zawieranie umów z członkami Zarządu, przy czym umowę w imieniu Rady Nadzorczej podpisuje jej Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący,
- podejmowanie decyzji w sprawie dopłat, w postaci podwyższonej składki ubezpieczeniowej, na pokrycie straty w technicznym rachunku ubezpieczeń poszczególnych związków wzajemności członkowskiej,
- zatwierdzanie regulaminu tworzenia, wykorzystania i rozwiązywania rezerw techniczno - ubezpieczeniowych,
- zatwierdzanie regulaminu działalności lokacyjnej,
- zatwierdzanie regulaminu kontroli wewnętrznej,
- zatwierdzanie regulaminu oceny ryzyka,
- zatwierdzanie regulaminów związków wzajemności członkowskiej,
- zatwierdzanie regulaminu likwidacji szkód
- wyrażanie zgody na decyzje Zarządu Towarzystwa skutkujące powstaniem zobowiązań lub dotyczące rozporządzenia mieniem Towarzystwa o wartości powyżej 25% kapitału zakładowego.

W szczególności od 30 lipca 2020 r., tj. od dnia podjęcia przez Walne Zgromadzenie Towarzystwa uchwały w przedmiocie otwarcia likwidacji Towarzystwa, rola Rady Nadzorczej polega w szczególności na realizacji obowiązków związanych ze sprawozdawczością finansową Towarzystwa, natomiast dezaktualizują się takie jej kompetencje jak zatwierdzanie kierunków rozwoju Towarzystwa. Kompetencje Zarządu z dniem otwarcia likwidacji przejęli Likwidatorzy.

KOMITET AUDYTU:

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje 3-osobowy Komitet Audytu w składzie:

Marian Małecki – Przewodniczący oraz:

Helena Olechowska i Ryszard Zbigniew Micyk.

W okresie od 1 stycznia 2023 r. do 30 maja 2023 r. skład Komitetu Audytu prezentował się jak powyżej. Z dniem 30 maja 2023 r., tj. z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Towarzystwa zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok

obrotowy pełnienia funkcji przez Członków Rady Nadzorczej Towarzystwa, wygasła kadencja Rady Nadzorczej. Konsekwencją wygaśnięcia kadencji Rady Nadzorczej było wygaśnięcie mandatów Członków Komitetu Audytu.

W związku z wygaśnięciem mandatów Członków Rady Nadzorczej i wyborem nowych Członków Rady Nadzorczej na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Towarzystwa, Rada Nadzorcza postanowiła na posiedzeniu w dniu 23 sierpnia 2023 r. powołać Członków Komitetu Audytu. Następnie, również na posiedzeniu w dniu 23 sierpnia 2023 r., Komitet Audytu powołał na swojego Przewodniczącego Pana Mariana Małeckiego.

W okresie od 23 sierpnia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r. w skład Komitetu Audytu wchodził następujący Członkowie Rady Nadzorczej Towarzystwa:

- 1) Pan Marian Małecki - Przewodniczący Komitetu Audytu,
- 2) Pani Helena Olechowska - Członek Komitetu Audytu,
- 3) Pan Ryszard Micyk - Członek Komitetu Audytu.

Komitet Audytu został powołany w celu wspierania Rady Nadzorczej w wykonywaniu obowiązków nadzorczych nad działalnością Towarzystwa, w tym w zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej Towarzystwa, czynności rewizji finansowej w Towarzystwie oraz efektywności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego i systemu zarządzania ryzykiem w Towarzystwie.

B.1.2. Likwidatorzy

Na mocy decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 lipca 2020 r. na podstawie art. 320 ust. 3 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej Pan Jerzy Witold Pietrewicz wyznaczony został na likwidatora Towarzystwa. Decyzji został nadany rygor natychmiastowej wykonalności.

W dniu 30 lipca 2020 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Towarzystwa na mocy uchwały nr 26 z tegoż dnia podjęło decyzję o otwarciu likwidacji Towarzystwa.

Na mocy uchwały nr 27 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Towarzystwa z dnia 30 lipca 2020 r. na likwidatora Towarzystwa powołany został Pan Ryszard Bogusław Frączek – dotychczasowy Prezes Zarządu Towarzystwa, który jest uprawniony do łącznej reprezentacji Towarzystwa razem z Panem Jerzym Witoldem Pietrewiczem. Do składania oświadczeń woli w imieniu Towarzystwa wymagane jest więc współdziałanie dwóch ww. likwidatorów.

Na dzień 1 stycznia 2023 roku Towarzystwo było reprezentowane przez:

Ryszarda Bogusława Frączka – Likwidatora oraz
Jerzego Witolda Pietrewicza – Likwidatora.

W 2023 roku nie było żadnych zmian na stanowiskach Likwidatorów, w związku z czym na dzień 31 grudnia 2023 r. Towarzystwo reprezentowane było również przez Ryszarda Bogusława Frączka oraz Jerzego Witolda Pietrewicza.

Zgodnie z art. 466 KSH, którego odpowiednie stosowanie do towarzystw ubezpieczeń wzajemnych przewiduje art. 328 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, do Likwidatorów stosuje się, co do zasady, przepisy dotyczące członków zarządu. Likwidatorzy podejmują czynności likwidacyjne, zmierzające do zakończenia interesów bieżących Towarzystwa, ściągnięcia wierzytelności, wypełnienia zobowiązań i upłynnienia majątku Towarzystwa. W granicach swoich kompetencji Likwidatorzy mają prawo prowadzenia spraw oraz reprezentowania Towarzystwa. Likwidatorzy podejmują w szczególności działania zmierzające do znalezienia podmiotu zainteresowanego objęciem portfela ubezpieczeń Towarzystwa w celu realizacji obowiązku wynikającego z art. 321 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. Likwidatorzy na bieżąco monitorują listę wierzytelności Towarzystwa, a także reprezentują Towarzystwo w zakresie działalności ubezpieczeniowej prowadzonej w zakresie ograniczonym do umów ubezpieczenia oraz gwarancji ubezpieczeniowych zawartych przed 23 grudnia 2019 r. Likwidatorzy, podobnie jak pracownicy Towarzystwa, wynagradzani byli wg stałych stawek zapisanych w umowie, wiążących te osoby z Towarzystwem, bądź ustalonych w związku z powołaniem. Nie występowały elementy zmienne wynagrodzeń (brak uprawnień do objęcia udziałów, opcji na udziały, programów emerytalno-rentowych). Nie przysługiwały im również dodatki za wypracowane wyniki. W okresie, za który sporządzane jest sprawozdanie, Członkowie Rady Nadzorczej nie pobierali wynagrodzenia za pełnioną funkcję, za wyjątkiem Członków Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, którzy otrzymali wynagrodzenie w łącznej kwocie 25 tys. PLN brutto.

W 2023 roku Towarzystwo zapłaciło kwotę 37.814 PLN na rzecz jednego z Członków kapitałowych tytułem czynszu za najem lokalu, w którym znajduje się siedziba Towarzystwa.

B.1.3. Zadania i obowiązki osób nadzorujących kluczowe funkcje

Osoby pełniące kluczowe funkcje w Towarzystwie w 2023 roku to Likwidatorzy, członkowie Rady Nadzorczej oraz osoby nadzorujące w Towarzystwie inne funkcje kluczowe:

- 1) funkcję aktuarialną, która zajmuje się w szczególności wyceną rezerw dla celów wypłacalności, wyceną rezerw technicznych dla celów rachunkowości, a także oceną wiarygodności i adekwatności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i raportuje do Likwidatorów,
- 2) funkcję zarządzania ryzykiem, która zajmuje się identyfikacją ryzyka, jego oceną (pomiar ilościowy lub jakościowy), oszacowaniem, kontrolą ryzyka (mitygowanie, unikanie, akceptacje) oraz monitoringiem i raportowaniem – raportuje do Likwidatorów,
- 3) funkcję zgodności z przepisami, która zajmuje się identyfikacją, monitoringiem oraz analizą ryzyka braku zgodności z przepisami prawa, a oraz doradzaniem Likwidatorom

Towarzystwa w celu zarządzania ww. ryzykiem – raportuje do Likwidatorów i Komitetu Audytu,

- 4) funkcję audytu wewnętrznego, która zajmuje się systematyczną oceną procesów zarządzania ryzykiem, kontroli i porządku organizacyjnego i pomaga osiągnąć cele w zakresie efektywności tych procesów - funkcja ta raportuje do Likwidatorów, Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu.

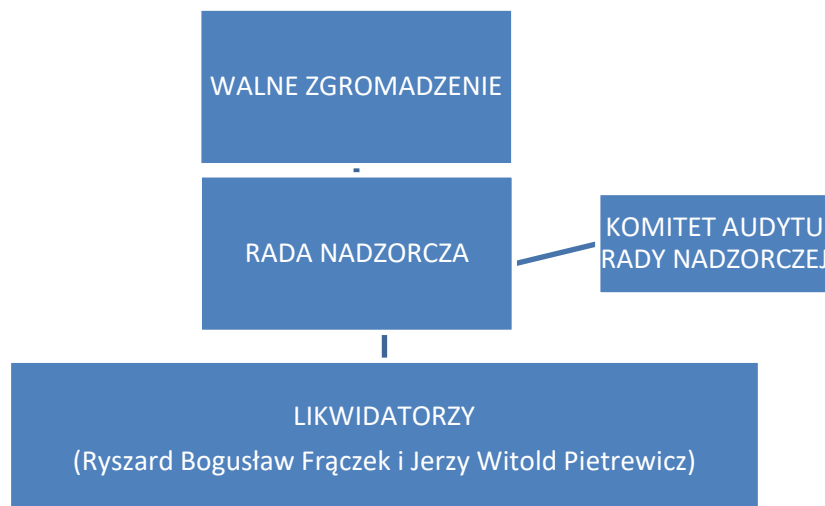
Osobami nadzorującymi inne kluczowe funkcje w 2023 roku były:

- 1) w zakresie funkcji zarządzania ryzykiem – Likwidator,
- 2) w zakresie funkcji zgodności z przepisami – osoba zajmująca samodzielne stanowisko ds. compliance,
- 3) w zakresie funkcji audytu wewnętrznego – Likwidator,
- 4) w zakresie funkcji aktuarialnej - Aktuariusz

Sytuacja, w której następuje połączenie funkcji Likwidatora z pełnieniem funkcji kluczowej w zakresie nadzorowania funkcji zarządzania ryzykiem bądź audytu wewnętrznego, wynika z oceny skali i złożoności prowadzonej przez Towarzystwo działalności w związku z wydaną przez organu nadzoru w dniu 23 grudnia 2019 r. decyzją, na mocy której organ nadzoru cofnął zezwolenie wydane Towarzystwu w dniu 20 października 2015 r. na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej oraz w związku z otwarciem likwidacji Towarzystwa na mocy uchwały nr 26 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Towarzystwa z dnia 30 lipca 2020 r. W chwili obecnej Towarzystwo prowadzi działalność wyłącznie w zakresie zawartych umów ubezpieczenia i udzielonych gwarancji, stosując się do zakazów określonych w art. 173 ust. 1 oraz art. 319 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

Powyższe jest więc zgodne z zasadą proporcjonalności wyrażoną w art. 45 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, zgodnie z którą zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji zapewniają proporcjonalność systemu zarządzania do charakteru, skali i złożoności ich działania. Działania poszczególnych innych funkcji kluczowych od momentu otwarcia likwidacji Towarzystwa są adekwatne do bieżącej sytuacji Towarzystwa.

