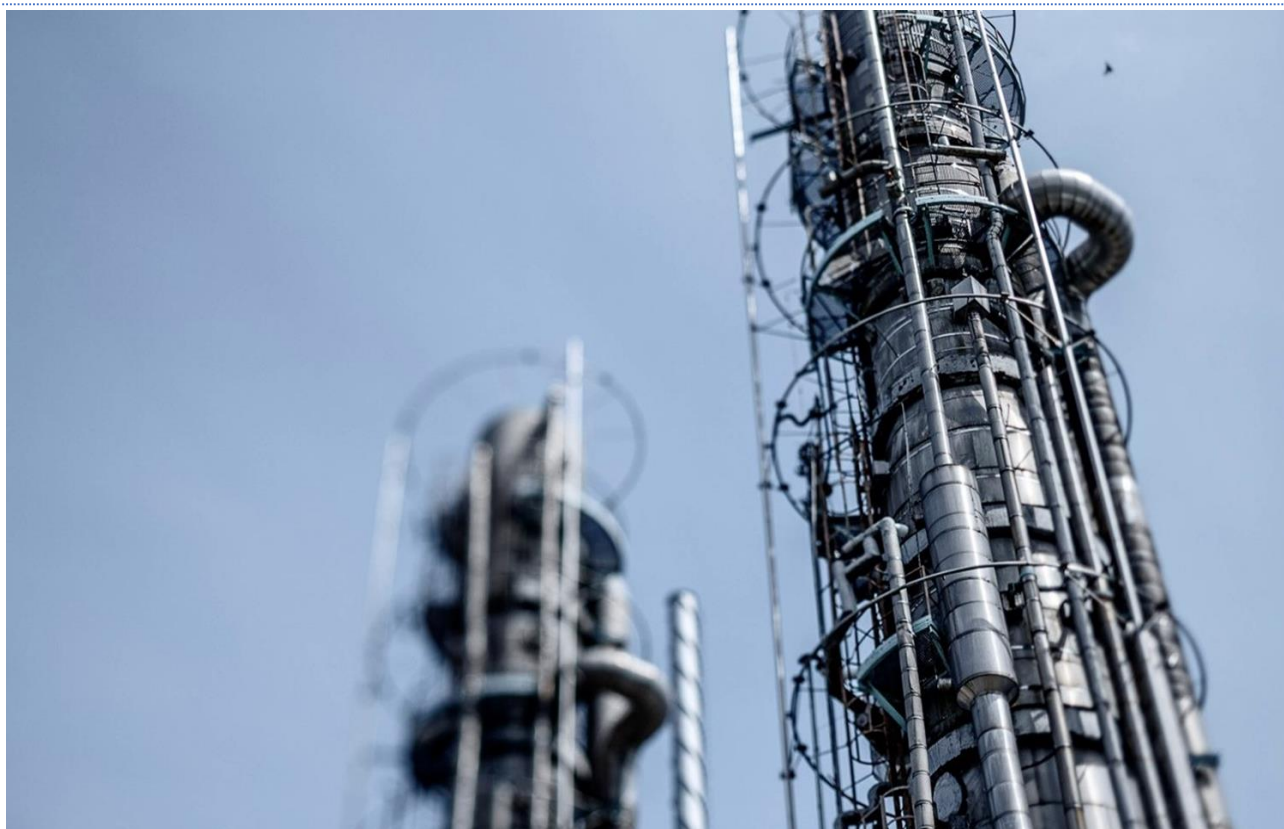




Grupa Polski Gaz
Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych

JEDNOLITE SPRAWOZDANIE O WYPŁACALNOŚCI I KONDYCJI
FINANSOWEJ

na dzień 31 grudnia 2020 r. i za rok obrotowy zakończony tego dnia

SPIS TREŚCI

Podstawa sporządzenia sprawozdania	4
Podsumowanie	5
A. Działalność i wyniki operacyjnie	12
A.1. Informacje dotyczące działalności	12
A.2. Wyniki z działalności ubezpieczeniowej.....	17
A.3. Wyniki z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej)	18
A.4. Wyniki z pozostałych rodzajów działalności	21
A.5. Wszelkie inne informacje.....	22
B. System zarządzania	22
B.1. Informacje ogólne o systemie zarządzania	22
B.2. Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji.....	40
B.3. System zarządzania ryzykiem oraz Własna Ocena Ryzyka i Wyłączalności	41
B.4. System kontroli wewnętrznej	47
B.5. Funkcja audytu wewnętrznego	48
B.6. Funkcja aktuarialna	50
B.7. Outsourcing	51
B.8. Wszelkie inne informacje.....	54
C. Profil ryzyka	54
C.1. Ryzyko aktuarialne	57
C.2. Ryzyko rynkowe.....	57
C.3. Ryzyko kredytowe	58
C.4. Ryzyko płynności.....	59
C.5. Ryzyko operacyjne.....	59
C.6. Inne istotne rodzaje ryzyka	60
C.7. Wszelkie inne informacje	63
D. Wycena do celów wyłączalności	63
D.1. Aktywa.....	63
D.2. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	69
D.3. Inne zobowiązania.....	77
D.4. Alternatywne metody wyceny	80
D.5. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.....	81
D.6. Wszelkie inne informacje	84
E. Zarządzanie kapitałem	84
E.1. Środki własne	84

E.2. Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy.....	89
E.3. Zastosowanie podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności	93
E.4. Różnice między formułą standardową a modelem wewnętrznym	93
E.5. Niezgodność z minimalnym wymogiem kapitałowym i niezgodność Z kapitałowym wymogiem wypłacalności	93
E.6. Wszelkie inne informacje.....	93
F. Postępowania pozasądowe.....	93
F.1. Postępowania pozasądowe.....	93
Podpisy	95

PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA

Obowiązek sporządzenia Sprawozdań o Wypłacalności i Kondycji Finansowej na 31 grudnia 2020 r. i za rok obrotowy kończący się tego dnia przez zakłady ubezpieczeń wynika z wymogów wskazanych w art. 284 Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2015 r. poz. 1844 z dnia 10 listopada 2015 r. z późniejszymi zmianami) (dalej „UODUIR”) implementującej wymogi Dyrektywy WII do krajowego porządku prawnego.

