

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta

Dla Rady Nadzorczej
SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwa Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie z badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwa Ubezpieczeń S.A. („Jednostka”), sporzązonego na dzień i za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 r. („Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej”).

Kierownik Jednostki sporządził Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej na podstawie:

- ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej („Ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej”) oraz
- tytułu I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) („Rozporządzenie”)

zwanych dalej łącznie „Podstawą sporządzenia”.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej zostało sporządzone w celu wypełnienia wymogów art. 284 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

Naszym zdaniem, załączone Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej Jednostki na dzień i za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 r. zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z Podstawą sporządzenia.

Podstawa Opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- Krajowych Standardów Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów („KSB”) oraz
- Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 4 grudnia 2017 r. w sprawie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji przez firmę audytorską („Rozporządzenie w sprawie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej”).

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi regulacjami została opisana w sekcji Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej.

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

Niezależność i etyka

Jesteśmy niezależni od Jednostki zgodnie z Międzynarodowym kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności) Rady Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych („Kodeks IESBA”), przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do naszego badania i spełniliśmy wszystkie obowiązki etyczne wynikające z tych wymogów i Kodeksu IESBA.

Objaśnienie uzupełniające – Podstawa sporządzenia

Zwracamy uwagę na podstawę sporządzenia opisaną w Podsumowaniu Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej zostało sporządzone w celu spełnienia wymogów art. 284 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. W związku z tym, Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej może nie być odpowiednie dla innego celu. Nasza opinia nie została zmodyfikowana ze względu na tę sprawę.

Odpowiedzialność Kierownika Jednostki oraz osób sprawujących nadzór za Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej

Kierownik Jednostki jest odpowiedzialny za sporządzenie Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zgodnie z Podstawą sporządzenia, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Kierownik Jednostki uznaje za niezbędną, aby zapewnić sporządzenie Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej Kierownik Jednostki jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Jednostki do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, kwestii związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie założenia kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji kiedy Kierownik Jednostki albo zamierza dokonać likwidacji Jednostki, zaniechać prowadzenia działalności, albo gdy nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania prowadzenia działalności.

Osoby sprawujące nadzór są odpowiedzialne za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Jednostki.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności czy Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania biegłego rewidenta z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie

z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwąć, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpływać na decyzje ekonomiczne użytkowników podejmowane na podstawie Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej.

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptyczzm, a także:

- identyfikujemy i szacujemy ryzyka istotnego zniekształcenia Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż istotnego zniekształcenia wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może obejmować zmowę, fałszerstwo, celowe pominięcie, wprowadzenie w błąd lub obejście systemu kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności działania kontroli wewnętrznej Jednostki;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych z nimi ujawnień dokonanych przez Kierownika Jednostki;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Kierownika Jednostki zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, oceniamy czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub okolicznościami, które mogą oddawać w znaczącej wątpliwość zdolność Jednostki do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w sprawozdaniu biegłego rewidenta z badania na powiązane ujawnienia w Sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej lub, jeżeli takie ujawnienia są nieodpowiednie, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia sprawozdania biegłego rewidenta z badania. Przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Jednostka zaprzestanie kontynuacji działalności.

Przekazujemy osobom sprawującym nadzór Jednostki informacje między innymi o planowanym zakresie i terminie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustalenach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Ogólna charakterystyka Jednostki

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., z siedzibą w Warszawie, prowadzi działalność we wszystkich grupach pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych wymienionych w Załączniku do Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej dla działu II. Jednostka została zarejestrowana w dniu 7 września 2001 r. w Sądzie Rejonowym dla M. St. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 42793. Kapitał zakładowy Jednostki na dzień 31 grudnia 2022 r. wynosił 43.950.000 złotych.

Stwierdzenie uzyskania od Jednostki żądanego informacji, danych, wyjaśnień i oświadczeń

W trakcie badania Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej uzyskaliśmy od Jednostki żądane przez nas informacje, dane, wyjaśnienia i oświadczenia.

Pozostałe stwierdzenia wymagane przez Rozporządzenie w sprawie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej

Zakłady ubezpieczeń są obowiązane przestrzegać wymogów w zakresie wypłacalności określonych przepisami Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz tytułu I Rozporządzenia. Za przestrzeganie tych wymogów, w tym w szczególności za ustalenie wartości aktywów dla celów wypłacalności, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności, innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe zobowiązania dla celów wypłacalności, obliczenie kapitałowego wymogu wypłacalności oraz minimalnego wymogu kapitałowego, a także ocenę jakości i wysokości środków własnych zgodnie z określonymi wymogami jest odpowiedzialny Kierownik Jednostki.

Naszym zadaniem było zbadanie Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej jako całości. Zgodnie z Rozporządzeniem w sprawie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zakres naszego badania obejmował w szczególności procedury badania dotyczące zgodności wyceny i ujmowania aktywów dla celów wypłacalności, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności oraz innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe zobowiązania dla celów wypłacalności, obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności oraz minimalnego wymogu kapitałowego, dokonanej przez Kierownika Jednostki oceny jakości i wysokości środków własnych, w tym pokrycia przez nie kapitałowego wymogu wypłacalności i minimalnego wymogu kapitałowego oraz ujawnienia wyjaśnień dotyczących istotnych różnic podstaw i metod stosowanych do wyceny aktywów dla celów wypłacalności, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności i zobowiązania innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności, w porównaniu z podstawami i metodami stosowanymi do wyceny aktywów, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości i pozostałych zobowiązań w rocznych sprawozdaniach finansowych zgodnie z Ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz Rozporządzeniem, ale celem naszego badania nie było wyrażenie opinii oddzielnie na ich temat.

Zgodnie z wymogami Rozporządzenia w sprawie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej, w oparciu o przeprowadzone badanie Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej informujemy, że Kierownik Jednostki na dzień 31 grudnia 2022 r., we wszystkich istotnych aspektach:

- ustalił wartość aktywów dla celów wypłacalności zgodnie z art. 223 ust. 1 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz rozdziałem II w tytule I Rozporządzenia;
- ustalił wartość zobowiązań dla celów wypłacalności innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności zgodnie z art. 223 ust. 2 i 3 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz rozdziałem II w tytule I Rozporządzenia;
- ustalił wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności zgodnie z art. 224-235 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz rozdziałem III w tytule I Rozporządzenia;
- obliczył kapitałowy wymóg wypłacalności zgodnie z art. 251 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz rozdziałami V i X w tytule I Rozporządzenia;
- obliczył minimalny kapitałowy wymóg zgodnie z art. 271-275 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz rozdziałami VII i X w tytule I Rozporządzenia;
- dokonał oceny jakości środków własnych oraz ustalił wysokość dopuszczonego środka własnego stanowiących pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności i wysokość dopuszczonego podstawowego środka własnego stanowiącego pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego zgodnie z art. 238 i art. 240-248 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej i rozdziałem IV w tytule I Rozporządzenia;
- przedstawił kompletne wyjaśnienia dotyczące istotnych różnic podstaw i metod stosowanych do wyceny aktywów dla celów wypłacalności, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności i zobowiązań innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności, w porównaniu z podstawami i metodami stosowanymi do wyceny aktywów, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości i pozostałych zobowiązań w rocznym sprawozdaniu finansowym sporządzonym za rok zakończony 31 grudnia 2022 r.

Ponadto, informujemy, że Jednostka na dzień 31 grudnia 2022 r., we wszystkich istotnych aspektach:

- posiadała dopuszczone środki własne w wysokości nie niższej niż kapitałowy wymóg wypłacaalności,
- posiadała dopuszczone podstawowe środki własne w wysokości nie niższej niż minimalny wymóg kapitałowy.

W imieniu firmy audytorskiej

KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

Nr na liście firm audytorskich: 3546

*Podpisano kwalifikowanym
podpisem elektronicznym*

ŁUKASZ
LACHOWSKI



Łukasz Lachowski

Biegły rewident

Nr w rejestrze 13305

Pełnomocnik

Warszawa, 8 marca 2023 r.

**Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku**

SPIS TREŚCI

Podsumowanie.....	6
A. Działalność i wyniki operacyjne.....	8
A.1 Działalność.....	8
A.1.1 Informacje ogólne	8
A.1.2 Informacje dotyczące organu nadzoru	8
A.1.3 Informacje dotyczące biegłego rewidenta.....	8
A.1.4 Informacje dotyczące udziałowców	9
A.1.5 Pozycja Zakładu w prawnej strukturze Grupy	9
A.1.6 Istotne linie biznesowe Zakładu oraz istotne obszary geograficzne.....	10
A.1.7 Istotne transakcje i zdarzenia biznesowe.....	10
A.2 Wynik z działalności ubezpieczeniowej.....	10
A.3 Wynik z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej).....	11
A.3.1 Przychody i koszty z działalności lokacyjnej.....	11
A.3.2 Zyski i straty ujęte bezpośrednio w kapitale własnym.....	12
A.3.3 Inwestycje związane z sekurytyzacją.....	12
A.4 Wynik z pozostałych rodzajów działalności.....	12
A.5 Wszelkie inne informacje	12
B. System zarządzania.....	13
B.1 Informacje ogólne o systemie zarządzania.....	13
B.1.1 Prezentacja organów zarządzających i nadzorujących.....	13
B.1.2 Przedstawienie czterech funkcji kluczowych.....	14
B.1.3 Przedstawienie najważniejszych zmian w systemie zarządzania	16
B.1.4 Informacja na temat zasad i praktyk dotyczących wynagrodzeń	16
B.1.5 Informacja dotycząca istotnych transakcji zawartych z udziałowcami, osobami wywierającymi znaczący wpływ na Zakład oraz z Członkami organu administrującego, zarządzającego lub nadzorcze go	18
B.2 Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji	18
B.3 System zarządzania ryzykiem, w tym własna ocena ryzyka i wypłacalności.....	20

B.3.1	System zarządzania ryzykiem	20
B.3.2	Własna ocena ryzyka i wypłacalności.....	22
B.4	System kontroli wewnętrznej	24
B.4.1	Opis systemu kontroli wewnętrznej	24
B.4.2	Opis wdrożenia funkcji zgodności z przepisami	24
B.5	Funkcja audytu wewnętrznego	25
B.6	Funkcja aktuarialna.....	25
B.7	Outsourcing	25
B.7.1	Przedstawienie polityki outsourcingu	26
B.7.2	Przedstawienie istotnych funkcji outsourcingu	27
B.8	Wszelkie inne informacje	28
B.8.1	Ocena adekwatności systemu zarządzania	28
B.8.2	Wszelkie inne informacje.....	28
C.	Profil ryzyka	29
C.1	Ryzyko aktuarialne.....	31
C.2	Ryzyko rynkowe.....	35
C.3	Ryzyko kredytowe.....	37
C.4	Ryzyko płynności.....	38
C.5	Ryzyko operacyjne.....	39
C.6	Pozostałe istotne ryzyka.....	41
C.7	Wszelkie inne informacje	43
D.	Wycena do celów wypłacalności.....	45
D.1	Aktywa	45
D.1.1	Wartości niematerialne i prawne.....	45
D.1.2	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	45
D.1.3	Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytko własny	46
D.1.4	Udziały w jednostkach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	47

D.1.5	Obligacje państowe	47
D.1.6	Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania.....	48
D.1.7	Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	49
D.1.8	Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych).....	50
D.1.9	Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	50
D.1.10	Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	50
D.1.11	Należności z tytułu reasekuracji biernej.....	51
D.1.12	Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej).....	51
D.1.13	Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych.....	52
D.1.14	Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach).....	52
D.2	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	52
D.2.1	Rezerwy do celów wypłacalności	53
D.2.2	Poziom niepewności związanej z wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	54
D.2.3	Porównanie rezerw obliczanych na potrzeby sprawozdań finansowych oraz rezerw obliczanych na potrzeby wypłacalności.....	54
D.2.4	Kwoty należne z umów reasekuracji.....	55
D.3	Inne zobowiązania.....	55
D.3.1	Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe).....	55
D.3.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.....	56
D.3.3	Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	56
D.3.4	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	57
D.3.5	Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej.....	57
D.3.6	Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	58
D.3.7	Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych.....	58
D.3.8	Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	59
D.4	Alternatywne metody wyceny	59
D.5	Wszelkie inne informacje	59

E.	Zarządzanie kapitałem	60
E.1	Środki własne.....	60
E.1.1	Zasady zarządzania środkami własnymi	60
E.1.2	Informacja dotycząca struktury, wysokości i jakości podstawowych środków własnych	61
E.1.3	Różnice pomiędzy kapitałem własnym wykazywanym w sprawozdaniu finansowym a nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną dla celów wypłacalności.....	62
E.1.4	Podsumowanie uzupełniających środków własnych.....	63
E.1.5	Podsumowanie pozycji odliczonych od środków własnych.....	63
E.1.6	Wyjaśnienie rezerwy uzgodnieniowej.....	63
E.1.7	Odroczone podatki dochodowe	63
E.2	Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy.....	64
E.2.1	Kapitałowy wymóg wypłacalności	64
E.2.2	Minimalny wymóg kapitałowy	65
E.2.3	Informacja na temat uproszczeń i aproksymacji stosowanych w wyliczeniach	65
E.2.4	Oświadczenie o parametrach specyficznych dla Zakładu i narzutach kapitałowych	65
E.2.5	Informacje dotyczące danych wejściowych wykorzystywanych przez Zakład do obliczenia minimalnego wymogu kapitałowego	65
E.2.6	Istotne zmiany kapitałowego wymogu wypłacalności oraz minimalnego wymogu kapitałowego w okresie sprawozdawczym.....	65
E.2.7	Zdolność odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat.....	65
E.3	Zastosowanie podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności.....	66
E.4	Różnice między formułą standardową a stosowanym modelem wewnętrznym	66
E.5	Niezgodność z minimalnym wymogiem kapitałowym i niezgodność z kapitałowym wymogiem wypłacalności.....	66
E.6	Wszelkie inne informacje	66

Załączniki

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

Podsumowanie

Obowiązkiem zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji jest sporządzenie oraz opublikowanie Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej, którego integralną częścią są formularze sprawozdawcze przedstawiające podstawowe mierniki finansowe, w tym kalkulacje wymogów kapitałowych.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z siedzibą w Warszawie należy do międzynarodowej Grupy SIGNAL IDUNA powstałej w Niemczech. Spółka rozpoczęła działalność na terenie Polski w 2001 roku.

W 2022 roku Spółka prowadziła działalność na terenie Polski skoncentrowaną na następujących liniach biznesu: ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych, ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, ubezpieczenia kredytów i poręczeń.

Model biznesowy Spółki oparty jest na zrównoważonym rozwoju wyżej wymienionych linii biznesu.

Plany biznesowe Spółki tworzone są w oparciu o analizy trendów rozwoju rynku ubezpieczeń. Spółka aktywnie modyfikuje ofertę produktową, jak i model dystrybucyjny. Konkurencyjność oferty oraz łatwy dostęp do produktów pozwala Spółce na realizację założonych celów.

Zgodnie ze Sprawozdaniem o wypłacalności i kondycji finansowej za rok 2022 Spółka spełnia wymogi związane z systemem *Wypłacalność II*.

Spółka kalkuluje kapitałowy wymóg wypłacalności z zastosowaniem formuły standardowej. Na dzień 31 grudnia 2022 roku kapitałowy wymóg wypłacalności (SCR) wynosił 20 860 tys. złotych wobec 18 143 tys. złotych na koniec 2021 roku. Minimalny wymóg kapitałowy (MCR) na dzień 31 grudnia 2022 roku wynosił 17 423 tys. złotych wobec 17 097 tys. złotych na koniec 2021 roku. Dopuszczone środki własne na pokrycie wymogów wypłacalności na dzień 31 grudnia 2022 roku wynosiły 35 723 tys. złotych wobec 20 006 tys. złotych na koniec 2021 roku. Z wyjątkiem pożyczki podporządkowanej wykazanej w kategorii 2, dopuszczone środki własne na pokrycie MCR i SCR zostały zaklasyfikowane do kategorii 1. Na dzień 31 grudnia 2022 roku współczynnik wypłacalności stanowił relację dopuszczonych środków własnych do kapitałowego wymogu wypłacalności i wynosił 171%, wobec 110% na dzień 31 grudnia 2021 roku. Wzrost ten w głównej mierze wynika z dokonanego w 2022 roku podwyższenia kapitałów Spółki o kwotę 8 500 tys. złotych oraz otrzymania dwóch pożyczek podporządkowanych klasyfikowanych do kategorii I oraz do kategorii II w wysokości 1 000 tys. euro każda.

W okresie sprawozdawczym zakończonym w dniu 31 grudnia 2022 roku składka przypisana brutto w Spółce wynosiła 74 997 tys. złotych wobec 69 404 tys. złotych na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego. Wynik z działalności lokacyjnej na koniec 2022 roku osiągnął poziom 1 372 tys. złotych wobec 904 tys. złotych na koniec 2021 roku. Rok 2022 został zakończony wynikiem technicznym ubezpieczeń majątkowych i osobowych na poziomie -1 817 tys. złotych wobec -5 325 tys. złotych na koniec roku 2021. Rachunek zysków i strat na dzień 31 grudnia 2022 roku wykazuje stratę netto w wysokości 1 070 tys. złotych wobec straty netto w wysokości 4 597 tys. złotych na dzień 31 grudnia 2021 roku.

W SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. system zarządzania spełnia wymagania stawiane przez akty prawa krajowego i europejskiego. System zarządzania oparty jest na kulturze korporacyjnej, na którą składają się wartości etyczne i kompetencje osób wchodzących w skład organu nadzorującego, organu zarządzającego oraz pełniących kluczowe funkcje, przejrzyste struktury organizacyjne, zakresy uprawnień i odpowiedzialności, kanały informacji, mechanizmy kontrolne oraz system zarządzania ryzykiem.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

Organ zarządzający oraz nadzorujący (Zarząd i Rada Nadzorcza) powołane przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zapewniają efektywne działanie Spółki i wspomagane są przez wyodrębnione funkcje kluczowe, tj. funkcję zgodności z przepisami, funkcję audytu wewnętrznego, funkcję aktuarialną oraz funkcję zarządzania ryzykiem. Podział obowiązków Członków Zarządu odzwierciedla struktura organizacyjna SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Spółka dysponuje skutecznym systemem zarządzania, adekwatnym do skali działalności, zakresu realizowanych funkcji, skali i złożoności ryzyk, który wspiera realizację celów strategicznych oraz bieżących celów biznesowych i operacyjnych. Na system zarządzania w Spółce składa się szereg regulacji wewnętrznych i polityk wprowadzonych w związku z wymaganiami otoczenia prawnego, jak i wytycznymi organu nadzoru. Najważniejszym dokumentem w systemie zarządzania ryzykiem jest *Polityka zarządzania ryzykiem*, obejmująca *Strategię ryzyka*.

Spółka dokonuje regularnego przeglądu funkcjonowania systemu zarządzania. W okresie sprawozdawczym nie wprowadzono istotnych zmian w systemie zarządzania.

Poszczególne elementy systemu zarządzania zostały szerzej opisane w dalszych punktach.

Ze względu na rodzaj prowadzonej działalności, kluczowymi ryzykami w Spółce są:

- ryzyko aktuarialne,
- ryzyko rynkowe.

W 2022 roku nie wystąpiły istotne zmiany w działalności Spółki, profilu ryzyka oraz w systemie zarządzania kapitałem.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej zostało sporządzone zgodnie z:

- Ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11 września 2015 roku (Dz. U. z 2022 roku poz. 2283 t.j. z późniejszymi zmianami), zwaną dalej *Ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej*,
- Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 roku (Dz. U. UE L.12 z późniejszymi zmianami) uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, zwanym dalej *Rozporządzeniem delegowanym*.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

A. Działalność i wyniki operacyjne

A.1 Działalność

A.1.1 Informacje ogólne

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. (zwana dalej Spółką, Zakładem, Towarzystwem lub SIGNAL IDUNA Polska TU S.A.) jest spółką akcyjną z udziałem kapitału zagranicznego z siedzibą w Warszawie, ul. Siedmiogrodzka 9.

Spółka została zawiązana 11 lipca 2001 roku. Spółka prowadzi działalność na podstawie zezwolenia Ministra Finansów z dnia 3 sierpnia 2001 roku, FI/1848a/AU/BK/2000 oraz późniejszych zezwoleń Ministra Finansów.

Spółka wpisana jest do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000042793. Wpisu dokonał Sąd Rejonowy w Gdańsku, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 21 września 2001 roku.

Przedmiotem działalności Spółki jest:

- prowadzenie działalności w Dziale II – pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe we wszystkich grupach ubezpieczeń,
- prowadzenie działalności powiązanej z działalnością ubezpieczeniową.

Spółka nie prowadzi działalności w zakresie reasekuracji czynnej.

Zgodnie ze statutem czas trwania działalności Spółki jest nieograniczony.

A.1.2 Informacje dotyczące organu nadzoru

Organem nadzoru odpowiedzialnym za nadzór finansowy nad Spółką jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, ul. Piękna 20.

A.1.3 Informacje dotyczące biegłego rewidenta

KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k z siedzibą w Warszawie, ul. Inflancka 4A, jest podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych, wpisany na listę pod numerem 3546, przeprowadzającym badanie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Spółki za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022.

Kluczowym biegłym rewidentem przeprowadzającym badanie jest Łukasz Lachowski, wpisany do rejestru biegłych rewidentów pod numerem 13305.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

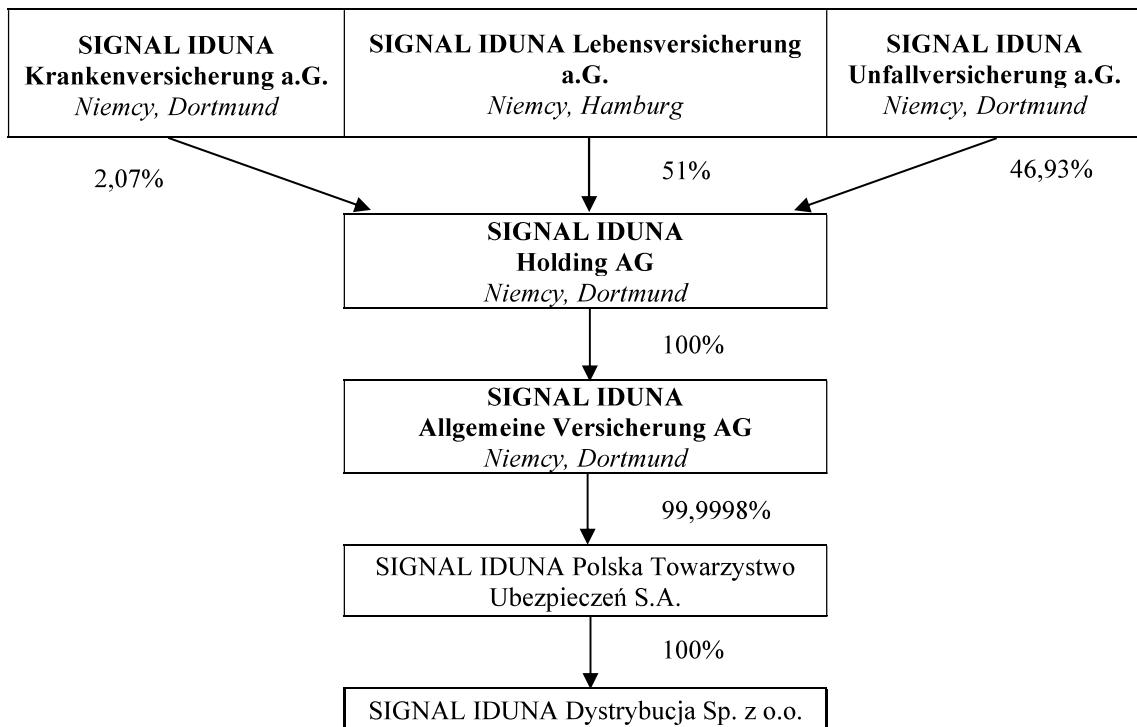
A.1.4 Informacje dotyczące udziałowców

Kapitał akcyjny Spółki na dzień 31 grudnia 2022 roku wynosi 43 950 tys. złotych i dzieli się na 439 500 akcji imiennych zwykłych o wartości nominalnej 100 złotych każda. Na dzień sprawozdania finansowego kapitał akcyjny został opłacony w całości.

Nazwa akcjonariusza	Liczba posiadanych akcji	Wartość nominalna posiadanych akcji (w tys. złotych)	Typ posiadanych akcji	% posiadanych głosów
SIGNAL IDUNA Allgemeine Versicherung AG	439 499	43 950	Zwykłe	99,9998
Pomorska Izba Rzemieślnicza Małych i Średnich Przedsiębiorstw	1	0	Zwykłe	0,0002
Ogółem	439 500	43 950		100

A.1.5 Pozycja Zakładu w prawnej strukturze Grupy

Poniższy schemat prezentuje pozycję Spółki w prawnej strukturze Grupy.



SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

A.1.6 Istotne linie biznesowe Zakładu oraz istotne obszary geograficzne

W 2022 roku Spółka prowadziła działalność na terenie Polski.

W 2022 roku Spółka prowadziła działalność ubezpieczeniową skoncentrowaną na następujących liniach biznesu: ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych, ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, ubezpieczenia kredytów i poręczeń (zwane dalej odpowiednio LoB 1, LoB 2 i LoB 9).

A.1.7 Istotne transakcje i zdarzenia biznesowe

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zdarzenia gospodarcze i inne, które wywarły istotny wpływ na Spółkę.