Struktura organizacyjna Towarzystwa na dzień 31 grudnia 2023 r.:



B.2. Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji

Towarzystwo posiada sformalizowane zasady i procedury dotyczące kompetencji i reputacji osób, które faktycznie zarządzają Towarzystwem lub wykonują czynności w ramach innych kluczowych funkcji oraz tymi zasadami i procedurami kieruje się w praktyce.

Towarzystwo stara się zapewnić, aby osoby, które faktycznie zarządzają zakładem lub wykonują czynności w ramach innych kluczowych funkcji, były „kompetentne”, oraz aby brały one pod uwagę obowiązki przypisane do poszczególnych osób, tak aby zapewnić odpowiedni poziom zróżnicowania kwalifikacji, wiedzy i odpowiedniego doświadczenia w celu zagwarantowania, że zakład jest zarządzany i nadzorowany w profesjonalny sposób.

Ocena kompetencji danej osoby obejmuje ocenę jej kwalifikacji zawodowych i formalnych, wiedzy oraz odpowiedniego doświadczenia w sektorze ubezpieczeniowym, innych sektorach finansowych lub innych rodzajach działalności oraz uwzględnia obowiązki powierzone tej osobie, a także, o ile ma to znaczenie dla wykonywania tych obowiązków, jej umiejętności w dziedzinie ubezpieczeń, finansów, rachunkowości, funkcji aktuarialnych i zarządzania. Ocena reputacji danej osoby obejmuje ocenę uczciwości i prawidłowej sytuacji finansowej tej osoby w oparciu o informacje dotyczące jej charakteru oraz postępowania w życiu prywatnym i zawodowym, w tym dotyczące kwestii karnych, finansowych i nadzorczych mających znaczenie do celów oceny.

Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji mają zastosowanie do wszystkich osób, które faktycznie zarządzają zakładem lub pełnią inne kluczowe funkcje, w celu zapewnienia, aby wszystkie osoby pełniące odpowiednie funkcje w zakładzie posiadały stosowne kwalifikacje.

Ocena kompetencji i reputacji jest przeprowadzana przed powołaniem na stanowisko, a jej weryfikacji dokonuje się okresowo bądź doraźnie. Oceny dokonuje się w szczególności w oparciu o przekazane przez daną osobę dokumenty potwierdzające spełnienie wymogów, ocenę jej zachowania w ramach wykonywania czynności, ewentualnie informacje pozyskane z innych źródeł.

Kandydatura ówczesnego Prezesa Zarządu, Pana Ryszarda Bogusława Frączka, na Likwidatora została zgłoszona w ramach zawiadomienia o zamiarze wprowadzenia do porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia Towarzystwa kwestii podjęcia uchwały o rozwiązaniu Towarzystwa przez Walne Zgromadzenie Towarzystwa w trybie likwidacji dobrowolnej z dnia 12 maja 2020 r. Pismem z dnia 15 lipca 2020 r. organ nadzoru poinformował Towarzystwo o braku sprzeciwu Komisji Nadzoru Finansowego w trybie art. 320 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej odnośnie wyżej wskazanego zamiaru. Tego samego dnia Zarządowi Towarzystwa doręczona została decyzja Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 lipca 2020 r. o wyznaczeniu na podstawie art. 320 ust. 3 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej Pana Jerzego Witolda Pietrewicza na likwidatora Towarzystwa, której został nadany rygor natychmiastowej wykonalności.

Osobą nadzorującą inną kluczową funkcję w Towarzystwie może być osoba, która spełnia wszystkie wymogi określone przepisami prawa oraz regulacjami wewnętrznymi

obowiązującymi w Towarzystwie, w szczególności:

- 1) posiada pełną zdolność do czynności prawnych;
- 2) posiada wyższe wykształcenie uzyskane w Rzeczypospolitej Polskiej lub uzyskane w innym państwie wykształcenie będące wykształceniem wyższym w rozumieniu właściwych przepisów tego państwa;
- 3) nie była skazana za umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe prawomocnym wyrokiem sądu;
- 4) posiada doświadczenie zawodowe niezbędne do wykonywania nadzorowanej kluczowej funkcji;
- 5) daje rękojmię wykonywania zadań w sposób należyty.

W 2023 r. nie wystąpiły żadne zmiany osób, które faktycznie zarządzają Towarzystwem lub wykonują czynności w ramach innych kluczowych funkcji.

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

Przez ryzyko Towarzystwo rozumie potencjalną stratę powstałą w wyniku wystąpienia niekorzystnych zdarzeń wynikających z niedostosowania procesów wewnętrznych, błędów ludzkich lub skutków zdarzeń zewnętrznych.

Główne ryzyka związane z działalnością TUW Medicum dotyczyły przede wszystkim: ryzyka aktuarialnego, kontrahenta (kredytowego) i operacyjnego (w tym prawnego).

Celem zarządzania ryzykiem było utrzymywanie jego poziomu na akceptowalnym przepisami prawa poziomie w warunkach realizacji swoich celów biznesowych poprzez monitorowanie i zarządzanie portfelem w sposób bezpieczny i adekwatny do skali ponoszonego ryzyka. Elementem systemu zarządzania ryzykiem był też obowiązujący w 2023 roku program reasekuracji obligatoryjnej obejmujący ryzyko gwarancji ubezpieczeniowych (grupa 15).

Na system zarządzania ryzykiem w Towarzystwie składa się funkcjonowanie następujących organów/komórek organizacyjnych:

- 1) Rada Nadzorcza – w zakresie sprawowania nadzoru nad działalnością Towarzystwa oraz podejmowanego ryzyka,
- 2) Likwidatorzy – w zakresie bieżącego zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Towarzystwa.

Od początku swojej działalności operacyjnej Towarzystwo bazuje na rozproszonym systemie zarządzania ryzykiem zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi. Istotne decyzje podejmowane są przy udziale co najmniej dwóch osób. Proces zarządzania ryzykiem jest adekwatny do rodzaju, skali i złożoności działalności Towarzystwa, zgodnie z zasadą proporcjonalności.

B.3.1. Wywiązanie się ze zobowiązań do przeprowadzania własnej oceny ryzyka

Towarzystwo ze względu na cofnięcie zezwolenia na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej oraz rozpoczęcie likwidacji dobrowolnej zgodnie z decyzją Walnego Zgromadzenia Członków z dnia 30.07.2020 nie przeprowadzało sformalizowanej oceny własnej ryzyka. Ocena ryzyka funkcjonowania Towarzystwa dokonywana jest na bieżąco na bazie analizy wielkości wpływających roszczeń, poziomu uzyskiwanych regresów, poziomu kosztów bieżących, poziomu lokat. Towarzystwo nie przyjmuje nowych ryzyk do ubezpieczenia, skoncentrowane jest na wygaszaniu swojej działalności w perspektywie 1-2 lat, zgodnie z oczekiwaniami kapitałowych Udziałowców.

B.4. System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej to zespół działań na wszystkich szczeblach organizacyjnych wykonywanych przez kierownictwo i przez wszystkich pracowników w ramach swoich obowiązków, rozciągających się na wszystkie przejawy działalności Towarzystwa. System ten jest ściśle powiązany z działaniami operacyjnymi Towarzystwa. Kontrola wewnętrzna jest procesem, który wykonywany jest przez kierownictwo oraz pozostałych pracowników, z których każdy ma obowiązki związane z kontrolą wewnętrzną stosownie do swojej roli w Towarzystwie.

Zgodnie z § 3 ust. 1 Regulaminu Kontroli Wewnętrznej Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych Medicum na system kontroli wewnętrznej składają się m.in.:

- a) kontrola funkcjonalna – sprawowana przez każdego pracownika w zakresie jakości i poprawności wykonywanych przez niego czynności oraz sprawowana przez jego bezpośredniego przełożonego,
- b) kontrola instytucjonalna – realizowana jest przez komórkę organizacyjną Towarzystwa – Samodzielne stanowisko ds. kontroli.

Celem kontroli funkcjonalnej jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami oraz bieżące reagowanie na uchybienia. Kontrola funkcjonalna realizowana jest przez funkcję bieżącego zarządzania.

