Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego

Towarzystwa Ubezpieczeń Zdrowie S.A.

z siedzibą w Gdyni

za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2023 r. do dnia 31 grudnia 2023 r.



etyka
jakość
kompetencje
transparentność

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Dla Walnego Zgromadzenia Towarzystwa Ubezpieczeń Zdrowie S.A.

Opinia o sprawozdaniu finansowym

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego Towarzystwa Ubezpieczeń Zdrowie S.A. z siedzibą w Gdyni przy ul. Śląskiej 17, dalej „Spółka", za rok obrotowy od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r., na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2023 r., techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych, ogólny rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz dodatkowe informacje i objaśnienia, dalej „sprawozdanie finansowe".

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie *„2024_01_31_16_27_05_zakladubezpieczenwzlotych_1__v1_2.xml"* , opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Spółki w dniu 4 kwietnia 2024 r.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy zastosowaniu zasad rachunkowości i sprawozdawczości finansowej określonych w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji dalej „rozporządzenie o rachunkowości ubezpieczycieli" oraz w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości mających zastosowanie do badań sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy kończące się 31 grudnia 2023 r., dalej „ustawa o rachunkowości".

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe Towarzystwa Ubezpieczeń Zdrowie S.A.:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na dzień 31 grudnia 2023 r., wyniku finansowego oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia zgodnie z ustawą o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne, co do formy i treści z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa a także z wpływającymi na jego treść postanowieniami statutu Spółki,
- zostało sporządzone, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości mającej zastosowanie do badań sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy kończące się 31 grudnia 2023 r.

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy dnia 4 kwietnia 2024 r.

Podstawa opinii

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania, w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania, przyjętymi przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów, Krajowym Standardem Badania 220 (Z) przyjętym przez Polską Agencję Nadzoru Audytowego, dalej „Krajowe Standardy Badania", ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, dalej „ustawa o biegłych rewidentach", mającymi zastosowanie do badań sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy kończące się 31 grudnia 2023 r., oraz rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającym decyzję Komisji 2005/909/WE (Dz. Urz. UE L 158 z 27.05.2014, str. 77 oraz Dz. Urz. UE L 170 z 11.06.2014, str. 66), dalej "Rozporządzenie 537/2014".

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została opisana w sekcji *„Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego*".

Jesteśmy niezależni od Spółki zgodnie z Międzynarodowym Kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności), dalej „Kodeks IESBA", przyjętym przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów oraz z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach i w Rozporządzeniu 537/2014. Wypełniliśmy także nasze inne obowiązki etyczne określone w ustawie o biegłych rewidentach i Kodeksie IESBA. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Spółki zgodnie z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach oraz Rozporządzeniu 537/2014.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczewska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477
www.pkfpolska.pl

Kluczowe sprawy (kwestie) badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka.

Jednocześnie Rozporządzenie 537/2014 nakłada na nas obowiązek przedstawienia w sprawozdaniu z badania wszystkich najbardziej znaczących ryzyk istotnego zniekształcenia, w tym też i tych, które nie stanowiły dla nas kluczowej sprawy badania. Znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia to zidentyfikowane przez nas ryzyka istotnego zniekształcenia, które według naszego osądu wymagają szczególnego rozważenia podczas badania.

Przedstawione poniżej kluczowe sprawy badania obejmują wszystkie najbardziej znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia, o których mowa w Rozporządzeniu 537/2014 oraz inne kwestie, które uznaliśmy za kluczowe sprawy badania.

Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Kluczowa sprawa: ***Wycena rezerw techniczno-ubezpieczeniowych***	
Czy kluczowa sprawa stanowiła znaczące ryzyko: TAK	
Opis kluczowej sprawy	Jak odniesiono się do tej sprawy w czasie badania
Na dzień 31 grudnia 2023 r. wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto wynosiła 133.176.737,75 zł. Rezerwy te obejmują rezerwę składek i rezerwę na pokrycie ryzyka niewygasłego oraz rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia. Wycena rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest istotnym szacunkiem sprawozdawczości finansowej Towarzystwa, ponieważ rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe tworzone są w celu wywiązania się Towarzystwa z bieżących i przyszłych zobowiązań wynikających z zawartych przez Towarzystwo umów ubezpieczenia. Rezerwy tworzone są przy zastosowaniu matematyki ubezpieczeniowej, finansowej i statystki, co wymaga przyjęcia odpowiednich założeń i szacunków oraz zastosowania odpowiedniego modelu wyliczeń. Wycena rezerw wiąże się z istotną niepewnością dotyczącą szacunków, gdyż wymaga od Zarządu Spółki wypracowania profesjonalnych osądów oraz subiektywnych założeń. W szczególności niepewność szacunków dotyczy szkodowości, co wynika z braku pełnej informacji dotyczącej szkód zaistniałych w przeszłości. Ponadto istnieje naturalna niepewność co do ostatecznej wartości wypłat. Stosunkowo niewielkie zmiany w kluczowych założeniach mogą mieć istotny wpływ na wycenę rezerw, a ocena zasadności zastosowania konkretnej metody i założeń wymaga istotnego osądu kierownictwa. Mając na uwadze ryzyko niepewności związane z istotnymi osądami i szacunkami dokonywanymi przez Zarząd uznaliśmy, że jest to dla nas kluczowa sprawa badania. W punkcie „II Dodatkowe informacje" do sprawozdania finansowego opisane zostały zasady wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Nota nr 6.24 dodatkowych	W trakcie badania przeprowadziliśmy procedury, mające na celu uzyskanie wystarczających i odpowiednich dowodów badania na temat poprawności wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Nasze procedury przeprowadziliśmy przy udziale aktuariusza. Poniżej przedstawiamy wykonane procedury, które w naszej ocenie były kluczowe dla osiągnięcia celów badania: • analiza polityki rachunkowości, w tym ciągłości jej stosowania, dotyczącej wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, • uzyskanie zrozumienia kontroli wewnętrznych w procesie tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, • zaangażowanie zewnętrznego aktuariusza, który przeprowadził procedury badania dotyczące stosowanej metodologii, racjonalności i adekwatności założeń oraz tam gdzie to możliwe - procedury niezależnego przeliczenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, • weryfikacja zakresu procedur przeprowadzonych przez aktuariusza, zastosowanej metodologii badania i wniosków z badania, • weryfikacja kompletności danych będących podstawą do szacowania rezerw, • analiza raportu przygotowanego przez aktuariusza i ocena, czy przeprowadzone przez niego prace dostarczają wystarczających i odpowiednich dowodów badania, • przegląd analityczny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, • ocena kompletności i adekwatności ujawnień w sprawozdaniu finansowym związanych z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczewska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477
www.pkfpolska.pl

informacji i objaśnień zawiera szczegółowe informacje dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.	

Kluczowa sprawa: ***Ujmowanie przychodów z tytułu składki przypisanej***	
Czy kluczowa sprawa stanowiła znaczące ryzyko: TAK	
Opis kluczowej sprawy	Jak odniesiono się do tej sprawy w czasie badania
Na dzień 31 grudnia 2023 r. wysokość składki przypisanej brutto wyniosła 162.514.716,70 zł. Przychody z tytułu składki przypisanej są jednym z kluczowych elementów analizy dochodowości zakładu ubezpieczeń. Istnieje możliwość zastosowania przez kierownictwo błędnych zasad ujmowania składek brutto, w szczególności dotyczących rozpoznawania składki przypisanej w niewłaściwym okresie. Pozycji przychodów z tytułu składki przypisanej towarzyszy możliwość podjęcia przez kierownictwo próby manipulacji wartością przychodów ze składki w celu spełnienia oczekiwań właścicieli. W związku z powyżej przedstawionym ryzykiem, składka przypisana brutto, w tym prawidłowość i kompletność jej ujęcia oraz przypisanie jej do właściwego okresu, została uznana przez nas za kluczową sprawę badania. W punkcie „II Dodatkowe informacje" do sprawozdania finansowego opisane zostały rozpoznawania przychodów z tytułu składki przypisanej brutto, a w nocie nr 6.28 dodatkowych informacji i objaśnień zawarto szczegółowe ujawnienia dotyczące składek przypisanych brutto.	W trakcie badania przeprowadziliśmy procedury, mające na celu uzyskanie wystarczających i odpowiednich dowodów badania na temat poprawności ujęcia, kompletności oraz ujawnień dotyczących przychodów z tytułu składki przypisanej. Poniżej przedstawiamy wykonane procedury, które w naszej ocenie były kluczowe dla osiągnięcia celów badania: • analiza zgodności polityki rachunkowości dotyczącej rozpoznawania przychodów z odpowiednimi standardami rachunkowości finansowej, • uzyskanie zrozumienia kontroli wewnętrznych w procesie rozpoznawania przychodów ze składki oraz ewidencji zawartych polis oraz przeprowadzenie testu kontroli w tym procesie, • przeprowadzenie szczegółowych procedur wiarygodności dotyczących kompletności i prawidłowości rozpoznania przychodów w odpowiednim okresie sprawozdawczym i w odpowiedniej wartości na wybranej próbie polis, • ocena kompletności i adekwatności ujawnień w sprawozdaniu finansowym związanych z przychodami z tytułu składki przypisanej.

Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Spółki, zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz obowiązującymi Spółkę przepisami prawa i statutem.

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.
Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Spółki do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji, kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Spółki, albo zaniechać prowadzenia działalności, albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości. Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Spółki.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Naszym celem jest uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem, oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z powyżej wskazanymi standardami zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Spółki ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd Spółki obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z Krajowymi Standardami Badania stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego 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 tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmowy, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia 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 kontroli wewnętrznej Spółki;

- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości, zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Spółki;

- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Spółki zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Spółki do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Spółka zaprzestanie kontynuacji działalności;

- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Komunikujemy Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu informacje związane z badaniem, w szczególności o planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikowaliśmy podczas badania.

Złożyliśmy Komitetowi Audytu oświadczenie, że przestrzegamy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować Komitet o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu z badania w sekcji „Kluczowe sprawy (kwestie) badania oraz znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia prezentowane zgodnie z Rozporządzeniem 537/2014", z wyjątkiem spraw co do których przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważyłyby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

Zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach jesteśmy także zobowiązani zawrzeć w sprawozdaniu z badania opinię o tym, czy sprawozdanie finansowe jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa i statutem oraz opinię, czy zostało ono sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych. Opinię w tym zakresie sformułowaliśmy w oparciu o prace wykonane w trakcie badania.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Inne informacje to informacje finansowe i niefinansowe zamieszczone w raporcie rocznym, inne niż sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z badania. Inne informacje obejmują sprawozdanie z działalności Spółki za rok zakończony 31 grudnia 2023 r.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie Innych informacji zgodnie z przepisami prawa.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczewska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477
www.pkfpolska.pl

Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Spółki spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji. W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy Inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania.

Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jest również wydanie opinii, czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz, czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Sprawozdanie z działalności

Sprawozdanie z działalności zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie *"Sprawozdanie_zarządu_z_działalności_TUZDROWIE_w_2023.pdf"*, opatrzonego podpisami elektronicznym Zarządu Spółki w dniu 3 kwietnia 2024 r.

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Naszym zdaniem, w oparciu o prace wykonane w związku z badaniem sprawozdania finansowego, załączone sprawozdanie z działalności Towarzystwa Ubezpieczeń Zdrowie S.A. za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 r.:

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości,
- informacje prezentowane w tym sprawozdaniu są zgodne z informacjami zawartymi w zbadanym sprawozdaniu finansowym.

W świetle wiedzy o Spółce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności Spółki istotnych zniekształceń.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Informacje na temat rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości oraz o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych

Zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jesteśmy zobowiązani poinformować, czy Spółka utworzyła rezerwy techniczno–ubezpieczeniowe dla celów rachunkowych na dzień 31.12.2023 r. w wysokości zapewniającej pełne wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań wynikających z zawartych umów ubezpieczenia, które mogłyby mieć istotny wpływ na sprawozdanie finansowe Towarzystwa.

Wymogi dotyczące tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości określa art. 277 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, a zasady dotyczące ustalania ich wysokości reguluje rozporządzenie o rachunkowości ubezpieczycieli.

Za zapewnienie zgodności działalności Spółki z prawem i przywołanymi powyżej regulacjami ostrożnościowymi, w tym określających sposób ustalenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości odpowiada Zarząd Spółki.

Celem badania sprawozdania finansowego nie było przedstawienie opinii na temat przestrzegania przez Spółkę regulacji ostrożnościowych określonych we wskazanych powyżej regulacjach. Na podstawie prac przeprowadzonych w trakcie badania sprawozdania finansowego, informujemy, że nie zidentyfikowaliśmy przypadków naruszenia obowiązujących Spółkę w okresie od dnia 01.01.2023 r. do dnia 31.12.2023 r. regulacji ostrożnościowych,

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczewska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477
www.pkfpolska.pl

określonych w odrębnych przepisach, w szczególności w zakresie utworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości na dzień 31.12.2023 r. w wysokości zapewniającej pełne wywiązywanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań wynikających z zawartych umów ubezpieczenia lub umów reasekuracji, które mogłyby mieć istotny wpływ na sprawozdanie finansowe Spółki.

Inne informacje i stwierdzenia wymagane przez Rozporządzenie 537/2014

Wybór firmy audytorskiej oraz całkowity nieprzerwany okres trwania zlecenia

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Spółki uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 2 października 2023 r. Sprawozdania finansowe Spółki jako jednostki zainteresowania publicznego badamy nieprzerwanie przez kolejne 3 lata.

Usługi niebędące badaniem ustawowym

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zabronione przepisami art. 5 ust. 1 Rozporządzenia 537/2014 w okresach w nim wskazanych.

Wojciech Adrianowski
Biegły rewident nr 10225

kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie
w imieniu PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
firmy audytorskiej nr 477

ul. Orzycka 6 lok. 1B
02-695 Warszawa
Oddział w Gdańsku

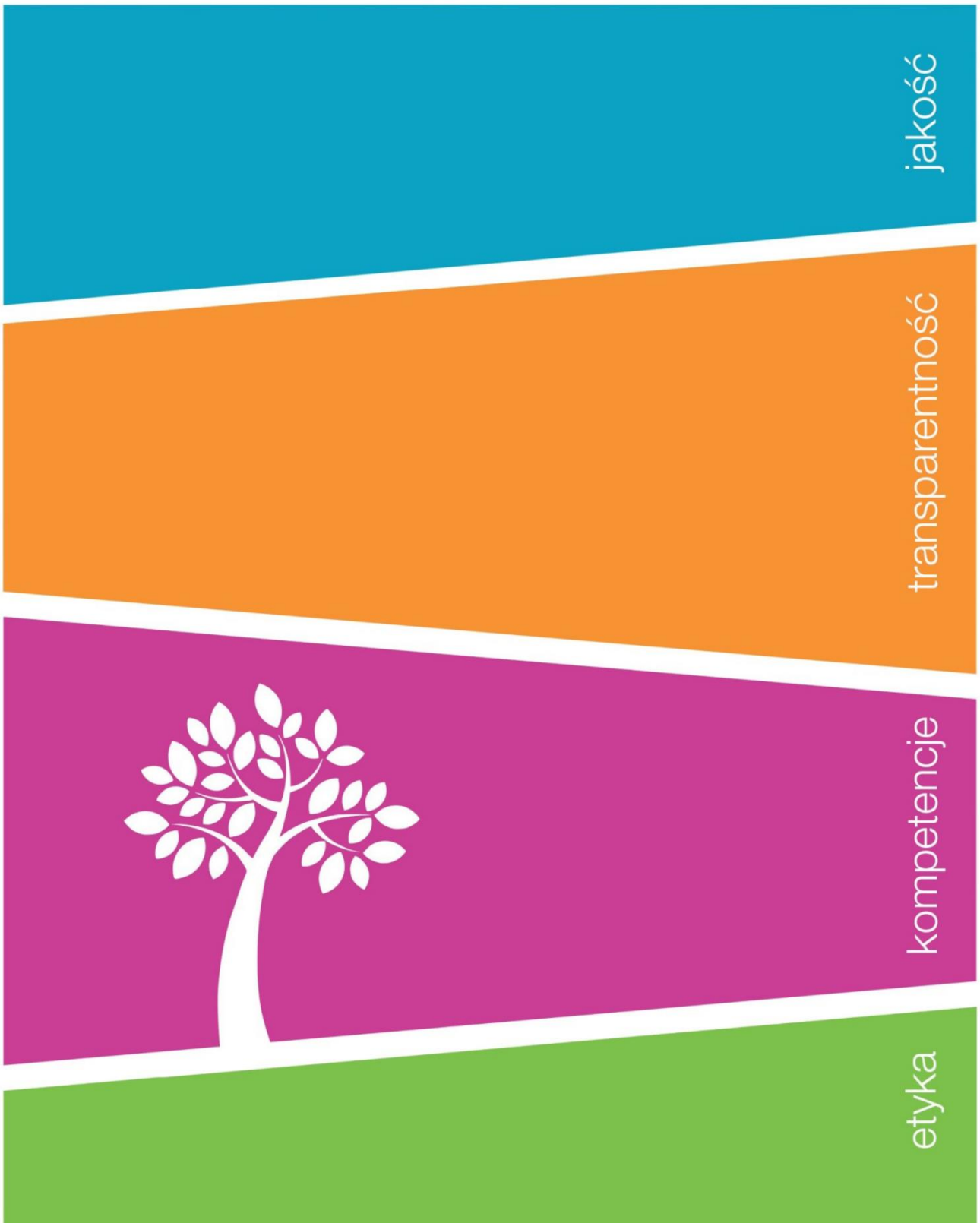
Gdańsk, dnia 4 kwietnia 2024 r.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczewska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF

Sprawozdanie biegłego rewidenta



PKF

Accountants &
business advisers

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania

rocznego sprawozdania finansowego

Towarzystwa Ubezpieczeń Zdrowie Spółka Akcyjna

z siedzibą w Gdyni

za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2021 r. do dnia 31 grudnia 2021 r.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.
jest firmą członkowską rodziny firm PKF International Limited, rodziny niezależnych pod względem prawnym firm
i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechania działań przez jakąkolwiek
firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

DLA WALNEGO ZGROMADZENIA TOWARZYSTWA UBEZPIECZEŃ ZDROWIE SPÓŁKA AKCYJNA

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Opinia o sprawozdaniu finansowym

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego Towarzystwa Ubezpieczeń Zdrowie Spółka Akcyjna z siedzibą w Gdyni przy ul. Śląskiej 17, zwanej dalej „Spółką", za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2021 r. do dnia 31 grudnia 2021 r., na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2021 r., rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Sprawozdanie to zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie *„2022_02_17_23_50_32_zakladubezpieczenwzlotych_1__v1_2.xml*", opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Spółki w dniu 5 kwietnia 2022 r.

Roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. 2016, poz. 562) zwane dalej „rozporządzeniem o rachunkowości ubezpieczycieli" oraz z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. 2021, poz. 217 z późniejszymi zmianami), zwaną dalej „ustawą o rachunkowości".

Naszym zdaniem załączone roczne sprawozdanie finansowe Towarzystwa Ubezpieczeń Zdrowie Spółka Akcyjna:

- przedstawia rzetelnie i jasno obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na dzień 31 grudnia 2021 r., wyniku finansowego oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia zgodnie z ustawą o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,

- jest zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa, a także z wpływającymi na jego treść postanowieniami statutu Spółki,

- zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Podstawa opinii

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania, w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania, przyjętymi przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów, zwanymi dalej „Krajowymi Standardami Badania", ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, zwaną dalej „ustawą o biegłych rewidentach", mającymi zastosowanie do badań sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy kończące się 31 grudnia 2021 r., oraz rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającym decyzję Komisji 2005/909/WE (Dz. Urz. UE L 158 z 27.05.2014, str. 77 oraz Dz. Urz. UE L 170 z 11.06.2014, str. 66), zwanym dalej „Rozporządzeniem 537/2014".

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została opisana w sekcji *„Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego"*.

Jesteśmy niezależni od Spółki zgodnie z Międzynarodowym kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności) zwanym dalej „Kodeksem IFAC", przyjętym przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów oraz z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach i w Rozporządzeniu 537/2014. Wypełniliśmy także nasze inne obowiązki etyczne określone w ustawie o biegłych rewidentach, Rozporządzeniu 537/2014 i Kodeksie IFAC.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Kluczowe sprawy (kwestie) badania, w tym znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia prezentowane zgodnie z wymogami Rozporządzenia 537/2014

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Są one wyznaczane spośród:

a) obszarów, dla których oszacowaliśmy ryzyko istotnego zniekształcenia jako wysokie,
b) znaczących ryzyk istotnego zniekształcenia,
c) naszych znaczących osądów odnoszących się do obszarów sprawozdania finansowego wymagających znaczących osądów Zarządu Spółki,
d) zdarzeń oraz transakcji, które miały znaczący wpływ na nasze badanie.

Jednocześnie Rozporządzenie 537/2014 nakłada na nas obowiązek przedstawienia w sprawozdaniu z badania wszystkich znaczących ryzyk istotnego zniekształcenia, w tym też i tych, które nie stanowiły dla nas kluczowej sprawy badania. Znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia to zidentyfikowane przez nas ryzyka istotnego zniekształcenia, które według naszego osądu wymagają szczególnego rozważenia podczas badania.

Przedstawione poniżej kluczowe sprawy badania obejmują wszystkie znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia, o których mowa w Rozporządzeniu 537/2014 oraz inne kwestie, które uznaliśmy za kluczowe sprawy badania.

Kluczowe sprawy badania oraz znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia zostały przez nas zaadresowane w kontekście badania sprawozdania finansowego jako całości i przy formułowaniu o nim opinii i nie wydajemy osobnej opinii na ich temat.

Kluczowa sprawa: ***Wycena rezerw techniczno-ubezpieczeniowych***	
Czy kluczowa sprawa stanowiła ryzyko znaczące: ***TAK***	
Opis kluczowej sprawy	Jak odniesiono się do tej sprawy w czasie badania
Na dzień 31 grudnia 2021 r. wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto wynosiła 80.505.095,04 zł. Rezerwy te obejmują rezerwę składek i rezerwę na pokrycie ryzyka niewygasłego oraz rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia. Wycena rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest istotnym szacunkiem sprawozdawczości finansowej Towarzystwa, ponieważ rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe tworzone są w celu wywiązania się Towarzystwa z bieżących i przyszłych zobowiązań wynikających z zawartych przez Towarzystwo umów ubezpieczenia. Rezerwy tworzone są przy zastosowaniu matematyki ubezpieczeniowej, finansowej i statystki, co wymaga przyjęcia odpowiednich założeń i szacunków, oraz zastosowania odpowiedniego modelu wyliczeń. Wycena rezerw wiąże się z istotną niepewnością dotyczącą szacunków, gdyż wymaga od Zarządu Spółki wypracowania profesjonalnych osądów oraz subiektywnych założeń. W szczególności niepewność szacunków dotyczy szkodowości, co wynika z braku pełnej informacji dotyczących szkód zaistniałych w przeszłości. Ponadto istnieje naturalna niepewność co do ostatecznej wartości wypłat. Stosunkowo niewielkie zmiany w kluczowych założeniach mogą mieć istotny wpływ na wycenę rezerw, a ocena zasadności zastosowania konkretnej metody i założeń wymaga istotnego osądu kierownictwa. Mając na uwadze ryzyko niepewności związane z istotnymi osądami i szacunkami dokonywanymi przez Zarząd uznaliśmy, że jest to dla nas kluczowa sprawa badania. W punkcie „II Informacje dodatkowe" do sprawozdania finansowego opisane zostały zasady wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Nota nr 6.24 dodatkowych informacji i objaśnień zawiera szczegółowe informacje dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.	W trakcie badania przeprowadziliśmy procedury, mające na celu uzyskanie wystarczających i odpowiednich dowodów badania na temat poprawności wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Nasze procedury przeprowadziliśmy przy udziale aktuariusza. Poniżej przedstawiamy wykonane procedury, które w naszej ocenie były kluczowe dla osiągnięcia celów badania: • analiza polityki rachunkowości dotyczącej wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, • uzyskanie zrozumienia kontroli wewnętrznych w procesie tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, • zaangażowanie zewnętrznego aktuariusza, który przeprowadził procedury badania dotyczące stosowanej metodologii, poprawności założeń i kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, • weryfikacja zakresu procedur przeprowadzonych przez aktuariusza, zastosowanej metodologii badania i wniosków z badania, • weryfikacja kompletności danych będących podstawą do szacowania rezerw, • analiza raportu przygotowanego przez aktuariusza i ocena, czy przeprowadzone przez niego prace dostarczają wystarczających i odpowiednich dowodów badania, • przegląd analityczny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, • ocena kompletności i adekwatności ujawnień w sprawozdaniu finansowym związanych z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi.

Kluczowa sprawa: ***Ujmowanie przychodów z tytułu składki przypisanej***	
Czy kluczowa sprawa stanowiła ryzyko znaczące: ***TAK***	
Opis kluczowej sprawy	Jak odniesiono się do tej sprawy w czasie badania
Na dzień 31 grudnia 2021 r. wysokość składki przypisanej brutto wyniosła 98.215.037,40 zł. Przychody z tytułu składki przypisanej są jednym z kluczowych elementów analizy dochodowości zakładu ubezpieczeń. Istnieje możliwość zastosowania przez kierownictwo błędnych zasad ujmowania składek brutto, w szczególności dotyczących rozpoznawania składki przypisanej w niewłaściwym okresie. Pozycji przychodów z tytułu składki przypisanej towarzyszy możliwość podjęcia przez kierownictwo próby manipulacji wartością przychodów ze składki w celu spełnienia oczekiwań właścicieli. W związku z powyżej przedstawionym ryzykiem, składka przypisana brutto, w tym prawidłowość i kompletność jej ujęcia oraz przypisanie jej do właściwego okresu, została uznana przez nas za kluczową sprawę badania. W punkcie „II Informacje dodatkowe" do sprawozdania finansowego opisane zostały rozpoznawania przychodów z tytułu składki przypisanej brutto, a w nocie nr 6.28 dodatkowych informacji i objaśnień zawarto szczegółowe ujawnienia dotyczące składek przypisanych brutto.	W trakcie badania przeprowadziliśmy procedury, mające na celu uzyskanie wystarczających i odpowiednich dowodów badania na temat poprawności ujęcia przychodów z tytułu składki przypisanej. Poniżej przedstawiamy wykonane procedury, które w naszej ocenie były kluczowe dla osiągnięcia celów badania: • analiza zgodności polityki rachunkowości dotyczącej rozpoznawania przychodów z odpowiednimi standardami rachunkowości finansowej, • uzyskanie zrozumienia kontroli wewnętrznych w procesie rozpoznawania przychodów ze składki oraz ewidencji zawartych polis, • przeprowadzenie szczegółowych procedur dotyczących prawidłowości rozpoznania przychodów w odpowiednim okresie sprawozdawczym i w odpowiedniej wartości na wybranej próbie polis, • ocena kompletności i adekwatności ujawnień w sprawozdaniu finansowym związanych z przychodami z tytułu składki przypisanej.

Inne sprawy

Sprawozdanie finansowe Spółki za rok zakończony 31 grudnia 2020 r. zostało zbadane przez działającego w imieniu innej firmy audytorskiej biegłego rewidenta, który wyraził opinię bez zastrzeżeń na temat tego sprawozdania w dniu 25 marca 2021 r.

Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego, które prezentuje jasny i rzetelny obraz zgodnie z ustawą o rachunkowości, jego zgodność z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa oraz statutem Spółki, a także za prowadzenie ksiąg rachunkowych zgodnie z zasadami określonymi w ustawie o rachunkowości.

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego wolnego od istotnych zniekształceń powstałych wskutek celowych działań lub błędów.

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Spółki do kontynuowania działalności, ujawnienie w sprawozdaniu finansowym, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności. Przy wyborze zasad i polityk rachunkowości oraz sporządzaniu sprawozdania finansowego Zarząd Spółki jest również odpowiedzialny, za przyjęcie założenia, że jednostka będzie kontynuowała w dającej się przewidzieć przyszłości działalność w niezmniejszonym istotnie zakresie, chyba że Zarząd Spółki zamierza dokonać likwidacji albo zaniechać prowadzenia działalności lub gdy nie ma innej realnej możliwości jej kontynuowania.

Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Spółki.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości, Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby roczne sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem, oraz wydanie sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta zawierającego opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z powyżej wskazanymi standardami zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Przeprowadzając badanie, zgodnie z Krajowymi Standardami Badania:

- stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, oraz

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego 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, powstałego na skutek oszustwa lub innych nieprawidłowości jest wyższe niż ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia powstałego na skutek błędu, ponieważ może obejmować zmowy, fałszerstwo, celowe pominięcia, wprowadzanie w błąd lub obejście kontroli wewnętrznej i może dotyczyć każdego obszaru prawa i regulacji, nie tylko tego bezpośrednio wpływającego na sprawozdanie finansowe,

- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej znaczącej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, nie zaś w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Spółki,

- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości, zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Spółki,

- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Spółki założenia kontynuacji działalności przy stosowaniu przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, oraz na podstawie zebranych dowodów badania, oceniamy czy istnieje istotna niepewność dotycząca zdarzeń lub warunków, które mogą budzić znaczące wątpliwości co do zdolności Spółki do kontynuacji działalności. Gdy ocenimy, iż istotna niepewność istnieje, jesteśmy zobowiązani w naszym sprawozdaniu z badania albo zwrócić uwagę na ujawnienia w sprawozdaniu finansowym dotyczące tej niepewności, albo zmodyfikować naszą opinię o sprawozdaniu finansowym, jeżeli ujawnienia te są nieadekwatne. Nasza ocena jest oparta na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania z badania. Jednakże w przyszłości mogą wystąpić zdarzenia lub warunki, które mogą spowodować, iż Spółka nie będzie kontynuowała działalności,

- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Komunikujemy Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu informacje związane z badaniem, w szczególności o planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikowaliśmy podczas badania.

Złożyliśmy Komitetowi Audytu oświadczenie, że przestrzegamy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować Komitet o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Spółki ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd Spółki obecnie lub w przyszłości.

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustalamy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i uznajemy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu z badania w sekcji *„Kluczowe sprawy (kwestie) badania oraz znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia prezentowane zgodnie z Rozporządzeniem 537/2014”*, z wyjątkiem spraw co do których przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważyłyby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

Zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach jesteśmy także zobowiązani zawrzeć w sprawozdaniu z badania opinię o tym, czy sprawozdanie finansowe jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa i statutem oraz opinię, czy zostało ono sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych. Opinie w tym zakresie sformułowaliśmy w oparciu o prace wykonane w trakcie badania.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Informacje o wypełnieniu innych obowiązków wynikających z przepisów prawa dotyczących sprawozdania finansowego

Inne informacje dołączone do rocznego sprawozdania finansowego

Inne informacje to informacje finansowe i niefinansowe inne niż sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z badania. Inne informacje obejmują sprawozdanie z działalności Spółki za rok zakończony 31 grudnia 2021 r.

Sprawozdanie z działalności zostało sporządzone *w* postaci pliku elektronicznego o nazwie *„2022_02_17_23_50_32_zakladubezpieczenwzlotych_1__v1_2.pdf”*, opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Spółki w dniu 5 kwietnia 2022 r.

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym nie obejmuje tych innych informacji oraz, o ile nie zostało to jednoznacznie wskazane w sekcji *„Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji”*, nie wyrażamy żadnej formy zapewnienia o tych innych informacjach. Ponadto zakres naszych prac oraz charakter naszego zapewnienia są wyłącznie takie jak opisujemy.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie innych informacji zgodnie z przepisami prawa. Zarząd Spółki oraz

członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za zapewnienie, aby sprawozdanie z działalności oraz inne informacje były zgodne z wymogami ustawy o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jesteśmy zobowiązani sformułować opinię, czy sprawozdanie z działalności uwzględnia przepisy ustawy o rachunkowości, a także czy jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Dodatkowo jesteśmy zobowiązani sformułować oświadczenie, czy w świetle wiedzy o Spółce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia, a w przypadku ich stwierdzenia wskazać na czym one polegają.

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem z działalności. Przeanalizowaliśmy, czy zawiera ono informacje wymagane powyższymi przepisami prawa oraz sprawdziliśmy, czy informacje w nim zawarte są zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym. Czytając sprawozdanie z działalności rozważyliśmy, w oparciu o naszą wiedzę o Spółce i jej otoczeniu, czy nie zawiera ono istotnych zniekształceń.

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Naszym zdaniem, w oparciu o prace wykonane w związku z badaniem rocznego sprawozdania finansowego, załączone sprawozdanie z działalności Towarzystwa Ubezpieczeń Zdrowie Spółka Akcyjna za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2021 r.:

- uwzględnia przepisy i informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości,
- informacje prezentowane w tym sprawozdaniu są zgodne z informacjami zawartymi w zbadanym sprawozdaniu finansowym.

W świetle wiedzy o Spółce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności Spółki istotnych zniekształceń.

Inne informacje i stwierdzenia wymagane przez Rozporządzenie 537/2014

Spójność opinii o sprawozdaniu finansowym ze sprawozdaniem dodatkowym dla komitetu audytu

Nasza opinia o rocznym sprawozdaniu finansowym jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, o którym mowa w Rozporządzeniu 537/2014.

Wybór firmy audytorskiej oraz całkowity nieprzerwany okres trwania zlecenia

Zostaliśmy wybrani do badania rocznego sprawozdania finansowego Spółki uchwałą Rady Nadzorczej Spółki z dnia 29 września 2021 r. Sprawozdania finansowe Spółki jako jednostki zainteresowania publicznego badamy po raz pierwszy.

Usługi niebędące badaniem ustawowym

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zabronione przepisami art. 5 ust. 1 Rozporządzenia 537/2014 w okresach w nim wskazanych.

Informacje na temat rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości oraz o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych

Zgodnie z wymogami Ustawy o biegłych rewidentach jesteśmy zobowiązani poinformować, czy Spółka utworzyła rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów rachunkowości na dzień 31 grudnia 2021 r. w wysokości zapewniającej pełne wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań wynikających z zawartych umów ubezpieczenia, które mogłyby mieć istotny wpływ na sprawozdanie finansowe Spółki.

Wymogi dotyczące tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości określa art. 277 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. 2021, poz. 1131), a zasady dotyczące ustalania ich wysokości reguluje Rozporządzenie o rachunkowości ubezpieczycieli.

Za zapewnienie zgodności działalności Spółki z prawem i przywołanymi powyżej regulacjami ostrożnościowymi, w tym określających sposób ustalenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości odpowiada Zarząd Spółki.

Celem naszego badania nie było wyrażenie opinii na temat przestrzegania przez Spółkę regulacji ostrożnościowych określonych we wskazanych powyżej regulacjach.

Na podstawie prac przeprowadzonych w trakcie badania sprawozdania finansowego, informujemy, że nie zidentyfikowaliśmy przypadków naruszenia obowiązujących Spółkę w okresie od dnia 1 stycznia 2021 r. do dnia 31 grudnia 2021 r. regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach, w szczególności w zakresie utworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości na dzień 31 grudnia 2021 r. w wysokości zapewniającej pełne wywiązywanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań wynikających z zawartych umów ubezpieczenia lub umów reasekuracji, które mogłyby mieć istotny wpływ na sprawozdanie finansowe Spółki.

Inne informacje

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w postaci elektronicznej, w strukturach logicznych i formacie udostępnianych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych. Prawidłowe i pełne odczytanie danych i informacji zawartych w tym sprawozdaniu finansowym, wymaga użycia odpowiedniego narzędzia informatycznego, które odczytuje te dane i informacje w oparciu o odpowiednie schematy i definicje określone w tym Biuletynie.

Przemysław Koblak
Biegły rewident nr 13416

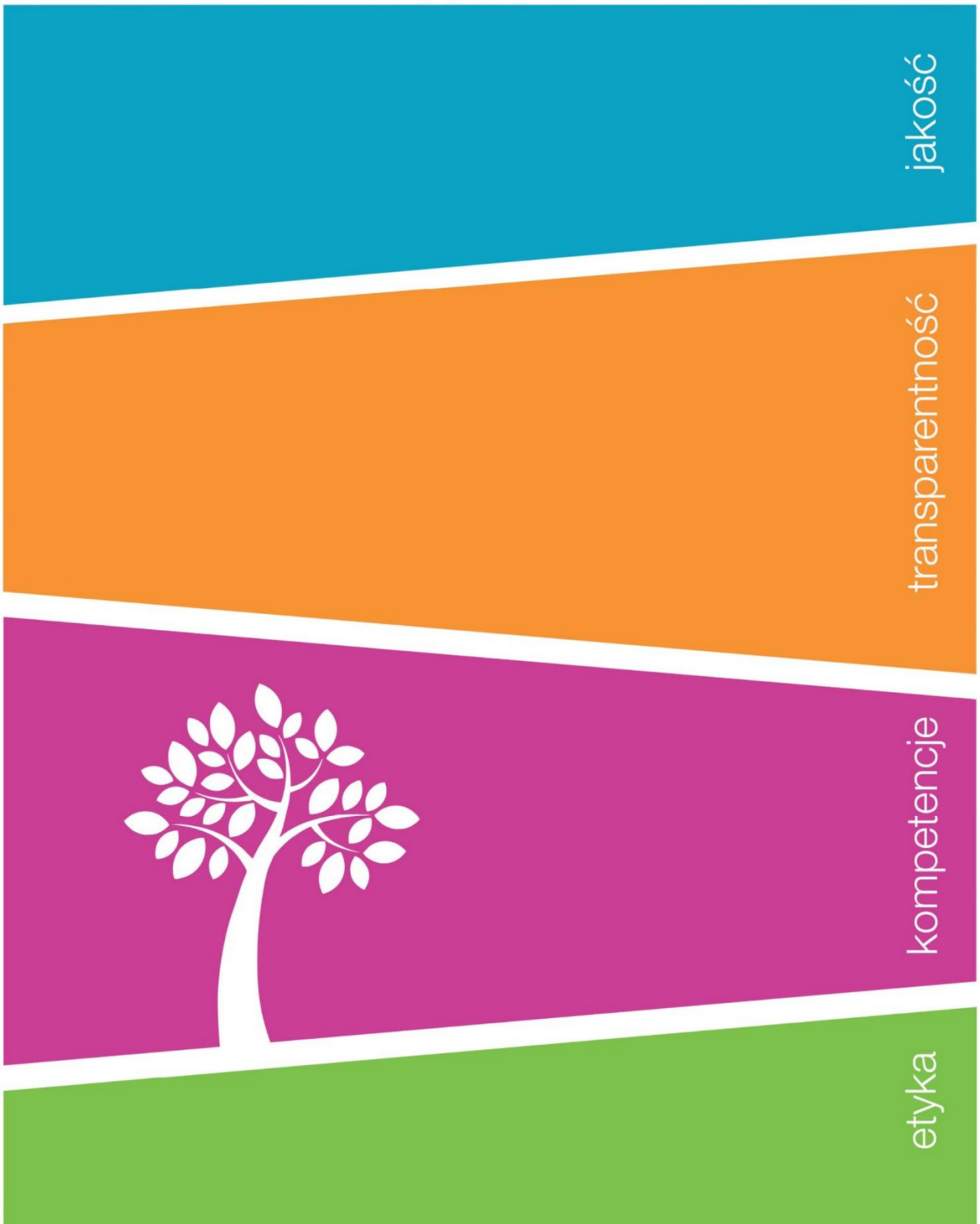
kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie
w imieniu PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
firmy audytorskiej nr 477

ul. Orzycka 6 lok. 1B
02-695 Warszawa

Warszawa, dnia 5 kwietnia 2022 r.

PKF

Sprawozdanie biegłego rewidenta



PKF

Accountants &
business advisers

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania

rocznego sprawozdania finansowego

Towarzystwa Ubezpieczeń Zdrowie S.A.

z siedzibą w Gdyni

za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 r.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.
jest firmą członkowską rodziny firm PKF International Limited, rodziny niezależnych pod względem prawnym firm
i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechania działań przez jakąkolwiek
firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

DLA WALNEGO ZGROMADZENIA

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Opinia o sprawozdaniu finansowym

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego Towarzystwa Ubezpieczeń Zdrowie S.A. z siedzibą w Gdyni przy ul. Śląskiej 17, zwanej dalej „Spółką", za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 r., na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2022 r., rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Sprawozdanie to zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie „2023_02_22_12_13_14_zakladubezpieczenwzlotych_1__v1_2.xml", opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Spółki w dniu 3 kwietnia 2023 r.

Roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. 2016, poz. 562) zwane dalej „rozporządzeniem o rachunkowości ubezpieczycieli" oraz przy zastosowaniu zasad rachunkowości i sprawozdawczości finansowej określonych w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości mających zastosowanie do badań sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy kończące się 31 grudnia 2022 r., zwanej dalej „ustawą o rachunkowości".

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe Towarzystwa Ubezpieczeń Zdrowie S.A.:

- przedstawia rzetelnie i jasno obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na dzień 31 grudnia 2022 r., wyniku finansowego oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia zgodnie z rozporządzeniem o rachunkowości ubezpieczycieli oraz ustawą o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,

- jest zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa, a także z wpływającymi na jego treść postanowieniami statutu Spółki,

- zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 rozporządzenia o rachunkowości ubezpieczycieli oraz rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Podstawa opinii

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania, w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania, przyjętymi przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów, zwanymi dalej „Krajowymi Standardami Badania", ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, zwaną dalej „ustawą o biegłych rewidentach", mającymi zastosowanie do badań sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy kończące się 31 grudnia 2022 r., oraz rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającym decyzję Komisji 2005/909/WE (Dz. Urz. UE L 158 z 27.05.2014, str. 77 oraz Dz. Urz. UE L 170 z 11.06.2014, str. 66), zwanym dalej „Rozporządzeniem 537/2014".

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została opisana w sekcji *„Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego"*.

Jesteśmy niezależni od Spółki zgodnie z Międzynarodowym kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności) zwanym dalej „Kodeksem IESBA", przyjętym przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów oraz z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach i w Rozporządzeniu 537/2014. Wypełniliśmy także nasze inne obowiązki etyczne określone w ustawie o biegłych rewidentach, Rozporządzeniu 537/2014 i Kodeksie IESBA.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Kluczowe sprawy (kwestie) badania, w tym znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia prezentowane zgodnie z wymogami Rozporządzenia 537/2014

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Są one wyznaczane spośród:

a) obszarów, dla których oszacowaliśmy ryzyko istotnego zniekształcenia jako wysokie,
b) znaczących ryzyk istotnego zniekształcenia,
c) naszych znaczących osądów odnoszących się do obszarów sprawozdania finansowego wymagających znaczących osądów Zarządu Spółki,

d) zdarzeń oraz transakcji, które miały znaczący wpływ na nasze badanie.

Jednocześnie Rozporządzenie 537/2014 nakłada na nas obowiązek przedstawienia w sprawozdaniu z badania wszystkich znaczących ryzyk istotnego zniekształcenia, w tym też i tych, które nie stanowiły dla nas kluczowej sprawy badania. Znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia to zidentyfikowane przez nas ryzyka istotnego zniekształcenia, które według naszego osądu wymagają szczególnego rozważenia podczas badania.

Przedstawione poniżej kluczowe sprawy badania obejmują wszystkie znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia, o których mowa w Rozporządzeniu 537/2014 oraz inne kwestie, które uznaliśmy za kluczowe sprawy badania.

Kluczowe sprawy badania oraz znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia zostały przez nas zaadresowane w kontekście badania sprawozdania finansowego jako całości i przy formułowaniu o nim opinii i nie wydajemy osobnej opinii na ich temat.

Kluczowa sprawa: ***Wycena rezerw techniczno-ubezpieczeniowych***	
Czy kluczowa sprawa stanowiła ryzyko znaczące: ***TAK***	
Opis kluczowej sprawy	Jak odniesiono się do tej sprawy w czasie badania
Na dzień 31 grudnia 2022 r. wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto wynosiła 104.385.687,77 zł. Rezerwy te obejmują rezerwę składek i rezerwę na pokrycie ryzyka niewygasłego oraz rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia. Wycena rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest istotnym szacunkiem sprawozdawczości finansowej Towarzystwa, ponieważ rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe tworzone są w celu wywiązania się Towarzystwa z bieżących i przyszłych zobowiązań wynikających z zawartych przez Towarzystwo umów ubezpieczenia. Rezerwy tworzone są przy zastosowaniu matematyki ubezpieczeniowej, finansowej i statystki, co wymaga przyjęcia odpowiednich założeń i szacunków oraz zastosowania odpowiedniego modelu wyliczeń. Wycena rezerw wiąże się z istotną niepewnością dotyczącą szacunków, gdyż wymaga od Zarządu Spółki wypracowania profesjonalnych osądów oraz subiektywnych założeń. W szczególności niepewność szacunków dotyczy szkodowości, co wynika z braku pełnej informacji dotyczącej szkód zaistniałych w przeszłości. Ponadto istnieje naturalna niepewność co do ostatecznej wartości wypłat. Stosunkowo niewielkie zmiany w kluczowych założeniach mogą mieć istotny wpływ na wycenę rezerw, a ocena zasadności zastosowania konkretnej metody i założeń wymaga istotnego osądu kierownictwa. Mając na uwadze ryzyko niepewności związane z istotnymi osądami i szacunkami dokonywanymi przez Zarząd uznaliśmy, że jest to dla nas kluczowa sprawa badania. W punkcie „II Informacje dodatkowe" do sprawozdania finansowego opisane zostały zasady wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Nota nr 6.24 dodatkowych informacji i objaśnień zawiera szczegółowe informacje dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.	W trakcie badania przeprowadziliśmy procedury, mające na celu uzyskanie wystarczających i odpowiednich dowodów badania na temat poprawności wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Nasze procedury przeprowadziliśmy przy udziale aktuariusza. Poniżej przedstawiamy wykonane procedury, które w naszej ocenie były kluczowe dla osiągnięcia celów badania: • analiza polityki rachunkowości, w tym ciągłości jej stosowania, dotyczącej wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, • uzyskanie zrozumienia kontroli wewnętrznych w procesie tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, • zaangażowanie zewnętrznego aktuariusza, który przeprowadził procedury badania dotyczące stosowanej metodologii, racjonalności i adekwatności założeń oraz tam gdzie to możliwe - procedury niezależnego przeliczenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, • weryfikacja zakresu procedur przeprowadzonych przez aktuariusza, zastosowanej metodologii badania i wniosków z badania, • weryfikacja kompletności danych będących podstawą do szacowania rezerw, • analiza raportu przygotowanego przez aktuariusza i ocena, czy przeprowadzone przez niego prace dostarczają wystarczających i odpowiednich dowodów badania, • przegląd analityczny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, • ocena kompletności i adekwatności ujawnień w sprawozdaniu finansowym związanych z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi.

Kluczowa sprawa: ***Ujmowanie przychodów z tytułu składki przypisanej***	
Czy kluczowa sprawa stanowiła ryzyko znaczące: ***TAK***	
Opis kluczowej sprawy	Jak odniesiono się do tej sprawy w czasie badania
Na dzień 31 grudnia 2022 r. wysokość składki przypisanej brutto wyniosła 116.548.498,98 zł. Przychody z tytułu składki przypisanej są jednym z kluczowych elementów analizy dochodowości zakładu ubezpieczeń. Istnieje możliwość zastosowania przez kierownictwo błędnych zasad ujmowania składek brutto, w szczególności dotyczących rozpoznawania składki przypisanej w niewłaściwym okresie. Pozycji przychodów z tytułu składki przypisanej towarzyszy możliwość podjęcia przez kierownictwo próby manipulacji wartością przychodów ze składki w celu spełnienia oczekiwań właścicieli. W związku z powyżej przedstawionym ryzykiem, składka przypisana brutto, w tym prawidłowość i kompletność jej ujęcia oraz przypisanie jej do właściwego okresu, została uznana przez nas za kluczową sprawę badania. W punkcie „II Informacje dodatkowe" do sprawozdania finansowego opisane zostały rozpoznawania przychodów z tytułu składki przypisanej brutto, a w nocie nr 6.28 dodatkowych informacji i objaśnień zawarto szczegółowe ujawnienia dotyczące składek przypisanych brutto.	W trakcie badania przeprowadziliśmy procedury, mające na celu uzyskanie wystarczających i odpowiednich dowodów badania na temat poprawności ujęcia przychodów z tytułu składki przypisanej. Poniżej przedstawiamy wykonane procedury, które w naszej ocenie były kluczowe dla osiągnięcia celów badania: • analiza zgodności polityki rachunkowości dotyczącej rozpoznawania przychodów z odpowiednimi standardami rachunkowości finansowej, • uzyskanie zrozumienia kontroli wewnętrznych w procesie rozpoznawania przychodów ze składki oraz ewidencji zawartych polis, • przeprowadzenie szczegółowych procedur wiarygodności dotyczących kompletności i prawidłowości rozpoznania przychodów w odpowiednim okresie sprawozdawczym i w odpowiedniej wartości na wybranej próbie polis, • ocena kompletności i adekwatności ujawnień w sprawozdaniu finansowym związanych z przychodami z tytułu składki przypisanej.

Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego, które prezentuje jasny i rzetelny obraz zgodnie z ustawą o rachunkowości, jego zgodność z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa oraz statutem Spółki, a także za prowadzenie ksiąg rachunkowych zgodnie z zasadami określonymi w ustawie o rachunkowości.

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego wolnego od istotnych zniekształceń powstałych wskutek celowych działań lub błędów.

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Spółki do kontynuowania działalności, ujawnienie w sprawozdaniu finansowym, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności. Przy wyborze zasad i polityk rachunkowości oraz sporządzaniu sprawozdania finansowego Zarząd Spółki jest również odpowiedzialny, za przyjęcie założenia, że jednostka będzie kontynuowała w dającej się przewidzieć przyszłości działalność w niezmniejszonym istotnie zakresie, chyba że Zarząd Spółki zamierza dokonać likwidacji albo zaniechać prowadzenia działalności lub gdy nie ma innej realnej możliwości jej kontynuowania.

Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Spółki.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości, Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby roczne sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem, oraz wydanie sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta zawierającego opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z powyżej wskazanymi standardami zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Przeprowadzając badanie, zgodnie z Krajowymi Standardami Badania:

- stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, oraz

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego 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, powstałego na skutek oszustwa lub innych nieprawidłowości jest wyższe niż ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia powstałego na skutek błędu, ponieważ może obejmować zmowy, fałszerstwo, celowe pominięcia, wprowadzanie w błąd lub obejście kontroli wewnętrznej i może dotyczyć każdego obszaru prawa i regulacji, nie tylko tego bezpośrednio wpływającego na sprawozdanie finansowe,

- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej znaczącej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, nie zaś w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Spółki,

- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości, zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Spółki,

- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Spółki założenia kontynuacji działalności przy stosowaniu przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, oraz na podstawie zebranych dowodów badania, oceniamy czy istnieje istotna niepewność dotycząca zdarzeń lub warunków, które mogą budzić znaczące wątpliwości co do zdolności Spółki do kontynuacji działalności. Gdy ocenimy, iż istotna niepewność istnieje, jesteśmy zobowiązani w naszym sprawozdaniu z badania albo zwrócić uwagę na ujawnienia w sprawozdaniu finansowym dotyczące tej niepewności, albo zmodyfikować naszą opinię o sprawozdaniu finansowym, jeżeli ujawnienia te są nieadekwatne. Nasza ocena jest oparta na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania z badania. Jednakże w przyszłości mogą wystąpić zdarzenia lub warunki, które mogą spowodować, iż Spółka nie będzie kontynuowała działalności,

- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Komunikujemy Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu informacje związane z badaniem, w szczególności o planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikowaliśmy podczas badania.

Złożyliśmy Komitetowi Audytu oświadczenie, że przestrzegamy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować Komitet o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Spółki ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd Spółki obecnie lub w przyszłości.

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustalamy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i uznajemy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu z badania w sekcji „*Kluczowe sprawy (kwestie) badania oraz znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia prezentowane zgodnie z Rozporządzeniem 537/2014*", z wyjątkiem spraw co do których przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważyłyby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

Zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach jesteśmy także zobowiązani zawrzeć w sprawozdaniu z badania opinię o tym, czy sprawozdanie finansowe jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa i statutem oraz opinię, czy zostało ono sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych. Opinie w tym zakresie sformułowaliśmy w oparciu o prace wykonane w trakcie badania.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Inne informacje dołączone do rocznego sprawozdania finansowego

Inne informacje to informacje finansowe i niefinansowe inne niż sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z badania. Inne informacje obejmują sprawozdanie z działalności Spółki za rok zakończony 31 grudnia 2022 r.

Sprawozdanie z działalności zostało sporządzone *w* postaci pliku elektronicznego o nazwie „Sprawozdanie_zarządu_z_działalności_TUZDROWIE_w_2022.pdf", opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Spółki w dniu 3 kwietnia 2023 r.

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym nie obejmuje tych innych informacji oraz, o ile nie zostało to jednoznacznie wskazane w sekcji „*Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji"*, nie wyrażamy żadnej formy zapewnienia o tych innych informacjach. Ponadto zakres naszych prac oraz charakter naszego zapewnienia są wyłącznie takie jak opisujemy.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie innych informacji zgodnie z przepisami prawa. Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za zapewnienie, aby sprawozdanie z działalności oraz inne informacje były zgodne z wymogami ustawy o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jesteśmy zobowiązani sformułować opinię, czy sprawozdanie z działalności uwzględnia przepisy ustawy o rachunkowości, a także czy jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Dodatkowo jesteśmy zobowiązani sformułować oświadczenie, czy w świetle wiedzy o Spółce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia, a w przypadku ich stwierdzenia wskazać na czym one polegają.

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem z działalności. Przeanalizowaliśmy, czy zawiera ono informacje wymagane powyższymi przepisami prawa oraz sprawdziliśmy, czy informacje w nim zawarte są zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym. Czytając sprawozdanie z działalności rozważyliśmy, w oparciu o naszą wiedzę o Spółce i jej otoczeniu, czy nie zawiera ono istotnych zniekształceń.

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Naszym zdaniem, w oparciu o prace wykonane w związku z badaniem rocznego sprawozdania finansowego, załączone sprawozdanie z działalności Towarzystwa Ubezpieczeń Zdrowie S.A. za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 r.:

- uwzględnia przepisy i informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości,
- informacje prezentowane w tym sprawozdaniu są zgodne z informacjami zawartymi w zbadanym sprawozdaniu finansowym.

W świetle wiedzy o Spółce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania, nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności Spółki istotnych zniekształceń.

Inne informacje i stwierdzenia wymagane przez Rozporządzenie 537/2014

Spójność opinii o sprawozdaniu finansowym ze sprawozdaniem dodatkowym dla komitetu audytu

Nasza opinia o rocznym sprawozdaniu finansowym jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, o którym mowa w Rozporządzeniu 537/2014.

Wybór firmy audytorskiej oraz całkowity nieprzerwany okres trwania zlecenia

Zostaliśmy wybrani do badania rocznego sprawozdania finansowego Spółki uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 29 września 2021 r. Sprawozdania finansowe Spółki jako jednostki zainteresowania publicznego badamy nieprzerwanie przez kolejne 2 lata.

Usługi niebędące badaniem ustawowym

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zabronione przepisami art. 5 ust. 1 Rozporządzenia 537/2014 w okresach w nim wskazanych.

Informacje na temat rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości oraz o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych

Zgodnie z wymogami Ustawy o biegłych rewidentach jesteśmy zobowiązani poinformować, czy Spółka utworzyła rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów rachunkowości na dzień 31 grudnia 2022 r. w wysokości zapewniającej pełne wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań wynikających z zawartych umów ubezpieczenia, które mogłyby mieć istotny wpływ na sprawozdanie finansowe Spółki.

Wymogi dotyczące tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości określa art. 277 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. 2022, poz. 2283, 2640), a zasady dotyczące ustalania ich wysokości reguluje rozporządzenie o rachunkowości ubezpieczycieli.

Za zapewnienie zgodności działalności Spółki z prawem i przywołanymi powyżej regulacjami ostrożnościowymi, w tym określających sposób ustalenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości odpowiada Zarząd Spółki.

Celem naszego badania nie było wyrażenie opinii na temat przestrzegania przez Spółkę regulacji ostrożnościowych określonych we wskazanych powyżej regulacjach.

Na podstawie prac przeprowadzonych w trakcie badania sprawozdania finansowego, informujemy, że nie zidentyfikowaliśmy przypadków naruszenia obowiązujących Spółkę w okresie od dnia 1 stycznia 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 r. regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach, w szczególności w zakresie utworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości na dzień 31 grudnia 2022 r. w wysokości zapewniającej pełne wywiązywanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań wynikających z zawartych umów ubezpieczenia lub umów reasekuracji, które mogłyby mieć istotny wpływ na sprawozdanie finansowe Spółki.

Inne informacje

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w postaci elektronicznej, w strukturach logicznych i formacie udostępnianych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych. Prawidłowe i pełne odczytanie danych i informacji zawartych w tym sprawozdaniu finansowym, wymaga użycia odpowiedniego narzędzia informatycznego, które odczytuje te dane i informacje w oparciu o odpowiednie schematy i definicje określone w tym Biuletynie.

Wojciech Adrianowski
Biegły rewident nr 10225

kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie
w imieniu PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
firmy audytorskiej nr 477

ul. Orzycka 6 lok. 1B
02-695 Warszawa

Gdańsk, dnia 3 kwietnia 2023 r.



SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Towarzystwa Ubezpieczeń

ZDROWIE S.A.

za rok obrotowy

01.01.2021 - 31.12.2021

Spis treści

SPRAWOZDANIE FINANSOWE 1
TOWARZYSTWA UBEZPIECZEŃ 1
ZDROWIE S.A. 1
ZA ROK OBROTOWY 1
01.01.2021 - 31.12.2021 1
I WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO 4
II INFORMACJE DODATKOWE 5

2 BILANS ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ 10
2.1 AKTYWA ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ 10
2.2 PASYWA ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ 12
3 OGÓLNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT 14
4 ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM 15
5 RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (METODA BEZPOŚREDNIA) 17
6 DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA 20
6.1 Podział lokat będących aktywami finansowymi na dzień 31-12-2021 r. 20
6.2 Cena nabycia (koszt wytworzenia) / wartość godziwa / wartość zdyskontowana lokat w pozostałych jednostkach w okresie od 01-01-2021 do 31-12-2021 22
6.3 Podział lokat wg umiejscowienia w okresie od 01-01-2021r do 31-12-2021r 26
6.4 Lokaty w walutach obcych w roku 2021 28
6.5 Pożyczki niezabezpieczone polisami ubezpieczeniowymi 28
6.6 Wyszczególnienie lokat ujętych w pozycji "pozostałe lokaty" 28
6.7 Informacje o obciążeniu lokat ryzykiem zmiany stopy procentowej 28
6.8 Informacje o obciążeniu lokat ryzykiem kredytowym 28
6.9 Informacja na temat depozytów u cedentów 29
6.10 Informacje na temat zobowiązań z tytułu depozytów reasekuratorów 29
6.11 Zobowiązania podporządkowane 29
6.12 Należności i zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej 29
6.13 Należności i zobowiązania z tytułu reasekuracji czynnej 29
6.14 Stan należności i odpisów aktualizujących od jednostek powiązanych w okresie od 01-01-2021r do 31-12-2021r 30
6.15 Stan należności i odpisów aktualizujących od pozostałych jednostek w okresie od 01-01-2021 do 31-12-2021r 33
6.16 Struktura czasowa należności na dzień 31-12-2021r 35
6.17 Stan zobowiązań wobec jednostek powiązanych w okresie od 01-01-2021r do 31-12-2021r 37
6.18 Stan zobowiązań wobec pozostałych jednostek w okresie od 01-01-2021r do 31-12-2021r 38
6.19 Struktura czasowa zobowiązań na dzień 31-12-2021r 40
6.20 Wykaz grup zabezpieczonych na majątku jednostki na dzień 31-12-2021r 41
6.21 Wykaz należności warunkowych od jednostek powiązanych na dzień 31-12-2021r 41
6.22 Struktura własności kapitału podstawowego na dzień 31-12-2021r 412
6.23 Propozycja co do sposobu pokrycia zysku za rok obrotowy 2021 424
6.24 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto i na udziale reasekuratora - ogółem na 31-12-2021r 424
6.25 Struktura rzeczowych składników aktywów na dzień 31-12-2021r 45
6.26 Struktura aktywowanych kosztów akwizycji w okresie od 01-01-2021r do 31-12-2021r 45
6.27 Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto 46
6.28 Struktura rzeczowa i terytorialna składki przypisanej i zarobionej 47
6.29 Koszty akwizycji i administracyjne 48
6.30 Przebieg procesu likwidacji szkód 49
6.31 Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych od wyniku finansowego (zysku, straty) brutto 50
6.32 Zmiany w stanie pozostałych rezerw i rozliczeń międzyokresowych w okresie od 01-01-2021r do 31-12-2021r 53
6.33 Zmiana stanu aktywów i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego 515
6.34 Koszty prowizji, akwizycji i administracyjne 58
6.35 Wynagrodzenia członków organów zarządzających i nadzorujących 60
6.36 Działalność zaniechana 60

6.37 Informacje o udzielonych pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów spółki 60
6.38 Informacje o transakcjach z członkami zarządu i organów nadzorczych zakładu ubezpieczeń..... 60
6.39 Informacje o transakcjach ze spółkami powiązanymi kapitałowo 61
6.40 Transakcje z podmiotami powiązanymi..... 61
6.41 Informacja odnośnie wpływu pandemii COVID-19..... 63
6.42 Zdarzenia ujawnione po dniu bilansowym -wpływ zbrojnej inwazji Rosji na Ukrainę..... 64

I WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1) Towarzystwo Ubezpieczeń Zdrowie Spółka Akcyjna z siedzibą w Gdyni przy ul. Śląskiej 17.

2) Przedmiotem działalności spółki jest działalność ubezpieczeniowa w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych (ubezpieczenia choroby Dział II, grupa 2).

3) Spółka została zarejestrowana w Sądzie Rejonowym Gdańsk - Północ w Gdańsku VIII Wydział Gospodarczy KRS 0000362027.

4) Czas trwania jednostki jest nieograniczony.

5) Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01.01.2021r. do 31.12.2021r.

6) Spółka nie posiada oddziałów sporządzających samodzielnie sprawozdanie finansowe, dlatego też niniejsze sprawozdanie finansowe nie zawiera danych łącznych.

7) Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu, że jednostka będzie kontynuowała działalność w dającej się przewidzieć przyszłości.

8) Na dzień 31.12.2021r oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Zarząd TU Zdrowie S.A. składa się z trzech osób:
   - Aleksander Roda – Prezes Zarządu
   - Maciej Korzeniowski – Członek Zarządu
   - Sławomir Koszewski – Członek Zarządu

   Nie było zmian w składzie Zarzadu od 1 stycznia 2021 do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego.

9) Na dzień 31.12.2021r oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Rada Nadzorcza TU Zdrowie S.A. składa się z siedmiu osób:
   - Grzegorz Mródź
   - Waldemar Rogala
   - dr Adam Chmielewski
   - Grzegorz Dzik
   - dr Zygmunt Kamiński
   - Aleksandra Puskarz-Kusa
   - Julita Czyżewska

   W 2021 roku miały miejsce zmiany w składzie Rady Nadzorczej. Z dniem 27.10.2021 r. zrezygnowały dwie osoby: Pan Stanisław Malinowski i Pan Przemysław Wojtkiewicz. W ich miejsce zostali powołani: Grzegorz Dzik z dniem 28.10.2021 i Aleksandra Puskarz-Kusa z dniem 29.10.2021.

   W 2022 roku do składu Rady Nadzorczej została powołana Julita Czyżewska z dniem 09.03.2022.

10) W okresie sprawozdawczym objętym sprawozdaniem finansowym TU Zdrowie SA dołączyło do Grupy Neuca.

    29 stycznia 2021r., NEUCA SA – spółka notowana na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych, nabyła warunkowo większościowy pakiet akcji (50,2%) w Pomerania Investment SA – spółce matce Towarzystwa, stając się tym samym głównym akcjonariuszem pośrednim TU ZDROWIE.

Pozytywna decyzja Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumenta oraz Komisji Nadzoru Finansowego umożliwiła sfinalizować transakcję zakupu akcji w dniu 29 września 2021r. Tego dnia TU ZDROWIE dołączyło do Grupy Neuca i uzyskało silnego partnera do dalszego rozwoju.

11) W sprawozdaniu finansowym za okres od 01.01.2021r. do 31.12.2021r nie zmieniono zasad rachunkowości, ani zasad sporządzania sprawozdania finansowego w stosunku do roku 2020.

12) W sprawozdaniu finansowym za okres od 01.01.2021r do 31.12.2021r nie ujęto danych związanych z popełnionymi błędami, o których mowa w art. 54 ust. 3 ustawy o rachunkowości oraz zdarzeniami dotyczącymi lat ubiegłych, gdyż zdarzenia takie nie wystąpiły.

13) Zysk netto za 2021 wyniósł 10 230 211,36. Zarząd TU Zdrowie S.A. proponuje przeznaczyć w całości zysk netto:

    - na kapitał zapasowy 10 230 211,36 zł.

14) Informacja odnośnie wpływu pandemii COVID-19 na dane finansowe ujawnione w sprawozdaniu finansowym za okres od 01.01.2021r. do 31.12.2021r. została opisana w punkcie 6.41.

15) Informacja odnośnie zdarzeń, które wystąiły po dniu bilansowym tj. wpływ zbrojnej inwazji Federacji Rosyjskiej na Ukrainę zastała opsiane w punkcie 6.42

    Poza zdarzeniami opisanymi w punkcie 6.42, po dniu bilansowym nie wystąpiły inne znaczące dla spółki zdarzenia gospodarcze, które nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu.

16) Dane liczbowe sprawozdania finansowego za 2021r. są porównywalne z danymi liczbowymi sprawozdania finansowego za 2020r.

17) Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wypłaconym lub należnym za rok obrotowy 2021 wynosi:

    - obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego wg PSR(netto) 45,0 tys. zł
    - obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej (netto) 30,0 tys. zł
    - pozostałe usługi 0,0 tys. zł

Gdynia, 2022-04-05

Aleksander Roda
(Prezes Zarządu)

Maciej Korzeniowski
(Członek Zarządu)

Sławomir Koszewski
(Członek Zarządu)

Natalia Guzik
Data i podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data i podpis kierownika jednostki

II DODATKOWE INFORMACJE

Sprawozdanie finansowe Towarzystwa Ubezpieczeń ZDROWIE SA na dzień 31 grudnia 2021 roku sporządzone jest na podstawie zapisów dokonanych w księgach rachunkowych, prowadzonych zgodnie z nadrzędnymi zasadami rachunkowości wynikającymi z ustawy o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. 2016 poz. 562; zwanym dalej „Rozporządzeniem"), a w zakresie nieuregulowanym ww. rozporządzeniem, zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. 2017 poz. 227; zwanym dalej rozporządzeniem).
Towarzystwo Ubezpieczeń prowadzi księgi rachunkowe na podstawie przyjętych przez kierownika jednostki zasad (polityki) rachunkowości przyjętych Uchwałą Zarządu Towarzystwa w dniu 29.12.2017r.