Do dnia sporządzenia sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej nie ujawniono istotnych zdarzeń dotyczących okresu obrotowego nieujętych w sprawozdaniu.

A.2 Wynik z działalności ubezpieczeniowej

Poniższe zestawienie przedstawia wynik z działalności ubezpieczeniowej ogółem oraz dla istotnych linii biznesowych, w których Spółka prowadziła działalność ubezpieczeniową w 2022 roku.

<i>1.1.2022-31.12.2022 (kwoty w tys. złotych)</i>	Ogółem	LoB 1	LoB 2	LoB 9	Pozostale
Składki przypisane brutto	74 997	34 985	33 083	4 035	2 895
Składki zarobione netto	80 574	44 017	30 217	3 671	2 668
Odszkodowania i świadczenia na udziale własnym z uwzględnieniem zmiany rezerw szkodowych	47 086	39 315	7 469	-21	323
Koszty działalności ubezpieczeniowej	34 922	18 858	11 788	2 141	2 136

Poniższe zestawienie przedstawia wynik z działalności ubezpieczeniowej ogółem oraz dla istotnych linii biznesowych, w których Spółka prowadziła działalność ubezpieczeniową w 2021 roku.

<i>1.1.2021-31.12.2021 (kwoty w tys. złotych)</i>	Ogółem	LoB 1	LoB 2	LoB 9	Pozostale
Składki przypisane brutto	69 404	45 755	18 821	3 547	1 281
Składki zarobione netto	56 258	36 925	14 302	3 661	1 370
Odszkodowania i świadczenia na udziale własnym z uwzględnieniem zmiany rezerw szkodowych	32 003	24 383	6 118	1 084	418
Koszty działalności ubezpieczeniowej	29 524	16 875	9 854	1 886	909

Uzyskana składka przypisana brutto z działalności ubezpieczeniowej ogółem w 2022 roku wyniosła 74 997 tys. złotych wobec 69 404 tys. złotych w 2021 roku, zaś składka zarobiona netto z działalności ubezpieczeniowej ogółem w 2022 roku wyniosła 80 574 tys. złotych, i tym samym wzrosła o 24 316 tys. złotych wobec analogicznego okresu poprzedniego. Wartość odszkodowań i świadczeń wypłaconych na udziale własnym z uwzględnieniem zmiany stanu rezerw szkodowych w 2022 roku wzrosła o 15 083 tys. złotych w stosunku do roku poprzedniego i osiągnęła wartość 47 086 tys. złotych. Koszty działalności ubezpieczeniowej w 2022 roku wyniosły 34 922 tys. złotych (wzrost o 5 398 tys.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

złotych w stosunku do 2021 roku). Wynik techniczny z działalności ubezpieczeniowej ogółem w 2022 roku osiągnął wartość -1 817 tys. złotych wobec -5 325 tys. złotych w roku poprzednim. Wynik techniczny z działalności ubezpieczeniowej dla LoB 1, LoB 2, LoB 9 wyniósł odpowiednio -5 533 tys. złotych, 2 051 tys. złotych, 1 363 tys. złotych w 2022 roku oraz -5 691 tys. złotych, -390 tys. złotych, 738 tys. złotych w 2021 roku.

Uzyskana składka przypisana brutto dla LoB 1 w 2022 roku wyniosła 34 985 tys. złotych (45 755 tys. złotych w 2021 roku), co stanowiło 47% udział w składce przypisanej brutto ogółem. Składka zarobiona netto dla LoB 1 wyniosła 44 017 tys. złotych i tym samym wzrosła o 7 092 tys. złotych w stosunku do poprzedniego roku.

Uzyskana składka przypisana brutto dla LoB 2 w 2022 roku wyniosła 33 083 tys. złotych (18 821 tys. złotych w 2021 roku), co stanowiło 44% udział w składce przypisanej brutto ogółem. Składka zarobiona netto dla LoB 2 wyniosła 30 217 tys. złotych i tym samym wzrosła o 15 915 tys. złotych w stosunku do poprzedniego roku.

Uzyskana składka przypisana brutto dla LoB 9 w 2022 roku wyniosła 4 035 tys. złotych (3 547 tys. złotych w 2021 roku), co stanowiło 5% udział w składce przypisanej brutto ogółem. Składka zarobiona netto dla LoB 9 wyniosła 3 671 tys. złotych i tym samym wzrosła o 11 tys. złotych w stosunku do poprzedniego roku.

A.3 Wynik z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej)

A.3.1 Przychody i koszty z działalności lokacyjnej

Poniższe zestawienie przedstawia przychody z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej) w podziale na poszczególne grupy aktywów znajdujące się w posiadanym przez Spółkę portfelu.

Przychody z lokat	1.1-31.12.2022 (kwoty w tys. złotych)	1.1-31.12.2021 (kwoty w tys. złotych)
Lokaty w jednostkach podporządkowanych	0	0
Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	0	18
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	1 687	1 080
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	104	2
Ogółem	1 792	1 100

Przychody z lokat ogółem za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku osiągnęły łączną wartość 1 792 tys. złotych, zaś koszty działalności lokacyjnej 419 tys. złotych, co daje wynik z działalności lokacyjnej ogółem w wysokości 1 372 tys. złotych.

Lokaty Spółki, według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku, skoncentrowane były głównie w obligacjach skarbowych. Przychody z dłużnych papierów wartościowych posiadanych w portfelu przez Spółkę osiągnęły w 2022 roku wartość 1 687 tys. złotych i tym samym wzrosły o 607 tys. w porównaniu do 2021 roku. Koszty działalności lokacyjnej związane z tą grupą aktywów stanowiły 70% kosztów działalności lokacyjnej ogółem (65% w roku 2021).

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

Koszty działalności lokacyjnej związane z wyceną jednostek podporządkowanych stanowiły w 2022 roku 16% kosztów działalności lokacyjnej ogółem. Koszty działalności lokacyjnej związane z jednostkami uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych stanowiły 1% kosztów działalności lokacyjnej ogółem (taki sam jak w 2021 roku), pozostałą część kosztów działalności lokacyjnej stanowiły koszty związane z lokatami terminowymi w instytucjach kredytowych.

W 2022 roku w porównaniu do analogicznego okresu poprzedniego Spółka odnotowała wzrost wyniku z działalności lokacyjnej w wysokości 469 tys. złotych. Główny wpływ na zmianę wyniku z działalności lokacyjnej miał wzrost przychodów z dłużnych papierów wartościowych oraz lokat terminowych.

A.3.2 Zyski i straty ujęte bezpośrednio w kapitale własnym

Zgodnie ze stosowanymi zasadami rachunkowości dla celów sprawozdań finansowych, Spółka w przypadku wyceny dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do kategorii dostępnych do sprzedaży, w kapitale z aktualizacji wyceny ujmuje różnicę pomiędzy wartością godziwą a skorygowaną ceną nabycia lokat. Ponadto, rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczące operacji rozliczanych z kapitałem własnym, odnoszone są również na kapitał własny.

Wartość kapitału z aktualizacji wyceny na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniosła -2 741 tys. złotych.

W okresie sprawozdawczym, główny wpływ na spadek wartości kapitału z aktualizacji wyceny miał wzrost rynkowych stóp procentowych.

A.3.3 Inwestycje związane z sekurytyzacją

Spółka nie posiadała w 2022 roku inwestycji związanych z sekurytyzacją.

A.4 Wynik z pozostałych rodzajów działalności

Zgodnie z *Ustawą o rachunkowości* z 29 września 1994 roku (Dz. U. z 2023 roku poz. 120 t.j. z późniejszymi zmianami, zwaną dalej *Ustawą o Rachunkowości*) w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2022 Spółka nie była stroną umów leasingu finansowego.

W świetle *Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 16* (zwanego dalej *MSSF 16*) Spółka jest stroną umów leasingowych, na podstawie których przyjmuje do odpłatnego użytkowania obce środki trwałe. Najistotniejszą umową leasingową jest umowa najmu powierzchni biurowej dla Centrali w Warszawie.

W roku zakończonym dnia 31 grudnia 2022 Spółka nie odnotowała istotnego wyniku z pozostałej działalności wymagającego ujawnienia.

A.5 Wszelkie inne informacje

Nieznane są inne istotne informacje wymagające ujawnienia.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

B. System zarządzania

B.1 Informacje ogólne o systemie zarządzania

B.1.1 Prezentacja organów zarządzających i nadzorujących

Członkowie Rady Nadzorczej powoływani i odwoływani są przez Walne Zgromadzenie SIGNAL IDUNA Polska TU S.A. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Przewodniczący. Jej funkcje określa Walne Zgromadzenie Spółki w drodze uchwały. Rada Nadzorcza sprawuje stałego nadzór nad działalnością Spółki we wszystkich jej dziedzinach, do jej kompetencji należy m.in.: ocena sprawozdania finansowego pod kątem spełniania wymogów przewidzianych ustawą, zatwierdzanie i nadzorowanie strategii zarządzania ryzykiem, monitorowanie realizacji zasad dotyczących dystrybucji ubezpieczeń, ocena stosowania *Zasad ładu korporacyjnego* oraz inne wskazane w Statucie Spółki.

W roku obrotowym Członkami Rady Nadzorczej Spółki byli:

- dr Stefan Kutz – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Clemens Vatter – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- Mark Osterloff – Członek Rady Nadzorczej,
- Josef Katzer – Członek Rady Nadzorczej,
- Mateusz Szafrański-Sałajczyk – Członek Rady Nadzorczej,
- Mariusz Warych – Członek Rady Nadzorczej.

Pan Josef Katzer pełnił funkcję Członka Rady Nadzorczej do dnia 17 lutego 2023 roku.

W Spółce funkcjonuje Komitet Audytu. Główne zadania Komitetu Audytu określone są w Regulaminie Komitetu Audytu i należą do nich m.in.:

- monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
- monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem,
- monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej,
- monitorowanie niezależności biegłego rewidenta zarówno w zakresie czynności rewizji finansowej, jak i usług świadczonych na rzecz Spółki.

W roku obrotowym członkami Komitetu Audytu Spółki byli:

- Mateusz Szafrański-Sałajczyk – Przewodniczący Komitetu Audytu (członek niezależny),
- Mark Osterloff – Członek Komitetu Audytu,
- Mariusz Warych – Członek Komitetu Audytu, (członek niezależny).

Członkowie Zarządu są powoływani i odwoywani uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.

W roku obrotowym Członkami Zarządu Spółki byli:

- Agnieszka Kiełbasińska – Prezes Zarządu od dnia 20 maja 2022 roku (Wiceprezes Zarządu do dnia 19 maja 2022 roku),
- Jacek Smolarek – Prezes Zarządu do dnia 13 maja 2022 roku,
- Aneta Rubiec- Wiceprezes Zarządu od dnia 20 maja 2022 roku
- Adam Malinowski – Wiceprezes Zarządu do dnia 4 listopada 2022 roku.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

Poza wymienionymi powyżej zmianami w trakcie roku obrotowego oraz do dnia sporządzenia sprawozdania nie było żadnych innych zmian w składzie Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu.

Podział obowiązków Członków Zarządu odzwierciedla struktura organizacyjna SIGNAL IDUNA Polska TU S.A.

Wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku w pionie odpowiedzialności Prezes Zarządu Agnieszki Kiełbasińskiej znajdują się: księgowość, finanse, rozliczenia, inwestycje, kontroling, IT, kontrola wewnętrzna, compliance, audyt wewnętrzny, kadry, obsługa prawa, obsługa Zarządu, administracja.

W pionie odpowiedzialności Wiceprezesa Zarządu Anety Rubiec znajdują się: zarządzanie ryzykiem, aktuarium i reasekuracja, rozwój produktów, obsługa roszczeń, obsługa ubezpieczeń.

W związku z rezygnacją Wiceprezesa Adama Malinowskiego tymczasowo nadzór nad sprzedażą (z wyłączeniem sprzedaży korporacyjnej) przejęła Prezes Zarządu Agnieszka Kiełbasińska, natomiast nadzór nad wsparciem sprzedaży, marketingiem i PR, service center oraz sprzedażą korporacyjną przejęła Wiceprezesa Aneta Rubiec.

W Spółce funkcjonują następujące Komitety:

- Komitet inwestycyjny (ds. zarządzania aktywami i pasywami),
- Komitet ds. wynagradzania,
- Komitet ds. ryzyka,
- Komitet compliance,
- Komitet produktowy,
- Komitet IT.

W posiedzeniach wszystkich komitetów mogą uczestniczyć Członkowie Zarządu, Prokurent oraz inne zaproszone osoby.

B.1.2 Przedstawienie czterech funkcji kluczowych

SIGNAL IDUNA Polska TU S.A. wyodrębnia następujące kluczowe funkcje: funkcję zarządzania ryzykiem, funkcję zgodności z przepisami, funkcję audytu wewnętrznego, funkcję aktuarialną.

Osoba nadzorująca funkcję zarządzania ryzykiem m.in.:

- wspiera Zarząd, Radę Nadzorcą oraz funkcje kluczowe w zapewnieniu skutecznego funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem,
- właściwie wdraża *Zasady (Polityki) zarządzania ryzykiem*,
- monitoruje i ocenia system zarządzania ryzykiem w Spółce,
- monitoruje ogólny profil ryzyka Spółki,
- identyfikuje i ocenia nowe ryzyka, w tym ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, oraz proponuje metody zarządzania tymi ryzykami,
- odpowiada za szczegółową sprawozdawczość dotyczącą ekspozycji na ryzyko,
- doradza Zarządowi w sprawach dotyczących zarządzania ryzykiem, w tym w kwestii podejmowania decyzji dotyczących strategii biznesowej, kluczowych projektów oraz nowych produktów,
- koordynuje, w ścisłej współpracy z funkcją aktuarialną, kalkulacje na potrzeby Wypłacalności,
- przeprowadza, w ścisłej współpracy z funkcją aktuarialną, *Własną ocenę ryzyka i wypłacalności*.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

Osoba nadzorująca funkcję zgodności z przepisami m.in.:

- ustanawia zasady i plan zapewnienia zgodności działalności Spółki z przepisami prawa oraz wytycznymi i stanowiskami organów nadzoru,
- doradza Zarządowi w ww. zakresie,
- ocenia możliwy wpływ wszelkich zmian stanu prawnego na operacje Spółki,
- określa i ocenia ryzyka związane z nieprzestrzeganiem przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Spółkę standardów postępowania,
- przedstawia Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej sprawozdanie na temat wyników swojej pracy.

Osoba nadzorująca funkcję audytu wewnętrznego m.in.:

- ocenia adekwatność i efektywność systemu kontroli wewnętrznej oraz innych elementów systemu zarządzania,
- ustanawia, wdraża i utrzymuje plan audytu określający zakres prac audytorskich, które mają być podjęte w kolejnych latach, uwzględniający wszystkie rodzaje działalności i cały system zarządzania Spółką,
- kieruje się podejściem opartym na ocenie ryzyka przy podejmowaniu decyzji o priorytetach,
- informuje Zarząd o wynikach i zaleceniami audytu wewnętrznego,
- przedstawia Komitetowi Audytu sprawozdanie na temat wyników swojej pracy oraz działań podjętych w związku z wynikami i zaleceniami audytu wewnętrznego.

Osoba nadzorująca funkcję aktuarialną m.in.:

- koordynuje ustalanie wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności,
- zapewnia adekwatność metodyki stosowanych modeli, jak również założeń przyjętych do ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności,
- ocenia, czy dane wykorzystywane do ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności są wystarczające i czy są odpowiedniece jakością,
- porównuje najlepsze oszacowania z danymi wynikającymi ze zgromadzonych doświadczeń,
- informuje Zarząd i Radę Nadzorczą Spółki o wiarygodności i adekwatności ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności,
- nadzoruje ustalanie wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności w przypadkach stosowania przybliżeń, w tym podejścia indywidualnego,
- wyraża opinię na temat ogólnej polityki przyjmowania ryzyka do ubezpieczenia,
- wyraża opinię na temat adekwatności rozwiązań w zakresie reasekuracji,
- współpracuje przy efektywnym wdrażaniu systemu zarządzania ryzykiem, w szczególności w zakresie:
 - modelowania ryzyka stanowiącego podstawę obliczeń kapitałowego wymogu wypłacalności i minimalnego wymogu kapitałowego,
 - *Własnej oceny ryzyka i wypłacalności* zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji,
- ustala wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości,
- ocenia, czy:
 - systemy informatyczne stosowane do ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w dostatecznym stopniu wspierają procedury aktuarialne i statystyczne,
 - metodyki i założenia stosowane do ustalania wysokości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych są odpowiednie dla określonych linii biznesowych Zakładu oraz dla danego sposobu zarządzania jego działalnością.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

Uprawnienia, zasoby oraz niezależność operacyjna funkcji kluczowych zostały określone w politykach i regulaminach poszczególnych funkcji oraz w opisach ich stanowisk. Wszystkie funkcje kluczowe mają możliwość bezpośredniej współpracy z Zarządem. Raportują do Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej oraz mogą uczestniczyć w posiedzeniach tych organów.

B.1.3 Przedstawienie najważniejszych zmian w systemie zarządzania

Najważniejsze zmiany w systemie zarządzania Spółką w okresie sprawozdawczym:

- zmiany w składzie Zarządu wskazane w punkcie B.1.1.
- zmiany w składzie Rady Nadzorczej wskazane w punkcie B.1.1.

Ponadto z dniem 1 stycznia 2022 roku nastąpiła zmiana osoby nadzorującej funkcję zarządzania ryzykiem.

B.1.4 Informacja na temat zasad i praktyk dotyczących wynagrodzeń

Celem *Polityki wynagradzania* w Spółce jest wspieranie strategii w realizacji założonych wyników biznesowych przy uwzględnieniu możliwości finansowych Spółki. *Polityka wynagradzania* jest elementem składowym funkcjonujących w Spółce zasad zarządzania opartych na kulturze korporacyjnej, na którą składają się wartości etyczne i kompetencje osób wchodzących w skład organu nadzorującego, organu zarządzającego oraz pełniących kluczowe funkcje, przejrzyste struktury organizacyjne, zakresy uprawnień i odpowiedzialności, kanały informacji, mechanizmy kontrolne oraz system zarządzania ryzykiem. Organy statutowe Spółki: Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, Rada Nadzorcza i Zarząd, zgodnie z kompetencjami, określają zasady wynagrodzeń dla określonej grupy osób. Zasady te ustalane są zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi w Spółce.

Spółka uwzględnia w swojej polityce wynagrodzeń ryzyko związane ze zrównoważonym rozwojem w zakresie, w jakim struktura wynagrodzeń nie sprzyja żadnemu szczególnemu apetytowi na ryzyko w odniesieniu do ryzyka zrównoważonego rozwoju.

Polityka wynagradzania Członków organu zarządzającego oparta jest na następujących zasadach:

- ustalanie wysokości wynagrodzenia członków Zarządu oraz innych świadczeń związanych z pełnieniem przez nich funkcji należą do kompetencji Rady Nadzorczej,
- Rada Nadzorcza ustalając wysokość wynagrodzeń kieruje się kryteriami i warunkami uzasadniającymi uzyskanie przez członków Zarządu zmiennych składników wynagrodzenia określonymi w niniejszej Polityce, regulacjami prawnymi, wytycznymi i opiniami EIOPA oraz rekomendacjami KNF
- Rada Nadzorcza określa szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie przez Członków Zarządu zmiennych składników wynagrodzenia,
- nieodroczone, zmienne składniki wynagrodzenia mają postać rocznych premii,
- Członkowie Zarządu mogą otrzymywać inne świadczenia w postaci ubezpieczeń finansowanych przez Spółkę w wysokości określonej przez Radę Nadzorczą przy uwzględnieniu, iż w przypadku ubezpieczeń dotyczących wynagrodzenia i odpowiedzialności nie mogą one osłabiać skutków mechanizmów uwzględniania ryzyka wbudowanych w system wynagradzania,
- wynagrodzenia stałe Członków Zarządu i zmienne w postaci rocznych premii oraz inne świadczenia składające się na wynagrodzenie całkowite Członków Zarządu, pozostają w rozsądny stosunku do wyników ekonomicznych Spółki jak również całosci kosztów.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

Polityka wynagradzania osób pełniących funkcje kluczowe oparta jest na następujących zasadach:

- zasady przyznawania i wysokość wynagrodzeń oraz innych świadczeń osób pełniących funkcje kluczowe ustala Zarząd,
- osoby pełniące funkcje kluczowe objęte są motywacyjnym systemem wynagrodzeń,
- na motywacyjny system wynagrodzeń składają się wynagrodzenia stałe, wynagrodzenia zmienne i świadczenia dodatkowe oraz powiązany z nimi celowościowo system ocen pracowniczych (jakościowych i ilościowych) weryfikujący standardy osobiste pracowników i uzyskiwane przez nich wyniki; premie mają charakter efektywnościowy poprzez systemowe uzależnienie od poziomu osiągniętej efektywności osobistej oraz całej Spółki,
- zmienny składnik wynagrodzenia jest niezależny od wyników działań operacyjnych funkcji kluczowych oraz obszarów podlegających ich kontroli,
- inne elementy systemu wynagrodzeń: nagrody jubileuszowe za wieloletni staż pracy w Spółce oraz odprawy emerytalne i rentowe dostosowane są do możliwości finansowych Spółki i pozostają w rozsądnej proporcji do całosci kosztów wynagrodzeń.

Spółka nie oferuje dodatkowych programów emerytalno-rentowych lub programów wcześniejszych emerytur dla Członków Rady Nadzorczej, Zarządu i osób nadzorujących inne funkcje kluczowe.

Wynagrodzenie za pracę pracowników w SIGNAL IDUNA Polska TU S.A. obejmuje:

- wynagrodzenia stałe i zmienne,
- dodatek za pracę w godzinach nadliczbowych, nocnych,
- dodatek za dyżury telefoniczne (dla niektórych pracowników),
- dodatek funkcyjny za pełnienie obowiązków kierowniczych,
- inne świadczenia, w tym wynagrodzenie za czas urlopu, niezdolności do pracy, itp.

Pracownikowi przysługuje miesięczne wynagrodzenie zasadnicze, które ustalają strony umowy o pracę, z uwzględnieniem:

- oceny posiadanych przez pracownika kwalifikacji i kompetencji pod kątem wymogów określonych w opisie stanowiska pracy,
- rodzaju wykonywanej pracy,
- posiadanego doświadczenia zawodowego,
- wyników realizacji powierzonych zadań, uwzględniając również ilość i jakość świadczonej pracy.

Wynagrodzenie zmienne jest elementem rocznego wynagrodzenia całkowitego. Każdy pracownik ma prawo do uzyskania premii za realizację celów. Premie mają charakter efektywnościowy poprzez systemowe uzależnienie od poziomu osiągniętej efektywności osobistej oraz całej Spółki. Wynagrodzenie zmienne płatne jest w okresie (lub okresach) w jakim są wyznaczane i rozliczane cele pracowników.

Zasady dotyczące wynagradzania, w szczególności proporcje między stałymi i zmiennymi składnikami wynagrodzenia pracowników, zapobiegają nadmernemu uzależnieniu pracowników od zmiennych składników oraz:

- nagradzają indywidualne osiągnięcia,
- zapewniają, że pracownicy rozumieją zarówno swoje cele, jak też cele Spółki,
- zapewniają pracownikom wyznaczanie celów według zasady SMART i ich rzetelne rozliczanie,
- tworzą powszechną, spójną atmosferę koncentracji na podejmowaniu wysiłku, skuteczności i aktywności.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

W SIGNAL IDUNA Polska TU S.A. funkcjonuje Komitet Wynagrodzeń. Celem działania Komitetu jest analiza potrzeb Spółki w zakresie wykorzystania zasobów kadrowych związanych z realizacją projektów biznesowych oraz przegląd proponowanych zmian wynagrodzeń. Komitet ocenia, czy system wynagrodzeń sprzyja pozyskiwaniu i utrzymywaniu kadr o wysokich kwalifikacjach oraz czy nie dochodzi do nieuzasadnionych dysproporcji w wynagrodzeniach pracowników zatrudnionych na porównywalnych stanowiskach.

B.1.5 Informacja dotycząca istotnych transakcji zawartych z udziałowcami, osobami wywierającymi znaczący wpływ na Zakład oraz z Członkami organu administrującego, zarządzającego lub nadzorcze

W dniu 24 stycznia 2022 roku Spółka zawarła umowę pożyczki podporządkowanej z jej głównym akcjonariuszem SIGNAL IDUNA Allgemeine Versicherung AG. Kwota pożyczki w wysokości 1 000 tys. euro została przekazana na rachunek Spółki w dniu 26 stycznia 2022 roku.

W dniu 22 marca 2022 roku Spółka zawarła kolejną umowę pożyczki podporządkowanej z jej głównym akcjonariuszem SIGNAL IDUNA Allgemeine Versicherung AG. Kwota pożyczki w wysokości 1 000 tys. euro została przekazana na rachunek Spółki w dniu 25 marca 2022 roku.

W dniu 5 lipca 2022 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego w drodze emisji 8.500 akcji serii V o wartości nominalnej 100 złotych każda i cenie emisywnej akcji 1 000 złotych za każdą akcję. Akcje nowej emisji zostały objęte przez SIGNAL IDUNA Allgemeine Versicherung AG z siedzibą w Dortmundzie i opłacone dnia 27 lipca 2022 roku. Rejestracja zwiększenia kapitału zakładowego o 850 tys. złotych została dokonana w KRS w dniu 30 września 2022 roku.

W roku obrotowym nie zawarto istotnych transakcji z udziałowcami, Członkami Zarządu, Rady Nadzorczej, jak również z osobami wywierającymi znaczący wpływ na Spółkę.