W związku z:

- 1) decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 23 grudnia 2019 r. w przedmiocie cofnięcia Towarzystwu zezwolenia na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej we wszystkich dotychczasowych grupach oraz
- 2) podejmowanymi przez Towarzystwo od maja 2020 r. działaniami zmierzającymi w kierunku otwarcia dobrowolnej likwidacji Towarzystwa, w rezultacie których Walne Zgromadzenie Towarzystwa podjęło w dniu 30 lipca 2020 r. uchwałę w przedmiocie rozwiązania Towarzystwa i otwarcia jego likwidacji,

w roku 2023, ze względu na ograniczenie prowadzenia działalności Towarzystwa jedynie do obsługi bieżącego portfela ubezpieczeń i gwarancji ubezpieczeniowych, a także ograniczone zasoby, w tym zasoby pracownicze, system kontroli wewnętrznej w Towarzystwie ograniczony był do kontroli funkcjonalnej oraz funkcji zgodności z przepisami. Towarzystwo kierowało się zasadą proporcjonalności wyrażoną w art. 45 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2015 r.

o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, zgodnie z którą zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji zapewniają proporcjonalność systemu zarządzania do charakteru, skali i złożoności ich działania.

B.5. Funkcja audytu wewnętrznego

Kierując się podejściem opartym na ocenie ryzyka przy podejmowaniu decyzji o priorytetach, funkcja audytu wewnętrznego podejmuje działania, mające na celu zapewnienie prawidłowego i bezpiecznego funkcjonowania Towarzystwa oraz możliwe usprawnienie jego działalności operacyjnej.

W roku 2023 przygotowany został Plan Audytów uwzględniający decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 23 grudnia 2019 r. dotyczącą cofnięcia TUV Medicum zezwolenia na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej oraz otwarcie likwidacji Towarzystwa na mocy uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z 30 lipca 2020 r. Plan ten został zrealizowany w całości.

Jak wskazano w punkcie B.1.3. powyżej, w 2023 roku w Towarzystwie wystąpiła sytuacja, w której nastąpiło połączenie funkcji Likwidatora z pełnieniem funkcji kluczowej w zakresie nadzorowania funkcji audytu wewnętrznego, co wynika ze skali i złożoności prowadzonej przez Towarzystwo działalności wyłącznie w zakresie zawartych umów ubezpieczenia i udzielonych gwarancji.

Powyższe jest więc zgodne z zasadą proporcjonalności wyrażoną w art. 45 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, zgodnie z którą zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji zapewniają proporcjonalność systemu zarządzania do charakteru, skali i złożoności ich działania. Działania funkcji audytu wewnętrznego od momentu otwarcia likwidacji Towarzystwa są adekwatne do bieżącej sytuacji Towarzystwa.

B.6. Funkcja aktuarialna

Funkcja aktuarialna wykonywana i nadzorowana jest przez Aktuariusza. Głównym zadaniem funkcji aktuarialnej jest zapewnienie odpowiedniego poziomu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości oraz wypłacalności jak też dbałość o właściwą strukturę aktywów służących ich pokryciu. W ramach wykonywania zadań współpracuje przede wszystkim ze Specjalistą ds. księgowości.

B.7. Outsourcing

Outsourcing w TUV Medicum traktowany jest jako rozwiązanie alternatywne i uzupełniające do działań własnych, przy spełnieniu wymogu, że każdy outsourcing funkcji i czynności wskazanych w art. 73 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej wymaga zgłoszenia do organu nadzoru na 30 dni przed jego wdrożeniem.

Outsourcing w TUW Medicum reguluje dokument „Zasady dot. outsourcingu w TUW Medicum”, który ustanawia zasady dotyczące outsourcingu w zakresie likwidacji szkód, w tym procedury wyboru dostawcy usług, treści umowy zawieranej z takim podmiotem oraz ewidencji umów outsourcingu. Z uwagi na niewielką liczbę szkód, Towarzystwo nie korzystało w 2023 r. z outsourcingu w zakresie ich likwidacji.

B.8. Wszelkie inne informacje

System zarządzania Towarzystwa jest dostosowany do ograniczonych zasobów ludzkich Towarzystwa. Wszystkie kluczowe funkcje wypełniane są w zakresie niezbędnym dla prowadzenia procesu obsługi istniejącego portfela ubezpieczeń i przygotowania Towarzystwa do jego likwidacji.

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

C. PROFIL RYZYKA

Towarzystwo wylicza kapitałowy wymóg wypłacalności (SCR) w oparciu o formułę standardową zdefiniowaną w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 roku. Poniższa tabela przedstawia profil ryzyka Towarzystwa na koniec 2023 r. w porównaniu z końcem lat 2021-2022, reprezentowany przez wielkości podstawowych ryzyk składowych SCR w ramach formuły standardowej.

Dane w tys. PLN	2021	2022	2023
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż na życie	3 209	2 864	2 462
Ryzyko rynkowe	92	119	163
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	1 276	160	166
Ryzyko operacyjne	263	274	251

Dla małych podmiotów, jakim jest Towarzystwo, formuła standardowa najczęściej nie oddaje w pełni rzeczywistego rozkładu ryzyka. Ryzyko operacyjne w rzeczywistości osiąga wyższy poziom szacowany przy zachowaniu poziomu ufności wymaganego dla SCR (99,5%) na ok. 1 mln PLN w skali roku.

Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta dotyczy ryzyka niewypłacalności reasekuratorów oraz dłużników z tytułu innych należności. Ryzyko rynkowe związane jest przede wszystkim z wrażliwością posiadanych aktywów finansowych oraz rezerw na zmiany rynkowej stopy procentowej. Spadek ryzyka aktuarialnego w 2023 roku związany był ze zmniejszaniem się portfela gwarancji ubezpieczeniowych.

C.1. Ryzyko aktuarialne

Ryzyko aktuarialne polega na przyjęciu niewłaściwych założeń dotyczących wyceny składek i tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Portfel zawartych umów ubezpieczenia oraz gwarancji ubezpieczeniowych charakteryzuje się niewielką skalą a w konsekwencji możliwością wystąpienia dużych wahań współczynnika szkodowości. Ryzyko aktuarialne stanowi największy obszar ryzyka w działalności Towarzystwa. Mimo przyjmowania przez Towarzystwo ostrożnych założeń istnieje ryzyko wahań współczynnika szkodowości. Ryzyko aktuarialne zarządzane jest poprzez ograniczanie udziału własnego Towarzystwa w pojedynczej szkodzie, w tym za pomocą zawierania umów reasekuracji fakultatywnej (linie biznesowe poza 7, 8 i 9) oraz reasekuracji obligatoryjnej dla linii 7, 8 i 9 (OC ogólne, ubezpieczenie od ognia i innych szkód rzeczowych, gwarancje ubezpieczeniowe). Towarzystwo nie przenosi ryzyka na spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia). W roku 2023 Towarzystwo wypłaciło z tytułu zgłoszonych szkód 529 tys. PLN odszkodowań

(udział reasekuratora 63 tys. PLN) z czego 124 tys. PLN odzyskano w drodze regresu (33 tys. PLN na udziale reasekuratora).

Rezerwa brutto na szkody zgłoszone lecz niezlikwidowane wyniosła na 31.12.2023 r. 5.605 tys. PLN (w tym udział reasekuratora 3.085 tys. PLN). Nie można wykluczyć istotnych wahań poziomu szkodowości w przyszłości. Towarzystwo na bieżąco analizuje przebieg szkodowości w szczególności dla gwarancji ubezpieczeniowych.

Maksymalny udział własny Towarzystwa w pojedynczym ryzyku nie przekraczał na dzień 31.12.2023 r. 1,02 mln PLN.

Głównym obszarem działalności Towarzystwa jest linia 9 – gwarancje ubezpieczeniowe. Towarzystwo korzysta w ramach tej linii z reasekuracji obligatoryjnej proporcjonalnej z cesją na poziomie 49% (kilka gwarancji ma wyższy poziom cesji).

Poniższa tabela przedstawia zestawienie aktywnych na 31.12.2023 r. gwarancji ubezpieczeniowych (w tys. PLN).

Typ gwarancji	Liczba aktywnych gwarancji na 31.12.2023	Całkowite sumy gwarancyjne brutto	Sumy gwarancyjne udział własny
Należytego wykonania kontraktu	3	3 047	1 278
Usunięcia wad i usterek	406	30 975	20 164

Maksymalna suma gwarancyjna dla pojedynczej aktywnej gwarancji należytego wykonania kontraktu wynosi brutto 2.000 tys. PLN, a na udziale własnym 1.020 tys. PLN. Odpowiednio w przypadku gwarancji usunięcia wad i usterek kwota brutto wynosi 1.558 tys. PLN a na udziale własnym 795 tys. PLN.

Pięć największych pojedynczych gwarancji na udziale własnym prezentuje poniższa tabela:

Dane w tys. PLN	Suma gwarancyjna brutto	Suma gwarancyjna na udziale własnym
Klient 1	2 000	1 020
Klient 2	1 558	795
Klient 3	440	440
Klient 4	439	439
Klient 5	407	407

Szkody zaistniałe z powyższych gwarancji mogą istotnie wpłynąć na poziom kapitału Towarzystwa (dla Gwarancji 1 utworzono rezerwę na szkodę zgłoszoną w wysokości sumy gwarancyjnej).

Aktywne gwarancje dla 5 klientów z największym zaangażowaniem (mierzonym całkowitą sumą na udziale własnym wszystkich aktywnych na 31.12.2023 r. wystawionych dla niego gwarancji) przedstawiały się następująco:

Dane w tys. PLN	Suma gwarancyjna brutto	Suma gwarancyjna na udziale własnym
Klient 1	2 600	1 326
Klient 2	2 644	1 073
Klient 3	950	808
Klient 4	1 558	795
Klient 5	594	594

Zapadalność gwarancji w poszczególnych latach przedstawia poniższa tabela:

Rok	Zapadalność gwarancji -sumy gwarancyjne udział własny (tys. PLN)
2024	10 784
2025	7 070
2026	2 241
2027	1 161
2028	0
2029	73
2030	0
2031	59
2032	54

W celu oszacowania ryzyka aktuarialnego przeprowadzono testy na portfolio aktywnych na dzień 31.12.2023 r. gwarancji przy założeniu, że prawdopodobieństwo wystąpienia szkody z każdej gwarancji jest równe stosunkowi składki przypisanej brutto z danej gwarancji do sumy gwarancyjnej (bez uwzględniania upływu czasu trwania gwarancji). Szkoda z gwarancji, o ile wystąpi jest zawsze całkowita, nie występuje regres, brak dyskontowania wypłat odszkodowań (założenia konserwatywne).