Przychody ze składek:
Do przychodów z tytułu składki przypisanej zaliczane są:

a) kwoty składek należnych za cały okres odpowiedzialności, niezależnie od jego długości, z tytułu zawartych w okresie sprawozdawczym umów ubezpieczenia, niezależnie od tego, czy kwoty te opłacono; o ile długość okresu odpowiedzialności jest określona;

Składki przypisane obejmują również składki zarachowane w okresie sprawozdawczym z tytułu świadczonej ochrony ubezpieczeniowej, których faktyczne rozliczenie nastąpi w następnych okresach sprawozdawczych.

Składki wykazane są ze wszystkimi dodatkami i uzupełnieniami za okresy zaległe, po potrąceniu storn.

Koszty administracyjne oraz koszty odszkodowań i świadczeń:

Do kosztów akwizycji zaliczane są bezpośrednie i pośrednie koszty związane z zawieraniem i odnawianiem umów ubezpieczenia. Do bezpośrednich kosztów akwizycji zaliczone zostają między innymi koszty prowizji pośredników ubezpieczeniowych, koszty wynagrodzeń pracowników związanych z zawieraniem umów ubezpieczenia. Do pośrednich kosztów akwizycji zaliczone zostały koszty związane z kosztami reklamy i promocji produktów ubezpieczeniowych i koszty ogólne związane z wystawianiem polis.

Dla zachowania współmierności przychodów i kosztów akwizycji w ciężar kosztów akwizycji naliczone zostają prowizje dotyczące składki przypisanej bieżącego roku, które zostaną poniesione w przyszłości, jednakże podlegają one aktywowaniu i rozliczeniu w czasie stosownie do zasad tworzenia rezerwy składki.

Koszty administracyjne obejmują koszty działalności ubezpieczeniowej niezaliczone do kosztów akwizycji, związane z inkasem składek, zarządzaniem portfelem umów ubezpieczenia oraz ogólnym zarządzaniem Towarzystwem Ubezpieczeń.

W kosztach okresu sprawozdawczego ujmowane są wszelkie koszty wypłaconych świadczeń za zdarzenia powstałe w okresie sprawozdawczym i w okresach ubiegłych, wraz z poniesionymi bezpośrednimi i pośrednimi kosztami likwidacji oraz zmianą stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia.

Koszty likwidacji świadczeń obejmują bezpośrednie i pośrednie koszty związane z wykonywaniem czynności, które zmierzają do rozpatrzenia i zamknięcia spraw zgłoszonych lub wspierają czynności zmierzające do rozpatrzenia i zamknięcia tych spraw.

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe i pozostałe rezerwy:

Towarzystwo Ubezpieczeń ZDROWIE SA utworzyło rezerwy z zachowaniem zasady ostrożności i ciągłości zgodnie z obowiązującym Regulaminem tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w Towarzystwie Ubezpieczeń ZDROWIE SA, zgodnie z ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. nr 124 z 2003 r., poz. 1151), oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U nr 226, poz. 1825). Towarzystwo posiada dokumentację pozwalającą na odtworzenie odpowiednich obliczeń rezerw techniczno – ubezpieczeniowych.

Rezerwa składek tworzona jest indywidualnie dla każdej umowy ubezpieczenia, jako składka przypisana przypadająca na następne okresy sprawozdawcze, proporcjonalnie do okresu, na jaki składka została przypisana. Rezerwa składek przeznaczona jest na pokrycie zobowiązań mogących powstać po końcu okresu sprawozdawczego, a wynikających z umów ubezpieczenia, w których okres ochrony kończy się po dacie bilansowej.

Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, tworzona jest w wysokości odpowiadającej ustalonej lub przewidywanej ostatecznej wartości przyszłych wypłat odszkodowań i świadczeń związanych z zaistniałymi, do dnia, na który ustala się rezerwę, szkodami, powiększonej o koszty likwidacji szkód.

W pozycji „Pozostałe rezerwy" wykazywane są rezerwy na wynikające z przeszłych zdarzeń, pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania, których kwota lub termin zapłaty są niepewne, ale których kwotę można w wiarygodny sposób oszacować. W roku 2021 rezerwy te utworzone zostały na niewykorzystane urlopy oraz świadczenia emerytalne.

Poziom niepewności w wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe są obliczane zgodnie z najlepszymi standardami aktuarialnymi i wypracowanymi w Towarzystwie modelami wyceny. Każdorazowo, przy kalkulacji rezerw, dokonywana jest weryfikacja założeń przyjętych w wycenie i w przypadku ich zmian jest dokonywana aktualizacja tych założeń.

Źródłem ryzyka niepewności w wycenie rezerw są poszczególne założenia aktuarialne, które dotyczą przyszłości, a które mogą nie w pełni odzwierciedlać charakter i skalę materializacji ryzyka.

Ujawnione w sprawozdaniu finansowym rezerwy techniczno –ubezpieczeniowe oparte są na szacunkach, a to wiąże się z nieodłączną niepewnością.

Metody wyceny aktywów i pasywów w sprawozdaniu finansowym:

Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne wycenia się na dzień bilansowy według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne. Odpisy amortyzacyjne środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych są dokonywane począwszy od miesiąca następującego po miesiącu rozpoczęcia użytkowania, do końca tego miesiąca, w którym nastąpi zrównanie sumy odpisów amortyzacyjnych z ich wartością początkową, lub w którym postawi się je w stan likwidacji, sprzedaż, lub stwierdzi ich niedobór. Okresy dokonywania odpisów amortyzacyjnych odpowiadają przewidywanym okresom użytkowania środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.

Wycena lokat:

Towarzystwo Ubezpieczeń ZDROWIE SA na dzien sprawozdawczy prowadzi ewidencję lokat oraz związanych z nimi przychodów i kosztów w sposób umożliwiający ustalenie wartości poszczególnych rodzajów lokat stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych oraz pozostałych lokat oraz określenie poszczególnych rodzajów przychodów i kosztów działalności związanych z lokatami. Aktywa finansowe są utrzymywane do terminu wymagalności i wyceniane na dzień bilansowy według skorygowanej ceny nabycia oszacowanej za pomocą efektywnej stopy procentowej.

Należności i zobowiązania:

Towarzystwo Ubezpieczeń Zdrowie SA wycenia należności w kwocie wymagającej zapłaty przez kontrahenta z zachowaniem zasady ostrożności, a zobowiązania w kwocie wymagającej zapłaty przez Towarzystwo.

2 BILANS ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ

2.1 AKTYWA ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ

Nazwa zakładu ubezpieczeń: Towarzystwo Ubezpieczeń Zdrowie SA

Sprawozdanie sporządzone na dzień: 31-12-2021

I. Bilans zakładu ubezpieczeń

Aktywa zakładu ubezpieczeń

Wyszczególnienie	Stan na 2020-12-31	Stan na 2021-12-31
A	B	C
A. Wartości niematerialne i prawne	**88 642,00**	**395 452,65**
1. Wartość firmy	**0,00**	**0,00**
2. Inne wartości niematerialne i prawne i zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	**88 642,00**	**395 452,65**
B. Lokaty	**42 451 958,75**	**54 389 380,86**
I. Nieruchomości	**0,00**	**0,00**
1. Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntu	**0,00**	**0,00**
2. Budynki, budowle oraz spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu	**0,00**	**0,00**
3. Inwestycje budowlane i zaliczki na poczet tych inwestycji	**0,00**	**0,00**
II. Lokaty w jednostkach podporządkowanych	**0,00**	**0,00**
1. Udziały lub akcje w jednostkach podporządkowanych	**0,00**	**0,00**
2. Pożyczki udzielone jednostkom podporządkowanym oraz dłużne papiery wartościowe emitowane przez te jednostki	**0,00**	**0,00**
3. Pozostałe lokaty	**0,00**	**0,00**
III. Inne lokaty finansowe	**42 451 958,75**	**54 389 380,86**
1. Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	**0,00**	**0,00**
2. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	39 308 975,73	50 184 436,52
3. Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	0,00	0,00
4. Pożyczki zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00
5. Pozostałe pożyczki	102 465,02	203 695,14
6. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	3 040 518,00	4 001 249,20
7. Pozostałe lokaty	0,00	0,00
IV. Należności depozytowe od cedentów	0,00	0,00
C. Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający	**0,00**	**0,00**
D. Należności	**53 501 302,91**	**60 277 503,06**
I. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	**53 240 348,42**	**59 900 718,22**
1. Należności od ubezpieczających	**53 240 348,42**	**59 900 718,22**
1.1. od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
1.2. od pozostałych jednostek	53 240 348,42	59 900 718,22
2. Należności od pośredników ubezpieczeniowych	0,00	0,00
2.1. od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2.2. od pozostałych jednostek	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Stan na 2020-12-31	Stan na 2021-12-31
3. Inne należności	0,00	0,00
3.1. od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
3.2. od pozostałych jednostek	0,00	0,00
II. Należności z tytułu reasekuracji	0,00	0,00
1. od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2. od pozostałych jednostek	0,00	0,00
III. Inne należności	260 954,49	376 784,84
1.Należności od budżetu	0,00	0,00
2. Pozostałe należności	260 954,49	376 784,84
2.1. od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2.2. od pozostałych jednostek	260 954,49	376 784,84
E. Inne składniki aktywów	**6 780 295,12**	**6 722 896,25**
I. Rzeczowe składniki aktywów	611 848,53	723 353,77
II. Środki pieniężne	6 168 446,59	5 999 542,48
III. Pozostałe składniki aktywów	0,00	0,00
F. Rozliczenia międzyokresowe	**4 339 354,79**	**4 912 510,31**
I. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	375 049,00	446 808,00
II. Aktywowane koszty akwizycji	3 888 864,61	4 354 089,64
III. Zarachowane odsetki i czynsze	0,00	0,00
IV. Inne rozliczenia międzyokresowe	75 441,18	111 612,67
G. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
H. Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	**107 161 553,57**	**126 697 743,13**

2.2 PASYWA ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ

Nazwa zakładu ubezpieczeń: Towarzystwo Ubezpieczeń Zdrowie SA

Sprawozdanie sporządzone na dzień: 31-12-2021

I. Bilans zakładu ubezpieczeń

Pasywa zakładu ubezpieczeń

Wyszczególnienie	Stan na 2020-12-31	Stan na 2021-12-31
A	B	C
A. Kapitał własny	**27 346 945,38**	**37 577 156,74**
I. Kapitał podstawowy	21 950 000,00	21 950 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy	0,00	5 396 945,38
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały rezerwowe	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-816 956,52	0,00
VI. Zysk (strata) netto	6 213 901,90	10 230 211,36
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkośc ujemna)	0,00	0,00
B. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
C. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe	**73 215 209,67**	**80 505 095,04**
I. Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego	52 742 660,26	60 103 460,68
II. Rezerwa ubezpieczeń na życie	0,00	0,00
III. Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	20 472 549,41	20 401 634,36
IV. Rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych	0,00	0,00
V. Rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	0,00	0,00
VI. Rezerwy na zwrot składek dla członków	0,00	0,00
VII. Pozostałe rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe określone w statucie	0,00	0,00
VIII. Rezerwa ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający	0,00	0,00
D. Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych (wielkość ujemna)	**0,00**	**0,00**
I. Udział reasekuratorów w rezerwie składek i w rezerwie na pokrycie ryzyka niewygasłego	0,00	0,00
II. Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie	0,00	0,00
III. Udział reasekuratorów w rezerwie na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	0,00	0,00
IV. Udział reasekuratorów w rezerwie na premie i rabaty dla ubezpieczonych	0,00	0,00
V. Udział reasekuratorów w pozostałych rezerwach określonych w statucie	0,00	0,00
VI. Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający	0,00	0,00
E. Oszacowane regresy i odzyski (wielkość ujemna)	**0,00**	**0,00**
I. Oszacowane regresy i odzyski brutto	0,00	0,00
II. Udział reasekuratorów w oszacowanych regresach i odzyskach	0,00	0,00
F. Pozostałe rezerwy	**1 299 617,11**	**1 780 817,82**

Wyszczególnienie	Stan na 2020-12-31	Stan na 2021-12-31
I. Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników	1 215 424,34	1 701 462,18
II. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	45 222,00	41 062,00
III. Inne rezerwy	38 970,77	38 293,64
G. Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów	**0,00**	**0,00**
H. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne	**1 086 183,50**	**2 225 036,80**
I. Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	423 315,80	661 249,43
1. Zobowiązania wobec ubezpieczających	153 383,90	478 884,50
1.1 wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
1.2. wobec pozostałych jednostek	153 383,90	478 884,50
2. Zobowiązania wobec pośredników ubezpieczeniowych	174 841,32	135 682,75
2.1. wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2.2. wobec pozostałych jednostek	174 841,32	135 682,75
3. Inne zobowiązania z tytułu ubezpieczeń	95 090,58	46 682,18
3.1. wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
3.2. wobec pozostałych jednostek	95 090,58	46 682,18
II. Zobowiązania z tytułu reasekuracji	0,00	0,00
1. wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2. wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
III. Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek	0,00	0,00
1. zobowiązania zamienne na akcje zakładu ubezpieczeń	0,00	0,00
2. pozostałe	0,00	0,00
IV. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	0,00	0,00
V. Inne zobowiązania	662 867,70	1 563 787,37
1. Zobowiązania wobec budżetu	510 758,92	1 277 537,14
2. Pozostałe zobowiązania	152 108,78	286 250,23
2.1. wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2.2. wobec pozostałych jednostek	152 108,78	286 250,23
VI. Fundusze specjalne	0,00	0,00
I. Rozliczenia międzyokresowe	**4 213 597,91**	**4 609 636,73**
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	4 213 597,91	4 609 636,73
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3. Przychody przyszłych okresów	0,00	0,00
PASYWA RAZEM	**107 161 553,57**	**126 697 743,13**

3 TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH

Nazwa zakładu ubezpieczeń: Towarzystwo Ubezpieczeń Zdrowie SA

Sprawozdanie sporządzone na dzień: 31-12-2021

III. Techniczny rachunek ubezpieczeń

3.1 | Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych

Wyszczególnienie	Za okres od 01-01-2020 do 31-12-2020	Za okres od 01-01-2021 do 31-12-2021
A	B	C
I. Składki	**78 530 706,10**	**90 854 236,98**
1. Składki przypisane brutto	76 771 549,34	98 215 037,40
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	0,00	0,00
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	-1 759 156,76	7 360 800,42
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	0,00	0,00
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	**0,00**	**0,00**
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	**24 792,46**	**21 645,07**
IV. Odszkodowania i świadczenia	**58 724 353,05**	**63 474 249,52**
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	47 812 804,75	63 545 164,57
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	47 812 804,75	63 545 164,57
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	0,00	0,00
2. Zmiana stanu rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	10 911 548,30	-70 915,05
2.1. Zmiana stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	10 911 548,30	-70 915,05
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	0,00	0,00
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	**0,00**	**0,00**
1. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych brutto	0,00	0,00
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych	0,00	0,00
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw na premie i rabaty	**0,00**	**0,00**
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	**13 540 114,83**	**16 671 292,89**
1. Koszty akwizycji	9 815 186,67	11 784 076,19
2. Koszty administracyjne	3 724 928,16	4 887 216,70
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	0,00	0,00
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	**192 590,51**	**158 415,76**
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	**0,00**	**0,00**
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	**6 098 440,17**	**10 571 923,88**

3 OGÓLNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Nazwa zakładu ubezpieczeń: Towarzystwo Ubezpieczeń Zdrowie SA
Sprawozdanie sporządzone na dzień: 31-12-2021
II. Ogólny rachunek zysków i strat

Ogólny rachunek zysków i strat

Wyszczególnienie	Za okres od 01-01-2020 do 31-12-2020	Za okres od 01-01-2021 do 31-12-2021
A	B	C
I. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych lub wynik techniczny ubezpieczeń na życie	**6 098 440,17**	**10 571 923,88**
II. Przychody z lokat	**645 919,50**	**807 618,56**
1. Przychody z lokat w nieruchomości	0,00	0,00
2. Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych	0,00	0,00
2.1. z udziałów i akcji	0,00	0,00
2.2. z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
2.3. z pozostałych lokat	0,00	0,00
3. Przychody z innych lokat finansowych	645 919,50	807 618,56
3.1. z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00
3.2. z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	494 541,67	795 322,63
3.3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych	151 377,83	12 295,93
3.4. z pozostałych lokat	0,00	0,00
4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat	0,00	0,00
5. Wynik dodatni z realizacji lokat	0,00	0,00
III. Nie zrealizowane zyski z lokat	**0,00**	**0,00**
IV. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z technicznego rachunku ubezpieczeń na życie	**0,00**	**0,00**
V. Koszty działalności lokacyjnej	**2 344,25**	**3 090,10**
1. Koszty utrzymania nieruchomości	0,00	0,00
2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej	2 344,25	3 090,10
3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat	0,00	0,00
4. Wynik ujemny z realizacji lokat	0,00	0,00
VI. Nie zrealizowane straty na lokatach	**0,00**	**0,00**
VII. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione do technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych	**0,00**	**0,00**
VIII. Pozostałe przychody operacyjne	**994 761,55**	**1 403 686,25**
1. Umorzenie zobowiązań wobec wspólników	**0,00**	**0,00**
2. Inne pozostałe przychody operacyjne	**994 761,55**	**1 403 686,25**
IX. Pozostałe koszty operacyjne	**27 393,07**	**100 889,23**
X. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	**7 709 383,90**	**12 679 249,36**
XI. Zyski nadzwyczajne	**0,00**	**0,00**
XII. Straty nadzwyczajne	**0,00**	**0,00**
XIII. Zysk (strata) brutto	**7 709 383,90**	**12 679 249,36**
XIV. Podatek dochodowy	**1 495 482,00**	**2 449 038,00**
XV. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	**0,00**	**0,00**
XVI. Zysk (strata) netto	**6 213 901,90**	**10 230 211,36**

4 ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Nazwa zakładu ubezpieczeń: Towarzystwo Ubezpieczeń Zdrowie SA
Sprawozdanie sporządzone na dzień: 31-12-2021

Zestawienie zmian w kapitale własnym

	Wyszczególnienie	Za okres od 01-01-2020 do 31-12-2020	Za okres od 01-01-2021 do 31-12-2021
	A	B	C
I.	**Kapitał własny na początek okresu (BO)**	21 133 043,48	27 346 945,38
	- Korekty błędów	0,00	0,00
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	21 133 043,48	27 346 945,38
1.	**Kapitał podstawowy na początek okresu**	21 950 000,00	21 950 000,00
1.1	Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	emisji akcji	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
1.2.	Kapitał podstawowy na koniec okresu	21 950 000,00	21 950 000,00
2.	**Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu**	0,00	0,00
2.1.	Zmiany należnych wpłat na kapitał podstawowy	0,00	0,00
a)	Zwiększenie	0,00	0,00
b)	Zmniejszenie	0,00	0,00
2.2.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu	0,00	0,00
3.	**Akcje własne na początek okresu**	0,00	0,00
3.1.	Zmiany akcji własnych	0,00	0,00
a)	Zwiększenie	0,00	0,00
b)	Zmniejszenie	0,00	0,00
3.2.	Akcje własne na koniec okresu	0,00	0,00
4.	**Kapitał zapasowy na początek okresu**	0,00	0,00
4.1	Zmiany kapitału zapasowego	0,00	5 396 945,38
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	5 396 945,38
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	5 396 945,38
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
4.2.	Kapitał zapasowy na koniec okresu	0,00	5 396 945,38
5.	**Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu**	0,00	0,00
5.1.	Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia środków trwałych	0,00	0,00
5.2.	Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
6.	**Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu**	0,00	0,00
6.1.	Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	0,00	0,00
a)	zwiększenie (umorzenie pożyczki przez akcjonariusza)	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
6.2.	Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	816 956,52	5 396 945,38
7.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 189 149,33	6 213 901,90
	- Korekty błędów	0,00	0,00

	Wyszczególnienie	Za okres od 01-01-2020 do 31-12-2020	Za okres od 01-01-2021 do 31-12-2021
7.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 189 149,33	6 213 901,90
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	4 189 149,33	6 213 901,90
	- podział zysku z lat ubiegłych	0,00	6 213 901,90
7.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	5 006 105,85	816 956,52
	- Korekty błędów	0,00	0,00
7.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 006 105,85	816 956,52
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podział zysku z lat ubiegłych	4 189 149,33	816 956,52
7.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	816 956,52	0,00
7.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.	Wynik netto	6 213 901,90	10 230 211,36
a)	zysk netto	6 213 901,90	10 230 211,36
b)	strata netto		
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	27 346 945,38	35 577 156,74
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	27 346 945,38	35 577 156,74

5 RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda bezpośrednia)

Nazwa zakładu ubezpieczeń: Towarzystwo Ubezpieczeń Zdrowie SA
Sprawozdanie sporządzone na dzień: 31-12-2021

Rachunek przepływów pieniężnych

Wyszczególnienie	Za okres od 01-01-2020 do 31-12-2020	Za okres od 01-01-2021 do 31-12-2021
A	B	C
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	**18 094 781,19**	**10 932 869,66**
I. Wpływy	**80 516 089,00**	**93 200 567,62**
1. Wpływy z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej	**79 306 045,71**	**91 617 384,96**
1.1. Wpływy z tytułu składek brutto	79 302 909,76	91 617 384,96
1.2. Wpływy z tytułu regresów, odzysków i zwrotów odszkodowań	3 135,95	0,00
1.3. Pozostałe wpływy z działalności bezpośredniej	0,00	0,00
2. Wpływy z reasekuracji biernej	0,00	0,00
2.1. Wpłaty reasekuratorów z tytułu udziału w odszkodowaniach	0,00	0,00
2.2. Wpływy z tytułu prowizji reasekuracyjnych i udziałów w zyskach reasekuratorów	0,00	0,00
2.3. Pozostałe wpływy z reasekuracji biernej	0,00	0,00
3. Wpływy z pozostałej działalności operacyjnej	**1 210 043,29**	**1 583 182,66**
3.1. Wpływy z tytułu czynności komisarza awaryjnego	1 195 770,23	1 490 762,02
3.2. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty	0,00	47 500,00
3.3. Pozostałe wpływy	14 273,06	44 920,64
II. Wydatki	**62 421 307,81**	**82 267 697,96**
1. Wydatki z tytułu działalności bezpośredniej i reasekuracji czynnej	**62 331 352,75**	**79 372 993,64**
1.1. Zwroty składek brutto	53 532,00	78 075,97
1.2. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	45 384 890,96	59 753 734,82
1.3. Wydatki z tytułu akwizycji	9 617 307,34	11 483 335,90
1.4. Wydatki o charakterze administracyjnym	4 927 537,72	4 559 369,04
1.5. Wydatki z tytułu likwidacji szkód i windykacji regresów	2 348 084,73	3 498 477,91
1.6. Wypłacone prowizje i udziały w zyskach z tytułu reasekuracji czynnej	0,00	0,00
1.7. Pozostałe wydatki z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej	0,00	0,00
2. Wydatki z tytułu reasekuracji biernej	**0,00**	**0,00**
2.1. Składki zapłacone z tytułu reasekuracji biernej	0,00	0,00
2.2. Pozostałe wydatki z tytułu reasekuracji biernej	0,00	0,00
3. Wydatki z pozostałej działalności operacyjnej	**89 995,06**	**2 894 704,32**
3.1. Wydatki z tytułu czynności komisarza awaryjnego	12 280,19	16 449,14
3.2. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty	337 967,48	733 412,82
3.3. Pozostałe wydatki operacyjne	-260 292,61	2 144 842,36
B. Przepływy z działalności lokacyjnej	**-14 647 744,93**	**-11 101 773,77**

Wyszczególnienie	Za okres od 01-01-2020 do 31-12-2020	Za okres od 01-01-2021 do 31-12-2021
I. Wpływy	**12 667 706,22**	**10 431 959,61**
1. Zbycie nieruchomości	0,00	0,00
2. Zbycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych	0,00	0,00
3. Zbycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00
4. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz spłata pożyczek udzielonych tym jednostkom	0,00	0,00
5. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki	1 009 650,00	2 482 350,00
6. Likwidacja lokat terminowych w instytucjach kredytowych	11 000 000,00	7 000 000,00
7. Realizacja pozostałych lokat	0,00	0,00
8. Wpływy z nieruchomości	0,00	0,00
9. Odsetki otrzymane	658 056,22	949 609,61
10. Dywidendy otrzymane	0,00	0,00
11. Pozostałe wpływy z lokat	0,00	0,00
II. Wydatki	**27 315 451,15**	**21 533 733,38**
1. Nabycie nieruchomości	0,00	0,00
2. Nabycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych	0,00	0,00
3. Nabycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00
4. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz udzielenie pożyczek tym jednostkom	0,00	0,00
5. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki	24 313 106,90	13 429 413,16
6. Nabycie lokat terminowych w instytucjach kredytowych	3 000 000,00	8 101 230,12
7. Nabycie pozostałych lokat	0,00	0,00
8. Wydatki na utrzymanie nieruchomości	0,00	0,00
9. Pozostałe wydatki na lokaty	2 344,25	3 090,10
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	**-100 000,00**	**0,00**
I. Wpływy	**0,00**	**0,00**
1. Wpływy netto z emisji akcji oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty, pożyczki oraz emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
3. Pozostałe wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	**100 000,00**	**0,00**
1. Dywidendy	0,00	0,00
2. Inne niż wypłata dywidend wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
3. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
4. Spłata kredytów, pożyczek oraz wykup własnych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
5. Odsetki od kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Pozostałe wydatki finansowe	100 000,00	0,00
D. Przepływy pieniężne netto razem	**3 347 036,26**	**-168 904,11**

Wyszczególnienie	Za okres od 01-01-2020 do 31-12-2020	Za okres od 01-01-2021 do 31-12-2021
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	**3 347 036,26**	**-168 904,11**
1. w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	**2 821 410,33**	**6 168 446,59**
G. Środki pieniężne na koniec okresu	**6 168 446,59**	**5 999 542,48**
1. w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

6 DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

6.1 Podział lokat będących aktywami finansowymi na dzień 31-12-2020 r.

Tytuł	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki krótkoterminowe	Dłużne papiery wartościowe	Pozostałe papiery wartościowe	Pozostałe składniki krótkoterminowych aktywów finansowych	Razem
A. JEDNOSTKI POWIĄZANE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1) przeznaczone do obrotu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2) pożyczki udzielone, należności własne	0,00	102 465,02	0,00	0,00	0,00	102 465,02
3) utrzymywane do terminu wymagalności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4) dostępne do sprzedaży	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B. POZOSTAŁE JEDNOSTKI	0,00	0,00	39 308 975,73	0,00	3 040 518,00	42 349 493 73
1) przeznaczone do obrotu						0,00
2) pożyczki udzielone, należności własne						0,00
3) utrzymywane do terminu wymagalności			39 308 975,73		3 040 518,00	42 349 493 73
4) dostępne do sprzedaży						0,00
C. OGÓŁEM WARTOŚĆ AKTYWÓW FINANSOWYCH	0,00	102 465,02	39 308 975,73	0,00	3 040 518,00	42 349 493 73
1) przeznaczone do obrotu						0,00
2) pożyczki udzielone, należności własne	0,00	102 465,02	0,00	0,00	0,00	102 465,02
3) utrzymywane do terminu wymagalności			39 308 975,73	0,00	3 040 518,00	42 349 493 73
4) dostępne do sprzedaży	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Podział lokat będących aktywami finansowymi na dzień 31-12-2021 r.

Tytuł	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki krótkoterminowe	Dłużne papiery wartościowe	Pozostałe papiery wartościowe	Pozostałe składniki krótkoterminowych aktywów finansowych	Razem
A. JEDNOSTKI POWIĄZANE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1) przeznaczone do obrotu						0,00
2) pożyczki udzielone, należności własne	0,00	203 695,14	0,00	0,00	0,00	203 695,14
3) utrzymywane do terminu wymagalności						0,00
4) dostępne do sprzedaży						0,00
B. POZOSTAŁE JEDNOSTKI	0,00	0,00	50 184 436,52	0,00	4 001 249,20	54 185 685,72
1) przeznaczone do obrotu						0,00
2) pożyczki udzielone, należności własne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) utrzymywane do terminu wymagalności			50 184 436,52	0,00	4 001 249,20	54 185 685,72
4) dostępne do sprzedaży						0,00
C. OGÓŁEM WARTOŚĆ AKTYWÓW FINANSOWYCH	0,00	203 695,14	50 184 436,52	0,00	4 001 249,20	54 389 380,86
1) przeznaczone do obrotu						0,00
2) pożyczki udzielone, należności własne		203 695,14			0,00	203 695,14
3) utrzymywane do terminu wymagalności	0,00	0,00	50 184 436,52	0,00	4 001 249,20	54 185 685,72
4) dostępne do sprzedaży						0,00

6.2 Cena nabycia (koszt wytworzenia) / wartość godziwa / wartość zdyskontowana lokat w pozostałych jednostkach w okresie od 01-01-2020 do 31-12-2020

Tytuł	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki krótkoterminowe	Dłużne papiery wartościowe	Pozostałe papiery wartościowe	Pozostałe składniki krótkoterminowych aktywów finansowych	Razem
1. **Wartość brutto lokat na początek roku obrotowego**	0,00	0,00	15 988 477,27	0,00	11 065 046,39	27 053 523,66
a dla lokat wykazywanych w wartości godziwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) wartość godziwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) wartość w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b dla lokat wykazywanych w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) wartość godziwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) wartość w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c dla lokat wykazywanych w wartości zdyskontowanej	0,00	0,00	15 988 477,27	0,00	11 065 046,39	27 053 523,66
a) wartość godziwa	0,00	0,00	16 225 129,70	0,00	11 065 046,39	27 290 176,09
b) wartość w cenie nabycia (na dzień wprowadzenia do ksiąg)	0,00	0,00	16 246 723,12	0,00	11 000 000,00	27 246 723,12
- w tym cena kuponu odsetkowego zrealizowanego do dnia bilansowego	0,00	0,00	197 702,55	0,00	0,00	197 702,55
c) wartość zdyskontowana	0,00	0,00	15 988 477,27	0,00	11 065 046,39	27 053 523,66
2 **Wartość brutto lokat na koniec roku obrotowego**	0,00	0,00	39 308 975,73	0,00	3 040 518,00	42 349 493,73
a dla lokat wykazywanych w wartości godziwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) wartość godziwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) wartość w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Tytuł	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki krótkoterminowe	Dłużne papiery wartościowe	Pozostałe papiery wartościowe	Pozostałe składniki krótkoterminowych aktywów finansowych	Razem
b dla lokat wykazywanych w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) wartość godziwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) wartość w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c dla lokat wykazywanych w wartości zdyskontowanej	0,00	0,00	39 308 975,73	0,00	3 040 518,00	42 349 493,73
a) wartość godziwa	0,00	0,00	40 130 852,73	0,00	3 040 518,00	43 171 370,73
b) wartość w cenie nabycia (na dzień wprowadzenia do ksiąg)	0,00	0,00	39 449 802,80	0,00	3 000 000,00	42 449 802,80
- w tym cena kuponu odsetkowego zrealizowanego do dnia bilansowego	0,00	0,00	312 029,05	0,00	0,00	312 029,05
c) wartość zdyskontowana	0,00	0,00	39 308 975,73	0,00	3 040 518,00	42 349 493,73
3. Wartość odpisów aktualizujących lokaty na początek roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zmniejszenia odpisów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zwiększenia odpisów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Wartość odpisów aktualizujących lokaty na koniec roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Wartość netto lokat na początek roku obrotowego	0,00	0,00	15 988 477,27	0,00	11 065 046,39	27 053 523,66
6. Wartość netto lokat na koniec roku obrotowego	0,00	0,00	39 308 975,73	0,00	3 040 518,00	42 349 493,73

Cena nabycia (koszt wytworzenia) / wartość godziwa / wartość zdyskontowana lokat w pozostałych jednostkach w okresie od 01-01-2021 do 31-12-2021

Tytuł	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki krótkoterminowe	Dłużne papiery wartościowe	Pozostałe papiery wartościowe	Pozostałe składniki krótkoterminowych aktywów finansowych	Razem
1. **Wartość brutto lokat na początek roku obrotowego**	0,00	102 465,02	39 308 975,73	0,00	3 040 518,00	42 451 958,75
a dla lokat wykazywanych w wartości godziwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) wartość godziwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) wartość w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b dla lokat wykazywanych w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) wartość godziwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) wartość w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c dla lokat wykazywanych w wartości zdyskontowanej	0,00	102 465,02	39 308 975,73	0,00	3 040 518,00	42 451 958,75
a) wartość godziwa	0,00	102 465,02	40 130 852,73	0,00	3 040 518,00	43 273 835,75
b) wartość w cenie nabycia (na dzień wprowadzenia do ksiąg)	0,00	100 000,00	39 449 802,80	0,00	3 000 000,00	42 549 802,80
- w tym cena kuponu odsetkowego zrealizowanego do dnia bilansowego	0,00	2 465,02	312 029,05	0,00	0,00	314 494,07
c) wartość zdyskontowana	0,00	102 465,02	39 308 975,73	0,00	3 040 518,00	42 451 958,75
2 **Wartość brutto lokat na koniec roku obrotowego**	0,00	203 695,14	50 184 436,52	0,00	4 001 249,20	54 389 380,86
a dla lokat wykazywanych w wartości godziwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) wartość godziwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) wartość w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b dla lokat wykazywanych w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Tytuł	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki krótkoterminowe	Dłużne papiery wartościowe	Pozostałe papiery wartościowe	Pozostałe składniki krótkoterminowych aktywów finansowych	Razem
a) wartość godziwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) wartość w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c dla lokat wykazywanych w wartości zdyskontowanej	0,00	203 695,14	50 184 436,52	0,00	4 001 249,20	54 389 380,86
a) wartość godziwa	0,00	206 262,35	46 129 708,48	0,00	4 001 249,20	50 337 220,03
b) wartość w cenie nabycia (na dzień wprowadzenia do ksiąg)	0,00	200 000,00	50 294 707,31	0,00	4 000 000,00	54 494 707 ,31
- w tym cena kuponu odsetkowego zrealizowanego do dnia bilansowego	0,00	3 695,14	303 884,10	0,00	0,00	307 579,24
c) wartość zdyskontowana	0,00	203 695,14	50 184 436,52	0,00	4 001 249,20	54 389 380,86
3. Wartość odpisów aktualizujących lokaty na początek roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zmniejszenia odpisów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zwiększenia odpisów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Wartość odpisów aktualizujących lokaty na koniec roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Wartość netto lokat na początek roku obrotowego	0,00	102 465,02	39 308 975,73	0,00	3 040 518,00	42 451 958,75
6. Wartość netto lokat na koniec roku obrotowego	0,00	203 695,14	50 184 436,52	0,00	4 001 249,20	54 389 380,86

6.3 Podział lokat wg umiejscowienia w okresie od 01-01-2020r do 31-12-2020r

Tytuł	Papiery wartościowe dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym	Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością nienotowane na giełdzie oraz nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym	Papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	Lokaty emitowane lub gwarantowane przez jednostki samorządu terytorialnego	Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	Pozostałe składniki lokat	Razem
1. Wartość brutto lokat na początek roku obrotowego stan na 31.12.2019	0,00	0,00	15 988 477,27	0,00	11 065 046,39	0,00	27 053 523,66
2. lokaty krajowe	0,00	0,00	15 988 477,27		11 065 046,39	0,00	27 053 523,66
3. lokaty zagraniczne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) w tym lokaty UE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Wartość brutto lokat na koniec roku obrotowego stan an 31.12.2020	0,00	0,00	39 308 975,73	0,00	3 040 518,00	0,00	42 349 493,73
5. lokaty krajowe	0,00	0,00	39 308 975,73	0,00	3 040 518,00	0,00	42 349 493,73
6. lokaty zagraniczne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) w tym lokaty UE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Podział lokat wg umiejscowienia w okresie od 01-01-2021r do 31-12-2021r

Tytuł	Papiery wartościowe dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym	Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością nienotowane na giełdzie oraz nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym	Papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	Lokaty emitowane lub gwarantowane przez jednostki samorządu terytorialnego	Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	Pozostałe składniki lokat	Razem
1. Wartość brutto lokat na początek roku obrotowego stan na 31.12.2020	0,00	0,00	39 308 975,73	0,00	3 040 518,00	102 465,02	42 451 958,75
2. lokaty krajowe	0,00	0,00	39 308 975,73		3 040 518,00	102 465,02	42 451 958,75
3. lokaty zagraniczne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) w tym lokaty UE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Wartość brutto lokat na koniec roku obrotowego stan an 31.12.2021	0,00	0,00	50 184 436,52	0,00	4 001 249,20	203 695,14	54 389 380,86
5. lokaty krajowe	0,00	0,00	50 184 436,52	0,00	4 001 249,20	203 695,14	54 389 380,86
6. lokaty zagraniczne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) w tym lokaty UE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wszytskie lokaty: w tym depozyty bankowe, papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, spółka kwalifikuje do aktywów utrzymywanych odpowiednio do terminu wymagalności, terminu wykupu.

6.4 Lokaty w walutach obcych

nie wystąpiły zarówno w roku 2020 jak i w roku 2021

6.5 Pożyczki niezabezpieczone polisami ubezpieczeniowymi

W 2020 r oraz w 2021r. Towarzystwo udzieliło pożyczki jedynemu akcjonariuszowi – Pomerania Investment SA. Informacja odnośnie pożyczki zastała opsiana w punkcie 6.37 .

6.6 Wyszczególnienie lokat ujętych w pozycji "pozostałe lokaty"

nie występują w roku 2020 ani w roku 2021

6.7 Informacje o obciążeniu lokat ryzykiem zmiany stopy procentowej

Ryzyko zmiany stopy procentowej, czyli ryzyko, że wartość godziwa instrumentu finansowego lub przyszłe przepływy środków pieniężnych z nim związane będą ulegać wahaniom ze względu na zmiany rynkowych stóp procentowych.

Ze względu na fakt, że posiadane lokaty jednostka zamierza utrzymywać do terminu wymagalności, wyceniane są one według skorygowanej ceny nabycia. Stosowana przez Towarzystwo metoda wyceny lokat (obligacji Skarbu Państwa i depozytów bankowych o stałym oprocentowaniu) nie jest wrażliwa na zmiany stóp procentowych. Dlatego też wahania stóp procentowych nie wpływają na wartość wyceny bilansowej posiadanych aktywów finansowych.

Jednostka w 2021 r. lokowała środki pieniężne w depozyty bankowe o stałym oprocentowaniu w instytucjach kredytowych oraz w głownej mierze w dłużne papiery wartościowe, których emitentem jest Skarb Państwa. Przyszłe przepływy środków pieniężnych związane z posiadanymi aktywami finansowymi nie są uzależnione od zmiany stopy procentowej.

Spółka prowadzi politykę aktywnego zarządzania dłużnymi papierami wartościowymi między innymi poprzez analizę zmian stóp procentowych oraz dywersyfikację portfela z punktu widzenia terminu wykupu nabywanych obligacji.

6.8 Informacje o obciążeniu lokat ryzykiem kredytowym

Ryzyko kredytowe w działalności ubezpieczeniowej Towarzystwo jest dalece zminimalizowane. Towarzystwo prowadzi politykę bezpiecznego lokowania wszystkich posiadanych środków. Oznacza to, że środki inwestowane są jedynie w lokaty terminowe w bankach, oraz obligacje Skarbu Państwa i gwarantowane przez Skarb Państwa.

W działalności lokacyjnej Towarzystwa dokonywana jest ocena ryzyka kredytowego oparta na:

- ocenach ratingowych przyznawanych przez agencje ratingowe,
- ocenie sytuacji finansowej banku, opartej na publikowanych wskaźnikach wypłacalności.

Strukturę czasową posiadanych lokat dostosowano do planowanych przepływów pieniężnych w celu zminimalizowania ryzyka płynności.

Z punktu widzenia spłaty obecnych i przyszłych należności z tytułu zawartych dotychczas umów ubezpieczenia, Towarzystwo z uwagi na zapisy w ogólnych warunkach ubezpieczenia tj. ustalenie standardowego harmonogramu płatności składek na 5 dni przed rozpoczęciem okresu ochrony dla klientów indywidualnych i grupowych, w znacznej mierze ogranicza ryzyko niewykonania zobowiązania przez Ubezpieczających oraz zagrożenie płynności Towarzystwa.

6.9 Informacja na temat depozytów u cedentów

Nie wystąpiły w roku 2020 ani w roku 2021

6.10 Informacje na temat zobowiązań z tytułu depozytów reasekuratorów

Nie wystąpiły w roku 2020 ani w roku 2021

6.11 Zobowiązania podporządkowane

Nie wystąpiły w roku 2020 ani w roku 2021

6.12 Należności i zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej

Nie wystąpiły w roku 2020 ani w roku 2021

6.13 Należności i zobowiązania z tytułu reasekuracji czynnej

Nie wystąpiły w roku 2020 ani w roku 2021

6.14 Stan należności i odpisów aktualizujących od jednostek powiązanych w okresie od 01-01-2020r do 31-12-2020r

Tytuł	Z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich			Z tytułu reasekuracji	Dochodzone na drodze sądowej	Pozostałe	Razem
	Od ubezpieczających	Od pośredników ubezpieczeniowych	Inne należności				
1. Wartość brutto należności na początek roku obrotowego stan na 31.12.2019	505 275,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	505 275,00
2. Wartość brutto należności na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2020	358 162,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	358 162,00
3. Wartość odpisów aktualizujących należności na początek roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Wartość odpisów aktualizujących należności na koniec roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Wartość netto należności na początek roku obrotowego stan na 31.12.2019	505 275,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	505 275,00
6. Wartość netto należności na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2020	358 162,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	358 162,00

Stan należności i odpisów aktualizujących od jednostek powiązanych w okresie od 01-01-2021r do 31-12-2021r

Tytuł	Z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich			Z tytułu reasekuracji	Dochodzone na drodze sądowej	Pozostałe	Razem
	Od ubezpieczających	Od pośredników ubezpieczeniowych	Inne należności				
1. Wartość brutto należności na początek roku obrotowego stan na 31.12.2020	358 162,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	358 162,00
2. Wartość brutto należności na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2021	702 205,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	702 205,00
3. Wartość odpisów aktualizujących należności na początek roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Wartość odpisów aktualizujących należności na koniec roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Wartość netto należności na początek roku obrotowego stan na 31.12.2020	358 162,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	358 162,00
6. Wartość netto należności na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2021	702 205,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	702 205,00

6.15 Stan należności i odpisów aktualizujących od pozostałych jednostek w okresie od 01-01-2020r do 31-12-2020r

Tytuł	Z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich			Z tytułu reasekuracji	Dochodzone na drodze sądowej	Pozostałe		Razem
	Od ubezpieczających	Od pośredników ubezpieczeniowych	Inne należności			Kaucje wpłacone	Inne	
1. Wartość brutto należności na początek roku obrotowego stan na 31.12.2019	55 653 955,96	0,00	0,00	0,00	0,00	460 994,24	171 746,28	56 286 696,48
2. Wartość brutto należności na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2020	52 944 092,42	0,00	0,00	0,00	0,00	75 714,98	185 239,51	53 205 046,91
3. Wartość odpisów aktualizujących należności na początek roku obrotowego stan na 31.12.2019	72 923,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	72 923,00
4. Wartość odpisów aktualizujących należności na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2020	61 906,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	61 906,00
5. Wartość netto należności na początek roku obrotowego stan na 31.12.2019	55 581 032,96	0,00	0,00	0,00	0,00	460 994,24	171 746,28	56 213 773,48
6. Wartość netto należności na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2020	52 882 186,42	0,00	0,00	0,00	0,00	75 714,98	185 239,51	53 143 140,91

Stan należności i odpisów aktualizujących od pozostałych jednostek w okresie od 01-01-2021r do 31-12-2021r

Tytuł	Z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich			Z tytułu reasekuracji	Dochodzone na drodze sądowej	Pozostałe		Razem
	Od ubezpieczających	Od pośredników ubezpieczeniowych	Inne należności			Kaucje wpłacone	Inne	
1. Wartość brutto należności na początek roku obrotowego stan na 31.12.2020	52 944 092,42	0,00	0,00	0,00	0,00	75 714,98	185 239,51	53 205 046,91
2. Wartość brutto należności na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2021	59 242 604,22	0,00	0,00	0,00	0,00	83 424,77	293 360,07	59 619 389,06
3. Wartość odpisów aktualizujących należności na początek roku obrotowego stan na 31.12.2020	61 906,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	61 906,00
4. Wartość odpisów aktualizujących należności na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2021	44 091,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 091,00
5. Wartość netto należności na początek roku obrotowego stan na 31.12.2020	52 882 186,42	0,00	0,00	0,00	0,00	75 714,98	185 239,51	53 143 140,91
6. Wartość netto należności na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2021	59 198 513,22	0,00	0,00	0,00	0,00	83 424,77	293 360,07	59 575 298,06

6.16 Struktura czasowa należności na dzień 31-12-2020r

Tytuł	Przeterminowane				O terminie płatności od dnia bilansowego			Razem
	Do 3 miesięcy	Od 3 do 6 miesięcy	Od 6 do 12 miesięcy	Powyżej 1 roku	Do 3 miesięcy	Od 3 do 12 miesięcy	Powyżej 1 roku	
A JEDNOSTKI POWIĄZANE	53 446,00	0,00	0,00	0,00	195 369,00	79 457,00	29 890,00	358 162,00
PODPORZĄDKOWANE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
POZOSTAŁE	53 446,00	0,00	0,00	0,00	195 369,00	79 457,00	29 890,00	358 162,00
1 Z tytułu ubezpieczeń od ubezpieczających	53 446,00	0,00	0,00	0,00	195 369,00	79 457,00	29 890,00	358 162,00
2 Z tytułu ubezpieczeń od pośredników ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Z tytułu ubezpieczeń inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Z tytułu reasekuracji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Inne należności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B POZOSTAŁE JEDNOSTKI (NETTO)	1 939 336,09	12 116,20	0,00	-7 186,69	18 318 567,60	28 530 817,41	4 349 490,30	53 143 140,91
1 Z tytułu ubezpieczeń od ubezpieczających	1 876 754,79	12 116,20	0,00	54 719,31	18 204 089,40	28 527 794,52	4 268 618,20	52 944 092,42
w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	-61 906,00	0,00	0,00	0,00	-61 906,00
2 Z tytułu ubezpieczeń od pośredników ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Z tytułu ubezpieczeń inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Z tytułu reasekuracji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Inne należności	62 581,30 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	114 478,20 zł	3 022,89	80 872,10 zł	260 954,49
C OGÓŁEM WARTOŚĆ (NETTO)	1 992 782,09	12 116,20	0,00	-7 186,69	18 513 936,60	28 610 274,41	4 379 380,30	53 501 302,91
1 Z tytułu ubezpieczeń od ubezpieczających(netto)	1 930 200,79	12 116,20	0,00	-7 186,69	18 399 458,40	28 607 251,52	4 298 508,20	53 240 348,42
2 Z tytułu ubezpieczeń od pośredników ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Z tytułu ubezpieczeń inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Z tytułu reasekuracji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Inne należności	62 581,30	0,00	0,00	0,00	114 478,20	3 022,89	80 872,10	260 954,49

Struktura czasowa należności na dzień 31-12-2021r

Tytuł	Przeterminowane				O terminie płatności od dnia bilansowego			Razem
	Do 3 miesięcy	Od 3 do 6 miesięcy	Od 6 do 12 miesięcy	Powyżej 1 roku	Do 3 miesięcy	Od 3 do 12 miesięcy	Powyżej 1 roku	
A JEDNOSTKI POWIĄZANE	14 533,00	0,00	0,00	0,00	169 143,00	399 102,00	119 427,00	702 205,00
PODPORZĄDKOWANE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
POZOSTAŁE	14 533,00	0,00	0,00	0,00	169 143,00	399 102,00	119 427,00	702 205,00
1 Z tytułu ubezpieczeń od ubezpieczających	14 533,00	0,00	0,00	0,00	169 143,00	399 102,00	119 427,00	702 205,00
2 Z tytułu ubezpieczeń od pośredników ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Z tytułu ubezpieczeń inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Z tytułu reasekuracji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Inne należności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B POZOSTAŁE JEDNOSTKI (NETTO)	1 386 044,00	6 624,90	630,00	0,00	21 728 067,73	33 062 730,66	3 391 200,77	59 575 298,06
1 Z tytułu ubezpieczeń od ubezpieczających	1 385 880,50	6 624,90	630,00	44 091,00	21 434 871,16	33 062 730,66	3 307 776,00	59 242 604,22
w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	-44 091,00	0,00	0,00	0,00	-44 091,00
2 Z tytułu ubezpieczeń od pośredników ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Z tytułu ubezpieczeń inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Z tytułu reasekuracji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Inne należności	163,50	0,00	0,00	0,00	293 196,57	0,00	83 424,77	376 784,84
C OGÓŁEM WARTOŚĆ (NETTO)	1 400 577,00	6 624,90	630,00	0,00	21 897 210,73	33 461 832,66	3 510 627,77	60 277 503,06
1 Z tytułu ubezpieczeń od ubezpieczających(netto)	1 400 413,50	6 624,90	630,00	0,00	21 604 014,16	33 461 832,66	3 427 203,00	59 900 718,22
2 Z tytułu ubezpieczeń od pośredników ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Z tytułu ubezpieczeń inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Z tytułu reasekuracji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Inne należności	163,50	0,00	0,00	0,00	293 196,57	0,00	83 424,77	376 784,84

W roku 2021 jednostka nie posiadała należności od jednostek mających siedzibę poza granicami Rzeczpospolitej Polskiej.

6.17 Stan zobowiązań wobec jednostek powiązanych w okresie od 01-01-2020r do 31-12-2020r

Tytuł	Z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich			Z tytułu reasekuracji	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Pozostałe zobowiązania			Razem
	wobec ubezpieczających	wobec pośredników ubezpieczeniowych	Inne zobowiązania			Z tytułu otrzymanych pożyczek	Wobec instytucji finansowych (leasing)	Inne	
1. Wartość zobowiązań na początek roku obrotowego stan na 31.12.2019	0,00	0,00	22 102,72	0,00	0,00	0,00	0,00	19 026,93	41 129,65
2. Wartość zobowiązań na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2020	0,00	0,00	17 042,86	0,00	0,00	0,00	0,00	16 348,24	33 391,10

Stan zobowiązań wobec jednostek powiązanych w okresie od 01-01-2021r do 31-12-2021r

Tytuł	Z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich			Z tytułu reasekuracji	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Pozostałe zobowiązania			Razem
	wobec ubezpieczających	wobec pośredników ubezpieczeniowych	Inne zobowiązania			Z tytułu otrzymanych pożyczek	Wobec instytucji finansowych (leasing)	Inne	
1. Wartość zobowiązań na początek roku obrotowego stan na 31.12.2020	0,00	0,00	17 042,86	0,00	0,00	0,00	0,00	16 348,24	33 391,10
2. Wartość zobowiązań na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2021	0,00	0,00	17 456,53	0,00	0,00	0,00	0,00	21 438,71	38 895,24

6.18 Stan zobowiązań wobec pozostałych jednostek w okresie od 01-01-2020r do 31-12-2020r

Tytuł	Z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich			Z tytułu reasekuracji	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Pozostałe zobowiązania			Razem
	wobec ubezpieczających	wobec pośredników ubezpieczeniowych	Inne zobowiązania			Depozyty	Wobec instytucji finansowych (leasing)	Inne	
1. Wartość zobowiązań na początek roku obrotowego stan na 31.12.2019	162 487,33	160 002,87	5 177,68	0,00	0,00	0,00	0,00	633 142,58	960 810,46
2. Wartość zobowiązań na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2020	153 383,90	174 841,32	78 047,72	0,00	0,00	0,00	0,00	646 519,46	1 052 792,40

Stan zobowiązań wobec pozostałych jednostek w okresie od 01-01-2021r do 31-12-2021r

Tytuł	Z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich			Z tytułu reasekuracji	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Pozostałe zobowiązania			Razem
	wobec ubezpieczających	wobec pośredników ubezpieczeniowych	Inne zobowiązania			Depozyty	Wobec instytucji finansowych (leasing)	Inne	
1. Wartość zobowiązań na początek roku obrotowego stan na 31.12.2020	153 383,90	174 841,32	78 047,72	0,00	0,00	0,00	0,00	646 519,46	1 052 792,40
2. Wartość zobowiązań na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2021	478 884,50	135 682,75	29 225,65	0,00	0,00	0,00	0,00	998 408,66	1 642 201,56

6.19 Struktura czasowa zobowiązań na dzień 31-12-2020r

Tytuł		Z terminem płatności			Przeterminowane	Razem
		Do 3 miesięcy	pow. 3 mies. do 1 roku	pow. 1 roku	Do 3 miesięcy	
I	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	359 901,56	0,00	0,00	63 414,24	423 315,80
1	wobec ubezpieczonych	153 383,90	0,00	0,00	0,00	153 383,90
2	wobec pośredników ubezpieczeniowych	123 162,54	0,00	0,00	51 678,78	174 841,32
3	Pozostałe	83 355,12	0,00	0,00	11 735,46	95 090,58
II	Zobowiązania z tytułu reasekuracji czynnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VI	Inne zobowiązania	662 142,70	0,00	0,00	725,00	662 867,70
1	wobec budżetu	510 758,92	0,00	0,00	0,00	510 758,92
2	Pozostałe	151 383,78	0,00	0,00	725,00	152 108,78
VII	**RAZEM**	**1 022 044,26**	**0,00**	**0,00**	**64 139,24**	**1 086 183,50**

Struktura czasowa zobowiązań na dzień 31-12-2021r

Tytuł		Z terminem płatności			Przeterminowane	Razem
		Do 3 miesięcy	pow. 3 mies. do 1 roku	pow. 1 roku	Do 3 miesięcy	
I	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	647 811,51	0,00	0,00	13 437,92	661 249,43
1	wobec ubezpieczonych	478 884,50	0,00	0,00	0,00	478 884,50
2	wobec pośredników ubezpieczeniowych	130 666,95	0,00	0,00	5 015,80	135 682,75
3	Pozostałe	38 260,06	0,00	0,00	8 422,12	46 682,18
II	Zobowiązania z tytułu reasekuracji czynnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VI	Inne zobowiązania	929 780,73	0,00	0,00	90 066,64	1 019 847,37
1	wobec budżetu	733 597,14	0,00	0,00	0,00	733 597,14
2	Pozostałe	196 183,59	0,00	0,00	90 066,64	286 250,23
VII	**RAZEM**	**1 577 592,24**	**0,00**	**0,00**	**103 504,56**	**1 681 096,80**

W roku 2021 jednostka nie posiadała zobowiązań wobec jednostek mających siedzibę poza granicami Rzeczpospolitej Polskiej.

6.20 Wykaz grup zabezpieczonych na majątku jednostki na dzień 31-12-2021r

Nie wystąpiły w roku 2020 ani w roku 2021

6.21 Wykaz należności warunkowych od jednostek powiązanych na dzień 31-12-2020 i 31-12-2021r

	Tytuł	Gwarancje i poręczenia	Weksle indosowane	Pozostałe	Razem
1.	Wartość należności na początek roku obrotowego, w tym:	nie występują	nie występują	nie występują	0,00
2.	Zwiększenia				0,00
3.	Zmniejszenia	nie występują			0,00
4.	Wartość należności na koniec roku obrotowego	nie występują	nie występują	nie występują	0,00

6.22 Struktura kapitału podstawowego na dzień 31-12-2020r i 31-12-2021r

Tytuł	Seria A	Seria B	Seria C	Seria D	Seria E	Seria F	Seria G	Seria H	Seria I	Seria J	Ogółem
1. Wartość nominalna jednej akcji/udziału	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
2. Wartość emisyjna jednej akcji/udziału	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
3. Ilość akcji/udziałów w emisji (serii)	12 800 000,00	3 000 000,00	1 000 000,00	500 000,00	1 700 000,00	220 000,00	1 000 000,00	380 000,00	350 000,00	1 000 000,00	21 950 000,00
4. Podział akcji/udziałów z danej emisji na:											0,00
– imienne (szt.)	12 800 000,00	3 000 000,00	1 000 000,00	500 000,00	1 700 000,00	220 000,00	1 000 000,00	380 000,00	350 000,00	1 000 000,00	21 950 000,00
– na okaziciela (szt.)											0,00
5. Podział akcji/udziałów z danej emisji na:											0,00
– uprzywilejowane (szt.)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– zwykłe (szt.)	12 800 000,00	3 000 000,00	1 000 000,00	500 000,00	1 700 000,00	220 000,00	1 000 000,00	380 000,00	350 000,00	1 000 000,00	21 950 000,00
6. Rodzaj uprzywilejowania akcji/udziałów:											0,00
– w zakresie praw głosu (szt.)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– w zakresie dywidendy (szt.)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– pozostałe (szt.)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Wartość nominalna serii	12 800 000,00	3 000 000,00	1 000 000,00	500 000,00	1 700 000,00	220 000,00	1 000 000,00	380 000,00	350 000,00	1 000 000,00	21 950 000,00
8. Sposób pokrycia kapitału, w tym:	12 800 000,00	3 000 000,00	1 000 000,00	500 000,00	1 700 000,00	220 000,00	1 000 000,00	380 000,00	350 000,00	1 000 000,00	21 950 000,00
– gotówka	12 800 000,00	3 000 000,00	1 000 000,00	500 000,00	1 700 000,00	220 000,00	1 000 000,00	380 000,00	350 000,00	1 000 000,00	21 950 000,00
– aport	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9. Data rejestracji	30-07-2010	25-05-2011	25-06-2012	18-10-2013	23-12-2013	27-10-2014	18-12-2014	30-03-2015	02-09-2015	29-12-2015	
10. Data od której akcje uczestniczą w dywidendzie	30-07-2010	01-01-2011	01-01-2012	01-01-2013	01-01-2013	01-01-2014	01-01-2014	01-01-2015	01-01-2015	01-01-2015	

6.23 Propozycja co do sposobu pokrycia zysku za rok obrotowy 2021

Tytuł	Kwota
1. Wynik finansowy netto	10 230 211,36
2. Proponowany podział wyniku, w tym:	10 230 211,36
a) zwiększenia kapitału zapasowego	10 230 211,36
b) zwiększenia/zmniejszenie kapitału rezerwowego	0,00
c) podwyższenie/obniżenie kapitału podstawowego	0,00
d) wypłata dywidend	0,00
e) nagrody, premie dla załogi wraz z ZUS	0,00
f) zasilenie funduszy specjalnych	0,00
g) pozostałe (pokrycie straty z lat ubiegłych)	0,00
3. Wynik niepodzielony/niepokryty	0,00

6.24 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto i na udziale reasekuratora - ogółem na 31-12-2021r

Wyszczególnienie	Rezerwy na udziale własnym stan na 31.12.2020	Rezerwy brutto stan na 31.12.2020	Rezerwy na udziale własnym stan na 31.12.2021	Rezerwy brutto stan na 31.12.2021
A	B	C		D
I. Rezerwa składek	52 742 660,26	52 742 660,26	60 103 460,68	60 103 460,68
II. Rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	20 472 549,41	20 472 549,41	20 401 634,36	20 401 634,36
1. zgłoszone z oceną wysokości odszkodowań	2 022 744,48	2 022 744,48	2 231 978,73	2 231 978,73
2. zgłoszone bez oceny wysokości odszkodowań	0,00	0,00	0,00	0,00
3. nie zgłoszone (IBNR)	17 740 966,52	17 740 966,52	17 310 959,80	17 310 959,80
4. rezerwa na koszty likwidacji szkód	708 838,41	708 838,41	858 695,83	858 695,83
5. w tym: rezerwa na skapitalizowaną wartość rent	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Rezerwa na wyrównanie szkodowości	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Rezerwa na premie i rabaty dla ubezpieczonych	0,00	0,00	0,00	0,00
VI. Rezerwa na zwrot składek dla członków	0,00	0,00	0,00	0,00
VII. Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe określone w statucie	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII. Razem	73 215 209,67	73 215 209,67	80 505 095,04	80 505 095,04

Wartość rezerw z tytułu szkód zaistniałych w okresie sprawozdawczym 16 019 852,97

W roku 2021 jednostka nie posiadała instrumentów pochodnych zabezpieczających wartość rezerw techniczno - ubezpieczeniowych.