B.2 Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji

Członkiem Zarządu SIGNAL IDUNA Polska TU S.A. może zostać osoba spełniająca wymagania określone *Ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej* oraz w *Zasadach ładu korporacyjnego* wprowadzonych w Spółce.

Członkowie Zarządu powinni posiadać kompetencje do prowadzenia spraw Spółki wynikające z:

- wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
- doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
- umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji.

Członek Zarządu powinien dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. Indywidualne kompetencje poszczególnych Członków Zarządu powinny dopełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolejowego zarządzania Spółką.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

W składzie Zarządu SIGNAL IDUNA Polska TU S.A. zapewniony jest odpowiedni udział osób, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnym w zarządzaniu Spółką na polskim rynku finansowym.

Kandydaci na członków Zarządu wypełniają formularz uwzględniający m.in. przebieg kariery zawodowej, legitymowanie się doświadczeniem niezbędnym do zarządzania zakładem ubezpieczeń oraz wykształcenie. Wypełniony formularz podlega weryfikacji podobnie jak dane z rejestrów karnych oraz rejestrów informacji finansowych.

Członkowie Zarządu zobowiązani są do okresowego składania formularzy indywidualnej oceny wtórnej oraz, w sytuacji zmian w składzie Zarządu, do przedłożenia formularza oceny zbiorowej odpowiedniości organu. Oceny przeprowadzane są przez zespół w składzie: pracownik lub współpracownik Biura Prawnego i Compliance oraz pracownik Biura HR, wyznaczeni odpowiednio przez Dyrektora Biura Prawnego i Compliance oraz Dyrektora Biura HR.

W Spółce obowiązuje *Procedura oceny odpowiedniości Członków Zarządu, Członków Rady Nadzorczej, Członków Komitetu Audytu oraz osób nadzorujących inne funkcje kluczowe*.

Osobą pełniąą inną funkcję kluczową może być osoba, która spełnia łącznie następujące wymagania (wymogi ustawowe):

- posiada pełną zdolność do czynności prawnych,
- posiada wyższe wykształcenie uzyskane w Polsce lub uzyskane w innym państwie będące wykształceniem wyższym w rozumieniu właściwych przepisów tego państwa,
- nie była skazana za umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe, stwierdzone prawomocnym wyrokiem sądu,
- posiada doświadczenie zawodowe niezbędne do wykonywania nadzorowanej kluczowej funkcji,
- daje rękojmię wykonywania zadań w sposób należyty.

Dodatkowo, oprócz wyżej wymienionych, przed podjęciem akcji rekrutacyjnej Zarząd definiuje szczegółowe kompetencje wymagane dla danego stanowiska, tj. wskazywane są inne elementy niezbędne do sprawowania określonej kluczowej funkcji, w szczególności odpowiednie kwalifikacje zawodowe i wiedza oraz okres doświadczenia wymagany dla danego stanowiska. Poza *Opisem stanowiska pracy* funkcjonuje *Profil idealnego kandydata* będący częścią *Procedury rekrutacji i selekcji na stanowiska kluczowe i kierownicze*. W procesie selekcji przeprowadzany jest pogłębiony wywiad kompetencyjny. Opcjonalnie istnieje również możliwość przeprowadzenia assesment center. Na zakończenie sporządzany jest raport z procesu rekrutacji.

SIGNAL IDUNA Polska TU S.A. dokonuje również oceny reputacji kandydatów na stanowiska pracy związane z wykonywaniem innych kluczowych funkcji. Weryfikowane są m.in. informacje z rejestrów karnych, rejestrów informacji finansowych oraz wcześniejsza kariera zawodowa. Kandydat na funkcję kluczową zobowiązany jest do wypełnienia formularza uwzględniającego m.in. przebieg kariery zawodowej, legitymowanie się doświadczeniem niezbędnym do pełnienia funkcji kluczowej oraz wykształceniem wraz z załącznikami oraz do przedłożenia stosownych oświadczeń.

Ponowna ocena spełniania wymogów dotyczących kompetencji i reputacji przeprowadzana jest w przypadku otrzymania jakichkolwiek informacji wskazujących na prawdopodobieństwo wystąpienia okoliczności powodujących potencjalną utratę kompetencji lub reputacji przez osobę pełniąą funkcję kluczową w SIGNAL IDUNA Polska TU S.A.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

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

B.3.1 System zarządzania ryzykiem

W Spółce funkcjonuje system zarządzania ryzykiem obejmujący strategie, procesy i procedury sprawozdawcze konieczne do określenia, pomiaru i monitorowania ryzyk, na które jest lub może być narażona Spółka. System zarządzania ryzykiem został zintegrowany ze strukturą organizacyjną Spółki oraz z procesami decyzyjnymi.

Celem zarządzania ryzykiem jest zwiększenie prawdopodobieństwa realizacji celów cząstkowych określonych w strategii biznesowej. Określenie celów cząstkowych pomaga zidentyfikować ryzyko mogące zagrozić realizacji celów strategicznych. System zarządzania ryzykiem stanowi wsparcie dla Zarządu w procesie decyzyjnym.

System zarządzania ryzykiem SIGNAL IDUNA Polska TU S.A. obejmuje m. in.:

- ocenę ryzyka przyjmowanego do ubezpieczenia i tworzenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności,
- zarządzanie aktywami i zobowiązaniemi,
- lokaty,
- zarządzanie płynnością i ryzykiem koncentracji,
- zarządzanie ryzykiem operacyjnym,
- reasekurację i inne techniki przenoszenia ryzyka,
- odroczone podatki dochodowe.

Proces zarządzania ryzykiem opiera się na modelu trzech linii obrony. Pierwsza linia obrony spoczywa na menedżerach poszczególnych obszarów biznesowych. Nadzorowanie nad procesem zarządzania ryzykiem spoczywa na drugiej linii obrony, w której skład wchodzi funkcja zarządzania ryzykiem, funkcja aktuarialna oraz funkcja zgodności z przepisami. Funkcja audytu wewnętrznego stanowi trzecią linię obrony.

Proces zarządzania ryzykiem w Spółce obejmuje poniższe elementy:

- identyfikację ryzyka,
- analizę i ocenę ryzyka,
- zarządzanie ryzykiem,
- monitorowanie ryzyka,
- raportowanie ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem w Spółce ma charakter ciągły. W Spółce przeprowadza się kwartalnie tzw. inwentaryzację ryzyk, która obejmuje wszystkie elementy procesu zarządzania ryzykiem.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Spółka analizuje ryzyka kluczowe oraz w cyklu rocznym ewidencjonuje tzw. „ryzyka wschodzące”. Celem analizy kluczowych ryzyk jest zapewnienie, by najważniejsze rodzaje ryzyka ponoszonego przez Spółkę zostały zidentyfikowane i ocenione oraz podlegały zarządzaniu, minimalizacji i monitorowaniu.

Ponadto Spółka przeprowadza *Własną ocenę ryzyka i wypłacalności*, w wyniku której Spółka określa indywidualne potrzeby w zakresie wypłacalności w oparciu o swój profil ryzyka.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

Obowiązkiem managerów ryzyka jest identyfikacja ryzyk istotnych dla obszarów ich odpowiedzialności. Natomiast funkcja zarządzania ryzykiem odpowiedzialna jest za identyfikację ryzyka z perspektywy całej organizacji oraz za ryzyko koncentracji.

Komitet Ryzyka bierze udział w ocenie istotnych ryzyk w głównych obszarach działania Spółki oraz opracowuje rekomendacje dotyczące ryzyk i strategicznych decyzji. Komitet odgrywa znaczącą rolę w procesie *Własnej oceny ryzyka i wypłacalności*.

Audit wewnętrzny, funkcjonując w trzeciej linii obrony, odpowiedzialny jest za okresową ocenę adekwatności systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd SIGNAL IDUNA Polska TU S.A. ponosi odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem i ma obowiązek periodycznego przedstawiania Radzie Nadzorczej raportów ryzyk oraz informacji o zmianach w systemie zarządzania ryzykiem.

Raportowanie w ramach procesu zarządzania ryzykiem obejmuje:

- raportowanie regularne (standardowe raporty miesięczne, kwartalne, roczne itp.),
- raportowanie doraźne (raporty systemu wczesnego ostrzegania itp.),
- raport *Własnej oceny ryzyka i wypłacalności*.

Zarządzanie ryzykiem polega na podjęciu działań w odpowiedzi na zaobserwowane ryzyko. Wybór właściwych strategii zarządzania poszczególnymi ryzykami następuje w oparciu o *Strategię ryzyka* Spółki, w której określony jest między innymi apetyt na ryzyko (w tym ilościowe limity akceptacji poszczególnych ryzyk).

Nadrzędnym celem monitoringu ryzyka w Spółce jest poprawa systemu zarządzania ryzykiem oraz zapewnienie wymogu efektywności systemu. Monitorowanie ryzyka odbywa się w oparciu o *Koncepcję zdolności do ponoszenia ryzyka*, pomiar wskaźników wczesnego ostrzegania oraz badanie limitów.

Najważniejszym dokumentem w systemie zarządzania ryzykiem jest *Polityka zarządzania ryzykiem*, obejmująca *Strategię ryzyka*. Strategia zawiera opis profilu ryzyka Spółki oraz zawiera opis ryzyk wynikających ze Strategii biznesowej. Dopasowanie *Strategii ryzyka* do *Strategii biznesowej* jest zagwarantowane w kontekście średnioterminowego procesu planowania. *Strategia ryzyka* jest zintegrowana z procesem planowania w taki sposób, że profil ryzyka Spółki stanowi element planowania średnioterminowego. Wyniki planowania średnioterminowego brane są pod uwagę w procesie ORSA, opracowywania i aktualizowania *Strategii ryzyka* oraz ustalania skłonności do akceptacji ryzyka w kolejnych latach. *Strategia ryzyka* poddawana jest corocznym przeglądом i aktualizacjom w oparciu o *Strategię biznesową*.

W Spółce, poza *Polityką zarządzania ryzykiem*, obowiązują następujące polityki i zasady:

- Zasady kontroli wewnętrznej,
- Zasady audytu wewnętrznego,
- Procedura outsourcingu,
- Zasady ładu korporacyjnego,
- System zarządzania produktem,
- Polityka compliance,
- Zasady dotyczące dystrybucji ubezpieczeń,
- Polityka zarządzania ryzykiem w procesie kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych,

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

- Zasady zarządzania ryzykiem w obszarze reasekuracji,
- Polityka wynagradzania,
- Polityka underwritingu,
- Polityka utrzymania ciągłości działania,
- Polityka inwestycyjna,
- Polityka zarządzania kapitałem,
- Polityka zarządzania ryzykiem płynności oraz zasad zarządzania aktywami i pasywami,
- Polityka odroczonego podatku dochodowego,
- Polityka funkcji aktuarialnej,
- Zasady i procedury dotyczące kompetencji i reputacji osób pełniących kluczowe funkcje oraz innych pracowników polskich spółek SIGNAL IDUNA (Fit&Proper),
- Polityka ORSA (*Own Risk and Solvency Assessment*),
- Dokumenty wprowadzone w związku z wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego wytycznymi IT, w takim zakresie, w jakim dotyczą systemu zarządzania.

Oprócz powyższych dokumentów w Spółce funkcjonują procedury dla istotnych obszarów działalności, które stanowią integralną część systemu zarządzania ryzykiem. W ramach tego systemu wyodrębniona została m.in. funkcja zarządzania ryzykiem. Zgodnie z modelem trzech linii obrony funkcja zarządzania ryzykiem należy do drugiej linii obrony, pełniąc funkcje kontrolne dla działań operacyjnych Spółki, identyfikując ryzyka z perspektywy całej organizacji oraz inicjując działania związane z zarządzaniem ryzykiem.

Funkcję zarządzania ryzykiem w SIGNAL IDUNA Polska TU S.A. realizuje Biuro Zarządzania Ryzykiem, funkcjonujące w strukturze organizacyjnej Spółki jako samodzielna jednostka organizacyjna podległa Wiceprezes Zarządu.

Osobą nadzorującą funkcję zarządzania ryzykiem jest Dyrektor Biura Zarządzania Ryzykiem.

Najważniejsze zadania i obowiązki osoby nadzorującej funkcję zarządzania ryzykiem zaprezentowano w punkcie B.1.2.

W 2022 roku Spółka podtrzymała strategię zwiększonej intensywności działań związanych z szeroko rozumianym zarządzaniem ryzykiem. Towarzystwo przeprowadziło proces *Własnej oceny ryzyka i wypłacalności* oraz dodatkowe analizy.

B.3.2 Własna ocena ryzyka i wypłacalność

Spółka regularnie, przynajmniej raz w roku, przeprowadza *Własną ocenę ryzyka i wypłacalności*. W sytuacji zmiany strategii biznesowej oraz znaczcej zmiany profilu ryzyka Spółka może przeprowadzać dodatkowe oceny.

Proces *Własnej oceny ryzyka i wypłacalności* przeprowadza się zgodnie z zasadami *Polityki ORSA*, zawierającymi opis etapów procesu, zasad działania oraz zakresu odpowiedzialności poszczególnych jednostek organizacyjnych.

Proces *Własnej oceny ryzyka i wypłacalności* stanowi element systemu zarządzania ryzykiem. Jego cele przedstawiają się następująco:

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

- analiza adekwatności formuły standardowej przy uwzględnieniu rzeczywistego profilu ryzyka SIGNAL IDUNA Polska TU S.A., zatwierdzonych limitów tolerancji ryzyka oraz strategii biznesowej,
- rozpoznanie zdarzeń wymagających reakcji w kontekście ryzyk oraz przygotowanie na odchylenia od planów średnioterminowych,
- badanie bieżącej i przyszłej zgodności z kapitałowym wymogiem wypłacalności i minimalnym wymogiem kapitałowym oraz wymogami odnoszącymi się do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności,
- spełnienie wymogów nadzoru dotyczących procesu *Własnej oceny ryzyka i wypłacalności*.

W celu wyprowadzenia ogólnego modelu wypłacalności z formuły standardowej, dla każdego podmodułu formuły standardowej Spółka bada, czy w przypadku obliczania ogólnych wymogów wypłacalności należy zastosować alternatywne modelowanie lub kalibrację. Alternatywne modelowanie lub kalibracja powinna w większym stopniu odzwierciedlać ryzyka związane z daną działalnością.

Przy podejmowaniu decyzji o potrzebie alternatywnego modelowania lub kalibracji, dla każdego rodzaju ryzykabrane są pod uwagę następujące kryteria:

- nieadekwatność – czy modelowanie i kalibracja należącego do formuły standardowej określonego modułu ryzyka prawidłowo odzwierciedla ryzyko ponoszone przez Spółkę,
- istotność – czy ryzyko ponoszone przez Spółkę jest istotne lub czy szacowany wpływ nieadekwatnego modelowania lub kalibracji jest istotny z perspektywy koncepcji istotności,
- alternatywa – czy istnieje sposób przeprowadzenia alternatywnego modelowania lub kalibracji.

W ramach ogólnego modelu wypłacalności w sytuacji spełnienia powyższych kryteriów przeprowadza się modelowanie alternatywne. Poszczególne rodzaje ryzyka w ramach formuły standardowej analizuje się stopniowo, w zależności od ich istotności.

Zgodnie z koncepcją istotności ryzyko jest istotne, jeśli wymóg kapitałowy brutto dla danego rodzaju ryzyka jest nie mniejszy niż określony w *Polityce ORSA* procent podstawowego kapitałowego wymogu wypłacalności. *Polityka ORSA* określa też próg istotności pomiędzy modelowaniem/kalibracją ryzyka na warunkach formuły standardowej oraz modelowaniem/kalibracją własną porównując wymogi kapitałowe brutto określone w ramach obu rodzajów obliczeń.

Ryzyka wynikające z ewidencji ryzyk w ramach analizy kluczowych ryzyk oraz „ryzyka wschodzące” poddawane są ocenie jakościowej z użyciem metody scoringowej.

Ilościowe i jakościowe wyniki procesu ORSA prezentowane są w raporcie ORSA. Raport zawiera opis zastosowanych metod i założeń oraz wyjaśnienie odchyleń ogólnego modelu wypłacalności od formuły standardowej.

Raz w roku (lub doraźnie w przypadku, gdy zaistnieje konieczność przeprowadzenia dodatkowych obliczeń) raport ORSA jest przedmiotem dyskusji na spotkaniach Komitetu Ryzyka i jest zatwierdzany przez Zarząd.

Wyniki *Własnej oceny ryzyka i wypłacalności* są zintegrowane z procesem decyzyjnym Spółki.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

B.4 System kontroli wewnętrznej

B.4.1 Opis systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej w Spółce obejmuje procedury administracyjne i księgowe, organizację kontroli wewnętrznej, odpowiednie ustalenia w zakresie sporządzania raportów na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej Zakładu oraz funkcję zgodności z przepisami.

Na system kontroli wewnętrznej w Spółce składa się pięć wzajemnie powiązanych ze sobą elementów:

- środowisko wewnętrzne i kultura kontroli,
- identyfikacja i ocena ryzyka,
- czynności kontrolne i podział obowiązków,
- informacje i komunikacje,
- czynności monitorowania.

Na poziomie instytucjonalnym kontrola sprawowana jest przez funkcję audytu wewnętrznego i obejmuje ocenę (adekwatności i efektywności) procedur zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, systemów informatycznych i innych elementów systemu zarządzania.

System kontroli wewnętrznej na poziomie funkcjonalnym to zespół działań na wszystkich szczeblach organizacyjnych. Działania kontrolne są projektowane i wdrażane przez kierownictwo niższego szczebla odpowiednio do celów ustalanych przez kierownictwo wyższego szczebla.

Dla potrzeb realizacji celów systemu dyrektorzy jednostek i komórek organizacyjnych Spółki są odpowiedzialni w kwestii monitorowania adekwatności oraz efektywności systemu kontroli wewnętrznej. Wykonywanie powyższego zapewniają wprowadzone regulacje dotyczące zadań dyrektorów i kierowników Biur oraz innych pracowników na stanowiskach kierowniczych w SIGNAL IDUNA Polska TU S.A. związane z kontrolą wewnętrzną.

W proces kontroli wewnętrznej w ramach tzw. samokontroli zaangażowani są wszyscy pracownicy w sposób adekwatny do pełnionej w Spółce funkcji, powierzonego zakresu obowiązków i w sposób niebudzący konfliktów interesów.

W Spółce wyodrębniono komórkę ds. kontroli wewnętrznej (Zespół ds. Kontroli Wewnętrznej w pionie podległy Prezesowi Zarządu), która bierze udział w ww. działaniach kontrolnych, a także wykonuje własne planowe oraz doraźne kontrole.

System kontroli wewnętrznej jest na bieżąco dostosowywany do wszelkich zmian organizacyjnych oraz zmian otoczenia prawnego.

B.4.2 Opis wdrożenia funkcji zgodności z przepisami

W SIGNAL IDUNA Polska TU S.A. funkcja zgodności z przepisami (Compliance) wykonywana jest przez podmiot zewnętrzny (outsourcing) i nadzorowana jest przez Dyrektora Biura Prawnego i Compliance w pionie Prezesa Zarządu.

Funkcja Compliance jest jednym z elementów systemu kontroli wewnętrznej. Głównym celem funkcji Compliance jest zapobieganie wszelkim przejawom niezgodności z prawem w działaniach Spółki poprzez monitorowanie środowiska regulacyjnego, identyfikację wszelkich wymogów prawnych

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

odnoszących się do działalności Spółki oraz zapewnienie przestrzegania przepisów prawa i regulacji wewnętrznych. Funkcja Compliance ściśle współdziała z Komitetem Compliance Spółki.

Najważniejsze zadania i obowiązki funkcji zgodności z przepisami zaprezentowano w punkcie B.1.2.

B.5 Funkcja audytu wewnętrznego

Funkcję audytu wewnętrznego w SIGNAL IDUNA Polska TU S.A. realizuje Biuro Audytu Wewnętrznego funkcjonujące w strukturze organizacyjnej Spółki jako samodzielna jednostka organizacyjna podległa Prezesowi Zarządu.

Osobą nadzorującą funkcję audytu wewnętrznego jest Kierownik Biura Audytu Wewnętrznego.

Najważniejsze zadania i obowiązki osoby nadzorującej funkcję audytu wewnętrznego zaprezentowano w punkcie B.1.2.

Audit wewnętrzny jest niezależny od innych funkcji operacyjnych w Spółce. Należy przez to rozumieć, że zachowuje pełną niezależność w stosunku do jednostek, osób i działań, które są przedmiotem przeprowadzanych audytów. W procesie przeprowadzania audytu wewnętrznego oraz przy ocenianiu i przekazywaniu informacji na temat wyników audytu Zarząd Spółki nie ma wpływu na działania audytu. Zarząd Spółki otrzymuje gotowy raport z audytu wraz z oceną audytowanego obszaru, wnioskami i zaleceniami dopiero po zakończeniu audytu. Audytorzy wewnętrzni są niezależni w wykonywaniu swoich zadań i podlegają w tym zakresie tylko przepisom obowiązującego prawa, zasadom audytu wewnętrznego oraz normom etyki zawodowej określonym m.in. w *Kodeksie etyki Instytutu Audytorów Wewnętrznych (IIA)*.

Audit wewnętrzny wykonuje swoje obowiązki w sposób obiektywny. Audytorom wewnętrznym nie wolno podejmować się pełnienia żadnej innej funkcji ani też uczestniczyć w jakichkolwiek działaniach lub wchodzić w relacje, które mogłyby naruszyć lub podać w wątpliwość ich bezstronną ocenę.

B.6 Funkcja aktuarialna

Funkcja aktuarialna w SIGNAL IDUNA Polska TU S.A. jest realizowana przez osobę nadzorującą funkcję aktuarialną, pracowników Biura Aktuariatu i Reasekuracji oraz Biura Zarządzania Ryzykiem podległych Wiceprezes Zarządu.

Osobą nadzorującą funkcję aktuarialną jest Główny Aktuariusz Spółki.

Najważniejsze zadania i obowiązki osoby nadzorującej funkcję aktuarialną zaprezentowano w punkcie B.1.2.

B.7 Outsourcing

Przez outsourcing rozumie się pisemną umowę między Spółką a dostawcą usług, na podstawie której dostawca usług – bezpośrednio lub w drodze dalszego outsourcingu – wykonuje proces, usługę lub działanie, które w innym przypadku zostałoby wykonane przez Spółkę, a także umowę, na podstawie której dostawca usług powierza wykonanie takiego procesu, usługi i działania innym podmiotom, za pośrednictwem których wykonuje on dany proces, usługę lub działanie.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

Następujące czynności ubezpieczeniowe Spółka może powierzyć do wykonania w drodze outsourcingu:

- ocena ryzyka w ubezpieczeniach osobowych i ubezpieczeniach majątkowych oraz umowach gwarancji ubezpieczeniowych,
- wypłacanie odszkodowań i innych świadczeń należnych z tytułu umów ubezpieczenia, umów gwarancji ubezpieczeniowej, umów reasekuracji,
- przejmowanie i zbywanie przedmiotów lub praw nabytych przez zakład ubezpieczeń w związku z wykonywaniem umowy ubezpieczenia lub umowy gwarancji ubezpieczeniowej,
- prowadzenie kontroli przestrzegania przez ubezpieczających lub ubezpieczonych, zastrzeżonych w umowie lub w ogólnych warunkach ubezpieczeń, obowiązków i zasad bezpieczeństwa odnoszących się do przedmiotów objętych ochroną ubezpieczeniową,
- prowadzenie postępowań regresowych oraz postępowań windykacyjnych związanych z wykonywaniem umów ubezpieczenia i umów gwarancji ubezpieczeniowych oraz umów reasekuracji w zakresie cedowania ryzyka z umów ubezpieczenia i gwarancji ubezpieczeniowych,
- lokowanie środków zakładu ubezpieczeń,
- wykonywanie innych czynności przewidzianych dla zakładu ubezpieczeń w odrębnych ustawach,
- ustalanie przyczyn i okoliczności zdarzeń losowych,
- ustalanie wysokości szkód oraz rozmiaru odszkodowań oraz innych świadczeń należnych uprawnionym z umów ubezpieczenia lub umów gwarancji ubezpieczeniowych,
- ustalanie wartości przedmiotu ubezpieczenia,
- czynności zapobiegania powstawaniu lub zmniejszaniu skutków zdarzeń losowych oraz finansowanie tych działań z funduszu prewencyjnego,
- składanie oświadczeń woli w sprawach roszczeń o odszkodowania lub inne świadczenia należne z tytułu umów ubezpieczenia, umów gwarancji ubezpieczeniowej, umów reasekuracji,
- przetwarzanie danych na zlecenie zakładu ubezpieczeń dotyczących ubezpieczających, ubezpieczonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia oraz administrujących indywidualnymi kontami jednostek uczestnictwa w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym.

Ponadto outsourcingowi mogą podlegać inne wybrane funkcje systemu zarządzania.

Podstawowa lub ważna czynność podlegająca outsourcingowi to czynność lub funkcja, która jest istotna dla działalności zakładu ubezpieczeń, tj. nie byłby on w stanie świadczyć swoich usług na rzecz ubezpieczających, jeśli nie byłaby ona wykonywana.