Obowiązek ujawnienia Sprawozdania o Wypłacalności i Kondycji Finansowej dla grupy tworzonej przez Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych (dalej: PG TUW lub Polski Gaz TUW) oraz Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie (dalej: PG TUWnŻ lub Polski Gaz TUW na Życie) wynika z art. 412 ust.1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. Jednocześnie Grupa nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 1994 r. poz. 591 z dnia 29 września 1994 r. z późniejszymi zmianami).

Niniejsze Jednolite Sprawozdanie o Wypłacalności i Kondycji Finansowej obejmuje dane i informacje, które na mocy powyższych przepisów powinny zostać ujawnione w następujących dokumentach:

- Sprawozdaniu o Wypłacalności i Kondycji Finansowej Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych,
- Sprawozdaniu o Wypłacalności i Kondycji Finansowej Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie,
- Sprawozdaniu o Wypłacalności i Kondycji Finansowej grupy tworzonej przez oba powyższe podmioty.

Na wniosek PG TUW, na podstawie art. 412 ust.2 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, organ nadzoru w dniu 24 lutego 2021 r. wyraził zgodę na przedstawianie jednego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej grupy tworzonej przez Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych oraz Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie (dalej: Grupa) obejmującego łącznie informacje ujawniane w Sprawozdaniach o Wypłacalności i Kondycji Finansowej dla Grupy oraz w jednostkowych Sprawozdaniach o Wypłacalności i Kondycji Finansowej dla podmiotów wchodzących w skład Grupy.

Układ sprawozdania jest zgodny z:

- Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II, WII) – załącznik nr 20,
- Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2015/2452 z dnia 2 grudnia 2015 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do procedur, formatów i wzorów formularzy dotyczących sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE (Dz. U. UE L 347 z dnia 31 grudnia 2015 r., s.1285 z późniejszymi zmianami),
- Wytycznymi dotyczącymi sprawozdawczości i publicznego ujawniania informacji (EIOPABoS-15/109).

Ujawniane są informacje mające zastosowanie do działalności prowadzonej przez:

- Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych,
- Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie,
- Grupę tworzoną przez oba powyższe podmioty.

W sprawozdaniu opisano sytuację finansową i organizacyjną oraz istotne zmiany, które nastąpiły w działalności Towarzystw oraz Grupy w roku 2020. Ponadto – w przypadku, gdy miało to istotne znaczenie

dla prezentacji sytuacji tych podmiotów – opis zmian obejmuje również okres od zakończenia roku obrotowego do daty sporządzenia niniejszego sprawozdania.