Otrzymano poniższe wyniki na bazie 1000 symulacji szkód w całym portfolio:

Poziom ufności	Odszkodowania z portfela gwarancji netto (tys. PLN)
50%	2 367
95%	3 653
99%	4 101

Rezerwy brutto dla linii 9 w systemie Wyłatalność II wynoszą 8.799 tys. PLN (w tym 562 tys. PLN margines ryzyka oraz 786 tys. PLN koszty ogólnoadministracyjne).

Struktura rezerwy brutto na 31.12.2023 - linia 9 (tys. PLN)

1. Rezerwa na szkody zgłoszone (RBNP) brutto	5 535
2. Rezerwa na szkody zasze niezgłoszone (IBNR) brutto	29
3. Rezerwa na szkody przyszłe (składki) brutto	1 887
4. Należne składki z tytułu umów gwarancji (pomniejszając rezerwy)	0
5. Zobowiązania wobec pośredników (zwiększając rezerwy)	0
6. Koszty ogólnoadministracyjne	786
7. Margines ryzyka	562
Rezerwa brutto linii 9 (1+2+3-4+5+6+7)	8 799

Aby zapewnić porównywalność z wynikami symulacji uwzględniono jedynie sumę pozycji 2 i 3, pomniejszając ją o udział reasekuratora w tych szkodach 742 tys. PLN. W wyniku otrzymano 1.174 tys. PLN. Ta wartość może być porównywana z wynikami powyższej symulacji (pomijamy dla zachowania konserwatywnego podejścia margines ryzyka i koszty ogólne będące elementami rezerw Wyłatalność II).

Wyliczenie poziomu rezerw dla linii 9 w przeciwieństwie do założeń symulacji uwzględnia obecność regresu, dyskontowanie wypłat odszkodowań i regresów stopą wolną od ryzyka, upływ czasu trwania gwarancji do dnia bilansowego, prawdopodobieństwo niewywiązania się reasekuratora z zobowiązań, prawdopodobieństwo szkody dla indywidualnej gwarancji $\text{MAX}(4\%; 2\% * \text{okres gwarancji w latach})$, dla gwarancji z sumą gwarancyjną powyżej 200 tys. PLN $\text{MAX}(4,5\%; 2,5\% * \text{okres gwarancji w latach})$, a z sumą gwarancyjną powyżej 500 tys. PLN $\text{MAX}(4,5\%; 4\% * \text{okres gwarancji w latach})$.

Potencjalnie możliwe jest poniesienie przez Towarzystwo strat na portfelu gwarancji (przyszłe odszkodowania netto wyższe od rezerw netto) na poziomie 2-3 mln PLN jednak wymagałoby to zaistnienia zdarzeń o prawdopodobieństwie niższym od 5%. Straty takie byłyby także rozłożone w czasie.

W związku z niewielką skalą portfela a w konsekwencji możliwą dużą wariacją poziomu szkodowości dokonano dodatkowej symulacji przy założeniu, że prawdopodobieństwo upadku gwarancji z sumą gwarancyjną powyżej 500 tys. PLN (6 gwarancji stanowiących 11% sumy gwarancyjnej na udziale własnym Towarzystwa) wynosi dwukrotność stosunku składki przypisanej brutto do sumy gwarancyjnej (dla pozostałych składka /suma gwarancyjna).

Otrzymano poniższe wyniki na bazie 1000 symulacji szkód całego portfela:

Poziom ufności	Odszkodowania z portfela gwarancji netto (tys. PLN)
50%	2 598
95%	3 828
99%	4 478

Nawet przy podwyższonym prawdopodobieństwie szkody suma odszkodowań netto nie przekracza w negatywnym scenariuszu 4,5 mln PLN (założony brak regresów). Szkody pokrywane są z posiadanych rezerw a nadwyżka z kapitału Towarzystwa. Na 31.12.2023 rezerwa netto na szkody przyszłe z gwarancji wynosiła ok. 1,2 mln PLN + 0,56 mln PLN margines ryzyka. W najbardziej negatywnym scenariuszu (przy bardzo pesymistycznych założeniach co do poziomu szkodowości oraz całkowitym braku regresów) konieczne byłoby pokrycie szkód z kapitału w kwocie 2,6 mln PLN.

Nie dokonywano symulacji dla pozostałych linii biznesowych, ponieważ zawierają one jedynie niewielką liczbę polis, w większości wysoko reasekurowanych. Okresy ubezpieczenia dla wszystkich tych polis zostały zakończone.

C.2. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe w TUW Medicum konsekwentnie utrzymywane jest na niskim poziomie. Towarzystwo lokuje aktywa zgodnie z zasadą „ostrożnego inwestora” określoną w art.132 dyrektywy 2009/138/WE. Aktywa Towarzystwa lokowane będą docelowo w przeważającej mierze w dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa (o średnim *duration* poniżej 2 lat) oraz krótkoterminowe depozyty bankowe. Towarzystwo nie wykorzystuje instrumentów pochodnych a wszystkie lokaty nominowane są w PLN. Wrażliwość poziomu rezerw i innych zobowiązań na wahania stóp procentowych bądź kursu walutowego utrzymuje się na nieistotnym poziomie. Na 31.12.2023 środki pieniężne na rachunkach bankowych w kwocie 1.863 tys. PLN stanowiły 10% ogólnej sumy aktywów w bilansie Wypłacalność II natomiast obligacje skarbowe o wartości 12.944 tys. PLN stanowiły 69% aktywów Towarzystwa.

C.3. Ryzyko płynności

Ze względu na strukturę aktywów ryzyko płynności praktycznie nie występuje. Blisko 80% stanowiły środki pieniężne i obligacje skarbowe. Towarzystwo nie wykazuje oczekiwanego zysku z przyszłych składek, o którym mowa w art. 260 Rozporządzenia delegowanego Komisji Europejskiej (UE) 2015/35 z dnia 10.10.2014 r.

Ryzyka rynkowe i płynności mają marginalny wpływ na całokształt ryzyka działalności Towarzystwa.

C.4. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe występuje w obszarze działalności inwestycyjnej, umów reasekuracji oraz ubezpieczeń gwarancyjnych. Ze względu na strukturę lokat (papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa oraz środki pieniężne/lokaty bankowe w jednym z największych banków w Polsce) w obszarze inwestycji jest ono marginalne. Występuje koncentracja ryzyka kredytowego na dwóch wymienionych wyżej podmiotach.

Towarzystwo w 2023 współpracowało, w różnym zakresie, z czterema renomowanymi zagranicznymi firmami reasekuracyjnymi – Swiss Re, Liberty Insurance, Hannover Re i VIG Re. Ryzyko kredytowe w tym obszarze mogłoby się zmaterializować w przypadku wystąpienia wysokiej reasekurowanej szkody przy jednoczesnym istotnym pogorszeniu się sytuacji finansowej reasekuratora. Wystąpienie takiego połączenia jest bardzo mało prawdopodobne ze względu na niewielką liczbę polis wystawionych przez Towarzystwo oraz dobrą sytuację finansową podmiotów reasekurujących.

Z uwagi na fakt, że w portfelu ubezpieczeniowym TUW Medicum dominują ubezpieczenia gwarancyjne, to w konsekwencji pociąga za sobą wzrost ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta. Towarzystwo mitygowało to ryzyko (od sierpnia 2018 r.) poprzez reasekurację obowiązkową tej grupy ubezpieczeń (linia 9), współpracę z innymi zakładami ubezpieczeń, oraz monitorowanie sytuacji rynkowej wybranych klientów.

C.5. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne wynika z możliwości poniesienia straty wynikającej z błędnych procesów wewnętrznych oraz z zagrożeń zewnętrznych. W dotychczasowej działalności Towarzystwa było ono materialnie niskie. Ze względu na niewielką skalę działalności procesy wewnętrzne nie zostały szczegółowo sformalizowane, a wszystkie funkcje nie są w pełni z informatyzowane. Zidentyfikowano ryzyko nieprawidłowego działania systemów informatycznych jak też zakłóceń w dostawach energii elektrycznej. Ograniczone zasoby kadrowe generują ryzyko braku zastępowalności w zakresie istotnych funkcji w systemie zarządzania, co prowadzi do łączenia funkcji kontrolnych z operacyjnymi. Nie można wykluczyć błędów w realizacji procesów wewnętrznych. Ryzyko w tym zakresie minimalizowane jest poprzez współpracę i wzajemną weryfikację osób zaangażowanych w konkretny proces, co ma prowadzić w większości przypadków do przynajmniej dwuosobowej oceny podejmowanych działań.

Ryzyko operacyjne jakkolwiek ograniczone, ze względu na posiadanie ograniczonych zasobów techniczno-ludzkich jest realnie drugim po aktuarialnym największym obszarem ryzyka.

W dniu 23.12.2019 r. Towarzystwo otrzymało decyzję Komisji Nadzoru Finansowego o odebraniu zezwolenia na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej we wszystkich dotychczasowych grupach.

W dniu 30.07.2020 r. Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę o otwarciu likwidacji Towarzystwa.

W związku z powyższym Towarzystwo stanęło przed koniecznością przeprowadzenia postępowania likwidacyjnego, którego głównym elementem będzie przekazanie portfela ubezpieczeń innemu zakładowi. Czas trwania tego procesu uzależniony jest od zainteresowania przejęciem portfela Towarzystwa przez inne zakłady ubezpieczeń, na co istotny wpływ wywierają także czynniki zewnętrzne jak wojna na Ukrainie. Przedłużanie czasu likwidacji Towarzystwa będzie wpływało na pogarszanie się jego sytuacji finansowej.

Tabele 09-12 (w załączniku) zawierają informacje na temat wyliczenia minimalnego wymogu kapitałowego (MCR) oraz kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR) na dzień 31.12.2023 r.

C.6. Pozostałe istotne ryzyka

Portfel Towarzystwa cechuje się wysoką koncentracją ubezpieczeń w obrębie jednej linii ubezpieczeniowej (gwarancje ubezpieczeniowe). Pogorszenie się ogólnej sytuacji makroekonomicznej (szczególnie w branży budowlanej) może spowodować pojawienie się zwiększonej kwoty roszczeń oraz zwiększenie trudności w egzekwowaniu regresu.