B.7.1 Przedstawienie polityki outsourcingu

W Spółce obowiązują następujące zasady dotyczące outsourcingu:

- Spółka wskazuje listę czynności i funkcji kluczowych, które mogą podlegać outsourcingowi, z jednoczesnym wskazaniem na jakiej podstawie kwalifikuje poszczególne czynności i funkcje jako podstawowe lub ważne,
- w procesie outsourcingu wyodrębnia się dwie główne role: zarządzającego procesem outsourcingowym oraz koordynatora procesu outsourcingowego,
- outsourcing czynności ważnych lub podstawowych nie może prowadzić do:
 - przekazania zarządzania zakładem ubezpieczeń,
 - przekazania wykonywania działalności,
 - pogorszenia jakości świadczenia usług klientom Spółki, pogorszenia jakości systemu zarządzania,
 - wzrostu ryzyka operacyjnego w związku z outsourcingiem,
 - pogorszenia możliwości monitorowania przez organ nadzoru Spółki,

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

- zagrożenia ciągłości działania.

Spółka opracowuje plany awaryjne dla funkcji systemu zarządzania bądź czynności ważnych lub podstawowych powierzonych w drodze outsourcingu oraz zapewnia dostęp do danych dostawcy związanych z powierzonymi czynnościami lub funkcjami następującym podmiotom: uprawnionym do badań sprawozdań finansowych Spółki, uprawnionym do badania sprawozdań o wypłacalności i kondycji finansowej oraz organowi nadzoru.

Spółka zdefiniowała etapy zawierania umów outsourcingu, obowiązki oraz dokumentację wymaganą na każdym etapie zawierania umowy:

- wstępna analiza oraz decyzja o wyszukaniu dostawcy,
- wybór dostawcy usługi lub funkcji oraz przeprowadzenie analizy ryzyka,
- określenie warunków umowy,
- zawarcie umowy z dostawcą,
- monitorowanie współpracy z dostawcą – ocena dostawcy przeprowadzana z częstotliwością zależną od stopnia ważności umowy.

Spółka prowadzi rejestr umów outsourcingu spełniający wszystkie wymogi opisane w art. 77 *Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej*.

Powierzenie (outsourcing) wykonywania czynności lub funkcji podlega zasadom systemu zarządzania ryzykiem w Spółce. Opis zasad outsourcingu obowiązujących w Spółce znajduje się w *Procedurze Outsourcingu*.

B.7.2 Przedstawienie istotnych funkcji outsourcingu

W odniesieniu do funkcji systemu zarządzania następujące funkcje uważa się za kluczowe i mogące wchodzić w zakres outsourcingu:

- funkcja aktuarialna,
- funkcja zgodności z przepisami,
- funkcja audytu wewnętrznego,
- funkcja zarządzania ryzykiem.

Spółka zleca w drodze outsourcingu następujące ważne lub podstawowe czynności:

- funkcja zgodności z przepisami,
- proces likwidacji roszczeń z assistance medycznego,
- obsługa szkód w linii turystycznej,
- usługi IT (hosting i administracja systemów).

Wszystkie podmioty, którym Spółka powierzyła w ramach outsourcingu czynności podstawowe lub ważne oraz funkcje systemu zarządzania, podlegają jurysdykcji polskiej.

W przypadku outsourcingu funkcji kluczowej Spółka stosuje poniższe wymagania:

- outsourcing funkcji musi być dostosowany do struktury organizacyjnej Spółki,
- dostawca musi posiadać odpowiednie doświadczenie i kwalifikacje,
- Spółka wyznacza osobę odpowiedzialną w Spółce za nadzorowanie outsourcingowej funkcji kluczowej (nadzór nad wykonywaniem tej funkcji),

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

- osoba nadzorująca wykonywania funkcji kluczowej w drodze outsourcingu dysponuje odpowiednimi kompetencjami i reputacją oraz posiada wystarczającą wiedzę i doświadczenie w zakresie outsourcingowej kluczowej funkcji,
- decyzja o outsourcingu funkcji kluczowej jest podejmowana i zatwierdzana przez Zarząd Spółki w formie uchwały,
- o decyzji o outsourcingu funkcji kluczowej, powiadamiane są odpowiednie organy administracji państwowej.

B.8 Wszelkie inne informacje

B.8.1 Ocena adekwatności systemu zarządzania

Co najmniej raz do roku w SIGNAL IDUNA Polska TU S.A. dokonuje się formalnego przeglądu pisemnych zasad/polityk w zakresie funkcjonowania systemu zarządzania w Towarzystwie. Zasady i polityki podlegają również bieżącej ocenie w toku codziennej pracy. Oceniana jest adekwatność poszczególnych rozwiązań zapisanych w zasadach/politykach w stosunku do skali działania Towarzystwa, specyfiki działalności w poszczególnych liniach biznesowych, występujących profili ryzyka oraz pojawiających się uwarunkowań zewnętrznych. Wszelkie uwagi i spostrzeżenia będące rezultatem przeprowadzanych przeglądów stanowią podstawę do wdrażania wymaganych zmian w systemie zarządzania Towarzystwa.

Audit wewnętrzny dokonuje regularnego przeglądu wszystkich kluczowych elementów składających się na system zarządzania w Towarzystwie, biorąc pod uwagę charakter, skalę i złożoność ryzyk identyfikowanych w obszarze jego działalności. Wyniki poszczególnych przeglądów wykorzystywane są przy ocenie adekwatności systemu zarządzania.

W rezultacie przeprowadzonych w 2022 roku przeglądów zasad/polityk oraz poszczególnych elementów składających się na system zarządzania oceniono, iż system zarządzania w SIGNAL IDUNA Polska TU S.A. spełnia wymogi adekwatności.

B.8.2 Wszelkie inne informacje

Nieznane są inne istotne informacje wymagające ujawnienia.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

C. Profil ryzyka

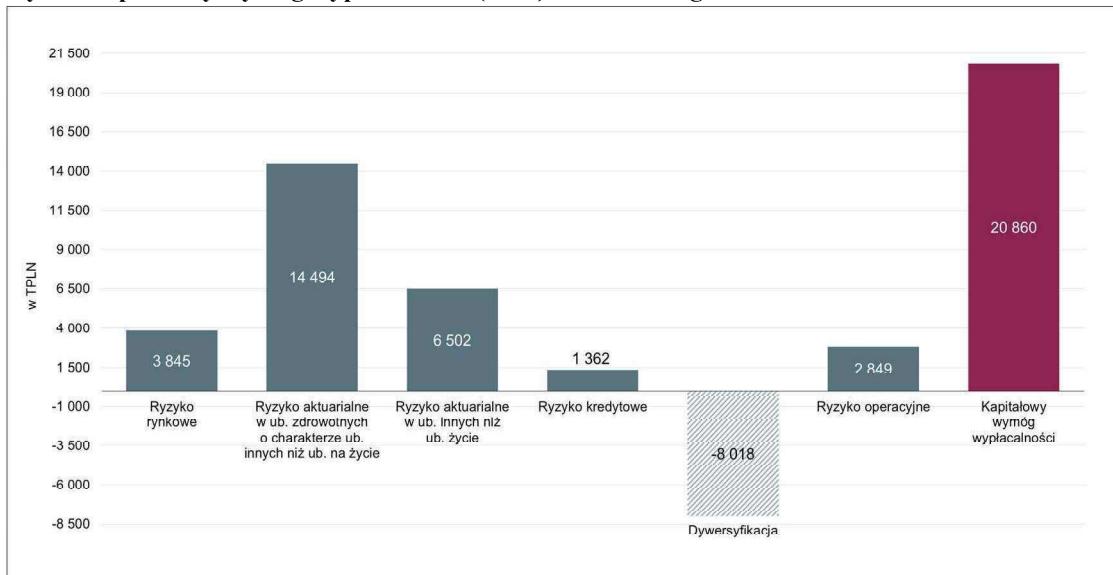
Profil ryzyka, jak również główne ryzyka, na które narażony jest Zakład, nie uległy istotnym zmianom w 2022 roku.

Do głównych ryzyk, na które narażona jest Spółka, należą ryzyka:

- aktuarialne,
- rynkowe,
- kredytowe,
- operacyjne.

Ryzyka aktuarialne i rynkowe mają największy udział w kapitałowym wymogu wypłacalności.

Rys. 1 Kapitałowy wymóg wypłacalności (SCR) na dzień 31 grudnia 2022 roku



Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych rozumiane jest jako możliwość poniesienia straty lub niekorzystnej zmiany wartości zobowiązań, jakie mogą wyniknąć z zawartych umów ubezpieczenia i umów gwarancji ubezpieczeniowych, w związku z niewłaściwymi założeniami dotyczącymi wyceny składek i tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Proces zarządzania tym ryzykiem rozpoczyna się w momencie tworzenia produktu ubezpieczeniowego, a ocena ryzyka polega na rozpoznaniu zagrożeń stanowiących o możliwości powstania szkody oraz na przeprowadzeniu analizy elementów ryzyka, co umożliwia podjęcie decyzji o przyjęciu przez Spółkę ryzyka do ubezpieczenia. Ocena ryzyka ubezpieczeniowego obejmuje: ustalenie zakresu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej, ustalanie wysokości składki ubezpieczeniowej, zarządzanie ryzykiem ubezpieczeniowym (np. zmniejszenie częstości szkód, zmniejszenie rozmiaru szkód) i reasekuracji największych ryzyk.

Reasekuracja bierna jest jednym z narzędzi stosowanych w procesie zarządzania ryzykiem aktuarialnym w Spółce, zarówno w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, jak i w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. Wdrożony system zarządzania ryzykiem zapewnia, że stopień przeniesienia ryzyka jest wystarczający ze względu na poziom buforów kapitałowych oraz adekwatny do profilu ryzyka Spółki.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

System zarządzania ryzykiem w obszarze reasekuracji spełnia wymogi *Wytycznych KNF*, jest zintegrowany ze strukturą organizacyjną Spółki, a główne zadania poszczególnych jednostek w ramach reasekuracji są określone. *Zasady zarządzania ryzykiem w obszarze reasekuracji* definiują limity tolerancji ryzyka w poszczególnych liniach biznesowych, limity tolerancji na ryzyka katastroficzne, zasady wyboru reasekuratorów i brokerów reasekuracyjnych, zawierają opis i techniki ograniczania ryzyka niewykonania zobowiązań przez reasekuratora, ryzyka koncentracji w jednym podmiocie, ryzyka wyczerpania ochrony, ryzyka utraty płynności oraz informację na temat reasekuracji dużych ryzyk i nietypowych ekspozycji.

Ryzyko rynkowe jest to możliwość poniesienia straty lub niekorzystnej zmiany sytuacji finansowej wynikającą bezpośrednio lub pośrednio z wała poziomu i wała zmienności rynkowych cen aktywów, zobowiązań i instrumentów finansowych. Identyfikacja tego ryzyka polega na rozpoznaniu źródeł tego ryzyka. Proces identyfikacji ryzyka rynkowego związanego z aktywami rozpoczyna się wraz z podjęciem decyzji o rozpoczęciu dokonywania transakcji na danym typie instrumentów finansowych.

Ryzyko kredytowe rozumiane jest jako możliwość poniesienia straty lub niekorzystnej zmiany sytuacji finansowej wynikającą z wała zdolności kredytowej emitentów papierów wartościowych, kontrahentów i dłużników, na które narażone są zakłady ubezpieczeń, w postaci niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, ryzyka spreadu lub ryzyka koncentracji aktywów.

Ryzyko płynności jest to możliwość niezrealizowania przez zakład ubezpieczeń lokat i innych aktywów w celu uregulowania swoich zobowiązań finansowych w momencie, gdy stają się one wymagalne.

Ryzyko operacyjne rozumiane jest jako możliwość poniesienia straty wynikającą z niewłaściwych lub błędnych procesów wewnętrznych, z działań personelu lub systemów czy ze zdarzeń zewnętrznych. Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie strat związanych z materializacją tego ryzyka w Spółce przez zastosowanie odpowiednich rozwiązań organizacyjnych oraz procedur.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

C.1 Rzyko aktuarialne

Typ Ryzyka	Rzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie
Ekspozycja	Rzyko składki i rezerw, ryzyko rezygnacji, ryzyko katastroficzne
SCR	6 502 tys. złotych
Inne miary	<p>Pomiar ryzyka aktuarialnego w Spółce jest dokonywany w szczególności przy zastosowaniu:</p> <ul style="list-style-type: none">• monitoringu i analizy wybranych wskaźników,• metody scenariuszowej – analizy utraty wartości spowodowanej przez zadaną zmianę czynników ryzyka,• danych statystycznych,• miar ekspozycji i wrażliwości,• kontroli aktuarialnej,• wiedzy eksperckiej pracowników Spółki. <p>Zarządzanie ryzykiem aktuarialnym w Spółce odbywa się przez:</p> <ul style="list-style-type: none">• określenie tolerancji na ryzyko ubezpieczeniowe i jego monitoring,• biznesplan, decyzje biznesowe, plany sprzedażowe,• kalkulacje i monitoring adekwatności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych,• proces oceny, wyceny i akceptacji ryzyka ubezpieczeniowego (underwriting),• strategię taryfową oraz ocenę adekwatności składki,• stosowanie narzędzi ograniczania ryzyka aktuarialnego np. reasekuracji. <p>W przypadku zaistnienia okoliczności zwiększających ryzyko aktuarialne stosuje się następujące działania:</p> <ul style="list-style-type: none">• modyfikacje zasad underwritingu,• modyfikacje wysokości taryf,• modyfikacje zakresu odpowiedzialności,• utworzenie planów reasekuracyjnych lub ich modyfikacja,• wprowadzanie wyłączeń w ogólnych warunkach ubezpieczenia,• wycofanie produktów ze sprzedaży. <p>Do czynności mitygujących ryzyko aktuarialne w Spółce należą:</p> <ul style="list-style-type: none">• odpowiednia polityka taryfikacyjna,• procedury oraz polityki underwritingu,• procedury likwidacji szkód,• opracowywanie biznesplanów i planów sprzedażowych,• adekwatny program reasekuracyjny,• zdefiniowanie zakresów odpowiedzialności oraz wyłączeń w ogólnych warunkach ubezpieczenia,• adekwatne założenia do kalkulacji rezerw (metody zgodne z obowiązującymi aktami prawnymi).

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

	<p>Skuteczność technik ograniczania ryzyka monitorowana jest poprzez następujące procesy:</p> <ul style="list-style-type: none">• regularne kalkulacje wysokości ryzyk bazując na formule standardowej w ramach przeprowadzanego procesu wyliczania poziomu wypłacalności Spółki,• limit system – proces analizowania kwartalnych wyników wraz z oceną ich zgodności z przewidywanymi wartościami,• system wczesnego ostrzegania – procedura polegająca na analizie wskaźników dotyczących różnych obszarów biznesowych w celu wykrycia ewentualnych nieprawidłowości bądź zagrożeń,• aktualizacja bazy ryzyk – analiza i aktualizacja wewnętrznej bazy rozpoznanych wewnętrz Towarzystwa ryzyk wraz z ich wyceną oraz planowaną strategią ich zarządzania.
Opis	<ol style="list-style-type: none">1. Rzyko składki i rzyko rezerw w ubezpieczeniach o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – zmiana wartości spowodowana różnicą pomiędzy ostatecznymi kosztami pełnego wykonania zobowiązań umownych (roszczenia bez kosztów administracyjnych) a kosztami założonymi w momencie szacowania wysokości tych zobowiązań. Rzyko dotyczące roszczeń dzieli się często na rzyko rezerw i rzyko składki w celu dokonania rozróżnienia pomiędzy ryzykiem wynikającym z ochrony ubezpieczeniowej udzielanej w przeszłości i w przyszłości. Rzyko rezerw dotyczy jedynie poniesionych szkód, tj. szkód istniejących (np. z uwzględnieniem szkód zgłoszonych i niewypłaconych (RBNP) oraz szkód zaistniałych, ale niezgłoszonych (IBNR)) i wynika z wyższej niż przewidywana wartości roszczeń, odstępstw od przewidywanego terminarza wypłat odszkodowań oraz od przewidywanej częstotliwości występowania szkód. Rzyko składki dotyczy wyłącznie przyszłych szkód (z wyłączeniem szkód zaistniałych, ale niezgłoszonych (IBNR)) i wynika z wyższej niż przewidywana wartości roszczeń, odstępstw od przewidywanego terminarza wypłat odszkodowań oraz od przewidywanej częstotliwości występowania szkód.2. Rzyko związane z rezygnacjami w ubezpieczeniach o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – ryzyko zmiany wartości spowodowanej różnicą pomiędzy rzeczywistą a przewidywaną liczbą rezygnacji z polis.3. Rzyko katastroficzne w ubezpieczeniach o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – to ryzyko poniesienia wysokich strat wskutek ekstremalnych lub nadzwyczajnych zdarzeń.
Koncentracja ryzyka	Koncentracja ryzyka w Spółce, w szczególności w obszarze aktuarialnym, występuje w portfelu gwarancji turystycznych (Lob 9), gdzie Spółka posiada ryzyka o jednostkowych dużych sumach ubezpieczenia.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

Typ Ryzyka	Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
Ekspozycja	Ryzyko składki i rezerw, ryzyko rezygnacji, ryzyko katastroficzne
SCR	14 494 tys. złotych
Inne miary	<p>Pomiar ryzyka aktuarialnego w Spółce jest dokonywany w szczególności przy zastosowaniu:</p> <ul style="list-style-type: none">• monitoringu i analizy wybranych wskaźników,• metody scenariuszowej – analizy utraty wartości spowodowanej przez zadaną zmianę czynników ryzyka,• danych statystycznych,• miar ekspozycji i wrażliwości,• kontroli aktuarialnej,• wiedzy eksperckiej pracowników Spółki. <p>Zarządzanie ryzykiem aktuarialnym w Spółce odbywa się przez:</p> <ul style="list-style-type: none">• określenie tolerancji na ryzyko ubezpieczeniowe i jego monitoring,• biznesplan, decyzje biznesowe, plany sprzedażowe,• kalkulacje i monitoring adekwatności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych,• proces oceny, wyceny i akceptacji ryzyka ubezpieczeniowego (underwriting),• strategię taryfową oraz ocenę adekwatności składki,• stosowanie narzędzi ograniczania ryzyka aktuarialnego np. reasekuracji. <p>W przypadku zaistnienia okoliczności zwiększających ryzyko aktuarialne stosuje się następujące działania:</p> <ul style="list-style-type: none">• modyfikacje zasad underwritingu,• modyfikacje wysokości taryf,• modyfikacje zakresów odpowiedzialności,• utworzenie planów reasekuracyjnych lub ich modyfikacja,• wprowadzanie wyłączeń w ogólnych warunkach ubezpieczenia,• wycofanie produktów ze sprzedaży. <p>Do czynności mitygujących ryzyko aktuarialne w Spółce należą:</p> <ul style="list-style-type: none">• odpowiednia polityka taryfikacyjna,• procedury oraz polityki underwritingu,• procedury likwidacji szkód,• opracowywanie biznesplanów i planów sprzedażowych,• adekwatny program reasekuracyjny,• zdefiniowanie zakresów odpowiedzialności oraz wyłączeń w ogólnych warunkach ubezpieczenia,• adekwatne założenia do kalkulacji rezerw (metody zgodne z obowiązującymi aktami prawnymi). <p>Skuteczność technik ograniczania ryzyka monitorowana jest poprzez następujące procesy:</p> <ul style="list-style-type: none">• regularne kalkulacje wysokości ryzyk bazując na formule standardowej w ramach przeprowadzanego procesu wyliczania poziomu wypłacalności Spółki,

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

	<ul style="list-style-type: none">• limit system – proces analizowania kwartalnych wyników wraz z oceną ich zgodności z przewidywanymi wartościami,• system wczesnego ostrzegania – procedura polegająca na analizie wskaźników dotyczących różnych obszarów biznesowych w celu wykrycia ewentualnych nieprawidłowości bądź zagrożeń,• aktualizacja bazy ryzyk – analiza i aktualizacja wewnętrznej bazy rozpoznanych wewnętrz Towarzystwa ryzyk wraz z ich wyceną oraz planowaną strategią ich zarządzania.
Opis	<ol style="list-style-type: none">1. Rzyko składki i ryzyko rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – zmiana wartości spowodowana różnicą pomiędzy ostatecznymi kosztami pełnego wykonania zobowiązań umownych (roszczenia bez kosztów administracyjnych) a kosztami założonymi w momencie szacowania wysokości tych zobowiązań. Rzyko dotyczące roszczeń dzieli się często na ryzyko rezerw i ryzyko składki w celu dokonania rozróżnienia pomiędzy ryzykiem wynikającym z ochrony ubezpieczeniowej udzielanej w przeszłości i w przyszłości. Rzyko rezerw dotyczy jedynie poniesionych szkód, tj. szkód istniejących (np. z uwzględnieniem szkód zgłoszonych i niewypłaconych (RBNP) oraz szkód zaistniałych, ale niezgłoszonych (IBNR) i wynika z wyższej niż przewidywana wartości roszczeń, odstępstw od przewidywanego terminarza wypłat odszkodowań oraz od przewidywanej częstotliwości występowania szkód. Rzyko składki dotyczy wyłącznie przyszłych szkód (z wyłączeniem szkód zaistniałych, ale niezgłoszonych (IBNR)) i wynika z wyższej niż przewidywana wartości roszczeń, odstępstw od przewidywanego terminarza wypłat odszkodowań oraz od przewidywanej częstotliwości występowania szkód.2. Rzyko związane z rezygnacjami w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – ryzyko zmiany wartości spowodowanej różnicą pomiędzy rzeczywistą a przewidywaną liczbą rezygnacji z polis.3. Rzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – to ryzyko poniesienia wysokich strat wskutek ekstremalnych lub nadzwyczajnych zdarzeń, np. takich jak pandemie.
Koncentracja ryzyka	Koncentracja ryzyka w Spółce może być spowodowana kumulacją małych ryzyk w portfelu ubezpieczeń zdrowotnych, jest natomiast zmitygowana poprzez umowę reasekuracyjną.

Informacje odnośnie testów skrajnych oraz analizy wrażliwości ryzyk aktuarialnych, a także ich wpływ na zarządzanie najistotniejszymi wrażliwościami znajdują się w punkcie C.7 niniejszego raportu.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

C.2 Rzyko rynkowe

Typ Ryzyka	Rzyko rynkowe
Ekspozycja	Stopa procentowa, ceny akcji, spread kredytowy, ceny nieruchomości, kursy walut, koncentracja aktywów
SCR	3 845 tys. złotych
Inne miary	<p>Spółka stosuje następujące miary ryzyka rynkowego:</p> <ul style="list-style-type: none">• miary ekspozycji i wrażliwości,• VaR (formuła standardowa). <p>W celu zminimalizowania ryzyka rynkowego Spółka stosuje następujące działania:</p> <ul style="list-style-type: none">• zarządzanie aktywami i pasywami (ang. asset-liability management, ALM) – zarządzanie aktywami w odniesieniu do charakterystyki pasywów w taki sposób, by zoptymalizować równowagę pomiędzy ryzykiem a rentownością,• dywersyfikację portfela aktywów (według kategorii ryzyka rynkowego, terminów zapadalności instrumentów, koncentrację zaangażowania w jednym podmiocie itp.),• ustanowienie limitów akceptacji poszczególnych ryzyk. <p>Skuteczność technik ograniczania ryzyka monitorowana jest poprzez następujące procesy:</p> <ul style="list-style-type: none">• regularne kalkulacje wysokości ryzyk bazując na formule standardowej w ramach przeprowadzanego procesu wyliczania poziomu wypłacalności Spółki,• limit system – proces analizowania kwartalnych wyników wraz z oceną ich zgodności z przewidywanymi wartościami,• system wczesnego ostrzegania – procedura polegająca na analizie wskaźników dotyczących różnych obszarów biznesowych w celu wykrycia ewentualnych nieprawidłowości bądź zagrożeń,• aktualizacja bazy ryzyk – analiza i aktualizacja wewnętrznej bazy rozpoznanych wewnętrz Towarzystwa ryzyk wraz z ich wyceną oraz planowaną strategią ich zarządzania.
Opis	<ol style="list-style-type: none">1. Rzyko stopy procentowej – ryzyko stopy procentowej to ryzyko poniesienia strat wynikających z wrażliwości wartości aktywów, pasywów i instrumentów finansowych na zmiany krzywej dochodowości wolnej od ryzyka lub w związku ze zmiennością stóp procentowych.2. Rzyko cen akcji – ryzyko cen akcji to ryzyko poniesienia strat wynikających z wrażliwości wartości aktywów, pasywów i instrumentów finansowych na zmiany cen akcji.3. Rzyko cen nieruchomości – ryzyko cen nieruchomości to ryzyko poniesienia strat wynikających z wrażliwości wartości aktywów na zmiany rynkowych cen nieruchomości.4. Rzyko spreadu kredytowego – ryzyko poniesienia strat wynikających z wrażliwości wartości aktywów, pasywów i instrumentów finansowych

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

	<p>na zmiany spreadów kredytowych w powiązaniu z krzywą dochodowości wolną od ryzyka.</p> <p>5. Rzyko koncentracji (ryzyko koncentracji aktywów) – dodatkowe ryzyko wynikające z braku dywersyfikacji portfela inwestycji lub ze znacznej ekspozycji na ryzyko niewykonania zobowiązania przez pojedynczego emitenta papierów wartościowych lub grupę powiązanych emitentów.</p> <p>6. Rzyko walutowe – ryzyko poniesienia strat wynikających z wrażliwości wartości aktywów, pasywów i instrumentów finansowych na zmiany kursów wymiany walut.</p>
Koncentracja ryzyka	W Spółce największa koncentracja ryzyka rynkowego wynika z portfela krajowych obligacji Skarbu Państwa, które narażone są w szczególności na ryzyko stopy procentowej.