Wycenę aktywów, zobowiązań oraz środków własnych na użytek sprawozdania wykonano w oparciu o przepisy UODUIR, rozporządzenia delegowanego oraz wytycznych EIOPA w sprawie ujmowania i wyceny aktywów i zobowiązań innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, wytycznych EIOPA dotyczących wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz wytycznych EIOPA w sprawie klasyfikacji środków własnych z uwzględnieniem wymogów dla grup kapitałowych.

Kapitałowe wymogi wypłacalności prezentowane w sprawozdaniu obliczane są zgodnie z art. 336 rozporządzenia delegowanego i składają się z następujących pozycji: kapitałowego wymogu wypłacalności obliczonego na podstawie danych skonsolidowanych Grupy zgodnie z zasadami określonymi dla formuły standardowej, proporcjonalnego udziału wymogów kapitałowych (w tym hipotetycznych) jednostek z innych sektorów finansowych, wymogu dla jednostek powiązanych niekonsolidowanych metodą pełną. Podstawowym celem SCR jest jak najpełniejsze odzwierciedlenie ryzyk związanych z prowadzoną działalnością.

Układ sprawozdania podzielony jest na sześć głównych części:

Rozdział A. Działalność i wyniki operacyjne - charakterystyka działalności Towarzystwa wraz z informacjami i komentarzem dotyczącym wyników operacyjnych osiągniętych w 2020 roku.

Rozdział B. System Zarządzania – zawierający podstawowe informacje dotyczące systemu zarządzania oraz charakterystyki funkcji kluczowych w Towarzystwie.

Rozdział C. Profil ryzyka – opisujący charakter ryzyk, z jakimi Towarzystwo musi mierzyć się w swojej działalności operacyjnej i sposobów zarządzania tymi ryzykami.

Rozdział D. Wycena do celów wypłacalności – zawierająca opis przyjętych przez Towarzystwo metod wyceny aktywów oraz zobowiązań Towarzystwa, zgodnie z Ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej wraz z różnicami w stosunku do sprawozdań statutowych.

Rozdział E. Zarządzanie kapitałem – opisujący założenia przyjęte do kalkulacji wymogów kapitałowych oraz środków własnych Towarzystwa.

Rozdział F. Postępowania pozasądowe – podający dane statystyczne dotyczące postępowań pozasądowych, o których mowa w rozdziale 4 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. 2016.892 t.j.).”.

Integralną częścią niniejszego sprawozdania jest Załącznik nr 1 zawierający informacje ilościowe.

Wszelkie dane liczbowe zawarte w sprawozdaniu wykazane są w tysiącach złotych, chyba że wskazano inaczej.

PODSUMOWANIE

Grupa Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych składa się z dwóch podmiotów:

- Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych,
- Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie (będące w 100% własnością Polski Gaz TOWARZYSTWA UBEZPIECZEŃ WZAJEMNYCH).

Polski Gaz TOWARZYSTWA UBEZPIECZEŃ WZAJEMNYCH rozpoczęło działalność operacyjną 2 listopada 2016 r., pierwsze umowy ubezpieczenia zostały zawarte w grudniu 2016 roku. Polski Gaz TOWARZYSTWA UBEZPIECZEŃ WZAJEMNYCH jest ubezpieczycielem działu II specjalizującym się w aranżowaniu skomplikowanych programów ubezpieczeniowych dla branży gazowniczej i energetycznej. Towarzystwo zapewnia kompleksową obsługę ubezpieczeniową projektów oraz strategicznej infrastruktury

energetycznej. Na koniec 2020 roku łączna wartość brutto majątku ubezpieczonego przez Towarzystwo wynosiła 88,5 mld. PLN.

W całym okresie działalności, Towarzystwo skupiało się na oferowaniu rozwiązań ubezpieczeniowych dla podmiotów skupionych w Związkach Wzajemności Członkowskiej, zapewniając im w ten sposób - dzięki prowadzeniu konsekwentnej polityki zwrotów składek - optymalizację ubezpieczeniową i kosztową. Składka przypisana brutto z ubezpieczeń zawieranych poza związkami wzajemności członkowskiej stanowiła we wszystkich okresach obrachunkowych poniżej 10% łącznej składki przypisanej brutto Towarzystwa.