6.25 Struktura rzeczowych składników aktywów na dzień 31-12-2020r

Wyszczególnienie	Wartość początkowa	Umorzenie	Wartość netto
1. Rzeczowe aktywa trwałe stan na początek roku	1 541 198,39	1 020 420,05	520 778,34
2. Zwiększenia	245 128,60	0,00	245 128,60
a) zakup	245 128,60	0,00	245 128,60
3. Zmniejszenia	25 168,75	238 344,10	263 512,85
a) likwidacja	25 168,75	-25 168,75	0,00
b) sprzedaż	0,00	0,00	0,00
c) umorzenie	0,00	263 512,85	263 512,85
d) inne	0,00	0,00	0,00
4. Rzeczowe aktywa trwałe stan na koniec okresu	1 761 158,24	1 258 764,15	502 394,09
5. Rzeczowe aktywa obrotowe stan na początek okresu	13 499,87	0,00	13 499,87
6. Rzeczowe aktywa obrotowe stan na koniec roku	109 454,44	0,00	109 454,44
7. Razem rzeczowe składniki aktywów stan na koniec roku	1 870 612,68	1 258 764,15	611 848,53

Struktura rzeczowych składników aktywów na dzień 31-12-2021r

Wyszczególnienie	Wartość początkowa	Umorzenie	Wartość netto
1. Rzeczowe aktywa trwałe stan na początek roku	1 761 158,24	1 258 764,15	502 394,09
2. Zwiększenia	446 871,32	0,00	446 871,32
a) zakup	446 871,32	0,00	446 871,32
3. Zmniejszenia	345 648,13	101 906,75	447 554,88
a) likwidacja	119 825,54	-119 825,54	0,00
b) sprzedaż	225 822,59	-145 560,44	80 262,15
c) umorzenie	0,00	367 292,73	367 292,73
d) inne	0,00	0,00	0,00
4. Rzeczowe aktywa trwałe stan na koniec okresu	1 862 381,43	1 360 670,90	501 710,53
5. Rzeczowe aktywa obrotowe stan na początek okresu	109 454,44	0,00	109 454,44
6. Rzeczowe aktywa obrotowe stan na koniec roku	221 643,24	0,00	221 643,24
7. Razem rzeczowe składniki aktywów stan na koniec roku	2 084 024,67	1 360 670,90	723 353,77

6.26 Struktura aktywowanych kosztów akwizycji w okresie od 01-01-2020r do 31-12-2020r

	Tytuł	Prowizje pośredników	Pozostałe	Razem
1.	Wartość na początek roku obrotowego stan na 31.12.2019	3 277 554,39	0,00	3 277 554,39
2.	Wartość na koniec roku obrotowego stan na 31.1.22020	3 888 864,61	0,00	3 888 864,61

Struktura aktywowanych kosztów akwizycji w okresie od 01-01-2021r do 31-12-2021r

	Tytuł	Prowizje pośredników	Pozostałe	Razem
1.	Wartość na początek roku obrotowego stan na 31.12.2020	3 888 864,61	0,00	3 888 864,61
2.	Wartość na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2021	4 354 089,64	0,00	4 354 089,64

6.27 Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto

Tytuł	poprzedni rok	bieżący rok
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w ubezpieczeniach bezpośrednich	45 239 400,25	59 826 596,33
a) choroba (gr. 2)	45 239 400,25	59 826 596,33
2. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w ubezpieczeniach pośrednich	0,00	0,00
a) choroba (gr. 2)	0,00	0,00
3. koszty likwidacji szkód	2 573 404,50	3 718 568,24
a) choroba (gr. 2)	2 573 404,50	3 718 568,24
4. koszty poniesione w celu otrzymania dotacji	0,00	0,00
a) choroba (gr. 2)	0,00	0,00
5. regresy	0,00	0,00
a) choroba (gr. 2)	0,00	0,00
6. dotacje	0,00	0,00
a) choroba (gr. 2)	0,00	0,00

6.28 Struktura rzeczowa i terytorialna składki przypisanej i zarobionej

Tytuł		Poprzedni rok obrotowy				Bieżący rok obrotowy			
		kraj	Unia Europejska	poza Unią Europejską	ogółem	kraj	Unia Europejska	poza Unią Europejską	ogółem
1.	Składka brutto przypisana w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych	76 771 549,34	0,00	0,00	76 771 549,34	98 215 037,40	0,00	0,00	98 215 037,40
	a) choroba (gr. 2)	76 771 549,34			76 771 549,34	98 215 037,40			98 215 037,40
2.	Składka brutto zarobiona w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych	78 530 706,10	0,00	0,00	78 530 706,10	90 854 236,98	0,00	0,00	90 854 236,98
	a) choroba (gr. 2)	78 530 706,10			78 530 706,10	90 854 236,98			90 854 236,98
3.	Składka brutto przypisana w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	a) choroba (gr. 2)				0,00				0,00
4.	Składka brutto zarobiona w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	a) choroba (gr. 2)				0,00				0,00

6.29 Koszty akwizycji i administracyjne

Tytuł	poprzedni rok	bieżący rok
1. Koszty akwizycji	9 815 186,67	11 784 076,19
a) ubezpieczenia bezpośrednie, w tym :	9 815 186,67	11 784 076,19
choroba (gr. 2)	9 815 186,67	11 784 076,19
b) reasekuracja czynna, w tym:	0,00	0,00
choroba (gr. 2)		0,00
2. Koszty administracji	3 724 928,16	4 887 216,70
a) ubezpieczenia bezpośrednie, w tym :	3 724 928,16	4 887 216,70
choroba (gr. 2)	3 724 928,16	4 887 216,70
b) reasekuracja czynna, w tym:	0,00	0,00
choroba (gr. 2)	0,00	0,00
3. saldo rozliczeń z tytułu reasekuracji czynnej	0,00	0,00
choroba (gr. 2)	0,00	0,00
4. saldo rozliczeń z tytułu reasekuracji biernej	0,00	0,00
choroba (gr. 2)	0,00	0,00

6.30 Przebieg procesu likwidacji szkód

Tytuł	poprzedni rok	bieżący rok
1. Średni czas likwidacji szkód w dniach	19,92	12,16
a) ubezpieczenia bezpośrednie, w tym :	19,92	12,16
choroba (gr. 2)	19,92	12,16
b) reasekuracja czynna, w tym:	0,00	0,00
choroba (gr. 2)		
2. Wielkość szkód zaistniałych z tytułu umów ubezpieczenia zawartych w okresie sprawozdawczym	25 095 654,09	30 509 803,28
a) ubezpieczenia bezpośrednie, w tym :	25 095 654,09	30 509 803,28
choroba (gr. 2)	25 095 654,09	30 509 803,28
b) reasekuracja czynna, w tym:	0,00	0,00
choroba (gr. 2)		
3. Odszkodowania i świadczenia wypłacone w okresie sprawozdawczym (dotyczy polis zawartych w okresie sprawozdawczym)	16 733 127,08	20 971 405,21
choroba (gr. 2)	16 733 127,08	20 971 405,21
4. Wielkość utworzonej na koniec roku rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia (dotyczy polis zawartych w okresie sprawozdawczym)	8 362 527,01	9 538 398,07
choroba (gr. 2)	8 362 527,01	9 538 398,07

6.31 Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych od wyniku finansowego (zysku, straty) brutto

Tytuł				Wartość stan na 31.12.2020	Wartość stan na 31.12.2021
1.		Zysk brutto		7 709 383,90	12 679 249,36
2.		Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym (różnice przejściowe)		1 294 928,63	1 654 286,03
	–	odpisy aktualizujące wartość należności	(+)	0,00	0,00
	–	niewypłacone wynagrodzenia z tytułu umów cywilnoprawnych za rok bieżący (z tyt. pełnienia funkcji w organach spółki, zlecenia), umów o pracę	(+)	192 346,25	232 947,17
	–	naliczone odsetki od zobowiązań	(+)	0,00	0,00
	–	odpisy aktualizujące wartość należności	(+)	0,00	0,00
	–	rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	(+)	38 970,77	38 293,64
	–	koszty akwizycji , które będą ponoszone w następnych latach obrotowych	(+)	313 558,48	245 602,76
	–	koszty roku 2020 - brak zapłaty >30dni	(+)	0,00	0,00
	-	RMB świadczenia pracownicze	(+)	742 862,31	1 137 336,92
	–	RMB na koszty komisarza awaryjnego	(+)	2 116,68	105,54
	–	pozostałe	(+)	5 074,14	0,00
3.		Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym (różnice trwałe)		191 188,84	202 246,04
	–	Niezasadne wyplaty	(+)	0,00	0,00
	–	spisane należności	(+)	40 622,10	57 993,74
	–	amortyzacja przedmiotów leasingu plus część finansowa	(+)	0,00	0,00
	–	nadwyżka kosztów usług ponad średnią cenę na rynku lokalnym	(+)	0,00	0,00
	–	koszty sądowe		0,00	0,00
		składki PFRON	(+)	10 683,00	20 995,00
	–	Koszty eksploatacji samochodów 25%	(+)	46 336,16	53 631,96
	–	koszty reprezentacji	(+)	0,00	478,00
	–	Pozostałe NKUP	(+)	81 667,48	64 701,12
	–	wypłacone odszkodowanie	(+)	0,00	0,00
	-	pozostałe	(+)	4 084,10	4 446,22
	–	Koszty uznane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych (różnice przejściowe) lub nie ujęte w księgach (różnice trwałe)		1 021 399,75	1 273 580,82

4.		Koszty likwidacji szkód	(–)	0,00	0,00
	–	RMB na koszty likwidacji szkód na zlecenie	(–)	825,34	2 116,68
		zmniejszenie kosztów w 2021r dotyczące roku 2020	(–)	0,00	0,00
		wartość kuponów do wykupionych obligacji + koszty zakupu		0,00	0,00
		wypłacone wynagrodzenia z tytułu umów cywilnoprawnych za lata poprzednie (z tyt. pełnienia funkcji w organach spółki, zlecenia), umów o pracę	(–)	175 065,21	188 716,85
	–	koszty badania sprawozdania finansowego za rok 2021	(–)	61 209,77	76 058,32
	–	amortyzacja środków trwałych -po wykupie- leasing operacyjny	(–)	0,00	0,00
	–	wykorzystanie rezerwy na koszty utworzonej w latach poprzednich	(–)	415 524,04	693 130,49
	–	uprawdopodobnienie odpisu aktualizującego	(–)	14 645,00	0,00
		koszty akwizycji , które były ponoszone w poprzednich latach obrotowych	(–)	354 130,39	313 558,48
	–	pozostałe		0,00	0,00
		Przychody niebędące przychodami podatkowymi w roku bieżącym (różnice przejściowe)		4 974,69	164,99
5.		naliczone odsetki od obligacji w roku 2021	(–)	0,00	0,00
	–	naliczone odsetki od lokat w roku 2021	(–)	0,00	0,00
	–	odpis aktualizujący na odsetki	(–)	0,00	0,00
	-	pozostałe	(–)	4 974,69	164,99
	–	Przychody niebędące przychodami podatkowymi w roku bieżącym (różnice trwałe)		18 813,00	17 815,00
6.		odwrócenie odpisu aktualizującego wartość należności, który nigdy nie został uznany za koszt uzyskania przychodów	(–)	18 813,00	17 815,00
	–	Rozliczenie RMP dotyczących sfinansowania środków trwałych Funduszem Organizacyjnym		0,00	0,00
		pozostałe	(–)	0,00	0,00
	–	Przychody uznane za podatkowe w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych (różnice przejściowe)		18 063,84	45 026,85
7.		umorzone pożyczki (otrzymane)	(+)	0,00	0,00
	–	przychody z tytułu wykupu obligacji (kupon i nominał)	(+)	-86 024,88	-96 964,20
	-	przychody z tytułu wykupu obligacji (kupon i nominał)		-98 161,60	-96 964,20
	–	odsetki od obligacji naliczone w latach ubiegłych		-12 391,67	103 952,37
		odsetki naliczone od lokat w 2021r		-24 528,39	38 038,68
		pozostałe	(+)	0,00	0,00
	–	Przychody przyszłych okresów stanowiące przychód do opodatkowania podatkiem dochodowym			
8.		Statystyczne przychody podatkowe		0,00	0,00
9.		wartość świadczeń nieodpłatnych	(+)		

	–	Dochody wolne od podatku			
10.		podstawa opodatkowania		8 064 289,05	13 289 247,47
11.		Strata podatkowa do rozliczenia w roku bieżącym	(–)	0,00	0,00
	–	podstawa opodatkowania pomniejszona o stratę podatkową z lat ubiegłych		8 064 289,05	13 289 247,47
12.		Podatek dochodowy bieżący		1 532 215,00	2 524 957,00
13.		Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego		58 153,00	71 759,00
14.		Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		21 420,00	-4 160,00
15.		Podatek dochodowy		1 495 482,00	2 449 038,00

6.32 Zmiany w stanie pozostałych rezerw i rozliczeń międzyokresowych w okresie od 01-01-2020r do 31-12-2020r

Tytuł	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		Rezerwy na świadczenia pracownicze	Pozostałe rezerwy	Razem rezerwy	Rozliczenia międzyokresowe przychodów	Rozliczenia międzyokresowe kosztów (prowizje, premie)	Razem rozliczenia międzyokresowe
	odniesione na wynik	odniesione na kapitał własny						
1. Wartość rezerw na początek roku obrotowego stan na 31.12.2019	23 802,00	0,00	280 305,78	50 090,27	354 198,05	0,00	4 227 729,95	4 227 729,95
2. Zwiększenia	45 222,00	0,00	1 215 514,34	50 090,27	1 310 826,61	0,00	5 097 844,16	5 097 844,16
a) utworzenie	45 222,00	0,00	1 215 514,34	50 090,27	1 310 826,61	0,00	5 097 844,16	5 097 844,16
b) pozostałe								
3. Zmniejszenia	23 802,00	0,00	280 305,78	61 209,77	365 317,55	0,00	4 227 729,95	4 227 729,95
a) wykorzystanie	23 802,00	0,00	217 763,39	61 209,77	302 775,16	0,00	4 227 729,95	4 227 729,95
b) rozwiązanie	0,00	0,00	62 542,39	0,00	62 542,39	0,00	0,00	0,00
c) pozostałe								
4. Wartość rezerw na koniec roku obrotowegostan na 31.12.2020, w tym:	45 222,00	0,00	1 215 514,34	38 970,77	1 299 707,11	0,00	5 097 844,16	5 097 844,16
a) długoterminowe	45 222,00	0,00	84 395,72	0,00	129 617,72	0,00	1 185 197,14	1 185 197,14
b) krótkoterminowe	0,00	0,00	1 131 118,62	38 970,77	1 110 089,39	0,00	3 028 310,77	3 028 310,77

Zmiany w stanie pozostałych rezerw i rozliczeń międzyokresowych w okresie od 01-01-2021r do 31-12-2021r

	Tytuł	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		Rezerwy na świadczenia pracownicze	Pozostałe rezerwy	Razem rezerwy	Rozliczenia międzyokresowe przychodów	Rozliczenia międzyokresowe kosztów (prowizje, premie)	Razem rozliczenia międzyokresowe
		odniesione na wynik	odniesione na kapitał własny						
1.	Wartość rezerw na początek roku obrotowego stan na 31.12.2020	45 222,00	0,00	1 215 514,34	38 970,77	1 299 707,11	0,00	4 213 507,91	4 213 507,91
2.	Zwiększenia	41 062,00	0,00	1 701 462,18	38 293,64	1 780 817,82	0,00	4 609 636,73	4 609 636,73
	a) utworzenie	41 062,00	0,00	1 701 462,18	38 293,64	1 780 817,82	0,00	4 609 636,73	4 609 636,73
	b) pozostałe								
3.	Zmniejszenia	45 222,00	0,00	1 215 514,34	38 970,77	1 299 707,11	0,00	4 213 507,91	4 213 507,91
	a) wykorzystanie	45 222,00	0,00	1 101 563,81	38 970,77	1 185 756,58	0,00	4 213 507,91	4 213 507,91
	b) rozwiązanie	0,00	0,00	113 950,53	0,00	113 950,53	0,00	0,00	0,00
	c) pozostałe								
4.	Wartość rezerw na koniec roku obrotowegostan na 31.12.2021, w tym:	41 062,00	0,00	1 701 462,18	38 293,64	1 780 817,82	0,00	4 609 636,73	4 609 636,73
	a) długoterminowe	41 062,00	0,00	125 668,11	0,00	166 730,11	0,00	907 816,28	907 816,28
	b) krótkoterminowe	0,00	0,00	1 575 794,07	38 293,64	1 614 087,71	0,00	3 701 820,45	3 701 820,45

6.33 Zmiana stanu aktywów i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Wyszczególnienie		Poprzedni rok obrotowy	Bieżący rok obrotowy
1.	**Stan aktywów z tyt. podatku odroczonego na początek okresu**	316 896,00	375 049,00
a)	Odniesionych na wynik finansowy	316 896,00	375 049,00
-	rezerwa na świadczenia pracownicze	88 196,00	148 443,86
-	rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	9 517,00	7 404,45
-	wycena obligacji	60 510,00	64 282,00
-	strata podatkowa rozliczana w czasie	0,00	0,00
-	odpis aktualizujący należności	0,00	0,00
-	odsetki naliczone	0,00	0,00
-	rezerwa na urlopy	42 202,00	45 957,69
-	odpisy aktualizujące aktywa finansowe	0,00	0,00
-	pozostałe, w tym:	116 471,00	108 961,00
-	pozostałe RMB koszty prowizji	116 471,00	108 961,00
	inne	0,00	0,00
	odpis aktualizujący na aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
b)	Odniesionych na kapitał własny	0,00	0,00
c)	Odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0,00	0,00
2.	*Zwiększenia*	375 049,00	395 282,00
a)	Odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu):	375 049,00	395 282,00
-	rezerwa na świadczenia pracownicze	148 443,86	165 134,18
-	rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	7 404,45	7 275,80
-	wycena obligacji	64 282,00	61 777,00
-	strata podatkowa rozliczana w czasie	0,00	0,00
-	odpis aktualizujący należności	0,00	0,00
-	odsetki naliczone	0,00	0,00
-	rezerwa na urlopy	45 957,69	62 358,02
-	odpisy aktualizujące aktywa finansowe	0,00	0,00
-	pozostałe, w tym:	108 961,00	98 737,00
-	pozostałe RMB koszty prowizji	108 961,00	98 737,00
-	inne	0,00	0,00
b)	Odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu):	0,00	0,00
-	rezerwa na świadczenia pracownicze	0,00	0,00
-	wycena obligacji	0,00	0,00
-	strata podatkowa rozliczana w czasie	0,00	0,00
-	rezerwa na urlopy	0,00	0,00
-	odpisy aktualizujące aktywa finansowe	0,00	0,00
-	pozostałe, w tym:	0,00	0,00
-	pozostałe RMB koszty prowizji	0,00	0,00

Wyszczególnienie		Poprzedni rok obrotowy	Bieżący rok obrotowy
-	inne - wykorzystanie odpisu aktualizującego wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
c)	Odniesione na kapitał własny okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu):	0,00	0,00
d)	Odniesione na kapitał własny okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu):	0,00	0,00
e)	Odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu):	0,00	0,00
3.	*Zmniejszenia*	316 896,00	375 049,00
a)	Odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu):	316 896,00	375 049,00
-	rezerwa na świadczenia pracownicze	88 196,00	148 443,86
-	rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	9 517,00	7 404,45
-	wycena obligacji	60 510,00	64 282,00
-	strata podatkowa rozliczana w czasie	0,00	0,00
-	odpis aktualizujący należności	0,00	0,00
-	odsetki naliczone	0,00	0,00
-	rezerwa na urlopy	42 202,00	45 957,69
-	odpisy aktualizujące aktywa finansowe	0,00	0,00
-	pozostałe, w tym:	116 471,00	108 961,00
-	pozostałe RMB koszty prowizji i premii	116 471,00	108 961,00
-	inne	0,00	0,00
b)	Odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu):	0,00	0,00
-	rezerwa na świadczenia pracownicze	0,00	0,00
-	wycena obligacji	0,00	0,00
-	rezerwa na urlopy	0,00	0,00
-	odpisy aktualizujące aktywa finansowe	0,00	0,00
-	pozostałe, w tym:	0,00	0,00
-	pozostałe rezerwy	0,00	0,00
-	odpis aktualizujący na aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
c)	Odniesione na kapitał własny okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu):	0,00	0,00
d)	Odniesione na kapitał własny okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu):	0,00	0,00
e)	Odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu):	0,00	0,00
4.	**Stan aktywów z tyt. podatku odroczonego na koniec okresu**	375 049,00	446 808,00
a)	Odniesionych na wynik finansowy	375 049,00	446 808,00
-	rezerwa na świadczenia pracownicze	148 443,86	216 660,18
-	rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	7 404,45	7 275,80
-	wycena obligacji	64 282,00	61 777,00
-	ujemna wycena instrumentów pochodnych	0,00	0,00
-	strata podatkowa rozliczana w czasie	0,00	0,00
-	odpis aktualizujący należności	0,00	0,00
-	odsetki naliczone	0,00	0,00
-	rezerwa na urlopy	45 957,69	62 358,02
-	odpisy aktualizujące aktywa finansowe	0,00	0,00

Wyszczególnienie		Poprzedni rok obrotowy	Bieżący rok obrotowy
-	pozostałe, w tym:	108 961,00	98 737,00
-	pozostałe RMB koszty prowizji	108 961,00	98 737,00
-	inne	0,00	0,00
-	odpis aktualizujący na aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
b)	Odniesionych na kapitał własny	0,00	0,00
c)	Odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0,00	0,00
5.	**Stan rezerwy z tyt. podatku odroczonego na początek okresu**	23 802,00	45 222,00
a)	Odniesionych na wynik finansowy	23 802,00	45 222,00
-	różnica pomiędzy wartością podatkową i księgową środków trwałych	0,00	0,00
-	wycena obligacji	11 443,00	37 524,00
-	pozostałe, w tym:	12 359,00	7 698,00
-	pozostałe rezerwy	0,00	0,00
-	wycena lokat w instytucjach kredytowych	12 359,00	7 698,00
b)	Odniesionych na kapitał własny	0,00	0,00
c)	Odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0,00	0,00
6.	*Zwiększenia*	45 222,00	41 062,00
a)	Odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu):	45 222,00	41 062,00
-	różnica pomiędzy wartością podatkową i księgową środków trwałych	0,00	0,00
-	dodatnia wycena instrumentów pochodnych	0,00	0,00
-	dodatnia wycena kredytów	0,00	0,00
-	wycena obligacji	37 524,00	40 825,00
-	pozostałe, w tym:	7 698,00	237,00
-	pozostałe rezerwy	0,00	0,00
-	wycena lokat w instytucjach kredytowych	7 698,00	237,00
b)	Odniesionych na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu):	0,00	0,00
c)	Odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu):	0,00	0,00
7.	*Zmniejszenia*	23 802,00	45 222,00
a)	Odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu):	23 802,00	45 222,00
-	różnica pomiędzy wartością podatkową i księgową środków trwałych	0,00	0,00
-	wycena obligacji	14 443,00	37 524,00
-	pozostałe, w tym:	12 359,00	7 698,00
-	pozostałe rezerwy	0,00	0,00
-	wycena lokat w instytucjach kredytowych	12 359,00	7 698,00
b)	Odniesionych na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu):	0,00	0,00
c)	Odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu):	0,00	0,00
8.	**Stan rezerwy z tyt. podatku odroczonego na koniec okresu**	45 222,00	41 062,00
a)	Odniesionych na wynik finansowy	45 222,00	41 062,00

Wyszczególnienie		Poprzedni rok obrotowy	Bieżący rok obrotowy
-	różnica pomiędzy wartością podatkową i księgową środków trwałych	0,00	0,00
-	wycena obligacji	37 524,00	40 825,00
-	pozostałe, w tym:	7 698,00	237,00
-	pozostałe rezerwy	0,00	0,00
	wycena lokat w instytucjach kredytowych	7 698,00	237,00
b)	Odniesionych na kapitał własny	0,00	0,00
c)	Odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0,00	0,00
9.	Zmiana stanu aktywów z tyt. podatku odroczonego w roku, w tym:	58 153,00	71 759,00
-	odniesiona na wynik bieżącego okresu	58 153,00	71 759,00
-	odniesiona na kapitał	0,00	0,00
-	odniesiona na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu rezerwy z tyt. podatku odroczonego w roku, w tym:	21 420,00	-4 160,00
-	odniesiona na wynik bieżącego okresu	21 420,00	-4 160,00
-	odniesiona na kapitał	0,00	0,00
-	odniesiona na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0,00	0,00
11	Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego - część odroczona	-36 733,00	-75 919,00

6.34 Koszty prowizji, akwizycji i administracyjne

Tytuł		poprzedni rok	bieżący rok
1.	Koszty prowizji zaliczone do roku obrotowego	5 404 505,99	6 294 697,38
a)	prowizje z tytułu akwizycji	5 404 505,99	6 294 697,38
b)	prowizje z tytułu odnowienia polis	0,00	0,00
c)	prowizje za inkaso składki	0,00	0,00
d)	prowizje za obsługę umów ubezpieczenia	0,00	0,00
e)	prowizje za obsługę umów reasekuracji		
2.	Pozostałe koszty akwizycji	4 410 680,68	5 489 378,81
a)	koszty wewnętrzne, w tym :	3 830 777,19	4 535 301,98
	zużycie materiałów i energii	157 917,88	175 286,07
	wynagrodzenia	2 684 499,38	3 189 974,11
	ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	633 057,26	779 297,82
	amortyzacja	155 937,31	194 778,53
	koszty najmu	187 002,42	189 652,77
	inne	12 362,94	6 312,68
b)	koszty zewnętrzne, w tym:	579 903,49	954 076,83
	usługi obce	400 608,36	537 907,67

Tytuł	poprzedni rok	bieżący rok
podatki i opłaty	2 865,00	2 475,00
koszty reklamy	129 698,97	319 139,53
inne	46 731,16	94 554,63
3. Koszty administracji	3 724 928,16	4 887 216,70
a) koszty wewnętrzne, w tym :	3 168 255,64	4 150 965,03
zużycie materiałów i energii	77 421,43	107 361,00
wynagrodzenia	2 599 566,47	3 387 363,14
ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	298 331,80	377 383,73
amortyzacja	46 316,00	138 583,45
koszty najmu	145 540,22	139 504,92
inne	1 079,72	768,79
b) koszty zewnętrzne, w tym:	556 672,52	736 251,67
usługi obce	482 526,53	649 373,24
podatki i opłaty	10 746,00	21 781,38
koszty reklamy	28 707,87	8 181,79
inne	34 692,12	56 915,26
4. Koszty likwidacji szkód	2 576 540,45	3 718 568,24
a) koszty wewnętrzne, w tym :	1 510 171,59	2 513 584,56
zużycie materiałów i energii	94 418,02	97 382,41
wynagrodzenia	989 222,91	1 727 935,03
ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	249 820,08	406 008,23
amortyzacja	68 370,48	115 807,75
koszty najmu	104 852,40	160 477,14
inne	3 487,70	2 974,00
b) koszty zewnętrzne, w tym:	1 066 368,86	1 204 983,68
usługi obce	1 047 396,12	1 192 188,84
podatki i opłaty	0,00	0,00
koszty reklamy	0,00	0,00
inne	18 972,74	12 794,84
5. Koszty działalności lokacyjnej	2 344,25	4 935,10
a) koszty wewnętrzne,	0,00	0,00
b) koszty zewnętrzne, w tym:	2 344,25	4 935,10
usługi obce	2 344,25	4 935,10

6.35 Wynagrodzenia członków organów zarządzających i nadzorujących

Wyszczególnienie	Poprzedni rok obrotowy	Bieżący rok obrotowy
Zarząd	1 152 180,00	1 648 516,00
w tym: wynagrodzenie z zysku	0,00	0,00
Rada Nadzorcza	43 500,00	37 500,00
w tym: wynagrodzenie z zysku	0,00	0,00
Inny organ nadzorujący (Komitet Audytu)	30 000,00	30 000,00
w tym: wynagrodzenie z zysku	0,00	0,00

6.36 Działalność zaniechana

W roku 2021 jednostka nie zaniechała ani nie przewiduje zaprzestania w roku następnym żadnego typu prowadzonej działalności.

6.37 Informacje o udzielonych pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów spółki

W roku 2021 jednostka ponownie jak rok wcześniej udzieliła pożyczki jedynemu akcjonariuszowi Towarzystwa spółce - Pomerania Invetsment S.A. w wysokości 100.000,00 złotych. Pożyczka została udzielona na warunkach rynkowych.

6.38 Informacje o transakcjach z członkami zarządu i organów nadzorczych zakładu ubezpieczeń

Informacje o transakcjach z członkami zarządu i organami nadzorczymi zakładu ubezpieczeń oraz z jednostkami, w których są oni udziałowcami (akcjonariuszami) lub wspólnikami, jeżeli dysponują oni, bezpośrednio lub pośrednio, prawem głosu wynoszącym, co najmniej 33% wszystkich praw głosu na zgromadzeniu wspólników (walnym zgromadzeniu akcjonariuszy):

– Transakcje z członkiem zarządu	umowa najmu rzeczy ruchomych od członka zarządu – wartość transakcji w 2021r. 32 tys. zł. Transakcja została zawarta na warunkach rynkowych.
– Transakcje z jednostkami, w których członkowie zarządu są udziałowcami	brak podmiotów spełniających kryterium 33%.
– Transakcje z członkami rady nadzorczej	brak
– Transakcje z jednostkami, w których członkowie rady nadzorczej są udziałowcami lub pośrednio lub bezpośrednio dysponują prawem głosu	tranasakcje wyszczególnione w punkcie 6.40

6.39 Informacje o transakcjach ze spółkami podmiotami powiązanymi kapitałowo i osobowo

W okresie za który sporządzane jest sprawozdanie spółka rozpoznawała transakcje z podmiotami powiązanymi kapitałowo i osobowo, które zostały opisane w punkcie 6.40. Zgodnie z przyjętą definicją, spółkami / osobami powiązanymi są podmioty, które posiadają pośrednio lub bezpośrednio co najmniej 25% udziałów w kapitale lub praw głosów w organie zarządzającym lub nadzorującym Towarzystwo lub w przypadku osoby fizycznej posiadają faktyczną zdolność do wpływania na podejmowanie kluczowowych decyzji.

W okresie od 01.01.2021 do 30.09.2021 spółka rozpoznawała transakcje z podmiotami powiązanymi mającymi znaczący wpływ poprzez sprawowanie kontroli lub współkontroli nad Towarzystwem.

Od dnia 01.10.2021 z uwagi na wejście w struktury grupy Neuca i zmiany właścicielskie w Pomerania Investment SA. Towarzystwo rozpoznaje inny, szerszy krąg podmiotów powiązanych. Wymienione są one w nocie 6.40.

6.40 Transakcje ze stronami powiązanymi kapitałowo i osobowo

Transakcje ze stronami powiązanymi zostały zawarte na warunkach rynkowych.

Transakcje zostały zaprezentowane w podziale na dwa okresy z uwagi na zmiany właścicielskie w Pomerania Investment SA i wejście w struktury grupy Neuca w trakcie roku sprawozdawczego.

Transakcje z podmiotami powiązanymi w okresie od 01.01.2021 r. do 30.09.2021 r. przed wejściem w struktury Grupy Neuca.

	inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej (w zł.)		**z tytułu działaności ubezpieczeniowej (w zł.)**	
Wyszczególnienie	**Zakupy**	**sprzedaż**	**zakupy**	**sprzedaż**
Kamsoft SA	340 842,87			949 829,00
Neuca SA				
Przedsiębiorstwo Informatyczne Kamsoft Lidia Sołtysik-Kamińska *	4 538,79			
COLTEX ROGALA Sp.J.				22 971,00
DDB Warszawa Sp. z o.o.				160 977,00
Aleksander Roda Management	24 300,00			
Roda Aleksander				
Kino Świat Sp. z o.o.				0,00
Olicon Sp. z o.o.				2 090,00
Olicon Delta Sp. z o.o.				162,00
Błażejczyk Piotr				0,00
CenterMed Katowice 2 Sp. z o.o.	11 049,45			
Centermed Sp. z.o.o.	14 692,00			
Centermed Poznań Sp. zo.o.	9 646,00			
Centermed Lublin Sp. z o.o.	1 108,00			

** nazwa podmiotu wg stanu na 30.09.2021*

Transakcje z podmiotami powiązanymi w okresie od 01.10.2021 r. do 31.12.2021 r. po wejściu w struktury Grupy Neuca.

Wyszczególnienie	inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej (w zł.)		z tytułu działaności ubezpieczeniowej (w zł.)	
	zakupy	sprzedaż	zakupy	sprzedaż
Kamsoft SA	136 704,85	2 500,00		2 279,00
Neuca SA	5 033,50			
Przedsiębiorstwo Informatyczne Kamsoft Lidia Sołtysik-Kamińska	4 818,77			
COLTEX ROGALA Sp.J.				1 375,00
DDB Warszawa Sp. z o.o.				4 858,00
Aleksander Roda Management	8 100,00			
Roda Aleksander				3 960,00
Kino Świat Sp. z o.o.				0,00
Olicon Sp. z o.o.				0,00
Olicon Delta Sp. z o.o.				0,00
Błażejczyk Piotr				0,00
CenterMed Katowice 2 Sp. z o.o.	5 633,13			
Centermed Sp. z.o.o.	4 120,00			
Centermed Poznań Sp. zo.o.	5 185,00			
Centermed Lublin Sp. z o.o.				0,00
Diabdis Sp. z o.o.	164 310,00			
CM Remedium Sp. z o.o.	1 450,00			
Ognik PLR Sp. z o.o.	1 683,00			
Neuca Med Sp. z o.o.	5 243,78			
Pomerania Investment SA		100 000,00		

Wyszczególnienie	Należności wg stanu na dzień 31.12.2021	zobowiązania wg stanu na dzień 31.12.2021
Kamsoft SA	597 135,00	21 438,71
Neuca SA		0,00
Przedsiębiorstwo Informatyczne Kamsoft Lidia Sołtysik-Kamińska		0,00
COLTEX ROGALA Sp.J.	16 072,00	
DDB Warszawa Sp. z o.o.	85 698,00	
Aleksander Roda Management		0,00
Roda Aleksander	3 300,00	
CenterMed Katowice 2 Sp. z o.o.		0,00
Centermed Sp. z.o.o.		0,00
Centermed Poznań Sp. zo.o.		0,00
Centermed Lublin Sp. z o.o.		0,00
Pomerania Investment S.A.	203 695,14	
Diabdis Sp. z o.o.		0,00
CM Remedium Sp. z o.o.		0,00
Ognik PLR Sp. z o.o.		0,00
Neuca Med Sp. z o.o.		0,00

6.41 Informacja odnośnie wpływu pandemii COVID-19

Światowa Organizacja Zdrowia (WHO) ogłosiła 30 stycznia 2020 r. międzynarodowy stan zagrożenia zdrowia publicznego, a w dniu 11 marca 2020 r. ogłosiła pandemię. W związku z powyższym od marca 2020 r. Towarzystwo prowadziło ciągły monitoring ekspozycji na ryzyko pandemii koronawirusa w poszczególnych obszarach oraz w razie konieczności wdrażało odpowiednie działania mitygujące dostosowujące spółkę do nowych warunków gospodarczych. Poniżej przedstawiono szczegółowe informacje na temat wpływu pandemii COVID-19 na działalność i wyniki operacyjne Towarzystwa w zakresie szkodowości, likwidacji świadczeń, kosztów działalności, poziomu sprzedaży oraz polityki inwestycyjnej.

W 2021 r. Towarzystwo konsekwentnie prowadziło ciągły w cyklach miesięcznych monitoring wpływu ryzyka pandemii koronawirusa na prowadzenie działalności w obszarach:

1. **Szkodowości** - wpływ z uwagi na fakt, że Towarzystwo od początku epidemii koronawirusa obserwuje zwiększoną utylizację tele-konsultacji lekarskich, w szczególności lekarzy pierwszego kontaktu, lekarzy rodzinnych, pediatrów, a ponadto występują ryzyka zwiększonej szkodowości związane z narastaniem długu zdrowotnego.

   Szacowany wpływ szkodowości w 2021 r. na wynik techniczny i finansowy: - 4 800 tys. zł

   Dodatkowo biorąc pod uwagę zakres świadczonej ochrony, okres ochrony oraz tryb realizacji świadczeń przez Towarzystwo, które oferując zamknięty katalog usług w znaczącej mierze ambulatoryjnych tj. zamknięty katalog usług w 98% ambulatoryjnych, 2% szpitalnych – jedynie planowe zabiegi chirurgiczne, ewentualne dodatkowe koszty obejmują zwiększoną utylizację lekarzy pierwszego kontaktu (podobnie jak w przypadku sezonowych zachorowań na grypę), a nie obejmują kosztownego leczenia szpitalnego, np. powikłań powirusowych związanych chorobami górnych dróg oddechowych, niewydolnością krążenia, przeszczepu serca i innych. Zatem należy stwierdzić, że ekspozycja pandemii koronawirusa ma wpływ na zwiększoną utylizację świadczeń ambulatoryjnych lekarzy pierwszego kontaktu, szczególnie w ramach kanału tele-konsultacji oraz szczepień p/grypie.

2. **Koszty likwidacji świadczeń oraz koszty działalności ubezpieczeniowej** – w ramach działalności operacyjnej, likwidacji świadczeń, wsparcia IT i systemów teleinformatycznych Towarzystwo w 2021 r. konsekwentnie jak w poprzednim roku poniosło dodatkowe koszty, w tym związane z wprowadzeniem narzędzi cyfrowych, automatyzacji w obszarze obsługi klienta, rozbudowy panelu ubezpieczonego oraz ubezpieczającego, e-rozliczeń w ramach likwidacji świadczeń, a przede wszystkim pozykiwania nowych podmiotów do współpracy w ramach realizacji świadczeń poprzez kanał telemedyczny. Niemniej jednak łączne koszty wprowadzonych przez Towarzystwo narzędzi i rozwiązań cyfrowych nie przekroczyły wartości zapisanych w planie finansowym.

   Szacowany wpływ kosztów likwidacji oraz kosztów działalności w 2021 r na wynik techniczny i finansowy: brak istotnego wpływu

3. **Poziom sprzedaży** – niewielki wpływ na wypłacalność i wyniki Towarzystwa. Z punktu widzenia realizacji planów sprzedażowych, w zakresie nowej sprzedaży oraz umów odnowieniowych, Towarzystwo z uwagi na specyfikę prowadzonego biznesu – prywatne ubezpieczenia zdrowotne umożliwiające łatwy i szybki dostęp do tele-konsultacji lekarskich, co jest kluczowym świadczeniem w czasie pandemii koronawirusa, dodatkowo z uwagi na sytuację na rynku pracy, presję pracowników na wzrosty wynagrodzeń i powrotu do tzw. „rynku pracownika" znacząco ograniczyło ryzyko niepełnej realizacji planów sprzedażowych w 2021 r. Jedynie, w początkowym okresie pandemii, w I-szym kw. 2021 r. niektóre decyzje Ubezpieczających dotyczące podpisywania umów ubezpieczenia były przekładane na terminy późniejsze, a w przypadku niektórych klientów grupowych miała miejsce rezygnacja z ochrony ubezpieczeniowej.

Tym niemniej, Towarzystwo aby wyjść naprzeciw oczekiwaniom Klientów w 2021 r. znacząco rozwinęło kanał tele-konsultacji i konsekwentnie pozyskuje nowe podmioty do współpracy w ramach realizacji świadczeń poprzez kanał telemedyczny.

Szacowany wpływ realizacji wyników sprzedaży mierzonych składką zarobioną w 2021 r. na wynik techniczny i finansowy: -100 tys. zł.

4. **Polityka inwestycyjna** – niewielki wpływ z uwagi na konsekwentnie prowadzoną bardzo ostrożnościową politykę inwestycyjną, tj. inwestowanie środków w wyłącznie bezpieczne papiery wartościowe, głównie w obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa utrzymywane do terminu wykupu i w niewielklim zakresie w depozyty bankowe o stałej stopie procentowej na okresy maksymalnie do 12 miesięcy, pod warunkiem uzyskania oczekiwanej rentowności. Przy czym udział obligacji gwarantowanych przez Skarb Państwa na koniec 2021 r. bardzo znacząco wzrósł z uwagi na ograniczoną ofertę depozytów bankowych oraz niskie oprocentowanie oferowanych depozytów bankowych, szczególnie w I połroczu. Towarzystwo prowadząc ostrożnościową politykę inwestycyjną w znacznej mierze ogranicza ryzyko niewykonania zobowiązania.

W związku z pandemią COVID-19 Zarząd Towarzystwa w ramach kluczowych obszarów zobowiązał kadrę kierowniczą do bieżącego monitorowania sytuacji gospodarczej i koordynowania wdrażania odpowiednich środków zaradczych. Utrzymanie działalności Towarzystwa zostało zapewnione poprzez wdrożenie instrumentów umożliwiających skuteczną pracę zdalną oraz rozwiązań cyfrowych w obszarach obsługi Klienta pozwalających na bieżącą realizację świadczeń wobec Ubezpieczonych.

6.42 Zadarzenia ujawnione po dniu bilandowym

6.42.1 Informacja odnośnie wpływu zbrojenj inwazji Rosji na Ukrainę

Po dniu bilansowym tj. 24 lutego 2022 roku miało miejsce istotne zdarzenie z punktu widzenia sytuacji makroekonomicznej, tj. rozpoczął się atak Rosji na Ukrainę. W wyniku rosyjskiej zbrojnej inwazji na wschodniego sąsiada Polski, zatrzymana została wymiana handlowa i obrót towarami z niektórymi krajami Europy wschodniej, na terytorium Polski obserwujemy ogromny napływ uchodźców wojennych z terenów zagrożonych atakami wojsk rosyjskich.

Z uwagi na powyższe Towarzystwo odnotowało to zdarzenie jako mogące wpłynąć na działalność Towarzystwa oraz dokonało przybliżonej wstępnej analizy dotyczącej wielkości ekspozycji ryzyka i jego ewentualnego wpływu na prowadzenie działalności w tym w szczególności wypełnienie zobowiązań Towarzystwa i realizację świadczeń wobec Ubezpieczonych i uprawnionych do świadczeń z umów ubezpieczenia.

Biorąc pod uwagę specyfikę Towarzystwa i prowadzenie działalności wyłącznie w dziale II grupa 2 (ubezpieczenia choroby) oferującego organizację i finansowanie świadczeń zdrowotnych w placówkach medycznych, inwazja na Ukrainę oraz istotny napływ uchodźców wojennych do Polski może mieć wpływ na:

- obciążenie publicznego systemu opieki zdrowotnej, a w konsekwencji ograniczenia dostępności do usług również w ramach prywatnej opieki medycznej,
- rynek pracy poprzez napływ wykształconych osób w wieku produkcyjnym, co pod warunkiem stworzenia systemu wsparcia aktywizacji zawodowej oraz systemu opieki i edukacji dla dzieci i młodzieży obywateli Ukrainy, może mieć efekt pozytywny. Z drugiej jednak strony może spowodować wzrost bezrobocia w Polsce w tej grupie społecznej, a dodatkowy napływ osób mniej wykształconych, który jest już obserwowany od lat, może także zwiększyć wzrost bezrobocia w Polsce w tej grupie społecznej (mniej wykształcone osoby),

- wzrost inflacji, w tym inflacji usług medycznych na skutek sytuacji ogólnoświatowej, wzrostu cen surowców energetycznych i ograniczeń w łańcuchach dostaw,
- osłabienie waluty polskiej postrzeganej przez pryzmat wysokiego ryzyka.

Po dokonaniu wstępnej analizy Towarzystwo nie widzi zagrożenia kontynuacji działania, a szacowany wpływ powyższego ryzyka - inwazji zbrojnej na Ukrainę, na prowadzenie działalności Towarzystwa w 2022 roku przedstawia się następująco:

1. **Szkodowość -** napływ uchodźców z Ukrainy (głownie kobiet i dzieci) będzie niewątpliwie dodatkowym obciążeniem publicznego systemu opieki medycznej, również z uwagi na zdecydowanie niższy poziom wyszczepialności obywateli Ukrainy, który szacuje na się na poziomie ok. 30%. Zakłada się że, zasady i zakres udzielania świadczeń medycznych dla obywateli Ukrainy oraz ich finansowania ze środków publicznych będą identyczne, jak w przypadku obywateli polskich. To niewątpliwie spowoduje obciążenie publicznego systemu ochrony zdrowia i narastanie długu zdrowotnego, a w konsekwencji może również przełożyć się na zwiększoną utylizację w ramach prywatnej opieki, szczególnie w obszarze usług podstawowej opieki medycznej tj. lekarzy internistów, lekarzy rodzinnych, pediatrów. Z drugiej strony z powodu zbyt małej liczby lekarzy i personelu medycznego na jednego mieszkańca istnieje ryzyko ograniczonej dostępności usług również w ramach prywatnej opieki medyczne co będzie czynnikiem częściowo neutralizującym.

2. **Poziom sprzedaży** – szacuje się niewielki wpływ na wypłacalność i wyniki Towarzystwa. Obserwowany okołorynkowy wzrost kosztów związanych z obciążeniami podatkowymi, wzrost cen usług i dóbr konsumpcyjnych, wzrost cen surowców oraz deprecjacja polskiej waluty, co szczególnie odczuwalne jest w obliczu sytuacji na Ukrainie, wskazuje że pracodawcy (firmy) z uwagi na problemy związane ze wzrostem cen i kosztów oraz ograniczeniem dostaw towarów i rynkami zbytu ze wschodnią Europą, mogą być zmuszeni do ograniczenia wydatków i rezygnować z dodatkowych benefitów dla pracowników. Niemniej jednak uważa się, że prywatne ubezpieczenia zdrowotne są najbardziej pożądanym benefitem dla pracownika, co w obliczu nadal utrzymującego się „rynku pracownika" prawdopodobnie wzmocnionego poprzez dodatkowy napływ ludności w wieku produkcyjnym z Ukrainy (pod warunkiem stworzenia realnych warunków do aktywizacji zawodowej) będzie czynnikiem neutralizującym ewentualne ryzyko niepełnej realizacji planów sprzedażowych, w zakresie nowej sprzedaży oraz umów odnowieniowych.

3. **Polityka inwestycyjna –** niewielki wpływ z uwagi na konsekwentnie prowadzoną bardzo ostrożnościową politykę inwestycyjną, tj. inwestowanie środków w wyłącznie bezpieczne papiery wartościowe, głównie w obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa utrzymywane do terminu wykupu i w niewielklim zakresie w depozyty bankowe o stałej stopie procentowej na okresy maksymalnie do 12 miesięcy, pod warunkiem uzyskania oczekiwanej rentowności.
   Obecna sytuacja związana ze stanem wojny na Ukrainie, wzrost inflacji i deprecjacja polskiej waluty, będzie skłaniać RPP do znaczącego przyspieszenia tempa zacieśnienia polityki pieniężnej (na co wskazują ostatnie podwyżki stóp procentowych i nasilenie oczekiwań na dalsze podwyższanie stóp), mając na celu m.in. przeciwdziałanie osłabieniu złotego i zahamowanie tempa wzrostu cen. Niewątpliwie obecna sytuacja spowoduje wzrost kosztów obsługi długu polskiego, a tym samym spadek cen obligacji skarbowych i wzrost rentowności, szczególnie krótkoterminowych o terminie wykupu 2-5 lat. Dla dotychczasowego portfela lokat Towarzystwa (głownie obligacji skarbowych RP) wycenianych wg skorygowanej ceny nabycia i utrzymywanych do terminu wykupu obecna sytuacja nie będzie mieć znaczącego wpływu na wyniki finansowe, a ewentualne nowe inwestycje w obligacje skarbowe RP prawdopodobnie pozwolą osiągnąć wyższą rentowność.

   Biorąc powyższe pod uwagę istnieje nieznacząca niepewność co do wpływu rosyjskiej inwazji i stanu wojny na Ukrainie na ostateczne wyniki finansowe Towarzystwa w kolejnym 2022 roku, a jej ewentualny negatywny wpływ zależeć będzie w dużym stopniu od czasu trwania oraz intensywności działań wojennych oraz zaangażowania Polski i pozostałych członków Unii Europejskiej w pomoc i wsparcie dla Ukrainy.

Niemniej jednak, zdaniem Towarzystwa rosyjska zbrojna inwazja na Ukrainę jest zdarzeniem, które zaistniało po dniu bilansowym, nie powoduje konieczności wprowadzenia korekt do sprawozdania finansowego sporządzanego na dzień 31 grudnia 2021 r. i nie powoduje zagrożenia dla kontynuacji działalności Towarzystwa.

Poza zdarzeniami opisanymi powyżej, po dniu bilansowym nie wystąpiły inne znaczące dla zakładu zdarzenia gospodarcze, które nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu.

Gdynia, 2022-04-05

Aleksander Roda
(Prezes Zarządu)

Maciej Korzeniowski
(Członek Zarządu)

Sławomir Koszewski
(Członek Zarządu)

Natalia Guzik
Data i podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data i podpis kierownika jednostki



SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Towarzystwa Ubezpieczeń

ZDROWIE S.A.

za rok obrotowy

01.01.2022 - 31.12.2022

Spis treści

SPRAWOZDANIE FINANSOWE 1
Towarzystwa Ubezpieczeń 1
ZDROWIE S.A. 1
za rok obrotowy 1
01.01.2022 - 31.12.2022 1
1 WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO 4
1 BILANS ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ 9
1.1 AKTYWA ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ 9
1.2 PASYWA ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ 11
2 TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH 13
3 OGÓLNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT 14
4 ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM 15
5 RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda bezpośrednia) 17
6 DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA 20
6.1 Podział lokat będących aktywami finansowymi na dzień 31-12-2021 r. 20
Podział lokat będących aktywami finansowymi na dzień 31-12-2022 r. 21
6.2 Cena nabycia (koszt wytworzenia) / wartość godziwa / wartość zdyskontowana lokat w pozostałych jednostkach w okresie od 01-01-2021 do 31-12-2021 22
6.3 Podział lokat wg umiejscowienia w okresie od 01-01-2021r do 31-12-2021r 26
Podział lokat wg umiejscowienia w okresie od 01-01-2022r do 31-12-2022r 27
6.4 Lokaty w walutach obcych 28
6.5 Pożyczki niezabezpieczone polisami ubezpieczeniowymi 28
6.6 Wyszczególnienie lokat ujętych w pozycji "pozostałe lokaty" 28
6.7 Informacje o obciążeniu lokat ryzykiem zmiany stopy procentowej 28
6.8 Informacje o obciążeniu lokat ryzykiem kredytowym 28
6.9 Informacja na temat depozytów u cedentów 29
6.10 Informacje na temat zobowiązań z tytułu depozytów reasekuratorów 29
6.11 Zobowiązania podporządkowane 29
6.12 Należności i zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej 29
6.13 Należności i zobowiązania z tytułu reasekuracji czynnej 29
6.14 Stan należności i odpisów aktualizujących od jednostek powiązanych w okresie od 01-01-2021r do 31-12-2021r 30
Stan należności i odpisów aktualizujących od jednostek powiązanych w okresie od 01-01-2022r do 31-12-2022r 31
6.15 Stan należności i odpisów aktualizujących od pozostałych jednostek w okresie od 01-01-2021r do 31-12-2021r 32
Stan należności i odpisów aktualizujących od pozostałych jednostek w okresie od 01-01-2022r do 31-12-2022r 33
6.16 Struktura czasowa należności na dzień 31-12-2021r 34
6.17 Stan zobowiązań wobec jednostek powiązanych w okresie od 01-01-2021r do 31-12-2021r 36
Stan zobowiązań wobec jednostek powiązanych w okresie od 01-01-2022r do 31-12-2022r 36
6.18 Stan zobowiązań wobec pozostałych jednostek w okresie od 01-01-2021r do 31-12-2021r 37
Stan zobowiązań wobec pozostałych jednostek w okresie od 01-01-2022r do 31-12-2022r 37
6.19 Struktura czasowa zobowiązań na dzień 31-12-2021r 38
6.20 Wykaz grup zabezpieczonych na majątku jednostki na dzień 31-12-2022r 40
6.21 Wykaz należności warunkowych od jednostek powiązanych na dzień 31-12-2021 i 31-12-2022r 40
6.22 Struktura kapitału podstawowego na dzień 31-12-2021r i 31-12-2022r 41

6.23 Propozycja co do sposobu pokrycia zysku za rok obrotowy 2022 42
6.24 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto i na udziale reasekuratora - ogółem na 31-12-2022r 42
6.25 Struktura rzeczowych składników aktywów na dzień 31-12-2021r 43
6.26 Struktura aktywowanych kosztów akwizycji w okresie od 01-01-2021r do 31-12-2021r 43
Struktura aktywowanych kosztów akwizycji w okresie od 01-01-2022r do 31-12-2022r 44
6.27 Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto 44
6.28 Struktura rzeczowa i terytorialna składki przypisanej i zarobionej 45
6.29 Koszty akwizycji i administracyjne 46
6.30 Przebieg procesu likwidacji szkód 47
6.31 Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych od wyniku finansowego (zysku, straty) brutto 48
6.32 Zmiany w stanie pozostałych rezerw i rozliczeń międzyokresowych w okresie od 01-01-2021r do 31-12-2021r 51
Zmiany w stanie pozostałych rezerw i rozliczeń międzyokresowych w okresie od 01-01-2022r do 31-12-2022r 52
6.33 Zmiana stanu aktywów i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego 53
6.34 Koszty prowizji, akwizycji i administracyjne 56
6.35 Wynagrodzenia członków organów zarządzających i nadzorujących 58
6.36 Działalność zaniechana 58
6.37 Informacje o udzielonych pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów spółki 58
6.38 Informacje o transakcjach z członkami zarządu i organów nadzorczych zakładu ubezpieczeń 58
6.39 Informacje o transakcjach ze spółkami podmiotami powiązanymi kapitałowo i osobowo 59
6.40 Transakcje ze stronami powiązanymi kapitałowo i osobowo 59
6.41 Informacja odnośnie wpływu istotnych zdarzeń na sprawozdanie finansowe 60
Wpływ zbrojnej inwazji Rosji na Ukrainę 62
6.42 Zdarzenia ujawnione po dniu bilansowym 66

I WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1) Towarzystwo Ubezpieczeń Zdrowie Spółka Akcyjna z siedzibą w Gdyni przy ul. Śląskiej 17.

2) Przedmiotem działalności spółki jest działalność ubezpieczeniowa w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych (ubezpieczenia choroby Dział II, grupa 2).

3) Spółka została zarejestrowana w Sądzie Rejonowym Gdańsk - Północ w Gdańsku VIII Wydział Gospodarczy KRS 0000362027.

4) Czas trwania jednostki jest nieograniczony.

5) Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01.01.2022r. do 31.12.2022r.

6) Spółka nie posiada oddziałów sporządzających samodzielnie sprawozdanie finansowe, dlatego też niniejsze sprawozdanie finansowe nie zawiera danych łącznych.

7) Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu, że jednostka będzie kontynuowała działalność w dającej się przewidzieć przyszłości.

8) Na dzień 31.12.2022r. oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Zarząd TU Zdrowie S.A. składa się z trzech osób:
   - Aleksander Roda – Prezes Zarządu
   - Maciej Korzeniowski – Członek Zarządu
   - Sławomir Koszewski – Członek Zarządu

   Nie było zmian w składzie Zarządu od 1 stycznia 2022 do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego.

9) Na dzień 31.12.2022r oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Rada Nadzorcza TU Zdrowie S.A. składa się z ośmiu osób:
   - Julita Czyżewska
   - Waldemar Rogala
   - dr Adam Chmielewski
   - Grzegorz Dzik
   - dr Zygmunt Kamiński
   - Aleksandra Puskarz-Kusa
   - Grzegorz Mródź
   - Dr Grzegorz Juszczyk

10) W okresie sprawozdawczym objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie z inną jednostką.

11) W sprawozdaniu finansowym za okres od 01.01.2022r. do 31.12.2022r. nie zmieniono zasad rachunkowości, ani zasad sporządzania sprawozdania finansowego w stosunku do roku 2021.

12) W sprawozdaniu finansowym za okres od 01.01.2022r. do 31.12.2022r. nie ujęto danych związanych z popełnionymi błędami, o których mowa w art. 54 ust. 3 ustawy o rachunkowości oraz zdarzeniami dotyczącymi lat ubiegłych, gdyż zdarzenia takie nie wystąpiły.

13) Zysk netto za 2022 wyniósł 11 690 459,47 zł. Zarząd TU Zdrowie S.A. proponuje przeznaczyć w całości zysk netto:

    - na kapitał zapasowy 11 690 459,47 zł.

14) Informacja odnośnie wpływu istotnych zdarzeń tj. pandemii COVID-19, zbrojnej inwazji Federacji Rosyjskiej na Ukrainę oraz inflacji na dane finansowe ujawnione w sprawozdaniu finansowym za okres od 01.01.2022r. do 31.12.2022r. została opisana w punkcie 6.41.

15) Po dniu bilansowym nie wystąpiły, żadne znaczące dla zakładu ubezpieczeń zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym.

16) Dane liczbowe sprawozdania finansowego za 2022r. są porównywalne z danymi liczbowymi sprawozdania finansowego za 2021r.

17) Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wypłaconym lub należnym za rok obrotowy 2022 wynosi:

    - obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego wg PSR(netto) 52,98 tys. zł
    - obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej (netto) 35,89 tys. zł
    - pozostałe usługi 0,0 tys. zł

Gdynia, 2023-04-03

Aleksander Roda
(Prezes Zarządu)

Maciej Korzeniowski
(Członek Zarządu)

Sławomir Koszewski
(Członek Zarządu)

Natalia Guzik
Data i podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data i podpis kierownika jednostki

II. DODATKOWE INFORMACJE

Sprawozdanie finansowe Towarzystwa Ubezpieczeń ZDROWIE SA na dzień 31 grudnia 2022 roku sporządzone jest na podstawie zapisów dokonanych w księgach rachunkowych, prowadzonych zgodnie z nadrzędnymi zasadami rachunkowości wynikającymi z ustawy o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. 2016 poz. 562; zwanym dalej „Rozporządzeniem"), a w zakresie nieuregulowanym ww. rozporządzeniem, zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. 2017 poz. 227; zwanym dalej rozporządzeniem).
Towarzystwo Ubezpieczeń prowadzi księgi rachunkowe na podstawie przyjętych przez kierownika jednostki zasad (polityki) rachunkowości przyjętych Uchwałą Zarządu Towarzystwa w dniu 29.12.2017r.

Przychody ze składek:
Do przychodów z tytułu składek przypisanych brutto zaliczane są:

a) kwoty składek należnych za cały okres odpowiedzialności, niezależnie od jego długości, z tytułu zawartych w okresie sprawozdawczym umów ubezpieczenia, niezależnie od tego, czy kwoty te opłacono; o ile długość okresu odpowiedzialności jest określona;

Składki przypisane brutto obejmują również składki zarachowane w okresie sprawozdawczym z tytułu świadczonej ochrony ubezpieczeniowej, których faktyczne rozliczenie nastąpi w następnych okresach sprawozdawczych.

Składki przypisane brutto wykazane są ze wszystkimi dodatkami i uzupełnieniami za okresy zaległe, po potrąceniu storn.

Koszty administracyjne oraz koszty odszkodowań i świadczeń:

Do kosztów akwizycji zaliczane są bezpośrednie i pośrednie koszty związane z zawieraniem i odnawianiem umów ubezpieczenia. Do bezpośrednich kosztów akwizycji zaliczone zostają między innymi koszty prowizji pośredników ubezpieczeniowych, koszty wynagrodzeń pracowników związanych z zawieraniem umów ubezpieczenia. Do pośrednich kosztów akwizycji zaliczone zostają koszty związane z kosztami reklamy i promocji produktów ubezpieczeniowych i koszty ogólne związane z wystawianiem polis.

Dla zachowania współmierności przychodów i kosztów akwizycji w ciężar kosztów akwizycji naliczone zostają prowizje dotyczące składki przypisanej brutto bieżącego roku, które zostaną poniesione w przyszłości, jednakże podlegają one aktywowaniu i rozliczeniu w czasie, stosownie do zasad tworzenia rezerwy składki.

Koszty administracyjne obejmują koszty działalności ubezpieczeniowej niezaliczone do kosztów akwizycji, związane z inkasem składek, zarządzaniem portfelem umów ubezpieczenia oraz ogólnym zarządzaniem i administrowaniem Towarzystwem Ubezpieczeń.

W pozycji **odszkodowań i świadczeń** okresu sprawozdawczego ujmowane są wszelkie koszty wypłaconych świadczeń za zdarzenia powstałe w okresie sprawozdawczym i w okresach ubiegłych, wraz z poniesionymi bezpośrednimi i pośrednimi kosztami likwidacji oraz zmianą stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia.

Koszty likwidacji świadczeń obejmują bezpośrednie i pośrednie koszty związane z wykonywaniem czynności, które zmierzają do rozpatrzenia i zamknięcia spraw zgłoszonych lub wspierają czynności zmierzające do rozpatrzenia i zamknięcia tych spraw.

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe i pozostałe rezerwy:

Towarzystwo Ubezpieczeń ZDROWIE SA utworzyło rezerwy z zachowaniem zasady ostrożności i ciągłości zgodnie z obowiązującym Regulaminem tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w Towarzystwie Ubezpieczeń ZDROWIE SA, zgodnie z ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. nr 124 z 2003 r., poz. 1151), oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U nr 226, poz. 1825). Towarzystwo posiada dokumentację pozwalającą na odtworzenie odpowiednich obliczeń rezerw techniczno – ubezpieczeniowych.

Rezerwa składek tworzona jest indywidualnie dla każdej umowy ubezpieczenia, jako składka przypisana przypadająca na następne okresy sprawozdawcze, proporcjonalnie do okresu, na jaki składka została przypisana. Rezerwa składek przeznaczona jest na pokrycie zobowiązań mogących powstać po końcu okresu sprawozdawczego, a wynikających z umów ubezpieczenia, w których okres ochrony kończy się po dacie bilansowej.

Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, tworzona jest w wysokości odpowiadającej ustalonej lub przewidywanej ostatecznej wartości przyszłych wypłat odszkodowań i świadczeń związanych z zaistniałymi, do dnia, na który ustala się rezerwę, szkodami, powiększonej o koszty likwidacji szkód.

W pozycji „Pozostałe rezerwy" wykazywane są rezerwy na wynikające z przeszłych zdarzeń, pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania, których kwota lub termin zapłaty są

niepewne, ale których kwotę można w wiarygodny sposób oszacować. W roku 2022 rezerwy te utworzone zostały na niewykorzystane urlopy oraz świadczenia emerytalne.

Poziom niepewności w wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych:

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe są obliczane zgodnie z najlepszymi standardami aktuarialnymi i wypracowanymi w Towarzystwie modelami wyceny. Każdorazowo, przy kalkulacji rezerw, dokonywana jest weryfikacja założeń przyjętych w wycenie, a w przypadku ich zmian jest dokonywana aktualizacja tych założeń.

Źródłem ryzyka niepewności w wycenie rezerw są poszczególne założenia aktuarialne, które dotyczą przyszłości, a które mogą nie w pełni odzwierciedlać charakter i skalę materializacji ryzyka.

Ujawnione w sprawozdaniu finansowym rezerwy techniczno –ubezpieczeniowe oparte są na szacunkach, a to wiąże się z nieodłączną niepewnością.

Metody wyceny aktywów i pasywów w sprawozdaniu finansowym:

Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne wycenia się na dzień bilansowy według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne. Odpisy amortyzacyjne środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych są dokonywane począwszy od miesiąca następującego po miesiącu rozpoczęcia użytkowania, do końca tego miesiąca, w którym nastąpi zrównanie sumy odpisów amortyzacyjnych z ich wartością początkową, lub w którym postawi się je w stan likwidacji, sprzedaż, lub stwierdzi ich niedobór. Okresy dokonywania odpisów amortyzacyjnych odpowiadają przewidywanym okresom użytkowania środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.

Wycena lokat :

Towarzystwo Ubezpieczeń ZDROWIE SA na dzien sprawozdawczy prowadzi ewidencję lokat (w tym lokat terminowych, obligacji skarbowych emitowanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa oraz pożyczek) oraz związanych z nimi przychodów i kosztów w sposób umożliwiający ustalenie wartości poszczególnych rodzajów lokat stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych oraz pozostałych lokat oraz określenie poszczególnych rodzajów przychodów i kosztów działalności związanych z lokatami. Aktywa finansowe są utrzymywane do terminu wymagalności i wyceniane na dzień bilansowy według skorygowanej ceny nabycia oszacowanej za pomocą efektywnej stopy procentowej.

Należności i zobowiązania:

Towarzystwo Ubezpieczeń Zdrowie SA wycenia należności w kwocie wymagającej zapłaty przez kontrahenta z zachowaniem zasady ostrożności, a zobowiązania w kwocie wymagającej zapłaty przez Towarzystwo.