Zarówno testy warunków skrajnych dla ryzyk rynkowych oraz dla zmienności stóp procentowych, jak i analiza wrażliwości dla ryzyk rynkowych zostały przeprowadzone przez Towarzystwo w procesie *Własnej oceny ryzyka i wypłacalności*. Analiza wrażliwości wykazała brak istotnego wpływu wrażliwości na ryzyko zarówno na wartość SCR dla ryzyk rynkowych, jak i dla całego SCR. Natomiast testy warunków skrajnych pokazały, że zmienność poziomu stóp procentowych ma średni wpływ na współczynnik wypłacalności. Test warunków skrajnych potwierdza, że Spółka wdrożyła odpowiednie działania mające na celu zmniejszenie jej wrażliwości na zmiany stóp procentowych.

Towarzystwo nie odnotowało potrzeby przeprowadzenia dodatkowych kontroli czy zmian w procesie zarządzania.

Zarządzanie ryzykiem rynkowym w Spółce odbywa się zgodnie z zasadami ostrożnego inwestora.

Podstawowym założeniem polityki inwestycyjnej jest zapewnienie bezpieczeństwa i stabilności finansowej Spółki oraz ochrona wartości zarządzanych aktywów finansowych. Inwestycje dokonywane są z uwzględnieniem dywersyfikacji portfela, dopasowania aktywów i zobowiązań biorąc pod uwagę zapewnienie odpowiednich potrzeb płynnościowych. W myśl zasady ostrożnego inwestora Spółka inwestuje swoje środki tylko w aktywa, dla których możliwe jest prawidłowe określenie ryzyka, jego pomiar, monitorowanie i zarządzanie. Inwestycje są odpowiednio kontrolowane oraz regularnie raportowane pod kątem wystąpienia potencjalnych ryzyk. Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych są odpowiednio zróżnicowane i zdwywersyfikowane w taki sposób, by nie były związane z jednym rodzajem aktywów lub z jednym podmiotem, a także nie były obciążone innymi zobowiązaniami niż te, które wynikają z umów ubezpieczeniowych. Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych są dostosowane pod kątem zapadalności oraz waluty zobowiązań wynikających z umów ubezpieczenia.

Zasada ostrożnego inwestora realizowana jest w Spółce poprzez:

- ustalenie kluczowych wskaźników ryzyka – w procesie zarządzania ryzykiem inwestycyjnym Spółka nie opiera się wyłącznie na informacjach dostarczonych przez osoby trzecie, takie jak instytucje finansowe, podmioty zarządzające aktywami, agencje ratingowe. SIGNAL IDUNA Polska TU S.A. opracowuje swój własny zestaw kluczowych wskaźników ryzyka dostosowanych do zasad zarządzania ryzykiem inwestycyjnym i strategii biznesowej. Dla każdego wskaźnika

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

określone są dwie wartości docelowe zdefiniowane w celu uruchomienia sygnałów ostrzegawczych w przypadku ich przekroczenia,

- stosowanie limitów ilościowych i jakościowych – limity dotyczą struktury aktywów oraz jakości aktywów (minimalny rating emitentów). Limity określone są w Strategii Inwestycyjnej, która zatwierdzana jest Uchwałą Zarządu po wcześniejszej akceptacji Komitetu Inwestycyjnego. Strategia Inwestycyjna aktualizowana jest przynajmniej raz w roku,
- określenie ograniczeń inwestycyjnych – Spółka nie inwestuje bezpośrednio w instrumenty pochodne ani w sekurytyzowane instrumenty finansowe, a także w aktywa, które nie zostały dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym,
- odpowiedni proces akceptacji niestandardowych działań inwestycyjnych – niestandardowe działania inwestycyjne wymagają szczegółowej analizy wpływu tych planowanych działań na profil ryzyka, płynność, bezpieczeństwo i rentowność portfela inwestycyjnego, opinii innych funkcji kluczowych, opinii członków Komitetu Inwestycyjnego oraz akceptacji Zarządu.

C.3 Ryzyko kredytowe

Typ Ryzyka	Ryzyko kredytowe
Ekspozycja	Niewykonanie zobowiązania przez kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko zmiany ratingu kredytowego
SCR	1 362 tys. złotych
Inne miary	<p>Pomiar ryzyka kredytowego w Spółce dokonywany jest przy użyciu miar ekspozycji (wartość zaangażowania kredytowego).</p> <p>Pomiar ryzyka koncentracji wyznaczany jest udziałem aktywów danego emitenta/grupy finansowej z określonym ratingiem w portfelu aktywów.</p> <p>W celu zminimalizowania ryzyka kredytowego Spółka stosuje następujące działania:</p> <ul style="list-style-type: none">• dywersyfikację portfela aktywów,• ustanowienie limitów ryzyka kredytowego i koncentracji,• procedury monitorowania i windykacji należności,• procedury dla doboru kontrahentów (w tym reasekuratorów). <p>Skuteczność technik ograniczania ryzyka monitorowana jest poprzez następujące procesy:</p> <ul style="list-style-type: none">• regularne kalkulacje wysokości ryzyk bazując na formule standardowej w ramach przeprowadzanego procesu wyliczania poziomu wypłacalności Spółki,• limit system – proces analizowania kwartalnych wyników wraz z oceną ich zgodności z przewidywanymi wartościami,• system wczesnego ostrzegania – procedura polegająca na analizie wskaźników dotyczących różnych obszarów biznesowych w celu wykrycia ewentualnych nieprawidłowości bądź zagrożeń,• aktualizacja bazy ryzyk – analiza i aktualizacja wewnętrznej bazy rozpoznanych wewnętrz Towarzystwa ryzyk wraz z ich wyceną oraz planowaną strategią ich zarządzania.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

Opis	Ryzyko kredytowe to możliwość poniesienia straty lub niekorzystnej zmiany sytuacji finansowej Spółki wynikającą z wahań zdolności kredytowej emitentów papierów wartościowych, kontrahentów oraz dłużników. Ryzyko kredytowe obejmuje następujące ryzyka: <ol style="list-style-type: none">Ryzyko niewykonania zobowiązania – ryzyko poniesienia strat wskutek nieprzewidzianego niewykonania zobowiązania przez dłużnika lub reasekuratora.Ryzyko koncentracji – ekspozycja na zwiększyły poziom strat związanych z nieodpowiednio zdywersyfikowanymi portfelami aktywów i/lub zobowiązań. W przypadku ryzyka koncentracji obliczenia wymogu kapitałowego przeprowadza się zgodnie z formułą standardową. Formuła standardowa uwzględnia ryzyko koncentracji jako brak dywersyfikacji portfela lub akumulację ekspozycji na straty w związku z danym emitentem lub kontrahentem.Ryzyko zmiany ratingu kredytowego – ryzyko zmiany ratingu kredytowego to ryzyko poniesienia strat wskutek pogorszenia wiarygodności kredytowej dłużników lub reasekuratorów.
Koncentracja ryzyka	W Spółce nie zidentyfikowano istotnych koncentracji ryzyka ze względu na kontrahenta.

W przypadku zarządzania ryzykiem kredytowym Spółka realizuje zasadę ostrożnego inwestora poprzez ustalenie kluczowych wskaźników ryzyka, co zostało opisane w punkcie C.2 niniejszego raportu. Spółka w sposób ciągły monitoruje poziom istotności ryzyka kredytowego i jego wpływ na poziom współczynnika wypłacalności.

C.4 Ryzyko płynności

Typ Ryzyka	Ryzyko płynności
SCR	Ryzyko nie jest uwzględnione w wyliczeniu SCR (formuła standardowa).
Inne miary	W celu ograniczania ryzyka płynności Spółka stosuje poniższy system limitów: <ul style="list-style-type: none">określona struktura aktywów,minimalny poziom środków na rachunku bankowym,poziom niedopasowania między wpływami a wypływami środków pieniężnych. Skuteczność technik ograniczania ryzyka monitorowana jest poprzez następujące procesy: <ul style="list-style-type: none">regularne monitorowanie poziomu dopasowania aktywów i zobowiązań,system wczesnego ostrzegania – procedura polegająca na analizie wskaźników dotyczących różnych obszarów biznesowych w celu wykrycia ewentualnych nieprawidłowości bądź zagrożeń,

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

	<ul style="list-style-type: none">aktualizacja bazy ryzyk – analiza i aktualizacja wewnętrznej bazy rozpoznanych wewnętrz Towarzystwa ryzyk wraz z ich wyceną oraz planowaną strategią ich zarządzania.
Opis	Ryzyko nieoczekiwanych strat finansowych poniesionych wskutek niewykonania lub wykonania w oparciu o niekorzystne, zmienione warunki krótkoterminowych, bieżących lub przyszłych zobowiązań płatniczych, jak również ryzyko, że w przypadku kryzysu płynności Spółki refinansowanie będzie możliwe wyłącznie według wyższych stóp procentowych lub poprzez likwidację aktywów ze zniżką.
Koncentracja ryzyka	W Spółce nie zidentyfikowano istotnych koncentracji ryzyka.

Zgodnie z art. 260 ust. 2 *Rozporządzenia Delegowanego* w odniesieniu do ryzyka płynności łączna kwota oczekiwanej zysku z przyszłych składek na dzień 31 grudnia 2022 wynosiła – 0 tys. złotych.

Spółka kwartalnie przeprowadza analizę przepływów pieniężnych.

Posiadanie znacznego portfela obligacji skarbowych i dostęp do rynku międzybankowego zapewnia odpowiedni poziom płynnych środków w razie zwiększych potrzeb poprzez możliwość natychmiastowej sprzedaży obligacji. Współpraca z kilkoma partnerami bankowymi zapewnia rozproszenie ryzyka. Koncentracja ryzyka jest na niskim poziomie, zapewniającym bezpieczeństwo.

Spółka nie posiada pozycji pozabilansowych, które mogłyby wpływać na ryzyko płynności.

Spółka nie posiada spółek celowych, które mogłyby wpływać na ryzyko płynności.

C.5 Ryzyko operacyjne

Typ Ryzyka	Ryzyko operacyjne
Ekspozycja	Oszustwa, niezgodność z przepisami i regulacjami, systemy IT, pracownicy, procesy
SCR	2 849 tys. złotych
Inne miary	<p>W celu zminimalizowania ryzyka operacyjnego Spółka stosuje następujące środki:</p> <ul style="list-style-type: none">aktualizacja i optymalizacja procesów i procedur,rozdział funkcji,plany awaryjne,szkolenia dla pracowników, analiza rotacji pracowników, systemy motywacyjne, dobór pracowników,monitorowanie i analiza incydentów bezpieczeństwa,analiza przyczyn awarii systemów informatycznych. <p>Skuteczność technik ograniczania ryzyka monitorowana jest poprzez następujące procesy:</p> <ul style="list-style-type: none">regularne kalkulacje wysokości ryzyk bazując na formule standardowej w ramach przeprowadzanego procesu wyliczania poziomu wypłacalności Spółki,

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

	<ul style="list-style-type: none">• limit system – proces analizowania kwartalnych wyników wraz z oceną ich zgodności z przewidywanymi wartościami,• system wczesnego ostrzegania – procedura polegająca na analizie wskaźników dotyczących różnych obszarów biznesowych w celu wykrycia ewentualnych nieprawidłowości bądź zagrożeń,• aktualizacja bazy ryzyk – analiza i aktualizacja wewnętrznej bazy rozpoznanych wewnętrz Towarzystwa ryzyk wraz z ich wyceną oraz planowaną strategią ich zarządzania,• rejestr zdarzeń operacyjnych – proces gromadzenia informacji na temat zdarzeń operacyjnych. <p>W ramach planu ciągłości działania testowane są plany awaryjne oraz odpowiednie rekomendacje są na bieżąco wdrażane.</p> <p>Spółka stosuje następujące środki do oceny ryzyka operacyjnego:</p> <ul style="list-style-type: none">• gromadzenie i analizę informacji o zdarzeniach z tytułu ryzyka operacyjnego,• rejestr incydentów wraz z coroczną rekomendacją dotyczącą działań mitygujących,• samoocenę. <p>W ramach ryzyka operacyjnego Spółka stosuje następujące limity:</p> <ul style="list-style-type: none">• limity dotyczące kwot oraz spełnienia wymogów formalnych w zakresie zaciągania zobowiązań, akceptacji wydatków, w tym wydatków administracyjnych, odszkodowań i świadczeń oraz wynagrodzeń prowizyjnych,• limity dotyczące autoryzacji transakcji bankowych,• limity dotyczące zawierania transakcji inwestycyjnych,• kluczowe wskaźniki w zakresie ryzyka związanego z pracownikami,• kluczowe wskaźniki w zakresie ryzyka zowanego z systemami informatycznymi. <p>Poszczególnymi rodzajami ryzyka operacyjnego zarządzają właściwi menadżerowie ryzyka.</p>
Opis	<ol style="list-style-type: none">1. Ryzyko związane z nowymi umowami ubezpieczenia – ryzyko związane z nowymi umowami ubezpieczenia to ryzyko nieosiągnięcia ustalonych celów dotyczących nowych umów ubezpieczenia oraz z negatywnym wpływem tego faktu na rozwój Spółki.2. Ryzyko oszustwa – ryzyko oszustwa definiuje się jako ryzyko jakichkolwiek niezgodnych z prawem działań noszących znamiona oszustwa, zatajenia lub naruszenia zaufania. Oszustw dopuszczają się podmioty i organizacje w celu uzyskania korzyści finansowych lub majątkowych, wyłudzenia usług, uniknięcia zapłaty lub utraty obsługi bądź zapewnienia korzyści osobistych lub gospodarczych. Termin „oszustwo” w tym kontekście obejmuje również składanie nieprawdziwych oświadczeń w wyniku oszukańczej sprawozdawczości finansowej. Należy zauważyć, że definicja oszustwa obejmuje również oszustwa na rzecz firmy.3. Ryzyko związane z systemami informatycznymi – ryzyko związane z systemami informatycznymi to ryzyko poniesienia strat wskutek częściowej lub

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

	<p>całkowitej awarii systemów informatycznych oraz w rezultacie manipulacji przy bazach danych bądź ich utraty.</p> <p>4. Ryzyko związane z pracownikami – ryzyko związane z pracownikami definiuje się jako kontrproduktywne zachowanie wynikające z nieuwagi, zaniedbania lub złych zamiarów, mogące spowodować szkodę dla organizacji.</p> <p>5. Ryzyko procesowe – ryzyko procesowe oznacza ryzyko bezpośrednio lub pośrednio skutkujące stratami z tytułu niedziałających procesów, w szczególności w przypadku procesów związanych z kontaktami z klientami lub partnerami biznesowymi. Procesy obarczone są ryzykiem całkowitego lub częściowego niezadziałania ze względu na celowy lub wynikający z nieuwagi błąd w ich realizacji lub wskutek awarii systemów wspierających.</p> <p>6. Ryzyko prawne – definiuje się jako ryzyko straty spowodowanej niezachowaniem zgodności z istniejącym lub nowym prawodawstwem bądź przepisami wydawanymi przez organ nadzoru, niekorzystnymi zmianami obowiązującego prawa lub przepisów wydanych przez organ nadzoru, jak również jako ryzyko straty wynikowej w związku ze sporem sądowym dotyczącym przedmiotu o istotnej wartości lub postępowaniem prowadzonym przez organ nadzoru, w szczególności wskutek niekorzystnej interpretacji prawa dokonanej przez sądy. Ponadto ryzyko prawne obejmuje straty wynikające z niejednoznaczności przepisów lub z niekorzystnych zapisów umownych. Ryzyko prawne nie stanowi odrębnej kategorii ryzyka, jako że podlega ono ramom zarządzania ryzykiem operacyjnym i zarządza się nim zgodnie z odpowiednimi procesami.</p>
Koncentracja ryzyka	W Spółce nie zidentyfikowano istotnych koncentracji ryzyka operacyjnego.

Ryzyko operacyjne jest w sposób ciągły monitorowane i pozostaje na odpowiednim poziomie.

C.6 Pozostale istotne ryzyka

Do pozostałych ryzyk identyfikowanych przez SIGNAL IDUNA Polska TU S.A. należą:

- ryzyko reputacji,
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko zgodności,
- ryzyko związane z outsourcingiem.

Ryzyko reputacji

Ryzyko nieoczekiwanej spadku wartości obowiązujących lub przyszłych umów ubezpieczenia spowodowanego pogorszeniem reputacji SIGNAL IDUNA Polska TU S.A. z perspektywy jego interesariuszy. Ryzyko to zazwyczaj wynika z wystąpienia zdarzeń powiązanych z ryzykiem innym niż ryzyko reputacji (przede wszystkim z ryzykiem operacyjnym). Ryzyko reputacji może nieść różne konsekwencje dla Spółki: niekorzystny rozgłos, utratę klientów i partnerów, utratę przychodów, spory sądowe oraz rezygnację kluczowych pracowników.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

Standardy przestrzegane w SIGNAL IDUNA Polska TU S.A. wymagają, by najważniejsze rodzaje ryzyka reputacyjnego dotyczące działalności operacyjnej były identyfikowane przez managerów ryzyka, w ramach zarządzanych przez nich procesów biznesowych, takich jak rozwój produktu, zawieranie umów ubezpieczenia czy dokonywanie inwestycji.

Ryzyko reputacji nie jest uwzględnione w ramach formuły standardowej. Ryzyko reputacji podlega ramom zarządzania ryzykiem, wskutek czego nie występują dodatkowe potrzeby kapitałowe z nim związane.

Koncentracja ryzyka reputacji:

Spółka na bieżąco monitoruje ryzyko reputacji głównie przez ocenę jakościową ryzyka. Spółka nie odnotowuje wzrostu ekspozycji na to ryzyko.

Ryzyko strategiczne

Ryzyko nieoczekiwanych, negatywnych zmian wartości Spółki wynikających z niekorzystnych skutków decyzji kierownictwa w zakresie strategii biznesowych i ich realizacji.

W celu identyfikacji ryzyka związanego z podejmowaniem decyzji strategicznych bierze się pod uwagę implikacje działań o znaczeniu strategicznym i w tym kontekście omawiane jest powiązane ryzyko strategiczne. W ramach procesu identyfikowane są wszystkie istotne rodzaje ryzyka strategicznego poprzez połączenie perspektywy organu zarządczego z perspektywą managerów ryzyka.

Szerzej omawiane są wybrane najważniejsze ryzyka o znaczeniu strategicznym, proces koordynowany jest przez Zarząd Spółki.

Ryzyko strategiczne nie jest uwzględnione w ramach formuły standardowej. Ryzyko strategiczne podlega ramom zarządzania ryzykiem, wskutek czego nie występują dodatkowe potrzeby kapitałowe z nim związane.

Koncentracja ryzyka strategicznego:

Spółka na bieżąco monitoruje ryzyko strategiczne poprzez monitoring przyjętej strategii oraz system zarządzania. Spółka nie odnotowuje wzrostu ekspozycji na to ryzyko.

Ryzyko zgodności

Ryzyko zgodności definiuje się jako ryzyko nieprzestrzegania przepisów: ryzyko poniesienia sankcji sądowych lub administracyjnych, poniesienia szkód na reputacji w wyniku nieprzestrzegania prawa, regulacji lub przepisów wydanych przez organ nadzoru albo zasad samoregulacji, takich jak statut, kodeks postępowania lub kodeks dyscyplinarny; ryzyko wynikające z niekorzystnych zmian w przepisach prawa lub w nastawieniu sądów.

Ryzyko zgodności nie jest uwzględnione w ramach formuły standardowej. Ryzyko zgodności podlega ramom zarządzania ryzykiem, wskutek czego nie występują dodatkowe potrzeby kapitałowe z nim związane.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

Koncentracja ryzyka zgodności:

Spółka na bieżąco monitoruje ryzyko zgodności głównie poprzez przeglądy dokonywane przez funkcję zgodności z przepisami, analizę zgłoszeń otrzymywanych przez jednostki organizacyjne oraz przegląd wymogów regulacyjnych. Spółka nie odnotowuje wzrostu ekspozycji na to ryzyko.

Ryzyko związane z outsourcingiem

Ryzyko związane z outsourcingiem oznacza możliwość poniesienia straty lub napotkania trudności w utrzymaniu ciągłości operacji Spółki, w związku z niewykonaniem lub niewłaściwym wykonaniem umowy przez dostawcę.

W SIGNAL IDUNA Polska TU S.A. outsourcingiem objęte są następujące ważne lub podstawowe rodzaje działalności:

- obsługa roszczeń i likwidacja szkód,
- usługi w obszarze IT,
- zapewnienie zgodności z przepisami.

Ryzyko związane z outsourcingiem nie jest uwzględnione w ramach formuły standardowej. Ryzyko związane z outsourcingiem podlega ramom zarządzania ryzykiem i nie występują dodatkowe potrzeby kapitałowe z nim związane.

Koncentracja ryzyka związanego z outsourcingiem:

Spółka na bieżąco monitoruje ryzyko związane z outsourcingiem głównie przez analizę ryzyka dostawców usług oraz okresowe monitorowanie współpracy z dostawcami. Spółka monitoruje poziom koncentracji i wprowadza działania mitygujące w celu utrzymania jej na odpowiednim poziomie.

C.7 Wszelkie inne informacje

Testy warunków skrajnych i analiza wrażliwości

Spółka w sposób ciągły monitoruje najbardziej istotne ryzyka i ich wpływ na poziom współczynnika wypłacalności. Zgodnie z zasadą istotności, ryzyko uznaje się za istotne, jeżeli wymóg kapitałowy dotyczący tego ryzyka przekracza 5% podstawowego kapitałowego wymogu wypłacalności. Spółka klasyfikuje ryzyka i dla najistotniejszych ryzyk przeprowadza analizę wrażliwości. Na dzień 31 grudnia 2022 roku, zgodnie z zasadą istotności, największe ryzyka stwierdzono w podmoduле ryzyka składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie oraz podmoduле ryzyka katastroficznego, a w szczególności w podmoduле ryzyka ubezpieczenia kredytów i poręczeń.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

Spółka wykonała analizę wrażliwości, stosując szok górny i szok dolny o wartości 25% dla parametrów zastosowanych zgodnie z założeniami formuły standardowej. Wyniki przedstawiono w poniższej tabeli:

Wartość na dzień 31.12.2022 (w tys. złotych)	Scenariusz	Współczynnik wypłacalności*	Różnica
Formula standardowa		171,25%	
Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – szok górny	+25%	149,25%	-22,00%
Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – szok dolny	-25%	200,70%	29,45%
Ryzyko katastroficzne: ryzyko ubezpieczeń kredytów i poręczeń – szok górny	+25%	168,01%	-3,24%
Ryzyko katastroficzne: ryzyko ubezpieczeń kredytów i poręczeń – szok dolny	-25%	174,08%	2,83%

*współczynniki wypłacalności bazujące na kapitałowym wymogu kapitałowym

Zgodnie z wynikami z testów warunków skrajnych przeprowadzonych w 2022 roku Wynik analizy (tabela powyżej) wskazuje, że Spółka jest wrażliwa na zmianę wartości ryzyka składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. Poziom ryzyka pozostaje głównym czynnikiem monitorowania, zarówno podczas fazy planowania jak i podczas bieżącej kontroli.

Bazując na wynikach analizy wrażliwości, Towarzystwo nie odnotowało potrzeby przeprowadzenia dodatkowych kontroli czy zmian w procesie zarządzania.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

D. Wycena do celów wypłacalności

D.1 Aktywa

W okresie sprawozdawczym nie nastąpiły istotne zmiany w stosowanych przez Spółkę zasadach ujmowania, wyceny oraz szacunków aktywów.

D.1.1 Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne Spółka wycenia w wartość zero, chyba że dany składnik wartości niematerialnych i prawnych mógłby zostać wydzielony w celu jego zbycia, a Spółka mogłaby wykazać, że istnieje wartość dla tego samego lub podobnego składnika aktywów.

<i>Wartość na dzień 31.12.2022 (w tys. złotych)</i>	<i>Wycena do celów wypłacalności</i>	<i>Wycena na potrzeby sprawozdań finansowych</i>	<i>Różnica</i>
Wartości niematerialne i prawne	0	3 604	-3 604

Wartości niematerialne i prawne wycenia się na potrzeby sprawozdań finansowych według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Rocznego stawki amortyzacyjne dla wartości niematerialnych i prawnych ustala się z uwzględnieniem okresu ich ekonomicznej użyteczności.

D.1.2 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

W związku z przejściowymi różnicami między wartością wycenioną zgodnie z zasadami *Wypłacalność II*, a wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości, ustalane są aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazywane są w bilansie dla celów wypłacalności w tzw. szyku rozwartym tj. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego po stronie aktywów w odrębnej pozycji, natomiast rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego – po stronie pasywów, również w odrębnej pozycji.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku wartość aktywów wykazana w bilansie dla celów wypłacalności w pozycji *Aktywa z tytułu podatku odroczonego* wynosi 4 932 tys. złotych.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności.

Wysokość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego obowiązujących w roku powstania obowiązku podatkowego.

Odzyskiwalność aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Spółka przypisuje dodatnią wartość aktywom z tytułu odroczonego podatku dochodowego wyłącznie wówczas, gdy jest prawdopodobne, że będzie dostępny przyszły dochód do opodatkowania, od którego

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

można odpisać składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, biorąc pod uwagę wymogi przepisów ustawowych i wykonawczych w zakresie ograniczeń czasowych dotyczących przeniesienia na kolejny okres nieroźliczonych strat podatkowych lub przeniesienia na kolejny okres niewykorzystanych ulg podatkowych lub gdy istnieją wystarczające dodatnie różnice przejściowe, które mają się odwrócić w tym samym okresie co oczekiwane ujemne różnice przejściowe.

Kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego bez przeprowadzenia oceny ich możliwego wykorzystania na dzień 31 grudnia 2022 roku wynosiła 7 379 tys. złotych.

Wartość na dzień 31.12.2022 (w tys. złotych)	Wycena do celów wypłacalności	Wycena na potrzeby sprawozdań finansowych	Różnica
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 932	0	4 932

Przy kalkulacji podatku odroczonego na potrzeby sprawozdań finansowych różnica pomiędzy stanem aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i początek okresu sprawozdawczego wpływa na wynik finansowy, przy czym aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczące operacji rozliczanych z kapitałem własnym odnoszone są również na kapitał własny.

Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego na potrzeby sprawozdań finansowych wykazywane są w bilansie w wysokości skompensowanej. Wartość wykazana na dzień bilansowy na potrzeby sprawozdań finansowych w pozycji *Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego* wynosi 0 złotych.

D.1.3 Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytko w własny

Po początkowym ujęciu pozycji rzeczowych aktywów trwałych jako składnika aktywów, której wartość godziwą można wiarygodnie ustalić, pozycję taką wykazuje się w wartości przeszacowanej, stanowiącej jej wartość godziwą na dzień przeszacowania, pomniejszonej o kwotę późniejszego umorzenia i późniejszych odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości narastająco. Przeszacowania przeprowadza się na tyle regularnie, aby wartość wykazywana w bilansie sporządzonym do celów wypłacalności nie różniła się w sposób istotny od wartości, która zostałaby ustalona przy zastosowaniu wartości godziwej na koniec okresu sprawozdawczego.

W świetle znowelizowanych przepisów *MSSF 16* w pozycji tej ujmuje się wartość aktywa z tytułu prawa do użytkowania, na którą składają się koszty najmu nieruchomości (opłaty z tytułu czynszów powierzchni biurowych, opłaty za miejsca parkingowe, opłaty eksploatacyjne, o stałym koszcie za 1 m²).

Spółka wycenia aktywa trwałe w następujący sposób:

- pojazdy mechaniczne – przy wykorzystaniu alternatywnych metod wyceny z zastosowaniem podejścia rynkowego z wykorzystaniem cen identycznych środków trwałych,
- aktywa z tytułu prawa do użytkowania – według kosztu, obejmującego kwotę początkowej wyceny zobowiązania z tytułu leasingu, wszelkie opłaty leasingowe zapłacone w dacie rozpoczęcia lub przed tą datą (pomniejszone o otrzymane zachęty leasingowe), wszelkie początkowe koszty poniesione przez leasingobiorcę oraz szacunek kosztów, które mają zostać poniesione w związku z demontażem i usunięciem składnika aktywów, przeprowadzeniem renowacji miejsca, w którym się znajdował, jeżeli wynika to z umowy leasingowej; po dacie rozpoczęcia Spółka wycenia składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania z zastosowaniem alternatywnych metod wyceny opartych na modelu kosztu pomniejszonym o odpisy amortyzacyjne i odpisy z tytułu utraty wartości,

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

- pozostałe grupy rzeczowych aktywów trwałych – przy wykorzystaniu alternatywnych metod wyceny z zastosowaniem podejścia rynkowego poprzez określenie wartości przeszacowanej składnika majątku.

<i>Wartość na dzień 31.12.2022 (w tys. złotych)</i>	<i>Wycena do celów wypłacalności</i>	<i>Wycena na potrzeby sprawozdań finansowych</i>	<i>Różnica</i>
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	5 258	2 480	2 778

Środki trwałe wycenia się na potrzeby sprawozdań finansowych według cen nabycia lub kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Amortyzacja dokonywana jest metodą liniową. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego. Wartość bilansowa wykazywana dla celów wypłacalności różni się od wartości bilansowej wykazywanej na potrzeby sprawozdań finansowych także o wartość aktywa z tytułu prawa do użytkowania zidentyfikowanego w związku z wdrożeniem MSSF 16.

D.1.4 Udziały w jednostkach powiązanych, w tym udziały kapitałowe

Wartość udziałów w jednostkach podporządkowanych na dzień bilansowy wynosi 70 tys. złotych.

Spółka dokonuje wyceny jednostki podporządkowanej z zastosowaniem skorygowanej metody praw własności z uwzględnieniem korekt z tytułu pozycji, które w bilansie systemu *Wypłacalność II* podlegają korekcje.

<i>Wartość na dzień 31.12.2022 (w tys. złotych)</i>	<i>Wycena do celów wypłacalności</i>	<i>Wycena na potrzeby sprawozdań finansowych</i>	<i>Różnica</i>
Udziały w zakładach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	70	70	0

Lokaty w jednostkach podporządkowanych na potrzeby sprawozdań finansowych wycenia się metodą praw własności, z uwzględnieniem zasad wyceny określonych w art. 63 *Ustawy o rachunkowości*, czyli z pominięciem korekt wprowadzanych do wyceny zgodnie z *Wypłacalnością II*.

D.1.5 Obligacje państwowie

Spółka wycenia obligacje państowe według wartości godziwej. Za wartość godziwą przyjmuje się kwotę, za jaką dany składnik aktywów mógłby zostać wymieniony pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi, niepowiązanymi ze sobą stronami. Wartość godziwą instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie na aktywnym rynku stanowi cena rynkowa pomniejszona o koszty związane z przeprowadzeniem transakcji, gdyby ich wysokość była znacząca.

Przez aktywny rynek rozumie się rynek spełniający łącznie następujące kryteria:

- instrumenty będące przedmiotem obrotu na rynku są jednorodne,
- zazwyczaj w każdym czasie występują zainteresowani nabywcy i sprzedawcy,
- ceny są podawane do publicznej wiadomości.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

Badania aktywnych rynków i wyboru rynku głównego dokonuje się w oparciu o ww. kryteria na koniec każdego kwartału na podstawie najświeższych dostępnych danych sumując obroty w danym kwartale. Wybrany rynek główny stanowi źródło kursów do wyceny składników w kolejnym kwartale.

Do wyceny notowanych obligacji państewowych w wartości godziwej Spółka wykorzystuje ceny rynkowe pobrane z serwisu Reuters z ostatniego dnia roboczego okresu sprawozdawczego.

Jeżeli w momencie dokonywania wyceny na aktywnym rynku, na podstawie którego wyceniany jest dany składnik lokat, nie została zawarta żadna transakcja, wówczas wyceny danego składnika lokat dokonuje się w oparciu o ostatni kurs zamknięcia ustalony na tym aktywnym rynku, a w przypadku braku kursu zamknięcia – innej, ustalonej przez aktywny rynek wartości stanowiącej jego odpowiednik.

W przypadku składników aktywów notowanych na więcej niż jednym aktywnym rynku, do ustalenia wartości godziwej uwzględniane są dane wejściowe pochodzące z rynku głównego, tzn. rynku o największym wolumenie obrotu w poprzednim kwartale.

W przypadku braku możliwości ustalenia wielkości wolumenu obrotu, Spółka stosuje kolejne, możliwe do zastosowania kryterium – ilość danego składnika lokat wprowadzonego do obrotu na danym rynku lub możliwość dokonania przez Spółkę transakcji na danym rynku.

Ze względu na zmienność otoczenia gospodarczego istnieje niepewność dokonanych szacunków dotyczących wyceny obligacji państewowych w zakresie zmienności stóp procentowych oraz ratingów.

<i>Wartość na dzień 31.12.2022 (w tys. złotych)</i>	<i>Wycena do celów wypłacalności</i>	<i>Wycena na potrzeby sprawozdań finansowych</i>	<i>Różnica</i>
Obligacje państewowe	51 695	51 760	-65

Wycena obligacji państewowych do celów wypłacalności ustalana jest analogicznie jak w przypadku wyceny na potrzeby sprawozdań finansowych z wyjątkiem wyceny aktywów finansowych zaklasyfikowanych do kategorii utrzymywanych do terminu wymagalności. Na potrzeby sprawozdań finansowych wykazywane są one według skorygowanej ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Aktualna sytuacja na rynkach finansowych wpłynęła znaczco na wycenę obligacji państewowych. Ingerencje banków centralnych, tj. podwyżki głównych stóp procentowych spowodowały spadek rynkowych wartości tej klasy aktywów.

D.1.6 Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania

Na dzień bilansowy Spółka nie posiadała certyfikatów inwestycyjnych w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

Posiadane jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych są wyceniane w wartości godziwej. Wartość godziwa jest ustalana w oparciu o ostatnio ogłoszoną przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych wartość aktywów netto na jednostkę uczestnictwa.

Na dzień 31 grudnia 2022 Spółka nie identyfikuje niepewności w zakresie wyceny jednostek uczestnictwa.

<i>Wartość na dzień 31.12.2022 (w tys. złotych)</i>	<i>Wycena do celów wypłacalności</i>	<i>Wycena na potrzeby sprawozdań finansowych</i>	<i>Różnica</i>
Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	1 265	1 265	0

Wycena do celów wypłacalności ustalana jest analogicznie jak w przypadku wyceny na potrzeby sprawozdań finansowych.

D.1.7 Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych

Do depozytów bankowych innych niż środki pieniężne Spółka zalicza depozyty i ekwiwalenty środków pieniężnych, które nie mogą być wykorzystywane do dokonywania płatności w dowolnym momencie i nie podlegają wymianie na walutę lub depozyty zbywalne (na żądanie) bez znacznego ograniczeń lub kar.

Depozyty bankowe inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych wyceniane są w wartości godziwej przy zastosowaniu alternatywnych metod wyceny w związku z brakiem aktywnego rynku dla tego typu instrumentów.

Depozyty bankowe inne niż środki pieniężne Spółka wycenia poprzez dyskontowanie przepływów pieniężnych przy wykorzystaniu bieżącej, na dzień wyceny, stopy oprocentowania depozytów możliwej do uzyskania na rynku, tj. stopy procentowej oferowanej przez bank, w którym Spółka lokuje środki.

Na dzień 31 grudnia 2022 Spółka nie identyfikuje niepewności w zakresie wyceny depozytów innych niż ekwiwalenty środków pieniężnych.

<i>Wartość na dzień 31.12.2022 (w tys. złotych)</i>	<i>Wycena do celów wypłacalności</i>	<i>Wycena na potrzeby sprawozdań finansowych</i>	<i>Różnica</i>
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	8 686	8 745	-58

Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych na potrzeby sprawozdań finansowych są wyceniane według skorygowanej ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Dla celów wypłacalności do depozytów bankowych innych niż środki pieniężne Spółka nie zalicza lokat terminowych związanych z Zakładowym Funduszem Świadczeń Socjalnych, którego obowiązek tworzenia wynika z przepisów prawa.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

D.1.8 Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)

Kwota należna z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) została obliczona jako różnica pomiędzy szacowaną wartością szkód na udziale reasekuratora a szacowaną wartością składek na udziale reasekuratora. Dodatkowo, dodany został udział reasekuratora w rezerwach szkodowych, wyznaczony w oparciu o bieżący program reasekuracji.

Wartość na dzień 31.12.2022 (w tys. złotych)	Wycena do celów wypłacalności	Wycena na potrzeby sprawozdań finansowych	Różnica
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych	853	898	-45

W wyliczeniu ww. kwoty dla celów wypłacalności Spółka bazuje na wartościach ustalonych dla celów sprawozdań finansowych z uwzględnieniem dyskonta, do którego wyliczenia została wykorzystana krzywa stóp procentowych publikowana przez EIOPA dla celów kalkulacji wypłacalności.

D.1.9 Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Kwota należna z umów reasekuracji została obliczona jako różnica pomiędzy szacowaną wartością szkód na udziale reasekuratora a szacowaną wartością składek na udziale reasekuratora. Dodatkowo, do wyżej wyznaczonej wartości dodano udział reasekuratora w rezerwach szkodowych, wyznaczony w oparciu o bieżący program reasekuracji.

Wartość na dzień 31.12.2022 (w tys. złotych)	Wycena do celów wypłacalności	Wycena na potrzeby sprawozdań finansowych	Różnica
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	-392	156	-548

W wyliczeniu ww. kwoty dla celów wypłacalności Spółka bazuje na współczynnikach udziału reasekuratora w szkodach i składek, ustalanych na podstawie obowiązujących umów reasekuracyjnych z uwzględnieniem dyskonta, do którego wyliczenia została wykorzystana krzywa stóp procentowych publikowana przez EIOPA dla celów kalkulacji wypłacalności.

D.1.10 Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych

Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych Spółka wykazuje w kwocie tylko tych należności, których termin płatności już minął. Natomiast przyszłe raty składek są uwzględniane przy wyznaczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jako przepływy pieniężne – wpływy. Wartość należności podlega aktualizacji wyceny przy uwzględnieniu stopnia prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. Wycena dla celów wypłacalności uwzględnia dyskonto dla tych należności. Spółka do kalkulacji dyskonta wykorzystuje stopy procentowe publikowane przez EIOPA dla celów kalkulacji wypłacalności.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

Wartość na dzień 31.12.2022 (w tys. złotych)	Wycena do celów wypłacalności	Wycena na potrzeby sprawozdań finansowych	Różnica
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	4 986	22 754	-17 767

Należności na potrzeby sprawozdania finansowego wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty (z uwzględnieniem odroczych płatności), z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny i wykazuje w wartości netto (po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące).

Wartość bilansowa wykazywana dla celów wypłacalności różni się od wartości bilansowej wykazywanej na potrzeby sprawozdań finansowych o wartość przyszłych rat składek uwzględnianych przy wyznaczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz o wartość dyskonta.

D.1.11 Należności z tytułu reasekuracji biernej

Należności z tytułu reasekuracji biernej Spółka wykazuje w kwocie tylko tych należności, których termin płatności już minął, natomiast przyszłe należności są uwzględniane przy wyznaczaniu kwot należnych z umów reasekuracji. Wartość należności z tytułu reasekuracji biernej podlega aktualizacji wyceny przy uwzględnieniu stopnia prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. Wycena dla celów wypłacalności bazuje na wartościach ustalonych dla celów sprawozdań finansowych z uwzględnieniem dyskonta, do którego wyliczenia są wykorzystywane stopy procentowe publikowane przez EIOPA dla celów kalkulacji wypłacalności.

Wartość na dzień 31.12.2022 (w tys. złotych)	Wycena do celów wypłacalności	Wycena na potrzeby sprawozdań finansowych	Różnica
Należności z tytułu reasekuracji biernej	5	5	0

Należności na potrzeby sprawozdania finansowego wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty (z uwzględnieniem odroczych płatności), z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny i wykazuje w wartości netto (po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące).

D.1.12 Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)

Pozostałe należności wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny i wykazuje w wartości netto (po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące). Wartość należności podlega aktualizacji wyceny przy uwzględnieniu stopnia prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. Wycena dla celów wypłacalności uwzględnia dyskonto dla tych należności. Spółka do kalkulacji dyskonta wykorzystuje stopy procentowe publikowane przez EIOPA dla celów kalkulacji wypłacalności.

W należnościach nie ujmuje się kwot dotyczących Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, które łącznie z innymi pozycjami aktywów są kompensowane z pozycją zobowiązań.

Wartość na dzień 31.12.2022 (w tys. złotych)	Wycena do celów wypłacalności	Wycena na potrzeby sprawozdań finansowych	Różnica
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)	436	480	-44

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

Wartość bilansowa wykazywana dla celów wypłacalności różni się od wartości bilansowej wykazywanej na potrzeby sprawozdań finansowych o należności dotyczące Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych oraz o wartość dyskonta.

D.1.13 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Do środków pieniężnych Spółka w szczególności zalicza środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych oraz inne inwestycje krótkoterminowe będące ekwiwalentami środków pieniężnych. Do środków pieniężnych Spółka nie zalicza środków pieniężnych związanych z Zakładowym Funduszem Świadczeń Socjalnych, którego obowiązek tworzenia wynika z przepisów prawa.

Spółka wycenia środki pieniężne w wartości godziwej. Wartość godziwa środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych wyznaczana jest w wartości nominalnej.

Biorąc pod uwagę zmienność otoczenia gospodarczego, Spółka identyfikuje niepewność dokonanych szacunków wyceny środków pieniężnych w zakresie zmienności kursów walut.

<i>Wartość na dzień 31.12.2022 (w tys. złotych)</i>	<i>Wycena do celów wypłacalności</i>	<i>Wycena na potrzeby sprawozdań finansowych</i>	<i>Różnica</i>
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	5 464	5 464	0

Wartość bilansowa wykazywana dla celów wypłacalności nie różni się od wartości bilansowej wykazywanej na potrzeby sprawozdań finansowych.

D.1.14 Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)

Wartość pozostałych aktywów (niewykazanych w innych pozycjach) na dzień bilansowy wynosi 0 złotych.

<i>Wartość na dzień 31.12.2022 (w tys. złotych)</i>	<i>Wycena do celów wypłacalności</i>	<i>Wycena na potrzeby sprawozdań finansowych</i>	<i>Różnica</i>
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	0	435	-435

Wartość bilansowa wykazywana dla celów wypłacalności różni się od wartości bilansowej wykazywanej na potrzeby sprawozdań finansowych o wartość czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów, które zgodnie z zasadami wyceny *Wypłacalność II* wyceniane są w wartości zero.

D.2 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do najistotniejszych linii biznesowych zaprezentowano poniżej. Najistotniejsze linie biznesowe w Spółce to ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych (LoB 1), ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów (LoB 2) oraz ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej (LoB 9).

Szczegółowe informacje dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do wszystkich występujących w Spółce linii biznesu zawiera formularz QRT S.17.01.02 będący załącznikiem do sprawozdania.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

D.2.1 Rezerwy do celów wypłacalności

Poniższe zestawienie przedstawia wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wyznaczanych do celów wypłacalności w podziale na istotne linie biznesowe,

Wartość na dzień 31.12.2022 (w tys. złotych)	LoB 1	LoB 2	LoB 9
Najlepsze oszacowanie rezerw brutto	12 441	10 393	1 755
Margines ryzyka	165	162	160
Razem	12 606	10 554	1 915

Część składowa najlepszego oszacowania została obliczona według następującej formuły:

$$BEL_t = (UPR_t * (CLAIMS RATIO + COSTS RATIO + LAPSE_{LOSS}) - UPR_{COR_t}) / (1 + \frac{i}{d})$$

gdzie:

BEL_t – wartość najlepszego oszacowania na moment t

UPR_t – rezerwa składek wykazywana na potrzeby sprawozdań finansowych w danej linii biznesowej (na moment t)

$CLAIMS RATIO$ – zakładany współczynnik szkodowości

$COSTS RATIO$ – zakładany współczynnik kosztów administracyjnych

$LAPSE_LOSS$ – zakładana korekta rezerwy składki na potrzeby sprawozdań finansowych o współczynnik rezygnacji

UPR_{COR_t} – korekta rezerwy składek o przyszłe składki wynikające z obecnie zawartych umów ubezpieczenia (na moment t)

i – stopa procentowa

$\frac{1}{d}$ – zakładany średni czas zapadalności rezerwy składek (wyrażony jako część roku)

Ostatecznie najlepsze oszacowanie jest sumą rezerw obliczonych w powyższy sposób oraz rezerw szkodowych wycenianych jako zdyskontowana wartość rezerw szkodowych wykazywanych na potrzeby sprawozdań finansowych.

Wartość marginesu ryzyka została wyznaczona zgodnie z art. 37 oraz 39 Rozporządzenia delegowanego. Margines ryzyka jest obliczany zgodnie z metodologią kosztu kapitału, zaczynając od obliczenia przebiegu czasowego ryzyk należących do poszczególnych modułów ryzyk wykorzystywanych do obliczeń przyszłych wymogów kapitałowych, przy założeniu, że portfel ubezpieczeń (w granicach umowy) nie przekracza jednego roku.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

Wpływ inflacji na oczekiwana wartość szkód w linii ubezpieczeń świadczeń medycznych zwiększył się w 2022 roku.

D.2.2 Poziom niepewności związanej z wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Każdorazowo przy obliczeniach dokonuje się oceny jakości danych do wyznaczenia najlepszego oszacowania oraz badania spójności danych wykorzystywanych do wyceny na potrzeby sprawozdań finansowych a tych wykorzystywanych do wyceny dla celów wypłacalności.

Głównym źródłem niepewności związanej z wyceną rezerw techniczno-ubezpieczeniowych są założenia dotyczące współczynnika szkodowości lub wartości oczekiwanej częstości wystąpienia szkód w poszczególnych segmentach ubezpieczeń, kosztów oraz rezygnacji z umów. Z tego powodu wartości te poddawane są regularnej weryfikacji, tak aby zminimalizować niepewność związaną z wyceną. Dodatkowym źródłem niepewności jest oszacowanie rezerw szkodowych. Z tego powodu regularnie przeprowadzane są badania adekwatności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

Spółka nie stosuje korekty z tytułu zmienności (o której mowa w art. 229 *Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej*), przejściowej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka (o której mowa w art. 496 *Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej*), przejściowego odliczenia (o którym mowa w art. 497 *Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej*) oraz dostosowania korekty dopasowującej (o której mowa w art. 227 *Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej*).

D.2.3 Porównanie rezerw obliczanych na potrzeby sprawozdań finansowych oraz rezerw obliczanych na potrzeby wypłacalności

Poniższa tabela przedstawia różnicę w wycenie rezerw na potrzeby wypłacalności oraz przedstawionych w sprawozdaniu finansowym Spółki na 31 grudnia 2022 roku w podziale na istotne linie biznesowe.

Wartość na dzień 31.12.2022 (w tys. złotych)	Najlepsze oszacowanie zobowiązań	Margines Ryzyka	Wartość według regulacji Wyplacalność II	Wycena na potrzeby sprawozdań finansowych	Różnica
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	12 441	165	12 606	29 615	-17 009
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	10 393	162	10 554	13 747	-3 193
Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej	1 755	160	1 915	3 544	-1 629

Różnica pomiędzy wyceną do celów wypłacalności a wyceną na potrzeby sprawozdań finansowych spowodowana jest:

- faktem, iż przyszłe składki z tytułu zawartych umów ubezpieczenia pomniejszą rezerwy dla celów wypłacalności, podczas gdy rezerwy składek dla celów sprawozdań finansowych bazują na wartości składek za cały okres ubezpieczenia, niezależnie od tego czy składki te zostały opłacone, czy termin ich płatności przypada w przyszłości,
- uwzględnieniem współczynników rezygnacji oraz prawdopodobieństwa zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego w prognozie przyszłych przepływów finansowych przy wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do celów wypłacalności, podczas gdy w przypadku wyceny na potrzeby sprawozdań finansowych rezerwy obliczane są przy uwzględnieniu wartości składek należnych za cały okres ubezpieczenia, współczynnik rezygnacji nie jest uwzględniany,

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

- wykorzystaniem ostrożnościowego podejścia przy wycenie rezerw wykazywanych na potrzeby sprawozdań finansowych, podczas gdy przy wycenie rezerw do celów wypłacalności, to jest najlepszego oszacowania, wykorzystywane są założenia odzwierciedlające wartość ryzyka, na jakie narażona jest Spółka,
- odmiennym podejściem do wartości pieniądza w czasie, która przy wycenie rezerw uwzględniana jest zgodnie z krzywą dochodowości publikowaną przez Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych, podczas gdy do wyceny rezerw wykazywanych na potrzeby sprawozdań finansowych wartość pieniądza w czasie nie jest modelowana,
- dodawaniem marginesu ryzyka do najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na potrzeby wypłacalności, który jest obliczony zgodnie z art. 37 oraz 39 *Rozporządzenia delegowanego*. W przypadku wyceny rezerw na potrzeby sprawozdań finansowych nie uwzględnia się marginesu ryzyka.

D.2.4 Kwoty należne z umów reasekuracji

Kwoty należne z umów reasekuracji oraz metodologia ich wyznaczania została przedstawiona w punktach D.1.8 oraz D.1.9.

D.3 Inne zobowiązania

W okresie sprawozdawczym nie nastąpiły istotne zmiany w stosowanych przez Spółkę zasadach ujmowania, wyceny oraz szacunków.

D.3.1 Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)

Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe) są to zobowiązania, których termin lub kwota są niepewne. Pozostałe rezerwy wycenia się w oczekiwanej i uzasadnionej oraz wiarygodnie oszacowanej wartości.

Pozostałe rezerwy tworzone są na:

- pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować, a w szczególności na straty z transakcji gospodarczych w toku, w tym z tytułu udzielonych gwarancji pozaubezpieczeniowych, poręczeń, operacji kredytowych, skutków toczącego się postępowania sądowego,
- przyszłe zobowiązania spowodowane restrukturyzacją, jeżeli na podstawie odrębnych przepisów jednostka jest zobowiązana do jej przeprowadzenia lub zawarto w tej sprawie wiążące umowy, a plany restrukturyzacji pozwalają w sposób wiarygodny oszacować wartość tych przyszłych zobowiązań.

Wartość na dzień 31.12.2022 (w tys. złotych)	Wycena do celów wypłacalności	Wycena na potrzeby sprawozdań finansowych	Różnica
Pozostałe rezerwy (inne niż techniczno- ubezpieczeniowe)	624	624	0

Wartość bilansowa wykazywana dla celów wypłacalności nie różni się od wartości bilansowej wykazywanej na potrzeby sprawozdań finansowych.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

D.3.2 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

W związku z przejściowymi różnicami między wartością wycenioną zgodnie z zasadami *Wypłacalność II*, a wartością podatkową, tworzona jest rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazywane są w bilansie dla celów wypłacalności w tzw. szynku rozwartym, tj. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego po stronie aktywów w odrębnej pozycji, natomiast rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego – po stronie pasywów, również w odrębnej pozycji.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku wartość rezerw wykazana w bilansie dla celów wypłacalności w pozycji *Rezerwa z tytułu podatku odroczonego* wynosi 5 106 tys. złotych.