Polski Gaz TUV na Życie rozpoczęło działalność operacyjną w grudniu 2019 roku, a pierwsza umowa ubezpieczenia została zawarta 23 grudnia 2019 r. Towarzystwo na Życie zostało utworzone przez Polski Gaz TUV w celu zawierania umów grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w formie pracowniczego programu emerytalnego („PPE”) dedykowanych spółkom Grupy Kapitałowej Polskiego Górnictwa Naftowego i Gazownictwa S.A. („PGNiG”).

Właścicielem Grupy Polski Gaz TUV jest PGNiG S.A. - największa firma na polskim rynku gazu ziemnego i ropy naftowej, zajmująca się importem, magazynowaniem, sprzedażą, dystrybucją paliw gazowych i płynnych oraz produkcją ciepła i energii elektrycznej zarówno w Polsce jak i za granicą.

W Polsce PGNiG sprzedaje gaz ziemny odbiorcom przemysłowym i ponad 6 milionom klientów indywidualnych. Grupa PGNiG prowadzi starania w kierunku dalszego rozwoju poszukując nowych złóż gazu i ropy naftowej na terenach nie tylko Europy, ale również Afryki i Azji, co pozwala oczekiwać dalszego umocnienia stabilności finansowej na poziomie Grupy. Stabilne funkcjonowanie Założyciela przekłada się na stabilne funkcjonowanie Grupy Polski Gaz TUV. Grupa PGNiG w dominującym stopniu jest spółką Skarbu Państwa, co również wpływa na stabilność prowadzonej przez nią działalności oraz minimalizuje ryzyko zmian strategii inwestorskich Grupy związanych z międzynarodowymi przepływami kapitału.

Kierunki rozwoju Grupy Polski Gaz TUV w ramach Grupy Kapitałowej PGNiG S.A. wyznacza strategia działania PG TUV przyjęta na lata 2021-2025, która przewiduje m. in.:

- Dalsze budowanie przez PG TUV pozycji lidera w zakresie ubezpieczeń działu II dedykowanych dla podmiotów z sektora energetycznego, ze szczególnym uwzględnieniem branży gazowniczej; utrzymanie i umocnienie pozycji lidera ubezpieczeń typu Upstream,
- Rozwijanie działalności PG TUV na Życie, posiadającego ofertę komplementarną (obejmującą ubezpieczenia działu I) w stosunku do Polski Gaz TUV z punktu widzenia Grupy Kapitałowej PGNiG S.A.,
- Wzmacnianie synergii w ramach Grupy Kapitałowej PGNiG S.A. związanej z oferowaniem produktów ubezpieczeniowych jej klientom,
- Dalszą poprawę jakości obsługi sprzedażowej i posprzedażowej oraz utrzymanie wysokiego poziomu procesu likwidacji szkód,
- Optymalizację kosztów ochrony ubezpieczeniowej dla Członków Związków Wzajemności Członkowskiej obu Towarzystw,
- Poszerzenie oferty produktowej o nowe produkty ubezpieczeniowe, podążanie za rozwojem potrzeb rynku energetycznego m.in. w obszarze OZE,
- Adresowanie bieżących potrzeb pracowników i innych interesariuszy Grupy Kapitałowej PGNiG S.A. poprzez wprowadzanie niekomercyjnych produktów niskomarżowych,
- Szukanie możliwości współpracy z podmiotami działającymi w sektorze energetycznym; prowadzenie działań zwiększających rozpoznawalność marki Grupy oraz propagowanie idei ubezpieczeń wzajemnych,
- Finalizację procesu przenoszenia programów i aktywów PPE pracowników Grupy Kapitałowej PGNiG S.A.,

- Zwiększanie świadomości pracowników podmiotów z GK PGNiG nt. korzyści związanych z posiadaniem w strukturach Grupy Kapitałowej zakładu ubezpieczeń na życie oraz oferty produktowej Polski Gaz TUV na Życie.

DZIAŁALNOŚĆ I WYNIKI OPERACYJNE

POLSKI GAZ TUV

PG TUV prowadzi działalność w zakresie usług ubezpieczeniowych kwalifikowanych do 9 spośród 12 linii biznesowych według Dyrektywy Wypłacalność II należących do kategorii „Zobowiązania z tytułu umów ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie” (z wyłączeniem: 01 - Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych, 03 – Ubezpieczenia pracownicze oraz 11 – Ubezpieczenie świadczenia pomocy).