I BILANS ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ

1.1 AKTYWA ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ

Nazwa zakładu ubezpieczeń: Towarzystwo Ubezpieczeń Zdrowie SA

Sprawozdanie sporządzone na dzień: 31-12-2022

I. Bilans zakładu ubezpieczeń

Aktywa zakładu ubezpieczeń

Wyszczególnienie	Stan na 2021-12-31	Stan na 2022-12-31
A	B	C
A. Wartości niematerialne i prawne	**395 452,65**	**216 976,91**
1. Wartość firmy	**0,00**	**0,00**
2. Inne wartości niematerialne i prawne i zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	**395 452,65**	**216 976,91**
B. Lokaty	**54 389 380,86**	**75 349 705,49**
I. Nieruchomości	**0,00**	**0,00**
1. Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntu	**0,00**	**0,00**
2. Budynki, budowle oraz spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu	**0,00**	**0,00**
3. Inwestycje budowlane i zaliczki na poczet tych inwestycji	**0,00**	**0,00**
II. Lokaty w jednostkach podporządkowanych	**0,00**	**0,00**
1. Udziały lub akcje w jednostkach podporządkowanych	**0,00**	**0,00**
2. Pożyczki udzielone jednostkom podporządkowanym oraz dłużne papiery wartościowe emitowane przez te jednostki	**0,00**	**0,00**
3. Pozostałe lokaty	**0,00**	**0,00**
III. Inne lokaty finansowe	**54 389 380,86**	**75 349 705,49**
1. Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	**0,00**	**0,00**
2. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	50 184 436,52	54 981 869,45
3. Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	0,00	0,00
4. Pożyczki zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00
5. Pozostałe pożyczki	203 695,14	5 245 119,97
6. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	4 001 249,20	15 122 716,07
7. Pozostałe lokaty	0,00	0,00
IV. Należności depozytowe od cedentów	0,00	0,00
C. Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający	**0,00**	**0,00**
D. Należności	**60 277 503,06**	**75 809 601,32**
I. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	**59 900 718,22**	**75 560 695,81**
1. Należności od ubezpieczających	**59 900 718,22**	**75 560 438,70**
1.1. od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
1.2. od pozostałych jednostek	59 900 718,22	75 560 438,70

Wyszczególnienie	Stan na 2021-12-31	Stan na 2022-12-31
2. Należności od pośredników ubezpieczeniowych	0,00	0,00
2.1. od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2.2. od pozostałych jednostek	0,00	0,00
3. Inne należności	0,00	0,00
3.1. od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
3.2. od pozostałych jednostek	0,00	0,00
II. Należności z tytułu reasekuracji	0,00	0,00
1. od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2. od pozostałych jednostek	0,00	0,00
III. Inne należności	376 784,84	249 162,62
1.Należności od budżetu	0,00	934,96
2. Pozostałe należności	376 784,84	248 227,66
2.1. od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2.2. od pozostałych jednostek	376 784,84	248 227,66
E. Inne składniki aktywów	**6 722 896,25**	**6 722 896,25**
I. Rzeczowe składniki aktywów	723 353,77	715 211,97
II. Środki pieniężne	5 999 542,48	5 392 468,00
III. Pozostałe składniki aktywów	0,00	0,00
F. Rozliczenia międzyokresowe	**4 912 510,31**	**6 558 203,21**
I. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	446 808,00	575 394,00
II. Aktywowane koszty akwizycji	4 354 089,64	5 880 074,09
III. Zarachowane odsetki i czynsze	0,00	0,00
IV. Inne rozliczenia międzyokresowe	111 612,67	102 735,12
G. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
H. Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	**126 697 743,13**	**164 042 166,90**

1.2 PASYWA ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ

Nazwa zakładu ubezpieczeń: Towarzystwo Ubezpieczeń Zdrowie SA

Sprawozdanie sporządzone na dzień: 31-12-2022

I. Bilans zakładu ubezpieczeń

Pasywa zakładu ubezpieczeń

Wyszczególnienie	Stan na 2021-12-31	Stan na 2022-12-31
A	B	C
A. Kapitał własny	**37 577 156,74**	**49 267 616,21**
I. Kapitał podstawowy	21 950 000,00	21 950 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy	5 396 945,38	15 627 156,74
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały rezerwowe	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto	10 230 211,36	11 690 459,47
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
C. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe	**80 505 095,04**	**104 385 687,77**
I. Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego	60 103 460,68	75 405 307,85
II. Rezerwa ubezpieczeń na życie	0,00	0,00
III. Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	20 401 634,36	28 980 379,92
IV. Rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych	0,00	0,00
V. Rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	0,00	0,00
VI. Rezerwy na zwrot składek dla członków	0,00	0,00
VII. Pozostałe rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe określone w statucie	0,00	0,00
VIII. Rezerwa ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający	0,00	0,00
D. Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych (wielkość ujemna)	**0,00**	**0,00**
I. Udział reasekuratorów w rezerwie składek i w rezerwie na pokrycie ryzyka niewygasłego	0,00	0,00
II. Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie	0,00	0,00
III. Udział reasekuratorów w rezerwie na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	0,00	0,00
IV. Udział reasekuratorów w rezerwie na premie i rabaty dla ubezpieczonych	0,00	0,00
V. Udział reasekuratorów w pozostałych rezerwach określonych w statucie	0,00	0,00
VI. Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający	0,00	0,00
E. Oszacowane regresy i odzyski (wielkość ujemna)	**0,00**	**0,00**
I. Oszacowane regresy i odzyski brutto	0,00	0,00
II. Udział reasekuratorów w oszacowanych regresach i odzyskach	0,00	0,00
F. Pozostałe rezerwy	**1 780 817,82**	**2 311 744,87**

Wyszczególnienie	Stan na 2021-12-31	Stan na 2022-12-31
I. Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników	1 701 462,18	2 134 454,88
II. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	41 062,00	105 062,00
III. Inne rezerwy	38 293,64	72 227,99
G. Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów	**0,00**	**0,00**
H. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne	**2 225 036,80**	**1 779 119,85**
I. Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	661 249,43	795 662,00
1. Zobowiązania wobec ubezpieczających	478 884,50	529 672,90
1.1 wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
1.2. wobec pozostałych jednostek	478 884,50	529 672,90
2. Zobowiązania wobec pośredników ubezpieczeniowych	135 682,75	203 734,80
2.1. wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2.2. wobec pozostałych jednostek	135 682,75	203 734,80
3. Inne zobowiązania z tytułu ubezpieczeń	46 682,18	62 254,30
3.1. wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
3.2. wobec pozostałych jednostek	46 682,18	62 254,30
II. Zobowiązania z tytułu reasekuracji	0,00	0,00
1. wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2. wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
III. Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek	0,00	0,00
1. zobowiązania zamienne na akcje zakładu ubezpieczeń	0,00	0,00
2. pozostałe	0,00	0,00
IV. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	0,00	0,00
V. Inne zobowiązania	1 563 787,37	983 457,85
1. Zobowiązania wobec budżetu	1 277 537,14	723 447,03
2. Pozostałe zobowiązania	286 250,23	260 010,82
2.1. wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2.2. wobec pozostałych jednostek	286 250,23	260 010,82
VI. Fundusze specjalne	0,00	0,00
I. Rozliczenia międzyokresowe	**4 609 636,73**	**6 297 998,20**
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	4 609 636,73	6 297 998,20
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3. Przychody przyszłych okresów	0,00	0,00
PASYWA RAZEM	**126 697 743,13**	**164 042 166,90**

2 TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH

Nazwa zakładu ubezpieczeń: Towarzystwo Ubezpieczeń Zdrowie SA

Sprawozdanie sporządzone na dzień: 31-12-2022

III. Techniczny rachunek ubezpieczeń

3.1 | Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych

Wyszczególnienie	Za okres od 01-01-2021 do 31-12-2021	Za okres od 01-01-2022 do 31-12-2022
A	B	C
I. Składki	**90 854 236,98**	**101 246 651,81**
1. Składki przypisane brutto	98 215 037,40	116 548 498,98
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	0,00	0,00
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	7 360 800,42	15 301 847,17
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	0,00	0,00
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	**0,00**	**0,00**
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	**21 645,07**	**45 240,29**
IV. Odszkodowania i świadczenia	**63 474 249,52**	**69 792 881,39**
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	63 545 164,57	61 214 135,83
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	63 545 164,57	61 214 135,83
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	0,00	0,00
2. Zmiana stanu rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	-70 915,05	8 578 745,56
2.1. Zmiana stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	-70 915,05	8 578 745,56
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	0,00	0,00
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	**0,00**	**0,00**
1. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych brutto	0,00	0,00
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych	0,00	0,00
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw na premie i rabaty	**0,00**	**0,00**
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	**16 671 292,89**	**19 930 358,54**
1. Koszty akwizycji	11 784 076,19	14 332 207,22
2. Koszty administracyjne	4 887 216,70	5 598 151,32
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	0,00	0,00
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	**158 415,76**	**255 200,93**
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	**0,00**	**0,00**
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	**10 571 923,88**	**11 313 451,24**

3 OGÓLNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Nazwa zakładu ubezpieczeń: Towarzystwo Ubezpieczeń Zdrowie SA
Sprawozdanie sporządzone na dzień: 31-12-2022
II. Ogólny rachunek zysków i strat

Ogólny rachunek zysków i strat

Wyszczególnienie	Za okres od 01-01-2021 do 31-12-2021	Za okres od 01-01-2022 do 31-12-2022
A	B	C
I. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych lub wynik techniczny ubezpieczeń na życie	**10 571 923,88**	**11 313 451,24**
II. Przychody z lokat	**807 618,56**	**1 422 052,93**
1. Przychody z lokat w nieruchomości	0,00	0,00
2. Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych	0,00	0,00
2.1. z udziałów i akcji	0,00	0,00
2.2. z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
2.3. z pozostałych lokat	0,00	0,00
3. Przychody z innych lokat finansowych	807 618,56	1 422 052,93
3.1. z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00
3.2. z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	795 322,63	1 155 581,09
3.3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych	12 295,93	266 471,84
3.4. z pozostałych lokat	0,00	0,00
4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat	0,00	0,00
5. Wynik dodatni z realizacji lokat	0,00	0,00
III. Nie zrealizowane zyski z lokat	**0,00**	**0,00**
IV. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z technicznego rachunku ubezpieczeń na życie	**0,00**	**0,00**
V. Koszty działalności lokacyjnej	**3 090,10**	**20 003,42**
1. Koszty utrzymania nieruchomości	0,00	0,00
2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej	3 090,10	20 003,42
3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat	0,00	0,00
4. Wynik ujemny z realizacji lokat	0,00	0,00
VI. Nie zrealizowane straty na lokatach	**0,00**	**0,00**
VII. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione do technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych	**0,00**	**0,00**
VIII. Pozostałe przychody operacyjne	**1 403 686,25**	**1 869 663,33**
1. Umorzenie zobowiązań wobec wspólników	**0,00**	**0,00**
2. Inne pozostałe przychody operacyjne	**1 403 686,25**	**1 869 663,33**
IX. Pozostałe koszty operacyjne	**100 889,23**	**71 116,61**
X. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	**12 679 249,36**	**14 514 047,47**
XI. Zyski nadzwyczajne	**0,00**	**0,00**
XII. Straty nadzwyczajne	**0,00**	**0,00**
XIII. Zysk (strata) brutto	**12 679 249,36**	**14 514 047,47**
XIV. Podatek dochodowy	**2 449 038,00**	**2 823 588,00**
XV. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	**0,00**	**0,00**
XVI. Zysk (strata) netto	**10 230 211,36**	**11 690 459,47**

4 ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Nazwa zakładu ubezpieczeń: Towarzystwo Ubezpieczeń Zdrowie SA
Sprawozdanie sporządzone na dzień: 31-12-2022

Zestawienie zmian w kapitale własnym

	Wyszczególnienie	Za okres od 01-01-2021 do 31-12-2021	Za okres od 01-01-2022 do 31-12-2022
	A	B	C
I.	**Kapitał własny na początek okresu (BO)**	27 346 945,38	37 577 156,74
	- Korekty błędów	0,00	0,00
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	27 346 945,38	37 577 156,74
1.	**Kapitał podstawowy na początek okresu**	21 950 000,00	21 950 000,00
1.1	Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	emisji akcji	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
1.2.	Kapitał podstawowy na koniec okresu	21 950 000,00	21 950 000,00
2.	**Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu**	0,00	0,00
2.1.	Zmiany należnych wpłat na kapitał podstawowy	0,00	0,00
a)	Zwiększenie	0,00	0,00
b)	Zmniejszenie	0,00	0,00
2.2.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu	0,00	0,00
3.	**Akcje własne na początek okresu**	0,00	0,00
3.1.	Zmiany akcji własnych	0,00	0,00
a)	Zwiększenie	0,00	0,00
b)	Zmniejszenie	0,00	0,00
3.2.	Akcje własne na koniec okresu	0,00	0,00
4.	**Kapitał zapasowy na początek okresu**	0,00	5 396 945,38
4.1	Zmiany kapitału zapasowego	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	6 213 901,90	10 230 211,36
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	6 213 901,90	10 230 211,36
b)	zmniejszenie (z tytułu)	816 956,52	0,00
	- pokrycia straty	816 956,52	0,00
4.2.	Kapitał zapasowy na koniec okresu	5 396 945,38	15 627 156,74
5.	**Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu**	0,00	0,00
5.1.	Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia środków trwałych	0,00	0,00
5.2.	Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
6.	**Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu**	0,00	0,00
6.1.	Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	0,00	0,00
a)	zwiększenie (umorzenie pożyczki przez akcjonariusza)	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
6.2.	Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
7.	**Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu**	5 396 945,38	10 230 211,36
7.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 213 901,90	10 230 211,36
	- Korekty błędów	0,00	0,00

	Wyszczególnienie	Za okres od 01-01-2021 do 31-12-2021	Za okres od 01-01-2022 do 31-12-2022
7.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 213 901,90	10 230 211,36
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	6 213 901,90	10 230 211,36
	- podział zysku z lat ubiegłych	6 213 901,90	10 230 211,36
7.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	816 956,52	0,00
	- Korekty błędów	0,00	0,00
7.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podział zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
7.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.	**Wynik netto**	10 230 211,36	11 690 459,47
a)	zysk netto	10 230 211,36	11 690 459,47
b)	strata netto		
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	37 577 156,74	49 267 616,21
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	37 577 156,74	49 267 616,21

5 RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda bezpośrednia)

Nazwa zakładu ubezpieczeń: Towarzystwo Ubezpieczeń Zdrowie SA
Sprawozdanie sporządzone na dzień: 31-12-2022

Rachunek przepływów pieniężnych

Wyszczególnienie	Za okres od 01-01-2021 do 31-12-2021	Za okres od 01-01-2022 do 31-12-2022
A	B	C
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	**10 932 869,66**	**18 951 200,64**
I. Wpływy	**93 200 567,62**	**103 155 637,47**
1. Wpływy z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej	**91 617 384,96**	**100 795 771,45**
1.1. Wpływy z tytułu składek brutto	91 617 384,96	100 795 771,45
1.2. Wpływy z tytułu regresów, odzysków i zwrotów odszkodowań	0,00	0,00
1.3. Pozostałe wpływy z działalności bezpośredniej	0,00	0,00
2. Wpływy z reasekuracji biernej	0,00	0,00
2.1. Wpłaty reasekuratorów z tytułu udziału w odszkodowaniach	0,00	0,00
2.2. Wpływy z tytułu prowizji reasekuracyjnych i udziałów w zyskach reasekuratorów	0,00	0,00
2.3. Pozostałe wpływy z reasekuracji biernej	0,00	0,00
3. Wpływy z pozostałej działalności operacyjnej	**1 583 182,66**	**2 359 866,02**
3.1. Wpływy z tytułu czynności komisarza awaryjnego	1 490 762,02	2 133 140,33
3.2. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty	47 500,00	190 463,70
3.3. Pozostałe wpływy	44 920,64	36 261,99
II. Wydatki	**82 267 697,96**	**84 204 436,83**
1. Wydatki z tytułu działalności bezpośredniej i reasekuracji czynnej	**79 372 993,64**	**80 302 612,66**
1.1. Zwroty składek brutto	78 075,97	165 550,85
1.2. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	59 753 734,82	57 841 040,68
1.3. Wydatki z tytułu akwizycji	11 483 335,90	13 616 562,03
1.4. Wydatki o charakterze administracyjnym	4 559 369,04	5 256 883,15
1.5. Wydatki z tytułu likwidacji szkód i windykacji regresów	3 498 477,91	3 422 575,95
1.6. Wypłacone prowizje i udziały w zyskach z tytułu reasekuracji czynnej	0,00	0,00
1.7. Pozostałe wydatki z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej	0,00	0,00
2. Wydatki z tytułu reasekuracji biernej	**0,00**	**0,00**
2.1. Składki zapłacone z tytułu reasekuracji biernej	0,00	0,00
2.2. Pozostałe wydatki z tytułu reasekuracji biernej	0,00	0,00
3. Wydatki z pozostałej działalności operacyjnej	**2 894 704,32**	**3 901 824,17**
3.1. Wydatki z tytułu czynności komisarza awaryjnego	16 449,14	29 475,60
3.2. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty	733 412,82	239 284,16
3.3. Pozostałe wydatki operacyjne	2 144 842,36	3 633 064,41
B. Przepływy z działalności lokacyjnej	**-11 101 773,77**	**-14 558 275,12**

Wyszczególnienie	Za okres od 01-01-2021 do 31-12-2021	Za okres od 01-01-2022 do 31-12-2022
I. Wpływy	**10 431 959,61**	**21 255 205,14**
1. Zbycie nieruchomości	0,00	0,00
2. Zbycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych	0,00	0,00
3. Zbycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00
4. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz spłata pożyczek udzielonych tym jednostkom	0,00	0,00
5. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki	2 482 350,00	2 090 000,00
6. Likwidacja lokat terminowych w instytucjach kredytowych	7 000 000,00	18 000 000,00
7. Realizacja pozostałych lokat	0,00	0,00
8. Wpływy z nieruchomości	0,00	0,00
9. Odsetki otrzymane	949 609,61	1 165 205,14
10. Dywidendy otrzymane	0,00	0,00
11. Pozostałe wpływy z lokat	0,00	0,00
II. Wydatki	**21 533 733,38**	**35 813 480,26**
1. Nabycie nieruchomości	0,00	0,00
2. Nabycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych	0,00	0,00
3. Nabycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00
4. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz udzielenie pożyczek tym jednostkom	0,00	0,00
5. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki	13 429 413,16	6 793 476,84
6. Nabycie lokat terminowych w instytucjach kredytowych	8 101 230,12	29 000 000,00
7. Nabycie pozostałych lokat	0,00	0,00
8. Wydatki na utrzymanie nieruchomości	0,00	0,00
9. Pozostałe wydatki na lokaty	3 090,10	20 003,42
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	**0,00**	**-5 000 000,00**
I. Wpływy	**0,00**	**0,00**
1. Wpływy netto z emisji akcji oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty, pożyczki oraz emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
3. Pozostałe wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	**0,00**	**5 000 000,00**
1. Dywidendy	0,00	0,00
2. Inne niż wypłata dywidend wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
3. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
4. Spłata kredytów, pożyczek oraz wykup własnych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
5. Odsetki od kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Pozostałe wydatki finansowe	0,00	5 000 000,00
D. Przepływy pieniężne netto razem	**-168 904,11**	**-607 074,48**

Wyszczególnienie	Za okres od 01-01-2021 do 31-12-2021	Za okres od 01-01-2022 do 31-12-2022
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	**-168 904,11**	**-607 074,48**
1. w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	**6 168 446,59**	**5 999 542,48**
G. Środki pieniężne na koniec okresu	**5 999 542,48**	**5 392 468,00**
1. w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

6 DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

6.1 Podział lokat będących aktywami finansowymi na dzień 31-12-2021 r.

Tytuł	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki krótkoterminowe	Dłużne papiery wartościowe	Pozostałe papiery wartościowe	Pozostałe składniki krótkoterminowych aktywów finansowych	Razem
A. JEDNOSTKI POWIĄZANE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1) przeznaczone do obrotu						0,00
2) pożyczki udzielone, należności własne	0,00	203 695,14	0,00	0,00	0,00	203 695,14
3) utrzymywane do terminu wymagalności						0,00
4) dostępne do sprzedaży						0,00
B. POZOSTAŁE JEDNOSTKI	0,00	0,00	50 184 436,52	0,00	4 001 249,20	54 185 685,72
1) przeznaczone do obrotu						0,00
2) pożyczki udzielone, należności własne						0,00
3) utrzymywane do terminu wymagalności	0,00	0,00	50 184 436,52	0,00	4 001 249,20	54 185 685,72
4) dostępne do sprzedaży						0,00
C. OGÓŁEM WARTOŚĆ AKTYWÓW FINANSOWYCH	0,00	203 695,14	50 184 436,52	0,00	4 001 249,20	54 389 380,86
1) przeznaczone do obrotu						0,00
2) pożyczki udzielone, należności własne	0,00	203 695,14	0,00	0,00	0,00	203 695,14
3) utrzymywane do terminu wymagalności	0,00	0,00	50 184 436,52	0,00	4 001 249,20	54 185 685,72
4) dostępne do sprzedaży						0,00

Podział lokat będących aktywami finansowymi na dzień 31-12-2022 r.

Tytuł	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki krótkoterminowe	Dłużne papiery wartościowe	Pozostałe papiery wartościowe	Pozostałe składniki krótkoterminowych aktywów finansowych	Razem
A. JEDNOSTKI POWIĄZANE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1) przeznaczone do obrotu						0,00
2) pożyczki udzielone, należności własne	0,00	5 245 119,97	0,00	0,00	0,00	5 245 119,97
3) utrzymywane do terminu wymagalności						0,00
4) dostępne do sprzedaży						0,00
B. POZOSTAŁE JEDNOSTKI	0,00	0,00	54 981 869,45	0,00	15 122 716,07	70 104 585,52
1) przeznaczone do obrotu						0,00
2) pożyczki udzielone, należności własne						0,00
3) utrzymywane do terminu wymagalności	0,00	0,00	54 981 869,45	0,00	15 122 716,07	70 104 585,52
4) dostępne do sprzedaży						0,00
C. OGÓŁEM WARTOŚĆ AKTYWÓW FINANSOWYCH	0,00	5 245 119,97	54 981 869,45	0,00	15 122 716,07	75 349 705,49
1) przeznaczone do obrotu						0,00
2) pożyczki udzielone, należności własne	0,00	5 245 119,97	0,00	0,00	0,00	5 245 119,97
3) utrzymywane do terminu wymagalności	0,00	0,00	54 981 869,45	0,00	15 122 716,07	70 104 585,52
4) dostępne do sprzedaży						0,00

6.2 Cena nabycia (koszt wytworzenia) / wartość godziwa / wartość zdyskontowana lokat w pozostałych jednostkach w okresie od 01-01-2021 do 31-12-2021

Tytuł	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki krótkoterminowe	Dłużne papiery wartościowe	Pozostałe papiery wartościowe	Pozostałe składniki krótkoterminowych aktywów finansowych	Razem
1. **Wartość brutto lokat na początek roku obrotowego**	0,00	102 465,02	39 308 975,73	0,00	3 040 518,00	42 451 958,75
a dla lokat wykazywanych w wartości godziwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) wartość godziwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) wartość w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b dla lokat wykazywanych w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) wartość godziwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) wartość w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c dla lokat wykazywanych w wartości zdyskontowanej	0,00	102 465,02	39 308 975,73	0,00	3 040 518,00	42 451 958,75
a) wartość godziwa	0,00	102 465,02	40 130 852,73	0,00	3 040 518,00	43 273 835,75
b) wartość w cenie nabycia (na dzień wprowadzenia do ksiąg)	0,00	100 000,00	39 449 802,80	0,00	3 000 000,00	42 549 802,80
- w tym cena kuponu odsetkowego zrealizowanego do dnia bilansowego	0,00	2 465,02	312 029,05	0,00	0,00	314 494,07
c) wartość zdyskontowana	0,00	102 465,02	39 308 975,73	0,00	3 040 518,00	42 451 958,75
2 **Wartość brutto lokat na koniec roku obrotowego**	0,00	203 695,14	50 184 436,52	0,00	4 001 249,20	54 389 380,86
a dla lokat wykazywanych w wartości godziwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) wartość godziwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) wartość w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Tytuł	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki krótkoterminowe	Dłużne papiery wartościowe	Pozostałe papiery wartościowe	Pozostałe składniki krótkoterminowych aktywów finansowych	Razem
b dla lokat wykazywanych w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) wartość godziwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) wartość w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c dla lokat wykazywanych w wartości zdyskontowanej	0,00	203 695,14	50 184 436,52	0,00	4 001 249,20	54 389 380,86
a) wartość godziwa	0,00	206 262,35	46 129 708,48	0,00	4 001 249,20	50 337 220,03
b) wartość w cenie nabycia (na dzień wprowadzenia do ksiąg)	0,00	200 000,00	50 294 707,31	0,00	4 000 000,00	54 494 707 ,31
- w tym cena kuponu odsetkowego zrealizowanego do dnia bilansowego	0,00	3 695,14	303 884,10	0,00	0,00	307 579,24
c) wartość zdyskontowana	0,00	203 695,14	50 184 436,52	0,00	4 001 249,20	54 389 380,86
3. Wartość odpisów aktualizujących lokaty na początek roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zmniejszenia odpisów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zwiększenia odpisów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Wartość odpisów aktualizujących lokaty na koniec roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Wartość netto lokat na początek roku obrotowego	0,00	102 465,02	39 308 975,73	0,00	3 040 518,00	42 451 958,75
6. Wartość netto lokat na koniec roku obrotowego	0,00	203 695,14	50 184 436,52	0,00	4 001 249,20	54 389 380,86

Cena nabycia (koszt wytworzenia) / wartość godziwa / wartość zdyskontowana lokat w pozostałych jednostkach w okresie od 01-01-2022 do 31-12-2022

Tytuł	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki krótkoterminowe	Dłużne papiery wartościowe	Pozostałe papiery wartościowe	Pozostałe składniki krótkoterminowych aktywów finansowych	Razem
1. **Wartość brutto lokat na początek roku obrotowego**	0,00	203 695,14	50 184 436,52	0,00	4 001 249,20	54 389 380,86
a dla lokat wykazywanych w wartości godziwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) wartość godziwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) wartość w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b dla lokat wykazywanych w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) wartość godziwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) wartość w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c dla lokat wykazywanych w wartości zdyskontowanej	0,00	203 695,14	50 184 436,52	0,00	4 001 249,20	54 389 380,86
a) wartość godziwa	0,00	206 262,35	46 129 708,48	0,00	4 001 249,20	50 337 220,03
b) wartość w cenie nabycia (na dzień wprowadzenia do ksiąg)	0,00	200 000,00	50 294 707,31	0,00	4 000 000,00	54 494 707,31
- w tym cena kuponu odsetkowego zrealizowanego do dnia bilansowego	0,00	3 695,14	303 884,10	0,00	0,00	307 579,24
c) wartość zdyskontowana	0,00	203 695,14	50 184 436,52	0,00	4 001 249,20	54 389 380,86
2 **Wartość brutto lokat na koniec roku obrotowego**	0,00	5 245 119,97	54 981 869,45	0,00	15 122 716,07	75 349 705,49
a dla lokat wykazywanych w wartości godziwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) wartość godziwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) wartość w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b dla lokat wykazywanych w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Tytuł	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki krótkoterminowe	Dłużne papiery wartościowe	Pozostałe papiery wartościowe	Pozostałe składniki krótkoterminowych aktywów finansowych	Razem
a) wartość godziwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) wartość w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c dla lokat wykazywanych w wartości zdyskontowanej	0,00	5 245 119,97	54 981 869,45	0,00	15 122 716,07	75 349 705,49
a) wartość godziwa	0,00	5 255 100,11	47 546 704,98	0,00	15 122 716,07	67 924 521,16
b) wartość w cenie nabycia (na dzień wprowadzenia do ksiąg)	0,00	5 200 000,00	54 804 586,07	0,00	15 000 000,00	75 004 586,07
- w tym cena kuponu odsetkowego zrealizowanego do dnia bilansowego	0,00	9 980,14	1 397 020,51	0,00	0,00	1 407 000,65
c) wartość zdyskontowana	0,00	5 245 119,97	54 981 869,45	0,00	15 122 716,07	75 349 705,49
3. Wartość odpisów aktualizujących lokaty na początek roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zmniejszenia odpisów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zwiększenia odpisów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Wartość odpisów aktualizujących lokaty na koniec roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Wartość netto lokat na początek roku obrotowego	0,00	203 695,14	50 184 436,52	0,00	4 001 249,20	54 389 380,86
6. Wartość netto lokat na koniec roku obrotowego	0,00	5 245 119,97	54 981 869,45	0,00	15 122 716,07	75 349 705,49

6.3 Podział lokat wg umiejscowienia w okresie od 01-01-2021r do 31-12-2021r

Tytuł	Papiery wartościowe dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym	Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością nienotowane na giełdzie oraz nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym	Papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	Lokaty emitowane lub gwarantowane przez jednostki samorządu terytorialnego	Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	Pozostałe składniki lokat	Razem
1. Wartość brutto lokat na początek roku obrotowego stan na 31.12.2020	0,00	0,00	39 308 975,73	0,00	3 040 518,00	102 465,02	42 451 958,75
2. lokaty krajowe	0,00	0,00	39 308 975,73		3 040 518,00	102 465,02	42 451 958,75
3. lokaty zagraniczne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) w tym lokaty UE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Wartość brutto lokat na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2021	0,00	0,00	50 184 436,52	0,00	4 001 249,20	203 695,14	54 389 380,86
5. lokaty krajowe	0,00	0,00	50 184 436,52	0,00	4 001 249,20	203 695,14	54 389 380,86
6. lokaty zagraniczne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) w tym lokaty UE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Podział lokat wg umiejscowienia w okresie od 01-01-2022r do 31-12-2022r

Tytuł	Papiery wartościowe dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym	Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością nienotowane na giełdzie oraz nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym	Papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	Lokaty emitowane lub gwarantowane przez jednostki samorządu terytorialnego	Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	Pozostałe składniki lokat	Razem
1. Wartość brutto lokat na początek roku obrotowego stan na 31.12.2021	0,00	0,00	50 184 436,52	0,00	4 001 249,20	203 695,14	54 389 380,86
2. lokaty krajowe	0,00	0,00	50 184 436,52		4 001 249,20	203 695,14	54 389 380,86
3. lokaty zagraniczne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) w tym lokaty UE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Wartość brutto lokat na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2022	0,00	0,00	54 981 869,45	0,00	15 122 716,07	5 245 119,97	75 349 705,49
5. lokaty krajowe	0,00	0,00	54 981 869,45		15 122 716,07	5 245 119,97	75 349 705,49
6. lokaty zagraniczne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) w tym lokaty UE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wszystkie lokaty: w tym depozyty bankowe, papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa oraz udzielone pożyczki spółka kwalifikuje do aktywów utrzymywanych odpowiednio do terminu wymagalności, terminu wykupu.

6.4 Lokaty w walutach obcych

Nie wystąpiły zarówno w roku 2021 jak i w roku 2022

6.5 Pożyczki niezabezpieczone polisami ubezpieczeniowymi

W 2021r. Towarzystwo udzieliło pożyczki jedynemu akcjonariuszowi – Pomerania Investment SA.
W roku 2022 jednostka udzieliła pożyczki spółce z Grupy – Unimedi Sp. z o.o. w wysokości 5.000.000,00 złotych. Pożyczka została udzielona na warunkach rynkowych z przeznaczeniem na dostosowanie funkcjonalności systemu informatycznego spółki do indywidualnych wymagań i potrzeb Towarzystwa.

6.6 Wyszczególnienie lokat ujętych w pozycji "pozostałe lokaty"

Nie wystąpiły w roku 2021 ani w roku 2022

6.7 Informacje o obciążeniu lokat ryzykiem zmiany stopy procentowej

Ryzyko zmiany stopy procentowej, czyli ryzyko, że wartość godziwa instrumentu finansowego lub przyszłe przepływy środków pieniężnych z nim związane będą ulegać wahaniom ze względu na zmiany rynkowych stóp procentowych.

Ze względu na fakt, że posiadane lokaty jednostka zamierza utrzymywać do terminu wymagalności, wyceniane są one według skorygowanej ceny nabycia. Stosowana przez Towarzystwo metoda wyceny lokat (dotyczy obligacji Skarbu Państwa o stałym oprocentowaniu i depozytów bankowych o stałym oprocentowaniu) nie jest wrażliwa na zmiany stóp procentowych. Dlatego też wahania stóp procentowych nie wpływają na wartość wyceny bilansowej posiadanych aktywów finansowych. Jednostka w 2022 r. lokowała środki pieniężne w depozyty bankowe o stałym oprocentowaniu w instytucjach kredytowych oraz w dłużne papiery wartościowe (głównie o stałym oprocentowaniu), których emitentem i/lub gwarantem jest Skarb Państwa. Przyszłe przepływy środków pieniężnych związane z posiadanymi aktywami finansowymi nie są uzależnione od zmiany stopy procentowej.

W 2022 roku spółka nabyła również obligacje Skarbu Państwa o zmiennym oprocentowaniu w oparciu o WIBOR 6M oraz udzieliła pożyczki o zmiennym oprocentowaniu w oparciu WIBOR 1M spółce z grupy. Z tytułu obu aktów przyszłe przepływy pieniężne związane z posiadanymi aktywami finansowymi są uzależnione od zmiany stóp procentowych.

Spółka prowadzi politykę aktywnego zarządzania dłużnymi papierami wartościowymi (stanowiącymi ponad 70% portfela lokat) między innymi poprzez analizę zmian stóp procentowych oraz dywersyfikację portfela z punktu widzenia terminu wykupu nabywanych obligacji.

6.8 Informacje o obciążeniu lokat ryzykiem kredytowym

Ryzyko kredytowe w działalności ubezpieczeniowej Towarzystwo jest istotnie zminimalizowane. Towarzystwo prowadzi politykę bezpiecznego lokowania wszystkich posiadanych środków. Oznacza

to, że środki inwestowane są jedynie w lokaty terminowe w bankach, oraz obligacje Skarbu Państwa i gwarantowane przez Skarb Państwa, od 2022 roku w niewielkim stopniu w pożyczki udzielone spółkom z Grupy Kapitałowej (poniżej 10% udziału w portfelu lokat)

W działalności lokacyjnej Towarzystwa dokonywana jest ocena ryzyka kredytowego oparta na:

- ocenach ratingowych przyznawanych przez agencje ratingowe,
- ocenie sytuacji finansowej banku, opartej na publikowanych wskaźnikach wypłacalności.

Strukturę czasową posiadanych lokat dostosowano do planowanych przepływów pieniężnych w celu zminimalizowania ryzyka płynności.

Z punktu widzenia spłaty obecnych i przyszłych należności z tytułu zawartych dotychczas umów ubezpieczenia, Towarzystwo z uwagi na zapisy w ogólnych warunkach ubezpieczenia tj. ustalenie standardowego harmonogramu płatności składek na 5 dni przed rozpoczęciem okresu ochrony dla klientów indywidualnych i grupowych, w znacznej mierze ogranicza ryzyko niewykonania zobowiązania przez Ubezpieczających oraz zagrożenie płynności Towarzystwa.

6.9 Informacja na temat depozytów u cedentów

Nie wystąpiły w roku 2021 ani w roku 2022

6.10 Informacje na temat zobowiązań z tytułu depozytów reasekuratorów

Nie wystąpiły w roku 2021 ani w roku 2022

6.11 Zobowiązania podporządkowane

Nie wystąpiły w roku 2021 ani w roku 2022

6.12 Należności i zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej

Nie wystąpiły w roku 2021 ani w roku 2022

6.13 Należności i zobowiązania z tytułu reasekuracji czynnej

Nie wystąpiły w roku 2021 ani w roku 2022

6.14 Stan należności i odpisów aktualizujących od jednostek powiązanych w okresie od 01-01-2021r do 31-12-2021r

	Tytuł	Z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich			Z tytułu reasekuracji	Dochodzone na drodze sądowej	Pozostałe	Razem
		Od ubezpieczających	Od pośredników ubezpieczeniowych	Inne należności				
1.	Wartość brutto należności na początek roku obrotowego stan na 31.12.2020	358 162,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	358 162,00
2.	Wartość brutto należności na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2021	702 205,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	702 205,00
3.	Wartość odpisów aktualizujących należności na początek roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Wartość odpisów aktualizujących należności na koniec roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Wartość netto należności na początek roku obrotowego stan na 31.12.2020	358 162,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	358 162,00
6.	Wartość netto należności na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2021	702 205,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	702 205,00

Stan należności i odpisów aktualizujących od jednostek powiązanych w okresie od 01-01-2022r do 31-12-2022r

Tytuł	Z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich			Z tytułu reasekuracji	Dochodzone na drodze sądowej	Pozostałe	Razem
	Od ubezpieczających	Od pośredników ubezpieczeniowych	Inne należności				
1. Wartość brutto należności na początek roku obrotowego stan na 31.12.2021	702 205,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	702 205,00
2. Wartość brutto należności na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2022	363 932,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 500,00	371 432,00
3. Wartość odpisów aktualizujących należności na początek roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Wartość odpisów aktualizujących należności na koniec roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Wartość netto należności na początek roku obrotowego stan na 31.12.2021	702 205,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	702 205,00
6. Wartość netto należności na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2022	363 932,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 500,00	371 432,00

6.15 Stan należności i odpisów aktualizujących od pozostałych jednostek w okresie od 01-01-2021r do 31-12-2021r

Tytuł	Z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich			Z tytułu reasekuracji	Dochodzone na drodze sądowej	Pozostałe		Razem
	Od ubezpieczających	Od pośredników ubezpieczeniowych	Inne należności			Kaucje wpłacone	Inne	
1. Wartość brutto należności na początek roku obrotowego stan na 31.12.2020	52 944 092,42	0,00	0,00	0,00	0,00	75 714,98	185 239,51	53 205 046,91
2. Wartość brutto należności na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2021	59 242 604,22	0,00	0,00	0,00	0,00	83 424,77	293 360,07	59 619 389,06
3. Wartość odpisów aktualizujących należności na początek roku obrotowego stan na 31.12.2020	61 906,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	61 906,00
4. Wartość odpisów aktualizujących należności na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2021	44 091,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 091,00
5. Wartość netto należności na początek roku obrotowego stan na 31.12.2020	52 882 186,42	0,00	0,00	0,00	0,00	75 714,98	185 239,51	53 143 140,91
6. Wartość netto należności na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2021	59 198 513,22	0,00	0,00	0,00	0,00	83 424,77	293 360,07	59 575 298,06

Stan należności i odpisów aktualizujących od pozostałych jednostek w okresie od 01-01-2022r do 31-12-2022r

Tytuł	Z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich			Z tytułu reasekuracji	Dochodzone na drodze sądowej	Pozostałe		Razem
	Od ubezpieczających	Od pośredników ubezpieczeniowych	Inne należności			Kaucje wpłacone	Inne	
1. Wartość brutto należności na początek roku obrotowego stan na 31.12.2021	59 242 604,22	0,00	0,00	0,00	0,00	83 424,77	293 360,07	59 619 389,06
2. Wartość brutto należności na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2022	75 229 344,70	0,00	0,00	0,00	0,00	59 493,76	181 233,90	75 470 072,36
3. Wartość odpisów aktualizujących należności na początek roku obrotowego stan na 31.12.2021	44 091,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 091,00
4. Wartość odpisów aktualizujących należności na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2022	32 838,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32 838,00
5. Wartość netto należności na początek roku obrotowego stan na 31.12.2021	59 198 513,22	0,00	0,00	0,00	0,00	83 424,77	293 360,07	59 575 298,06
6. Wartość netto należności na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2022	75 196 506,70	0,00	0,00	0,00	0,00	59 493,76	181 233,90	75 437 234,36

6.16 Struktura czasowa należności na dzień 31-12-2021r

Tytuł	Przeterminowane				O terminie płatności od dnia bilansowego			Razem
	Do 3 miesięcy	Od 3 do 6 miesięcy	Od 6 do 12 miesięcy	Powyżej 1 roku	Do 3 miesięcy	Od 3 do 12 miesięcy	Powyżej 1 roku	
A JEDNOSTKI POWIĄZANE	14 533,00	0,00	0,00	0,00	169 143,00	399 102,00	119 427,00	702 205,00
PODPORZĄDKOWANE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
POZOSTAŁE	14 533,00	0,00	0,00	0,00	169 143,00	399 102,00	119 427,00	702 205,00
1 Z tytułu ubezpieczeń od ubezpieczających	14 533,00	0,00	0,00	0,00	169 143,00	399 102,00	119 427,00	702 205,00
2 Z tytułu ubezpieczeń od pośredników ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Z tytułu ubezpieczeń inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Z tytułu reasekuracji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Inne należności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B POZOSTAŁE JEDNOSTKI (NETTO)	1 386 044,00	6 624,90	630,00	0,00	21 728 067,73	33 062 730,66	3 391 200,77	59 575 298,06
1 Z tytułu ubezpieczeń od ubezpieczających	1 385 880,50	6 624,90	630,00	44 091,00	21 434 871,16	33 062 730,66	3 307 776,00	59 242 604,22
w tym odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	-44 091,00	0,00	0,00	0,00	-44 091,00
2 Z tytułu ubezpieczeń od pośredników ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Z tytułu ubezpieczeń inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Z tytułu reasekuracji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Inne należności	163,50	0,00	0,00	0,00	293 196,57	0,00	83 424,77	376 784,84
C OGÓŁEM WARTOŚĆ (NETTO)	1 400 577,00	6 624,90	630,00	0,00	21 897 210,73	33 461 832,66	3 510 627,77	60 277 503,06
1 Z tytułu ubezpieczeń od ubezpieczających(netto)	1 400 413,50	6 624,90	630,00	0,00	21 604 014,16	33 461 832,66	3 427 203,00	59 900 718,22
2 Z tytułu ubezpieczeń od pośredników ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Z tytułu ubezpieczeń inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Z tytułu reasekuracji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Inne należności	163,50	0,00	0,00	0,00	293 196,57	0,00	83 424,77	376 784,84

Struktura czasowa należności na dzień 31-12-2022r

Tytuł	Przeterminowane				O terminie płatności od dnia bilansowego			Razem
	Do 3 miesięcy	Od 3 do 6 miesięcy	Od 6 do 12 miesięcy	Powyżej 1 roku	Do 3 miesięcy	Od 3 do 12 miesięcy	Powyżej 1 roku	
A JEDNOSTKI POWIĄZANE	56 611,00	300,00	600,00	0,00	232 525,00	81 396,00	0,00	371 432,00
PODPORZĄDKOWANE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
POZOSTAŁE	56 611,00	300,00	600,00	0,00	232 525,00	81 396,00	0,00	371 432,00
1 Z tytułu ubezpieczeń od ubezpieczających	56 611,00	300,00	600,00	0,00	225 025,00	81 396,00	0,00	363 932,00
2 Z tytułu ubezpieczeń od pośredników ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Z tytułu ubezpieczeń inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Z tytułu reasekuracji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Inne należności	0,00	0,00	0,00	0,00	7 500,00	0,00	0,00	7 500,00
B POZOSTAŁE JEDNOSTKI (NETTO)	1 853 331,91	31 508,60	23 108,00	806,00	25 792 283,49	42 582 829,00	5 153 367,36	75 437 234,36
1 Z tytułu ubezpieczeń od ubezpieczających	1 853 074,80	34 368,60	53 086,00	806,00 zł	25 611 306,70	42 582 829,00	5 093 873,60	75 229 344,70
w tym odpisy aktualizujące	0,00	-2 860,00	-29 978,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-32 838,00
2 Z tytułu ubezpieczeń od pośredników ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Z tytułu ubezpieczeń inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Z tytułu reasekuracji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Inne należności	257,11 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	180 976,79 zł	0,00	59 493,76 zł	240 727,66
C OGÓŁEM WARTOŚĆ (NETTO)	1 909 942,91	31 808,60	23 708,00	806,00	26 024 808,49	42 664 225,00	5 153 367,36	75 808 666,36
1 Z tytułu ubezpieczeń od ubezpieczających(netto)	1 909 685,80	31 808,60	23 708,00	806,00	25 836 331,70	42 664 225,00	5 093 873,60	75 560 438,70
2 Z tytułu ubezpieczeń od pośredników ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Z tytułu ubezpieczeń inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Z tytułu reasekuracji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Inne należności	257,11	0,00	0,00	0,00	188 476,79	0,00	59 493,76	248 227,66

W roku 2022 jednostka nie posiadała należności od jednostek mających siedzibę poza granicami Rzeczpospolitej Polskiej.

6.17 Stan zobowiązań wobec jednostek powiązanych w okresie od 01-01-2021r do 31-12-2021r

Tytuł	Z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich			Z tytułu reasekuracji	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Pozostałe zobowiązania			Razem
	wobec ubezpieczających	wobec pośredników ubezpieczeniowych	Inne zobowiązania			Z tytułu otrzymanych pożyczek	Wobec instytucji finansowych (leasing)	Inne	
1. Wartość zobowiązań na początek roku obrotowego stan na 31.12.2020	0,00	0,00	17 042,86	0,00	0,00	0,00	0,00	16 348,24	33 391,10
2. Wartość zobowiązań na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2021	0,00	0,00	17 456,53	0,00	0,00	0,00	0,00	21 438,71	38 895,24

Stan zobowiązań wobec jednostek powiązanych w okresie od 01-01-2022r do 31-12-2022r

Tytuł	Z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich			Z tytułu reasekuracji	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Pozostałe zobowiązania			Razem
	wobec ubezpieczających	wobec pośredników ubezpieczeniowych	Inne zobowiązania			Z tytułu otrzymanych pożyczek	Wobec instytucji finansowych (leasing)	Inne	
1. Wartość zobowiązań na początek roku obrotowego stan na 31.12.2021	0,00	0,00	17 456,53	0,00	0,00	0,00	0,00	21 438,71	38 895,24
2. Wartość zobowiązań na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2022	0,00	0,00	49 686,49	0,00	0,00	0,00	0,00	9 241,12	58 927,61

6.18 Stan zobowiązań wobec pozostałych jednostek w okresie od 01-01-2021r do 31-12-2021r

Tytuł	Z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich			Z tytułu reasekuracji	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Pozostałe zobowiązania			Razem
	wobec ubezpieczających	wobec pośredników ubezpieczeniowych	Inne zobowiązania			Depozyty	Wobec instytucji finansowych (leasing)	Inne	
1. Wartość zobowiązań na początek roku obrotowego stan na 31.12.2020	153 383,90	174 841,32	78 047,72	0,00	0,00	0,00	0,00	646 519,46	1 052 792,40
2. Wartość zobowiązań na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2021	478 884,50	135 682,75	29 225,65	0,00	0,00	0,00	0,00	998 408,66	1 642 201,56

Stan zobowiązań wobec pozostałych jednostek w okresie od 01-01-2022r do 31-12-2022r

Tytuł	Z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich			Z tytułu reasekuracji	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Pozostałe zobowiązania			Razem
	wobec ubezpieczających	wobec pośredników ubezpieczeniowych	Inne zobowiązania			Depozyty	Wobec instytucji finansowych (leasing)	Inne	
1. Wartość zobowiązań na początek roku obrotowego stan na 31.12.2021	478 884,50	135 682,75	29 225,65	0,00	0,00	0,00	0,00	998 408,66	1 642 201,56
2. Wartość zobowiązań na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2022	529 672,90	203 734,80	12 567,81	0,00	0,00	0,00	0,00	974 216,73	1 720 192,24

6.19 Struktura czasowa zobowiązań na dzień 31-12-2021r

Tytuł		Z terminem płatności			Przeterminowane	Razem
		Do 3 miesięcy	pow. 3 mies. do 1 roku	pow. 1 roku	Do 3 miesięcy	
I	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	647 811,51	0,00	0,00	13 437,92	661 249,43
1	wobec ubezpieczonych	478 884,50	0,00	0,00	0,00	478 884,50
2	wobec pośredników ubezpieczeniowych	130 666,95	0,00	0,00	5 015,80	135 682,75
3	Pozostałe	38 260,06	0,00	0,00	8 422,12	46 682,18
II	Zobowiązania z tytułu reasekuracji czynnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VI	Inne zobowiązania	929 780,73	0,00	0,00	90 066,64	1 019 847,37
1	wobec budżetu	733 597,14	0,00	0,00	0,00	733 597,14
2	Pozostałe	196 183,59	0,00	0,00	90 066,64	286 250,23
VII	RAZEM	1 577 592,24	0,00	0,00	103 504,56	1 681 096,80

Struktura czasowa zobowiązań na dzień 31-12-2022r

Tytuł		Z terminem płatności			Przeterminowane	Razem
		Do 3 miesięcy	pow. 3 mies. do 1 roku	pow. 1 roku	Do 3 miesięcy	
I	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	759 530,82	0,00	0,00	36 131,18	795 662,00
1	wobec ubezpieczonych	529 672,90	0,00	0,00	0,00	529 672,90
2	wobec pośredników ubezpieczeniowych	174 480,83	0,00	0,00	29 253,97	203 734,80
3	Pozostałe	55 377,09	0,00	0,00	6 877,21	62 254,30
II	Zobowiązania z tytułu reasekuracji czynnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VI	Inne zobowiązania	981 908,56	0,00	0,00	1 549,29	983 457,85
1	wobec budżetu	723 447,03	0,00	0,00	0,00	723 447,03
2	Pozostałe	258 461,53	0,00	0,00	1 549,29	260 010,82
VII	RAZEM	1 741 439,38	0,00	0,00	37 680,47	1 779 119,85

W roku 2022 jednostka nie posiadała zobowiązań wobec jednostek mających siedzibę poza granicami Rzeczpospolitej Polskiej.

6.20 Wykaz grup zabezpieczonych na majątku jednostki na dzień 31-12-2022r

Nie wystąpiły w roku 2021 ani w roku 2022

6.21 Wykaz należności warunkowych od jednostek powiązanych na dzień 31-12-2021 i 31-12-2022r

	Tytuł	Gwarancje i poręczenia	Weksle indosowane	Pozostałe	Razem
1.	Wartość należności na początek roku obrotowego, w tym:	nie występują	nie występują	nie występują	0,00
2.	Zwiększenia				0,00
3.	Zmniejszenia				0,00
4.	Wartość należności na koniec roku obrotowego	nie występują	nie występują	nie występują	0,00

6.22 Struktura kapitału podstawowego na dzień 31-12-2021r i 31-12-2022r

Tytuł	Seria A	Seria B	Seria C	Seria D	Seria E	Seria F	Seria G	Seria H	Seria I	Seria J	Ogółem
1. Wartość nominalna jednej akcji/udziału	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
2. Wartość emisyjna jednej akcji/udziału	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
3. Ilość akcji/udziałów w emisji (serii)	12 800 000,00	3 000 000,00	1 000 000,00	500 000,00	1 700 000,00	220 000,00	1 000 000,00	380 000,00	350 000,00	1 000 000,00	21 950 000,00
4. Podział akcji/udziałów z danej emisji na:											0,00
– imienne (szt.)	12 800 000,00	3 000 000,00	1 000 000,00	500 000,00	1 700 000,00	220 000,00	1 000 000,00	380 000,00	350 000,00	1 000 000,00	21 950 000,00
– na okaziciela (szt.)											0,00
5. Podział akcji/udziałów z danej emisji na:											0,00
– uprzywilejowane (szt.)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– zwykłe (szt.)	12 800 000,00	3 000 000,00	1 000 000,00	500 000,00	1 700 000,00	220 000,00	1 000 000,00	380 000,00	350 000,00	1 000 000,00	21 950 000,00
6. Rodzaj uprzywilejowania akcji/udziałów:											0,00
– w zakresie praw głosu (szt.)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– w zakresie dywidendy (szt.)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– pozostałe (szt.)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Wartość nominalna serii	12 800 000,00	3 000 000,00	1 000 000,00	500 000,00	1 700 000,00	220 000,00	1 000 000,00	380 000,00	350 000,00	1 000 000,00	21 950 000,00
8. Sposób pokrycia kapitału, w tym:	12 800 000,00	3 000 000,00	1 000 000,00	500 000,00	1 700 000,00	220 000,00	1 000 000,00	380 000,00	350 000,00	1 000 000,00	21 950 000,00
– gotówka	12 800 000,00	3 000 000,00	1 000 000,00	500 000,00	1 700 000,00	220 000,00	1 000 000,00	380 000,00	350 000,00	1 000 000,00	21 950 000,00
– aport	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9. Data rejestracji	30-07-2010	25-05-2011	25-06-2012	18-10-2013	23-12-2013	27-10-2014	18-12-2014	30-03-2015	02-09-2015	29-12-2015	
10. Data od której akcje uczestniczą w dywidendzie	30-07-2010	01-01-2011	01-01-2012	01-01-2013	01-01-2013	01-01-2014	01-01-2014	01-01-2015	01-01-2015	01-01-2015	

6.23 Propozycja co do sposobu pokrycia zysku za rok obrotowy 2022

Tytuł	Kwota
1. Wynik finansowy netto	11 690 459,47
2. Proponowany podział wyniku, w tym:	11 690 459,47
a) zwiększenia kapitału zapasowego	11 690 459,47
b) zwiększenia/zmniejszenie kapitału rezerwowego	0,00
c) podwyższenie/obniżenie kapitału podstawowego	0,00
d) wypłata dywidend	0,00
e) nagrody, premie dla załogi wraz z ZUS	0,00
f) zasilenie funduszy specjalnych	0,00
g) pozostałe (pokrycie straty z lat ubiegłych)	0,00
3. Wynik niepodzielony/niepokryty	0,00

6.24 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto i na udziale reasekuratora - ogółem na 31-12-2022r

Wyszczególnienie	Rezerwy na udziale własnym stan na 31.12.2021	Rezerwy brutto stan na 31.12.2021	Rezerwy na udziale własnym stan na 31.12.2022	Rezerwy brutto stan na 31.12.2022
A	B	C		D
I. Rezerwa składek	60 103 460,68	60 103 460,68	75 405 307,85	75 405 307,85
II. Rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	20 401 634,36	20 401 634,36	28 980 379,92	28 980 379,92
1. zgłoszone z oceną wysokości odszkodowań	2 231 978,73	2 231 978,73	10 758 293,51	10 758 293,51
2. zgłoszone bez oceny wysokości odszkodowań	0,00	0,00	0,00	0,00
3. nie zgłoszone (IBNR)	17 310 959,80	17 310 959,80	17 085 381,29	17 085 381,29
4. rezerwa na koszty likwidacji szkód	858 695,83	858 695,83	1 136 705,12	1 136 705,12
5. w tym: rezerwa na skapitalizowaną wartość rent	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Rezerwa na wyrównanie szkodowości	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Rezerwa na premie i rabaty dla ubezpieczonych	0,00	0,00	0,00	0,00
VI. Rezerwa na zwrot składek dla członków	0,00	0,00	0,00	0,00
VII. Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe określone w statucie	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII. Razem	80 505 095,04	80 505 095,04	104 385 687,77	104 385 687,77

Wartość rezerw z tytułu szkód zaistniałych w okresie sprawozdawczym 26 884 362,13 zł.

W roku 2022 jednostka nie posiadała instrumentów pochodnych zabezpieczających wartość rezerw techniczno - ubezpieczeniowych.

6.25 Struktura rzeczowych składników aktywów na dzień 31-12-2021r

Wyszczególnienie	Wartość początkowa	Umorzenie	Wartość netto
1. Rzeczowe aktywa trwałe stan na początek roku	1 761 158,24	1 258 764,15	502 394,09
2. Zwiększenia	446 871,32	0,00	446 871,32
a) zakup	446 871,32	0,00	446 871,32
3. Zmniejszenia	345 648,13	101 906,75	447 554,88
a) likwidacja	119 825,54	-119 825,54	0,00
b) sprzedaż	225 822,59	-145 560,44	80 262,15
c) umorzenie	0,00	367 292,73	367 292,73
d) inne	0,00	0,00	0,00
4. Rzeczowe aktywa trwałe stan na koniec okresu	1 862 381,43	1 360 670,90	501 710,53
5. Rzeczowe aktywa obrotowe stan na początek okresu	109 454,44	0,00	109 454,44
6. Rzeczowe aktywa obrotowe stan na koniec roku	221 643,24	0,00	221 643,24
7. Razem rzeczowe składniki aktywów stan na koniec roku	2 084 024,67	1 360 670,90	723 353,77

Struktura rzeczowych składników aktywów na dzień 31-12-2022r

Wyszczególnienie	Wartość początkowa	Umorzenie	Wartość netto
1. Rzeczowe aktywa trwałe stan na początek roku	1 862 381,43	1 360 670,90	501 710,53
2. Zwiększenia	462 723,68	0,00	462 723,68
a) zakup	462 723,68	0,00	462 723,68
3. Zmniejszenia	173 195,31	121 371,88	294 567,19
a) likwidacja	4 042,57	-4 042,57	0,00
b) sprzedaż	169 152,74	-132 081,86	37 070,88
c) umorzenie	0,00	257 496,31	257 496,31
d) inne	0,00	0,00	0,00
4. Rzeczowe aktywa trwałe stan na koniec okresu	2 151 909,80	1 482 042,78	669 867,02
5. Rzeczowe aktywa obrotowe stan na początek okresu	221 643,24	0,00	221 643,24
6. Rzeczowe aktywa obrotowe stan na koniec roku	45 344,95	0,00	45 344,95
7. Razem rzeczowe składniki aktywów stan na koniec roku	2 197 254,75	1 482 042,78	715 211,97

6.26 Struktura aktywowanych kosztów akwizycji w okresie od 01-01-2021r do 31-12-2021r

	Tytuł	Prowizje pośredników	Pozostałe	Razem
1.	Wartość na początek roku obrotowego stan na 01.01.2021	3 888 864,61	0,00	3 888 864,61
2.	Wartość na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2021	4 354 089,64	0,00	4 354 089,64

Struktura aktywowanych kosztów akwizycji w okresie od 01-01-2022r do 31-12-2022r

	Tytuł	Prowizje pośredników	Pozostałe	Razem
1.	Wartość na początek roku obrotowego stan na 01.01.2022	4 354 089,64	0,00	4 354 089,64
2.	Wartość na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2022	5 880 074,09	0,00	5 880 074,09

6.27 Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto

Tytuł	poprzedni rok	bieżący rok
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w ubezpieczeniach bezpośrednich	59 826 596,33	57 772 913,10
a) choroba (gr. 2)	59 826 596,33	57 772 913,10
2. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w ubezpieczeniach pośrednich	0,00	0,00
a) choroba (gr. 2)	0,00	0,00
3. koszty likwidacji szkód	3 718 568,24	3 441 222,73
a) choroba (gr. 2)	3 718 568,24	3 441 222,73
4. koszty poniesione w celu otrzymania dotacji	0,00	0,00
a) choroba (gr. 2)	0,00	0,00
5. regresy	0,00	0,00
a) choroba (gr. 2)	0,00	0,00
6. dotacje	0,00	0,00
a) choroba (gr. 2)	0,00	0,00

6.28 Struktura rzeczowa i terytorialna składki przypisanej i zarobionej

Tytuł		Poprzedni rok obrotowy				Bieżący rok obrotowy			
		kraj	Unia Europejska	poza Unią Europejską	ogółem	kraj	Unia Europejska	poza Unią Europejską	ogółem
1.	Składka brutto przypisana w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych	98 215 037,40	0,00	0,00	98 215 037,40	116 548 498,98	0,00	0,00	116 548 498,98
	a) choroba (gr. 2)	98 215 037,40			98 215 037,40	116 548 498,98			116 548 498,98
2.	Składka brutto zarobiona w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych	90 854 236,98	0,00	0,00	90 854 236,98	101 246 651,81	0,00	0,00	101 246 651,81
	a) choroba (gr. 2)	90 854 236,98			90 854 236,98	101 246 651,81			101 246 651,81
3.	Składka brutto przypisana w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	a) choroba (gr. 2)				0,00				0,00
4.	Składka brutto zarobiona w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	a) choroba (gr. 2)				0,00				0,00

6.29 Koszty akwizycji i administracyjne

Tytuł	poprzedni rok	bieżący rok
1. Koszty akwizycji	11 784 076,19	14 332 207,22
a) ubezpieczenia bezpośrednie, w tym :	11 784 076,19	14 332 207,22
choroba (gr. 2)	11 784 076,19	14 332 207,22
b) reasekuracja czynna, w tym:	0,00	0,00
choroba (gr. 2)		0,00
2. Koszty administracji	4 887 216,70	5 598 151,32
a) ubezpieczenia bezpośrednie, w tym :	4 887 216,70	5 598 151,32
choroba (gr. 2)	4 887 216,70	5 598 151,32
b) reasekuracja czynna, w tym:	0,00	0,00
choroba (gr. 2)	0,00	0,00
3. saldo rozliczeń z tytułu reasekuracji czynnej	0,00	0,00
choroba (gr. 2)	0,00	0,00
4. saldo rozliczeń z tytułu reasekuracji biernej	0,00	0,00
choroba (gr. 2)	0,00	0,00

6.30 Przebieg procesu likwidacji szkód

Tytuł	poprzedni rok	bieżący rok
1. Średni czas likwidacji szkód w dniach	12,16	32,64
a) ubezpieczenia bezpośrednie, w tym :	12,16	32,64
choroba (gr. 2)	12,16	32,64
b) reasekuracja czynna, w tym:	0,00	0,00
choroba (gr. 2)		
2. Wielkość szkód zaistniałych z tytułu umów ubezpieczenia zawartych w okresie sprawozdawczym	30 509 803,28	33 000 337,79
a) ubezpieczenia bezpośrednie, w tym :	30 509 803,28	33 000 337,79
choroba (gr. 2)	30 509 803,28	33 000 337,79
b) reasekuracja czynna, w tym:	0,00	0,00
choroba (gr. 2)		
3. Odszkodowania i świadczenia wypłacone w okresie sprawozdawczym (dotyczy polis zawartych w okresie sprawozdawczym)	20 971 405,21	16 063 573,14
choroba (gr. 2)	20 971 405,21	16 063 573,14
4. Wielkość utworzonej na koniec roku rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia (dotyczy polis zawartych w okresie sprawozdawczym)	9 538 398,07	16 936 764,65
choroba (gr. 2)	9 538 398,07	16 936 764,65

6.31 Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych od wyniku finansowego (zysku, straty) brutto

		Tytuł		Wartość stan na 31.12.2021	Wartość stan na 31.12.2022
1.		Zysk brutto		12 679 249,36	14 514 047,47
2.		Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym (różnice przejściowe)		1 654 286,03	2 303 965,86
	–	odpisy aktualizujące wartość należności	(+)	0,00	0,00
	–	niewypłacone wynagrodzenia z tytułu umów cywilnoprawnych za rok bieżący (z tyt. pełnienia funkcji w organach spółki, zlecenia), umów o pracę	(+)	232 947,17	572 830,63
	–	naliczone odsetki od zobowiązań	(+)	0,00	0,00
	–	odpisy aktualizujące wartość należności	(+)	0,00	0,00
	–	rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	(+)	38 293,64	109 315,54
	–	koszty akwizycji , które będą ponoszone w następnych latach obrotowych	(+)	245 602,76	402 806,21
	–	koszty roku 2022 - brak zapłaty >30dni	(+)	0,00	0,00
	–	RMB świadczenia pracownicze	(+)	1 137 336,92	1 083 793,24
	–	RMB na koszty komisarza awaryjnego	(+)	105,54	380,02
	–	pozostałe	(+)	0,00	134 840,22
3.		Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym (różnice trwałe)		202 246,04	376 186,90
	–	Niezasadne wypłaty	(+)	0,00	0,00
	–	odpisy aktualizujące wartość należności	(+)	0,00	32 838,00
	–	spisane należności	(+)	57 993,74	70 266,30
	–	amortyzacja przedmiotów leasingu plus część finansowa	(+)	0,00	0,00
	–	nadwyżka kosztów usług ponad średnią cenę na rynku lokalnym	(+)	0,00	0,00
	–	koszty sądowe		0,00	0,00
		składki PFRON	(+)	20 995,00	58 613,00
	–	Koszty eksploatacji samochodów 25%	(+)	53 631,96	160 280,14
	–	koszty reprezentacji	(+)	478,00	272,04
	–	Pozostałe NKUP	(+)	64 701,12	30 070,24
	–	wypłacone odszkodowanie	(+)	0,00	0,00
	–	pozostałe	(+)	4 446,22	23 847,18
	–	Koszty uznane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych		1 273 580,82	1 503 044,36

		(różnice przejściowe) lub nie ujęte w księgach (różnice trwałe)			
4.		Koszty likwidacji szkód	(–)	1 273 580,82	1 503 044,36
	–	RMB na koszty likwidacji szkód na zlecenie	(–)	2 116,68	105,54
		zmniejszenie kosztów w 2021r dotyczące roku 2020	(–)	0,00	0,00
		wartość kuponów do wykupionych obligacji + koszty zakupu		0,00	0,00
		wypłacone wynagrodzenia z tytułu umów cywilnoprawnych za lata poprzednie (z tyt. pełnienia funkcji w organach spółki, zlecenia), umów o pracę	(–)	188 716,85	229 317,77
	–	koszty badania sprawozdania finansowego za rok 2022	(–)	76 058,32	38 293,64
	–	amortyzacja środków trwałych -po wykupie- leasing operacyjny	(–)	0,00	0,00
	–	wykorzystanie rezerwy na koszty utworzonej w latach poprzednich	(–)	693 130,49	989 724,65
	–	uprawdopodobnienie odpisu aktualizującego	(–)	0,00	0,00
		koszty akwizycji , które były ponoszone w poprzednich latach obrotowych	(–)	313 558,48	245 602,76
	–	pozostałe		0,00	0,00
5.		Przychody niebędące przychodami podatkowymi w roku bieżącym (różnice przejściowe)		164,99	260,37
		naliczone odsetki od obligacji w roku 2021	(–)	0,00	0,00
	–	naliczone odsetki od lokat w roku 2021	(–)	0,00	0,00
	–	odpis aktualizujący na odsetki	(–)	0,00	0,00
	–	pozostałe	(–)	164,99	260,37
6.		Przychody niebędące przychodami podatkowymi w roku bieżącym (różnice trwałe)		17 815,00	44 091,00
	–	odwrócenie odpisu aktualizującego wartość należności, który nigdy nie został uznany za koszt uzyskania przychodów	(–)	17 815,00	44 091,00
	–	Rozliczenie RMP dotyczących sfinansowania środków trwałych Funduszem Organizacyjnym		0,00	0,00
		pozostałe	(–)	0,00	0,00
7.		Przychody uznane za podatkowe w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych (różnice przejściowe)		45 026,85	-445 887,79
		umorzone pożyczki (otrzymane)	(+)	0,00	0,00
	–	przychody z tytułu wykupu obligacji (kupon i nominał)	(+)	-96 964,20	-189 040,00
	–	przychody z tytułu wykupu obligacji (kupon i nominał)		-96 964,20	-189 040,00
	–	odsetki od obligacji naliczone w latach ubiegłych		103 952,37	-93 956,09
		odsetki naliczone od lokat w 2021r		38 038,68	-162 891,70
		pozostałe	(+)	0,00	0,00
	–	Przychody przyszłych okresów stanowiące przychód do opodatkowania podatkiem dochodowym			
8.		Statystyczne przychody podatkowe		0,00	0,00

9.		wartość świadczeń nieodpłatnych	(+)		
	–	Dochody wolne od podatku			
10.		podstawa opodatkowania		13 289 247,47	15 200 916,71
11.		Strata podatkowa do rozliczenia w roku bieżącym	(–)	0,00	0,00
	–	podstawa opodatkowania pomniejszona o stratę podatkową z lat ubiegłych		13 289 247,47	15 200 916,71
12.		Podatek dochodowy bieżący		2 524 957,00	2 888 174,00
13.		Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego		71 759,00	128 586,00
14.		Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-4 160,00	64 000,00
15.		Podatek dochodowy		2 449 038,00	2 823 588,00

6.32 Zmiany w stanie pozostałych rezerw i rozliczeń międzyokresowych w okresie od 01-01-2021r do 31-12-2021r

Tytuł	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		Rezerwy na świadczenia pracownicze	Pozostałe rezerwy	Razem rezerwy	Rozliczenia międzyokresowe przychodów	Rozliczenia międzyokresowe kosztów (prowizje, premie)	Razem rozliczenia międzyokresowe
	odniesione na wynik	odniesione na kapitał własny						
1. Wartość rezerw na początek roku obrotowego stan na 31.12.2020	45 222,00	0,00	1 215 514,34	38 970,77	1 299 707,11	0,00	4 213 507,91	4 213 507,91
2. Zwiększenia	41 062,00	0,00	1 701 462,18	38 293,64	1 780 817,82	0,00	4 609 636,73	4 609 636,73
a) utworzenie	41 062,00	0,00	1 701 462,18	38 293,64	1 780 817,82	0,00	4 609 636,73	4 609 636,73
b) pozostałe								
3. Zmniejszenia	45 222,00	0,00	1 215 514,34	38 970,77	1 299 707,11	0,00	4 213 507,91	4 213 507,91
a) wykorzystanie	45 222,00	0,00	1 101 563,81	38 970,77	1 185 756,58	0,00	4 213 507,91	4 213 507,91
b) rozwiązanie	0,00	0,00	113 950,53	0,00	113 950,53	0,00	0,00	0,00
c) pozostałe								
4. Wartość rezerw na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2021, w tym:	41 062,00	0,00	1 701 462,18	38 293,64	1 780 817,82	0,00	4 609 636,73	4 609 636,73
a) długoterminowe	41 062,00	0,00	125 668,11	0,00	166 730,11	0,00	907 816,28	907 816,28
b) krótkoterminowe	0,00	0,00	1 575 794,07	38 293,64	1 614 087,71	0,00	3 701 820,45	3 701 820,45

Zmiany w stanie pozostałych rezerw i rozliczeń międzyokresowych w okresie od 01-01-2022r do 31-12-2022r

	Tytuł	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		Rezerwy na świadczenia pracownicze	Pozostałe rezerwy	Razem rezerwy	Rozliczenia międzyokresowe przychodów	Rozliczenia międzyokresowe kosztów (prowizje, premie)	Razem rozliczenia międzyokresowe
		odniesione na wynik	odniesione na kapitał własny						
1.	Wartość rezerw na początek roku obrotowego stan na 31.12.2021	41 062,00	0,00	1 701 462,18	38 293,64	1 780 817,82	0,00	4 609 636,73	4 213 507,91
2.	Zwiększenia	105 062,00	0,00	2 134 454,88	109 315,54	2 348 832,42	0,00	4 282 867,27	4 282 867,27
	a) utworzenie	105 062,00	0,00	2 134 454,88	109 315,54	2 348 832,42	0,00	6 297 998,20	6 297 998,20
	b) pozostałe								
3.	Zmniejszenia	41 062,00	0,00	1 701 462,18	75 381,19	1 817 905,37	0,00	4 609 636,73	4 609 636,73
	a) wykorzystanie	41 062,00	0,00	1 507 279,32	75 381,19	1 623 722,51	0,00	4 609 636,73	4 609 636,73
	b) rozwiązanie	0,00	0,00	194 182,86	0,00	194 182,86	0,00	0,00	0,00
	c) pozostałe								
4.	Wartość rezerw na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2022, w tym:	105 062,00	0,00	2 134 454,88	72 227,99	2 311 744,87	0,00	6 297 998,20	6 297 998,20
	a) długoterminowe	105 062,00	0,00	130 409,33	0,00	235 471,33	0,00	1 357 758,84	1 357 758,84
	b) krótkoterminowe	0,00	0,00	2 004 045,55	72 227,99	2 076 273,54	0,00	4 940 239,36	4 940 239,36

6.33 Zmiana stanu aktywów i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Wyszczególnienie		Poprzedni rok obrotowy	Bieżący rok obrotowy
1.	**Stan aktywów z tyt. podatku odroczonego na początek okresu**	375 049,00	446 808,00
a)	Odniesionych na wynik finansowy	375 049,00	446 808,00
-	rezerwa na świadczenia pracownicze	148 443,86	216 660,19
-	rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	7 404,45	7 275,79
-	wycena obligacji	64 282,00	61 777,00
-	strata podatkowa rozliczana w czasie	0,00	0,00
-	odpis aktualizujący należności	0,00	0,00
-	odsetki naliczone	0,00	0,00
-	rezerwa na urlopy	45 957,69	62 358,02
-	odpisy aktualizujące aktywa finansowe	0,00	0,00
-	pozostałe, w tym:	108 961,00	98 737,00
-	pozostałe RMB koszty prowizji	108 961,00	98 737,00
	inne	0,00	0,00
	odpis aktualizujący na aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
b)	Odniesionych na kapitał własny	0,00	0,00
c)	Odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0,00	0,00
2.	*Zwiększenia*	395 282,00	575 394,00
a)	Odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu):	395 282,00	575 394,00
-	rezerwa na świadczenia pracownicze	165 134,18	319 853,00
-	rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	7 275,80	13 724,03
-	wycena obligacji	61 777,00	48 062,00
-	strata podatkowa rozliczana w czasie	0,00	0,00
-	odpis aktualizujący należności	0,00	0,00
-	odsetki naliczone	0,00	0,00
-	rezerwa na urlopy	62 358,02	85 692,97
-	odpisy aktualizujące aktywa finansowe	0,00	0,00
-	pozostałe, w tym:	98 737,00	108 062,00
-	pozostałe RMB koszty prowizji	98 737,00	83 243,00
-	inne	0,00	24 819,00
b)	Odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu):	0,00	0,00
-	rezerwa na świadczenia pracownicze	0,00	0,00
-	wycena obligacji	0,00	0,00
-	strata podatkowa rozliczana w czasie	0,00	0,00
-	rezerwa na urlopy	0,00	0,00
-	odpisy aktualizujące aktywa finansowe	0,00	0,00
-	pozostałe, w tym:	0,00	0,00

Wyszczególnienie		Poprzedni rok obrotowy	Bieżący rok obrotowy
-	pozostałe RMB koszty prowizji	0,00	0,00
-	inne - wykorzystanie odpisu aktualizującego wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
c)	Odniesione na kapitał własny okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu):	0,00	0,00
d)	Odniesione na kapitał własny okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu):	0,00	0,00
e)	Odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu):	0,00	0,00
3.	*Zmniejszenia*	375 049,00	446 808,00
a)	Odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu):	375 049,00	446 808,00
-	rezerwa na świadczenia pracownicze	148 443,86	216 660,19
-	rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	7 404,45	7 275,79
-	wycena obligacji	64 282,00	61 777,00
-	strata podatkowa rozliczana w czasie	0,00	0,00
-	odpis aktualizujący należności	0,00	0,00
-	odsetki naliczone	0,00	0,00
-	rezerwa na urlopy	45 957,69	45 957,69
-	odpisy aktualizujące aktywa finansowe	0,00	0,00
-	pozostałe, w tym:	108 961,00	108 961,00
-	pozostałe RMB koszty prowizji i premii	108 961,00	108 961,00
-	Inne	0,00	0,00
b)	Odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu):	0,00	0,00
-	rezerwa na świadczenia pracownicze	0,00	0,00
-	wycena obligacji	0,00	0,00
-	rezerwa na urlopy	0,00	0,00
-	odpisy aktualizujące aktywa finansowe	0,00	0,00
-	pozostałe, w tym:	0,00	0,00
-	pozostałe rezerwy	0,00	0,00
-	odpis aktualizujący na aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
c)	Odniesione na kapitał własny okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu):	0,00	0,00
d)	Odniesione na kapitał własny okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu):	0,00	0,00
e)	Odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu):	0,00	0,00
4.	**Stan aktywów z tyt. podatku odroczonego na koniec okresu**	446 808,00	575 394,00
a)	Odniesionych na wynik finansowy	446 808,00	575 394,00
-	rezerwa na świadczenia pracownicze	216 660,18	319 853,00
-	rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	7 275,80	13 724,03
-	wycena obligacji	61 777,00	48 062,00
-	ujemna wycena instrumentów pochodnych	0,00	0,00
-	strata podatkowa rozliczana w czasie	0,00	0,00
-	odpis aktualizujący należności	0,00	0,00
-	odsetki naliczone	0,00	0,00
-	rezerwa na urlopy	62 358,02	85 692,97

Wyszczególnienie		Poprzedni rok obrotowy	Bieżący rok obrotowy
-	odpisy aktualizujące aktywa finansowe	0,00	0,00
-	pozostałe, w tym:	98 737,00	108 062,00
-	pozostałe RMB koszty prowizji	98 737,00	83 243,00
-	Inne	0,00	24 819,00
-	odpis aktualizujący na aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
b)	Odniesionych na kapitał własny	0,00	0,00
c)	Odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0,00	0,00
5.	**Stan rezerwy z tyt. podatku odroczonego na początek okresu**	45 222,00	41 062,00
a)	Odniesionych na wynik finansowy	45 222,00	41 062,00
-	różnica pomiędzy wartością podatkową i księgową środków trwałych	0,00	0,00
-	wycena obligacji	37 524,00	40 825,00
-	pozostałe, w tym:	7 698,00	237,00
-	pozostałe rezerwy	0,00	0,00
-	wycena lokat w instytucjach kredytowych	7 698,00	237,00
b)	Odniesionych na kapitał własny	0,00	0,00
c)	Odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0,00	0,00
6.	*Zwiększenia*	41 062,00	105 062,00
a)	Odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu):	41 062,00	105 062,00
-	różnica pomiędzy wartością podatkową i księgową środków trwałych	0,00	0,00
-	dodatnia wycena instrumentów pochodnych	0,00	0,00
-	dodatnia wycena kredytów	0,00	0,00
-	wycena obligacji	40 825,00	81 746,00
-	pozostałe, w tym:	237,00	23 316,00
-	pozostałe rezerwy	0,00	0,00
-	wycena lokat w instytucjach kredytowych	237,00	23 316,00
b)	Odniesionych na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu):	0,00	0,00
c)	Odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu):	0,00	0,00
7.	*Zmniejszenia*	45 222,00	41 062,00
a)	Odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu):	45 222,00	41 062,00
-	różnica pomiędzy wartością podatkową i księgową środków trwałych	0,00	0,00
-	wycena obligacji	37 524,00	40 825,00
-	pozostałe, w tym:	7 698,00	237,00
-	pozostałe rezerwy	0,00	0,00
-	wycena lokat w instytucjach kredytowych	7 698,00	237,00
b)	Odniesionych na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu):	0,00	0,00
c)	Odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu):	0,00	0,00
8.	**Stan rezerwy z tyt. podatku odroczonego na koniec okresu**	41 062,00	105 062,00
a)	Odniesionych na wynik finansowy	41 062,00	105 062,00

Wyszczególnienie		Poprzedni rok obrotowy	Bieżący rok obrotowy
-	różnica pomiędzy wartością podatkową i księgową środków trwałych	0,00	0,00
-	wycena obligacji	40 825,00	81 746,00
-	pozostałe, w tym:	237,00	23 316,00
-	pozostałe rezerwy	0,00	0,00
	wycena lokat w instytucjach kredytowych	237,00	23 316,00
b)	Odniesionych na kapitał własny	0,00	0,00
c)	Odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0,00	0,00
9.	Zmiana stanu aktywów z tyt. podatku odroczonego w roku, w tym:	71 759,00	128 586,00
-	odniesiona na wynik bieżącego okresu	71 759,00	128 586,00
-	odniesiona na kapitał	0,00	0,00
-	odniesiona na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu rezerwy z tyt. podatku odroczonego w roku, w tym:	-4 160,00	64 000,00
-	odniesiona na wynik bieżącego okresu	-4 160,00	64 000,00
-	odniesiona na kapitał	0,00	0,00
-	odniesiona na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0,00	0,00
11	Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego - część odroczona	-75 919,00	-64 586,00

6.34 Koszty prowizji, akwizycji i administracyjne

Tytuł		poprzedni rok	bieżący rok
1.	Koszty prowizji zaliczone do roku obrotowego	6 294 697,38	7 746 435,85
a)	prowizje z tytułu akwizycji	6 294 697,38	7 746 435,85
b)	prowizje z tytułu odnowienia polis	0,00	0,00
c)	prowizje za inkaso składki	0,00	0,00
d)	prowizje za obsługę umów ubezpieczenia	0,00	0,00
e)	prowizje za obsługę umów reasekuracji		
2.	Pozostałe koszty akwizycji	5 489 378,81	6 585 771,37
a)	koszty wewnętrzne, w tym :	4 535 301,98	5 510 223,69
	zużycie materiałów i energii	175 286,07	278 336,37
	wynagrodzenia	3 189 974,11	4 006 051,73
	ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	779 297,82	884 968,98
	amortyzacja	194 778,53	196 038,07
	koszty najmu	189 652,77	127 342,38
	inne	6 312,68	17 486,16
b)	koszty zewnętrzne, w tym:	954 076,83	1 075 547,68
	usługi obce	537 907,67	562 849,81

Tytuł	poprzedni rok	bieżący rok
podatki i opłaty	2 475,00	2 937,00
koszty reklamy	319 139,53	407 366,27
inne	94 554,63	102 394,60
3. Koszty administracji	4 887 216,70	5 598 151,32
a) koszty wewnętrzne, w tym :	4 150 965,03	4 643 551,57
zużycie materiałów i energii	107 361,00	114 228,53
wynagrodzenia	3 387 363,14	3 732 293,89
ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	377 383,73	429 298,76
amortyzacja	138 583,45	219 232,03
koszty najmu	139 504,92	147 183,84
inne	768,79	1 314,52
b) koszty zewnętrzne, w tym:	736 251,67	954 599,75
usługi obce	649 373,24	746 906,23
podatki i opłaty	21 781,38	60 142,38
koszty reklamy	8 181,79	24 512,56
inne	56 915,26	123 038,58
4. Koszty likwidacji szkód	3 718 568,24	3 441 222,73
a) koszty wewnętrzne, w tym :	2 513 584,56	2 606 465,34
zużycie materiałów i energii	97 382,41	56 712,57
wynagrodzenia	1 727 935,03	1 918 011,86
ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	406 008,23	448 982,52
amortyzacja	115 807,75	20 701,95
koszty najmu	160 477,14	157 396,35
inne	2 974,00	4 660,09
b) koszty zewnętrzne, w tym:	1 204 983,68	834 757,39
usługi obce	1 192 188,84	822 229,66
podatki i opłaty	0,00	0,00
koszty reklamy	0,00	0,00
inne	12 794,84	12 527,73
5. Koszty działalności lokacyjnej	4 935,10	20 003,42
a) koszty wewnętrzne,	0,00	0,00
b) koszty zewnętrzne, w tym:	4 935,10	20 003,42
usługi obce	4 935,10	20 003,42

6.35 Wynagrodzenia członków organów zarządzających i nadzorujących

Wyszczególnienie	Poprzedni rok obrotowy	Bieżący rok obrotowy
Zarząd	1 648 516,00	1 871 912,00
w tym: wynagrodzenie z zysku	0,00	0,00
Rada Nadzorcza	37 500,00	27 000,00
w tym: wynagrodzenie z zysku	0,00	0,00
Inny organ nadzorujący (Komitet Audytu)	30 000,00	36 750,00
w tym: wynagrodzenie z zysku	0,00	0,00

6.36 Działalność zaniechana

W roku 2022 jednostka nie zaniechała ani nie przewiduje zaprzestania w roku następnym żadnego typu prowadzonej działalności.