W sytuacji, gdy nie będzie możliwe znalezienie zakładu ubezpieczeń gotowego na przejęcie istniejącego portfela ponoszone koszty działalności mogą doprowadzić do istotnego pogorszenia sytuacji finansowej Towarzystwa i zredukowania wartości jego zasobów kapitałowych.

C.7. Inne ważne informacje

.

D. WYCENA DLA CELÓW WYPŁACALNOŚCI

D.1. Aktywa

1. Wycena istotnych grup aktywów:

Pozycja aktywów	Wycena wg Wyłączalność II na 31.12.2023 (tys. PLN)
Obligacje państwowe	12 944
Kwoty należne z umów reasekuracji	3 856
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	1 863

Kwoty należne z umów reasekuracji wycenione zostały na podstawie założeń co do szkodowości z tytułu zawartych przez Towarzystwo umów ubezpieczenia podlegających reasekuracji. Kwoty należne wynikają z założeń dotyczących wartości oraz terminu wypłaty odszkodowania dla przyszłych szkód oraz szkód zaszłych, ale nie zgłoszonych Towarzystwu do dnia 31.12.2023 r. dla umów ubezpieczenia i gwarancji ubezpieczeniowych podlegających reasekuracji. Wartości kwot należnych podlegają dyskontowaniu na dzień wyceny stopą wolną od ryzyka oraz pomniejszeniu o ryzyko braku wypłaty ze strony reasekuratora (ryzyko kredytowe reasekuratora). Kwoty należne pomniejszone są o kwoty zobowiązań Towarzystwa wobec reasekuratorów z tytułu składki reasekuracyjnej pomniejszonej o należną Towarzystwu prowizję reasekuracyjną.

Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bankowym wycenione zostały wg. wartości nominalnej. W skład tych środków wchodzi 207 tys. PLN z tytułu kaucji posiadanych przez Towarzystwo na zabezpieczenie wystawionych gwarancji.

Obligacja Skarbu Państwa wycenione zostały według najlepszego kursu kupna z rynku Treasury BondSpot Poland. Rynek ten jest traktowany formalnie jako niespełniający warunków rynku aktywnego jednak w praktyce generuje wycenę rynkową na wysokim poziomie ufności. Zdecydowana większość obligacji to obligacje o zmiennym oprocentowaniu.

Towarzystwo nie posiada zawartych umów leasingu.

Nie występują różnice między wyceną dla celów Wyłączalności II a wyceną dla celów sprawozdań finansowych wg polskich standardów rachunkowości (PSR) dla obligacji państwowych, depozytów bankowych, rzeczowych aktywów trwałych, należności z tytułu ubezpieczeń i z tytułu reasekuracji biernej oraz środków pieniężnych. Udział reasekuratorów w rezerwach w sprawozdaniu PSR wykazywany jest w pasywach bilansu natomiast kwoty należne od reasekuratora w bilansie Wyłączalność II wykazywane są jako odrębna pozycja aktywów.

Wycena aktywów obarczona jest niskim ryzykiem, ponieważ zdecydowaną ich większość stanowią środki pieniężne i obligacje państwowe, których pewność wyceny oraz płynność jest na bardzo wysokim poziomie.

D.2. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

Tabela 04 (w załączniku) zawiera informacje odnośnie posiadanych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności na dzień 31.12.2023 r.

Całkowite rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto (RTU) wyniosły 8.358 tys. PLN, w tym 654 tys. PLN stanowił margines ryzyka. Największy wkład w RTU posiadają linie „Ubezpieczenie od ognia i innych szkód rzeczowych” (linia 7 – 0,3%), „Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej ogólnej” (linia 8 – 1,1%) i „Ubezpieczenia kredytów i poręczeń” (linia 9 – 98,6%). RTU wyceniane są według oczekiwanych zdyskontowanych stopą wolną od ryzyka przepływów gotówkowych z tytułu zawartych umów ubezpieczenia i gwarancji ubezpieczeniowych. Przepływy obejmują płatności składek, kosztów akwizycji związanych z umową, wypłaty odszkodowań przez Towarzystwo a w przypadku linii 9 uwzględniane są również oczekiwane regresy otrzymane przez Towarzystwo. Powyższa wartość zdyskontowanych przepływów jest powiększana o szacowane koszty ogólne (administracyjne) przyszłej obsługi istniejącego portfela ubezpieczeń. Na dzień 31.12.2023 r. uwzględnione w rezerwach brutto koszty ogólne wyniosły 800 tys. PLN. Margines ryzyka jest funkcją kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR) i jego wartości w kolejnych latach przy założeniu braku nowych umów ubezpieczenia. Wyliczenie SCR bazuje na tzw. formule standardowej i uwzględnia całokształt ryzyka (rynkowe, aktuarialne, niewywiązania się kontrahenta z zobowiązań, operacyjne) ponoszonego przez Towarzystwo. SCR na dzień 31.12.2023 r. wyniósł 2.847 tys. PLN. Margines ryzyka stanowił 23% wartości SCR.

Niepewność związana z poziomem RTU wynika z niewielkiego rozmiaru portfela ubezpieczeń oraz krótkiej historii działalności Towarzystwa. Poziom uszkodowości głównego produktu Towarzystwa – gwarancji ubezpieczeniowych – może podlegać cyklicznym wahaniom wraz ze zmianami poziomu ogólnej aktywności gospodarczej (PKB). W przypadku takiego portfela może wystąpić wysoka wariancja współczynnika uszkodowości. Najwyższy poziom ryzyka występuje dla linii 9 (gwarancje ubezpieczeniowe), podstawowego obszaru działalności Towarzystwa.

Wyliczenie wartości rezerw brutto dla potrzeb Wypłacalność II opiera się na założeniach co do wartości parametrów. Dla linii 9 (największej i generującej największe ryzyko aktuarialne) do najważniejszych parametrów należą:

- prawdopodobieństwo zajścia szkody z gwarancji:
 1. gwarancje z sumą gwarancyjną poniżej 200 tys. PLN $\text{MAX}(2\% * \text{lata trwania}; 4\%)$,
 2. gwarancje z sumą gwarancyjną powyżej 200 tys. PLN $\text{MAX}(2,5\% * \text{lata trwania}; 4,5\%)$,

3. gwarancje z sumą gwarancyjną powyżej 500 tys. PLN MAX(4% x lata trwania; 4,5%).

- oczekiwany poziom skuteczności regresu – zależy od czasu, który upłynął od zawarcia gwarancji do zakładanego momentu wypłaty szkody przez Towarzystwo. Parametr maleje o 0,5% miesięcznie poczynając od 30% przy upływie 1 miesiąca. Minimalny poziom oczekiwanego regresu jest równy 15%.
- rozkład ryzyka w czasie trwania gwarancji – nierównomierny, ryzyko wzrasta pod koniec okresu ważności. Dla gwarancji kontraktowych 70% ryzyka jest rozkładane równomiernie w całym okresie ważności natomiast 30% dodatkowo skoncentrowane w ostatnich 10% czasu trwania gwarancji. Dla gwarancji usunięcia wad i usterek jest to odpowiednio 60% rozłożone równomiernie i 40% w ostatnich 10% czasu trwania.

Dotychczasowa historia działalności, stosowana dla większości ryzyk reasekuracja (w tym obligatoryjna proporcjonalna z cesją 49% dla linii 9), parametry przyjmowane przy kalkulacji rezerw, relatywnie wysoki poziom marginesu ryzyka oraz przyszłych kosztów ogólnoadministracyjnych sprawiają, że poziom rezerw jest w ocenie Towarzystwa adekwatny do pokrywanych ryzyk. W latach 2021-2022 szkodowość przewyższyła założenia ze względu na wystąpienie 1-2 wysokich (znacznie przekraczających średnią portfela) szkód z gwarancji ubezpieczeniowych. Taka sytuacja może zaistnieć również w kolejnych latach powodując konieczność pokrywania strat kapitałem. Mały portfel narażony jest na wysoką wariację współczynnika szkodowości, która może zadziałać w negatywną stronę. Liczba aktywnych gwarancji o wysokich sumach gwarancyjnych jest już jednak znikoma (2 gwarancje z sumą gwarancyjną brutto powyżej 1 mln PLN, 5 gwarancji z sumą gwarancyjną netto powyżej 400 tys. PLN). W roku 2023 Towarzystwo zanotowało niski poziom szkodowości dzięki czemu osiągnęło dodatni wynik finansowy netto.

Towarzystwo wypłaciło w 2023 roku kwotę brutto 529 tys. PLN tytułem odszkodowań (całość dotyczyła umów gwarancji ubezpieczeniowych - linia 9), udział reasekuratora w wypłatach 63 tys. PLN.

Tytułem regresu wpłynęła w 2023 roku kwota 124 tys. PLN (całość dotyczyła linii 9 - 33 tys. PLN udział reasekuratora). Na koniec 2023 r. rezerwa brutto w bilansie Wypłacalność II na 16 szkód zgłoszonych a nierozliczonych do dnia 31.12.2023 r. wyniosła 5.605 tys. PLN (w tym 5.535 tys. PLN dla linii 9). Udział reasekuratora w szkodach zgłoszonych wyniósł 3.085 tys. PLN. Dla tych szkód nie przyjmowano założenia o uzyskaniu regresu w przyszłości.

Nie występują istotne różnice w założeniach, metodach i parametrach przyjmowanych dla wyliczenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (RTU) dla celów Wypłacalności II oraz dla celów rachunkowości poza:

- a) ujmowaniem oczekiwanych regresów dla linii 9 (gwarancje ubezpieczeniowe) – w RTU na potrzeby rachunkowości przyszłe regresy (poza związanymi z zawartymi ugodami) nie są uwzględniane,
- b) w rezerwach Wypłacalność II zawarte są należności z tytułu składek oraz zobowiązania z tytułu akwizycji i wobec reasekuratora (w wartościach zdyskontowanych stopą wolną

od ryzyka), które w sprawozdaniu finansowym są wykazywane osobno w wartościach niezdyskontowanych,

- c) w przypadku należności z umów reasekuracji uwzględnia się w Wyplacalność II ryzyko kredytowe reasekuratora,
- d) w przypadku sprawozdań finansowych wg PSR rezerwa składki (rezerwa na szkody przyszłe) wyliczana jest w oparciu o składkę przypisaną brutto natomiast w systemie Wyplacalność II w oparciu o przewidywane przyszłe przepływy gotówkowe.