Zasadnicza część działalności ubezpieczeniowej Towarzystwa obejmuje następujące linie biznesowe związane z umowami innymi niż ubezpieczenia na życie (uszeregowane od najbardziej znaczących z uwagi na wysokość składki przypisanej brutto):

- linia biznesowa 07 - ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych,
- linia biznesowa 08 – ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej,
- linia biznesowa 05 – pozostałe ubezpieczenia pojazdów;
- linia biznesowa 06 – ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe,
- linia biznesowa 12 - ubezpieczenia różnych strat finansowych,
- linia biznesowa 04 – ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych.

Zgodnie ze swoją polityką działalności, kładącą nacisk na bezpieczeństwo i dywersyfikację, Towarzystwo stosuje głęboką reasekurację cedując znaczną część ubezpieczanych ryzyk do wyspecjalizowanych podmiotów zewnętrznych. Z drugiej strony PG TUV co do zasady nie prowadzi działalności w zakresie reasekuracji czynnej.

W roku 2020 Towarzystwo prowadziło działalność ubezpieczeniową poza granicami Polski na terenie Holandii i Norwegii. Składka przypisana brutto z działalności poza granicami Polski stanowiła 12,1% łącznej składki przypisanej brutto.

PG TUV w 2020 roku odnotowało zysk netto w wysokości 221 tys. PLN (811 tys. PLN w roku poprzednim). Składka zarobiona netto Towarzystwa wyniosła 32 734 tys. PLN (w porównaniu do 29 520 tys. PLN osiągniętej w roku 2019). Niski w porównaniu z poprzednim okresem wynik finansowy Grupy w roku 2020 był związany przede wszystkim z przedłużającym się procesem przejmowania aktywów PPE pracowników Grupy Kapitałowej PGNiG S.A.

POLSKI GAZ TUV NA ŻYCIE

Polski Gaz TUV na Życie działa na podstawie zezwolenia wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 5 listopada 2019 roku. Towarzystwo świadczy usługi ubezpieczeniowe w zakresie ubezpieczeń na życie według klasyfikacji określonej w załączniku do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z wyłączeniem grup 2 i 4 Działu I tj.:

- 1) Ubezpieczenia na życie (Grupa 1),
- 2) Ubezpieczenia na życie, jeżeli są związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, a także ubezpieczenia na życie w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe (Grupa 3),
- 3) Ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe, jeśli są uzupełnieniem ubezpieczeń wymienionych w grupach 1-4 (Grupa 5).

Polski Gaz TUW na Życie rozpoczęło działalność operacyjną w grudniu 2019 r., a pierwsza umowa ubezpieczenia została zawarta 23 grudnia 2019 r. PG TUW na Życie, podobnie jak Polski Gaz TUW działa w formie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych i obecnie posiada jeden związek wzajemności członkowskiej (ZWC Podmiotów Grupy Kapitałowej PGNiG) utworzony w styczniu 2020 roku.

Towarzystwo zostało utworzone w celu zawierania umów grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w formie pracowniczego programu emerytalnego („PPE”) dedykowanych spółkom Grupy Kapitałowej Polskiego Górnictwa Naftowego i Gazownictwa S.A.

Towarzystwo prowadzi obecnie działania mające na celu przejęcie zarządzania wszystkimi programami emerytalnymi prowadzonymi przez spółki GK PGNiG. Prowadzony w ramach GK PGNiG projekt konsolidacji programów emerytalnych ma na celu ujednolicenie przyjętych w GK PGNiG rozwiązań, jak również poprawę wyników inwestycyjnych osiąganych przez dotychczasowych zarządzających funduszami PPE oraz standardu obsługi.

Pracowniczy Program Emerytalny oferowany przez PG TUW na Życie ma formę grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 roku o pracowniczych programach emerytalnych.

W ramach oferty funduszy ubezpieczeni mają do dyspozycji trzy fundusze zróżnicowane pod względem potencjału zysku i ryzyka inwestycyjnego:

- Fundusz Akcji,
- Fundusz Obligacji,
- Fundusz Ostrożnego Lokowania.

Rok 2020 był pierwszym rokiem działalności operacyjnej Towarzystwa. Z uwagi na toczący się w tym okresie proces pozyskiwania aktywów PPE Towarzystwo odnotowało na koniec okresu stratę netto w wysokości 2 331 tys. PLN. Składka zarobiona netto Towarzystwa wyniosła w roku 2020 290 tys. PLN.