6.37 Informacje o udzielonych pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów spółki

W roku 2022 jednostka nie udzieliła pożyczek osobą wchodzącym w skład organów spółki.

6.38 Informacje o transakcjach z członkami zarządu i organów nadzorczych zakładu ubezpieczeń

Informacje o transakcjach z członkami zarządu i organami nadzorczymi zakładu ubezpieczeń oraz z jednostkami, w których są oni udziałowcami (akcjonariuszami) lub wspólnikami, jeżeli dysponują oni, bezpośrednio lub pośrednio, prawem głosu wynoszącym, co najmniej 33% wszystkich praw głosu na zgromadzeniu wspólników (walnym zgromadzeniu akcjonariuszy):

- Transakcje z członkiem zarządu — umowa najmu rzeczy ruchomych od członka zarządu wartość transakcji w 2022r. 32 tys. zł. Transakcja została zawarta na warunkach rynkowych.
- Transakcje z jednostkami, w których — brak podmiotów spełniających kryterium 33%. członkowie zarządu są udziałowcami
- Transakcje z członkami rady nadzorczej — brak
- Transakcje z jednostkami, w których — transakcje wyszczególnione w punkcie 6.40 członkowie rady nadzorczej są udziałowcami lub pośrednio lub bezpośrednio dysponują prawem głosu

6.39 Informacje o transakcjach ze spółkami podmiotami powiązanymi kapitałowo i osobowo

W okresie za który sporządzane jest sprawozdanie spółka rozpoznawała transakcje z podmiotami powiązanymi kapitałowo i osobowo, które zostały opisane w punkcie 6.40. Zgodnie z przyjętą definicją, spółkami/osobami powiązanymi są podmioty, które posiadają pośrednio lub bezpośrednio co najmniej 25% udziałów w kapitale lub praw głosów w organie zarządzającym lub nadzorującym Towarzystwo lub w przypadku osoby fizycznej posiadają faktyczną zdolność do wpływania na podejmowanie kluczowych decyzji.

W okresie od 01.01.2022 do 31.12.2022 spółka rozpoznawała transakcje z podmiotami powiązanymi tj. podmiotami mającymi znaczący wpływ poprzez sprawowanie kontroli lub współkontroli nad Towarzystwem.

Pomioty powiązane oraz transakcje z tymi podmiotami zostały wymienione w nocie 6.40.

6.40 Transakcje ze stronami powiązanymi kapitałowo i osobowo

Transakcje ze stronami powiązanymi zostały zawarte na warunkach rynkowych.

Transakcje z podmiotami powiązanymi w okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. z uwagi na przynależność do Grupy Neuca.

Wyszczególnienie	inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej (w zł.)		z tytułu działalności ubezpieczeniowej (w zł.)	
	zakupy	sprzedaż	zakupy	sprzedaż
Kamsoft SA	396 836,00	0,00	0,00	443 042,00
PI Kamsoft Lidia Sołtysik-Kamińska	21 031,13	0,00	0,00	0,00
COLTEX ROGALA Sp.J.	0,00	0,00	0,00	24 996,00
DDB Warszawa Sp. z o.o.	0,00	0,00	0,00	181 779,00
Roda Aleksander Management	32 400,00	0,00	0,00	0,00
Roda Aleksander	0,00	0,00	0,00	3 960,00
Pomerania Investment SA	0,00	7 313,32	0,00	0,00
Neuca SA	92 853,59	20 000,00	0,00	0,00
Unimedi	24 080 458,72	165 313,70	0,00	82 306,00
Centermed Sp. z o.o.	44 841,00	0,00	0,00	0,00
Centermed Poznań Sp. z o.o.	28 513,00	0,00	0,00	0,00
Diabdis Sp. z o.o.	1 006 431,00	0,00	0,00	0,00
CM Remedium Sp. z o.o.	5 316,77	0,00	0,00	0,00
Ognik PLR Sp. z o.o.	1 597,61	0,00	0,00	0,00
Neuca Med. Sp. z o.o.	31 052,05	0,00	0,00	0,00
Farmada Sp. z o.o.	21 648,00	0,00	0,00	0,00
Eskulap Sp. z o.o.	103,00	0,00	0,00	0,00
Clinica Medica Sp. z o.o.	9 114,10	0,00	0,00	0,00
Elmed Szczytno Sp. z o.o.	0,00	0,00	0,00	0,00
CenterMed Katowice 2 Sp. z o.o.	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Należności wg stanu na dzień 31.12.2022	zobowiązania wg stanu na dzień 31.12.2022
Kamsoft SA	161 364,00	2 500,00
PI Kamsoft Lidia Sołtysik-Kamińska	0,00	1 559,12
COLTEX ROGALA Sp.J.	17 848,00	0,00
DDB Warszawa Sp. z o.o.	94 020,00	0,00
Roda Aleksander Management	0,00	0,00
Roda Aleksander	3 300,00	0,00
Pomerania Investment SA	207 151,61	0,00
Neuca SA	5 000,00	5 182,00
Unimedi	87 400,00	10 105 794,61
Centermed Sp. z o.o.	0,00	0,00
Centermed Poznań Sp. z o.o.	0,00	0,00
Diabdis Sp. z o.o.	0,00	0,00
CM Remedium Sp. z o.o.	0,00	0,00
Ognik PLR Sp. z o.o.	0,00	0,00
Neuca Med. Sp. z o.o.	0,00	0,00
Farmada Sp. z o.o.	0,00	0,00
Eskulap Sp. z o.o.	0,00	0,00
Clinica Medica Sp. z o.o.	0,00	0,00
Elmed Szczytno Sp. z o.o.	0,00	0,00
CenterMed Katowice 2 Sp. z o.o.	0,00	0,00
Centermed Lublin Sp. z o.o.	0,00	0,00

6.41 Informacja odnośnie wpływu istotnych zdarzeń na sprawozdanie finansowe

Wpływ pandemii COVID-19

Światowa Organizacja Zdrowia (WHO) ogłosiła 30 stycznia 2020 r. międzynarodowy stan zagrożenia zdrowia publicznego, a w dniu 11 marca 2020 r. ogłosiła pandemię. W związku z powyższym od marca 2020 r. Towarzystwo prowadziło ciągły monitoring ekspozycji na ryzyko pandemii koronawirusa w poszczególnych obszarach oraz w razie konieczności wdrażało odpowiednie działania mitygujące dostosowujące spółkę do nowych warunków gospodarczych. Poniżej przedstawiono szczegółowe informacje na temat wpływu pandemii COVID-19 na działalność i wyniki operacyjne Towarzystwa w zakresie szkodowości, likwidacji świadczeń, kosztów działalności, poziomu sprzedaży oraz polityki inwestycyjnej.

W 2022 r. Towarzystwo konsekwentnie prowadziło ciągły w cyklach miesięcznych monitoring wpływu ryzyka pandemii koronawirusa na prowadzenie działalności w obszarach:

1. **Szkodowości** - wpływ z uwagi na fakt, że Towarzystwo od początku epidemii koronawirusa obserwuje zwiększoną utylizację tele-konsultacji lekarskich, w szczególności lekarzy pierwszego kontaktu, lekarzy rodzinnych, pediatrów, a ponadto występują ryzyka zwiększonej szkodowości związane z narastaniem długu zdrowotnego.

   Szacowany wpływ szkodowości w 2022 r. na wynik techniczny i finansowy brutto: -3 700 tys. zł

Dodatkowo biorąc pod uwagę zakres świadczonej ochrony, okres ochrony oraz tryb realizacji świadczeń przez Towarzystwo, które oferując zamknięty katalog usług w znaczącej mierze ambulatoryjnych tj. zamknięty katalog usług w 98% ambulatoryjnych, 2% szpitalnych – jedynie planowe zabiegi chirurgiczne, ewentualne dodatkowe koszty obejmują zwiększoną utylizację lekarzy pierwszego kontaktu (podobnie jak w przypadku sezonowych zachorowań na grypę), a nie obejmują kosztownego leczenia szpitalnego, np. powikłań po wirusowych związanych chorobami górnych dróg oddechowych, niewydolnością krążenia, przeszczepu serca i innych. Zatem należy stwierdzić, że ekspozycja pandemii koronawirusa ma wpływ na zwiększoną utylizację świadczeń ambulatoryjnych lekarzy pierwszego kontaktu, szczególnie w ramach kanału tele-konsultacji oraz szczepień p/grypie.

2. **Koszty likwidacji świadczeń oraz koszty działalności ubezpieczeniowej** – w ramach działalności operacyjnej, likwidacji świadczeń, wsparcia IT i systemów teleinformatycznych Towarzystwo w 2022 r. konsekwentnie jak w poprzednim roku poniosło dodatkowe koszty, w tym związane z wprowadzeniem narzędzi cyfrowych, automatyzacji w obszarze obsługi klienta, rozbudowy panelu ubezpieczonego oraz ubezpieczającego, platformy medycyny pracy oraz e-rozliczeń w ramach likwidacji świadczeń,. Niemniej jednak łączne koszty wprowadzonych przez Towarzystwo narzędzi i rozwiązań cyfrowych nie przekroczyły wartości zapisanych w planie finansowym.

   Szacowany wpływ kosztów likwidacji oraz kosztów działalności w 2022 r na wynik techniczny i finansowy brutto: brak istotnego wpływu

3. **Poziom sprzedaży** – niewielki wpływ na wypłacalność i wyniki Towarzystwa. Z punktu widzenia realizacji planów sprzedażowych, w zakresie nowej sprzedaży oraz umów odnowieniowych, Towarzystwo z uwagi na specyfikę prowadzonego biznesu – prywatne ubezpieczenia zdrowotne umożliwiające łatwy i szybki dostęp do tele-konsultacji lekarskich, co jest kluczowym świadczeniem w czasie pandemii koronawirusa, dodatkowo z uwagi na sytuację na rynku pracy, presję pracowników na wzrosty wynagrodzeń i powrotu do tzw. „rynku pracownika" znacząco ograniczyło ryzyko niepełnej realizacji planów sprzedażowych w 2022r.
   Jedynie, w początkowym okresie pandemii, w I-szym kw. 2021 r. niektóre decyzje Ubezpieczających dotyczące podpisywania umów ubezpieczenia były przekładane na terminy późniejsze, a w przypadku niektórych klientów grupowych miała miejsce rezygnacja z ochrony ubezpieczeniowej.
   Tym niemniej, Towarzystwo aby wyjść naprzeciw oczekiwaniom Klientów w 2022 r. znacząco rozwinęło kanał tele-konsultacji, zmieniło operatora medycznego na profesjonalny pomiot - spółkę UNIMEDI, która konsekwentnie pozyskuje nowe podmioty do współpracy, również w ramach realizacji świadczeń poprzez kanał telemedyczny.

   Szacowany wpływ realizacji wyników sprzedaży mierzonych składką zarobioną w 2022 r. na wynik techniczny i finansowy brutto: - 100 tys. zł.

4. **Polityka inwestycyjna** – niewielki wpływ z uwagi na konsekwentnie prowadzoną bardzo ostrożnościową politykę inwestycyjną, tj. inwestowanie środków w wyłącznie bezpieczne papiery wartościowe, głównie w obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa utrzymywane do terminu wykupu, w mniejszym zakresie w depozyty bankowe o stałej stopie procentowej na okresy maksymalnie do 12 miesięcy pod warunkiem uzyskania oczekiwanej rentowności, a w niewielkim

zakresie w pożyczki spółek z Grupy udzielane na warunkach rynkowych... Towarzystwo prowadząc ostrożnościową politykę inwestycyjną w znacznej mierze ogranicza ryzyko niewykonania zobowiązania.

Szacowany wpływ polityki inwestycyjnej w 2022 r na wynik techniczny i finansowy brutto: brak istotnego wpływu

W związku z pandemią COVID-19 Zarząd Towarzystwa w ramach kluczowych obszarów zobowiązał kadrę kierowniczą do bieżącego monitorowania sytuacji gospodarczej i koordynowania wdrażania odpowiednich środków zaradczych. Utrzymanie działalności Towarzystwa zostało zapewnione poprzez wdrożenie instrumentów umożliwiających skuteczną pracę hybrydową lub zdalną oraz rozwiązań cyfrowych w obszarach obsługi Klienta pozwalających na bieżącą realizację świadczeń wobec Ubezpieczonych.

Wpływ zbrojnej inwazji Rosji na Ukrainę

24 lutego 2022 roku miało miejsce istotne zdarzenie z punktu widzenia sytuacji makroekonomicznej, tj. rozpoczął się atak Rosji na Ukrainę. W wyniku rosyjskiej zbrojnej inwazji na wschodniego sąsiada Polski, czasowo zatrzymana została wymiana handlowa i obrót towarami z niektórymi krajami Europy wschodniej, na terytorium Polski maił miejsce ogromny napływ uchodźców wojennych z terenów zagrożonych atakami wojsk rosyjskich. Dodatkowym elementem ograniczającym wymianę handlową były decyzje Państw Unii Europejskiej o wdrażaniu kolejnych pakietów sankcji nakładanych konsekwentnie w 2022 roku na Rosję i Białoruś.

W związku z powyższym od lutego 2022 r. Towarzystwo prowadziło monitoring ekspozycji tego ryzyka w poszczególnych obszarach. Poniżej przedstawiono analizę wielkości ekspozycji ryzyka i wpływu na działalność i wyniki operacyjne Towarzystwa, w tym w szczególności wypełnienie zobowiązań Towarzystwa i realizację świadczeń wobec Ubezpieczonych i uprawnionych do świadczeń z umów ubezpieczenia.

1. **Szkodowość -** napływ uchodźców z Ukrainy (głownie kobiet i dzieci) stał się dodatkowym obciążeniem publicznego systemu opieki medycznej, również z uwagi na zdecydowanie niższy poziom wyszczepialności obywateli Ukrainy, który szacuje na się na poziomie ok. 30%. Zasady i zakres udzielania świadczeń medycznych dla obywateli Ukrainy oraz zasady ich finansowania ze środków publicznych ustalono na identyczne, jak w przypadku obywateli polskich. To spowodowało dodatkowe obciążenie publicznego systemu ochrony zdrowia i narastanie długu zdrowotnego. Towarzystwo obawiało, że napływ uchodźców przełoży się na zwiększoną utylizację również w ramach prywatnej opieki, szczególnie w obszarze usług podstawowej opieki medycznej tj. lekarzy internistów, lekarzy rodzinnych, pediatrów. Niemniej jednak z uwagi na mniejsze niż się początkowo wydało obciążenie publicznego sektora, a dodatkowo małą liczbę lekarzy i personelu medycznego na jednego mieszkańca, ryzyko ograniczonej dostępności usług również w ramach prywatnej opieki medyczne stało się czynnikiem częściowo neutralizującym.

   Szacowany wpływ szkodowości w 2022 r. na wynik techniczny i finansowy: brak istotnego wpływu

2. **Poziom sprzedaży** – niewielki wpływ na wypłacalność i wyniki Towarzystwa. Obserwowany w 2022 roku wzrost kosztów związanych z obciążeniami podatkowymi, wzrost cen usług i dóbr konsumpcyjnych, wzrost cen surowców oraz deprecjacja polskiej waluty, co szczególnie odczuwalne było w obliczu sytuacji na Ukrainie, spowodowało, że pracodawcy (firmy) z uwagi na problemy związane ze wzrostem cen i kosztów oraz ograniczeniem dostaw towarów i rynkami zbytu ze wschodnią Europą, byli zmuszeni do ograniczenia wydatków i rezygnowania z dodatkowych benefitów dla pracowników. Niemniej jednak z uwagi na fakt, że prywatne ubezpieczenia zdrowotne były i są najbardziej pożądanym benefitem dla pracownika, co w obliczu nadal utrzymującego się „rynku pracownika" wzmocnionego poprzez dodatkowy napływ ludności w wieku produkcyjnym z Ukrainy stało się czynnikiem neutralizującym ewentualne ryzyko niepełnej realizacji planów sprzedażowych, w zakresie nowej sprzedaży oraz umów odnowieniowych.

   Szacowany wpływ realizacji wyników sprzedaży mierzonych składką zarobioną w 2022 r. na wynik techniczny i finansowy: -200 tys. zł.

3. **Polityka inwestycyjna –** ograniczony wpływ z uwagi na konsekwentnie prowadzoną bardzo ostrożnościową politykę inwestycyjną, tj. inwestowanie środków w wyłącznie bezpieczne papiery wartościowe, głównie w obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa utrzymywane do terminu wykupu, w mniejszym zakresie w depozyty bankowe o stałej stopie procentowej na okresy maksymalnie do 12 miesięcy, pod warunkiem uzyskania oczekiwanej rentowności oraz w niewielkim zakresie w pożyczki dla spółek z Grupy udzielane na warunkach rynkowych.
   Z uwagi na powyższe, lokaty Towarzystwa nie utraciły wartości, niemniej, z uwagi na wysoką inflację, w części spowodowaną przez inwazję Rosji na Ukrainę oraz z uwagi na fakt, że Towarzystwo w swoim portfelu klasyfikowało większość lokat do wykupu, poziom efektywnej stopy procentowej odbiegał od rynkowych stóp procentowych. W tym kontekście strata Towarzystwa na lokatach wynikała z alternatywnego, możliwego do uzyskania, wyższego oprocentowania lokat na rynku finansowym, w przypadku, gdyby była możliwość zamiany lokat.

   Szacowany wpływ polityki inwestycyjnej w 2022 r na wynik techniczny i finansowy brutto: - 600 tys. zł.

Wpływ wysokiej inflacji

Jednym z istotnych zdarzeń wpływających na sprawozdanie finansowe za 2022 rok roku jest wysoka inflacja, utrzymująca się przez prawie cały 2022 rok, szczególnie dotkliwa w obszarze usług medycznych, głównie w związku wysokością ponoszonych kosztów na organizację i finansowanie świadczeń na rzecz ubezpieczonych i uprawnionych do świadczeń.

Poniżej przedstawiono szczegółowe informacje na temat wpływu inflacji, w tym w szczególności inflacji medycznej, na działalność i wyniki operacyjne Towarzystwa w zakresie szkodowości, likwidacji świadczeń, kosztów działalności, poziomu sprzedaży oraz polityki inwestycyjnej i wyceny aktywów.

W 2022 r. Towarzystwo prowadziło na bieżąco w cyklach miesięcznych monitoring wpływu ryzyka wysokiej inflacji na prowadzenie działalności w obszarach:

1. **Szkodowość i likwidacja świadczeń** – negatywny wpływ głównie na koszty związane z organizacją

i finansowaniem usług medycznych we współpracujących podmiotach leczniczych oraz negocjowaniem cen z nowymi podmiotami medycznymi.

Na szkodowość portfela w 2022 roku w istotny sposób wpłynęła inflacja medyczna – czyli wzrost cen usług medycznych w placówkach medycznych. Inflacja usług medycznych związanych z usługami lekarskimi i stomatologicznymi na koniec 2022 r. wg danych GUS wyniosła ponad 14% r/r. Przy czym presja ze strony placówek medycznych bezpośrednio nie przełożyła się na zwiększone koszty usług w bieżącym okresie, z uwagi wcześniej wynegocjowane stawki świadczeń medycznych zapisane umowie z operatorem medycznym (a w przypadku operatora z uwagi na obowiązujące stawki w ramach podpisanych umów z partnerami medycznymi i gwarancje zachowania cen świadczeń przez określony okres czasu). Zatem efekt inflacji medycznej został częściowo zmniejszony poprzez zarządzanie umowami z partnerami medycznymi. Niemniej jednak presja wzrostu kosztów świadczeń miała miejsce szczególnie w przypadku pozyskiwania nowych partnerów do współpracy oraz w przypadku indeksacji stawek o wskaźnik inflacji w umowach z dotychczasowymi podmiotami współpracującymi.

Dodatkowo efekt inflacji usług medycznych był odczuwalny również na etapie negocjowania warunków umów z Klientami, w przypadku nowych lub/i odnawianych umów ubezpieczenia zawieranych na wyższych GGO (Górnej Granicy Odpowiedzialności – tj. limitu zwrotu poniesionych kosztów świadczeń przez ubezpieczonego w placówce z poza sieci), co z kolei ograniczone było wyższą składką za przyjmowane ryzyko do ubezpieczenia.

Szacowany wpływ szkodowości w 2022 r. na wynik techniczny i finansowy brutto: - 1 200 tys. zł.

2. **Koszty działalności ubezpieczeniowej –** negatywny wpływ głównie na koszty związane bezpośrednio z wynagrodzeniami i narzutami na wynagrodzenia (presja wynagrodzeń, wzrost kosztów pracy) oraz na pozostałe koszty operacyjne z uwagi na wzrost stawek wynagrodzeń usługodawców (konieczność indeksacji umów).

   Towarzystwo konsekwentnie od wielu lat prowadzi restrykcyjną politykę kosztową, również w okresach obniżenia wzrostu gospodarczego, wzrostu kosztów pracy oraz presji ze strony usługodawców. Towarzystwo współpracuje z usługodawcami od wielu lat, wybiera partnerów rzetelnych i profesjonalnych ale również posiadających niezbędne know-how. To z jednej strony pozwala na utrzymywanie kosztów na stałym poziomie ale z drugiej w 2022 roku odzwierciedliło się w indeksacji inflacją stawek za usługi (zgodnie z zapisami w umowach). Niemniej jednak łączne koszty działalności ubezpieczeniowej w niewielkim stopniu przekroczyły wartości zapisanych w planie finansowym.

   Szacowany wpływ kosztów działalności w 2022 r. na wynik techniczny i finansowy: - 100 tys. zł.

3. **Poziom sprzedaży -** niewielki wpływ na wypłacalność i wyniki Towarzystwa z punktu widzenia realizacji planów sprzedażowych, w zakresie nowej sprzedaży oraz umów odnowieniowych,

Obserwowany w 2022 roku wzrost inflacji dóbr i usług, na skutek sytuacji ogólnoświatowej oraz wzrostu cen surowców energetycznych, zerwane łańcuchy dostaw, szoki podażowe etc. spowodowało, że pracodawcy (firmy) z uwagi na problemy związane ze wzrostem cen i kosztów, byli zmuszeni do ograniczenia wydatków i rezygnowania z dodatkowych benefitów dla pracowników. Dodatkowo Towarzystwo, z uwagi na postępującą inflację usług medycznych w sektorze ochrony zdrowia, podejmowało decyzje o konsekwentnym wprowadzaniu wzrostu składek za przyjmowane ryzyko do ubezpieczenia (tak aby pokryć przyszłe koszty świadczeń medycznych gwarantowanych w ramach zakresu ubezpieczenia), zarówno do istniejącego jak i nowego portfela umów. W przypadku umów odnowieniowych wzrost składek był również poparty szczegółową analizą szkodowości i utylizacji świadczeń, analizą prognozy przyszłych świadczeń na bazie dotychczasowych doświadczeń, zachowań zdrowotnych ubezpieczonych. Niemniej jednak z uwagi na fakt, że prywatne ubezpieczenia zdrowotne były i są najbardziej pożądanym benefitem dla pracownika, co w obliczu nadal utrzymującego się „rynku pracownika", presji na dodatkowe benefity i świadczenia dla pracowników znacząco ograniczyło ryzyko niepełnej realizacji planów sprzedażowych, w zakresie nowej sprzedaży oraz umów odnowieniowych.

Szacowany wpływ realizacji wyników sprzedaży mierzonych składką zarobioną w 2022 r. na wynik techniczny i finansowy: +100 tys. zł.

4. **Polityka inwestycyjna i wycena aktywów -** niewielki wpływ z uwagi na konsekwentnie prowadzoną bardzo ostrożnościową politykę inwestycyjną

Obecna sytuacja na polskim rynku związana ze wzrostem inflacji, deprecjacją polskiej waluty, utrzymującym się od ponad połowy roku rynkiem wysokich stóp procentowych, przyspieszenie tempa zacieśnienia polityki pieniężnej przez RPP (podwyżki stóp procentowych), spowodowała wzrost kosztów obsługi długu polskiego, a tym samym spadek cen obligacji skarbowych i wzrost rentowności, szczególnie krótkoterminowych o terminie wykupu 2-5 lat. Dla dotychczasowego portfela lokat Towarzystwa (głownie obligacji skarbowych RP) wycenianych wg skorygowanej ceny nabycia i utrzymywanych do terminu wykupu obecna sytuacja nie miała wpływu na wyniki finansowe. Niemniej jednak dla nowych transz obligacji skarbowych kupowanych w 2022 roku oraz nowych depozytów bankowych uzyskano wyższe oprocentowanie co pozwoliły osiągnąć wyższą rentowność w 2022 roku dla całego portfela lokat.

Z uwagi na fakt, że większość aktywów finansowych portfela lokat (stanowiących około 87%) wyceniana jest wg skorygowanej ceny nabycia i utrzymywana do terminu wykupu (100% portfela) oznacza to brak wpływu inflacji na dotychczasowy portfel lokat. Niemniej jednak w przypadku zakupu nowych inwestycji, dokonywanych w IV kw. 2022 roku (stanowiących około 13% portfela lokat), dodatkowo inwestycji o zmiennym oprocentowaniu (pożyczka indeksowana WIBOR 1M oraz transza obligacji indeksowana WIBIOR 6M), indeksowanie wskaźnikiem WIBOR pozwoliło w okresach wysokiej inflacji (w 2022 roku oraz jaką prognozuje się również na 2023 rok) osiągnąć wyższą rentowność i zabezpieczyć się przed ryzykiem spadku wartości pieniądza w czasie.

Z uwagi na powyższe (posiadanie obligacji emitowanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub depozytów bankowych), lokaty Towarzystwa nie utraciły wartości, niemniej, z

uwagi na wysoką inflację, oraz z uwagi na fakt, że Towarzystwo w swoim portfelu klasyfikowało większość lokat do wykupu, poziom efektywnej stopy procentowej odbiegał od rynkowych stóp procentowych. W tym kontekście strata Towarzystwa na lokatach wynikała z alternatywnego, możliwego do uzyskania, wyższego oprocentowania lokat na rynku finansowym, w przypadku, gdyby była możliwość zamiany lokat.

Szacowany wpływ na politykę inwestycyjną w 2022 r. na wynik techniczny i finansowy: - 700 tys. zł.

Poza zdarzeniami opisanymi powyżej, nie wystąpiły inne znaczące dla zakładu zdarzenia gospodarcze, które nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu.

6.42 Zdarzenia ujawnione po dniu bilansowym

Po dniu bilansowym nie wystąpiły, żadne znaczące dla zakładu ubezpieczeń zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym.

.

Gdynia, 2022-04-03

Aleksander Roda
(Prezes Zarządu)

Maciej Korzeniowski
(Członek Zarządu)

Sławomir Koszewski
(Członek Zarządu)

Natalia Guzik
Data i podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data i podpis kierownika jednostki



SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Towarzystwa Ubezpieczeń

ZDROWIE S.A.

za rok obrotowy

01.01.2023 - 31.12.2023

Spis treści

SPRAWOZDANIE FINANSOWE I
Towarzystwa Ubezpieczeń 1
ZDROWIE S.A. 1
za rok obrotowy 1
01.01.2023 - 31.12.2023 1
I WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO 4
I BILANS ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ 9
1.1 AKTYWA ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ 9
1.2 PASYWA ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ 11
2 TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH 13
3 OGÓLNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT 14
4 ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM 15
5 RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda bezpośrednia) 17
6 DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA 19
6.1 Podział lokat będących aktywami finansowymi na dzień 31-12-2022 r. 19
Podział lokat będących aktywami finansowymi na dzień 31-12-2023 r. 20
6.2 Cena nabycia (koszt wytworzenia) / wartość godziwa / wartość zdyskontowana lokat w pozostałych jednostkach w okresie od 01-01-2022 do 31-12-2022 21
6.3 Podział lokat wg umiejscowienia w okresie od 01-01-2022r do 31-12-2022r 25
Podział lokat wg umiejscowienia w okresie od 01-01-2023r do 31-12-2023r 26
6.4 Lokaty w walutach obcych 27
6.5 Pożyczki niezabezpieczone polisami ubezpieczeniowymi 27
6.6 Wyszczególnienie lokat ujętych w pozycji "pozostałe lokaty" 27
6.7 Informacje o obciążeniu lokat ryzykiem zmiany stopy procentowej 27
6.8 Informacje o obciążeniu lokat ryzykiem kredytowym 28
6.9 Informacja na temat depozytów u cedentów 28
6.10 Informacje na temat zobowiązań z tytułu depozytów reasekuratorów 28
6.11 Zobowiązania podporządkowane 28
6.12 Należności i zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej 28
6.13 Należności i zobowiązania z tytułu reasekuracji czynnej 28
6.14 Stan należności i odpisów aktualizujących od jednostek powiązanych w okresie od 01-01-2022r do 31-12-2022r 29
Stan należności i odpisów aktualizujących od jednostek powiązanych w okresie od 01-01-2023r do 31-12-2023r 30
6.15 Stan należności i odpisów aktualizujących od pozostałych jednostek w okresie od 01-01-2022r do 31-12-2022r 31
Stan należności i odpisów aktualizujących od pozostałych jednostek w okresie od 01-01-2023r do 31-12-2023r 32
6.16 Struktura czasowa należności na dzień 31-12-2022r 33
6.17 Stan zobowiązań wobec jednostek powiązanych w okresie od 01-01-2022r do 31-12-2022r 35
Stan zobowiązań wobec jednostek powiązanych w okresie od 01-01-2023r do 31-12-2023r 35
6.18 Stan zobowiązań wobec pozostałych jednostek w okresie od 01-01-2022r do 31-12-2022r 36
Stan zobowiązań wobec pozostałych jednostek w okresie od 01-01-2023r do 31-12-2023r 36
6.19 Struktura czasowa zobowiązań na dzień 31-12-2022r 37
6.20 Wykaz grup zabezpieczonych na majątku jednostki na dzień 31-12-2023r 39

6.21 Wykaz należności warunkowych od jednostek powiązanych na dzień 31-12-2022 i 31-12-2023r 39
6.22 Struktura kapitału podstawowego na dzień 31-12-2022r i 31-12-2023r 40
6.23 Propozycja co do sposobu pokrycia zysku za rok obrotowy 2023 41
6.24 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto i na udziale reasekuratora - ogółem na 31-12-2023r 41
6.25 Struktura rzeczowych składników aktywów na dzień 31-12-2022r 42
6.26 Struktura aktywowanych kosztów akwizycji w okresie od 01-01-2022r do 31-12-2022r 42
Struktura aktywowanych kosztów akwizycji w okresie od 01-01-2023r do 31-12-2023r 43
6.27 Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto 43
6.28 Struktura rzeczowa i terytorialna składki przypisanej i zarobionej 44
6.29 Koszty akwizycji i administracyjne 45
6.30 Przebieg procesu likwidacji szkód 466
6.31 Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych od wyniku finansowego (zysku, straty) brutto 477
6.32 Zmiany w stanie pozostałych rezerw i rozliczeń międzyokresowych w okresie od 01-01-2022r do 31-12-2022r 49
Zmiany w stanie pozostałych rezerw i rozliczeń międzyokresowych w okresie od 01-01-2023r do 31-12-2023r 49
6.33 Zmiana stanu aktywów i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego 51
6.34 Koszty prowizji, akwizycji i administracyjne 54
6.35 Wynagrodzenia członków organów zarządzających i nadzorujących 56
6.36 Działalność zaniechana 56
6.37 Informacje o udzielonych pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów spółki 56
6.38 Informacje o transakcjach z członkami zarządu i organów nadzorczych zakładu ubezpieczeń 56
6.39 Informacje o transakcjach ze spółkami podmiotami powiązanymi kapitałowo i osobowo 57
6.40 Transakcje ze stronami powiązanymi kapitałowo i osobowo 57
6.41 Informacja odnośnie wpływu istotnych zdarzeń na sprawozdanie finansowe 58
Wpływ zbrojnej inwazji Rosji na Ukrainę 58
6.42 Zdarzenia ujawnione po dniu bilansowym 60

I WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1) Towarzystwo Ubezpieczeń Zdrowie Spółka Akcyjna z siedzibą w Gdyni przy ul. Śląskiej 17.

2) Przedmiotem działalności spółki jest działalność ubezpieczeniowa w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych (ubezpieczenia choroby Dział II, grupa 2).

3) Spółka została zarejestrowana w Sądzie Rejonowym Gdańsk - Północ w Gdańsku VIII Wydział Gospodarczy KRS 0000362027.

4) Czas trwania jednostki jest nieograniczony.

5) Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01.01.2023r. do 31.12.2023r.

6) Spółka nie posiada oddziałów sporządzających samodzielnie sprawozdanie finansowe, dlatego też niniejsze sprawozdanie finansowe nie zawiera danych łącznych.

7) Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu, że jednostka będzie kontynuowała działalność w dającej się przewidzieć przyszłości.

8) Na dzień 31.12.2023r. oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Zarząd TU Zdrowie S.A. składa się z trzech osób:
   - Aleksander Roda – Prezes Zarządu
   - Maciej Korzeniowski – Członek Zarządu
   - Sławomir Koszewski – Członek Zarządu

   Nie było zmian w składzie Zarządu od 1 stycznia 2023 do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego.

9) Na dzień 31.12.2023r oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Rada Nadzorcza TU Zdrowie S.A. składa się z ośmiu osób:
   - Julita Czyżewska
   - Waldemar Rogala
   - dr Adam Chmielewski
   - Grzegorz Dzik
   - dr Zygmunt Kamiński
   - Aleksandra Puskarz-Kusa
   - Grzegorz Mródź
   - Piotr Borowski

10) Bezpośrednim właścicielem 100% akcji Towarzystwa jest spółka Pomerania Investment S.A. Akcjonariuszem większościowym (50,2%) spółki Pomerania Investment S.A. jest Neuca S.A, spółka dominująca Grupy kapitałowej Neuca S.A.

11) W okresie sprawozdawczym objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie z inną jednostką.

12) W sprawozdaniu finansowym za okres od 01.01.2023r. do 31.12.2023r. nie zmieniono zasad rachunkowości, ani zasad sporządzania sprawozdania finansowego w stosunku do roku 2022.

13) W sprawozdaniu finansowym za okres od 01.01.2023r. do 31.12.2023r. nie ujęto danych związanych z popełnionymi błędami, o których mowa w art. 54 ust. 3 ustawy o rachunkowości oraz zdarzeniami dotyczącymi lat ubiegłych, gdyż zdarzenia takie nie wystąpiły.

14) Zysk netto za 2023 wyniósł 7 803 498,92 zł. Zarząd TU Zdrowie S.A. proponuje przeznaczyć w całości zysk netto:

    - na kapitał zapasowy 7 803 498,92 zł.

15) Informacja odnośnie wpływu istotnych zdarzeń tj. inflacji czy narosłego po pandemicznego długu zdrowotnego na dane finansowe ujawnione w sprawozdaniu finansowym za okres od 01.01.2023r. do 31.12.2023r. została opisana w punkcie 6.41.

16) Po dniu bilansowym nie wystąpiły, żadne znaczące dla zakładu ubezpieczeń zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym.

17) Dane liczbowe sprawozdania finansowego za 2023r. są porównywalne z danymi liczbowymi sprawozdania finansowego za 2022r.

18) Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wypłaconym lub należnym za rok obrotowy 2023 wynosi:

    - obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego wg PSR(netto) 83,90 tys. zł
    - obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej (netto) 35,72 tys. zł
    - pozostałe usługi 0,0 tys. zł

Gdynia, 2024-04-03

Aleksander Roda
(Prezes Zarządu)

Maciej Korzeniowski
(Członek Zarządu)

Sławomir Koszewski
(Członek Zarządu)

Natalia Guzik
Data i podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data i podpis kierownika jednostki

II. DODATKOWE INFORMACJE

Sprawozdanie finansowe Towarzystwa Ubezpieczeń ZDROWIE SA na dzień 31 grudnia 2023 roku sporządzone jest na podstawie zapisów dokonanych w księgach rachunkowych, prowadzonych zgodnie z nadrzędnymi zasadami rachunkowości wynikającymi z ustawy o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. 2016 poz. 562; zwanym dalej „Rozporządzeniem"), a w zakresie nieuregulowanym ww. rozporządzeniem, zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. 2017 poz. 227; zwanym dalej rozporządzeniem).
Towarzystwo Ubezpieczeń prowadzi księgi rachunkowe na podstawie przyjętych przez kierownika jednostki zasad (polityki) rachunkowości przyjętych Uchwałą Zarządu Towarzystwa w dniu 29.12.2017r.

Przychody ze składek:
Do przychodów z tytułu składek przypisanych brutto zaliczane są:

a) kwoty składek należnych za cały okres odpowiedzialności, niezależnie od jego długości, z tytułu zawartych w okresie sprawozdawczym umów ubezpieczenia, niezależnie od tego, czy kwoty te opłacono; o ile długość okresu odpowiedzialności jest określona;

Składki przypisane brutto obejmują również składki zarachowane w okresie sprawozdawczym z tytułu świadczonej ochrony ubezpieczeniowej, których faktyczne rozliczenie nastąpi w następnych okresach sprawozdawczych.

Składki przypisane brutto wykazane są ze wszystkimi dodatkami i uzupełnieniami za okresy zaległe, po potrąceniu storn.

Koszty administracyjne oraz koszty odszkodowań i świadczeń:

Do kosztów akwizycji zaliczane są bezpośrednie i pośrednie koszty związane z zawieraniem i odnawianiem umów ubezpieczenia. Do bezpośrednich kosztów akwizycji zaliczone zostają między innymi koszty prowizji pośredników ubezpieczeniowych, koszty wynagrodzeń pracowników związanych z zawieraniem umów ubezpieczenia. Do pośrednich kosztów akwizycji zaliczone zostają koszty związane z kosztami reklamy i promocji produktów ubezpieczeniowych i koszty ogólne związane z wystawianiem polis.

Dla zachowania współmierności przychodów i kosztów akwizycji w ciężar kosztów akwizycji naliczone zostają prowizje dotyczące składki przypisanej brutto bieżącego roku, które zostaną poniesione w przyszłości, jednakże podlegają one aktywowaniu i rozliczeniu w czasie, stosownie do zasad tworzenia rezerwy składki.

Koszty administracyjne obejmują koszty działalności ubezpieczeniowej niezaliczone do kosztów akwizycji, związane z inkasem składek, zarządzaniem portfelem umów ubezpieczenia oraz ogólnym zarządzaniem i administrowaniem Towarzystwem Ubezpieczeń.

W pozycji **odszkodowań i świadczeń** okresu sprawozdawczego ujmowane są wszelkie koszty wypłaconych świadczeń za zdarzenia powstałe w okresie sprawozdawczym i w okresach ubiegłych, wraz z poniesionymi bezpośrednimi i pośrednimi kosztami likwidacji oraz zmianą stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia.

Koszty likwidacji świadczeń obejmują bezpośrednie i pośrednie koszty związane z wykonywaniem czynności, które zmierzają do rozpatrzenia i zamknięcia spraw zgłoszonych lub wspierają czynności zmierzające do rozpatrzenia i zamknięcia tych spraw.

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe i pozostałe rezerwy:

Towarzystwo Ubezpieczeń ZDROWIE SA utworzyło rezerwy z zachowaniem zasady ostrożności i ciągłości zgodnie z obowiązującym Regulaminem tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w Towarzystwie Ubezpieczeń ZDROWIE SA, zgodnie z ustawą z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. 2015 poz. 1844), oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U nr 2016, poz. 562). Towarzystwo posiada dokumentację pozwalającą na odtworzenie odpowiednich obliczeń rezerw techniczno – ubezpieczeniowych.

Rezerwa składek tworzona jest indywidualnie dla każdej umowy ubezpieczenia, jako składka przypisana przypadająca na następne okresy sprawozdawcze, proporcjonalnie do okresu, na jaki składka została przypisana. Rezerwa składek przeznaczona jest na pokrycie zobowiązań mogących powstać po końcu okresu sprawozdawczego, a wynikających z umów ubezpieczenia, w których okres ochrony kończy się po dacie bilansowej.

Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, tworzona jest w wysokości odpowiadającej ustalonej lub przewidywanej ostatecznej wartości przyszłych wypłat odszkodowań i świadczeń związanych z zaistniałymi, do dnia, na który ustala się rezerwę, szkodami, powiększonej o koszty likwidacji szkód.

W pozycji „Pozostałe rezerwy" wykazywane są rezerwy na wynikające z przeszłych zdarzeń, pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania, których kwota lub termin zapłaty są

niepewne, ale których kwotę można w wiarygodny sposób oszacować. W tej pozycji ujęte są m.in. rezerwy na niewykorzystane urlopy oraz świadczenia emerytalne.

Poziom niepewności w wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych:

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe są obliczane zgodnie z najlepszymi standardami aktuarialnymi i wypracowanymi w Towarzystwie modelami wyceny. Każdorazowo, przy kalkulacji rezerw, dokonywana jest weryfikacja założeń przyjętych w wycenie, a w przypadku ich zmian jest dokonywana aktualizacja tych założeń.

Źródłem ryzyka niepewności w wycenie rezerw są poszczególne założenia aktuarialne, które dotyczą przyszłości, a które mogą nie w pełni odzwierciedlać charakter i skalę materializacji ryzyka.

Ujawnione w sprawozdaniu finansowym rezerwy techniczno –ubezpieczeniowe oparte są na szacunkach, a to wiąże się z nieodłączną niepewnością.

Metody wyceny aktywów i pasywów w sprawozdaniu finansowym:

Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne wycenia się na dzień bilansowy według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne. Odpisy amortyzacyjne środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych są dokonywane począwszy od miesiąca następującego po miesiącu rozpoczęcia użytkowania, do końca tego miesiąca, w którym nastąpi zrównanie sumy odpisów amortyzacyjnych z ich wartością początkową, lub w którym postawi się je w stan likwidacji, sprzedaż, lub stwierdzi ich niedobór. Okresy dokonywania odpisów amortyzacyjnych odpowiadają przewidywanym okresom użytkowania środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.

Wycena lokat :

Towarzystwo Ubezpieczeń ZDROWIE SA na dzien sprawozdawczy prowadzi ewidencję lokat (w tym lokat terminowych, obligacji skarbowych emitowanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa oraz pożyczek) oraz związanych z nimi przychodów i kosztów w sposób umożliwiający ustalenie wartości poszczególnych rodzajów lokat stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych oraz pozostałych lokat oraz określenie poszczególnych rodzajów przychodów i kosztów działalności związanych z lokatami. Aktywa finansowe są utrzymywane do terminu wymagalności i wyceniane na dzień bilansowy według skorygowanej ceny nabycia oszacowanej za pomocą efektywnej stopy procentowej.

Należności i zobowiązania:

Towarzystwo Ubezpieczeń Zdrowie SA wycenia należności w kwocie wymagającej zapłaty przez kontrahenta z zachowaniem zasady ostrożności, a zobowiązania w kwocie wymagającej zapłaty przez Towarzystwo.

I BILANS ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ

1.1 AKTYWA ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ

Nazwa zakładu ubezpieczeń: Towarzystwo Ubezpieczeń Zdrowie SA

Sprawozdanie sporządzone na dzień: 31-12-2023

I. Bilans zakładu ubezpieczeń

Aktywa zakładu ubezpieczeń

Wyszczególnienie	Stan na 2022-12-31	Stan na 2023-12-31
A	B	C
A. Wartości niematerialne i prawne	**216 976,91**	**57 196,08**
1. Wartość firmy	**0,00**	**0,00**
2. Inne wartości niematerialne i prawne i zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	**216 976,91**	**57 196,08**
B. Lokaty	**75 349 705,49**	**79 856 145,64**
I. Nieruchomości	**0,00**	**0,00**
1. Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntu	**0,00**	**0,00**
2. Budynki, budowle oraz spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu	**0,00**	**0,00**
3. Inwestycje budowlane i zaliczki na poczet tych inwestycji	**0,00**	**0,00**
II. Lokaty w jednostkach podporządkowanych	**0,00**	**0,00**
1. Udziały lub akcje w jednostkach podporządkowanych	**0,00**	**0,00**
2. Pożyczki udzielone jednostkom podporządkowanym oraz dłużne papiery wartościowe emitowane przez te jednostki	**0,00**	**0,00**
3. Pozostałe lokaty	**0,00**	**0,00**
III. Inne lokaty finansowe	**75 349 705,49**	**79 856 145,64**
1. Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	**0,00**	**0,00**
2. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	54 981 869,45	62 052 252,19
3. Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	0,00	0,00
4. Pożyczki zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00
5. Pozostałe pożyczki	5 245 119,97	5 136 733,59
6. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	15 122 716,07	12 667 159,86
7. Pozostałe lokaty	0,00	0,00
IV. Należności depozytowe od cedentów	0,00	0,00
C. Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający	**0,00**	**0,00**
D. Należności	**75 809 601,32**	**105 954 483,53**
I. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	**75 560 695,81**	**105 146 410,60**
1. Należności od ubezpieczających	**75 560 438,70**	**105 146 410,60**
1.1. od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
1.2. od pozostałych jednostek	75 560 438,70	105 146 410,60

Wyszczególnienie	Stan na 2022-12-31	Stan na 2023-12-31
2. Należności od pośredników ubezpieczeniowych	0,00	0,00
2.1. od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2.2. od pozostałych jednostek	0,00	0,00
3. Inne należności	0,00	0,00
3.1. od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
3.2. od pozostałych jednostek	0,00	0,00
II. Należności z tytułu reasekuracji	0,00	0,00
1. od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2. od pozostałych jednostek	0,00	0,00
III. Inne należności	249 162,62	808 072,93
1.Należności od budżetu	934,96	0,00
2. Pozostałe należności	248 227,66	808 072,93
2.1. od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2.2. od pozostałych jednostek	248 227,66	808 072,93
E. Inne składniki aktywów	**6 722 896,25**	**8 429 412,59**
I. Rzeczowe składniki aktywów	715 211,97	1 380 339,90
II. Środki pieniężne	5 392 468,00	7 049 072,69
III. Pozostałe składniki aktywów	0,00	0,00
F. Rozliczenia międzyokresowe	**6 558 203,21**	**8 412 576,67**
I. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	575 394,00	626 620,00
II. Aktywowane koszty akwizycji	5 880 074,09	7 709 545,84
III. Zarachowane odsetki i czynsze	0,00	0,00
IV. Inne rozliczenia międzyokresowe	102 735,12	76 410,83
G. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
H. Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	**164 042 166,90**	**202 709 814,51**

1.2 PASYWA ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ

Nazwa zakładu ubezpieczeń: Towarzystwo Ubezpieczeń Zdrowie SA

Sprawozdanie sporządzone na dzień: 31-12-2023

I. Bilans zakładu ubezpieczeń

Pasywa zakładu ubezpieczeń

Wyszczególnienie	Stan na 2022-12-31	Stan na 2023-12-31
A	B	C
A. Kapitał własny	**49 267 616,21**	**57 071 115,13**
I. Kapitał podstawowy	21 950 000,00	21 950 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy	15 627 156,74	27 317 616,21
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały rezerwowe	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto	11 690 459,47	7 803 498,92
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
C. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe	**104 385 687,77**	**133 176 737,75**
I. Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego	75 405 307,85	104 535 066,30
II. Rezerwa ubezpieczeń na życie	0,00	0,00
III. Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	28 980 379,92	28 641 671,45
IV. Rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych	0,00	0,00
V. Rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	0,00	0,00
VI. Rezerwy na zwrot składek dla członków	0,00	0,00
VII. Pozostałe rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe określone w statucie	0,00	0,00
VIII. Rezerwa ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający	0,00	0,00
D. Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych (wielkość ujemna)	**0,00**	**0,00**
I. Udział reasekuratorów w rezerwie składek i w rezerwie na pokrycie ryzyka niewygasłego	0,00	0,00
II. Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie	0,00	0,00
III. Udział reasekuratorów w rezerwie na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	0,00	0,00
IV. Udział reasekuratorów w rezerwie na premie i rabaty dla ubezpieczonych	0,00	0,00
V. Udział reasekuratorów w pozostałych rezerwach określonych w statucie	0,00	0,00
VI. Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający	0,00	0,00
E. Oszacowane regresy i odzyski (wielkość ujemna)	**0,00**	**0,00**
I. Oszacowane regresy i odzyski brutto	0,00	0,00
II. Udział reasekuratorów w oszacowanych regresach i odzyskach	0,00	0,00
F. Pozostałe rezerwy	**2 311 744,87**	**2 510 422,47**

Wyszczególnienie	Stan na 2022-12-31	Stan na 2023-12-31
I. Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników	2 134 454,88	2 250 119,42
II. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	105 062,00	168 816,00
III. Inne rezerwy	72 227,99	91 487,05
G. Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów	**0,00**	**0,00**
H. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne	**1 779 119,85**	**1 789 277,98**
I. Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	795 662,00	857 842,30
1. Zobowiązania wobec ubezpieczających	529 672,90	521 943,80
1.1 wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
1.2. wobec pozostałych jednostek	529 672,90	521 943,80
2. Zobowiązania wobec pośredników ubezpieczeniowych	203 734,80	295 662,39
2.1. wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2.2. wobec pozostałych jednostek	203 734,80	295 662,39
3. Inne zobowiązania z tytułu ubezpieczeń	62 254,30	40 236,11
3.1. wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
3.2. wobec pozostałych jednostek	62 254,30	40 236,11
II. Zobowiązania z tytułu reasekuracji	0,00	0,00
1. wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2. wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
III. Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek	0,00	0,00
1. zobowiązania zamienne na akcje zakładu ubezpieczeń	0,00	0,00
2. pozostałe	0,00	0,00
IV. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	0,00	0,00
V. Inne zobowiązania	983 457,85	931 435,68
1. Zobowiązania wobec budżetu	723 447,03	507 460,25
2. Pozostałe zobowiązania	260 010,82	423 975,43
2.1. wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
2.2. wobec pozostałych jednostek	260 010,82	423 975,43
VI. Fundusze specjalne	0,00	0,00
I. Rozliczenia międzyokresowe	**6 297 998,20**	**8 162 261,18**
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	6 297 998,20	8 162 261,18
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3. Przychody przyszłych okresów	0,00	0,00
PASYWA RAZEM	**164 042 166,90**	**202 709 814,51**

2 TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH

Nazwa zakładu ubezpieczeń: Towarzystwo Ubezpieczeń Zdrowie SA

Sprawozdanie sporządzone na dzień: 31-12-2023

III. Techniczny rachunek ubezpieczeń

3.1 | Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych

Wyszczególnienie	Za okres od 01-01-2022 do 31-12-2022	Za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023
A	B	C
I. Składki	**101 246 651,81**	**133 384 958,25**
1. Składki przypisane brutto	116 548 498,98	162 514 716,70
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	0,00	0,00
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	15 301 847,17	29 129 758,45
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	0,00	0,00
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	**0,00**	**0,00**
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	**45 240,29**	**33 085,09**
IV. Odszkodowania i świadczenia	**69 792 881,39**	**104 181 768,90**
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	61 214 135,83	104 520 477,37
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	61 214 135,83	104 520 477,37
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	0,00	0,00
2. Zmiana stanu rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	8 578 745,56	-338 708,47
2.1. Zmiana stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	8 578 745,56	-338 708,47
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	0,00	0,00
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	**0,00**	**0,00**
1. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych brutto	0,00	0,00
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych	0,00	0,00
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw na premie i rabaty	**0,00**	**0,00**
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	**19 930 358,54**	**24 110 165,80**
1. Koszty akwizycji	14 332 207,22	19 326 013,92
2. Koszty administracyjne	5 598 151,32	4 784 151,88
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	0,00	0,00
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	**255 200,93**	**395 610,63**
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	**0,00**	**0,00**
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	**11 313 451,24**	**4 730 498,01**

3 OGÓLNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Nazwa zakładu ubezpieczeń: Towarzystwo Ubezpieczeń Zdrowie SA
Sprawozdanie sporządzone na dzień: 31-12-2023
II. Ogólny rachunek zysków i strat

Ogólny rachunek zysków i strat

Wyszczególnienie	Za okres od 01-01-2022 do 31-12-2022	Za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023
A	B	C
I. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych lub wynik techniczny ubezpieczeń na życie	**11 313 451,24**	**4 730 498,01**
II. Przychody z lokat	**1 422 052,93**	**2 777 739,07**
1. Przychody z lokat w nieruchomości	0,00	0,00
2. Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych	0,00	0,00
2.1. z udziałów i akcji	0,00	0,00
2.2. z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
2.3. z pozostałych lokat	0,00	0,00
3. Przychody z innych lokat finansowych	1 422 052,93	2 777 739,07
3.1. z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00
3.2. z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 155 581,09	1 676 988,10
3.3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych	266 471,84	1 100 750,97
3.4. z pozostałych lokat	0,00	0,00
4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat	0,00	0,00
5. Wynik dodatni z realizacji lokat	0,00	0,00
III. Nie zrealizowane zyski z lokat	**0,00**	**0,00**
IV. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z technicznego rachunku ubezpieczeń na życie	**0,00**	**0,00**
V. Koszty działalności lokacyjnej	**20 003,42**	**5 756,10**
1. Koszty utrzymania nieruchomości	0,00	0,00
2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej	20 003,42	5 756,10
3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat	0,00	0,00
4. Wynik ujemny z realizacji lokat	0,00	0,00
VI. Nie zrealizowane straty na lokatach	**0,00**	**0,00**
VII. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione do technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych	**0,00**	**0,00**
VIII. Pozostałe przychody operacyjne	**1 869 663,33**	**2 315 466,80**
1. Umorzenie zobowiązań wobec wspólników	**0,00**	**0,00**
2. Inne pozostałe przychody operacyjne	**1 869 663,33**	**2 315 466,80**
IX. Pozostałe koszty operacyjne	**71 116,61**	**111 489,86**
X. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	**14 514 047,47**	**9 706 457,92**
XI. Zyski nadzwyczajne	**0,00**	**0,00**
XII. Straty nadzwyczajne	**0,00**	**0,00**
XIII. Zysk (strata) brutto	**14 514 047,47**	**9 706 457,92**
XIV. Podatek dochodowy	**2 823 588,00**	**1 902 959,00**
XV. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	**0,00**	**0,00**
XVI. Zysk (strata) netto	**11 690 459,47**	**7 803 498,92**

4 ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Nazwa zakładu ubezpieczeń: Towarzystwo Ubezpieczeń Zdrowie SA
Sprawozdanie sporządzone na dzień: 31-12-2023

Zestawienie zmian w kapitale własnym

	Wyszczególnienie	Za okres od 01-01-2022 do 31-12-2022	Za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023
	A	B	C
I.	**Kapitał własny na początek okresu (BO)**	37 577 156,74	49 267 616,21
	- Korekty błędów	0,00	0,00
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	37 577 156,74	49 267 616,21
1.	**Kapitał podstawowy na początek okresu**	21 950 000,00	21 950 000,00
1.1	Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	emisji akcji	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
1.2.	Kapitał podstawowy na koniec okresu	21 950 000,00	21 950 000,00
2.	**Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu**	0,00	0,00
2.1.	Zmiany należnych wpłat na kapitał podstawowy	0,00	0,00
a)	Zwiększenie	0,00	0,00
b)	Zmniejszenie	0,00	0,00
2.2.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu	0,00	0,00
3.	**Akcje własne na początek okresu**	0,00	0,00
3.1.	Zmiany akcji własnych	0,00	0,00
a)	Zwiększenie	0,00	0,00
b)	Zmniejszenie	0,00	0,00
3.2.	Akcje własne na koniec okresu	0,00	0,00
4.	**Kapitał zapasowy na początek okresu**	5 396 945,38	15 627 156,74
4.1	Zmiany kapitału zapasowego	10 230 211,36	11 690 459,47
a)	zwiększenie (z tytułu)	10 230 211,36	11 690 459,47
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	10 230 211,36	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	11 690 459,47
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
4.2.	Kapitał zapasowy na koniec okresu	15 627 156,74	27 317 616,21
5.	**Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu**	0,00	0,00
5.1.	Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia środków trwałych	0,00	0,00
5.2.	Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
6.	**Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu**	0,00	0,00
6.1.	Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	0,00	0,00
a)	zwiększenie (umorzenie pożyczki przez akcjonariusza)	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
6.2.	Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
7.	**Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu**	10 230 211,36	11 690 459,47
7.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	10 230 211,36	11 690 459,47
	- Korekty błędów	0,00	0,00

	Wyszczególnienie	Za okres od 01-01-2022 do 31-12-2022	Za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023
7.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	10 230 211,36	11 690 459,47
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	10 230 211,36	11 690 459,47
	- podział zysku z lat ubiegłych	10 230 211,36	11 690 459,47
7.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	- Korekty błędów	0,00	0,00
7.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podział zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
7.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	10 230 211,36	11 690 459,47
8.	**Wynik netto**	11 690 459,47	7 803 498,92
a)	zysk netto	11 690 459,47	7 803 498,92
b)	strata netto		
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	49 267 616,21	57 071 115,13
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	49 267 616,21	57 071 115,13

5 RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda bezpośrednia)

Nazwa zakładu ubezpieczeń: Towarzystwo Ubezpieczeń Zdrowie SA
Sprawozdanie sporządzone na dzień: 31-12-2023

Rachunek przepływów pieniężnych

Wyszczególnienie	Za okres od 01-01-2022 do 31-12-2022	Za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023
A	B	C
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	**18 951 200,64**	**3 382 675,47**
I. Wpływy	**103 155 637,47**	**134 963 818,67**
1. Wpływy z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej	**100 795 771,45**	**132 628 642,15**
1.1. Wpływy z tytułu składek brutto	100 795 771,45	132 628 642,15
1.2. Wpływy z tytułu regresów, odzysków i zwrotów odszkodowań	0,00	0,00
1.3. Pozostałe wpływy z działalności bezpośredniej	0,00	0,00
2. Wpływy z reasekuracji biernej	0,00	0,00
2.1. Wpłaty reasekuratorów z tytułu udziału w odszkodowaniach	0,00	0,00
2.2. Wpływy z tytułu prowizji reasekuracyjnych i udziałów w zyskach reasekuratorów	0,00	0,00
2.3. Pozostałe wpływy z reasekuracji biernej	0,00	0,00
3. Wpływy z pozostałej działalności operacyjnej	**2 359 866,02**	**2 335 176,52**
3.1. Wpływy z tytułu czynności komisarza awaryjnego	2 133 140,33	2 090 492,27
3.2. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty	190 463,70	220 750,00
3.3. Pozostałe wpływy	36 261,99	23 934,25
II. Wydatki	**84 204 436,83**	**131 581 143,20**
1. Wydatki z tytułu działalności bezpośredniej i reasekuracji czynnej	**80 302 612,66**	**127 785 534,90**
1.1. Zwroty składek brutto	165 550,85	99 072,65
1.2. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	57 841 040,68	102 217 742,37
1.3. Wydatki z tytułu akwizycji	13 616 562,03	18 472 926,57
1.4. Wydatki o charakterze administracyjnym	5 256 883,15	4 601 243,35
1.5. Wydatki z tytułu likwidacji szkód i windykacji regresów	3 422 575,95	2 394 549,96
1.6. Wypłacone prowizje i udziały w zyskach z tytułu reasekuracji czynnej	0,00	0,00
1.7. Pozostałe wydatki z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej	0,00	0,00
2. Wydatki z tytułu reasekuracji biernej	**0,00**	**0,00**
2.1. Składki zapłacone z tytułu reasekuracji biernej	0,00	0,00
2.2. Pozostałe wydatki z tytułu reasekuracji biernej	0,00	0,00
3. Wydatki z pozostałej działalności operacyjnej	**3 901 824,17**	**3 795 608,30**
3.1. Wydatki z tytułu czynności komisarza awaryjnego	29 475,60	43 543,00
3.2. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty	239 284,16	1 103 283,77
3.3. Pozostałe wydatki operacyjne	3 633 064,41	2 648 781,53
B. Przepływy z działalności lokacyjnej	**-14 558 275,12**	**-1 834 457,16**
I. Wpływy	**21 255 205,14**	**24 951 886,06**
1. Zbycie nieruchomości	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Za okres od 01-01-2022 do 31-12-2022	Za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023
2. Zbycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych	0,00	0,00
3. Zbycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00
4. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz spłata pożyczek udzielonych tym jednostkom	0,00	0,00
5. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki	2 090 000,00	2 280 000,00
6. Likwidacja lokat terminowych w instytucjach kredytowych	18 000 000,00	20 000 000,00
7. Realizacja pozostałych lokat	0,00	0,00
8. Wpływy z nieruchomości	0,00	0,00
9. Odsetki otrzymane	1 165 205,14	2 671 886,06
10. Dywidendy otrzymane	0,00	0,00
11. Pozostałe wpływy z lokat	0,00	0,00
II. Wydatki	**35 813 480,26**	**26 786 343,22**
1. Nabycie nieruchomości	0,00	0,00
2. Nabycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych	0,00	0,00
3. Nabycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00
4. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz udzielenie pożyczek tym jednostkom	0,00	0,00
5. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki	6 793 476,84	9 280 587,12
6. Nabycie lokat terminowych w instytucjach kredytowych	29 000 000,00	17 500 000,00
7. Nabycie pozostałych lokat	0,00	0,00
8. Wydatki na utrzymanie nieruchomości	0,00	0,00
9. Pozostałe wydatki na lokaty	20 003,42	5 756,10
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	**-5 000 000,00**	**108 386,38**
I. Wpływy	**0,00**	**108 386,38**
1. Wpływy netto z emisji akcji oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty, pożyczki oraz emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
3. Pozostałe wpływy finansowe	0,00	108 386,38
II. Wydatki	**5 000 000,00**	**0,00**
1. Dywidendy	0,00	0,00
2. Inne niż wypłata dywidend wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
3. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
4. Spłata kredytów, pożyczek oraz wykup własnych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
5. Odsetki od kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Pozostałe wydatki finansowe	5 000 000,00	0,00
D. Przepływy pieniężne netto razem	**-607 074,48**	**1 656 604,69**
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	**-607 074,48**	**1 656 604,69**
1. w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	**5 999 542,48**	**5 392 468,00**
G. Środki pieniężne na koniec okresu	**5 392 468,00**	**7 049 072,69**
1. w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

6 DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

6.1 Podział lokat będących aktywami finansowymi na dzień 31-12-2022 r.

Tytuł	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki krótkoterminowe	Dłużne papiery wartościowe	Pozostałe papiery wartościowe	Pozostałe składniki krótkoterminowych aktywów finansowych	Razem
A. JEDNOSTKI POWIĄZANE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1) przeznaczone do obrotu						0,00
2) pożyczki udzielone, należności własne	0,00	5 245 119,97	0,00	0,00	0,00	5 245 119,97
3) utrzymywane do terminu wymagalności						0,00
4) dostępne do sprzedaży						0,00
B. POZOSTAŁE JEDNOSTKI	0,00	0,00	54 981 869,45	0,00	15 122 716,07	70 104 585,52
1) przeznaczone do obrotu						0,00
2) pożyczki udzielone, należności własne						0,00
3) utrzymywane do terminu wymagalności	0,00	0,00	54 981 869,45	0,00	15 122 716,07	70 104 585,52
4) dostępne do sprzedaży						0,00
C. OGÓŁEM WARTOŚĆ AKTYWÓW FINANSOWYCH	0,00	5 245 119,97	54 981 869,45	0,00	15 122 716,07	75 349 705,49
1) przeznaczone do obrotu						0,00
2) pożyczki udzielone, należności własne	0,00	5 245 119,97	0,00	0,00	0,00	5 245 119,97
3) utrzymywane do terminu wymagalności	0,00	0,00	54 981 869,45	0,00	15 122 716,07	70 104 585,52
4) dostępne do sprzedaży						0,00

Podział lokat będących aktywami finansowymi na dzień 31-12-2023 r.