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych, to jest różnic, które spowodują zwiększenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przyszłości.

Wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego obowiązujących w roku powstania obowiązku podatkowego.

Wartość na dzień 31.12.2022 (w tys. złotych)	Wycena do celów wypłacalności	Wycena na potrzeby sprawozdań finansowych	Różnica
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 106	0	5 106

Przy kalkulacji podatku odroczonego na potrzeby sprawozdań finansowych różnica pomiędzy stanem rezerw z tytułu podatku odroczonego na koniec i początek okresu sprawozdawczego wpływa na wynik finansowy, przy czym rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczące operacji rozliczanych z kapitałem własnym odnoszone są również na kapitał własny.

Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego na potrzeby sprawozdań finansowych wykazywane są w bilansie w wysokości skompensowanej. Wartość wykazana na dzień bilansowy na potrzeby sprawozdań finansowych w pozycji *Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego* wynosi 0 tys. złotych.

D.3.3 Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych

Wartość zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych stanowią zobowiązania z tytułu leasingu.

W dacie rozpoczęcia zobowiązania z tytułu leasingu wycenia się w wysokości wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty w tej dacie. Opłaty leasingowe Spółka dyskontuje z zastosowaniem krańcowej stopy procentowej leasingobiorcy. Opłaty leasingowe zawarte w wycenie zobowiązania z tytułu leasingu obejmują stałe opłaty pomniejszone o wszelkie należne zachęty leasingowe, zmienne opłaty leasingowe, które zależą od indeksu lub stawki, kwoty, których zapłaty przez leasingobiorcę oczekuje się w ramach gwarantowanej wartości końcowej, ceny wykonania opcji kupna,

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

jeżeli jest prawdopodobne, że zostanie ona wykorzystana, oraz kary pieniężne za wypowiedzenie leasingu, jeżeli istnieje możliwość skorzystania z takiej opcji.

Po dacie rozpoczęcia Spółka wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu poprzez zwiększenie wartości bilansowej w celu odzwierciedlenia odsetek od zobowiązania z tytułu leasingu, zmniejszenie wartości bilansowej w celu uwzględnienia zapłaconych opłat leasingowych oraz zaktualizowanie wyceny wartości bilansowej w celu uwzględnienia wszelkiej ponownej oceny.

<i>Wartość na dzień 31.12.2022 (w tys. złotych)</i>	<i>Wycena do celów wypłacalności</i>	<i>Wycena na potrzeby sprawozdań finansowych</i>	<i>Różnica</i>
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	2 912	0	2 912

Według *Ustawy o rachunkowości* w okresie sprawozdawczym Spółka nie była stroną umów leasingowych, w związku z tym wartość wykazana na potrzeby sprawozdań finansowych w pozycji *Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych* wynosi 0 złotych.

D.3.4 Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych

Zobowiązania są wykazywane w kwocie wymagającej zapłaty. Wycena dla celów wypłacalności uwzględnia dyskonto dla tych zobowiązań. Spółka do kalkulacji dyskonta wykorzystuje stopy procentowe publikowane przez EIOPA dla celów kalkulacji wypłacalności.

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych Spółka wykazuje w kwocie tylko tych zobowiązań, które nie zostały uwzględnione w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych.

<i>Wartość na dzień 31.12.2022 (w tys. złotych)</i>	<i>Wycena do celów wypłacalności</i>	<i>Wycena na potrzeby sprawozdań finansowych</i>	<i>Różnica</i>
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	1 818	2 426	-608

Wartość bilansowa wykazywana dla celów wypłacalności różni się od wartości bilansowej wykazywanej na potrzeby sprawozdań finansowych o wartość prowizji związanych z przyszłymi ratami składek, które w przypadku wyceny dla celów wypłacalności są uwzględniane przy wyznaczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jako przepływy pieniężne – wypływy oraz o wartość dyskonta.

D.3.5 Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej

Zobowiązania są wykazywane w kwocie wymagającej zapłaty. Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej Spółka wykazuje w kwocie zobowiązań związanych z działalnością reasekuracyjną (z wyjątkiem depozytów reasekuracyjnych) i niestanowiących kwot należnych z umów reasekuracji (udziału reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych). Wycena dla celów wypłacalności bazuje na wartościach ustalonych dla celów sprawozdań finansowych z uwzględnieniem dyskonta, do którego wyliczenia są wykorzystywane stopy procentowe publikowane przez EIOPA dla celów kalkulacji wypłacalności.

<i>Wartość na dzień 31.12.2022 (w tys. złotych)</i>	<i>Wycena do celów wypłacalności</i>	<i>Wycena na potrzeby sprawozdań finansowych</i>	<i>Różnica</i>
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	496	502	-6

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

Wartość bilansowa wykazywana dla celów wypłacalności różni się od wartości bilansowej wykazywanej na potrzeby sprawozdań finansowych o wartość dyskonta.

D.3.6 Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)

Wartość pozostałych zobowiązań stanowią zobowiązania pozaubezpieczeniowe wynikające z prowadzonej działalności oraz bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów.

Pozostałe zobowiązania są wykazywane w kwocie zapłaty wymaganej w dniu sprawozdawczym, bez jej dyskontowania. Zastosowanie takiego uproszczenia nie ma istotnego wpływu na wartość wyceny ze względu na krótkookresowy charakter tych zobowiązań.

Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów wykazywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy, wynikających w szczególności ze świadczeń wykonanych na rzecz Spółki przez kontrahentów, gdy kwotę zobowiązania można oszacować w sposób wiarygodny.

Wycena pozostałych zobowiązań dla celów wypłacalności uwzględnia dyskonto dla tych zobowiązań. Spółka do kalkulacji dyskonta wykorzystuje stopy procentowe publikowane przez EIOPA dla celów kalkulacji wypłacalności.

<i>Wartość na dzień 31.12.2022 (w tys. złotych)</i>	<i>Wycena do celów wypłacalności</i>	<i>Wycena na potrzeby sprawozdań finansowych</i>	<i>Różnica</i>
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	8 462	9 034	-572

Wartość bilansowa wykazywana dla celów wypłacalności różni się od wartości bilansowej wykazywanej na potrzeby sprawozdań finansowych o wartość Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, którego obowiązek tworzenia wynika z przepisów prawa, wartość Funduszu Prewencyjnego oraz wartość dyskonta.

D.3.7 Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych

Wartość zobowiązań podporządkowanych uwzględnianych w podstawowych środkach własnych wynosi 8 154 tys. złotych.

Pożyczka podporządkowana jest wykazana w bilansie w wartości godziwej skalkulowanej na podstawie bieżącej wartości wszystkich przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu udzielonej pożyczki, zdyskontowanej stopą procentową, która jest określana w oparciu o krzywą stopy procentowej wolnej od ryzyka publikowaną przez EIOPA przesuniętą o spread kredytowy. W wycenie nie dokonuje się dostosowania w celu uwzględnienia zdolności kredytowej Spółki.

<i>Wartość na dzień 31.12.2022 (w tys. złotych)</i>	<i>Wycena do celów wypłacalności</i>	<i>Wycena na potrzeby sprawozdań finansowych</i>	<i>Różnica</i>
Zobowiązania podporządkowane	8 154	9 531	-1 377

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

Wartość bilansowa pożyczki podporządkowanej na potrzeby sprawozdań finansowych wykazywana jest w bilansie w kwocie wymagającej zapłaty.

D.3.8 Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)

Wartość pozostałych zobowiązań stanowią rozliczenia międzyokresowe przychodów.

Rozliczenia międzyokresowe przychodów niezwiązane z działalnością ubezpieczeniową ani reasekuracyjną zgodnie z zasadami wyceny *Wypłacalność II* wyceniane są w wartości zero.

Wartość na dzień 31.12.2022 (w tys. złotych)	Wycena do celów wypłacalności	Wycena na potrzeby sprawozdań finansowych	Różnica
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	0	600	-600

Wartość bilansowa wykazywana dla celów wypłacalności różni się od wartości bilansowej wykazywanej na potrzeby sprawozdań finansowych o wartość przyszłych prowizji reasekuracyjnych, które w przypadku wyceny dla celów wypłacalności są uwzględniane przy wyznaczaniu kwot należnych z umów reasekuracji, oraz o wartość rozliczeń międzyokresowych przychodów niezwiązanych z działalnością ubezpieczeniową ani reasekuracyjną, które zgodnie z zasadami wyceny *Wypłacalność II* wyceniane są w wartości zero.

D.4 Alternatywne metody wyceny

Spółka stosuje alternatywne metody wyceny zgodnie z informacjami wskazanymi powyżej w punktach D.1 i D.3.

D.5 Wszelkie inne informacje

Obszary wyceny aktywów oraz innych zobowiązań dla celów wypłacalności, jak i na potrzeby sprawozdań finansowych, omawiane w punktach D.1 i D.3, objęte są procesami i procedurami zarządzania ryzykiem opisanymi w art. 260 *Rozporządzenia delegowanego*.

Szczegółowe omówienie sposobów zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka, a także informacji o profilu ryzyka przedstawia punkt B oraz C niniejszego sprawozdania.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

E. Zarządzanie kapitałem

Głównym celem zarządzania kapitałem w SIGNAL IDUNA Polska TU S.A. jest posiadanie takiej wysokości środków własnych, która zapewnia realizację zobowiązań Spółki, w tym przede wszystkim zobowiązań w stosunku do ubezpieczonych z uwagi na udzielaną ochronę ubezpieczeniową.

Wiodącym celem zarządzania kapitałem jest posiadanie przez Spółkę dopuszczonych środków własnych na pokrycie wymogów kapitałowych zgodnie z *Ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej* tzn. środków na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego (MCR) oraz kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR).

Głównym dokumentem dotyczącym zarządzania kapitałem w Spółce jest *Polityka zarządzania kapitałem*. Polityka zawiera opis zadań i obowiązków podejmowanych w ramach procesu zarządzania kapitałem oraz zasady zarządzania kapitałem.

Spółka posiada *średnioterminowy plan zarządzania kapitałem*, obejmujący 3-letnią perspektywę. Plan opracowywany jest do wyliczenia wymogu wypłacalności według formuły standardowej oraz własnej oceny ryzyka i wypłacalności.

E.1 Środki własne

Spółka regularnie monitoruje wielkość środków własnych oraz kontroluje, czy posiada dopuszczone środki własne na pokrycie wymogów kapitałowych zgodnie z *Ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej* tzn. środki na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego (MCR) oraz kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR).

Proces ustalania dopuszczonych środków własnych obejmuje określenie (ustalenie) środków własnych, klasyfikację środków własnych oraz ich dopuszczalność (kwalifikowalność).

Spółka ustaliła kryteria jakości i struktury środków własnych w oparciu o obowiązujące regulacje prawne oraz wewnętrzne wymogi systemu zarządzania kapitałem.

E.1.1 Zasady zarządzania środkami własnymi

Główne zasady zarządzania kapitałem w Spółce:

- zarządzanie kapitałem bazuje na strategii biznesowej oraz strategii ryzyka Spółki,
- do ustalenia wewnętrznych limitów wypłacalności wykorzystywana jest tzw. *koncepcja zdolności do ponoszenia ryzyka* przez Spółkę; koncepcja wykorzystywana jest do ustalenia apetytu na ryzyko,
- bieżący monitoring wysokości środków własnych,
- monitoring jakości i struktury środków własnych,
- opracowywanie planów kapitałowych,
- przeprowadzanie projekcji dopuszczonych środków własnych.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

E.1.2 Informacja dotycząca struktury, wysokości i jakości podstawowych środków własnych

Poniższe zestawienie przedstawia strukturę, wysokość i jakość środków własnych na dzień 31 grudnia 2022 roku.

<i>Wartość na dzień 31.12.2022 (w tys. złotych)</i>	Ogółem	Kategoria 1	Kategoria 2	Kategoria 3
Środki własne dopuszczone na pokrycie SCR	35 723	31 810	3 913	0
Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi)	43 950	43 950	0	0
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	170 705	170 705	0	0
Rezerwa uzgodnieniowa	-187 086	-187 086	0	0
Zobowiązania podporządkowane	8 154	4 241	3 913	0
Środki własne dopuszczone na pokrycie MCR	35 295	31 810	3 485	0

Poniższe zestawienie przedstawia strukturę, wysokość i jakość środków własnych na dzień 31 grudnia 2021 roku.

<i>Wartość na dzień 31.12.2021 (w tys. złotych)</i>	Ogółem	Kategoria 1	Kategoria 2	Kategoria 3
Środki własne dopuszczone na pokrycie SCR	20 006	20 006	0	0
Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi)	43 100	43 100	0	0
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	163 069	163 069	0	0
Rezerwa uzgodnieniowa	-186 163	-186 163	0	0
Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	0
Środki własne dopuszczone na pokrycie MCR	20 006	20 006	0	0

Zgodnie z zasadami *Wyplacalność II*, aby zapewnić wypłacalność Spółki posiadane środki własne powinny być dostosowane do rzeczywistego profilu ryzyka, który odzwierciedlony jest poprzez wielkość kapitałowego wymogu wypłacalności oraz minimalnego wymogu kapitałowego.

Spółka otrzymała dwie pożyczki podporządkowane kategorii 2 oraz kategorii 1 od SIGNAL IDUNA Allgemeine Versicherung AG w wysokości 1 000 tys. euro każda.

W 2022 roku dokonano podwyższenia kapitałów Spółki, poprzez emisję akcji nowej serii, o kwotę 8 500 tys. złotych.

Spółka nie posiada środków własnych podlegających przepisom przejściowym.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

E.1.3 Różnice pomiędzy kapitałem własnym wykazywanym w sprawozdaniu finansowym a nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną dla celów wypłacalności

Poniżej zostały przedstawione główne różnice pomiędzy kapitałem wykazywanym w sprawozdaniu finansowym a nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną dla celów wypłacalności:

- dla celów wypłacalności Spółka wycenia rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe przy użyciu krzywej dochodowości publikowanej przez Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych, natomiast wycena zobowiązań na potrzeby sprawozdań finansowych odbywa się bez uwzględnienia wartości kapitału w czasie (z uwzględnieniem wyjątków przewidzianych w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji),
- wycena rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności uwzględnia wskaźnik rezygnacji, podczas gdy przy wycenie rezerw na potrzeby sprawozdań finansowych rezygnacje nie są uwzględnione,
- na potrzeby sprawozdań finansowych koszty akwizycji dotyczące przyszłych okresów są prezentowane w aktywach bilansu; dla celów wypłacalności:
 - poniesione koszty akwizycji dotyczące okresów przyszłych pomniejszają nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami,
 - nieponiesione koszty akwizycji dotyczące okresów przyszłych uwzględnione są w najlepszym oszacowaniu rezerw,
- różnice w wycenie pozostałych aktywów oraz zobowiązań dla celów wypłacalności oraz na potrzeby sprawozdań finansowych zostały zaprezentowane w punktach D.1 oraz D.3 niniejszego raportu.

Poniższe zestawienie przedstawia porównanie wymienionych wartości obliczanych na potrzeby sprawozdań finansowych oraz wartości obliczanych na potrzeby wypłacalności.

Wartość na dzień 31.12.2022 (w tys. złotych)	Wycena do celów wypłacalności	Wycena na potrzeby sprawozdań finansowych	Różnica
Aktywa	83 259	102 368	-19 108
Wartości niematerialne i prawne	0	3 604	-3 604
Nieruchomości, maszyny i urządzenia do użytku własnego	5 258	2 480	2 778
Aktywowane koszty akwizycji	0	4 252	-4 252
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników	4 986	22 754	-17 767
Pozostałe Aktywa	73 015	69 278	3 737
Zobowiązania	55 690	72 876	-17 186
Najlepsze oszacowanie rezerw szkodowych	15 150	15 707	-558
Najlepsze oszacowanie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	12 452	34 451	-21 999
Margines ryzyka	516	0	516
Pozostałe Zobowiązania	27 573	22 717	4 855
Różnica Aktywa – Zobowiązania	27 569	29 491	-1 922

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

E.1.4 Podsumowanie uzupełniających środków własnych

Spółka nie wykazuje uzupełniających środków własnych.

E.1.5 Podsumowanie pozycji odliczonych od środków własnych

Spółka nie posiada pozycji odliczonych od środków własnych.

E.1.6 Wyjaśnienie rezerwy uzgodnieniowej

Wartość rezerwy uzgodnieniowej wynosi -187 086 tys. złotych. Rezerwa uzgodnieniowa jest równa nadwyżce aktywów nad pasywami w bilansie sporządzanym dla celów wypłacalności pomniejszonej o następujące elementy:

- kwotę wartości własnych akcji posiadanych przez zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji,
- przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia,
- pozycje podstawowych środków własnych wymienione w art. 69, 72 oraz art. 76 *Rozporządzenia delegowanego*,
- pozycje podstawowych środków własnych niewymienione w art. 69, 72 oraz art. 76 *Rozporządzenia delegowanego* zatwierdzone przez organ nadzoru zgodnie z art. 79 *Rozporządzenia delegowanego* Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 roku,
- wydzielone pozycje środków własnych, które spełniają jeden z następujących wymogów:
 - wykraczają poza hipotetyczny kapitałowy wymóg wypłacalności w przypadku portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych wyznaczonych zgodnie z art. 81 ust. 176 *Rozporządzenia delegowanego*,
 - zostały wyłączone na podstawie art. 81 ust. 2 *Rozporządzenia delegowanego*,
- kwoty udziałów kapitałowych w posiadaniu instytucji kredytowych i finansowych pomniejszone zgodnie z art. 68 *Rozporządzenia delegowanego* w zakresie, w jakim nie zostały objęte w powyższych podpunktach.

Poniższe zestawienie przedstawia elementy rezerwy uzgodnieniowej na dzień 31 grudnia 2022.

<i>Wartość na dzień 31.12.2022 (w tys. złotych)</i>	<i>Wyszczególnienie</i>
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami obliczona dla celów wypłacalności	27 569
Kapitał podstawowy	43 950
Kapitał (fundusz) zapasowy	170 705
Rezerwa uzgodnieniowa	-187 086

Spółka nie przewiduje dalszych zmian w zakresie wysokości wymienionych wyżej elementów. W związku z tym potencjalna zmienność rezerwy uzgodnieniowej jest ściśle połączona ze zmiennością wysokości nadwyżki aktywów nad pasywami w bilansie sporządzanym dla celów wypłacalności.

E.1.7 Odroczone podatki dochodowe

Informacje dotyczące odroczonych podatków dochodowych znajdują się w paragrafach D.1.2 oraz D.3.2.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

E.2 Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy

E.2.1 Kapitałowy wymóg wypłacalności

Kapitałowy wymóg wypłacalności, wyliczony zgodnie z Formułą Standardową, na dzień bilansowy wynosi 20 860 tys. złotych. Poniższe zestawienie przedstawia kapitałowy wymóg wypłacalności w rozbiciu na moduły ryzyka.

<i>Wartość na dzień 31.12.2022 (w tys. złotych)</i>	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto
Ryzyko rynkowe	3 845
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	1 362
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	0
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	14 494
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	6 502
Dyweryfikacja	-8 018
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	0
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	18 185
Ryzyko operacyjne	2 849
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	0
Zdolności odroczych podatków dochodowych do pokrywania strat	-174
Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	0
Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego	20 860
Ustanowione wymogi kapitałowe	0
Kapitałowy wymóg wypłacalności	20 860

Spółka nie stosuje uproszczeń, o których mowa w rozdziale V w podsekcji 6 *Rozporządzenia delegowanego*.

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

E.2.2 Minimalny wymóg kapitałowy

Minimalny wymóg kapitałowy na dzień 31 grudnia 2022 roku wynosi 17 423 tys. złotych.

E.2.3 Informacja na temat uproszczeń i aproksymacji stosowanych w wyliczeniach

Spółka przeprowadza wycenę do celów wypłacalności zgodnie z *Rozporządzeniem delegowanym*. Przy wyliczaniu kapitałowego wymogu wypłacalności na dzień 31 grudnia 2022 roku SIGNAL IDUNA Polska TU S.A. nie stosowała uproszczeń wymienionych w rozdziale V w podsekcji 6 *Rozporządzenia delegowanego*.

E.2.4 Oświadczenie o parametrach specyficznych dla Zakładu i narzutach kapitałowych

Spółka nie stosuje parametrów specyficznych dla Zakładu oraz nie składała wniosku do organu nadzoru o wydania pozwolenia na stosowanie parametrów specyficznych.

Na Spółkę nie został nałożony narzut kapitałowy.

E.2.5 Informacje dotyczące danych wejściowych wykorzystywanych przez Zakład do obliczenia minimalnego wymogu kapitałowego

Minimalny wymóg kapitałowy został obliczony zgodnie art. 247-253 *Rozporządzenia delegowanego* i wynosi 17 423 tys. złotych.

Minimalny wymóg kapitałowy został obliczony jako większa z poniższych wartości :

- łączny minimalny wymóg kapitałowy,
- nieprzekraczalny dolny próg.

W SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. wyższą z wyżej wymienionych wartości jest nieprzekraczalny dolny próg, który wynosi 17 423 tys. złotych.

E.2.6 Istotne zmiany kapitałowego wymogu wypłacalności oraz minimalnego wymogu kapitałowego w okresie sprawozdawczym

W okresie sprawozdawczym nastąpił wzrost kapitałowego wymogu wypłacalności o 2 717 tys. złotych wynikający w głównej mierze z rozwoju biznesu, który przełożył się na wyższe wymogi wypłacalności dla modułów ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych oraz ryzyka operacyjnego.

Minimalny wymóg kapitałowy na dzień 31 grudnia 2022 wyznaczany w oparciu o kurs walutowy EUR/PLN z ostatniego dnia października, zgodnie z *Ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej* wzrósł do 17 423 tys. złotych wobec 17 097 tys. złotych na koniec 2021 roku.

E.2.7 Zdolność odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat

Zgodnie z informacjami przedstawionymi w paragrafie E.2.1 wartość kwoty, o którą został obniżony kapitałowy wymóg wypłacalności z tytułu zdolności odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat na koniec okresu sprawozdawczego wyniosła 174 tys. złotych. Spółka do celów korekty

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

z tytułu zdolności odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat uwzględnia wyłącznie straty, które doprowadziły do spadku rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Szczegółowe informacje dotyczące zdolności odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat znajdują się w formularzu QRT S.25.01.21 będącym załącznikiem do sprawozdania.

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

SIGNAL IDUNA Polska TU S.A. nie stosuje podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności.

E.4 Różnice między formułą standardową a stosowanym modelem wewnętrznym

Nie dotyczy ze względu na brak stosowania modelu wewnętrznego.

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

Nie dotyczy ze względu na fakt, iż Spółka posiada dopuszczone środki własne w wysokości wyższej niż minimalny wymóg kapitałowy oraz wyższej niż kapitałowy wymóg wypłacalności.

E.6 Wszelkie inne informacje

Nieznane są inne istotne informacje wymagające ujawnienia.