Towarzystwo nie stosuje:

- a) korekty dopasowującej, o której mowa w art. 77b dyrektywy 2009/138/WE,
- b) korekty z tytułu zmienności, o której mowa w art. 77d dyrektywy 2009/138/WE,
- c) przejściowej struktury terminowej stopy wolnej od ryzyka, o której mowa w art. 308c dyrektywy 2009/138/WE,
- d) przejściowego odliczenia, o którym mowa w art. 308d dyrektywy 2009/138/WE.

D.3. Inne zobowiązania

Na dzień 31.12.2023 r. istotną grupę zobowiązań poza rezerwami techniczno – ubezpieczeniowymi stanowiły zobowiązania podporządkowane. Zobowiązania te wynikają z udzielonych Towarzystwu w latach 2017-2019 pożyczek podporządkowanych o stałym oprocentowaniu na kwotę nominalną 2.900 tys. PLN. Wycena tych zobowiązań w bilansie Wyplacalność II (3.274 tys. PLN) wynika z zastosowania do przyszłych płatności stopy dyskontowej na poziomie stopy wolnej od ryzyka powiększonej o stały poziom spreadu wyliczonego na dzień otrzymania pożyczki przez Towarzystwo. Zobowiązania podporządkowane wchodzi w skład środków własnych Towarzystwa służących pokryciu minimalnego wymogu kapitałowego (MCR) oraz kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR). W bilansie statutowym zobowiązania podporządkowane wyceniono jako nominal (2.900 tys. PLN) + narosłe odsetki (683 tys. PLN – za okres od 2019 roku, Towarzystwo nie wypłaca odsetek na bieżąco ze względu na ograniczenia zawarte w umowach pożyczek podporządkowanych).

Pozostałe zobowiązania (emerytalno – urlopowe wobec pracowników, zobowiązania wobec budżetu i handlowe) wykazywane są w wartościach prezentowanych w sprawozdaniu statutowym.

W skład pozycji „Pozostałe zobowiązania (handlowe)” wchodzi zobowiązania wobec budżetu w kwocie 13 tys. PLN oraz otrzymane kaucje na zabezpieczenie udzielonych gwarancji 207 tys. PLN.

W skład pozycji „Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)” wchodzi zobowiązania z tytułu zaległych urlopów 52 tys. PLN oraz rezerwa likwidacyjna na kwotę 1.150 tys. PLN (utworzona na koszty likwidacji oraz koszty sprzedaży portfela zobowiązań ubezpieczeniowych) i rezerwa na koszty audytu 120 tys. PLN.

Nie są wykazywane w bilansie Wyłączalność II aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego ze względu na ich brak wartości ekonomicznej (nie jest przewidywane wystąpienie rzeczywistych przepływów gotówkowych z ich tytułu).

Towarzystwo nie identyfikuje istotnego ryzyka niedopasowania aktywów i pasywów. Poziom *duration* aktywów jest niski (poniżej 1). Oczekiwane płatności odszkodowań mają dłuższy średni okres zapadalności, jednak poziom tych oczekiwanych płatności jest niewielki w stosunku do poziomu posiadanych aktywów finansowych. Zarządzanie ryzykiem ubezpieczeniowym odbywa się przede wszystkim poprzez umowy reasekuracji fakultatywnej (poza linią 7, 8 i 9) oraz obowiązkowej (linie 7, 8 i 9) służące do minimalizowania wpływu pojedynczej szkody na kapitały Towarzystwa. Maksymalny możliwy poziom straty środków własnych dla pojedynczej szkody nie przekracza 1,02 mln PLN. Ryzyko inwestycyjne utrzymywane jest na bardzo niskim poziomie – w przyszłości przewiduje się inwestowanie środków Towarzystwa jedynie w lokaty bankowe oraz obligacje Skarbu Państwa. Zdecydowana większość aktywów charakteryzuje się całkowitą płynnością (możliwość zamiany na środki pieniężne w krótkim okresie bez strat z tego tytułu). Towarzystwo nie rozpoznaje oczekiwanych zysków z przyszłych składek.

D.4. Alternatywne metody wyceny

Towarzystwo uznaje jako alternatywne metody wyceny przyjęte metody wyceny dla obligacji Skarbu Państwa (kursy z rynku Treasury BondSpot Poland) oraz środków pieniężnych/lokat bankowych (nominał + narosłe odsetki). W praktyce stanowią one jednak bardzo dobre odzwierciedlenie wartości rynkowej tych aktywów. Niepewność w zakresie wyceny dotyczy głównie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych ze względu na wykorzystywane założenia (w dużej mierze eksperckie) co do rozwoju sytuacji w zakresie szkodowości portfela w przyszłości.

D.5. Wszelkie inne informacje

Istotny poziom niepewności dotyczy wyceny rezerw techniczno - ubezpieczeniowych. Niepewność ta jest ograniczona poprzez wysoki poziom marginesu ryzyka oraz kosztów ogólnoadministracyjnych jak również konserwatywne założenia parametrów szkodowych. Portfel gwarancji Towarzystwa jest stosunkowo mały, założenia statystyczne dotyczące przyszłych parametrów szkodowych mogą istotnie odbiegać od rzeczywistości zaobserwowanych wartości. Szkody z gwarancji są również skorelowane z ogólną sytuacją makroekonomiczną. Długotrwałe jej pogorszenie może skutkować podwyższoną szkodowością.

W przypadku pozostałych aktywów i pasywów nie identyfikuje się istotnych zagrożeń w postaci nieadekwatnej wyceny dla potrzeb Wyłączalność II.

E. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM

E.1. Środki własne

Celem zarządzania środkami własnymi w Towarzystwie jest utrzymanie nadwyżki dopuszczonych środków własnych ponad poziom minimalnego wymogu kapitałowego (MCR) oraz kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR). Towarzystwo analizuje kwartalnie poziom środków własnych i aproksymuje ich wartość na najbliższe 12 miesięcy.

Tabela 07-08 (w załączniku) zawierają informacje odnośnie posiadanych środków własnych, zgodnie z systemem Wypłacalność II na 31.12.2023 r.

Różnice w strukturze środków własnych w porównaniu z początkiem okresu sprawozdawczego wynikają ze wzrostu środków własnych kategorii 2 (zobowiązania podporządkowane) z kwoty 2.653 tys. PLN na koniec 2022 r. do 3.274 tys. PLN na koniec 2023 r. Wynikało to przede wszystkim ze zwrotu w 2023 roku przez pożyczkodawców otrzymanych odsetek od pożyczek za lata 2019-2021 oraz spadku rynkowych stóp używanych do dyskontowania płatności z zobowiązań podporządkowanych i kalkulacji rezerw. Różnica pomiędzy kapitałem własnym wykazany w sprawozdaniu finansowym (5.511 tys. PLN) a nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami w bilansie Wypłacalność II (4.749 tys. PLN) wynika z różnicy w poziomie rezerw netto (1.067 tys. PLN wyższe rezerwy netto w bilansie Wypłacalność II niż w bilansie statutowym) oraz różnicy w wycenie zobowiązań podporządkowanych (309 tys. PLN wyższa wycena tych zobowiązań w bilansie statutowym).

E.2. Kapitałowy wymóg wypłacalności

Tabela 09 (w załączniku) zawiera informacje odnośnie struktury kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR) - dla podmiotów stosujących formułę standardową na 31.12.2023 r.

Kapitałowy wymóg wypłacalności (SCR) wyniósł 2.847 tys. PLN natomiast minimalny wymóg kapitałowy (MCR) 17.790 tys. PLN – dane na dzień 31.12.2023 r.

Towarzystwo nie stosuje uproszczeń przy obliczaniu wymogów według formuły standardowej. Towarzystwo nie stosuje parametrów specyficznych dla zakładu zgodnie z art. 104 ust. 7 dyrektywy 2009/138/WE.

Danymi wejściowymi wykorzystywanymi przez Towarzystwo przy wyliczaniu MCR są SCR, składki przypisane netto za ostatnie 12 miesięcy w poszczególnych liniach biznesowych, rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka pomniejszone o kwoty należne od reasekuratorów dla poszczególnych linii biznesowych. Ze względu na brak pozyskiwania nowej składki MCR był i będzie równy w najbliższym roku nieprzekraczalnemu dolnemu progowi MCR w wysokości 4.000 tys. EUR (obecnie wyliczany wg kursu 4,4475 EUR/PLN).

Poniższa tabela pokazuje zmiany MCR i SCR w trakcie okresu sprawozdawczego.

Dane w tys. PLN	31.12.2022	31.03.2023	30.06.2023	30.09.2023	31.12.2023
Kapitałowy wymóg wypłacalności (SCR)	3 254	3 155	3 127	3 024	2 847
Minimalny wymóg kapitałowy (MCR)	17 423	18 836	18 836	18 836	17 790

Zmiana poziomu MCR wynikała ze zmiany kursu EUR/PLN na koniec października 2023 r. w porównaniu do końca października 2022 r. (obecnie używany jest kurs 4,4475 EUR/PLN) oraz wzrostu minimalnego poziomu MCR do 4.000 tys. EUR począwszy od I kwartału 2023 roku. Przez cały okres MCR był równy nieprzekraczalnemu dolnemu progowi MCR (4.000 tys. EUR. od I kwartału 2023 roku, wcześniej 3.700 tys. EUR).

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

Towarzystwo nie stosuje podmodułu ryzyka cen akcji opartego na *duration* określonego w art. 304 dyrektywy 2009/138/WE.

E.4. Różnice pomiędzy formułą standardową a stosowanym modelem wewnętrznym.