Tytuł	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki krótkoterminowe	Dłużne papiery wartościowe	Pozostałe papiery wartościowe	Pozostałe składniki krótkoterminowych aktywów finansowych	Razem
A. JEDNOSTKI POWIĄZANE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1) przeznaczone do obrotu						0,00
2) pożyczki udzielone, należności własne	0,00	5 136 733,59	0,00	0,00	0,00	5 136 733,59
3) utrzymywane do terminu wymagalności						0,00
4) dostępne do sprzedaży						0,00
B. POZOSTAŁE JEDNOSTKI	0,00	0,00	62 052 252,19	0,00	12 667 159,86	74 719 412,05
1) przeznaczone do obrotu						0,00
2) pożyczki udzielone, należności własne						0,00
3) utrzymywane do terminu wymagalności	0,00	0,00	62 052 252,19	0,00	12 667 159,86	74 719 412,05
4) dostępne do sprzedaży						0,00
C. OGÓŁEM WARTOŚĆ AKTYWÓW FINANSOWYCH	0,00	5 136 733,59	62 052 252,19	0,00	12 667 159,86	79 856 145,64
1) przeznaczone do obrotu						0,00
2) pożyczki udzielone, należności własne	0,00	5 136 733,59	0,00	0,00	0,00	5 136 733,59
3) utrzymywane do terminu wymagalności	0,00	0,00	62 052 252,19	0,00	12 667 159,86	74 719 412,05
4) dostępne do sprzedaży						0,00

6.2 Cena nabycia (koszt wytworzenia) / wartość godziwa / wartość zdyskontowana lokat w pozostałych jednostkach w okresie od 01-01-2022 do 31-12-2022

Tytuł	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki krótkoterminowe	Dłużne papiery wartościowe	Pozostałe papiery wartościowe	Pozostałe składniki krótkoterminowych aktywów finansowych	Razem
1. **Wartość brutto lokat na początek roku obrotowego**	0,00	203 695,14	50 184 436,52	0,00	4 001 249,20	54 389 380,86
a dla lokat wykazywanych w wartości godziwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) wartość godziwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) wartość w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b dla lokat wykazywanych w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) wartość godziwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) wartość w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c dla lokat wykazywanych w wartości zdyskontowanej	0,00	203 695,14	50 184 436,52	0,00	4 001 249,20	54 389 380,86
a) wartość godziwa	0,00	206 262,35	46 129 708,48	0,00	4 001 249,20	50 337 220,03
b) wartość w cenie nabycia (na dzień wprowadzenia do ksiąg)	0,00	200 000,00	50 294 707,31	0,00	4 000 000,00	54 494 707,31
- w tym cena kuponu odsetkowego zrealizowanego do dnia bilansowego	0,00	3 695,14	303 884,10	0,00	0,00	307 579,24
c) wartość zdyskontowana	0,00	203 695,14	50 184 436,52	0,00	4 001 249,20	54 389 380,86
2 **Wartość brutto lokat na koniec roku obrotowego**	0,00	5 245 119,97	54 981 869,45	0,00	15 122 716,07	75 349 705,49
a dla lokat wykazywanych w wartości godziwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) wartość godziwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) wartość w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Tytuł	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki krótkoterminowe	Dłużne papiery wartościowe	Pozostałe papiery wartościowe	Pozostałe składniki krótkoterminowych aktywów finansowych	Razem
b dla lokat wykazywanych w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) wartość godziwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) wartość w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c dla lokat wykazywanych w wartości zdyskontowanej	0,00	5 245 119,97	54 981 869,45	0,00	15 122 716,07	75 349 705,49
a) wartość godziwa	0,00	5 255 100,11	47 546 704,98	0,00	15 122 716,07	67 924 521,16
b) wartość w cenie nabycia (na dzień wprowadzenia do ksiąg)	0,00	5 200 000,00	54 804 586,07	0,00	15 000 000,00	75 004 586,07
- w tym cena kuponu odsetkowego zrealizowanego do dnia bilansowego	0,00	9 980,14	1 397 020,51	0,00	0,00	1 407 000,65
c) wartość zdyskontowana	0,00	5 245 119,97	54 981 869,45	0,00	15 122 716,07	75 349 705,49
3. Wartość odpisów aktualizujących lokaty na początek roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zmniejszenia odpisów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zwiększenia odpisów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Wartość odpisów aktualizujących lokaty na koniec roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Wartość netto lokat na początek roku obrotowego	0,00	203 695,14	50 184 436,52	0,00	4 001 249,20	54 389 380,86
6. Wartość netto lokat na koniec roku obrotowego	0,00	5 245 119,97	54 981 869,45	0,00	15 122 716,07	75 349 705,49

Cena nabycia (koszt wytworzenia) / wartość godziwa / wartość zdyskontowana lokat w pozostałych jednostkach w okresie od 01-01-2023 do 31-12-2023

Tytuł	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki krótkoterminowe	Dłużne papiery wartościowe	Pozostałe papiery wartościowe	Pozostałe składniki krótkoterminowych aktywów finansowych	Razem
1. **Wartość brutto lokat na początek roku obrotowego**	0,00	5 245 119,97	54 981 869,45	0,00	15 122 716,07	75 349 705,49
a dla lokat wykazywanych w wartości godziwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) wartość godziwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) wartość w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b dla lokat wykazywanych w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) wartość godziwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) wartość w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c dla lokat wykazywanych w wartości zdyskontowanej	0,00	5 245 119,97	54 981 869,45	0,00	15 122 716,07	75 349 705,49
a) wartość godziwa	0,00	5 255 100,11	47 546 704,98	0,00	15 122 716,07	67 924 521,16
b) wartość w cenie nabycia (na dzień wprowadzenia do ksiąg)	0,00	5 200 000,00	54 804 586,07	0,00	15 000 000,00	75 004 586,07
- w tym cena kuponu odsetkowego zrealizowanego do dnia bilansowego	0,00	9 980,14	1 397 020,51	0,00	0,00	1 407 000,65
c) wartość zdyskontowana	0,00	5 245 119,97	54 981 869,45	0,00	15 122 716,07	75 349 705,49
2 **Wartość brutto lokat na koniec roku obrotowego**	0,00	5 136 733,59	62 052 252,19	0,00	12 667 159,86	79 856 145,64
a dla lokat wykazywanych w wartości godziwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) wartość godziwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) wartość w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b dla lokat wykazywanych w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Tytuł	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki krótkoterminowe	Dłużne papiery wartościowe	Pozostałe papiery wartościowe	Pozostałe składniki krótkoterminowych aktywów finansowych	Razem
a) wartość godziwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) wartość w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c dla lokat wykazywanych w wartości zdyskontowanej	0,00	5 136 733,59	62 052 252,19	0,00	12 667 159,86	79 856 145,64
a) wartość godziwa	0,00	5 181 951,10	57 601 790,35	0,00	12 659 488,59	75 315 664,33
b) wartość w cenie nabycia (na dzień wprowadzenia do ksiąg)	0,00	5 100 000,00	61 644 492,27	0,00	12 500 000,00	79 244 492,27
- w tym cena kuponu odsetkowego zrealizowanego do dnia bilansowego	0,00	438 919,59	2 372 714,54	0,00	0,00	2 811 634,13
c) wartość zdyskontowana	0,00	5 136 733,59	62 052 252,19	0,00	12 667 159,86	79 856 145,64
3. Wartość odpisów aktualizujących lokaty na początek roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zmniejszenia odpisów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zwiększenia odpisów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Wartość odpisów aktualizujących lokaty na koniec roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Wartość netto lokat na początek roku obrotowego	0,00	5 245 119,97	54 981 869,45	0,00	15 122 716,07	75 349 705,49
6. Wartość netto lokat na koniec roku obrotowego	0,00	5 136 733,59	62 052 252,19	0,00	12 667 159,86	79 856 145,64

6.3 Podział lokat wg umiejscowienia w okresie od 01-01-2022r do 31-12-2022r

Tytuł	Papiery wartościowe dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym	Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością nienotowane na giełdzie oraz nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym	Papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	Lokaty emitowane lub gwarantowane przez jednostki samorządu terytorialnego	Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	Pozostałe składniki lokat	Razem
1. Wartość brutto lokat na początek roku obrotowego stan na 31.12.2021	0,00	0,00	50 184 436,52	0,00	4 001 249,20	203 695,14	54 389 380,86
2. lokaty krajowe	0,00	0,00	50 184 436,52		4 001 249,20	203 695,14	54 389 380,86
3. lokaty zagraniczne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) w tym lokaty UE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Wartość brutto lokat na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2022	0,00	0,00	54 981 869,45	0,00	15 122 716,07	5 245 119,97	75 349 705,49
5. lokaty krajowe	0,00	0,00	54 981 869,45		15 122 716,07	5 245 119,97	75 349 705,49
6. lokaty zagraniczne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) w tym lokaty UE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Podział lokat wg umiejscowienia w okresie od 01-01-2023r do 31-12-2023r

Tytuł	Papiery wartościowe dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym	Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością nienotowane na giełdzie oraz nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym	Papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	Lokaty emitowane lub gwarantowane przez jednostki samorządu terytorialnego	Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	Pozostałe składniki lokat	Razem
1. Wartość brutto lokat na początek roku obrotowego stan na 31.12.2022	0,00	0,00	54 981 869,45	0,00	15 122 716,07	5 245 119,97	75 349 705,49
2. lokaty krajowe	0,00	0,00	54 981 869,45	0,00	15 122 716,07	5 245 119,97	75 349 705,49
3. lokaty zagraniczne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) w tym lokaty UE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Wartość brutto lokat na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2023	0,00	0,00	62 052 252,19	0,00	12 667 159,86	5 136 733,59	79 856 145,64
5. lokaty krajowe	0,00	0,00	62 052 252,19	0,00	12 667 159,86	5 136 733,59	79 856 145,64
6. lokaty zagraniczne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) w tym lokaty UE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wszystkie lokaty: w tym depozyty bankowe, udzielone pożyczki oraz papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa spółka kwalifikuje do aktywów utrzymywanych odpowiednio do terminu wymagalności, terminu wykupu.

6.4 Lokaty w walutach obcych

Nie wystąpiły zarówno w roku 2022 jak i w roku 2023

6.5 Pożyczki niezabezpieczone polisami ubezpieczeniowymi

W 2021r. Towarzystwo udzieliło pożyczki jedynemu akcjonariuszowi – Pomerania Investment SA.
W roku 2022 jednostka udzieliła pożyczki spółce z Grupy – Unimedi Sp. z o.o. w wysokości 5.000.000,00 złotych. Pożyczka została udzielona na warunkach rynkowych z przeznaczeniem na dostosowanie funkcjonalności systemu informatycznego spółki do indywidualnych wymagań i potrzeb Towarzystwa. W roku 2023 Pomerania Investment SA. spłaciła pierwszą udzieloną pożyczkę na 100.000,00 złotych.

6.6 Wyszczególnienie lokat ujętych w pozycji "pozostałe lokaty"

Nie wystąpiły w roku 2022 ani w roku 2023

6.7 Informacje o obciążeniu lokat ryzykiem zmiany stopy procentowej

Ryzyko zmiany stopy procentowej, czyli ryzyko, że wartość godziwa instrumentu finansowego lub przyszłe przepływy środków pieniężnych z nim związane będą ulegać wahaniom ze względu na zmiany rynkowych stóp procentowych.

Ze względu na fakt, że posiadane lokaty jednostka zamierza utrzymywać do terminu wymagalności, wyceniane są one według skorygowanej ceny nabycia. Stosowana przez Towarzystwo metoda wyceny lokat (dotyczy obligacji Skarbu Państwa o stałym oprocentowaniu i depozytów bankowych o stałym oprocentowaniu) nie jest wrażliwa na zmiany stóp procentowych. Dlatego też wahania stóp procentowych nie wpływają na wartość wyceny bilansowej posiadanych aktywów finansowych. Jednostka w 2023 r. lokowała środki pieniężne w depozyty bankowe o stałym oprocentowaniu w instytucjach kredytowych oraz w dłużne papiery wartościowe (głównie o stałym oprocentowaniu), których emitentem i/lub gwarantem jest Skarb Państwa. Przyszłe przepływy środków pieniężnych związane z posiadanymi aktywami finansowymi nie są uzależnione od zmiany stopy procentowej.

W 2022 roku spółka nabyła kilka transz obligacji Skarbu Państwa o zmiennym oprocentowaniu w oparciu o WIBOR 6M oraz udzieliła pożyczki o zmiennym oprocentowaniu w oparciu WIBOR 1M spółce z grupy. Z tytułu obu aktów przyszłe przepływy pieniężne związane z posiadanymi aktywami finansowymi są uzależnione od zmiany stóp procentowych.

Spółka prowadzi politykę aktywnego zarządzania dłużnymi papierami wartościowymi (stanowiącymi na koniec roku ponad 83% portfela lokat) między innymi poprzez analizę zmian stóp procentowych oraz dywersyfikację portfela z punktu widzenia terminu wykupu nabywanych obligacji.

6.8 Informacje o obciążeniu lokat ryzykiem kredytowym

Ryzyko kredytowe w działalności ubezpieczeniowej Towarzystwo jest istotnie zminimalizowane. Towarzystwo prowadzi politykę bezpiecznego lokowania wszystkich posiadanych środków. Oznacza to, że środki inwestowane są jedynie w lokaty terminowe w bankach, oraz obligacje Skarbu Państwa i gwarantowane przez Skarb Państwa, od 2022 roku w niewielkim stopniu w pożyczki udzielone spółkom z Grupy Kapitałowej (poniżej 10% udziału w portfelu lokat)

W działalności lokacyjnej Towarzystwa dokonywana jest ocena ryzyka kredytowego oparta na:

- ocenach ratingowych przyznawanych przez agencje ratingowe,
- ocenie sytuacji finansowej banku, opartej na publikowanych wskaźnikach wypłacalności.

Strukturę czasową posiadanych lokat dostosowano do planowanych przepływów pieniężnych w celu zminimalizowania ryzyka płynności.

Z punktu widzenia spłaty obecnych i przyszłych należności z tytułu zawartych dotychczas umów ubezpieczenia, Towarzystwo z uwagi na zapisy w ogólnych warunkach ubezpieczenia tj. ustalenie standardowego harmonogramu płatności składek na 5 dni przed rozpoczęciem okresu ochrony dla klientów indywidualnych i grupowych, w znacznej mierze ogranicza ryzyko niewykonania zobowiązania przez Ubezpieczających oraz zagrożenie płynności Towarzystwa.

6.9 Informacja na temat depozytów u cedentów

Nie wystąpiły w roku 2022 ani w roku 2023

6.10 Informacje na temat zobowiązań z tytułu depozytów reasekuratorów

Nie wystąpiły w roku 2022 ani w roku 2023

6.11 Zobowiązania podporządkowane

Nie wystąpiły w roku 2022 ani w roku 2023

6.12 Należności i zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej

Nie wystąpiły w roku 2022 ani w roku 2023

6.13 Należności i zobowiązania z tytułu reasekuracji czynnej

Nie wystąpiły w roku 2022 ani w roku 2023

6.14 Stan należności i odpisów aktualizujących od jednostek powiązanych w okresie od 01-01-2022r do 31-12-2022r

	Tytuł	Z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich			Z tytułu reasekuracji	Dochodzone na drodze sądowej	Pozostałe	Razem
		Od ubezpieczających	Od pośredników ubezpieczeniowych	Inne należności				
1.	Wartość brutto należności na początek roku obrotowego stan na 31.12.2021	702 205,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	702 205,00
2.	Wartość brutto należności na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2022	363 932,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 500,00	371 432,00
3.	Wartość odpisów aktualizujących należności na początek roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Wartość odpisów aktualizujących należności na koniec roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Wartość netto należności na początek roku obrotowego stan na 31.12.2021	702 205,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	702 205,00
6.	Wartość netto należności na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2022	363 932,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 500,00	371 432,00

Stan należności i odpisów aktualizujących od jednostek powiązanych w okresie od 01-01-2023r do 31-12-2023r

Tytuł	Z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich			Z tytułu reasekuracji	Dochodzone na drodze sądowej	Pozostałe	Razem
	Od ubezpieczających	Od pośredników ubezpieczeniowych	Inne należności				
1. Wartość brutto należności na początek roku obrotowego stan na 31.12.2022	363 932,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 500,00	371 432,00
2. Wartość brutto należności na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2023	343 980,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	343 980,00
3. Wartość odpisów aktualizujących należności na początek roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Wartość odpisów aktualizujących należności na koniec roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Wartość netto należności na początek roku obrotowego stan na 31.12.2022	363 932,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 500,00	371 432,00
6. Wartość netto należności na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2023	343 980,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	343 980,00

6.15 Stan należności i odpisów aktualizujących od pozostałych jednostek w okresie od 01-01-2022r do 31-12-2022r

Tytuł	Z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich			Z tytułu reasekuracji	Dochodzone na drodze sądowej	Pozostałe		Razem
	Od ubezpieczających	Od pośredników ubezpieczeniowych	Inne należności			Kaucje wpłacone	Inne	
1. Wartość brutto należności na początek roku obrotowego stan na 31.12.2021	59 242 604,22	0,00	0,00	0,00	0,00	83 424,77	293 360,07	59 619 389,06
2. Wartość brutto należności na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2022	75 229 344,70	0,00	0,00	0,00	0,00	59 493,76	181 233,90	75 470 072,36
3. Wartość odpisów aktualizujących należności na początek roku obrotowego stan na 31.12.2021	44 091,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 091,00
4. Wartość odpisów aktualizujących należności na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2022	32 838,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32 838,00
5. Wartość netto należności na początek roku obrotowego stan na 31.12.2021	59 198 513,22	0,00	0,00	0,00	0,00	83 424,77	293 360,07	59 575 298,06
6. Wartość netto należności na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2022	75 196 506,70	0,00	0,00	0,00	0,00	59 493,76	181 233,90	75 437 234,36

Stan należności i odpisów aktualizujących od pozostałych jednostek w okresie od 01-01-2023r do 31-12-2023r

Tytuł	Z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich			Z tytułu reasekuracji	Dochodzone na drodze sądowej	Pozostałe		Razem
	Od ubezpieczających	Od pośredników ubezpieczeniowych	Inne należności			Kaucje wpłacone	Inne	
1. Wartość brutto należności na początek roku obrotowego stan na 31.12.2022	75 229 344,70	0,00	0,00	0,00	0,00	59 493,76	181 233,90	75 470 072,36
2. Wartość brutto należności na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2023	104 938 113,70	0,00	0,00	0,00	0,00	208 452,86	599 620,07	105 746 186,63
3. Wartość odpisów aktualizujących należności na początek roku obrotowego stan na 31.12.2022	32 838,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32 838,00
4. Wartość odpisów aktualizujących należności na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2023	135 683,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	135 683,10
5. Wartość netto należności na początek roku obrotowego stan na 31.12.2022	75 196 506,70	0,00	0,00	0,00	0,00	59 493,76	181 233,90	75 437 234,36
6. Wartość netto należności na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2023	104 802 430,60	0,00	0,00	0,00	0,00	208 452,86	599 620,07	105 610 503,53

6.16 Struktura czasowa należności na dzień 31-12-2022r

Tytuł	Przeterminowane				O terminie płatności od dnia bilansowego			Razem
	Do 3 miesięcy	Od 3 do 6 miesięcy	Od 6 do 12 miesięcy	Powyżej 1 roku	Do 3 miesięcy	Od 3 do 12 miesięcy	Powyżej 1 roku	
A JEDNOSTKI POWIĄZANE	56 611,00	300,00	600,00	0,00	232 525,00	81 396,00	0,00	371 432,00
PODPORZĄDKOWANE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
POZOSTAŁE	56 611,00	300,00	600,00	0,00	232 525,00	81 396,00	0,00	371 432,00
1 Z tytułu ubezpieczeń od ubezpieczających	56 611,00	300,00	600,00	0,00	225 025,00	81 396,00	0,00	363 932,00
2 Z tytułu ubezpieczeń od pośredników ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Z tytułu ubezpieczeń inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Z tytułu reasekuracji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Inne należności	0,00	0,00	0,00	0,00	7 500,00	0,00	0,00	7 500,00
B POZOSTAŁE JEDNOSTKI (NETTO)	1 853 331,91	31 508,60	23 108,00	806,00	25 792 283,49	42 582 829,00	5 153 367,36	75 437 234,36
1 Z tytułu ubezpieczeń od ubezpieczających	1 853 074,80	34 368,60	53 086,00	806,00 zł	25 611 306,70	42 582 829,00	5 093 873,60	75 229 344,70
w tym odpisy aktualizujące	0,00	-2 860,00	-29 978,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-32 838,00
2 Z tytułu ubezpieczeń od pośredników ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Z tytułu ubezpieczeń inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Z tytułu reasekuracji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Inne należności	257,11 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	180 976,79 zł	0,00	59 493,76 zł	240 727,66
C OGÓŁEM WARTOŚĆ (NETTO)	1 909 942,91	31 808,60	23 708,00	806,00	26 024 808,49	42 664 225,00	5 153 367,36	75 808 666,36
1 Z tytułu ubezpieczeń od ubezpieczających(netto)	1 909 685,80	31 808,60	23 708,00	806,00	25 836 331,70	42 664 225,00	5 093 873,60	75 560 438,70
2 Z tytułu ubezpieczeń od pośredników ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Z tytułu ubezpieczeń inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Z tytułu reasekuracji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Inne należności	257,11	0,00	0,00	0,00	188 476,79	0,00	59 493,76	248 227,66

Struktura czasowa należności na dzień 31-12-2023r

Tytuł	Przeterminowane				O terminie płatności od dnia bilansowego			Razem
	Do 3 miesięcy	Od 3 do 6 miesięcy	Od 6 do 12 miesięcy	Powyżej 1 roku	Do 3 miesięcy	Od 3 do 12 miesięcy	Powyżej 1 roku	
A JEDNOSTKI POWIĄZANE	22 131,00	0,00	0,00	0,00	258 756,00	63 093,00	0,00	343 980,00
PODPORZĄDKOWANE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
POZOSTAŁE	22 131,00	0,00	0,00	0,00	258 756,00	63 093,00	0,00	343 980,00
1 Z tytułu ubezpieczeń od ubezpieczających	22 131,00	0,00	0,00	0,00	258 756,00	63 093,00	0,00	343 980,00
2 Z tytułu ubezpieczeń od pośredników ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Z tytułu ubezpieczeń inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Z tytułu reasekuracji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Inne należności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B POZOSTAŁE JEDNOSTKI (NETTO)	3 368 322,39	41 510,97	5 121,00	56 584,76	38 554 881,61	60 730 127,20	2 853 955,60	105 610 503,53
1 Z tytułu ubezpieczeń od ubezpieczających	3 035 569,80	87 052,00	46 380,60	17 983,00	38 167 045,50	60 730 127,20	2 853 955,60	104 938 113,70
w tym odpisy aktualizujące	-27 822,50	-45 709,00	-41 259,60	-20 892,00	0,00	0,00	0,00	-135 683,10
2 Z tytułu ubezpieczeń od pośredników ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Z tytułu ubezpieczeń inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Z tytułu reasekuracji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Inne należności	360 575,09	167,97	0,00	59 493,76	387 836,11	0,00	0,00	808 072,93
C OGÓŁEM WARTOŚĆ (NETTO)	3 390 453,39	41 510,97	5 121,00	56 584,76	38 813 637,61	60 793 220,20	2 853 955,60	105 954 483,53
1 Z tytułu ubezpieczeń od ubezpieczających(netto)	3 029 878,30	41 343,00	5 121,00	-2 909,00	38 425 801,50	60 793 220,20	2 853 955,60	105 146 410,60
2 Z tytułu ubezpieczeń od pośredników ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Z tytułu ubezpieczeń inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Z tytułu reasekuracji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Inne należności	360 575,09	167,97	0,00	59 493,76	387 836,11	0,00	0,00	808 072,93

W roku 2023 jednostka nie posiadała należności od jednostek mających siedzibę poza granicami Rzeczpospolitej Polskiej.

6.17 Stan zobowiązań wobec jednostek powiązanych w okresie od 01-01-2022r do 31-12-2022r

Tytuł	Z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich			Z tytułu reasekuracji	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Pozostałe zobowiązania			Razem
	wobec ubezpieczających	wobec pośredników ubezpieczeniowych	Inne zobowiązania			Z tytułu otrzymanych pożyczek	Wobec instytucji finansowych (leasing)	Inne	
1. Wartość zobowiązań na początek roku obrotowego stan na 31.12.2021	0,00	0,00	17 456,53	0,00	0,00	0,00	0,00	21 438,71	38 895,24
2. Wartość zobowiązań na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2022	0,00	0,00	49 686,49	0,00	0,00	0,00	0,00	9 241,12	58 927,61

Stan zobowiązań wobec jednostek powiązanych w okresie od 01-01-2023r do 31-12-2023r

Tytuł	Z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich			Z tytułu reasekuracji	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Pozostałe zobowiązania			Razem
	wobec ubezpieczających	wobec pośredników ubezpieczeniowych	Inne zobowiązania			Z tytułu otrzymanych pożyczek	Wobec instytucji finansowych (leasing)	Inne	
1. Wartość zobowiązań na początek roku obrotowego stan na 31.12.2022	0,00	0,00	49 686,49	0,00	0,00	0,00	0,00	9 241,12	58 927,61
2. Wartość zobowiązań na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2023	0,00	0,00	33 893,30	0,00	0,00	0,00	0,00	224 365,39	258 258,69

6.18 Stan zobowiązań wobec pozostałych jednostek w okresie od 01-01-2022r do 31-12-2022r

Tytuł	Z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich			Z tytułu reasekuracji	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Pozostałe zobowiązania			Razem
	wobec ubezpieczających	wobec pośredników ubezpieczeniowych	Inne zobowiązania			Depozyty	Wobec instytucji finansowych (leasing)	Inne	
1. Wartość zobowiązań na początek roku obrotowego stan na 31.12.2021	478 884,50	135 682,75	29 225,65	0,00	0,00	0,00	0,00	998 408,66	1 642 201,56
2. Wartość zobowiązań na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2022	529 672,90	203 734,80	12 567,81	0,00	0,00	0,00	0,00	974 216,73	1 720 192,24

Stan zobowiązań wobec pozostałych jednostek w okresie od 01-01-2023r do 31-12-2023r

Tytuł	Z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich			Z tytułu reasekuracji	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Pozostałe zobowiązania			Razem
	wobec ubezpieczających	wobec pośredników ubezpieczeniowych	Inne zobowiązania			Depozyty	Wobec instytucji finansowych (leasing)	Inne	
1. Wartość zobowiązań na początek roku obrotowego stan na 31.12.2022	529 672,90	203 734,80	12 567,81	0,00	0,00	0,00	0,00	974 216,73	1 720 192,24
2. Wartość zobowiązań na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2023	521 943,80	295 662,39	6 342,81	0,00	0,00	0,00	0,00	707 070,29	1 531 019,29

6.19 Struktura czasowa zobowiązań na dzień 31-12-2022r

Tytuł		Z terminem płatności			Przeterminowane	Razem
		Do 3 miesięcy	pow. 3 mies. do 1 roku	pow. 1 roku	Do 3 miesięcy	
I	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	759 530,82	0,00	0,00	36 131,18	795 662,00
1	wobec ubezpieczonych	529 672,90	0,00	0,00	0,00	529 672,90
2	wobec pośredników ubezpieczeniowych	174 480,83	0,00	0,00	29 253,97	203 734,80
3	Pozostałe	55 377,09	0,00	0,00	6 877,21	62 254,30
II	Zobowiązania z tytułu reasekuracji czynnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VI	Inne zobowiązania	981 908,56	0,00	0,00	1 549,29	983 457,85
1	wobec budżetu	723 447,03	0,00	0,00	0,00	723 447,03
2	Pozostałe	258 461,53	0,00	0,00	1 549,29	260 010,82
VII	RAZEM	1 741 439,38	0,00	0,00	37 680,47	1 779 119,85

Struktura czasowa zobowiązań na dzień 31-12-2023r

Tytuł		Z terminem płatności			Przeterminowane	Razem
		Do 3 miesięcy	pow. 3 mies. do 1 roku	pow. 1 roku	Do 3 miesięcy	
I	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	813 936,70	0,00	0,00	43 905,60	857 842,30
1	wobec ubezpieczonych	521 943,80	0,00	0,00	0,00	521 943,80
2	wobec pośredników ubezpieczeniowych	258 099,60	0,00	0,00	37 562,79	295 662,39
3	Pozostałe	33 893,30	0,00	0,00	6 342,81	40 236,11
II	Zobowiązania z tytułu reasekuracji czynnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VI	Inne zobowiązania	900 863,25	0,00	0,00	30 572,43	931 435,68
1	wobec budżetu	507 460,25	0,00	0,00	0,00	507 460,25
2	Pozostałe	393 403,00	0,00	0,00	30 572,43	423 975,43
VII	RAZEM	1 714 799,95	0,00	0,00	74 478,03	1 789 277,98

W roku 2023 jednostka nie posiadała zobowiązań wobec jednostek mających siedzibę poza granicami Rzeczpospolitej Polskiej.

6.20 Wykaz grup zabezpieczonych na majątku jednostki na dzień 31-12-2023r

Nie wystąpiły w roku 2022 ani w roku 2023

6.21 Wykaz należności warunkowych od jednostek powiązanych na dzień 31-12-2022 i 31-12-2023r

	Tytuł	Gwarancje i poręczenia	Weksle indosowane	Pozostałe	Razem
1.	Wartość należności na początek roku obrotowego, w tym:	nie występują	nie występują	nie występują	0,00
2.	Zwiększenia				0,00
3.	Zmniejszenia				0,00
4.	Wartość należności na koniec roku obrotowego	nie występują	nie występują	nie występują	0,00

6.22 Struktura kapitału podstawowego na dzień 31-12-2022r i 31-12-2023r

Tytuł	Seria A	Seria B	Seria C	Seria D	Seria E	Seria F	Seria G	Seria H	Seria I	Seria J	Ogółem
1. Wartość nominalna jednej akcji/udziału	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
2. Wartość emisyjna jednej akcji/udziału	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
3. Ilość akcji/udziałów w emisji (serii)	12 800 000,00	3 000 000,00	1 000 000,00	500 000,00	1 700 000,00	220 000,00	1 000 000,00	380 000,00	350 000,00	1 000 000,00	21 950 000,00
4. Podział akcji/udziałów z danej emisji na:											0,00
– imienne (szt.)	12 800 000,00	3 000 000,00	1 000 000,00	500 000,00	1 700 000,00	220 000,00	1 000 000,00	380 000,00	350 000,00	1 000 000,00	21 950 000,00
– na okaziciela (szt.)											0,00
5. Podział akcji/udziałów z danej emisji na:											0,00
– uprzywilejowane (szt.)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– zwykłe (szt.)	12 800 000,00	3 000 000,00	1 000 000,00	500 000,00	1 700 000,00	220 000,00	1 000 000,00	380 000,00	350 000,00	1 000 000,00	21 950 000,00
6. Rodzaj uprzywilejowania akcji/udziałów:											0,00
– w zakresie praw głosu (szt.)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– w zakresie dywidendy (szt.)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– pozostałe (szt.)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Wartość nominalna serii	12 800 000,00	3 000 000,00	1 000 000,00	500 000,00	1 700 000,00	220 000,00	1 000 000,00	380 000,00	350 000,00	1 000 000,00	21 950 000,00
8. Sposób pokrycia kapitału, w tym:	12 800 000,00	3 000 000,00	1 000 000,00	500 000,00	1 700 000,00	220 000,00	1 000 000,00	380 000,00	350 000,00	1 000 000,00	21 950 000,00
– gotówka	12 800 000,00	3 000 000,00	1 000 000,00	500 000,00	1 700 000,00	220 000,00	1 000 000,00	380 000,00	350 000,00	1 000 000,00	21 950 000,00
– aport	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9. Data rejestracji	30-07-2010	25-05-2011	25-06-2012	18-10-2013	23-12-2013	27-10-2014	18-12-2014	30-03-2015	02-09-2015	29-12-2015	
10. Data od której akcje uczestniczą w dywidendzie	30-07-2010	01-01-2011	01-01-2012	01-01-2013	01-01-2013	01-01-2014	01-01-2014	01-01-2015	01-01-2015	01-01-2015	

6.23 Propozycja co do sposobu pokrycia zysku za rok obrotowy 2023

Tytuł	Kwota
1. Wynik finansowy netto	7 803 498,92
2. Proponowany podział wyniku, w tym:	7 803 498,92
a) zwiększenia kapitału zapasowego	7 803 498,92
b) zwiększenia/zmniejszenie kapitału rezerwowego	0,00
c) podwyższenie/obniżenie kapitału podstawowego	0,00
d) wypłata dywidend	0,00
e) nagrody, premie dla załogi wraz z ZUS	0,00
f) zasilenie funduszy specjalnych	0,00
g) pozostałe (pokrycie straty z lat ubiegłych)	0,00
3. Wynik niepodzielony/niepokryty	0,00

6.24 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto i na udziale reasekuratora - ogółem na 31-12-2023r

Wyszczególnienie	Rezerwy na udziale własnym stan na 31.12.2022	Rezerwy brutto stan na 31.12.2022	Rezerwy na udziale własnym stan na 31.12.2023	Rezerwy brutto stan na 31.12.2023
A	B	C		D
I. Rezerwa składek	75 405 307,85	75 405 307,85	104 535 066,30	104 535 066,30
II. Rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	28 980 379,92	28 980 379,92	28 641 671,45	28 641 671,45
1. zgłoszone z oceną wysokości odszkodowań	10 758 293,51	10 758 293,51	11 464 292,51	11 464 292,51
2. zgłoszone bez oceny wysokości odszkodowań	0,00	0,00	0,00	0,00
3. nie zgłoszone (IBNR)	17 085 381,29	17 085 381,29	16 684 218,91	16 684 218,91
4. rezerwa na koszty likwidacji szkód	1 136 705,12	1 136 705,12	493 160,03	493 160,03
5. w tym: rezerwa na skapitalizowaną wartość rent	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Rezerwa na wyrównanie szkodowości	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Rezerwa na premie i rabaty dla ubezpieczonych	0,00	0,00	0,00	0,00
VI. Rezerwa na zwrot składek dla członków	0,00	0,00	0,00	0,00
VII. Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe określone w statucie	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII. Razem	104 385 687,77	104 385 687,77	133 176 737,75	133 176 737,75

Wartość rezerw z tytułu szkód zaistniałych w okresie sprawozdawczym 27 009 765,96 zł.

W roku 2023 jednostka nie posiadała instrumentów pochodnych zabezpieczających wartość rezerw techniczno - ubezpieczeniowych.

6.25 Struktura rzeczowych składników aktywów na dzień 31-12-2022r

Wyszczególnienie	Wartość początkowa	Umorzenie	Wartość netto
1. Rzeczowe aktywa trwałe stan na początek roku	1 862 381,43	1 360 670,90	501 710,53
2. Zwiększenia	462 723,68	0,00	462 723,68
a) zakup	462 723,68	0,00	462 723,68
3. Zmniejszenia	173 195,31	121 371,88	294 567,19
a) likwidacja	4 042,57	-4 042,57	0,00
b) sprzedaż	169 152,74	-132 081,86	37 070,88
c) umorzenie	0,00	257 496,31	257 496,31
d) inne	0,00	0,00	0,00
4. Rzeczowe aktywa trwałe stan na koniec okresu	2 151 909,80	1 482 042,78	669 867,02
5. Rzeczowe aktywa obrotowe stan na początek okresu	221 643,24	0,00	221 643,24
6. Rzeczowe aktywa obrotowe stan na koniec roku	45 344,95	0,00	45 344,95
7. Razem rzeczowe składniki aktywów stan na koniec roku	2 197 254,75	1 482 042,78	715 211,97

Struktura rzeczowych składników aktywów na dzień 31-12-2023r

Wyszczególnienie	Wartość początkowa	Umorzenie	Wartość netto
1. Rzeczowe aktywa trwałe stan na początek roku	2 151 909,80	1 482 042,78	669 867,02
2. Zwiększenia	1 061 742,04	0,00	1 061 742,04
a) zakup	1 061 742,04	0,00	1 061 742,04
3. Zmniejszenia	754 804,86	-403 535,70	351 269,16
a) likwidacja	61 609,51	-61 609,51	0,00
b) sprzedaż	693 195,35	-666 629,48	26 565,87
c) umorzenie	0,00	324 703,29	324 703,29
d) inne	0,00	0,00	0,00
4. Rzeczowe aktywa trwałe stan na koniec okresu	2 458 846,98	1 078 507,08	1 380 339,90
5. Rzeczowe aktywa obrotowe stan na początek okresu	45 344,95	0,00	45 344,95
6. Rzeczowe aktywa obrotowe stan na koniec roku	0,00	0,00	0,00
7. Razem rzeczowe składniki aktywów stan na koniec roku	2 458 846,98	1 078 507,08	1 380 339,90

6.26 Struktura aktywowanych kosztów akwizycji w okresie od 01-01-2022r do 31-12-2022r

	Tytuł	Prowizje pośredników	Pozostałe	Razem
1.	Wartość na początek roku obrotowego stan na 01.01.2022	4 354 089,64	0,00	4 354 089,64
2.	Wartość na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2022	5 880 074,09	0,00	5 880 074,09

Struktura aktywowanych kosztów akwizycji w okresie od 01-01-2023r do 31-12-2023r

	Tytuł	Prowizje pośredników	Pozostałe	Razem
1.	Wartość na początek roku obrotowego stan na 01.01.2023	5 880 074,09	0,00	5 880 074,09
2.	Wartość na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2023	7 709 545,84	0,00	7 709 545,84

6.27 Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto

Tytuł	poprzedni rok	bieżący rok
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w ubezpieczeniach bezpośrednich	57 772 913,10	102 236 811,02
a) choroba (gr. 2)	57 772 913,10	102 236 811,02
2. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w ubezpieczeniach pośrednich	0,00	0,00
a) choroba (gr. 2)	0,00	0,00
3. koszty likwidacji szkód	3 441 222,73	2 283 666,35
a) choroba (gr. 2)	3 441 222,73	2 283 666,35
4. koszty poniesione w celu otrzymania dotacji	0,00	0,00
a) choroba (gr. 2)	0,00	0,00
5. regresy	0,00	0,00
a) choroba (gr. 2)	0,00	0,00
6. dotacje	0,00	0,00
a) choroba (gr. 2)	0,00	0,00

6.28 Struktura rzeczowa i terytorialna składki przypisanej i zarobionej

Tytuł		Poprzedni rok obrotowy				Bieżący rok obrotowy			
		kraj	Unia Europejska	poza Unią Europejską	ogółem	kraj	Unia Europejska	poza Unią Europejską	ogółem
1.	Składka brutto przypisana w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych	116 548 498,98	0,00	0,00	116 548 498,98	162 514 716,70	0,00	0,00	162 514 716,70
	a) choroba (gr. 2)	116 548 498,98			116 548 498,98	162 514 716,70			162 514 716,70
2.	Składka brutto zarobiona w bezpośrednich ubezpieczeniach majątkowych	101 246 651,81	0,00	0,00	101 246 651,81	133 384 958,25	0,00	0,00	133 384 958,25
	a) choroba (gr. 2)	101 246 651,81			101 246 651,81	133 384 958,25			133 384 958,25
3.	Składka brutto przypisana w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	a) choroba (gr. 2)				0,00				0,00
4.	Składka brutto zarobiona w pośrednich ubezpieczeniach majątkowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	a) choroba (gr. 2)				0,00				0,00

6.29 Koszty akwizycji i administracyjne

Tytuł	poprzedni rok	bieżący rok
1. Koszty akwizycji	14 332 207,22	19 326 013,92
a) ubezpieczenia bezpośrednie, w tym :	14 332 207,22	19 326 013,92
choroba (gr. 2)	14 332 207,22	19 326 013,92
b) reasekuracja czynna, w tym:	0,00	0,00
choroba (gr. 2)		0,00
2. Koszty administracji	5 598 151,32	4 784 151,88
a) ubezpieczenia bezpośrednie, w tym :	5 598 151,32	4 784 151,88
choroba (gr. 2)	5 598 151,32	4 784 151,88
b) reasekuracja czynna, w tym:	0,00	0,00
choroba (gr. 2)	0,00	0,00
3. saldo rozliczeń z tytułu reasekuracji czynnej	0,00	0,00
choroba (gr. 2)	0,00	0,00
4. saldo rozliczeń z tytułu reasekuracji biernej	0,00	0,00
choroba (gr. 2)	0,00	0,00

6.30 Przebieg procesu likwidacji szkód

Tytuł	poprzedni rok	bieżący rok
1. Średni czas likwidacji szkód w dniach	32,64	18,84
a) ubezpieczenia bezpośrednie, w tym :	32,64	18,84
choroba (gr. 2)	32,64	18,84
b) reasekuracja czynna, w tym:	0,00	0,00
choroba (gr. 2)		
2. Wielkość szkód zaistniałych z tytułu umów ubezpieczenia zawartych w okresie sprawozdawczym	33 000 337,79	45 930 811,74
a) ubezpieczenia bezpośrednie, w tym :	33 000 337,79	45 930 811,74
choroba (gr. 2)	33 000 337,79	45 930 811,74
b) reasekuracja czynna, w tym:	0,00	0,00
choroba (gr. 2)		
3. Odszkodowania i świadczenia wypłacone w okresie sprawozdawczym (dotyczy polis zawartych w okresie sprawozdawczym)	16 063 573,14	27 873 349,18
choroba (gr. 2)	16 063 573,14	27 873 349,18
4. Wielkość utworzonej na koniec roku rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia (dotyczy polis zawartych w okresie sprawozdawczym)	16 936 764,65	18 057 462,56
choroba (gr. 2)	16 936 764,65	18 057 462,56

6.31 Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych od wyniku finansowego (zysku, straty) brutto

Tytuł				Wartość stan na 31.12.2022	Wartość stan na 31.12.2023
1.		Zysk brutto		14 514 047,47	9 706 457,92
2.		Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym (różnice przejściowe)		2 303 965,86	2 400 361,80
	–	odpisy aktualizujące wartość należności	(+)	0,00	135 683,10
	–	niewypłacone wynagrodzenia z tytułu umów cywilnoprawnych za rok bieżący (z tyt. pełnienia funkcji w organach spółki, zlecenia), umów o pracę	(+)	572 830,63	914 928,03
	–	naliczone odsetki od zobowiązań	(+)	0,00	0,00
	–	odpisy aktualizujące wartość należności	(+)	0,00	0,00
	–	rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	(+)	109 315,54	150 340,09
	–	koszty akwizycji , które będą ponoszone w następnych latach obrotowych	(+)	402 806,21	440 840,31
	–	koszty roku poprzedniego - brak zapłaty >30dni	(+)	0,00	0,00
	–	RMB świadczenia pracownicze	(+)	1 083 793,24	751 137,14
	–	RMB na koszty komisarza awaryjnego	(+)	380,02	6 283,70
	–	pozostałe	(+)	134 840,22	1 149,43
3.		Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym (różnice trwałe)		376 186,90	317 988,68
	–	Niezasadne wypłaty	(+)	0,00	0,00
	–	odpisy aktualizujące wartość należności	(+)	32 838,00	0,00
	–	spisane należności	(+)	70 266,30	63 887,10
	–	amortyzacja przedmiotów leasingu plus część finansowa	(+)	0,00	0,00
	–	nadwyżka kosztów usług ponad średnią cenę na rynku lokalnym	(+)	0,00	0,00
	–	koszty sądowe		0,00	0,00
		składki PFRON	(+)	58 613,00	39 526,00
	–	Koszty eksploatacji samochodów 25%	(+)	160 280,14	90 179,72
	–	koszty reprezentacji	(+)	272,04	317,79
	–	Pozostałe NKUP	(+)	30 070,24	86 484,64
	–	wypłacone odszkodowanie	(+)	0,00	0,00
	–	pozostałe	(+)	23 847,18	37 593,43
	–	Koszty uznane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych (różnice przejściowe) lub nie ujęte w księgach (różnice trwałe)		1 503 044,36	2 160 655,07
4.		Koszty likwidacji szkód	(–)	1 503 044,36	0,00
	–	RMB na koszty likwidacji szkód na zlecenie	(–)	105,54	380,02
		zmniejszenie kosztów roku bieżącego z roku wcześniejszego	(–)	0,00	0,00
		wartość kuponów do wykupionych obligacji + koszty zakupu		0,00	0,00

		wypłacone wynagrodzenia z tytułu umów cywilnoprawnych za lata poprzednie (z tyt. pełnienia funkcji w organach spółki, zlecenia), umów o pracę	(–)	229 317,77	572 830,63
	–	koszty badania sprawozdania finansowego za rok 2022/2023	(–)	38 293,64	72 227,99
	–	amortyzacja środków trwałych -po wykupie- leasing operacyjny	(–)	0,00	0,00
	–	wykorzystanie rezerwy na koszty utworzonej w latach poprzednich	(–)	989 724,65	1 112 410,22
	–	uprawdopodobnienie odpisu aktualizującego	(–)	0,00	0,00
		koszty akwizycji , które były ponoszone w poprzednich latach obrotowych	(–)	245 602,76	402 806,21
	–	pozostałe		0,00	0,00
5.		Przychody niebędące przychodami podatkowymi w roku bieżącym (różnice przejściowe)		260,37	20 015,39
		naliczone odsetki od obligacji w roku poprzednim	(–)	0,00	0,00
	–	naliczone odsetki od lokat w roku poprzednim	(–)	0,00	0,00
	–	odpis aktualizujący na odsetki	(–)	0,00	0,00
	–	pozostałe	(–)	260,37	20 015,39
6.		Przychody niebędące przychodami podatkowymi w roku bieżącym (różnice trwałe)		44 091,00	32 838,00
	–	odwrócenie odpisu aktualizującego wartość należności, który nigdy nie został uznany za koszt uzyskania przychodów	(–)	44 091,00	32 838,00
	–	Rozliczenie RMP dotyczących sfinansowania środków trwałych Funduszem Organizacyjnym		0,00	0,00
		pozostałe	(–)	0,00	0,00
7.		Przychody uznane za podatkowe w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych (różnice przejściowe)		-445 887,79	-261 662,31
		umorzone pożyczki (otrzymane)	(+)	0,00	0,00
	–	przychody z tytułu wykupu obligacji (kupon i nominał)	(+)	-189 040,00	-155 809,30
	–	odsetki od obligacji naliczone w latach ubiegłych		-93 956,09	-69 795,60
		odsetki naliczone od lokat w 2022/2023r		-162 891,70	-36 057,41
		pozostałe	(+)	0,00	0,00
	–	Przychody przyszłych okresów stanowiące przychód do opodatkowania podatkiem dochodowym			
8.		Statystyczne przychody podatkowe		0,00	0,00
9.		wartość świadczeń nieodpłatnych	(+)		
	–	Dochody wolne od podatku			
10.		podstawa opodatkowania		15 200 916,71	9 949 637,63
11.		Strata podatkowa do rozliczenia w roku bieżącym	(–)	0,00	0,00
	–	podstawa opodatkowania pomniejszona o stratę podatkową z lat ubiegłych		15 200 916,71	9 949 637,63
12.		Podatek dochodowy bieżący		2 888 174,00	1 890 431,00
13.		Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego		128 586,00	51 226,00
14.		Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		64 000,00	63 754,00
15.		Podatek dochodowy		2 823 588,00	1 902 959,00

6.32 Zmiany w stanie pozostałych rezerw i rozliczeń międzyokresowych w okresie od 01-01-2022r do 31-12-2022r

Tytuł	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		Rezerwy na świadczenia pracownicze	Pozostałe rezerwy	Razem rezerwy	Rozliczenia międzyokresowe przychodów	Rozliczenia międzyokresowe kosztów (prowizje, premie)	Razem rozliczenia międzyokresowe
	odniesione na wynik	odniesione na kapitał własny						
1. Wartość rezerw na początek roku obrotowego stan na 31.12.2021	41 062,00	0,00	1 701 462,18	38 293,64	1 780 817,82	0,00	4 609 636,73	4 213 507,91
2. Zwiększenia	105 062,00	0,00	2 134 454,88	109 315,54	2 348 832,42	0,00	6 297 998,20	6 297 998,20
a) utworzenie	105 062,00	0,00	2 134 454,88	109 315,54	2 348 832,42	0,00	6 297 998,20	6 297 998,20
b) pozostałe								
3. Zmniejszenia	41 062,00	0,00	1 701 462,18	75 381,19	1 817 905,37	0,00	4 609 636,73	4 609 636,73
a) wykorzystanie	41 062,00	0,00	1 507 279,32	75 381,19	1 623 722,51	0,00	4 609 636,73	4 609 636,73
b) rozwiązanie	0,00	0,00	194 182,86	0,00	194 182,86	0,00	0,00	0,00
c) pozostałe								
4. Wartość rezerw na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2022, w tym:	105 062,00	0,00	2 134 454,88	72 227,99	2 311 744,87	0,00	6 297 998,20	6 297 998,20
a) długoterminowe	105 062,00	0,00	130 409,33	0,00	235 471,33	0,00	1 357 758,84	1 357 758,84
b) krótkoterminowe	0,00	0,00	2 004 045,55	72 227,99	2 076 273,54	0,00	4 940 239,36	4 940 239,36

Zmiany w stanie pozostałych rezerw i rozliczeń międzyokresowych w okresie od 01-01-2023r do 31-12-2023r

	Tytuł	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		Rezerwy na świadczenia pracownicze	Pozostałe rezerwy	Razem rezerwy	Rozliczenia międzyokresowe przychodów	Rozliczenia międzyokresowe kosztów (prowizje, premie)	Razem rozliczenia międzyokresowe
		odniesione na wynik	odniesione na kapitał własny						
1.	Wartość rezerw na początek roku obrotowego stan na 31.12.2022	105 062,00	0,00	2 134 454,88	72 227,99	2 311 744,87	0,00	6 297 998,20	6 297 998,20
2.	Zwiększenia	168 816,00	0,00	2 175 962,78	149 969,19	2 494 747,97	0,00	8 162 261,18	8 162 261,18
	a) utworzenie	168 816,00	0,00	2 175 962,78	149 969,19	2 494 747,97	0,00	8 162 261,18	8 162 261,18
	b) pozostałe								
3.	Zmniejszenia	105 062,00	0,00	2 060 298,24	130 710,13	2 296 070,37	0,00	6 297 998,20	6 297 998,20
	a) wykorzystanie	105 062,00	0,00	1 487 165,44	130 710,13	346 002,76	0,00	6 297 998,20	6 297 998,20
	b) rozwiązanie	0,00	0,00	573 132,80	0,00	1 950 067,61	0,00	0,00	0,00
	c) pozostałe								
4.	Wartość rezerw na koniec roku obrotowego stan na 31.12.2023, w tym:	168 816,00	0,00	2 250 119,42	91 487,05	2 510 422,47	0,00	8 162 261,18	8 162 261,18
	a) długoterminowe	168 816,00	0,00	125 608,56	0,00	294 424,56	0,00	470 092,58	470 092,58
	b) krótkoterminowe	0,00	0,00	2 124 510,86	91 487,05	2 215 997,91	0,00	7 692 168,60	7 692 168,60

6.33 Zmiana stanu aktywów i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Wyszczególnienie		Poprzedni rok obrotowy	Bieżący rok obrotowy
1.	**Stan aktywów z tyt. podatku odroczonego na początek okresu**	446 808,00	575 394,00
a)	Odniesionych na wynik finansowy	446 808,00	575 394,00
-	rezerwa na świadczenia pracownicze	216 660,19	319 853,00
-	rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	7 275,79	13 724,03
-	wycena obligacji	61 777,00	48 062,00
-	strata podatkowa rozliczana w czasie	0,00	0,00
-	odpis aktualizujący należności	0,00	0,00
-	odsetki naliczone	0,00	0,00
-	rezerwa na urlopy	62 358,02	85 692,97
-	odpisy aktualizujące aktywa finansowe	0,00	0,00
-	pozostałe, w tym:	98 737,00	108 062,00
	pozostałe RMB koszty prowizji	98 737,00	83 243,00
	inne	0,00	24 819,00
	odpis aktualizujący na aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
b)	Odniesionych na kapitał własny	0,00	0,00
c)	Odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0,00	0,00
2.	*Zwiększenia*	575 394,00	626 620,00
a)	Odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu):	575 394,00	626 620,00
-	rezerwa na świadczenia pracownicze	319 853,00	322 622,00
-	rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	13 724,03	28 565,00
-	wycena obligacji	48 062,00	59 581,00
-	strata podatkowa rozliczana w czasie	0,00	0,00
-	odpis aktualizujący należności	0,00	0,00
-	odsetki naliczone	0,00	0,00
-	rezerwa na urlopy	85 692,97	104 900,00
-	odpisy aktualizujące aktywa finansowe	0,00	0,00
-	pozostałe, w tym:	108 062,00	110 952,00
-	pozostałe RMB koszty prowizji	83 243,00	110 918,00
-	inne	24 819,00	34,00
b)	Odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu):	0,00	0,00
-	rezerwa na świadczenia pracownicze	0,00	0,00
-	wycena obligacji	0,00	0,00
-	strata podatkowa rozliczana w czasie	0,00	0,00
-	rezerwa na urlopy	0,00	0,00
-	odpisy aktualizujące aktywa finansowe	0,00	0,00
-	pozostałe, w tym:	0,00	0,00

Wyszczególnienie		Poprzedni rok obrotowy	Bieżący rok obrotowy
-	pozostałe RMB koszty prowizji	0,00	0,00
-	inne - wykorzystanie odpisu aktualizującego wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
c)	Odniesione na kapitał własny okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu):	0,00	0,00
d)	Odniesione na kapitał własny okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu):	0,00	0,00
e)	Odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu):	0,00	0,00
3.	*Zmniejszenia*	446 808,00	575 394,00
a)	Odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu):	446 808,00	575 394,00
-	rezerwa na świadczenia pracownicze	216 660,19	319 853,00
-	rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	7 275,79	13 724,03
-	wycena obligacji	61 777,00	48 062,00
-	strata podatkowa rozliczana w czasie	0,00	0,00
-	odpis aktualizujący należności	0,00	0,00
-	odsetki naliczone	0,00	0,00
-	rezerwa na urlopy	45 957,69	85 692,97
-	odpisy aktualizujące aktywa finansowe	0,00	0,00
-	pozostałe, w tym:	108 961,00	108 062,00
	pozostałe RMB koszty prowizji i premii	108 961,00	83 243,00
	Inne	0,00	24 819,00
b)	Odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu):	0,00	0,00
-	rezerwa na świadczenia pracownicze	0,00	0,00
-	wycena obligacji	0,00	0,00
-	rezerwa na urlopy	0,00	0,00
-	odpisy aktualizujące aktywa finansowe	0,00	0,00
-	pozostałe, w tym:	0,00	0,00
	pozostałe rezerwy	0,00	0,00
	odpis aktualizujący na aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
c)	Odniesione na kapitał własny okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu):	0,00	0,00
d)	Odniesione na kapitał własny okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu):	0,00	0,00
e)	Odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu):	0,00	0,00
4.	**Stan aktywów z tyt. podatku odroczonego na koniec okresu**	575 394,00	626 620,00
a)	Odniesionych na wynik finansowy	575 394,00	626 620,00
-	rezerwa na świadczenia pracownicze	319 853,00	322 622,00
-	rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	13 724,03	28 565,00
-	wycena obligacji	48 062,00	59 581,00
-	ujemna wycena instrumentów pochodnych	0,00	0,00
-	strata podatkowa rozliczana w czasie	0,00	0,00
-	odpis aktualizujący należności	0,00	0,00
-	odsetki naliczone	0,00	0,00
-	rezerwa na urlopy	85 692,97	104 900,00

Wyszczególnienie		Poprzedni rok obrotowy	Bieżący rok obrotowy
-	odpisy aktualizujące aktywa finansowe	0,00	0,00
-	pozostałe, w tym:	108 062,00	110 952,00
-	pozostałe RMB koszty prowizji	83 243,00	110 918,00
-	Inne	24 819,00	34,00
-	odpis aktualizujący na aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
b)	Odniesionych na kapitał własny	0,00	0,00
c)	Odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0,00	0,00
5.	**Stan rezerwy z tyt. podatku odroczonego na początek okresu**	41 062,00	105 062,00
a)	Odniesionych na wynik finansowy	41 062,00	105 062,00
-	różnica pomiędzy wartością podatkową i księgową środków trwałych	0,00	0,00
-	wycena obligacji	40 825,00	81 746,00
-	pozostałe, w tym:	237,00	23 316,00
-	pozostałe rezerwy	0,00	0,00
-	wycena lokat w instytucjach kredytowych	237,00	23 316,00
b)	Odniesionych na kapitał własny	0,00	0,00
c)	Odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0,00	0,00
6.	*Zwiększenia*	105 062,00	168 816,00
a)	Odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu):	105 062,00	168 816,00
-	różnica pomiędzy wartością podatkową i księgową środków trwałych	0,00	0,00
-	dodatnia wycena instrumentów pochodnych	0,00	0,00
-	dodatnia wycena kredytów	0,00	0,00
-	wycena obligacji	81 746,00	137 056,00
-	pozostałe, w tym:	23 316,00	31 760,00
-	pozostałe rezerwy	0,00	0,00
-	wycena lokat w instytucjach kredytowych	23 316,00	31 760,00
b)	Odniesionych na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu):	0,00	0,00
c)	Odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu):	0,00	0,00
7.	*Zmniejszenia*	41 062,00	105 062,00
a)	Odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu):	41 062,00	105 062,00
-	różnica pomiędzy wartością podatkową i księgową środków trwałych	0,00	0,00
-	wycena obligacji	40 825,00	81 746,00
-	pozostałe, w tym:	237,00	23 316,00
-	pozostałe rezerwy	0,00	0,00
-	wycena lokat w instytucjach kredytowych	237,00	23 316,00
b)	Odniesionych na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu):	0,00	0,00
c)	Odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu):	0,00	0,00
8.	**Stan rezerwy z tyt. podatku odroczonego na koniec okresu**	105 062,00	168 816,00
a)	Odniesionych na wynik finansowy	105 062,00	168 816,00

Wyszczególnienie		Poprzedni rok obrotowy	Bieżący rok obrotowy
-	różnica pomiędzy wartością podatkową i księgową środków trwałych	0,00	0,00
-	wycena obligacji	81 746,00	137 056,00
-	pozostałe, w tym:	23 316,00	31 760,00
-	pozostałe rezerwy	0,00	0,00
	wycena lokat w instytucjach kredytowych	23 316,00	31 760,00
b)	Odniesionych na kapitał własny	0,00	0,00
c)	Odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0,00	0,00
9.	Zmiana stanu aktywów z tyt. podatku odroczonego w roku, w tym:	128 586,00	51 226,00
-	odniesiona na wynik bieżącego okresu	128 586,00	51 226,00
-	odniesiona na kapitał	0,00	0,00
-	odniesiona na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu rezerwy z tyt. podatku odroczonego w roku, w tym:	64 000,00	63 754,00
-	odniesiona na wynik bieżącego okresu	64 000,00	63 754,00
-	odniesiona na kapitał	0,00	0,00
-	odniesiona na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0,00	0,00
11	Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego - część odroczona	-64 586,00	12 528,00

6.34 Koszty prowizji, akwizycji i administracyjne

Tytuł		poprzedni rok	bieżący rok
1.	Koszty prowizji zaliczone do roku obrotowego	7 746 435,85	10 335 920,53
a)	prowizje z tytułu akwizycji	7 746 435,85	10 335 920,53
b)	prowizje z tytułu odnowienia polis	0,00	0,00
c)	prowizje za inkaso składki	0,00	0,00
d)	prowizje za obsługę umów ubezpieczenia	0,00	0,00
e)	prowizje za obsługę umów reasekuracji		
2.	Pozostałe koszty akwizycji	6 585 771,37	8 990 093,39
a)	koszty wewnętrzne, w tym :	5 510 223,69	7 414 642,72
	zużycie materiałów i energii	278 336,37	325 962,65
	wynagrodzenia	4 006 051,73	5 507 306,47
	ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	884 968,98	1 176 338,87
	amortyzacja	196 038,07	273 710,65
	koszty najmu	127 342,38	105 120,84
	inne	17 486,16	26 203,24
b)	koszty zewnętrzne, w tym:	1 075 547,68	1 575 450,67
	usługi obce	562 849,81	862 657,40
	podatki i opłaty	2 937,00	3 454,00

Tytuł	poprzedni rok	bieżący rok
koszty reklamy	407 366,27	539 441,80
inne	102 394,60	169 897,47
3. Koszty administracji	5 598 151,32	4 784 151,88
a) koszty wewnętrzne, w tym :	4 643 551,57	3 698 607,81
zużycie materiałów i energii	114 228,53	158 159,92
wynagrodzenia	3 732 293,89	2 875 779,71
ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	429 298,76	322 806,84
amortyzacja	219 232,03	164 188,32
koszty najmu	147 183,84	171 115,12
inne	1 314,52	6 557,90
b) koszty zewnętrzne, w tym:	954 599,75	1 085 544,07
usługi obce	746 906,23	963 616,93
podatki i opłaty	60 142,38	40 369,49
koszty reklamy	24 512,56	20 512,81
inne	123 038,58	61 044,84
4. Koszty likwidacji szkód	3 441 222,73	2 283 666,35
a) koszty wewnętrzne, w tym :	2 606 465,34	1 916 687,21
zużycie materiałów i energii	56 712,57	82 731,55
wynagrodzenia	1 918 011,86	1 351 721,04
ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	448 982,52	288 482,80
amortyzacja	20 701,95	46 585,15
koszty najmu	157 396,35	131 007,11
inne	4 660,09	16 159,56
b) koszty zewnętrzne, w tym:	834 757,39	366 979,14
usługi obce	822 229,66	357 800,52
podatki i opłaty	0,00	0,00
koszty reklamy	0,00	0,00
inne	12 527,73	9 134,62
5. Koszty działalności lokacyjnej	20 003,42	5 756,10
a) koszty wewnętrzne,	0,00	0,00
b) koszty zewnętrzne, w tym:	20 003,42	5 756,10
usługi obce	20 003,42	5 756,10

6.35 Wynagrodzenia członków organów zarządzających i nadzorujących

Wyszczególnienie	Poprzedni rok obrotowy	Bieżący rok obrotowy
Zarząd	1 871 912,00	1 851 146,00
w tym: wynagrodzenie z zysku	0,00	0,00
Rada Nadzorcza	27 000,00	28 635,00
w tym: wynagrodzenie z zysku	0,00	0,00
Inny organ nadzorujący (Komitet Audytu)	36 750,00	43 212,00
w tym: wynagrodzenie z zysku	0,00	0,00

6.36 Działalność zaniechana

W roku 2023 jednostka nie zaniechała ani nie przewiduje zaprzestania w roku następnym żadnego typu prowadzonej działalności.

6.37 Informacje o udzielonych pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów spółki

W roku 2023 jednostka nie udzieliła pożyczek osobą wchodzącym w skład organów spółki.

6.38 Informacje o transakcjach z członkami zarządu i organów nadzorczych zakładu ubezpieczeń

Informacje o transakcjach z członkami zarządu i organami nadzorczymi zakładu ubezpieczeń oraz z jednostkami, w których są oni udziałowcami (akcjonariuszami) lub wspólnikami, jeżeli dysponują oni, bezpośrednio lub pośrednio, prawem głosu wynoszącym, co najmniej 33% wszystkich praw głosu na zgromadzeniu wspólników (walnym zgromadzeniu akcjonariuszy):

- Transakcje z członkiem zarządu — umowa najmu rzeczy ruchomych od członka zarządu wartość transakcji w 2023r. 32 tys. zł. Transakcja została zawarta na warunkach rynkowych.
- Transakcje z jednostkami, w których członkowie zarządu są udziałowcami — brak podmiotów spełniających kryterium 33%.
- Transakcje z członkami rady nadzorczej — brak
- Transakcje z jednostkami, w których członkowie rady nadzorczej są udziałowcami lub pośrednio lub bezpośrednio dysponują prawem głosu — transakcje wyszczególnione w punkcie 6.40

6.39 Informacje o transakcjach ze spółkami podmiotami powiązanymi kapitałowo i osobowo

W okresie za który sporządzane jest sprawozdanie spółka rozpoznawała transakcje z podmiotami powiązanymi kapitałowo i osobowo, które zostały opisane w punkcie 6.40. Zgodnie z przyjętą definicją, spółkami/osobami powiązanymi są podmioty, które posiadają pośrednio lub bezpośrednio co najmniej 25% udziałów w kapitale lub praw głosów w organie zarządzającym lub nadzorującym Towarzystwo lub w przypadku osoby fizycznej posiadają faktyczną zdolność do wpływania na podejmowanie kluczowych decyzji.