Podpis jest prawidłowy

Dokument podpisany przez
Agnieszka Kiełbasińska
Data: 2023.03.07 16:26:52 CET

Prezes Zarządu – Agnieszka Kiełbasińska

Podpis jest prawidłowy

Dokument podpisany przez
Aneta Magdalena Rubiec
Data: 2023.03.07 16:15:55 CET

Wiceprezes Zarządu – Aneta Rubiec

Podpis jest prawidłowy

Dokument podpisany przez
Sławomir Sadowski
Data: 2023.03.07 16:28:11 CET

Aktuariusz – Sławomir Sadowski
nr licencji 51

Podpis jest prawidłowy

Dokument podpisany przez
Agnieszka Wysokińska
Data: 2023.03.07 16:21:35 CET

Odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg
rachunkowych – Agnieszka Wysokińska

Podpis jest prawidłowy

Dokument podpisany przez
Jakub Hluzow
Data: 2023.03.07 16:18:20 CET

Osoba nadzorująca funkcję zarządzania
ryzykiem – Jakub Hluzow

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone na dzień 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

S.02.01.02

Pozycje bilansowe

Aktywa	Wartość bilansowa wg Wypłacalność II	
	C0010	
Wartości niematerialne i prawne	R0030	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0040	4 932
Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych	R0050	-
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	R0060	5 258
Lokaty (inne niż aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0070	61 717
Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	R0080	-
Udziały w zakładach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	R0090	70
Akcje i udziały	R0100	-
Akcje i udziały – notowane	R0110	-
Akcje i udziały – nienotowane	R0120	-
Obligacje	R0130	51 695
Obligacje państewkie	R0140	51 695
Obligacje korporacyjne	R0150	-
Strukturyzowane papiery wartościowe	R0160	-
Zabezpieczone papiery wartościowe	R0170	-
Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	R0180	1 265
Instrumenty pochodne	R0190	-
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	R0200	8 686
Pozostałe lokaty	R0210	-
Aktywa posiadane z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0220	-
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0230	-
Pożyczki pod zastaw polisy	R0240	-
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych	R0250	-
Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0260	-
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń:	R0270	461
Innych niż ubezpieczenia na życie i zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0280	461
Innych niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych	R0290	853
Zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0300	-392
Na życie i zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0310	-
Zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	R0320	-
Na życie z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0330	-
Ubezpieczenia 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	R0340	-
Depozyty u cedentów	R0350	-
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	R0360	4 986
Należności z tytułu reasekuracji biernej	R0370	5
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalnością ubezpieczeniową)	R0380	436
Akcje własne (posiadane bezpośrednio)	R0390	-
Kwoty należne, dotyczące pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone.	R0400	-
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	R0410	5 464
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	R0420	-
Aktywa ogółem	R0500	83 259

Ciąg dalszy na następnej stronie

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone na dzień 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

Ciąg dalszy z poprzedniej strony

Zobowiązania	Wartość bilansowa wg Wypłacalność II C0010	
	R0510	28 118
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	R0520	4 958
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0530	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0540	4 768
Najlepsze oszacowanie	R0550	190
Margines ryzyka	R0560	23 160
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0570	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0580	22 834
Najlepsze oszacowanie	R0590	326
Margines ryzyka	R0600	-
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 związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0610	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)	R0620	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0630	-
Najlepsze oszacowanie	R0640	-
Margines ryzyka	R0650	-
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 związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0660	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0670	-
Najlepsze oszacowanie	R0680	-
Margines ryzyka	R0690	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0700	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0710	-
Najlepsze oszacowanie	R0720	-
Margines ryzyka	R0740	-
Zobowiązania warunkowe	R0750	624
Pozostałe rezerwy (inne niż techniczno-ubezpieczeniowe)	R0760	-
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	R0770	-
Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	R0780	5 106
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0790	-
Instrumenty pochodne	R0800	-
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0810	2 912
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0820	1 818
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	R0830	496
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	R0840	8 462
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0850	8 154
Zobowiązania podporządkowane	R0860	-
Zobowiązania podporządkowane niewiązujące do BOF	R0870	8 154
Zobowiązania podporządkowane włączane do BOF	R0880	-
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	R0900	55 690
Zobowiązania ogółem	R1000	27 569
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami		

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2022 roku (kwoty w tysiącach złotych)

S.05.01.02 Składki, odzakłodowania i świadczenia oraz koszty wg limitów dziesięciowych (t2)

Linie biznesowe dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracyjna)												Linie biznesowe dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracyjna)			
reasekuracyjne proporcjonalne)												reasekuracyjne proporcjonalne)			
C0110	C0120	C0130	C0140	C0050	C0060	C0070	C0080	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Branża - Bezpieczeństwa i założek ubezpieczeniowa	R0110	34 985	33 063	-	-	-	-	1 344	4 035	-	4	-	-	-	71 997
Branża - Zysk i straty ubez. proporcjonalna	R0120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Branża - Zysk i straty ubez. proporcjonalna	R0130	327	592	-	-	-	-	12	23	0	-	-	-	-	688
Udziały zakładów reasekuracyjnych	R0200	34 657	32 491	-	-	-	-	835	1 021	4 031	4	-	-	-	74 038
Netto															
Branża - Bezpieczeństwa i założek ubezpieczeniowa	R0210	44 367	39 801	-	-	-	-	789	1 911	3 676	-	4	1	-	81 549
Branża - Zysk i straty ubez. proporcjonalna	R0220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Branża - Zysk i straty ubez. proporcjonalna	R0230	356	554	-	-	-	-	12	24	0	-	-	-	-	972
Udziały zakładów reasekuracyjnych	R0300	44 017	39 277	-	-	-	-	770	1 983	3 677	4	1	-	-	80 574
Netto															
Branża - Bezpieczeństwa i założek ubezpieczeniowa	R0310	32 071	12 156	-	-	23	-	-	-	137	35	-	5	2	44 351
Branża - Zysk i straty ubez. proporcjonalna	R0320	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Udziały zakładów reasekuracyjnych	R0330	109	166	-	-	-	-	0	44	0	-	-	-	-	115
Netto	R0300	32 051	11 965	-	-	69	-	0	136	70	-	5	2	-	41 235
Zmiana stanu pozostałości rezerw we wzmacnianiu ubezpieczeniowych															
Branża - Bezpieczeństwa i założek ubezpieczeniowa	R0410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Branża - Zysk i straty ubez. proporcjonalna	R0420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Udziały zakładów reasekuracyjnych	R0430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto															
Konta pośredniczenia	R0500	19 882	13 746	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38 745
Pozostałe konty	R1200	-	-	-	-	-	-	-	-	1 310	853	2 037	1	1	38 383
Konta ogółem	R1300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38 433

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone na dzień 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

S.05.01.02
Składki, odszkodowania i świadczenia i koszty wg linii biznesowych (22)

Linia biznesowa dla zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie			Zobowiązania z tytułu reasekuracji ubezpieczeń na życie		
Ubezpieczenia zdrowotne	Ubezpieczenia z udziałem w zyskach	Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, ubezpieczenia związane z ubezpieczeniom na funduszu kapitałowym	Pozostałe ubezpieczenia na życie	Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi ubezpieczeniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Ogółem
C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Brutto			Składki przypisane	C0270	C0280
Udziały zakładów reasekuracji	R1410	-	-	-	-
Netto	R1420	-	-	-	-
	R1500	-	-	-	-
Brutto			Składki zarobione	C0270	C0300
Udziały zakładów reasekuracji	R1510	-	-	-	-
Netto	R1520	-	-	-	-
	R1600	-	-	-	-
Brutto			Odszkodowania i świadczenia	C0280	C0300
Udziały zakładów reasekuracji	R1610	-	-	-	-
Netto	R1620	-	-	-	-
	R1700	-	-	-	-
Brutto			Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	C0280	C0300
Udziały zakładów reasekuracji	R1710	-	-	-	-
Netto	R1720	-	-	-	-
Koszty poniesione	R1800	-	-	-	-
Pozostałe koszty	R1900	-	-	-	-
Koszty ogólnie	R2500	-	-	-	-
	R2600	-	-	-	-

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone na dzień 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

S.05.02.01 Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju (1/2)

	Kraj siedziby	Najważniejszych pięć krajów (wg kwoty składek przypisanych brutto) – Zobowiązania związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie			Najważniejszych pięć krajów i kraju siedziby
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
R0010	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110	74 997	-	-	-
Brutto – Przyjęta reasekuracja proporcjonalna	R0120	-	-	-	-
Brutto – Przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	R0130	-	-	-	-
Udziały zakładów reasekuracji	R0140	938	-	-	-
Netto	R0200	74 039	-	-	-
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	81 549	-	-	-
Brutto – Przyjęta reasekuracja proporcjonalna	R0220	-	-	-	-
Brutto – Przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	R0230	975	-	-	-
Udziały zakładów reasekuracji	R0240	80 574	-	-	-
Netto	R0300	-	-	-	-
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	44 351	-	-	-
Brutto – Przyjęta reasekuracja proporcjonalna	R0320	-	-	-	-
Brutto – Przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	R0330	-	-	-	-
Udziały zakładów reasekuracji	R0340	115	-	-	-
Netto	R0400	44 236	-	-	-
Zmiana stanu pozostałycych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych					
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0410	-	-	-	-
Brutto – Przyjęta reasekuracja proporcjonalna	R0420	-	-	-	-
Brutto – Przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	R0430	-	-	-	-
Udziały zakładów reasekuracji	R0440	-	-	-	-
Netto	R0500	-	-	-	-
Koszty poniesione	R0550	38 125	-	-	-
Pozostałe koszty	R1200	-	-	-	-
Koszty ogółem	R1300	-	-	-	-

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone na dzień 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

S.05.02.01 Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju (2/2)

Kraj siedziby	Najważniejszych pięć krajów (wg kwoty składek przypisanych brutto) – Zobowiązania związane z ubezpieczeniami na życie	Najważniejszych pięć krajów i kraj siedziby
C0150	C0160	C0170
R1400		C0180
C0220	C0230	C0240
		C0250
		C0260
		C0270
		C0280
		C0290
		C0300
		C0310
		C0320
		C0330
		C0340
		C0350
		C0360
		C0370
		C0380
		C0390
		C0400
		C0410
		C0420
		C0430
		C0440
		C0450
		C0460
		C0470
		C0480
		C0490
		C0500
		C0510
		C0520
		C0530
		C0540
		C0550
		C0560
		C0570
		C0580
		C0590
		C0600
		C0610
		C0620
		C0630
		C0640
		C0650
		C0660
		C0670
		C0680
		C0690
		C0700
		C0710
		C0720
		C0730
		C0740
		C0750
		C0760
		C0770
		C0780
		C0790
		C0800
		C0810
		C0820
		C0830
		C0840
		C0850
		C0860
		C0870
		C0880
		C0890
		C0900
		C0910
		C0920
		C0930
		C0940
		C0950
		C0960
		C0970
		C0980
		C0990
		C1000
		C1010
		C1020
		C1030
		C1040
		C1050
		C1060
		C1070
		C1080
		C1090
		C1100
		C1110
		C1120
		C1130
		C1140
		C1150
		C1160
		C1170
		C1180
		C1190
		C1200
		C1210
		C1220
		C1230
		C1240
		C1250
		C1260
		C1270
		C1280
		C1290
		C1300
		C1310
		C1320
		C1330
		C1340
		C1350
		C1360
		C1370
		C1380
		C1390
		C1400
		C1410
		C1420
		C1430
		C1440
		C1450
		C1460
		C1470
		C1480
		C1490
		C1500
		C1510
		C1520
		C1530
		C1540
		C1550
		C1560
		C1570
		C1580
		C1590
		C1600
		C1610
		C1620
		C1630
		C1640
		C1650
		C1660
		C1670
		C1680
		C1690
		C1700
		C1710
		C1720
		C1730
		C1740
		C1750
		C1760
		C1770
		C1780
		C1790
		C1800
		C1810
		C1820
		C1830
		C1840
		C1850
		C1860
		C1870
		C1880
		C1890
		C1900
		C1910
		C1920
		C1930
		C1940
		C1950
		C1960
		C1970
		C1980
		C1990
		C2000
		C2010
		C2020
		C2030
		C2040
		C2050
		C2060
		C2070
		C2080
		C2090
		C2100
		C2110
		C2120
		C2130
		C2140
		C2150
		C2160
		C2170
		C2180
		C2190
		C2200
		C2210
		C2220
		C2230
		C2240
		C2250
		C2260
		C2270
		C2280
		C2290
		C2300
		C2310
		C2320
		C2330
		C2340
		C2350
		C2360
		C2370
		C2380
		C2390
		C2400
		C2410
		C2420
		C2430
		C2440
		C2450
		C2460
		C2470
		C2480
		C2490
		C2500
		C2510
		C2520
		C2530
		C2540
		C2550
		C2560
		C2570
		C2580
		C2590
		C2600
		C2610
		C2620
		C2630
		C2640
		C2650
		C2660
		C2670
		C2680
		C2690
		C2700
		C2710
		C2720
		C2730
		C2740
		C2750
		C2760
		C2770
		C2780
		C2790
		C2800
		C2810
		C2820
		C2830
		C2840
		C2850
		C2860
		C2870
		C2880
		C2890
		C2900
		C2910
		C2920
		C2930
		C2940
		C2950
		C2960
		C2970
		C2980
		C2990
		C3000

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone na dzień 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

S 12 01 02
Rezervy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie (nie dotyczy)
S 17 01 12
Rezervy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Najlepsze osiągnięcie dla ubezpieczeń zdrowotnych i ubezpieczeń na życie

		Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i przyjęta reasekuracja proporcjonalna		Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i przyjęta reasekuracja proporcjonalna		Przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna		Ogółem tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	
		Ubezpieczenia opłaty za korzystanie z tytułu ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotnego	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów mechanicznych	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej za rzeczowych	Ubezpieczenia kredytów pieniężnych	Ubezpieczenia ubezpieczenia zdrowotnego	Reasekuracja nieproporcjonalna na ubezpieczenia lotnicze i transportowe	Reasekuracja nieproporcjonalna na ubezpieczenia majątkowe
R0110	-	C0030	C0040	C0060	C0070	C0080	C0110	C0140	C0160
R0150	-	-	-	-	-	-	-	-	-
R0160	3 098	7 519	-	-	-	-	-	-	-
R0140	+208	-200	-	-	-	-	-	-	-
R0150	3 216	7 739	-	-	-	-	-	-	-
Najlepsze osiągnięcie									
Blutto									
Kwoty naliczone z tytułu reasekuracji od spółek odbiorców poziomów specjalnego przemianowania oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu kredytu za względem stary i znowszczulonym zobowiązań przed kontrahentami, zwolnione z obowiązkami finansowania konferencji i zobowiązań przed kontrahentami – Ogółem	R0160	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezervy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczenia zdrowotnego osiągnięte dla ubezpieczenia zdrowotnego									
Blutto									
Kwoty naliczone z tytułu reasekuracji od spółek odbiorców poziomów specjalnego przemianowania oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu kredytu za względem stary i znowszczulonym zobowiązania przed kontrahentami – Ogółem	R0140	-	-	-	-	-	-	-	-
Najlepsze osiągnięcie dla ubezpieczenia zdrowotnego osiągnięte dla ubezpieczenia zdrowotnego									
Blutto									
Kwoty naliczone z tytułu reasekuracji od spółek odbiorców poziomów specjalnego przemianowania oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu kredytu za względem stary i znowszczulonym zobowiązania przed kontrahentami – Ogółem	R0160	9 433	2 874	-	2 073	-	53	683	33
Najlepsze osiągnięcie dla ubezpieczenia zdrowotnego i świadczenia									
Blutto									
Kwoty naliczone z tytułu reasekuracji od spółek odbiorców poziomów specjalnego przemianowania oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu kredytu za względem stary i znowszczulonym zobowiązania przed kontrahentami – Ogółem	R0240	24	12	-	685	-	1	188	-
Najlepsze osiągnięcie dla ubezpieczenia zdrowotnego i świadczenia									
Blutto									
Kwoty naliczone z tytułu reasekuracji dla rezerwy na oddziedziczenie i świadczenia	R0250	9 409	2 862	-	1 388	-	52	495	33
Najlepsze osiągnięcie dla rezerwy na oddziedziczenie i świadczenia									
Blutto									
Kwoty naliczone z tytułu reasekuracji dla rezerwy na oddziedziczenie i świadczenia	R0260	12 441	10 393	-	2 073	-	168	771	1 753
Najlepsze osiągnięcie brutto ogółem									
Blutto									
Kwoty naliczone z tytułu reasekuracji dla rezerwy na oddziedziczenie i świadczenia	R0270	12 625	10 600	-	1 388	-	176	592	1 753
Margines rynku									
Kwoty wynikające z zastosowania przedpisów dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	R0280	165	162	-	17	0	2	11	160
Najlepsze osiągnięcie dla ubezpieczenia zdrowotnego i świadczenia									
Blutto									
Kwoty naliczone z tytułu reasekuracji od spółek odbiorców poziomów specjalnego przemianowania oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu kredytu za względem stary i znowszczulonym zobowiązaniem zobowiązań przed kontrahentami – Ogółem	R0290	-	-	-	-	-	-	-	-
Najlepsze osiągnięcie dla ubezpieczenia zdrowotnego i świadczenia									
Blutto									
Kwoty naliczone z tytułu reasekuracji dla rezerwy na oddziedziczenie i świadczenia	R0310	-	-	-	-	-	-	-	-
Margines rynku									
Kwoty naliczone z tytułu reasekuracji dla rezerwy na oddziedziczenie i świadczenia	R0320	12 606	10 554	-	2 090	0	170	782	1 915
Rezervy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem									
Blutto									
Kwoty naliczone z tytułu reasekuracji od spółek odbiorców poziomów specjalnego przemianowania oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu kredytu za względem stary i znowszczulonym zobowiązaniem zobowiązań przed kontrahentami – Ogółem	R0330	*185	-207	-	685	-	-8	179	-3
Rezervy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty realekty z tytułu reasekuracji i od spółek odbiorców poziomów specjalnego przemianowania – Ogółem									
Blutto									
Kwoty naliczone z tytułu reasekuracji od spółek odbiorców poziomów specjalnego przemianowania oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu kredytu za względem stary i znowszczulonym zobowiązaniem zobowiązań przed kontrahentami – Ogółem	R0340	12 790	10 782	-	1 405	0	177	603	1 918

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone na dzień 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

S.19.01.21
Odszkodowania i świadczenia z tytułu pozostały ubezpieczeń osobowych i majątkowych
imniej niż ubezpieczenia na życie

Rok szkody/rok zawarcia umowy	Z0020	1
-------------------------------	-------	---

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

Rok	Rok zmiany									10 & +
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Wczesniejsze lata										
R0100	18 334	5 546	262	96	63	202	16	2	241	74
N-9	R0160	15 968	3 498	149	24	24	121	22	5	-
N-8	R0170	16 848	4 417	108	117	6	0	0	-	24 762
N-7	R0180	18 355	4 035	291	38	20	1	17	-	19 810
N-6	R0190	17 866	6 330	333	40	18	35	-	-	21 498
N-5	R0200	18 214	5 849	456	110	92	-	-	-	22 757
N-4	R0210	21 294	5 934	310	707	-	-	-	-	24 621
N-3	R0220	17 102	3 141	599	-	-	-	-	-	24 720
N-2	R0230	22 151	6 364	-	-	-	-	-	-	28 245
N-1	R0240	36 015	-	-	-	-	-	-	-	20 841
N	R0250	-	-	-	-	-	-	-	-	28 515
										36 015
										Ogółem
										363 696

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

Rok	Rok zmiany									10 & +
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	
C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Wczesniejsze lata										
R0100	-	-	-	196	253	241	46	-	-	859
N-9	R0160	-	-	142	200	13	1 334	48	-	-
N-8	R0170	-	3 788	203	172	230	1 296	51	-	-
N-7	R0180	7 335	2 107	1 625	167	217	1 260	57	-	-
N-6	R0190	9 110	764	42	162	210	1 229	-	-	56
N-5	R0200	8 477	2 377	56	160	206	-	-	-	203
N-4	R0210	9 896	679	77	99	-	-	-	-	201
N-3	R0220	7 090	787	76	-	-	-	-	-	194
N-2	R0230	11 015	622	-	-	-	-	-	-	74
N-1	R0240	12 431	-	-	-	-	-	-	-	609
N	R0250	-	-	-	-	-	-	-	-	12 171
										Ogółem
										15 379

Rok	W bieżącym roku									10 & +
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	
C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Wczesniejsze lata										
R0100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74
N-9	R0160	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-8	R0170	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-7	R0180	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-6	R0190	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-5	R0200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-4	R0210	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-3	R0220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-2	R0230	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N-1	R0240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N	R0250	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Sprawozdanie o wyplacalności i kondycji finansowej
sporządzone na dzień 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

S.22.01.21 Wpływ środków w zakresie gwarancji długoterminowych i środków przejściowych

Kwota wraz ze środkami w zakresie gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi	
	C0010
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	R0010
Podstawowe środki własne	R0020
Dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wyplacalności	R0050
Kapitałowy wymóg wyplacalności	R0090
Dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego wymogu wyplacalności	R0100
Minimalny wymóg kapitałowy	R0110
	17 423

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

**Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone na dzień 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)**

S.23.01.01

Środki własne

	Ogółem	Tier 1 – nieograniczone		Tier 1 – ograniczone		Tier 2	Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040		
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	43 950	43 950	-	-	-	-
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	R0030	170 705	170 705	-	-	-	-
Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0040	-	-	-	-	-	-
Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0050	-	-	-	-	-	-
Fundusze nadwyżkowe	R0070	-	-	-	-	-	-
Akcje uprzywilejowane	R0090	-	-	-	-	-	-
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi	R0110	-	-	-	-	-	-
Rezerwa uzgodnieniowa	R0130	-187 086	-187 086	-	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane	R0140	8 154	-	4 241	3 913	-	-
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0160	-	-	-	-	-	-
Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	R0180	-	-	-	-	-	-
Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II							
Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II	R0220	-	-	-	-	-	-
Odliczenia							
Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych	R0230	-	-	-	-	-	-
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	R0290	35 723	27 569	4 241	3 913	-	-
Uzupełniające środki własne							
Niepłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wezwano i który może być wezwany do opłacenia na żądanie	R0300	-	-	-	-	-	-
Niepłacony 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	-	-	-	-	-	-
Niepłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0320	-	-	-	-	-	-
Prawne wiązające zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych	R0330	-	-	-	-	-	-
Akredytywy i gwarancje zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0340	-	-	-	-	-	-
Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0350	-	-	-	-	-	-
Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0360	-	-	-	-	-	-
Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0370	-	-	-	-	-	-
Pozostałe uzupełniające środki własne	R0390	-	-	-	-	-	-
Uzupełniające środki własne ogółem	R0400	-	-	-	-	-	-
Dostępne i dopuszczane środki własne							
Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR)	R0500	35 723	27 569	4 241	3 913	-	-
Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie MCR	R0510	35 723	27 569	4 241	3 913	-	-
Kwota dopuszczonych środków własnych ogółem na pokrycie SCR	R0540	35 723	27 569	4 241	3 913	-	-
Kwota dopuszczonych środków własnych ogółem na pokrycie MCR	R0550	35 295	27 569	4 241	3 485	-	-
SCR	R0560	20 860	-	-	-	-	-
MCR	R0600	17 423	-	-	-	-	-
Wskaźnik dopuszczonych środków własnych do SCR	R0620	171,25%	-	-	-	-	-
Wskaźnik dopuszczonych środków własnych do MCR	R0640	202,58%	-	-	-	-	-
C0060							
Rezerwa uzgodnieniowa							
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R0700	27 569	-	-	-	-	-
Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio)	R0710	-	-	-	-	-	-
Przewidywane dywidendy, wyplaty i obciążenia	R0720	-	-	-	-	-	-
Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	R0730	214 655	-	-	-	-	-
Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych	R0740	-	-	-	-	-	-
Rezerwa uzgodnieniowa	R0760	-187 086	-	-	-	-	-
Oczekiwane zyski							
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	R0770	-	-	-	-	-	-
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0780	-	-	-	-	-	-
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Ogółem	R0790	-	-	-	-	-	-

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone na dzień 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)

S.25.01.21
Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową

	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto	Parametry specyficzne dla zakładu	Uproszczenia
	C0110	C0090	C0120
Ryzyko rynkowe	R0010	3 845	-
Ryzyko niewykonymania zobowiązań przez kontrahenta	R0020	1 362	-
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie	R0030	-	-
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040	14 494	-
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050	6 502	-
Diversyfikacja	R0060	-8 018	-
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070	-	-
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100	18 185	

Obligacje kapitałowego wymogu wypłacalności

	C0100
Ryzyko operacyjne	2 849
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0140
Zdolność odroczeniowych podatków dochodowych do pokrywania strat	R0150
Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	R0160
Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego	R0200
Ustanowione wymogi kapitałowe	R0210
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220

Inne informacje na temat SCR

Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na durację	R0400
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałe części	R0410
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych	R0420
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą	R0430
Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304	R0440

Podejście do stawki podatkowej	Tak/Nie
Podejście oparte na średniej stawce podatkowej	C0109

Obligacje korekty z tytułu zdolności odroczeniowych podatków dochodowych do pokrywania strat

	LAC DT
LAC DT	C0130
LAC DT uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązzeń z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0640
LAC DT uzasadniona odniestaniem do możliwego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu	R0650
LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, bieżący rok	R0660
LAC DT uzasadniona przeniesieniem na wcześniejsze okresy, przeszły lata	R0670
Maksymalny LAC DT	R0680
	R0690

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

**Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzone na dzień 31 grudnia 2022 roku
(kwoty w tysiącach złotych)**

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		
MCR _{ik} , Wynik	R0010	8 130

	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	12 625
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna	R0030	10 600
Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna	R0040	-
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna	R0050	1 388
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna	R0060	-
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna	R0070	-
Ubezpieczenia odognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna	R0080	176
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna	R0090	592
Ubezpieczenia i reasekuracja proporcjonalna kredytów i pożyczek	R0100	1 758
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna	R0110	-
Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna	R0120	0
Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna	R0130	0
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	R0140	-
Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	R0150	-
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	R0160	-
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	R0170	-

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

C0040		
MCR, Wynik	R0200	-

	Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Całkowita suma na ryzyku netto (z odliczeniem umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))
	C0050	C0060
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – świadczenia gwarantowane	R0210	-
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – przyszłe świadczenia uznaniowe	R0220	-
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczni związkanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0230	-
Inne zobowiązania z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie i (reasekuracji) ubezpieczeń zdrowotnych	R0240	-
Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie	R0250	-

Ogólne obliczenie MCR

C0070		
Liniowy MCR	R0300	8 130
SCR	R0310	20 860
Górny próg MCR	R0320	9 387
Dolny próg MCR	R0330	5 215
Łączny MCR	R0340	8 130
Nieprzekraczany dolny próg MCR	R0350	17 423
C0070		
Minimalny wymóg kapitałowy	R0400	17 423

Informacja w zakresie danych statystycznych dotyczących postępowań pozasądowych

Zgodnie z art. 288 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11 września 2015 roku (Dz.U. z 2022 roku poz. 2283 t.j. z późniejszymi zmianami) zakład ubezpieczeń zobowiązany jest do ujawnienia, wraz ze sprawozdaniem o wypłacalności i kondycji finansowej, danych statystycznych dotyczących postępowań pozasądowych, o których mowa w rozdziale 4 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej (Dz.U. z 2022 roku poz. 187 z późniejszymi zmianami).

Poniższe zestawienie prezentuje dane statystyczne dotyczące postępowań pozasądowych, o których mowa powyżej, dla Spółki SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. za 2022 rok.

Tab.1 Dane statystyczne dotyczące postępowań pozasądowych za 2022 rok.

Wyszczególnienie	1.1-31.12.2022
Liczba wszczętych postępowań pozasądowych	6
Liczba zakończonych postępowań pozasądowych	5
w tym zakończonych ugodą	0