Towarzystwo nie wykorzystuje modelu wewnętrznego do obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR).

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

W całym okresie sprawozdawczym nie wystąpiły żadne niezgodności z kapitałowym wymogiem wypłacalności (SCR). Na koniec 2023 r. wystąpił niedobór środków własnych na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego (MCR) w kwocie 9.767 tys. PLN (na koniec 2022 roku niedobór wynosił 10.023 tys. PLN, na 31.03.2023 było to 11.156 tys. PLN, na 30.06.2023 r. 10.722 tys. PLN, a na 30.09.2023 r. 10.642 tys. PLN). Ewentualne działania zmierzające do podniesienia wartości środków własnych są uzależnione od przywrócenia możliwości prowadzenia działalności ubezpieczeniowej. Najprawdopodobniejszym scenariuszem jest wygaszanie działalności Towarzystwa poprzez przekazanie portfela innemu zakładowi ubezpieczeń. Niedobór środków na pokrycie MCR ma charakter trwały.

E.6. Wszelkie inne informacje.

W dniu 23 grudnia 2019 r. Komisja Nadzoru finansowego doręczyła Towarzystwu decyzję o odebraniu licencji na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej we wszystkich grupach ubezpieczeń. Towarzystwo złożyło do Komisji Nadzoru Finansowego w styczniu 2020 roku wnioski o ponowne rozpatrzenie sprawy. Dnia 9 maja 2022 r. Towarzystwo otrzymało decyzję organu nadzoru z dnia 29 kwietnia 2022 r. w przedmiocie utrzymania w mocy decyzji z dnia 23 grudnia 2019 r. w przedmiocie cofnięcia Towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej. W dniu 8 czerwca 2022 r. Towarzystwo złożyło skargę na decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 29 kwietnia 2022 r. do wojewódzkiego sądu administracyjnego. Skarga Towarzystwa została oddalona na mocy wyroku z dnia 13 marca 2023 r. Dnia 5 lipca 2023 r. Towarzystwo złożyło skargę kasacyjną od wyroku wojewódzkiego sądu administracyjnego z dnia 13 marca 2023 r. W dniu 10 sierpnia 2023 r. Komisja Nadzoru Finansowego złożyła odpowiedź na skargę kasacyjną Towarzystwa.

Posiadane przez Towarzystwo środki własne zapewniają realizację zobowiązań wobec ubezpieczających, ubezpieczonych i uprawnionych z umów ubezpieczenia/gwarancji.

W dniu 30 lipca 2020 Walne Zgromadzenie Towarzystwa podjęło decyzję o otwarciu likwidacji Towarzystwa.

Z tego względu oraz ze względu na posiadanie niedoboru środków na pokrycie MCR (9.767 tys. PLN na 31.12.2023 r.) Towarzystwo nie ma możliwości kontynuacji działalności jako zakład ubezpieczeń. Najprawdopodobniejszy rozwój wypadków to kontynuacja likwidacji Towarzystwa bez możliwości pozyskania nowego kapitału.

Sprawozdanie finansowe za rok 2023 przygotowane zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości zostało sporządzone przy założeniu braku kontynuacji działania. Towarzystwo obecnie nie oferuje produktów ubezpieczeniowych jak również dokonało redukcji zatrudnienia w szczególności w obszarze sprzedaży i obsługi klienta.

Skala niedoboru środków własnych na pokrycie MCR jest przede wszystkim skutkiem wysokiego poziomu szkodowości gwarancji ubezpieczeniowych. Celem likwidatorów jest jak najszybsze przekazanie portfela innemu zakładowi ubezpieczeń oraz zakończenie likwidacji Towarzystwa.

Podejmowane przez Likwidatorów działania mające na celu sprzedaż przedsiębiorstwa Towarzystwa bądź posiadanego portfela ubezpieczeń w roku 2023, mimo różnych prób, nie przyniosły oczekiwanego rezultatu. W połowie czerwca rozesłana została do najlepiej rokujących, zakładów ubezpieczeń w Polsce po raz kolejny zaktualizowana, wielowariantowa oferta sprzedaży przedsiębiorstwa Towarzystwa lub posiadanego portfela ubezpieczeń. Niestety, podobnie jak poprzednie, nie spotkała się z większym zainteresowaniem. Prowadzone rozmowy i obserwacje wskazują na utrzymującą się głęboką awersję przedsiębiorstw do inwestycyjnego ryzyka, czemu towarzyszą słabe wskaźniki gospodarczej koniunktury. Wciąż utrzymuje się duża niepewność związana z przeniesieniem konfliktu jak i jego różnych skutków z Ukrainy do Polski. Ważnym sygnałem oczekiwanego gospodarczego ożywienia jest

zapowiedź odblokowania unijnych środków z Krajowego Planu Odbudowy i Funduszu Spójności.

ZAŁĄCZNIK – DANE LICZBOWE

Poniższe tabele zawierają dane określone w rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2023/895 z dnia 04.04.2023 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w odniesieniu do procedur, formatów i wzorów formularzy na potrzeby ujawniania przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji sprawozdania na temat ich wypłacalności i kondycji finansowej

Zaprezentowano jedynie tabele, które odnoszą się do zakresu prowadzonej przez Towarzystwo działalności. Towarzystwo prowadzi działalność jedynie na terenie Polski.

Dane liczbowe we wszystkich poniższych tabelach podane zostały w tys. PLN.

Tabela 01. Pozycje bilansowe - Aktywa - Wypłacalność II na 31.12.2023 r. (formularz S.02.01.02)

Aktywa		Wartość wg
		Wypłacalność II
		C0010
Wartości niematerialne i prawne	R0030	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0040	0
Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych	R0050	0
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwale) wykorzystywane na użytek własny	R0060	0
Lokaty (inne niż aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i dla ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0070	12 944
Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	R0080	0
Udziały w jednostkach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	R0090	0
Akcje i udziały	R0100	0
Akcje i udziały – notowane	R0110	0
Akcje i udziały – nienotowane	R0120	0
Obligacje	R0130	12 944
Obligacje państwowe	R0140	12 944
Obligacje korporacyjne	R0150	0
Strukturyzowane papiery wartościowe	R0160	0
Zabezpieczone papiery wartościowe	R0170	0
Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	R0180	0
Instrumenty pochodne	R0190	0
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	R0200	0
Pozostałe lokaty	R0210	0
Aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0220	0
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0230	0
Pożyczki pod zastaw polisy	R0240	0
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych	R0250	0
Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0260	0
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń:	R0270	3 856
Innych niż ubezpieczenia na życie i zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0280	3 856
Innych niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych	R0290	3 856
Zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0300	0
Ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie, z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0310	0
Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie	R0320	0
Ubezpieczenia na życie z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0330	0
Ubezpieczenia na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0340	0
Depozyty u cedentów	R0350	0
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	R0360	3
Należności z tytułu reasekuracji biernej	R0370	0
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)	R0380	1
Akcje własne (posiadane bezpośrednio)	R0390	0
Kwoty należne, dotyczące pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone	R0400	0
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	R0410	1 863
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	R0420	0
Aktywa ogółem	R0500	18 667

Tabela 02. Pozycje bilansowe - Zobowiązania - Wypłacalność II na 31.12.2023 r. (formularz S.02.01.02)

		Wartość wg Wypłacalność II
Zobowiązania		C0010
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	R0510	9 012
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0520	9 003
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0530	0
Najlepsze oszacowanie	R0540	8 356
Margines ryzyka	R0550	647
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0560	9
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0570	0
Najlepsze oszacowanie	R0580	2
Margines ryzyka	R0590	7
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	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)	R0610	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0620	0
Najlepsze oszacowanie	R0630	0
Margines ryzyka	R0640	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0650	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0660	0
Najlepsze oszacowanie	R0670	0
Margines ryzyka	R0680	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0690	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0700	0
Najlepsze oszacowanie	R0710	0
Margines ryzyka	R0720	0
Zobowiązania warunkowe	R0740	0
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	R0750	0
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	R0760	11
Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	R0770	0
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0780	0
Instrumenty pochodne	R0790	0
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0800	0
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0810	0
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	R0820	23
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biemej	R0830	8
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0840	238
Zobowiązania podporządkowane	R0850	3 274
Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0860	0
Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0870	3 274
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	R0880	1 352
Zobowiązania ogółem	R0900	13 919
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R1000	4 749

Tabela 03. Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty według linii biznesowych – rok 2023 (formularz S.05.01.02)

Linia biznesowa dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna proporcjonalna)												Linia biznesowa dla reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej				Ogółem
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Ubezpieczenia pracownicze	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych	Zdrowie	Ofiara (wypadku)	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Nieruchomości	
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	

Składki przypisane

Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Brutto – Przyjęta reasekuracja proporcjonalna	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Brutto – Przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	R0130													0	0	0	0	0
Udział zakładu reasekuracji	R0140	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R0200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Składki zarobione

Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	0	0	0	0	0	0	0	1 556	0	0	0						1 556
Brutto – Przyjęta reasekuracja proporcjonalna	R0220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						0
Brutto – Przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	R0230													0	0	0	0	0
Udział zakładu reasekuracji	R0240	0	0	0	0	0	0	0	417	0	0	0	0	0	0	0	0	417
Netto	R0300	0	0	0	0	0	0	0	1 139	0	0	0	0	0	0	0	0	1 139

Odszkodowania i świadczenia

Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	0	0	0	0	0	-2	-9	798	0	0	0						787
Brutto – Przyjęta reasekuracja proporcjonalna	R0320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						0
Brutto – Przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	R0330													0	0	0	0	0
Udział zakładu reasekuracji	R0340	0	0	0	0	0	-2	-7	232	0	0	0	0	0	0	0	0	222
Netto	R0400	0	0	0	0	0	0	-2	567	0	0	0	0	0	0	0	0	565
Koszty poniesione	R0550	0	116	0	29	29	29	58	29	725	0	29	0	0	0	0	0	1 044
Saldo - pozostałe koszty/przychody techniczne	R1200																	5
Koszty ogółem	R1300																	1 049