W okresie od 01.01.2023 do 31.12.2023 spółka rozpoznawała transakcje z podmiotami powiązanymi tj. podmiotami mającymi znaczący wpływ poprzez sprawowanie kontroli lub współkontroli nad Towarzystwem.

Pomioty powiązane oraz transakcje z tymi podmiotami zostały wymienione w nocie 6.40.

6.40 Transakcje ze stronami powiązanymi kapitałowo i osobowo

Transakcje ze stronami powiązanymi zostały zawarte na warunkach rynkowych.

Transakcje z podmiotami powiązanymi w okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. z uwagi na przynależność do Grupy Neuca.

Wyszczególnienie	inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej (w zł.)		z tytułu działalności ubezpieczeniowej (w zł.)	
	zakupy	sprzedaż	zakupy	sprzedaż
Kamsoft SA	65 300,96	0,00	0,00	624 743,00
PI Kamsoft Lidia Sołtysik-Kamińska	22 774,48	0,00	0,00	0,00
COLTEX ROGALA Sp.J.	0,00	0,00	0,00	27 468,00
DDB Warszawa Sp. z o.o.	0,00	0,00	0,00	213 856,00
Roda Aleksander Management	32 400,00	0,00	0,00	0,00
Roda Aleksander	0,00	0,00	0,00	3 960,00
Pomerania Investment SA	0,00	4 834,44	0,00	0,00
Neuca SA	875 870,02	20 000,00	0,00	0,00
Unimedi	83 680 303,31	430 543,84	0,00	310 037,00
Centermed Sp. z o.o.	2 540,00	0,00	0,00	0,00
Centermed Poznań Sp. z o.o.	1 780,00	0,00	0,00	0,00
Diabdis Sp. z o.o.	5 535,00	0,00	0,00	0,00
CM Remedium Sp. z o.o.	0,00	0,00	0,00	0,00
Świat Zdrowia Operator Medyczny Sp. z o.o.	2 062 852,46	0,00	0,00	0,00
Farmada Transport Sp. z o.o.	30 258,00	0,00	0,00	0,00
Clinica Medica Sp. z o.o.	952 221,50	0,00	0,00	0,00
CDM Endomed Sp. z o.o.	600,00	0,00	0,00	0,00
NEKK Sp. z o.o.	2 030,73	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Należności wg stanu na dzień 31.12.2023	zobowiązania wg stanu na dzień 31.12.2023
Kamsoft SA	156 567,00	0,00
PI Kamsoft Lidia Sołtysik-Kamińska	0,00	1 954,88
COLTEX ROGALA Sp.J.	19 704,00	0,00
DDB Warszawa Sp. z o.o.	128 802,00	0,00
Roda Aleksander Management	0,00	0,00
Roda Aleksander	3 300,00	0,00
Pomerania Investment SA	103 610,30	0,00
Neuca SA	0,00	222 410,51
Unimedi	30 663,00	9 986 352,07
Centermed Sp. z o.o.	0,00	0,00
Centermed Poznań Sp. z o.o.	0,00	0,00
Diabdis Sp. z o.o.	0,00	1 845,00
CM Remedium Sp. z o.o.	0,00	0,00
Świat Zdrowia Operator Medyczny Sp. z o.o.	4 944,00	1 031 438,74
Farmada Transport Sp. z o.o.	0,00	0,00
Clinica Medica Sp. z o.o.	0,00	0,00
CDM Endomed Sp. z o.o.	0,00	0,00
NEKK Sp. z o.o.	0,00	0,00

6.41 Informacja odnośnie wpływu istotnych zdarzeń na sprawozdanie finansowe

Wpływ wysokiej inflacji

Rok 2023 to kolejny rok utrzymujących się wysokich cen, szczególnie dotkliwie w obszarze usług medycznych, głównie w związku ze wzrostem wysokości kosztów ponoszonych na organizację i finansowanie świadczeń na rzecz ubezpieczonych i uprawnionych do świadczeń. Towarzystwo uwzględniło ryzyko wysokiej inflacji medycznej i jej wpływ na wzrost kosztów świadczeń (wzrost średniej szkody) m.in. w taryfach ubezpieczeniowych

W związku z powyższym w 2023 r. Towarzystwo prowadziło ciągły monitoring ekspozycji na ryzyko wysokiej inflacji w poszczególnych obszarach oraz w razie konieczności wdrażało odpowiednie działania mitygujące dostosowujące spółkę do nowych warunków gospodarczych.

Poniżej przedstawiono szczegółowe informacje na temat wpływu inflacji w odniesieniu do poszczególnych elementów sprawozdania:

1. **Szkodowość i likwidacja świadczeń** – negatywny wpływ głównie na koszty związane z organizacją i finansowaniem usług medycznych we współpracujących podmiotach leczniczych oraz negocjowaniem cen z nowymi podmiotami medycznymi.

   Na szkodowość portfela w 2023 roku w istotny sposób wpłynęła inflacja medyczna. Narastająca presja ze strony placówek medycznych obserwowana już w 2022 roku. Inflacja usług medycznych związanych z usługami lekarskimi i stomatologicznymi na koniec 2023 r. wg danych GUS wyniosła ponad 13,4% r/r. Przy czym presja ze strony placówek medycznych bezpośrednio przełożyła się na zwiększone koszty usług w bieżącym okresie. Jedynie w niewielkim stopniu efekt inflacji medycznej został zmniejszony poprzez

zarządzanie umowami z partnerami medycznymi i wcześniej wynegocjowane ceny świadczeń. Presja wzrostu kosztów świadczeń była szczególnie dotkliwa w przypadku pozyskiwania nowych partnerów do współpracy oraz w przypadku indeksacji stawek o wskaźnik inflacji w umowach z dotychczasowymi podmiotami współpracującymi.

Dodatkowo efekt inflacji usług medycznych był odczuwalny również na etapie negocjowania warunków umów z Klientami, w przypadku nowych lub/i odnawianych umów ubezpieczenia zawieranych na wyższych GGO (Górnej Granicy Odpowiedzialności – tj. limitu zwrotu poniesionych kosztów świadczeń przez ubezpieczonego w placówce z poza sieci), co z kolei ograniczone było wyższą składką za przyjmowane ryzyko do ubezpieczenia.

2. **Koszty działalności ubezpieczeniowej** – negatywny wpływ głównie na koszty związane bezpośrednio z wynagrodzeniami i narzutami na wynagrodzenia (presja wynagrodzeń, wzrost kosztów pracy) oraz na pozostałe koszty operacyjne z uwagi na wzrost stawek wynagrodzeń usługodawców (konieczność indeksacji umów).
   Towarzystwo konsekwentnie od wielu lat prowadzi restrykcyjną politykę kosztową, również w okresach obniżenia wzrostu gospodarczego, wzrostu kosztów pracy oraz presji ze strony usługodawców. Towarzystwo współpracuje z usługodawcami od wielu lat, wybiera partnerów rzetelnych i profesjonalnych ale również posiadających niezbędne know-how. To z jednej strony pozwala na utrzymywanie kosztów na stałym poziomie ale z drugiej w 2023 (podobnie jak w 2022) roku odzwierciedliło się w indeksacji inflacją stawek za usługi (zgodnie z zapisami w umowach). Niemniej jednak łączne koszty działalności ubezpieczeniowej w niewielkim stopniu przekroczyły wartości zapisanych w planie finansowym.

3. **Poziom sprzedaży** - niewielki wpływ na wypłacalność i wyniki Towarzystwa z punktu widzenia realizacji planów sprzedażowych, w zakresie nowej sprzedaży oraz umów odnowieniowych,

   Utrzymująca się w 2023 roku inflacja i coraz wyższe koszty prowadzenia działalności spowodowały, że pracodawcy (firmy) z uwagi na problemy związane ze wzrostem cen i kosztów, byli zmuszeni do ograniczenia wydatków i rezygnowania z dodatkowych benefitów dla pracowników. Dodatkowo Towarzystwo, z uwagi na postępującą inflację usług medycznych w sektorze ochrony zdrowia, podejmowało decyzje o konsekwentnym wprowadzaniu wzrostu składek za przyjmowane ryzyko do ubezpieczenia (tak aby pokryć przyszłe koszty świadczeń medycznych gwarantowanych w ramach zakresu ubezpieczenia), zarówno do istniejącego jak i nowego portfela umów. W przypadku umów odnowieniowych wzrost składek był również poparty szczegółową analizą szkodowości i utylizacji świadczeń, analizą prognozy przyszłych świadczeń na bazie dotychczasowych doświadczeń, zachowań zdrowotnych ubezpieczonych. Niemniej jednak z uwagi na fakt, że prywatne ubezpieczenia zdrowotne były i są najbardziej pożądanym benefitem dla pracownika, co w obliczu nadal utrzymującego się „rynku pracownika", presji na dodatkowe benefity i świadczenia dla pracowników znacząco ograniczyło ryzyko niepełnej realizacji planów sprzedażowych, w zakresie nowej sprzedaży oraz umów odnowieniowych.

4. **Polityka inwestycyjna i wycena aktywów** - niewielki wpływ z uwagi na konsekwentnie prowadzoną bardzo ostrożnościową politykę inwestycyjną

   Obecna sytuacja na polskim rynku związana ze utrzymującą się wysoką inflacją, rynkiem wysokich stóp procentowych, powoduje nadal wysoki poziom kosztów obsługi długu polskiego, a tym samym stosunkowo niskie cen obligacji skarbowych i relatywnie wyższą rentowność, szczególnie krótkoterminowych papierów o terminie wykupu 2-5 lat. Dla dotychczasowego portfela lokat Towarzystwa (głownie obligacji skarbowych RP) wycenianych wg skorygowanej ceny nabycia i utrzymywanych do terminu wykupu obecna sytuacja nie miała wpływu na wyniki finansowe. Niemniej jednak dla nowych transz obligacji skarbowych kupowanych w 2022 roku i 2023 roku oraz nowych depozytów bankowych uzyskano wyższe oprocentowanie, co pozwoliło osiągnąć wyższą rentowność w 2023 roku dla całego portfela lokat.

Z uwagi na fakt, że całość aktywów finansowych utrzymywana jest do terminu wykupu (100% portfela) oznacza to brak wpływu inflacji na dotychczasowy portfel lokat. Niemniej jednak w przypadku zakupu nowych inwestycji (stanowiących obecnie około 29% portfela lokat) oraz inwestycji o zmiennym oprocentowaniu (indeksowanych wskaźnikiem WIBOR), pozwoliło to w okresach wyższej inflacji osiągnąć wyższą rentowność i zabezpieczyć się przed ryzykiem spadku wartości pieniądza w czasie.
Z uwagi na powyższe (posiadanie obligacji emitowanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub depozytów bankowych), lokaty Towarzystwa nie utraciły wartości, niemniej, z uwagi utrzymująca się w 2023 roku relatywnie wysoką inflację, oraz z uwagi na fakt, że Towarzystwo w swoim portfelu klasyfikowało większość lokat do wykupu, poziom efektywnej stopy procentowej odbiegał od rynkowych stóp procentowych. W tym kontekście strata Towarzystwa na lokatach wynikała z alternatywnego, możliwego do uzyskania, wyższego oprocentowania lokat na rynku finansowym, w przypadku, gdyby była możliwość zamiany lokat.

Poza zdarzeniami opisanymi powyżej, nie wystąpiły inne znaczące dla zakładu zdarzenia gospodarcze, które nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu.

6.42 Zdarzenia ujawnione po dniu bilansowym

Po dniu bilansowym nie wystąpiły, żadne znaczące dla zakładu ubezpieczeń zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym.

.

Aleksander Roda
(Prezes Zarządu)

Maciej Korzeniowski
(Członek Zarządu)

Sławomir Koszewski
(Członek Zarządu)

Natalia Guzik
Data i podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data i podpis kierownika jednostki

Sprawozdanie Zarządu z działalności Towarzystwa Ubezpieczeń Zdrowie S.A. w roku 2021

Spis treści

I
1. Wstęp 3
1.1 Otoczenie gospodarcze w 2021 roku ... 3
1.2 Bufor kapitałowy 5
1.3 Podsumowanie wyników finansowych ... 5

2. Informacje o wydarzeniach zaistniałych w 2021 r., które w sposób istotny wpłynęły na stan majątkowy i sytuację finansową Zakładu Ubezpieczeń ... 6
2.1 Działalność operacyjna ... 6
2.1.1 Skład Zarządu ... 6
2.1.2 Rekrutacja i motywacja pracowników ... 6
2.1.3 System informatyczny (techniczno – ubezpieczeniowy) ... 7
2.1.4 Aktywność promocyjno - marketingowa ... 7
2.2 Aktywność sprzedażowa ... 7
2.3 Rozwój produktu 7
2.3.1 Polisa ZDROWIE ... 7

3. Informacje o przewidywanym rozwoju Zakładu Ubezpieczeń. ... 8
4. Informacje o czynnikach ryzyka prowadzonej działalności ubezpieczeniowej i możliwych zagrożeniach. 9
4.1 Profil ryzyka - opis 9
4.2 Podstawowe czynniki ryzyka ... 10

5. Zdarzenia ujawnione po dniu bilansowym ... 10
6. Informacja odnośnie wpływu pandemii COVID-19 ... 12
7. Aktualna i przewidywana sytuacja finansowa ... 14
9.1 Struktura sprzedaży produktów ubezpieczeniowych ... 15
9.2 Rentowność działalności lokacyjnej ... 15
9.3 Wielkość kosztów akwizycji i administracji ... 16
9.4 Stan pokrycia wymogu wypłacalności środkami własnymi ... 16
9.5 Wielkość utworzonych na koniec roku obrotowego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych ... 17

1. Wstęp

1.1 Otoczenie gospodarcze w 2021 roku

Sytuacja gospodarcza w Polsce za 2021 rok kształtowała się znacząco odmiennie niż w poprzednich okresach. Po latach systematycznego wzrostu gospodarczego, wyniki polskiej gospodarki w poprzednim 2020 roku znacznie się pogorszyły w większości sektorów, głównie z powodu oddziaływania pandemii koronawirusa[1], niemniej jednak w kolejnym 2021 roku sytuacja się poprawiła, i na koniec 2021 roku wg wstępnych szacunków GUS [2] odnotowano PKB na poziomie 5,7% r/r wobec spadku o 2,5% w roku poprzednim. Wzrost PKB nie tylko przebił wynik sprzed roku, ale też osiągnął najwyższe tempo wzrostu od 2007 roku.

Rynek pracy w 2021r. powoli odbudowywał się i wrócił do trendów sprzed pandemii. Przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw zwiększyło się o 2,3%[3] w skali roku. Pomimo sezonowego wzrostu, liczba zarejestrowanych bezrobotnych oraz stopa bezrobocia rejestrowanego kształtowały się poniżej poziomu sprzed roku i osiągnęły próg 5,5%. W 2021r. rynek wynagrodzeń znacznie się poprawił, przeciętne miesięczne wynagrodzenie brutto w gospodarce narodowej było o 8,4%[4] wyższe niż w poprzednim roku.

Dla rynku „employee benefit", do którego zaliczają się m.in. grupowe ubezpieczenia zdrowotne, sytuacja na rynku pracy i tendencje dot. bezrobocia są niezmiernie istotne. Niewątpliwie, pomimo ogólnej poprawy sytuacji gospodarczej i wzmocnienia „rynku pracownika" nadal obserwuje się, że pozytywne tendencje rynku pracy mogą osłabnąć z uwagi uwarunkowania demograficzne, w tym głównie spadek liczby ludności w wieku produkcyjnym, starzenie się społeczeństwa w najbliższych latach.

Dodatkowo wysoki, rekordowy wzrost wynagrodzeń, presja ze strony pracowników na podwyżki („rynek pracownika"), mogą być początkiem rozpędzającej się spirali płacowo-cenowej, co z kolei bardzo utrudniłoby zduszenie inflacji, która w Polsce w 2021 r. uderzyła dosyć mocno. Wg danych GUS średnioroczna inflacja wyniosła 4,9 % w 2021 r. wobec 3,4% inflacji odnotowanej rok wcześniej. Według Rady Polityki Pieniężnej (RPP) inflacja w 2022 r. wzrośnie więcej niż zakładano w pierwotnej w projekcji NBP, szczególnie w związku z sytuacją epidemiczna w kraju oraz sytuacją związaną ze stanem wojny na Ukrainie wskutek zbrojnej rosyjskiej inwazji na Ukrainę w dniu 24 lutego 2022r. Zgodnie z aktualnymi

[1] *Światowa Organizacja Zdrowia (WHO) ogłosiła 30 stycznia 2020 r. międzynarodowy stan zagrożenia zdrowia publicznego, a w dniu 11 marca 2020 r. ogłosiła pandemię.*

[2] *wg wstępnych szacunków GUS z 29.01.2021 „Sytuacja społeczno-gospodarcza krajuw 2021 r." https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/inne-opracowania/informacje-o-sytuacji-spoleczno-gospodarczej/sytuacja-spoleczno-gospodarcza-kraju-w-styczniu-2022-r-,1,117.html*

[3] *ibidiem*

4 ibidiem

komunikatami RPP uznaje się, że inflacja w 2022 r. będzie wyższa, a dynamika PKB w kolejnych kwartałach 2022 r. będzie obniżać się nieznacznie, obserwowane będzie spowolnienie tempa gospodarczego.

W 2022 r. w kierunku podwyższenia inflacji będzie oddziaływał znaczący wzrost cen surowców energetycznych i rolnych oraz regulowanych taryf na energię elektryczną, gaz ziemny i energię cieplną. Wzrost popytu stymulowany wzrostem dochodów gospodarstwa domowych może dodatnio wpływać na ceny. Ograniczać inflację będzie obniżenie części stawek podatkowych w ramach tzw. Tarczy Antyinflacyjnej. W 2022 r. inflacja pozostanie jednak istotnie podwyższona przede wszystkim ze względu na ekonomiczne skutki rosyjskiej inwazji na Ukrainę.
Zgodnie z projekcją NBP – przygotowaną przy założeniu niezmienionych stóp procentowych oraz uwzględniającą dane dostępne do 7 marca 2022 r. – roczna dynamika cen znajdzie się z 50-procentowym prawdopodobieństwem w przedziale 9,3-12,2% w 2022 r. (wobec 5,1–6,5% w projekcji z listopada 2021 r.), 7,0-11,0% w 2023 r. (wobec 2,7–4,6%) oraz 2,8-5,7% w 2024 r. Z kolei roczne tempo wzrostu PKB według projekcji znajdzie się z 50-procentowym prawdopodobieństwem w przedziale 3,4-5,3% w 2022 r. (wobec 3,8–5,9% w projekcji z listopada 2021 r.), 1,9-4,1% w 2023 r. (wobec 3,8–6,1%) oraz 1,4-4,0% w 2024 r.[5]

	2021	2022	2023
Inflacja CPI r/r (%)	5,1	10,8	9,0
PKB r/r (%)	5,7	4,4	3,0

Źródło: NBP, https://www.nbp.pl/home.aspx?f=/polityka_pieniezna/multimedia/inflacja_2022_03_11.html

*

Dla rynku „employee benefit", do którego zaliczają się m.in. grupowe ubezpieczenia zdrowotne poza sytuacją i kondycją gospodarki w kraju, istotne są również wskaźniki bezrobocia oraz inflacja usług medycznych. Na rynku pracy w 2021r. obserwowano znaczną poprawę sytuacji. Bezrobocie na koniec 2021 r. wyniosło 5,5% wobec 6,2 % w 2020 r. [6].

W 2021 r. Polska rozpoczęła proces szczepień przeciwko COVID-19, zaczynając od najstarszych grup wiekowych oraz zawodów medycznych najbardziej narażonych na ostry przebieg choroby w celu zredukowania liczbę hospitalizacji spowodowanych COVID-19. W 2021 r. Polska osiągnęła wszczepialność na poziomie ponad 50 %

W 2022 roku zakłada się dalszy wzrost szczepień, gównie dawką przypominającą, co będzie miało wpływ na poprawę sytuacji epidemicznej i dalsze znoszenie nałożonych restrykcji na sektory gospodarki.

[5] *https://www.nbp.pl/polityka_pieniezna/dokumenty/files/rpp_2022_03_08.pdf*
6 GUS - Informacja o sytuacji społeczno-gospodarczej kraju w 2021 r., GUS - Rachunki narodowe 2021

Niemniej jednak najistotniejszym czynnikiem oddziałującym na sytuację gospodarczo-społeczną w Polsce, dynamikę PKB, będzie miał wpływ konfliktu zbrojnego na Ukrainie, w tym kursy walut, inflacja na skutek dalszego wzrostu cen surowców energetycznych, zatrzymanie wymiany handlowej i obrotu towarami z krajami Europy wschodniej oraz napływ uchodźców z terenów zagrożonych inwazją rosyjską. Istotny napływ uchodźców będzie miał wpływ zarówno na obciążenie publicznego systemu opieki zdrowotnej jak i ewentualne pozytywne zmiany na rynku pracy pod warunkiem stworzenia systemu wsparcia aktywizacji zawodowej oraz systemu opieki i edukacji dla dzieci i młodzieży dla obywateli Ukrainy.

1.2 Bufor kapitałowy

Rok 2021 był kolejnym rokiem działalności, w którym zakład ubezpieczeń nie wymagał dofinansowania ze strony akcjonariuszy oraz podwyższenia kapitału zakładowego. Zakład ubezpieczeń posiada nadwyżkę środków własnych ponad wymóg wypłacalności na poziomie 179%. Nadwyżka ta była systematycznie zwiększana w poszczególnych okresach 2021 roku.

1.3 Podsumowanie wyników finansowych

Kluczowe pozycje wyników finansowych prezentuje poniższa tabela.

Tab. 1 Wybrane pozycje finansowe za 2021 r (w zł.)

Wyszczególnienie	31.12.2021 r. w zł.
Składki	90 854 236,98
Składki przypisane brutto	98 215 037,40
Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	10 571 923,88
Zysk (strata) netto	10 230 211,36

2. Informacje o wydarzeniach zaistniałych w 2021 r., które w sposób istotny wpłynęły na stan majątkowy i sytuację finansową Zakładu Ubezpieczeń

Wyniki finansowe Towarzystwa Ubezpieczeń ZDROWIE SA w 2021 roku były kształtowane głównie przez:

1) prowadzanie aktywnej akwizycji poprzez tradycyjne kanały dystrybucji pośredniej jak i bezpośredniej;
2) przestrzeganie procedur oceny ryzyka;
3) przestrzeganie reżimu kosztów stałych;
4) otoczenie rynkowe, tj. działania konkurencji, zarówno ubezpieczeniowej, jak i paraubezpieczeniowej (abonamentów medycznych);
5) otoczenie makroekonomiczne oraz wpływ sytuacji epidemicznej.
6) wejście z dniem 29.09.2021 roku w struktury Grupy Neuca, spółki notowanej na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych, która nabyła większościowy pakiet akcji (50,2%) w Pomerania Investment SA – spółce matce Towarzystwa (jedyny akcjonariusz Towarzystwa).

2.1 Działalność operacyjna

2.1.1 Skład Zarządu

W 2021 roku skład członków Zarządu nie uległ zmianie.

- Aleksander Roda - Prezes Zarządu,
- Maciej Korzeniowski - Członek Zarządu,
- Sławomir Koszewski - Członek Zarządu.

2.1.2 Rekrutacja i motywacja pracowników

W 2021 r. kontynuowana była polityka rekrutacji jedynie doświadczonych pracowników, specjalistów w danej dziedzinie lub osób z odpowiednim wykształceniem kierunkowym, które są szkolone w ramach szkoleń wewnętrznych lub kierowane na szkolenia specjalistyczne. Główne obszary rekrutacji obejmowały działy: sieci placówek, obsługi, call-center oraz sprzedaży.

2.1.3 System informatyczny (techniczno – ubezpieczeniowy)

W trakcie roku w dalszym ciągu dostosowywano system techniczno – ubezpieczeniowy do nowych, zmieniających się potrzeb. W 2021 r. kontynuowano prace związane z rozbudową systemu technicznego obszaru: rozliczeń, współpracy z placówkami.

2.1.4 Aktywność promocyjno - marketingowa

Podobnie jak w latach poprzednich i zgodnie z założeniami działania promocyjne skierowane były bezpośrednio do pośredników ubezpieczeniowych i klientów docelowych.

Promocja o zasięgu ogólnopolskim jest prowadzona za pośrednictwem kanałów internetowych oraz poprzez prasę branżową.

W 2021 r. kontynuowano działania w zakresie zwiększenia aktywności promocyjno-marketingowych, PR-owych oraz komunikacji zarówno wewnętrznej jak i zewnętrznej.

2.2 Aktywność sprzedażowa

Działania sprzedażowe prowadzono następującymi kanałami dystrybucji:

1) sprzedaż pośrednia za pośrednictwem tradycyjnych kanałów: agentów, multiagentów i brokerów,

2) sprzedaż bezpośrednia poprzez:
   - aktywność pracowników Towarzystwa,
   - za pośrednictwem strony internetowej - kanał direct dedykowany dla ubezpieczeń indywidualnych.

2.3 Rozwój produktu

2.3.1 Polisa ZDROWIE

W 2021 r. kontynuowano dystrybucję produktu strategicznego - ubezpieczenia zdrowotnego POLISA ZDROWIE gwarantującego zarówno usługi, jak i zwrot całości lub części kosztów wykonanych usług medycznych. W ramach ubezpieczenia realizacja świadczeń ubezpieczeniowych może się odbywać we wszystkich podmiotach leczniczych w Polsce, w tym bezgotówkowo za pośrednictwem 24 h Infolinii, systemu onlinowej likwidacji świadczeń lub panelu placówki. Produkt zakłada również alternatywny kanał realizacji świadczeń – tele-konsultacji lekarzy pierwszego kontaktu (internisty, pediatry i lekarza

rodzinnego), co zostało wdrożone na początku 2020 r. z uwagi na sytuację epidemiczną i oczekiwania Klientów w tym zakresie.

Niezależnie, wychodząc naprzeciw oczekiwaniom i potrzebom Klientów, Towarzystwo oferuje alternatywny produkt POLISĘ TeleRefundacyjną, gwarantujący realizację świadczeń poprzez kanał telemedyczny oraz zwrot kosztów na podstawie faktur (refundacja), dedykowany dla Klientów, którzy mają ograniczone możliwości budżetowe.

3. Informacje o przewidywanym rozwoju Zakładu Ubezpieczeń.

Kierunki rozwoju są niezależne od zmian prawnych dotyczących kwestii uregulowania obszaru dodatkowych ubezpieczeń zdrowotnych tj.:

1. proaktywna polityka sprzedażowa;
2. bardzo szybka i elastyczna reakcja na zmiany oczekiwań Klientów;
3. konsekwentny rozwój i wzbogacanie oferty produktów zdrowotnych;
4. restrykcyjna polityka oceny ryzyka i wdrażanie technik zarządzania ryzykiem zdrowotnym;
5. utrzymywanie adekwatnego wskaźnika kosztów administracyjnych.

Obecna strategia rozwoju zakładu ubezpieczeń w dalszym ciągu jest niezależna od jakichkolwiek zmian prawa w obszarze prywatnych ubezpieczeń zdrowotnych.

Zarząd Towarzystwa Ubezpieczeń Zdrowie S.A. kontynuuje strategię przyjętą w ubiegłych latach, prowadzącą do osiągnięcia znaczącej roli na polskim rynku prywatnych ubezpieczeń zdrowotnych, przy wykorzystaniu synergii działań przedsiębiorstw powiązanych kapitałowo i osobowo.

Strategia Towarzystwa Ubezpieczeń Zdrowie S.A. na lata 2022-2023:

Ogólna strategia zakładu:

- >10% udział w rynku ubezpieczeń zdrowotnych
- rentowny portfel (combined ratio < 95%).

Strategia w obszarze produktu:

- dalsza rozbudowa innowacyjnego/konkurencyjnego na rynku produktu ubezpieczeń zdrowotnych
- stała poprawa jakości obsługi Ubezpieczonych
- rozszerzanie oferty produktowej w związku z zapotrzebowaniem rynkowym

Strategia w obszarze sprzedaży:

- dalszy dynamiczny rozwój sprzedaży grupowych umów ubezpieczenia zdrowotnego
- oferowanie programów zdrowotnych dla klientów indywidualnych m.in. poprzez kanały dystrybucji masowej oraz instytucje finansowe,

Strategia w obszarze finansów i ryzyka:

- systematyczna poprawa wskaźników wypłacalności
- utrzymanie wyniku finansowego na podobnym poziomie, co w roku poprzednim, ze względu na wysokie koszty związane realizacją projektu budowy call-center wewnątrz grupy Neuca.

Strategia w obszarze inwestycji:

- dalsza rozbudowa własnego serwisu informacyjnego (call-center)
- inwestycje w rozwiązania cyfrowe: automatyzacje i robotyzację procesów etc.

4. Informacje o czynnikach ryzyka prowadzonej działalności ubezpieczeniowej i możliwych zagrożeniach.

Zgodnie z wdrożonymi procedurami zarządzania ryzykiem ubezpieczeniowym Towarzystwo Ubezpieczeń na bieżąco śledzi i analizuje zidentyfikowane czynniki ryzyka prowadzonej działalności podejmując działania zapobiegawcze.

Wszystkie ryzyka są monitorowane i podejmowane adekwatne działania zgodnie z postanowieniami kluczowych dokumentów opisujących system zarządzania ryzykiem zakładu: Polityka Zarządzania Ryzykiem i funkcja zarządzania ryzykiem i Procedura oceny ryzyka i wypłacalności oraz zarządzania ryzykiem w działalności Towarzystwa Ubezpieczeń Zdrowie S.A.

4.1 Profil ryzyka - opis

Towarzystwo Ubezpieczeń ZDROWIE S.A. jest małym, monospecjalistycznym zakładem oferującym prywatne ubezpieczenia zdrowotne (Dział II, grupa 2).

Towarzystwo gwarantuje wypłatę świadczeń rzeczowych i pieniężnych. Świadczenia pieniężne są realizowane dwoma równoległymi procesami: offline (po zrealizowaniu świadczenia w ramach systemu RLS) i online (w momencie realizacji świadczenia w placówkach / podmiotach leczniczych wykorzystujących udostępniony przez Towarzystwo system informatyczny onlinowej likwidacji świadczeń oraz panel placówki).

Świadczenia rzeczowe są realizowane za pośrednictwem operatorów medycznych.

Produktem strategicznym TU ZDROWIE S.A. jest POLISA ZDROWIE oferująca oba kanały realizacji świadczeń pieniężnych i rzeczowych.

Podstawowym kanałem dystrybucji ubezpieczeń jest kanał pośredników ubezpieczeniowych (multiagentów i brokerów).

Aktywa zakładu są lokowane jedynie w bezpieczne instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wykupu – głównie obligacje gwarantowane przez skarb państwa, dopasowując terminy zapadalności do terminów spełniania zobowiązań wobec ubezpieczonych.

4.2 Podstawowe czynniki ryzyka

Czynniki ryzyka	Zagrożenia	Podjęte działania
Poziom nowej sprzedaży poniżej 50% zakładanego planu: - agresywne działania konkurencji, zarówno zakładów ubezpieczeń, jak i firm abonamentowych.	przekroczenie limitów tolerancji → pogorszenie wyniku finansowego	- zwiększenie aktywności sprzedażowej, pozyskiwanie nowych kanałów dystrybucji, - restrykcyjne przestrzeganie polityki kosztowo-wydatkowej,
- wzrost kosztów usług medycznych, głównie z powodu inflacji usług medycznych; - gwałtowne pogorszenie dostępności do świadczeń gwarantowanych w ramach publicznego zabezpieczenia zdrowotnego, w tym w związku z utrzymującym się stanem pandemii		- restrykcyjna polityka oceny ryzyka; - scentralizowany proces wystawiania polis; - stały monitoring poziomu szkodowości - podwyższenie taryf składek - rozwój nowych produktów

5. Zdarzenia ujawnione po dniu bilansowym

Po dniu bilansowym tj. 24 lutego 2022 roku miało miejsce istotne zdarzenie z punktu widzenia sytuacji makroekonomicznej, tj. rozpoczął się atak Rosji na Ukrainę. W wyniku rosyjskiej zbrojnej inwazji na wschodniego sąsiada Polski, zatrzymana została wymiana handlowa i obrót towarami z niektórymi krajami Europy wschodniej, na terytorium Polski obserwujemy ogromny napływ uchodźców wojennych z terenów zagrożonych atakami wojsk rosyjskich.

Z uwagi na powyższe Towarzystwo odnotowało to zdarzenie jako mogące wpłynąć na działalność Towarzystwa oraz dokonało przybliżonej wstępnej analizy dotyczącej wielkości ekspozycji ryzyko i jego ewentualnego wpływu na prowadzenie działalności w tym w szczególności wypełnienie zobowiązań Towarzystwa i realizację świadczeń wobec Ubezpieczonych i uprawnionych do świadczeń z umów ubezpieczenia.

Biorąc pod uwagę specyfikę Towarzystwa i prowadzenie działalności wyłącznie w dziale II grupa 2 (ubezpieczenia choroby) oferującego organizację i finansowanie świadczeń zdrowotnych w placówkach medycznych, inwazja na Ukrainę oraz istotny napływ uchodźców wojennych do Polski może mieć wpływ na:

- obciążenie publicznego systemu opieki zdrowotnej, a w konsekwencji ograniczenia dostępności do usług również w ramach prywatnej opieki medycznej,

- rynek pracy poprzez napływ wykształconych osób w wieku produkcyjnym, co pod warunkiem stworzenia systemu wsparcia aktywizacji zawodowej oraz systemu opieki i edukacji dla dzieci i młodzieży obywateli Ukrainy, może mieć efekt pozytywny. Z drugiej jednak strony może spowodować wzrost bezrobocia w Polsce w tej grupie społecznej, a dodatkowy napływ osób mniej wykształconych, który jest już obserwowany od lat, może także zwiększyć wzrost bezrobocia w Polsce w tej grupie społecznej (mniej wykształcone osoby),
- wzrost inflacji, w tym inflacji usług medycznych na skutek sytuacji ogólnoświatowej, wzrostu cen surowców energetycznych i ograniczeń w łańcuchach dostaw,
- osłabienie waluty polskiej postrzeganej przez pryzmat wysokiego ryzyka.

Po dokonaniu wstępnej analizy Towarzystwo nie widzi zagrożenia kontynuacji działania, a szacowany wpływ powyższego ryzyka - inwazji zbrojnej na Ukrainę, na prowadzenie działalności Towarzystwa w 2022 roku przedstawia się następująco:

1. **Szkodowość -** napływ uchodźców z Ukrainy (głownie kobiet i dzieci) będzie niewątpliwie dodatkowym obciążeniem publicznego systemu opieki medycznej, również z uwagi na zdecydowanie niższy poziom wyszczepialności obywateli Ukrainy, który szacuje na się na poziomie ok. 30%. Zakłada się że, zasady i zakres udzielania świadczeń medycznych dla obywateli Ukrainy oraz ich finansowania ze środków publicznych będą identyczne, jak w przypadku obywateli polskich. To niewątpliwie spowoduje obciążenie publicznego systemu ochrony zdrowia i narastanie długu zdrowotnego, a w konsekwencji może również przełożyć się na zwiększoną utylizację w ramach prywatnej opieki, szczególnie w obszarze usług podstawowej opieki medycznej tj. lekarzy internistów, lekarzy rodzinnych, pediatrów. Z drugiej strony z powodu zbyt małej liczby lekarzy i personelu medycznego na jednego mieszkańca istnieje ryzyko ograniczonej dostępności usług również w ramach prywatnej opieki medyczne co będzie czynnikiem częściowo neutralizującym.

2. **Poziom sprzedaży** – szacuje się niewielki wpływ na wypłacalność i wyniki Towarzystwa. Obserwowany okołorynkowy wzrost kosztów związanych z obciążeniami podatkowymi, wzrost cen usług i dóbr konsumpcyjnych, wzrost cen surowców oraz deprecjacja polskiej waluty, co szczególnie odczuwalne jest w obliczu sytuacji na Ukrainie, wskazuje że pracodawcy (firmy) z uwagi na problemy związane ze wzrostem cen i kosztów oraz ograniczeniem dostaw towarów i rynkami zbytu ze wschodnią Europą, mogą być zmuszeni do ograniczenia wydatków i rezygnować z dodatkowych benefitów dla pracowników. Niemniej jednak uważa się, że prywatne ubezpieczenia zdrowotne są najbardziej pożądanym benefitem dla pracownika, co w obliczu nadal utrzymującego się rynku pracownika" prawdopodobnie wzmocnionego poprzez dodatkowy napływ ludności w wieku produkcyjnym z Ukrainy (pod warunkiem stworzenia realnych warunków do aktywizacji zawodowej) będzie czynnikiem neutralizującym ewentualne ryzyko niepełnej realizacji planów sprzedażowych, w zakresie nowej sprzedaży oraz umów odnowieniowych.

3. **Polityka Inwestycyjna –** niewielki wpływ z uwagi na konsekwentnie prowadzoną bardzo ostrożnościową politykę inwestycyjną, tj. inwestowanie środków w wyłącznie bezpieczne papiery wartościowe, głównie w obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa utrzymywane do terminu

wykupu i w niewielklim zakresie w depozyty bankowe o stałej stopie procentowej na okresy maksymalnie do 12 miesięcy, pod warunkiem uzyskania oczekiwanej rentowności.
Obecna sytuacja związana ze stanem wojny na Ukrainie, wzrost inflacji i deprecjacja polskiej waluty, będzie skłaniać RPP do znaczącego przyspieszenia tempa zacieśnienia polityki pieniężnej (na co wskazują ostatnie podwyżki stóp procentowych i nasilenie oczekiwań na dalsze podwyższanie stóp), mając na celu m.in. przeciwdziałanie osłabieniu złotego i zahamowanie tempa wzrostu cen. Niewątpliwie obecna sytuacja spowoduje wzrost kosztów obsługi długu polskiego, a tym samym spadek cen obligacji skarbowych i wzrost rentowności, szczególnie krótkoterminowych o terminie wykupu 2-5 lat. Dla dotychczasowego portfela lokat Towarzystwa (głownie obligacji skarbowych RP) wycenianych wg skorygowanej ceny nabycia i utrzymywanych do terminu wykupu obecna sytuacja nie będzie mieć znaczącego wpływu na wyniki finansowe, a ewentualne nowe inwestycje w obligacje skarbowe RP prawdopodobnie pozwolą osiągnąć wyższą rentowność.

Biorąc powyższe pod uwagę istnieje nieznaczna niepewność co do wpływu rosyjskiej inwazji i stanu wojny na Ukrainie na ostateczne wyniki finansowe Towarzystwa w kolejnym 2022 roku, a jej ewentualny negatywny wpływ zależeć będzie w dużym stopniu od czasu trwania oraz intensywności działań wojennych oraz zaangażowania Polski i pozostałych członków Unii Europejskiej w pomoc i wsparcie dla Ukrainy.

Niemniej jednak, zdaniem Towarzystwa rosyjska zbrojna inwazja na Ukrainę jest zdarzeniem, które zaistniało po dniu bilansowym, nie powoduje konieczności wprowadzenia korekt do sprawozdania finansowego sporządzanego na dzień 31 grudnia 2021 r. i nie powoduje zagrożenia dla kontynuacji działalności Towarzystwa.

6. Informacja odnośnie wpływu pandemii COVID-19

Światowa Organizacja Zdrowia (WHO) ogłosiła 30 stycznia 2020 r. międzynarodowy stan zagrożenia zdrowia publicznego, a w dniu 11 marca 2020 r. ogłosiła pandemię. W związku z powyższym od marca 2020 r. Towarzystwo prowadziło ciągły monitoring ekspozycji na ryzyko pandemii koronawirusa w poszczególnych obszarach oraz w razie konieczności wdrażało odpowiednie działania mitygujące dostosowujące spółkę do nowych warunków gospodarczych. Poniżej przedstawiono szczegółowe informacje na temat wpływu pandemii COVID-19 na działalność i wyniki operacyjne Towarzystwa w zakresie szkodowości, likwidacji świadczeń, kosztów działalności, poziomu sprzedaży oraz polityki inwestycyjnej.

W 2021 r. Towarzystwo konsekwentnie prowadziło ciągły w cyklach miesięcznych monitoring wpływu ryzyka pandemii koronawirusa na prowadzenie działalności w obszarach:

1. **Szkodowości** - wpływ z uwagi na fakt, że Towarzystwo od początku epidemii koronawirusa obserwuje zwiększoną utylizację tele-konsultacji lekarskich, w szczególności lekarzy pierwszego kontaktu, lekarzy rodzinnych, pediatrów, a ponadto występują ryzyka zwiększonej szkodowości związane z narastaniem długu zdrowotnego.

   Szacowany wpływ szkodowości w 2021 r. na wynik techniczny i finansowy: - 4 800 tys. zł

   Dodatkowo biorąc pod uwagę zakres świadczonej ochrony, okres ochrony oraz tryb realizacji świadczeń przez Towarzystwo, które oferując zamknięty katalog usług w znaczącej mierze ambulatoryjnych tj. zamknięty katalog usług w 98% ambulatoryjnych, 2% szpitalnych – jedynie planowe zabiegi chirurgiczne, ewentualne dodatkowe koszty obejmują zwiększoną utylizację lekarzy pierwszego kontaktu (podobnie jak w przypadku sezonowych zachorowań na grypę), a nie obejmują kosztownego leczenia szpitalnego, np. powikłań powirusowych związanych chorobami górnych dróg oddechowych, niewydolnością krążenia, przeszczepu serca i innych. Zatem należy stwierdzić, że ekspozycja pandemii koronawirusa ma wpływ na zwiększoną utylizację świadczeń ambulatoryjnych lekarzy pierwszego kontaktu, szczególnie w ramach kanału tele-konsultacji oraz szczepień p/grypie.

2. **Koszty likwidacji świadczeń oraz koszty działalności ubezpieczeniowej** – w ramach działalności operacyjnej, likwidacji świadczeń, wsparcia IT i systemów teleinformatycznych Towarzystwo w 2021 r. konsekwentnie jak w poprzednim roku poniosło dodatkowe koszty, w tym związane z wprowadzeniem narzędzi cyfrowych, automatyzacji w obszarze obsługi klienta, rozbudowy panelu ubezpieczonego oraz ubezpieczającego, e-rozliczeń w ramach likwidacji świadczeń, a przede wszystkim pozykiwania nowych podmiotów do współpracy w ramach realizacji świadczeń poprzez kanał telemedyczny. Niemniej jednak łączne koszty wprowadzonych przez Towarzystwo narzędzi i rozwiązań cyfrowych nie przekroczyły wartości zapisanych w planie finansowym

   Szacowany wpływ kosztów likwidacji oraz kosztów działalności w 2021 r na wynik techniczny i finansowy: brak istotnego wpływu

3. **Poziom sprzedaży** – niewielki wpływ na wypłacalność i wyniki Towarzystwa. Z punktu widzenia realizacji planów sprzedażowych, w zakresie nowej sprzedaży oraz umów odnowieniowych, Towarzystwo z uwagi na specyfikę prowadzonego biznesu – prywatne ubezpieczenia zdrowotne umożliwiające łatwy i szybki dostęp do tele-konsultacji lekarskich, co jest kluczowym świadczeniem w czasie pandemii koronawirusa, dodatkowo z uwagi na sytuację na rynku pracy, presję pracowników na wzrosty wynagrodzeń i powrotu do tzw. „rynku pracownika" znacząco ograniczyło ryzyko niepełnej realizacji planów sprzedażowych w 2021 r.
   Jedynie, w początkowym okresie pandemii, w I-szym kw. 2021 r. niektóre decyzje Ubezpieczających dotyczące podpisywania umów ubezpieczenia były przekładane na terminy późniejsze, a w przypadku niektórych klientów grupowych miała miejsce rezygnacja z ochrony ubezpieczeniowej.
   Tym niemniej, Towarzystwo aby wyjść naprzeciw oczekiwaniom Klientów w 2021 r. znacząco rozwinęło kanał tele-konsultacji i konsekwentnie pozyskuje nowe podmioty do współpracy w ramach realizacji świadczeń poprzez kanał telemedyczny.

   Szacowany wpływ realizacji wyników sprzedaży mierzonych składką zarobioną w 2021 r. na wynik techniczny i finansowy: -100 tys. zł.

4. **Polityka inwestycyjna** – niewielki wpływ z uwagi na konsekwentnie prowadzoną bardzo ostrożnościową politykę inwestycyjną, tj. inwestowanie środków w wyłącznie bezpieczne papiery wartościowe, głównie w obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa utrzymywane do terminu wykupu i w niewielkim zakresie w depozyty bankowe o stałej stopie procentowej na okresy maksymalnie do 12 miesięcy, pod warunkiem uzyskania oczekiwanej rentowności. Przy czym udział obligacji gwarantowanych przez Skarb Państwa na koniec 2021 r. bardzo znacząco wzrósł z uwagi na ograniczoną ofertę depozytów bankowych oraz niskie oprocentowanie oferowanych depozytów bankowych, szczególnie w I połroczu. Towarzystwo prowadząc ostrożnościową politykę inwestycyjną w znacznej mierze ogranicza ryzyko niewykonania zobowiązania.

W związku z pandemią COVID-19 Zarząd Towarzystwa w ramach kluczowych obszarów zobowiązał kadrę kierowniczą do bieżącego monitorowania sytuacji gospodarczej i koordynowania wdrażania odpowiednich środków zaradczych. Utrzymanie działalności Towarzystwa zostało zapewnione poprzez wdrożenie instrumentów umożliwiających skuteczną pracę zdalną oraz rozwiązań cyfrowych w obszarach obsługi Klienta pozwalających na bieżącą realizację świadczeń wobec Ubezpieczonych.

Poza zdarzeniami opisanymi powyżej, po dniu bilansowym nie wystąpiły inne znaczące dla zakładu zdarzenia gospodarcze, które nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu.

7. Aktualna i przewidywana sytuacja finansowa

Wyniki finansowe na koniec grudnia 2021 r., narastająco od początku roku wykazały 10 230 tys. zł. zysku netto oraz wynik techniczny na poziomie 10 600 tys. zł.

W 2021 r. z uwagi rzeczywisty poziom sprzedaży w Towarzystwie liczony składką zarobioną był nieznacznie wyższy niż zakładany w planie finansowym Towarzystwa, a kierunki akwizycji były zgodne z założonymi celami sprzedażowymi.

Składka zarobiona również była nieznacznie wyższa od założonego planu finansowego (wykonanie 100,1%), przy czym składka przypisana była niższa od założonego planu finansowego (wykonanie na poziomie 91,1%).

Biorąc pod uwagę zwiększoną aktywność sprzedażową pod koniec roku, elastyczność produktowo – sprzedażową oraz specyfikę produktu ubezpieczenia zdrowotnego tj. gwarantującego dostęp do usług medycznych bardzo pożądanych w okresie pandemii oraz wejście w struktury Grupy Neuca (co prawdopodobnie otworzy dodatkowe szanse sprzedażowe), Zarząd zakłada, że stworzone plany sprzedażowo – finansowe są realne do

realizacji, pomimo zaistniałej nadzwyczajnej sytuacji społeczno-gospodarczej w Polsce z uwagi na rosyjski zbrojny atak na Ukrainę i ogromny napływ uchodźców wojennych.

9.1 Struktura sprzedaży produktów ubezpieczeniowych

W 2021 r. dominowała, zgodnie z przyjętymi założeniami sprzedaż ubezpieczeń grupowych.

W strukturze kanałów sprzedaży dominuje kanał pośredników ubezpieczeniowych.

Tab. 1. Struktura sprzedaży w 2021 r. – w podziale na typy ubezpieczenia

Typ ubezpieczenia	w zł wg składki przypisanej
– grupowy	96 056 043
– indywidualny	2 158 995
Razem	**98 215 037**

9.2 Rentowność działalności lokacyjnej

Towarzystwo Ubezpieczeń prowadzi działalność lokacyjną w oparciu o zapisy ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, kierując się osiągnięciem jak największego stopnia bezpieczeństwa i rentowności przy jednoczesnym zachowaniu płynności środków.

Tab. 2. Struktura lokat wg stanu na dzień 31.12.2021 r.

Wyszczególnienie	w zł.	Udział procentowy
Obligacje Skarbu Państwa	50 184 437	93%
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	4 001 249	7%
Lokaty razem*	**54 185 686**	**100%**

** z wyłączeniem pożyczek*

Tab. 3. Przychody z lokat w 2021 roku

Wyszczególnienie	Przychody z lokat w zł.
Obligacje Skarbu Państwa	**795 323**
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	**12 296**
Razem	**807 619**

* *z wyłączeniem pożyczek*

9.3 Wielkość kosztów akwizycji i administracji

Dzięki restrykcyjnemu zarządzaniu, poziom kosztów prowadzenia działalności ubezpieczeniowej jest nieco niższy niż zakładano w planie na rok 2021 r.

Tab. 4. Koszty akwizycji i administracji na dzień 31.12.2021 roku

Tytuł	poprzedni rok w zł.	bieżący rok w zł.
1. Koszty akwizycji	**9 815 186,67**	**11 784 076,19**
2. Koszty administracji	**3 724 928,16**	**4 887 216,70**

9.4 Stan pokrycia wymogu wypłacalności środkami własnymi

Tab. 5. Stan pokrycia wymogu wypłacalności środkami własnymi na dzień 31.12.2021 roku

Wyszczególnienie	stan na 31.12.2021
Wysokość środków własnych (w zł)	38 477 486
Wysokość SCR (w zł)	21 545 677
Wysokość MCR (w zł)	12 476 160
Wskaźnik pokrycia wymogu kapitałowego	**179%**

9.5 Wielkość utworzonych na koniec roku obrotowego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Łączna kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wg stanu na dzień 31.12.2021 r. to 80 505 095,04

W kwocie tej dominują pozycje rezerwy składek oraz rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia. Szczegółowe informacje odnośnie utworzonych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przedstawia poniższa tabela.

Tab. 6. Rezerwy techniczno – ubezpieczeniowe na dzień 31.12.2021 roku

Wyszczególnienie	Rezerwy na udziale własnym	Rezerwy brutto	Udział reasekuratorów w rezerwach
A	B	C	D
I. Rezerwa składek	60 103 460,68	60 103 460,68	0
II. Rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego	0,00	0,00	0
III. Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	20 401 634 ,36	20 401 634 ,36	0
1. zgłoszone z oceną wysokości odszkodowań	2 231 978,73	2 231 978,73	0
2. zgłoszone bez oceny wysokości odszkodowań	0,00	0,00	0
3. nie zgłoszone (IBNR)	17 310 959,80	17 310 959,80	0
4. rezerwa na koszty likwidacji szkód	858 695,83	858 695,83	0
5. w tym: rezerwa na skapitalizowaną wartość rent	0,00	0,00	0
IV. Rezerwa na wyrównanie szkodowości	0,00	0,00	
V. Rezerwa na premie i rabaty dla ubezpieczonych	0,00	0,00	0
VI. Rezerwa na zwrot składek dla członków	0,00	0,00	0
VII. Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe określone w statucie	0,00	0,00	0
VIII. Razem	**80 505 095,04**	**80 505 095,04**	**0**

Gdynia, 2022-04-05

Aleksander Roda
(Prezes Zarządu)

Maciej Korzeniowski
(Członek Zarządu)

Sławomir Koszewski
(Członek Zarządu)

Sprawozdanie Zarządu z działalności Towarzystwa Ubezpieczeń Zdrowie S.A. w roku 2022

Spis treści

I
1. Wstęp 3
1.1 Otoczenie gospodarcze w 2022 roku ... 3
1.2 Bufor kapitałowy ... 5
1.3 Podsumowanie wyników finansowych ... 5

2. Informacje o wydarzeniach zaistniałych w 2022 r., które w sposób istotny wpłynęły na stan majątkowy i sytuację finansową Zakładu Ubezpieczeń ... 6
2.1 Działalność operacyjna ... 6
2.1.1 Skład Zarządu ... 6
2.1.2 Rekrutacja i motywacja pracowników ... 6
2.1.3 System informatyczny (techniczno – ubezpieczeniowy) ... 6
2.1.4 Aktywność promocyjno - marketingowa ... 7
2.2 Aktywność sprzedażowa ... 7
2.3 Rozwój produktu ... 7
2.3.1 Polisa ZDROWIE ... 7

3. Informacje o przewidywanym rozwoju Zakładu Ubezpieczeń. ... 8
4. Informacje o czynnikach ryzyka prowadzonej działalności ubezpieczeniowej i możliwych zagrożeniach. 9
4.1 Profil ryzyka - opis ... 9
4.2 Podstawowe czynniki ryzyka ... 10

5. Zdarzenia ujawnione po dniu bilansowym ... 10
6. Informacja odnośnie wpływu pandemii COVID-19 ... 10
7. Aktualna i przewidywana sytuacja finansowa ... 15
9.1 Struktura sprzedaży produktów ubezpieczeniowych ... 15
9.2 Rentowność działalności lokacyjnej ... 16
9.3 Wielkość kosztów akwizycji i administracji ... 16
9.4 Stan pokrycia wymogu wypłacalności środkami własnymi ... 17
9.5 Wielkość utworzonych na koniec roku obrotowego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych ... 17

1. Wstęp

1.1 Otoczenie gospodarcze w 2022 roku

Sytuacja gospodarcza w Polsce za 2022 rok kształtowała się znacząco odmiennie niż w poprzednich okresach, zarówno jeśli chodzi o sytuację polityczną (wojna na Ukrainie) makroekonomiczną (wysokie ceny sercowców głównie energetycznych, zerwane łańcuchy dostaw etc.) jaki i pieniężną (wysoka inflacja i stopy procentowe (zjawiska inflacyjne, wysokie koszty obsługi długu etc.).

Niemniej jednak po 2020 roku, kiedy odnotowano znaczący spadek wzrostu gospodarczego w Polsce mierzonego PKB (głównie z powodu oddziaływania pandemii koronawirusa), tj. w kolejnych latach 2021 i 2022 roku wyniki polskiej gospodarki i tempo wzrostu gospodarczego mierzonego tym wskaźnikiem było znacznie wyższe. W 2022 r. PKB wzrósł o 4,9%, w stosunku do wzrostu o 6,8% w roku poprzednim, wg wstępnych szacunków GUS z 30 stycznia 2022 roku[1]. Głównym czynnikiem wzrostu w 2022 roku był popyt krajowy, którego wzrost w skali roku wyniósł 5,5%.

Rynek pracy w 2022r., podobnie jak w poprzednim roku odbudowywał się i wrócił do trendów sprzed pandemii. Przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw zwiększyło się o 2,6% r/r [2], a jego skala była wyższa niż w 2021 roku. Liczba zarejestrowanych bezrobotnych oraz stopa bezrobocia rejestrowanego kształtowały się poniżej poziomu sprzed roku i osiągnęły próg 5,2%. W 2022r. rynek wynagrodzeń znacznie się poprawił, przeciętne miesięczne wynagrodzenie brutto w gospodarce narodowej było o 13%[3] wyższe niż w poprzednim roku. Wzrost przeciętnych miesięcznych (nominalnych) wynagrodzeń brutto w sektorze przedsiębiorstw był wyższy niż w poprzednich latach. Jednak na skutek wysokiej inflacji, po raz pierwszy od dziesięciu lat, odnotowano spadek siły nabywczej płac.

Dla rynku „employee benefit", do którego zaliczają się m.in. grupowe ubezpieczenia zdrowotne, sytuacja na rynku pracy i tendencje dot. bezrobocia są niezmiernie istotne. Niewątpliwie, pomimo ogólnej poprawy sytuacji gospodarczej i wzmocnienia „rynku pracownika" nadal obserwuje się, że pozytywne tendencje rynku pracy mogą zostać osłabione z uwagi na uwarunkowania demograficzne, w tym głównie spadek liczby ludności w wieku produkcyjnym, starzenie się społeczeństwa w najbliższych latach, ale również wysoką inflację i rosnące koszty prowadzenia działalności, a tym samym ograniczenia w budżetach wielu przedsiębiorstw.

[1] *wg wstępnych szacunków GUS z 30.01.2022 „Sytuacja społeczno-gospodarcza kraju w 2022" https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/inne-opracowania/informacje-o-sytuacji-spoleczno-gospodarczej/sytuacja-spoleczno-gospodarcza-kraju-w-2022-r-,1,128.html*

[2] *ibidiem*

3 ibidiem

Dodatkowo wysoki, rekordowy wzrost wynagrodzeń (nominalny wzrost), presja ze strony pracowników na podwyżki („rynek pracownika"), są konsekwencją spirali płacowo-cenowej, na co niewątpliwie dodatkowy wpływ miała rekordowo wysoka inflacja w 2022 roku.

Na koniec 2022 r. wg danych GUS średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych przekroczył 14%[4] (o 14,4% wyższy niż w 2021 r) i był najwyższy od 25 lat. W największym stopniu wzrosły ceny grup towarów i usług konsumpcyjnych tj. użytkowanie mieszkania lub domu, nośniki energii, transport oraz żywność. Dynamika cen przyspieszała w kolejnych miesiącach Dopiero w listopadzie i grudniu 2022 tempo wzrostu cen uległo spowolnieniu, ale nadal pozostało wysokie. Aby złagodzić skutki wysokiej inflacji rząd zdecydował się na sukcesywne wprowadzanie programów osłonowych, które przybrały formę bezpośrednich transferów pieniężnych, obniżonych podatków pośrednich (np. VAT, akcyza), jak również gwarancji maksymalnej ceny energii elektrycznej i ciepła. Niestety pośrednim skutkiem tych rozwiązań był dodatkowy impuls popytowy w gospodarce, który przyczyniał się do utrwalenia inflacji na podwyższonym poziomie.

Część analityków uważa, że inflacja w 2023 r. pozostanie na dwucyfrowym poziomie, a PKB osiągnie minimum, znacznie niżej niż w 2022 roku. Zgodnie z projekcją inflacji NBP, zakłada się, że inflacja w 2023 roku kształtować będzie się na niższym poziomie niż w 2022, chociaż nadal będzie przekraczać cel inflacyjny NBP. W kierunku podwyższenia inflacji będzie oddziaływał znaczący wzrost cen surowców energetycznych i rolnych oraz regulowanie taryf na energię elektryczną, gaz ziemny i energię cieplną.

Zgodnie z projekcją NBP – przygotowaną przy założeniu niezmienionych stóp procentowych NBP oraz uwzględniającą dane dostępne do 28 lutego 2023 r. – roczna dynamika cen znajdzie się z 50-procentowym prawdopodobieństwem w przedziale 10,2 – 13,5% w 2023 r. (wobec 11,1 – 15,3% w projekcji z listopada 2022 r.), 3,9 – 7,5% w 2024 r. (wobec 4,1 – 7,6%) oraz 2,0 – 5,0% w 2025 r. (wobec 2,1 – 4,9%). Z kolei roczne tempo wzrostu PKB według projekcji znajdzie się z 50-procentowym prawdopodobieństwem w przedziale -0,1 – 1,8% w 2023 r. (wobec -0,3 – 1,6% w projekcji z listopada 2022 r.), 1,1 – 3,1% w 2024 r. (wobec 1,0 – 3,1%) oraz 2,0 – 4,3% w 2025 r. (wobec 1,8 – 4,4%). Cel inflacyjny NBP wynosi 2,5 proc.

	2023	2024	2025
Inflacja CPI r/r (%)	11,9	5,7	3,5
PKB r/r (%)	0,9	2,1	3,1

Źródło: NBP, https://www.nbp.pl/home.aspx?f=/polityka_pieniezna/multimedia/inflacja_2023_03_10.html

[4] *ibidiem*

Dla rynku „employee benefit", do którego zaliczają się m.in. grupowe ubezpieczenia zdrowotne poza sytuacją i kondycją gospodarki w kraju, istotne są również wskaźniki bezrobocia oraz inflacja usług medycznych. Na rynku pracy w 2022r. obserwowano poprawę sytuacji. Bezrobocie na koniec 2022 r. wyniosło 5,2% wobec 5,5% w 2021 r. [5]. Wzrost cen towarów i usług związanych ze zdrowiem w 2022 r. w stosunku do poprzedniego roku wyniósł 14% obejmujący usługi lekarskie i stomatologiczne, co w znacznym stopniu wpłynęło na koszty świadczeń w placówkach medycznych.

Wysoka inflacja całej strefie UE, a szczególnie w regionie nadbałtyckim, na skutek zbrojnego konfliktu na Ukrainie, dalszy wzrost cen surowców energetycznych, zatrzymanie wymiany handlowej i obrotu towarami z krajami Europy wschodniej będą miały wpływ zarówno na ogólną kondycję gospodarki polskiej, wzrost PKB, jak i na dalszą presję na rynku wynagrodzeń i na decyzje przedsiębiorstw i ich skłonność do przeznaczania środków na dodatkowe benefity dla pracowników, w tym prywatne ubezpieczenia zdrowotne.

1.2 Bufor kapitałowy

Rok 2022 był kolejnym rokiem działalności, w którym zakład ubezpieczeń nie wymagał dofinansowania ze strony akcjonariuszy oraz podwyższenia kapitału zakładowego. Zakład ubezpieczeń posiada nadwyżkę środków własnych ponad wymóg wypłacalności na poziomie 190%. Nadwyżka ta zwiększyła się w 2022 r. w porównaniu do 31.12.2021 r. o ponad 10pp.

1.3 Podsumowanie wyników finansowych

Kluczowe pozycje wyników finansowych prezentuje poniższa tabela.

Tab. 1 Wybrane pozycje finansowe za 2022 r (w zł.)

Wyszczególnienie	31.12.2022 r. w zł.
Składki	101 246 651,81
Składki przypisane brutto	116 548 498,98
Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	11 313 451,24
Zysk (strata) netto	11 690 459,47

5 GUS - Informacja o sytuacji społeczno-gospodarczej kraju w 2022 r., GUS - Rachunki narodowe 2022

2. Informacje o wydarzeniach zaistniałych w 2022 r., które w sposób istotny wpłynęły na stan majątkowy i sytuację finansową Zakładu Ubezpieczeń

Wyniki finansowe Towarzystwa Ubezpieczeń ZDROWIE SA w 2022 roku były kształtowane głównie przez:

1) prowadzanie aktywnej akwizycji poprzez tradycyjne kanały dystrybucji pośredniej jak i bezpośredniej;
2) przestrzeganie procedur oceny ryzyka;
3) przestrzeganie reżimu kosztów stałych;
4) otoczenie rynkowe, tj. działania konkurencji, zarówno ubezpieczeniowej, jak i paraubezpieczeniowej (abonamentów medycznych);
5) otoczenie makroekonomiczne oraz wpływ wysokiej inflacji oraz w mniejszym stopniu sytuacji epidemicznej.

2.1 Działalność operacyjna

2.1.1 Skład Zarządu

W 2022 roku skład członków Zarządu nie uległ zmianie.

- Aleksander Roda - Prezes Zarządu,
- Maciej Korzeniowski - Członek Zarządu,
- Sławomir Koszewski - Członek Zarządu.

2.1.2 Rekrutacja i motywacja pracowników

W 2022 r. kontynuowana była polityka rekrutacji jedynie doświadczonych pracowników, specjalistów w danej dziedzinie lub osób z odpowiednim wykształceniem kierunkowym, które są szkolone w ramach szkoleń wewnętrznych lub kierowane na szkolenia specjalistyczne. Główne obszary rekrutacji obejmowały działy: obsługi, oraz sprzedaży.

2.1.3 System informatyczny (techniczno – ubezpieczeniowy)

W trakcie roku w dalszym ciągu dostosowywano system techniczno – ubezpieczeniowy do nowych, zmieniających się potrzeb. W 2022 r. kontynuowano prace

związane z rozbudową systemu technicznego obszarów: panelu ubezpieczającego, panelu ubezpieczonego, platformy medycyny pracy etc.

2.1.4 Aktywność promocyjno - marketingowa

Podobnie jak w latach poprzednich i zgodnie z założeniami działania promocyjne skierowane były bezpośrednio do pośredników ubezpieczeniowych i klientów docelowych.

Promocja o zasięgu ogólnopolskim jest prowadzona za pośrednictwem kanałów internetowych oraz poprzez prasę branżową.

W 2022 r. kontynuowano działania w zakresie zwiększenia aktywności promocyjno-marketingowych, PR-owych oraz komunikacji zarówno wewnętrznej jak i zewnętrznej.

2.2 Aktywność sprzedażowa

Działania sprzedażowe prowadzono następującymi kanałami dystrybucji:

1) sprzedaż pośrednia za pośrednictwem tradycyjnych kanałów: agentów, multiagentów i brokerów,

2) sprzedaż bezpośrednia poprzez:
   - aktywność pracowników Towarzystwa,
   - za pośrednictwem strony internetowej - kanał direct dedykowany dla ubezpieczeń indywidualnych.

2.3 Rozwój produktu

2.3.1 Polisa ZDROWIE

W 2022 r. kontynuowano dystrybucję produktu strategicznego - ubezpieczenia zdrowotnego POLISA ZDROWIE gwarantującego zarówno usługi, jak i zwrot całości lub części kosztów wykonanych usług medycznych. W ramach ubezpieczenia realizacja świadczeń ubezpieczeniowych może się odbywać we wszystkich podmiotach leczniczych w Polsce, w tym bezgotówkowo za pośrednictwem 24 h Infolinii, systemu onlinowej likwidacji świadczeń lub panelu placówki. Produkt zakłada również alternatywny kanał realizacji świadczeń – tele-konsultacji lekarzy pierwszego kontaktu (internisty, pediatry i lekarza rodzinnego), co zostało wdrożone na początku 2020 r. z uwagi na sytuację epidemiczną i oczekiwania Klientów w tym zakresie.

Niezależnie, wychodząc naprzeciw oczekiwaniom i potrzebom Klientów, Towarzystwo oferuje alternatywny produkt POLISĘ TeleRefundacyjną, gwarantujący realizację świadczeń poprzez kanał telemedyczny oraz zwrot kosztów na podstawie faktur (refundacja), dedykowany dla Klientów, którzy mają ograniczone możliwości budżetowe.

3. Informacje o przewidywanym rozwoju Zakładu Ubezpieczeń.

Kierunki rozwoju są niezależne od zmian prawnych dotyczących kwestii uregulowania obszaru dodatkowych ubezpieczeń zdrowotnych tj.:

1. proaktywna polityka sprzedażowa;
2. bardzo szybka i elastyczna reakcja na zmiany oczekiwań Klientów;
3. konsekwentny rozwój i wzbogacanie oferty produktów zdrowotnych;
4. restrykcyjna polityka oceny ryzyka i wdrażanie technik zarządzania ryzykiem zdrowotnym;
5. utrzymywanie adekwatnego wskaźnika kosztów administracyjnych.

Obecna strategia rozwoju zakładu ubezpieczeń w dalszym ciągu jest niezależna od jakichkolwiek zmian prawa w obszarze prywatnych ubezpieczeń zdrowotnych.

Zarząd Towarzystwa Ubezpieczeń Zdrowie S.A. kontynuuje strategię przyjętą w ubiegłych latach, prowadzącą do osiągnięcia znaczącej roli na polskim rynku prywatnych ubezpieczeń zdrowotnych, przy wykorzystaniu synergii działań przedsiębiorstw powiązanych kapitałowo i osobowo.,

Strategia Towarzystwa Ubezpieczeń Zdrowie S.A. na lata 2022-2023:

Ogólna strategia zakładu:

- >10% udział w rynku ubezpieczeń zdrowotnych
- rentowny portfel (combined ratio < 90%).

Strategia w obszarze produktu:

- dalsza rozbudowa innowacyjnego/konkurencyjnego na rynku produktu ubezpieczeń zdrowotnych
- stała poprawa jakości obsługi Ubezpieczonych
- rozszerzanie oferty produktowej w związku z zapotrzebowaniem rynkowym

Strategia w obszarze sprzedaży:

- dalszy dynamiczny rozwój sprzedaży grupowych umów ubezpieczenia zdrowotnego
- oferowanie programów zdrowotnych dla klientów indywidualnych m.in. poprzez kanały dystrybucji masowej oraz instytucje finansowe,

Strategia w obszarze finansów i ryzyka:

- systematyczna poprawa wskaźników wypłacalności
  utrzymanie wyniku technicznego i finansowego na podobnym poziomie, co w roku poprzednim, przy uwzględnieniu rosnących kosztów świadczeń medycznych i trudnej sytuacji gospodarczej przedsiębiorstw

Strategia w obszarze inwestycji:

- inwestycje w rozwiązania cyfrowe: automatyzacje i robotyzację procesów etc.

4. Informacje o czynnikach ryzyka prowadzonej działalności ubezpieczeniowej i możliwych zagrożeniach.

Zgodnie z wdrożonymi procedurami zarządzania ryzykiem ubezpieczeniowym Towarzystwo Ubezpieczeń na bieżąco śledzi i analizuje zidentyfikowane czynniki ryzyka prowadzonej działalności podejmując działania zapobiegawcze.

Wszystkie ryzyka są monitorowane i podejmowane adekwatne działania zgodnie z postanowieniami kluczowych dokumentów opisujących system zarządzania ryzykiem zakładu: Polityka Zarządzania Ryzykiem i funkcja zarządzania ryzykiem i Procedura oceny ryzyka i wypłacalności oraz zarządzania ryzykiem w działalności Towarzystwa Ubezpieczeń Zdrowie S.A.

4.1 Profil ryzyka - opis

Towarzystwo Ubezpieczeń ZDROWIE S.A. jest małym, monospecjalistycznym zakładem oferującym prywatne ubezpieczenia zdrowotne (Dział II, grupa 2).

Towarzystwo gwarantuje wypłatę świadczeń rzeczowych i pieniężnych. Świadczenia pieniężne są realizowane dwoma równoległymi procesami: offline (po zrealizowaniu świadczenia w ramach systemu RLS) i online (w momencie realizacji świadczenia w placówkach / podmiotach leczniczych wykorzystujących udostępniony przez Towarzystwo system informatyczny onlinowej likwidacji świadczeń oraz panel placówki).

Świadczenia rzeczowe są realizowane za pośrednictwem operatorów medycznych.

Produktem strategicznym TU ZDROWIE S.A. jest POLISA ZDROWIE oferująca oba kanały realizacji świadczeń pieniężnych i rzeczowych.

Podstawowym kanałem dystrybucji ubezpieczeń jest kanał pośredników ubezpieczeniowych (multiagentów i brokerów).

Aktywa zakładu są lokowane jedynie w bezpieczne instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wykupu – głównie obligacje gwarantowane przez skarb państwa, depozyty bankowe

oraz w mniejszym stopniu pożyczki, dopasowując terminy zapadalności do terminów spełniania zobowiązań wobec ubezpieczonych.

4.2 Podstawowe czynniki ryzyka

Czynniki ryzyka	Zagrożenia	Podjęte działania
Poziom nowej sprzedaży poniżej 50% zakładanego planu: - agresywne działania konkurencji, zarówno zakładów ubezpieczeń, jak i firm abonamentowych.	przekroczenie limitów tolerancji → pogorszenie wyniku finansowego	- zwiększenie aktywności sprzedażowej, pozyskiwanie nowych kanałów dystrybucji, - restrykcyjne przestrzeganie polityki kosztowo-wydatkowej,
- wzrost kosztów usług medycznych, głównie z powodu inflacji usług medycznych; - gwałtowne pogorszenie dostępności do świadczeń gwarantowanych w ramach publicznego zabezpieczenia zdrowotnego, w tym w związku z utrzymującym się stanem pandemii		- restrykcyjna polityka oceny ryzyka; - scentralizowany proces wystawiania polis; - stały monitoring poziomu szkodowości - podwyższenie taryf składek - rozwój nowych produktów

5. Zdarzenia ujawnione po dniu bilansowym

Po dniu bilansowym nie wystąpiły, żadne znaczące dla zakładu ubezpieczeń zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym.

6. Informacja odnośnie wpływu istotnych zdarzeń na sprawozdanie finansowe

Wpływ pandemii COVID-19

Światowa Organizacja Zdrowia (WHO) ogłosiła 30 stycznia 2020 r. międzynarodowy stan zagrożenia zdrowia publicznego, a w dniu 11 marca 2020 r. ogłosiła pandemię. W związku z powyższym od marca 2020 r. Towarzystwo prowadziło ciągły monitoring ekspozycji na ryzyko pandemii koronawirusa w poszczególnych obszarach oraz w razie konieczności wdrażało odpowiednie działania mitygujące dostosowujące spółkę do nowych warunków gospodarczych. Poniżej przedstawiono szczegółowe informacje na temat wpływu pandemii COVID-19 na działalność i wyniki operacyjne Towarzystwa w zakresie szkodowości, likwidacji świadczeń, kosztów działalności, poziomu sprzedaży oraz polityki inwestycyjnej.

W 2022 r. Towarzystwo konsekwentnie prowadziło ciągły w cyklach miesięcznych monitoring wpływu ryzyka pandemii koronawirusa na prowadzenie działalności w obszarach:

I. **Szkodowości** - wpływ z uwagi na fakt, że Towarzystwo od początku epidemii koronawirusa obserwuje zwiększoną utylizację tele-konsultacji lekarskich, w szczególności lekarzy pierwszego kontaktu, lekarzy rodzinnych, pediatrów, a ponadto występują ryzyka zwiększonej szkodowości związane z narastaniem długu zdrowotnego.
Szacowany wpływ szkodowości w 2022 r. na wynik techniczny i finansowy brutto: **(-)3 700 tys. zł**

Dodatkowo biorąc pod uwagę zakres świadczonej ochrony, okres ochrony oraz tryb realizacji świadczeń przez Towarzystwo, które oferując zamknięty katalog usług w znaczącej mierze ambulatoryjnych tj. zamknięty katalog usług w 98% ambulatoryjnych, 2% szpitalnych – jedynie planowe zabiegi chirurgiczne, ewentualne dodatkowe koszty obejmują zwiększoną utylizację lekarzy pierwszego kontaktu (podobnie jak w przypadku sezonowych zachorowań na grypę), a nie obejmują kosztownego leczenia szpitalnego, np. powikłań powirusowych związanych chorobami górnych dróg oddechowych, niewydolnością krążenia, przeszczepu serca i innych. Zatem należy stwierdzić, że ekspozycja pandemii koronawirusa ma wpływ na zwiększoną utylizację świadczeń ambulatoryjnych lekarzy pierwszego kontaktu, szczególnie w ramach kanału tele-konsultacji oraz szczepień p/grypie.

2. **Koszty likwidacji świadczeń oraz koszty działalności ubezpieczeniowej** – w ramach działalności operacyjnej, likwidacji świadczeń, wsparcia IT i systemów teleinformatycznych Towarzystwo w 2022 r. konsekwentnie jak w poprzednim roku poniosło dodatkowe koszty, w tym związane z wprowadzeniem narzędzi cyfrowych, automatyzacji w obszarze obsługi klienta, rozbudowy panelu ubezpieczonego oraz ubezpieczającego, platformy medycyny pracy oraz e-rozliczeń w ramach likwidacji świadczeń,. Niemniej jednak łączne koszty wprowadzonych przez Towarzystwo narzędzi i rozwiązań cyfrowych nie przekroczyły wartości zapisanych w planie finansowym.

Szacowany wpływ kosztów likwidacji oraz kosztów działalności w 2022 r na wynik techniczny i finansowy brutto: **brak istotnego wpływu**

3. **Poziom sprzedaży** – niewielki wpływ na wypłacalność i wyniki Towarzystwa. Z punktu widzenia realizacji planów sprzedażowych, w zakresie nowej sprzedaży oraz umów odnowieniowych, Towarzystwo z uwagi na specyfikę prowadzonego biznesu – prywatne ubezpieczenia zdrowotne umożliwiające łatwy i szybki dostęp do tele-konsultacji lekarskich, co jest kluczowym świadczeniem w czasie pandemii koronawirusa, dodatkowo z uwagi na sytuację na rynku pracy, presję pracowników na wzrosty wynagrodzeń i powrotu do tzw. „rynku pracownika" znacząco ograniczyło ryzyko niepełnej realizacji planów sprzedażowych w 2022r.
Jedynie, w początkowym okresie pandemii, w I-szym kw. 2021 r. niektóre decyzje Ubezpieczających dotyczące podpisywania umów ubezpieczenia były przekładane na terminy późniejsze, a w przypadku niektórych klientów grupowych miała miejsce rezygnacja z ochrony ubezpieczeniowej.
Tym niemniej, Towarzystwo aby wyjść naprzeciw oczekiwaniom Klientów w 2022 r. znacząco rozwinęło kanał tele-konsultacji, zmieniło operatora medycznego na profesjonalny pomiot - spółkę UNIMEDI, która konsekwentnie pozyskuje nowe podmioty do współpracy, również w ramach realizacji świadczeń poprzez kanał telemedyczny.
Szacowany wpływ realizacji wyników sprzedaży mierzonych składką zarobioną w 2022 r. na wynik techniczny i finansowy brutto: **(-) 100 tys. zł.**

4. **Polityka inwestycyjna** – niewielki wpływ z uwagi na konsekwentnie prowadzoną bardzo ostrożnościową politykę inwestycyjną, tj. inwestowanie środków w wyłącznie bezpieczne papiery wartościowe, głównie w obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa utrzymywane do terminu wykupu, w mniejszym zakresie w depozyty bankowe o stałej stopie procentowej na okresy maksymalnie do 12 miesięcy pod warunkiem uzyskania oczekiwanej rentowności, a w niewielkim zakresie w pożyczki spółek z Grupy udzielane na warunkach rynkowych... Towarzystwo prowadząc ostrożnościową politykę inwestycyjną w znacznej mierze ogranicza ryzyko niewykonania zobowiązania.

Szacowany wpływ polityki inwestycyjnej w 2022 r na wynik techniczny i finansowy brutto: b**rak istotnego wpływu**

W związku z pandemią COVID-19 Zarząd Towarzystwa w ramach kluczowych obszarów zobowiązał kadrę kierowniczą do bieżącego monitorowania sytuacji gospodarczej i koordynowania wdrażania odpowiednich środków zaradczych. Utrzymanie działalności Towarzystwa zostało zapewnione poprzez wdrożenie instrumentów umożliwiających skuteczną pracę hybrydową lub zdalną oraz rozwiązań cyfrowych w obszarach obsługi Klienta pozwalających na bieżącą realizację świadczeń wobec Ubezpieczonych.

Wpływ zbrojnej inwazji Rosji na Ukrainę

24 lutego 2022 roku miało miejsce istotne zdarzenie z punktu widzenia sytuacji makroekonomicznej, tj. rozpoczął się atak Rosji na Ukrainę. W wyniku rosyjskiej zbrojnej inwazji na wschodniego sąsiada Polski, czasowo zatrzymana została wymiana handlowa i obrót towarami z niektórymi krajami Europy wschodniej, na terytorium Polski maił miejsce ogromny napływ uchodźców wojennych z terenów zagrożonych atakami wojsk rosyjskich. Dodatkowym elementem ograniczającym wymianę handlową były decyzje Państw Unii Europejskiej o wdrażaniu kolejnych pakietów sankcji nakładanych konsekwentnie w 2022 roku na Rosję i Białoruś.

W związku z powyższym od lutego 2022 r. Towarzystwo prowadziło monitoring ekspozycji tego ryzyka w poszczególnych obszarach. Poniżej przedstawiono analizę wielkości ekspozycji ryzyka i wpływu na działalność i wyniki operacyjne Towarzystwa, w tym w szczególności wypełnienie zobowiązań Towarzystwa i realizację świadczeń wobec Ubezpieczonych i uprawnionych do świadczeń z umów ubezpieczenia.

1. **Szkodowość -** napływ uchodźców z Ukrainy (głownie kobiet i dzieci) stał się dodatkowym obciążeniem publicznego systemu opieki medycznej, również z uwagi na zdecydowanie niższy poziom wyszczepialności obywateli Ukrainy, który szacuje na się na poziomie ok. 30%. Zasady i zakres udzielania świadczeń medycznych dla obywateli Ukrainy oraz zasady ich finansowania ze środków publicznych ustalono na identyczne, jak w przypadku obywateli polskich. To spowodowało dodatkowe obciążenie publicznego systemu ochrony zdrowia i narastanie długu zdrowotnego. Towarzystwo obawiało, że napływ uchodźców przełoży się na zwiększoną utylizację również w ramach prywatnej opieki, szczególnie w obszarze usług podstawowej opieki medycznej tj. lekarzy internistów, lekarzy rodzinnych, pediatrów. Niemniej jednak z uwagi na mniejsze niż się początkowo wydało obciążenie publicznego sektora, a dodatkowo małą liczbę lekarzy i personelu medycznego na jednego mieszkańca, ryzyko ograniczonej dostępności usług również w ramach prywatnej opieki medyczne stało się czynnikiem częściowo neutralizującym.

   Szacowany wpływ szkodowości w 2022 r. na wynik techniczny i finansowy: **brak istotnego wpływu**

2. **Poziom sprzedaży** – niewielki wpływ na wypłacalność i wyniki Towarzystwa. Obserwowany w 2022 roku wzrost kosztów związanych z obciążeniami podatkowymi, wzrost cen usług i dóbr konsumpcyjnych, wzrost cen surowców oraz deprecjacja polskiej waluty, co szczególnie odczuwalne było w obliczu sytuacji na Ukrainie, spowodowało, że pracodawcy (firmy) z uwagi na problemy związane ze wzrostem cen i kosztów oraz ograniczeniem dostaw towarów i rynkami zbytu ze wschodnią Europą, byli zmuszeni do ograniczenia wydatków i rezygnowania z dodatkowych benefitów dla pracowników. Niemniej jednak z uwagi na fakt, że prywatne ubezpieczenia zdrowotne były i są najbardziej pożądanym benefitem dla pracownika, co w obliczu nadal utrzymującego się „rynku pracownika" wzmocnionego poprzez dodatkowy napływ ludności w wieku

produkcyjnym z Ukrainy stało się czynnikiem neutralizującym ewentualne ryzyko niepełnej realizacji planów sprzedażowych, w zakresie nowej sprzedaży oraz umów odnowieniowych.

Szacowany wpływ realizacji wyników sprzedaży mierzonych składką zarobioną w 2022 r. na wynik techniczny i finansowy: (**-)200 tys. zł.**

3. **Polityka inwestycyjna –** ograniczony wpływ z uwagi na konsekwentnie prowadzoną bardzo ostrożnościową politykę inwestycyjną, tj. inwestowanie środków w wyłącznie bezpieczne papiery wartościowe, głównie w obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa utrzymywane do terminu wykupu, w mniejszym zakresie w depozyty bankowe o stałej stopie procentowej na okresy maksymalnie do 12 miesięcy, pod warunkiem uzyskania oczekiwanej rentowności oraz w niewielkim zakresie w pożyczki dla spółek z Grupy udzielane na warunkach rynkowych.
4. Z uwagi na powyższe, lokaty Towarzystwa nie utraciły wartości, niemniej, z uwagi na wysoką inflację, w części spowodowaną przez inwazję Rosji na Ukrainę oraz z uwagi na fakt, że Towarzystwo w swoim portfelu klasyfikowało większość lokat do wykupu, poziom efektywnej stopy procentowej odbiegał od rynkowych stóp procentowych. W tym kontekście strata Towarzystwa na lokatach wynikała z alternatywnego, możliwego do uzyskania, wyższego oprocentowania lokat na rynku finansowym, w przypadku, gdyby była możliwość zamiany lokat.
   Szacowany wpływ polityki inwestycyjnej w 2022 r na wynik techniczny i finansowy brutto: (**-) 600 tys. zł.**

Wpływ wysokiej inflacji

Jednym z istotnych zdarzeń wpływających na sprawozdanie finansowe za 2022 rok roku jest wysoka inflacja, utrzymująca się przez prawie cały 2022 rok, szczególnie dotkliwa w obszarze usług medycznych, głównie w związku wysokością ponoszonych kosztów na organizację i finansowanie świadczeń na rzecz ubezpieczonych i uprawnionych do świadczeń.

Poniżej przedstawiono szczegółowe informacje na temat wpływu inflacji, w tym w szczególności inflacji medycznej, na działalność i wyniki operacyjne Towarzystwa w zakresie szkodowości, likwidacji świadczeń, kosztów działalności, poziomu sprzedaży oraz polityki inwestycyjnej i wyceny aktywów.

W 2022 r. Towarzystwo prowadziło na bieżąco w cyklach miesięcznych monitoring wpływu ryzyka wysokiej inflacji na prowadzenie działalności w obszarach:

1. **Szkodowość i likwidacja świadczeń** – negatywny wpływ głównie na koszty związane z organizacją i finansowaniem usług medycznych we współpracujących podmiotach leczniczych oraz negocjowaniem cen z nowymi podmiotami medycznymi.

Na szkodowość portfela w 2022 roku w istotny sposób wpłynęła inflacja medyczna – czyli wzrost cen usług medycznych w placówkach medycznych. Inflacja usług medycznych związanych z usługami lekarskimi i stomatologicznymi na koniec 2022 r. wg danych GUS wyniosła ponad 14% r/r. Przy czym presja ze strony placówek medycznych bezpośrednio nie przełożyła się na zwiększone koszty usług w bieżącym okresie, z uwagi wcześniej wynegocjowane stawki świadczeń medycznych zapisane umowie z operatorem medycznym (a w przypadku operatora z uwagi na obowiązujące stawki w ramach podpisanych umów z partnerami medycznymi i gwarancje zachowania cen świadczeń przez określony okres czasu). Zatem efekt inflacji medycznej został częściowo zmniejszony poprzez zarządzanie umowami z partnerami medycznymi. Niemniej jednak presja wzrostu kosztów świadczeń miała miejsce szczególnie w przypadku pozyskiwania nowych partnerów do współpracy oraz w przypadku indeksacji stawek o wskaźnik inflacji w umowach z dotychczasowymi podmiotami współpracującymi.

Dodatkowo efekt inflacji usług medycznych był odczuwalny również na etapie negocjowania warunków umów z Klientami, w przypadku nowych lub/i odnawianych umów ubezpieczenia zawieranych na wyższych GGO (Górnej Granicy Odpowiedzialności – tj. limitu zwrotu poniesionych kosztów świadczeń przez

ubezpieczonego w placówce z poza sieci), co z kolei ograniczone było wyższą składką za przyjmowane ryzyko do ubezpieczenia.

Szacowany wpływ szkodowości w 2022 r. na wynik techniczny i finansowy brutto: **(-) 1 200 tys. zł**

2. **Koszty działalności ubezpieczeniowej** – negatywny wpływ głównie na koszty związane bezpośrednio z wynagrodzeniami i narzutami na wynagrodzenia (presja wynagrodzeń, wzrost kosztów pracy) oraz na pozostałe koszty operacyjne z uwagi na wzrost stawek wynagrodzeń usługodawców (konieczność indeksacji umów).
   Towarzystwo konsekwentnie od wielu lat prowadzi restrykcyjną politykę kosztową, również w okresach obniżenia wzrostu gospodarczego, wzrostu kosztów pracy oraz presji ze strony usługodawców. Towarzystwo współpracuje z usługodawcami od wielu lat, wybiera partnerów rzetelnych i profesjonalnych ale również posiadających niezbędne know-how. To z jednej strony pozwala na utrzymywanie kosztów na stałym poziomie ale z drugiej w 2022 roku odzwierciedliło się w indeksacji inflacją stawek za usługi (zgodnie z zapisami w umowach). Niemniej jednak łączne koszty działalności ubezpieczeniowej w niewielkim stopniu przekroczyły wartości zapisanych w planie finansowym.
   Szacowany wpływ kosztów działalności w 2022 r. na wynik techniczny i finansowy: **(-)100 tys. zł.**

3. **Poziom sprzedaży** - niewielki wpływ na wypłacalność i wyniki Towarzystwa z punktu widzenia realizacji planów sprzedażowych, w zakresie nowej sprzedaży oraz umów odnowieniowych,

   Obserwowany w 2022 roku wzrost inflacji dóbr i usług, na skutek sytuacji ogólnoświatowej oraz wzrostu cen surowców energetycznych, zerwane łańcuchy dostaw, szoki podażowe etc. spowodowało, że pracodawcy (firmy) z uwagi na problemy związane ze wzrostem cen i kosztów, byli zmuszeni do ograniczenia wydatków i rezygnowania z dodatkowych benefitów dla pracowników. Dodatkowo Towarzystwo, z uwagi na postępującą inflację usług medycznych w sektorze ochrony zdrowia, podejmowało decyzje o konsekwentnym wprowadzaniu wzrostu składek za przyjmowane ryzyko do ubezpieczenia (tak aby pokryć przyszłe koszty świadczeń medycznych gwarantowanych w ramach zakresu ubezpieczenia), zarówno do istniejącego jak i nowego portfela umów. W przypadku umów odnowieniowych wzrost składek był również poparty szczegółową analizą szkodowości i utylizacji świadczeń, analizą prognozy przyszłych świadczeń na bazie dotychczasowych doświadczeń, zachowań zdrowotnych ubezpieczonych. Niemniej jednak z uwagi na fakt, że prywatne ubezpieczenia zdrowotne były i są najbardziej pożądanym benefitem dla pracownika, co w obliczu nadal utrzymującego się „rynku pracownika", presji na dodatkowe benefity i świadczenia dla pracowników znacząco ograniczyło ryzyko niepełnej realizacji planów sprzedażowych, w zakresie nowej sprzedaży oraz umów odnowieniowych.

   Szacowany wpływ realizacji wyników sprzedaży mierzonych składką zarobioną w 2022 r. na wynik techniczny i finansowy: **(+1)00 tys. zł.**

4. **Polityka inwestycyjna i wycena aktywów** - niewielki wpływ z uwagi na konsekwentnie prowadzoną bardzo ostrożnościową politykę inwestycyjną

   Obecna sytuacja na polskim rynku związana ze wzrostem inflacji, deprecjacją polskiej waluty, utrzymującym się od ponad połowy roku rynkiem wysokich stóp procentowych, przyspieszenie tempa zacieśnienia polityki pieniężnej przez RPP (podwyżki stóp procentowych), spowodowała wzrost kosztów obsługi długu polskiego, a tym samym spadek cen obligacji skarbowych i wzrost rentowności, szczególnie krótkoterminowych o terminie wykupu 2-5 lat. Dla dotychczasowego portfela lokat Towarzystwa (głownie obligacji skarbowych RP) wycenianych wg skorygowanej ceny nabycia i utrzymywanych do terminu wykupu obecna sytuacja nie miała wpływu na wyniki finansowe. Niemniej jednak dla nowych transz obligacji skarbowych kupowanych w 2022 roku oraz nowych depozytów bankowych uzyskano wyższe oprocentowanie co pozwoliły osiągnąć wyższą rentowność w 2022 roku dla całego portfela lokat.
   Z uwagi na fakt, że większość aktywów finansowych portfela lokat (stanowiących około 87%) wyceniana jest wg skorygowanej ceny nabycia i utrzymywana do terminu wykupu (100% portfela) oznacza to brak wpływu inflacji na dotychczasowy portfel lokat. Niemniej jednak w przypadku zakupu nowych inwestycji, dokonywanych w IV kw. 2022 roku (stanowiących około 13% portfela lokat), dodatkowo inwestycji o zmiennym oprocentowaniu (pożyczka indeksowana WIBOR 1M oraz transza obligacji indeksowana WIBIOR 6M), indeksowanie wskaźnikiem WIBOR pozwoliło w okresach wysokiej inflacji (w 2022 roku oraz

jaką prognozuje się również na 2023 rok) osiągnąć wyższą rentowność i zabezpieczyć się przed ryzykiem spadku wartości pieniądza w czasie.
Z uwagi na powyższe (posiadanie obligacji emitowanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub depozytów bankowych), lokaty Towarzystwa nie utraciły wartości, niemniej, z uwagi na wysoką inflację, oraz z uwagi na fakt, że Towarzystwo w swoim portfelu klasyfikowało większość lokat do wykupu, poziom efektywnej stopy procentowej odbiegał od rynkowych stóp procentowych. W tym kontekście strata Towarzystwa na lokatach wynikała z alternatywnego, możliwego do uzyskania, wyższego oprocentowania lokat na rynku finansowym, w przypadku, gdyby była możliwość zamiany lokat.

Szacowany wpływ na politykę inwestycyjną w 2022 r. na wynik techniczny i finansowy: **(-)700 tys. zł.**

Poza zdarzeniami opisanymi powyżej, nie wystąpiły inne znaczące dla zakładu zdarzenia gospodarcze, które nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu.

7. Aktualna i przewidywana sytuacja finansowa

Wyniki finansowe na koniec grudnia 2022 r., narastająco od początku roku wykazały 11 690 tys. zł. zysku netto oraz wynik techniczny na poziomie 11 313 tys. zł.

W 2022 r. z uwagi rzeczywisty poziom sprzedaży w Towarzystwie liczony składką zarobioną był wyższy niż zakładany w planie finansowym Towarzystwa, a kierunki akwizycji były zgodne z założonymi celami sprzedażowymi.

Składka zarobiona również była wyższa od założonego planu finansowego (wykonanie 106,3%), analogicznie składka przypisana (wykonanie na poziomie 106%).

Biorąc pod uwagę zwiększoną aktywność sprzedażową pod koniec roku, elastyczność produktowo – sprzedażową oraz specyfikę produktu ubezpieczenia zdrowotnego tj. gwarantującego dostęp do usług medycznych bardzo pożądanych w okresie tzw. „rynku pracownika", Zarząd zakłada, że stworzone plany sprzedażowo – finansowe są realne do realizacji, pomimo zaistniałej nadzwyczajnej sytuacji społeczno-gospodarczej w Polsce z uwagi na rosyjski zbrojny atak na Ukrainę oraz wysoką inflację usług medycznych wpływającą bezpośrednio na koszty świadczeń medycznych w podmiotach leczniczych.

9.1 Struktura sprzedaży produktów ubezpieczeniowych

W 2022 r. dominowała, zgodnie z przyjętymi założeniami sprzedaż ubezpieczeń grupowych.

W strukturze kanałów sprzedaży dominuje kanał pośredników ubezpieczeniowych.

Tab. 1. Struktura sprzedaży w 2022 r. – w podziale na typy ubezpieczenia

Typ ubezpieczenia	w zł wg składki przypisanej
– grupowy	114 640 042
– indywidualny	1 908 457
Razem	116 548 499

9.2 Rentowność działalności lokacyjnej

Towarzystwo Ubezpieczeń prowadzi działalność lokacyjną w oparciu o zapisy ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, kierując się osiągnięciem jak największego stopnia bezpieczeństwa i rentowności przy jednoczesnym zachowaniu płynności środków.

Tab. 2. Struktura lokat wg stanu na dzień 31.12.2022 r.

Wyszczególnienie	w zł.	Udział procentowy
Obligacje Skarbu Państwa	54 981 869	78%
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	15 122 716	22%
Lokaty razem*	**70 104 585**	**100%**

** z wyłączeniem pożyczek*

Tab. 3. Przychody z lokat w 2022 roku

Wyszczególnienie	Przychody z lokat w zł.
Obligacje Skarbu Państwa	**1 155 581**
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	**266 471**
Razem	**807 619**

** z wyłączeniem pożyczek*

9.3 Wielkość kosztów akwizycji i administracji

Dzięki restrykcyjnemu zarządzaniu, poziom kosztów prowadzenia działalności ubezpieczeniowej jest nieco niższy niż zakładano w planie na rok 2022 r.

Tab. 4. Koszty akwizycji i administracji na dzień 31.12.2022 roku

Tytuł	poprzedni rok w zł.	bieżący rok w zł.
1. Koszty akwizycji	**11 784 076,19**	**14 332 207,22**
2. Koszty administracji	**4 887 216,70**	**5 598 151,32**

9.4 Stan pokrycia wymogu wypłacalności środkami własnymi

Tab. 5. Stan pokrycia wymogu wypłacalności środkami własnymi na dzień 31.12.2022 roku

Wyszczególnienie	stan na 31.12.2022
Wysokość środków własnych (w zł)	50 728 372
Wysokość SCR (w zł)	26 673 319
Wysokość MCR (w zł)	12 714 030
Wskaźnik pokrycia wymogu kapitałowego	**190%**

9.5 Wielkość utworzonych na koniec roku obrotowego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Łączna kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wg stanu na dzień 31.12.2022 r. to 104 385 687,77

W kwocie tej dominują pozycje rezerwy składek oraz rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia. Szczegółowe informacje odnośnie utworzonych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przedstawia poniższa tabela.

Tab. 6. Rezerwy techniczno – ubezpieczeniowe na dzień 31.12.2022 roku

Wyszczególnienie	Rezerwy na udziale własnym	Rezerwy brutto	Udział reasekuratorów w rezerwach
A	B	C	D
I. Rezerwa składek	75 405 307,85	75 405 307,85	0
II. Rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego	0,00	0,00	0
III. Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	28 980 379,92	28 980 379,92	0
1. zgłoszone z oceną wysokości odszkodowań	10 758 293,51	10 758 293,51	0
2. zgłoszone bez oceny wysokości odszkodowań	0,00	0,00	0
3. nie zgłoszone (IBNR)	17 085 381,29	17 085 381,29	0
4. rezerwa na koszty likwidacji szkód	1 136 705,12	1 136 705,12	0
5. w tym: rezerwa na skapitalizowaną wartość rent	0,00	0,00	0
IV. Rezerwa na wyrównanie szkodowości	0,00	0,00	
V. Rezerwa na premie i rabaty dla ubezpieczonych	0,00	0,00	0
VI. Rezerwa na zwrot składek dla członków	0,00	0,00	0
VII. Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe określone w statucie	0,00	0,00	0
VIII. Razem	**104 385 687,77**	**104 385 687,77**	**0**

Gdynia, 2022-04-03

Aleksander Roda
(Prezes Zarządu)

Maciej Korzeniowski
(Członek Zarządu)

Sławomir Koszewski
(Członek Zarządu)

Sprawozdanie Zarządu z działalności Towarzystwa Ubezpieczeń Zdrowie S.A. w roku 2023

Spis treści

I

1. Wstęp 3

1.1 Otoczenie gospodarcze w 2023 roku ..... **Błąd! Nie zdefiniowano zakładki.**

1.2 Bufor kapitałowy 3

1.3 Podsumowanie wyników finansowych 6

2. Informacje o wydarzeniach zaistniałych w 2023 r., które w sposób istotny wpłynęły na stan majątkowy i sytuację finansową Zakładu Ubezpieczeń 6

2.1 Działalność operacyjna 7

2.1.1 Skład Zarządu 7

2.1.2 Rekrutacja i motywacja pracowników 7

2.1.3 System informatyczny (techniczno – ubezpieczeniowy) 7

2.1.4 Aktywność promocyjno - marketingowa 7

2.2 Aktywność sprzedażowa 8

2.3 Rozwój produktu 8

2.3.1 Polisa ZDROWIE 8

3. Informacje o przewidywanym rozwoju Zakładu Ubezpieczeń. 8

4. Informacje o czynnikach ryzyka prowadzonej działalności ubezpieczeniowej i możliwych zagrożeniach. 10

4.1 Profil ryzyka - opis 10

4.2 Podstawowe czynniki ryzyka 11

5. Zdarzenia ujawnione po dniu bilansowym 11

6. Informacja odnośnie wpływu istotnych zdarzeń na sprawozdanie finansowe 11

7. Aktualna i przewidywana sytuacja finansowa 13

7.1 Struktura sprzedaży produktów ubezpieczeniowych 14

7.2 Rentowność działalności lokacyjnej 14

7.3 Wielkość kosztów akwizycji i administracji 15

7.4 Stan pokrycia wymogu wypłacalności środkami własnymi 15

7.5 Wielkość utworzonych na koniec roku obrotowego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych 16

1. Wstęp

1.1 Otoczenie gospodarcze w 2023 roku

W roku 2023 mogliśmy w Polsce obserwować dalsze zawirowania sytuacji gospodarczej. Ponownie mieliśmy do czynienia ze względnie wysoką i dynamicznie zmieniającą się inflacją rok do roku, również stopy procentowe pozostały wciąż na wysokim poziomie. Pojawiły się również nowe czynniki dodatkowo destabilizujące sytuację, do których można zaliczyć zmieniające się ceny surowców czy pozbywanie się zapasów przez firmy.

Rok 2023 charakteryzował się najniższym poziomem wzrostu PKB od roku 2020, gdy w wyniku pandemii COVID i lockdownu wielkość polskiej gospodarki zmniejszyła się o 2%. W minionym roku wzrost wg wstępnych szacunków PKB wyniósł 0,2%, w porównaniu do 5,3% w roku 2022 i 6,9% w roku 2021. Wolniejszy rozwój gospodarki był spowodowany głównie niższym popytem krajowym, który zredukował PKB o 5,2% i spadkiem konsumpcji gospodarstw domowych, który odjął od PKB 0,8%[1].

Rynek pracy w 2023 r., wciąż się rozwijał, jednak zatrudnienie rosło wolniej niż w latach poprzednich. Według wstępnych szacunków przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw zwiększyło się o 0,3% r/r [2]. Liczba zarejestrowanych bezrobotnych oraz stopa bezrobocia rejestrowanego kształtowały się nieznacznie poniżej poziomu sprzed roku i osiągając pod koniec roku 5,1%. W 2023 r. nominalne miesięczne wynagrodzenie brutto w gospodarce narodowej było o 11,9%[3] wyższe niż w poprzednim roku i w grudniu po raz pierwszy przekroczyło 8000 zł brutto. Nominalny wzrost wynagrodzeń był nieznacznie niższy niż w roku poprzednim, gdy to wyniósł 13%. Jednak dzięki spadkowi inflacji, oznaczał on wzrost siły nabywczej o 0,5% (wobec spadku o 1% w poprzednim roku).

Dla rynku „employee benefit", do którego zaliczają się m.in. grupowe ubezpieczenia zdrowotne, sytuacja na rynku pracy i tendencje dot. bezrobocia są niezmiernie istotne. Niewątpliwie, pomimo ogólnej dobrej sytuacji gospodarczej i wzmocnienia „rynku pracownika" nadal obserwuje się, że pozytywne tendencje rynku pracy mogą zostać osłabione z uwagi na uwarunkowania demograficzne, w tym głównie spadek liczby ludności w wieku produkcyjnym, starzenie się społeczeństwa w najbliższych latach, ale również

[1] *wg wstępnych szacunków GUS z 30.01.2024 „Produkt krajowy brutto w 2023 r. – szacunek wstępny" https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/rachunki-narodowe/roczne-rachunki-narodowe/produkt-krajowy-brutto-w-2023-roku-szacunek-wstepny,2,13.html*

[2] *wg wstępnych szacunków GUS z 31.01.2024 „Sytuacja społeczno-gospodarcza 12/2023 kraju w 2023 r." https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/inne-opracowania/informacje-o-sytuacji-spoleczno-gospodarczej/sytuacja-spoleczno-gospodarcza-kraju-w-2023-r-,1,140.html*

3 ibidiem

rosnące koszty prowadzenia działalności, a tym samym ograniczenia w budżetach wielu przedsiębiorstw.

Dodatkowo utrzymujący się wysoki wzrost wynagrodzeń (nominalny wzrost), presja ze strony pracowników na podwyżki („rynek pracownika"), są konsekwencją spirali płacowo-cenowej, na co niewątpliwie dodatkowy wpływ miała rekordowo wysoka inflacja w poprzednich latach.

Rok 2023 rozpoczął się od wzrostu inflacji, która osiągnęła najwyższy poziom w lutym, gdy wskaźnik CPI wyniósł 18,4%. Następnie jednak inflacja szybko spadała osiągając pod koniec roku poziom 6,2%. Warto zauważyć, że od kwietnia do końca roku ceny towarów i usług konsumpcyjnych kształtowały się w zasadzie na stałym poziomie. Pomimo pozytywnej drugiej części roku, średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych wyniósł 11,4%[4]. Był on spowodowany głównie wzrostem cen żywności i towarów i usług związanych z mieszkaniem. Aby złagodzić skutki wysokiej inflacji rząd utrzymał programy osłonowe takie jak gwarancja maksymalnej ceny energii elektrycznej i ciepła, czy wakacje kredytowe.

Inflacja w 2023 r. spadła szybciej niż oceniało wielu analityków, średnioroczny wzrost cen był również niższy niż 12% zapisane w ustawie budżetowej. Jednocześnie poziom wzrostu PKB był niższy niż wcześniejsze szacunki. Było to związane między innymi z tym, że firmy pozbywały się zapasów, co istotnie zmniejszyło popyt. Również ożywienie w czwartym kwartale było znacznie słabsze niż wcześniej się spodziewano. Zgodnie z projekcją inflacji NBP, zakłada się, że inflacja w 2024 roku kształtować będzie się na niższym poziomie niż w 2023 r., chociaż nadal będzie przekraczać cel inflacyjny NBP. W kierunku zmniejszenia inflacji działać mają spadki cen surowców energetycznych i rolnych, normalizacja sytuacji podażowej za granicą, spowolnienie inflacji za granicą, czy obniżony poziom popytu w gospodarce w kolejnych latach. W przeciwnym kierunku może działać persystencja inflacji (np. podwyższona presja płacowa i akceptacja wzrostu cen) czy skali działań osłonowych[5].

Dla Towarzystwa najważniejsza jest inflacja usług medycznych, gdzie koszty usług medycznych stanowią większość kosztów. Ta z kolei wyniosła na koniec 2023 r. średniorocznie 13,2%, a w roku 2022 r.14,5%.

Powołując się na dane OECD "Health at a Glance 2023" [6] ceny w sektorze usług zdrowotnych w Polsce wynoszą ok. 1/3 względem średniej krajów OECD, co może sugerować, że inflacja usług medycznych nie zatrzyma się, jak w przypadku inflacji CPI.

4 ibidem

5 „Projekcja inflacji i wzrostu gospodarczego Narodowego Banku Polskiego na podstawie modelu NECMOD" z dnia 10.11.2023, https://nbp.pl/wp-content/uploads/2023/11/Listopad_2023.pdf

6 https://www.oecd.org/health/health-at-a-glance/

Zgodnie z projekcją NBP – przygotowaną przy założeniu niezmienionych stóp procentowych NBP opublikowaną 10 listopada 2023r. – roczna dynamika cen znajdzie się z 50-procentowym prawdopodobieństwem w przedziale 3,2 – 6,2% w 2024 r. (wobec 3,7 – 6,8% w projekcji z lipca 2023 r.) oraz 2,2 – 5,3% w 2025 r. (wobec 2,1 – 5,1). Z kolei roczne tempo wzrostu PKB według projekcji znajdzie się z 50-procentowym prawdopodobieństwem w przedziale 1,9 – 3,8% w 2024 r. (wobec 1,4 – 3,3% w projekcji z lipca 2023 r.) oraz 2,4 – 4,7% w 2025 r. (wobec 2,1 – 4,4). Cel inflacyjny NBP wynosi 2,5 proc.

	2024	2025
Inflacja CPI r/r (%)	4,6	3,7
PKB r/r (%)	2,9	3,5

Źródło: NBP, https://nbp.pl/projekcja-inflacji-i-pkb-listopad-2023/

Dla rynku „employee benefit", do którego zaliczają się m.in. grupowe ubezpieczenia zdrowotne poza sytuacją i kondycją gospodarki w kraju, istotne są również wskaźniki bezrobocia oraz inflacja usług medycznych. Na rynku pracy w 2023 r. obserwowano poprawę sytuacji. Bezrobocie na koniec 2023 r. wyniosło 5,1% wobec 5,2% w 2022 r. [7]. Wzrost cen towarów i usług związanych ze zdrowiem w 2023 r. w stosunku do poprzedniego roku wyniósł 8,4% (wobec 14% w 2022 r.), przy czym koszty usług lekarskich, stomatologicznych oraz szpitalnych i sanatoryjnych wzrosły odpowiednio o 13,4%, 14,2% oraz 14,4%[8], co w znacznym stopniu wpłynęło na koszty świadczeń w placówkach medycznych, a w konsekwencji na koszty związane z organizacją i finansowaniem usług medycznych oraz negocjowanie cen z nowymi podmiotami medycznymi w ramach kontraktowania placówek do sieci współpracujących.

Spowolnienie wzrostu gospodarczego, dalsza presja na rynku wynagrodzeń, niska koniunktura oraz wciąż wzrastające ceny niektórych towarów i usług będą z pewnością miały wpływ na decyzje przedsiębiorstw i ich skłonność do przeznaczania środków na dodatkowe benefity dla pracowników, w tym prywatne ubezpieczenia zdrowotne.

7 wg wstępnych szacunków GUS z 31.01.2024 „Sytuacja społeczno-gospodarcza 12/2023 kraju w 2023 r." https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/inne-opracowania/informacje-o-sytuacji-spoleczno-gospodarczej/sytuacja-spoleczno-gospodarcza-kraju-w-2023-r-,1,140.html

8 GUS, „Wskaźniki cen towarów i usług konsumpcyjnych w grudniu 2023 roku" https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/ceny-handel/wskazniki-cen/wskazniki-cen-towarow-i-uslug-konsumpcyjnych-w-grudniu-2023-roku,2,146.html

1.2 Bufor kapitałowy

Zakład ubezpieczeń posiada nadwyżkę środków własnych ponad wymóg wypłacalności na poziomie 156,5%. Nadwyżka ta zmniejszyła się w 2023 r. w porównaniu do 31.12.2022 r. jednakże pozostając na bezpiecznym poziomie.

1.3 Podsumowanie wyników finansowych

Kluczowe pozycje wyników finansowych prezentuje poniższa tabela.

Tab. 1 Wybrane pozycje finansowe za 2023 r (w zł.)

Wyszczególnienie	31.12.2023 r. w zł.
Składki	133 384 958,25
Składki przypisane brutto	162 514 716,70
Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	4 730 498,01
Zysk (strata) netto	7 803 498,92

2. Informacje o wydarzeniach zaistniałych w 2023 r., które w sposób istotny wpłynęły na stan majątkowy i sytuację finansową Zakładu Ubezpieczeń

Wyniki finansowe Towarzystwa Ubezpieczeń ZDROWIE SA w 2023 roku były kształtowane głównie przez:

1) prowadzanie aktywnej akwizycji poprzez tradycyjne kanały dystrybucji pośredniej jak i bezpośredniej;
2) przestrzeganie procedur oceny ryzyka;
3) przestrzeganie reżimu kosztów stałych;
4) monitorowanie otoczenia rynkowego, tj. działań konkurencji, zarówno ubezpieczeniowej, jak i paraubezpieczeniowej (abonamentów medycznych);
5) otoczenie makroekonomiczne oraz wpływ wysokiej inflacji oraz sytuacji po epidemicznej tj. narastającego długu zdrowotnego.

2.1 Działalność operacyjna

Skład Zarządu

W 2023 roku skład członków Zarządu nie uległ zmianie.

- Aleksander Roda - Prezes Zarządu,
- Maciej Korzeniowski - Członek Zarządu,
- Sławomir Koszewski - Członek Zarządu.

Rekrutacja i motywacja pracowników

W 2023 r. kontynuowana była polityka rekrutacji jedynie doświadczonych pracowników, specjalistów w danej dziedzinie lub osób z odpowiednim wykształceniem kierunkowym, które są szkolone w ramach szkoleń wewnętrznych lub kierowane na szkolenia specjalistyczne. Główne obszary rekrutacji obejmowały działy: obsługi, sprzedaży, oceny ryzyka.

Systemy IT

W trakcie roku w dalszym ciągu dostosowywano systemy IT do nowych, zmieniających się potrzeb. W 2023 r. kontynuowano prace związane z rozbudową systemu technicznego i jego modułów obsługowych tj. obszarów: panelu ubezpieczającego, panelu ubezpieczonego, platformy medycyny pracy etc.

Aktywność promocyjno - marketingowa

Podobnie jak w latach poprzednich i zgodnie z założeniami działania promocyjne skierowane były bezpośrednio do pośredników ubezpieczeniowych i klientów docelowych.

Promocja o zasięgu ogólnopolskim jest prowadzona za pośrednictwem kanałów internetowych oraz poprzez prasę branżową.

W 2023 r. kontynuowano działania w zakresie zwiększenia aktywności promocyjno-marketingowych, PR-owych oraz komunikacji zarówno wewnętrznej jak i zewnętrznej.

Ponadto w 2023 roku rozpoczęto kampanię leadową na portalach społecznościowych m.in. Linkedin aby zwieszać świadomość marki oraz trafiać z przekazem do potencjalnych decydentów tj. działów HR w przedsiębiorstwach

2.2 Aktywność sprzedażowa

Działania sprzedażowe prowadzono następującymi kanałami dystrybucji:

1) sprzedaż pośrednia za pośrednictwem tradycyjnych kanałów: agentów, multiagentów i brokerów,

2) sprzedaż bezpośrednia poprzez:
   - aktywność pracowników Towarzystwa,
   - za pośrednictwem strony internetowej - kanał direct dedykowany dla ubezpieczeń indywidualnych.

2.3 Rozwój produktu

Polisa ZDROWIE

W 2023 r. kontynuowano dystrybucję produktu strategicznego - ubezpieczenia zdrowotnego POLISA ZDROWIE gwarantującego zarówno usługi, jak i zwrot całości lub części kosztów wykonanych usług medycznych. W ramach ubezpieczenia realizacja świadczeń ubezpieczeniowych może się odbywać we wszystkich podmiotach leczniczych w Polsce, w tym bezgotówkowo za pośrednictwem 24 h Infolinii lub panelu placówki. Produkt zakłada również realizację świadczeń w formie telekonsultacji i wideokonsultacji.

Główny produkt POLISA ZDROWIE jest konsekwentnie rozbudowywany jest o opcje w postaci programów zdrowotnych – riderów takich jak Mój Onkolog czy Mój Ortopeda.

Niezależnie, wychodząc naprzeciw oczekiwaniom i potrzebom Klientów, Towarzystwo oferuje alternatywny produkt POLISĘ TeleRefundacyjną, gwarantujący realizację świadczeń poprzez kanał telemedyczny oraz zwrot kosztów na podstawie faktur (refundacja).

Także Towarzystwo konsekwentnie poszerza ofertę produktową również dla klientów indywidualnych oferując nowe, odświeżone zakresy świadczeń, jednakże nie prowadzi aktywnych działań akwizycyjnych w tym zakresie.

3. Informacje o przewidywanym rozwoju Zakładu Ubezpieczeń.

Kierunki rozwoju są niezależne od zmian prawnych dotyczących kwestii uregulowania obszaru dodatkowych ubezpieczeń zdrowotnych tj.:

1. proaktywna polityka sprzedażowa;

2. bardzo szybka i elastyczna reakcja na zmiany oczekiwań Klientów;
3. konsekwentny rozwój i wzbogacanie oferty produktów zdrowotnych;
4. restrykcyjna polityka oceny ryzyka i wdrażanie technik zarządzania ryzykiem zdrowotnym;
5. utrzymywanie adekwatnego wskaźnika kosztów administracyjnych.

Obecna strategia rozwoju zakładu ubezpieczeń w dalszym ciągu jest niezależna od jakichkolwiek zmian prawa w obszarze prywatnych ubezpieczeń zdrowotnych.

Zarząd Towarzystwa Ubezpieczeń Zdrowie S.A. kontynuuje strategię przyjętą w ubiegłych latach, prowadzącą do osiągnięcia znaczącej roli na polskim rynku prywatnych ubezpieczeń zdrowotnych, przy wykorzystaniu synergii działań przedsiębiorstw powiązanych kapitałowo i osobowo.

Strategia Towarzystwa Ubezpieczeń Zdrowie S.A. na 2024:

Ogólna strategia zakładu:

- >10% udział w rynku ubezpieczeń zdrowotnych
- rentowny portfel (combined ratio < 90%).

Strategia w obszarze produktu:

- dalsza rozbudowa innowacyjnego/konkurencyjnego na rynku produktu ubezpieczeń zdrowotnych
- stała poprawa jakości obsługi Ubezpieczonych
- rozszerzanie oferty produktowej w związku z zapotrzebowaniem rynkowym, tworzenie nowych programów zdrowotnych stanowiących dodatek do głównego produktu ambulatoryjnego

Strategia w obszarze sprzedaży:

- dalszy dynamiczny rozwój sprzedaży grupowych umów ubezpieczenia zdrowotnego
- oferowanie programów zdrowotnych dla klientów indywidualnych m.in. poprzez kanały dystrybucji masowej oraz instytucje finansowe

Strategia w obszarze finansów i ryzyka:

- utrzymanie wyniku technicznego i finansowego na podobnym poziomie, co w roku poprzednim, przy uwzględnieniu rosnących kosztów świadczeń medycznych i trudnej sytuacji gospodarczej przedsiębiorstw

Strategia w obszarze inwestycji:

- dalsze inwestycje w rozwiązania cyfrowe: automatyzacje i robotyzację procesów etc.

4. Informacje o czynnikach ryzyka prowadzonej działalności ubezpieczeniowej i możliwych zagrożeniach.

Zgodnie z wdrożonymi procedurami zarządzania ryzykiem ubezpieczeniowym Towarzystwo Ubezpieczeń na bieżąco śledzi i analizuje zidentyfikowane czynniki ryzyka prowadzonej działalności podejmując działania zapobiegawcze.

Wszystkie ryzyka są monitorowane i podejmowane adekwatne działania zgodnie z postanowieniami kluczowych dokumentów opisujących system zarządzania ryzykiem zakładu: Polityka Zarządzania Ryzykiem i funkcja zarządzania ryzykiem i Procedura oceny ryzyka i wypłacalności oraz zarządzania ryzykiem w działalności Towarzystwa Ubezpieczeń Zdrowie S.A.

4.1 Profil ryzyka - opis

Towarzystwo Ubezpieczeń ZDROWIE S.A. jest monospecjalistycznym zakładem oferującym prywatne ubezpieczenia zdrowotne (Dział II, grupa 2).

Bezpośrednim właścicielem 100% akcji Towarzystwa jest spółka Pomerania Investment S.A. Akcjonariuszem większościowym (50,2%) spółki Pomerania Investment S.A. jest Neuca S.A, spółka dominująca Grupy kapitałowej Neuca S.A.

Towarzystwo gwarantuje wypłatę świadczeń rzeczowych i pieniężnych. Świadczenia pieniężne są realizowane dwoma równoległymi procesami: offline (po zrealizowaniu świadczenia w ramach systemu RLS) i online (w momencie realizacji świadczenia w placówkach / podmiotach leczniczych wykorzystujących udostępniony przez Towarzystwo panel placówki).

Świadczenia rzeczowe są realizowane za pośrednictwem Świat Zdrowia Operator medyczny Sp. z o.o., spółkę z Grupy kapitałowej Neuca S.A..

Produktem strategicznym TU ZDROWIE S.A. jest POLISA ZDROWIE oferująca oba kanały realizacji świadczeń pieniężnych i rzeczowych.

Podstawowym kanałem dystrybucji ubezpieczeń jest kanał pośredników ubezpieczeniowych (multiagentów i brokerów).

Aktywa zakładu są lokowane jedynie w bezpieczne instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wykupu – głównie obligacje gwarantowane przez skarb państwa, depozyty bankowe oraz w mniejszym stopniu pożyczki, dopasowując terminy zapadalności do terminów spełniania zobowiązań wobec ubezpieczonych.

4.2 Podstawowe czynniki ryzyka

Czynniki ryzyka	Zagrożenia	Podjęte działania
Poziom nowej sprzedaży poniżej 50% zakładanego planu: - agresywne działania konkurencji, zarówno zakładów ubezpieczeń, jak i firm abonamentowych.	przekroczenie limitów tolerancji → pogorszenie wyniku finansowego	- zwiększenie aktywności sprzedażowej, pozyskiwanie nowych kanałów dystrybucji, - restrykcyjne przestrzeganie polityki kosztowo-wydatkowej,
- wzrost kosztów usług medycznych, głównie z powodu inflacji usług medycznych; - niedostosowanie taryfikacji do wzrostu częstości wykorzystania świadczeń medycznych z uwagi na tzw. dług zdrowotny związany z pandemią Covid-19 oraz wzrostem korzystania z usług medycznych przez Ubezpieczonych		- restrykcyjna polityka oceny ryzyka; - scentralizowany proces wystawiania polis; - stały monitoring poziomu szkodowości - podwyższenie taryf składek - rozwój nowych produktów

5. Zdarzenia ujawnione po dniu bilansowym

Po dniu bilansowym nie wystąpiły, żadne znaczące dla zakładu ubezpieczeń zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym.

6. Informacja odnośnie wpływu istotnych zdarzeń na sprawozdanie finansowe

Wpływ wysokiej inflacji usług medycznych

Rok 2023 to kolejny rok utrzymujących się wysokich cen, szczególnie dotkliwie w obszarze usług medycznych, głównie w związku ze wzrostem wysokości kosztów ponoszonych na organizację i finansowanie świadczeń na rzecz ubezpieczonych i uprawnionych do świadczeń. Towarzystwo uwzględniło ryzyko wysokiej inflacji medycznej i jej wpływ na wzrost kosztów świadczeń (wzrost średniej szkody) m.in. w taryfach ubezpieczeniowych

W związku z powyższym w 2023 r. Towarzystwo prowadziło ciągły monitoring ekspozycji na ryzyko wysokiej inflacji w poszczególnych obszarach oraz w razie konieczności wdrażało odpowiednie działania mitygujące dostosowujące spółkę do nowych warunków gospodarczych.

Poniżej przedstawiono szczegółowe informacje na temat wpływu inflacji w odniesieniu do poszczególnych elementów sprawozdania:

1. **Szkodowość i likwidacja świadczeń** – negatywny wpływ głównie na koszty związane z organizacją i finansowaniem usług medycznych we współpracujących podmiotach leczniczych oraz negocjowaniem cen z nowymi podmiotami medycznymi.

   Na szkodowość portfela w 2023 roku w istotny sposób wpłynęła inflacja medyczna Narastająca presja ze strony placówek medycznych obserwowana już w 2022 roku. Inflacja usług medycznych związanych z usługami lekarskimi i stomatologicznymi na koniec 2023 r. wg danych GUS wyniosła ponad 11,4% r/r. Przy czym presja ze strony placówek medycznych bezpośrednio przełożyła się na zwiększone koszty usług w bieżącym okresie. Jedynie w niewielkim stopniu efekt inflacji medycznej został zmniejszony poprzez zarządzanie umowami z partnerami medycznymi i wcześniej wynegocjowane ceny świadczeń. Presja wzrostu kosztów świadczeń była szczególnie dotkliwa w przypadku pozyskiwania nowych partnerów do współpracy oraz w przypadku indeksacji stawek o wskaźnik inflacji w umowach z dotychczasowymi podmiotami współpracującymi.

   Dodatkowo efekt inflacji usług medycznych był odczuwalny również na etapie negocjowania warunków umów z Klientami, w przypadku nowych lub/i odnawianych umów ubezpieczenia zawieranych na wyższych GGO (Górnej Granicy Odpowiedzialności – tj. limitu zwrotu poniesionych kosztów świadczeń przez ubezpieczonego w placówce z poza sieci), co z kolei ograniczone było wyższą składką za przyjmowane ryzyko do ubezpieczenia.
2. **Koszty działalności ubezpieczeniowej** – negatywny wpływ głównie na koszty związane bezpośrednio z wynagrodzeniami i narzutami na wynagrodzenia (presja wynagrodzeń, wzrost kosztów pracy) oraz na pozostałe koszty operacyjne z uwagi na wzrost stawek wynagrodzeń usługodawców (konieczność indeksacji umów).
   Towarzystwo konsekwentnie od wielu lat prowadzi restrykcyjną politykę kosztową, również w okresach obniżenia wzrostu gospodarczego, wzrostu kosztów pracy oraz presji ze strony usługodawców. Towarzystwo współpracuje z usługodawcami od wielu lat, wybiera partnerów rzetelnych i profesjonalnych ale również posiadających niezbędne know-how. To z jednej strony pozwala na utrzymywanie kosztów na stałym poziomie ale z drugiej w 2023 (podobnie jak w 2022) roku odzwierciedliło się w indeksacji inflacją stawek za usługi (zgodnie z zapisami w umowach). Niemniej jednak łączne koszty działalności ubezpieczeniowej w niewielkim stopniu przekroczyły wartości zapisanych w planie finansowym.

3. **Poziom sprzedaży** - niewielki wpływ na wypłacalność i wyniki Towarzystwa z punktu widzenia realizacji planów sprzedażowych, w zakresie nowej sprzedaży oraz umów odnowieniowych,

   Utrzymująca się w 2023 roku inflacja i coraz wyższe koszty prowadzenia działalności spowodowały, że pracodawcy (firmy) z uwagi na problemy związane ze wzrostem cen i kosztów, byli zmuszeni do ograniczenia wydatków i rezygnowania z dodatkowych benefitów dla pracowników. Dodatkowo Towarzystwo, z uwagi na postępującą inflację usług medycznych w sektorze ochrony zdrowia, podejmowało decyzje o konsekwentnym wprowadzaniu wzrostu składek za przyjmowane ryzyko do ubezpieczenia (tak aby pokryć przyszłe koszty świadczeń medycznych gwarantowanych w ramach zakresu ubezpieczenia), zarówno do istniejącego jak i nowego portfela umów. W przypadku umów odnowieniowych wzrost składek był również poparty szczegółową analizą szkodowości i utylizacji świadczeń, analizą prognozy przyszłych świadczeń na bazie dotychczasowych doświadczeń, zachowań zdrowotnych ubezpieczonych. Niemniej jednak z uwagi na fakt, że prywatne ubezpieczenia zdrowotne były i są najbardziej pożądanym benefitem dla pracownika, co w obliczu nadal utrzymującego się „rynku pracownika", presji na dodatkowe benefity i świadczenia dla pracowników znacząco ograniczyło ryzyko niepełnej realizacji planów sprzedażowych, w zakresie nowej sprzedaży oraz umów odnowieniowych.

4. **Polityka inwestycyjna i wycena aktywów** - niewielki wpływ z uwagi na konsekwentnie prowadzoną bardzo ostrożnościową politykę inwestycyjną

   Obecna sytuacja na polskim rynku związana ze utrzymującą się wysoką inflacją, rynkiem wysokich stóp procentowych, powoduje nadal wysoki poziom kosztów obsługi długu polskiego, a tym samym stosunkowo niskie ceny obligacji skarbowych i relatywnie wyższą rentowność, szczególnie krótkoterminowych papierów o terminie wykupu 2-5 lat. Dla dotychczasowego portfela lokat Towarzystwa (głownie obligacji skarbowych

RP) wycenianych wg skorygowanej ceny nabycia i utrzymywanych do terminu wykupu obecna sytuacja nie miała wpływu na wyniki finansowe. Niemniej jednak dla nowych transz obligacji skarbowych kupowanych w 2022 roku i 2023 roku oraz nowych depozytów bankowych uzyskano wyższe oprocentowanie, co pozwoliło osiągnąć wyższą rentowność w 2023 roku dla całego portfela lokat.
Z uwagi na fakt, że całość aktywów finansowych utrzymywana jest do terminu wykupu (100% portfela) oznacza to brak wpływu inflacji na dotychczasowy portfel lokat. Niemniej jednak w przypadku zakupu nowych inwestycji (stanowiących obecnie około 29% portfela lokat) oraz inwestycji o zmiennym oprocentowaniu (indeksowanych wskaźnikiem WIBOR), pozwoliło to w okresach wyższej inflacji osiągnąć wyższą rentowność i zabezpieczyć się przed ryzykiem spadku wartości pieniądza w czasie.
Z uwagi na powyższe (posiadanie obligacji emitowanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub depozytów bankowych), lokaty Towarzystwa nie utraciły wartości, niemniej, z uwagi na utrzymującą się w 2023 roku relatywnie wysoką inflację, oraz z uwagi na fakt, że Towarzystwo w swoim portfelu klasyfikowało większość lokat do wykupu, poziom efektywnej stopy procentowej odbiegał od rynkowych stóp procentowych. W tym kontekście strata Towarzystwa na lokatach wynikała z alternatywnego, możliwego do uzyskania, wyższego oprocentowania lokat na rynku finansowym, w przypadku, gdyby była możliwość zamiany lokat.

Wpływ zbrojnej inwazji Rosji na Ukrainę

Rok 2023 to kolejny rok niestabilnej sytuacji politycznej i makroekonomicznej naszego regionu, z uwagi na rozpoczęty przez Federację Rosyjską w lutym 2022 zbrojny atak na Ukrainę. W wyniku rosyjskiej zbrojnej inwazji na wschodniego sąsiada Polski, zatrzymana została wymiana handlowa i obrót towarami z niektórymi krajami Europy wschodniej, a na terytorium Polski obserwowany był ogromy napływ uchodźców wojennych z terenów zagrożonych atakami wojsk rosyjskich. Towarzystwo biorąc pod uwagę profil działalności oraz dotychczasowe doświadczenia związane z ekspozycją na to ryzyko, uznaje, że wpływ tego ryzyka na bieżącą działalność jest niematerialny

Poza zdarzeniami opisanymi powyżej, nie wystąpiły inne znaczące dla zakładu zdarzenia gospodarcze, które nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu.

7. Aktualna i przewidywana sytuacja finansowa

Wyniki finansowe na koniec grudnia 2023 r., narastająco od początku roku wykazały 7 803 tys. zł. zysku netto oraz wynik techniczny na poziomie 4 730 tys. zł.

W 2023 r. z uwagi rzeczywisty poziom sprzedaży w Towarzystwie liczony składką zarobioną był wyższy niż zakładany w planie finansowym Towarzystwa, a kierunki akwizycji były zgodne z założonymi celami sprzedażowymi.

Składka zarobiona również była wyższa od założonego planu finansowego (wykonanie 117%), analogicznie składka przypisana (wykonanie na poziomie 140%).

Biorąc pod uwagę zwiększoną aktywność sprzedażową pod koniec roku, elastyczność produktowo – sprzedażową oraz specyfikę produktu ubezpieczenia zdrowotnego tj. gwarantującego dostęp do usług medycznych bardzo pożądanych w okresie tzw. „rynku pracownika”, Zarząd zakłada, że stworzone plany sprzedażowo – finansowe na 2024 są

realne do realizacji, pomimo zaistniałej nadzwyczajnej sytuacji społeczno-gospodarczej w Polsce z uwagi na rosyjski zbrojny atak na Ukrainę oraz wysoką inflację usług medycznych wpływającą bezpośrednio na koszty świadczeń medycznych w podmiotach leczniczych.

7.1 Struktura sprzedaży produktów ubezpieczeniowych

W 2023 r. dominowała, zgodnie z przyjętymi założeniami, sprzedaż ubezpieczeń grupowych.

W strukturze kanałów sprzedaży dominuje kanał pośredników ubezpieczeniowych.

Tab. 1. Struktura sprzedaży w 2023 r. – w podziale na typy ubezpieczenia

Typ ubezpieczenia	w zł wg składki przypisanej
– grupowy	160 547 009,30
– indywidualny	1 967 707,40
Razem	162 514 716,70

7.2 Rentowność działalności lokacyjnej

Towarzystwo Ubezpieczeń prowadzi działalność lokacyjną w oparciu o zapisy ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, kierując się osiągnięciem jak największego stopnia bezpieczeństwa i rentowności przy jednoczesnym zachowaniu płynności środków.

Tab. 2. Struktura lokat wg stanu na dzień 31.12.2023 r.

Wyszczególnienie	w zł.	Udział procentowy
Obligacje Skarbu Państwa i gwarantowane przez Skarb Państwa	62 052 252	83%
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	12 667 160	17%
Lokaty razem*	**74 719 412**	100%

* *z wyłączeniem pożyczek*

Tab. 3. Przychody z lokat w 2023 roku

Wyszczególnienie	Przychody z lokat w zł.
Obligacje Skarbu Państwa	**1 676 988**
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	**1 100 751**
Razem	**2 777 739**

* *z wyłączeniem pożyczek*

7.3 Wielkość kosztów akwizycji i administracji

Dzięki restrykcyjnemu zarządzaniu, poziom kosztów prowadzenia działalności ubezpieczeniowej jest taki jak zakładano w planie na rok 2023 r.

Tab. 4. Koszty akwizycji i administracji na dzień 31.12.2023 roku

Tytuł	poprzedni rok w zł.	Bieżący rok w zł.
Koszty akwizycji	**14 332 207,22**	**19 326 013,92**
Koszty administracji	**5 598 151,32**	**4 784 151,88**
Razem – koszty działalności ubezpieczeniowej	**19 930 358,54**	**24 110 165,80**

7.4 Stan pokrycia wymogu wypłacalności środkami własnymi

Tab. 5. Stan pokrycia wymogu wypłacalności środkami własnymi na dzień 31.12.2023 roku

Wyszczególnienie	stan na 31.12.2023
Wysokość środków własnych (w zł)	57 242 694
Wysokość SCR (w zł)	36 582 857
Wysokość MCR (w zł)	12 008 250
Wskaźnik pokrycia wymogu kapitałowego	**156,5%**

7.5 Wielkość utworzonych na koniec roku obrotowego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Łączna kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wg stanu na dzień 31.12.2023 r. to 133 176 737,75 zł.

W kwocie tej dominują pozycje rezerwy składek oraz rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia. Szczegółowe informacje odnośnie utworzonych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przedstawia poniższa tabela.

Tab. 6. Rezerwy techniczno – ubezpieczeniowe na dzień 31.12.2023 roku

Wyszczególnienie	Rezerwy na udziale własnym	Rezerwy brutto	Udział reasekuratorów w rezerwach
A	B	C	D
I. Rezerwa składek	104 535 066,30	104 535 066,30	0
II. Rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego	0,00	0,00	0
III. Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	28 641 671,45	28 641 671,45	0
1. zgłoszone z oceną wysokości odszkodowań	11 464 292,51	11 464 292,51	0
2. zgłoszone bez oceny wysokości odszkodowań	0,00	0,00	0
3. nie zgłoszone (IBNR)	16 684 218,91	16 684 218,91	0
4. rezerwa na koszty likwidacji szkód	493 160,03	493 160,03	0
5. w tym: rezerwa na skapitalizowaną wartość rent	0,00	0,00	0
IV. Rezerwa na wyrównanie szkodowości	0,00	0,00	
V. Rezerwa na premie i rabaty dla ubezpieczonych	0,00	0,00	0
VI. Rezerwa na zwrot składek dla członków	0,00	0,00	0
VII. Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe określone w statucie	0,00	0,00	0
VIII. Razem	**133 176 737,75**	**133 176 737,75**	**0**

Gdynia, 2024-04-03

Aleksander Roda
(Prezes Zarządu)

Maciej Korzeniowski
(Członek Zarządu)

Sławomir Koszewski
(Członek Zarządu)