Tabela 04. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie na dzień 31.12.2023 r. (formularz S.17.01.02)

		Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna proporcjonalna											Reasekuracja czynna nieproporcjonalna				Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	
		Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Ubezpieczenia pracownicze	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych		Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160		C0170
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0050	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka																		
Najlepsze oszacowanie																		
Rezerwy składek																		
Brutto	R0060	0	2	0	2	2	2	2	2 673	0	2	0	0	0	0	0	0	2 687
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0140	0	0	0	0	0	0	0	735	0	0	0	0	0	0	0	0	735
Najlepsze oszacowanie netto rezerw składek	R0150	0	2	0	2	2	2	2	1 938	0	2	0	0	0	0	0	0	1 952
Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia																		
Brutto	R0160	0	0	0	0	0	0	20	87	5 564	0	0	0	0	0	0	0	5 671
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0240	0	0	0	0	0	0	19	78	3 024	0	0	0	0	0	0	0	3 121
Najlepsze oszacowanie netto rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	R0250	0	0	0	0	0	0	1	9	2 539	0	0	0	0	0	0	0	2 550
Najlepsze oszacowanie brutto ogółem	R0260	0	2	0	2	2	2	22	89	8 237	0	2	0	0	0	0	0	8 358
Najlepsze oszacowanie netto ogółem	R0270	0	2	0	2	2	2	3	11	4 478	0	2	0	0	0	0	0	4 502
Margines ryzyka	R0280	0	7	0	13	7	13	20	26	562	0	7	0	0	0	0	0	654
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem																		
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem	R0320	0	9	0	15	9	15	42	115	8 799	0	9	0	0	0	0	0	9 012
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0330	0	0	0	0	0	0	19	78	3 759	0	0	0	0	0	0	0	3 856
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340	0	9	0	15	9	15	23	37	5 040	0	9	0	0	0	0	0	5 156

Tabela 05. Odszkodowania i świadczenia z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
(formularz S.19.01.21)

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

Wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto (nieskumulowane) - rok przebiegu szkodowości (kwota bezwzględna).

Ogółem zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej innej niż ubezpieczenia na życie

Wcześniejsze lata	R0100	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
2014	R0160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2015	R0170	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2016	R0180	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2017	R0190	0	4	0	4	0	0	0				
2018	R0200	874	187	-434	-79	0	-9					
2019	R0210	1 348	231	0	1 087	0						
2020	R0220	8 271	2 127	-324	0							
2021	R0230	2 668	213	0								
2022	R0240	131	0									
2023	R0250	415										

Wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto (nieskumulowane) - bieżący rok, suma lat (skumulowana).

Ogółem zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej innej niż ubezpieczenia na życie

Wcześniejsze lata	R0100	W bieżącym roku	Suma lat (skumulowana)
		C0170	C0180
2014	R0160	0	0
2015	R0170	0	0
2016	R0180	0	0
2017	R0190	0	0
2018	R0200	-9	539
2019	R0210	0	2 666
2020	R0220	0	10 074
2021	R0230	0	2 881
2022	R0240	0	131
2023	R0250	415	415
Ogółem	R0260	406	16 706

Tabela 06. Niedyskontowane najlepsze oszacowanie rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto. (formularz S.19.01.21)

Niedyskontowane najlepsze oszacowanie rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto

Ogółem zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej innej niż ubezpieczenia na życie

Wcześniejsze lata	R0100	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
2014	R0160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2015	R0170	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2016	R0180	48	10	12	6	3	3	2	1			
2017	R0190	73	17	14	8	7	5	4				
2018	R0200	585	20	32	29	27	26					
2019	R0210	1 873	1 403	1 826	732	728						
2020	R0220	4 079	1 613	1 601	1 596							
2021	R0230	256	0	0								
2022	R0240	3 020	3 308									
2023	R0250	40										

Zdyskontowane najlepsze oszacowanie rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto - bieżący rok.

Ogółem zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej innej niż ubezpieczenia na życie

Wcześniejsze lata	R0100	Koniec roku (zdyskontowane)
		C0360
2014	R0160	0
2015	R0170	0
2016	R0180	1
2017	R0190	4
2018	R0200	25
2019	R0210	723
2020	R0220	1586
2021	R0230	0
2022	R0240	3291
2023	R0250	40
Ogółem	R0260	5 670

Tabela 07. Środki własne (formularz S.23.01.01)

		Ogółem	Kategoria 1 - nieograniczona	Kategoria 1 - ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Podstawowe środki własne przed odliczeniem z tytułu udziałów w innych instytucjach sektora finansowego zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35						
Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi)	R0010	0	0		0	
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	R0030	0	0		0	
Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0040	8 271	8 271		0	
Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0050	0		0	0	0
Fundusze nadwyżkowe	R0070	0	0			
Akcje uprzywilejowane	R0090	0		0	0	0
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi	R0110	0		0	0	0
Rezerwa uzgodnieniowa	R0130	-3 522	-3 522			
Zobowiązania podporządkowane	R0140	3 274		0	3 274	0
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0160	0				0
Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	R0180	0	0	0	0	0
Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II						
Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II	R0220	0				
Odliczenia						
Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych	R0230	0	0	0	0	
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	R0290	8 023	4 749	0	3 274	0
Uzupełniające środki własne						
Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wezwano i który może być wezwany do opłacenia na żądanie	R0300	0			0	
Nieopłacony kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0310	0			0	
Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0320	0			0	0
Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych	R0330	0			0	0
Akredytywy i gwarancje zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0340	0			0	
Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0350	0			0	0
Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0360	0			0	
Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0370	0			0	0
Pozostałe uzupełniające środki własne	R0390	0			0	0
Uzupełniające środki własne ogółem	R0400	0			0	0
Dostępne i dopuszczone środki własne						
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR)	R0500	8 023	4 749	0	3 274	0
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR	R0510	8 023	4 749	0	3 274	
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR	R0540	6 172	4 749	0	1 423	0
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR	R0550	8 023	4 749	0	3 274	
SCR	R0580	2 847				
MCR	R0600	17 790				
Wskaźnik dopuszczonych środków własnych do SCR	R0620	216,82%				
Wskaźnik dopuszczonych środków własnych do MCR	R0640	45,10%				

Tabela 08. Rezerwa uzgodnieniowa (formularz S.23.01.01)

		C0060
Rezerwa uzgodnieniowa		
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R0700	4 749
Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio)	R0710	0
Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	R0720	0
Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	R0730	8 271
Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych	R0740	0
Rezerwa uzgodnieniowa	R0760	-3 522
Oczekiwane zyski		
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	R0770	0
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0780	0
Oczekiwane zyski z przyszłych składek - Ogółem	R0790	0

Tabela 09. Kapitałowy wymóg wypłacalności - dla podmiotów stosujących formułę standardową na 31.12.2023 r. (formularz S.25.01.21)

S.25.01.21

Kapitałowy wymóg wypłacalności - dla podmiotów stosujących formułę standardową

Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności		Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto	
		Uproszczenia	
		C0110	C0120
	R0010	163	brak
Ryzyko rynkowe	R0010	163	brak
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020	166	
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie	R0030	0	brak
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040	0	brak
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż na życie	R0050	2 462	brak
Dywersyfikacja	R0060	-195	
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070	0	
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100	2 596	

Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności (parametry specyficzne dla zakładu)

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

Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności

		Wartość	
		C0100	
Ryzyko operacyjne	R0130	251	
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0140	0	
Zdolności odroczonej podatników dochodowych do pokrywania strat	R0150	0	
Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	R0160	0	
Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem narzutu kapitałowego	R0200	2 847	
Ustanowiony narzut kapitałowy	R0210	0	
w tym ustanowiony narzut kapitałowy - art..37 ust.1 lit. a)	R0211	0	
w tym ustanowiony narzut kapitałowy - art..37 ust.1 lit. b)	R0212	0	
w tym ustanowiony narzut kapitałowy - art..37 ust.1 lit. c)	R0213	0	
w tym ustanowiony narzut kapitałowy - art..37 ust.1 lit. d)	R0214	0	
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220	2 847	
Inne informacje na temat SCR			
Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania	R0400	0	
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	R0410	0	
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych	R0420	0	
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą	R0430	0	
Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304	R0440	0	

Podejście do stawki podatkowej

		Tak/ Nie	
		C0109	
Podejście oparte na średniej stawce podatkowej	R0590	3 - nie dotyczy, ponieważ LAC DT nie jest stosowana	

Tabela 10. Minimalny wymóg kapitałowy (MCR) – działalność ubezpieczeniowa prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie na 31.12.2023 r.

(formularz S.28.01.01)

Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

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

		C0010
Wynik MCR _{NL}	R0010	795

		Podstawowe informacje	
		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	0	0
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna	R0030	2	0
Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna	R0040	0	0
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna	R0050	2	0
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna	R0060	2	0
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna	R0070	2	0
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna tych ubezpieczeń	R0080	3	0
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna	R0090	11	0
Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna	R0100	4 478	0
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna	R0110	0	0
Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna	R0120	2	0
Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna	R0130	0	0
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	R0140	0	0
Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	R0150	0	0
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	R0160	0	0
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	R0170	0	0

Tabela 11. Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie na 31.12.2023 r. (formularz S.28.01.01)

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

		C0040
Wynik MCR _{NL}	R0200	0

		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	0	
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – przyszłe świadczenia uznaniowe	R0220	0	
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń związanych z wartością indeksu i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0230	0	
Inne zobowiązania z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie i (reasekuracji) ubezpieczeń zdrowotnych	R0240	0	
Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie	R0250		0

Towarzystwo na dzień 31.12.2023 r. nie posiadało zobowiązań ubezpieczeniowych z tytułu ubezpieczeń na życie.

Tabela 12. Całościowe obliczenie MCR na 31.12.2023 r. (formularz S.28.01.01)

Całościowe obliczenie MCR

		C0070
Liniowy MCR	R0300	795
SCR	R0310	2 847
Górny próg MCR	R0320	1 281
Dolny próg MCR	R0330	712
Łączny MCR	R0340	795
Nieprzekraczalny dolny próg MCR	R0350	17 790
Minimalny wymóg kapitałowy	R0400	17 790