SYSTEM ZARZĄDZANIA

Grupa PG TUW oraz jednostki wchodzące w jej skład posiadają system zarządzania dostosowany do charakteru, skali, złożoności ryzyk właściwych dla ich działalności, który wspiera skutecznie realizację celów strategicznych oraz bieżących celów biznesowych i operacyjnych.

System zarządzania jednostek Grupy PG TUW obejmuje w szczególności struktury organizacyjne oraz rozwiązania formalnoprocesowe wymagane przepisami prawa oraz wynikające ze specyfiki wymogów regulacyjnych wobec poszczególnych typów jednostek. Podział kompetencji w ramach Zarządu, pomiędzy poszczególne osoby uczestniczące w zarządzaniu jednostkami jest określony poprzez system regulacji wewnętrznych i pełnomocnictw.

Modelowe rozwiązania Grupy są wypracowywane i implementowane na poziomie PG TUW. Wdrożenie ich w jednostce podporządkowanej następuje z uwzględnieniem skali, specyfiki i charakteru prowadzonej przez nią działalności.

Na system zarządzania Towarzystw składają się przede wszystkim władze Towarzystwa (Walne Zgromadzenie, Rada Nadzorcza oraz Zarząd), funkcje kluczowe (funkcja zarządzania ryzykiem, funkcja aktuarialna, funkcja zgodności z przepisami, funkcja audytu wewnętrznego oraz funkcja finanse), komitety (Komitety ds. Zarządzania Ryzykiem, Komitet ds. Szkód oraz Komitety Inwestycyjne), system zarządzania ryzykiem, proces Własnej Oceny Ryzyka i Wyplącalności, kontrola wewnętrzna oraz przejrzysta struktura organizacyjna z jasno przypisanymi zakresami odpowiedzialności.

PROFIL RYZYKA

PG TUV sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem Grupy PG TUV poprzez przyjęcie w podmiocie podporządkowanym (PG TUV na Życie) wzorca systemu zarządzania ryzykiem stosowanego w PG TUV. W celu realizacji powyższego jednolitego podejścia wszystkie komórki organizacyjne związane z 2 i 3 linią wdrożenia systemu zarządzania ryzykiem na poziomie operacyjnym (aktuariat, compliance, zarządzanie ryzykiem oraz audyt wewnętrzny) wykonują swoje obowiązki w ramach etatów dzielonych między oba Towarzystwa.

Taka organizacja procesu nadaje właściwe ramy zarządzania ryzykiem w Grupie oraz umożliwia bezpośredni dostęp do informacji, których pozyskanie i przetwarzanie jest konieczne do adekwatnego i efektywnego systemu zarządzania ryzykiem na poziomie Grupy PG TUV. System taki zapewnia również, że różnego rodzaju ryzyka generowane przez obie jednostki Grupy podlegają jednolitej ocenie i są oparte na tych samych standardach, z uwzględnieniem wymogów i ograniczeń wynikających z obowiązujących przepisów prawa.

W ramach obowiązujących przepisów systemu WII, Grupa PG TUV oraz podmioty wchodzące w jej skład wylicza SCR odpowiadający wielkości dopuszczonych środków własnych, które umożliwiają Grupie PG TUV pokrycie znacznych, nieprzewidzianych strat w przeciągu jednego roku, SCR ma zapewniać dostateczne zabezpieczenie interesów ubezpieczonych.

Ze względu na rodzaj działalności i istotne ryzyka, formuła standardowa, zaproponowana przez przepisy, dobrze obrazuje wymóg kapitałowy i dlatego jest stosowana przez Grupę PG TUV.

Największym czynnikiem ryzyka Grupy są ryzyka ponoszone przez jednostkę dominującą (PG TUV), w szczególności ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta (ze względu na istotną rolę reasekuracji jako techniki ograniczania ryzyka przyjmowanego do ubezpieczenia). Biorąc pod uwagę efekt dywersyfikacji, pozostałe moduły ryzyka, wyznaczone zgodnie z formułą standardową, są o rząd wielkości mniejsze, a należą do nich:

- ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie (podstawowe ryzyko Towarzystwa, ze względu na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej w tym zakresie);
- ryzyko rynkowe.

Wg stanu na 31.12.2020 r. ryzyka ponoszone przez podmiot podporządkowany (PG TUV na Życie) były zanedbywalne z punktu widzenia Grupy. Największym czynnikiem ryzyka dla podmiotu działu I było ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie.

Z punktu widzenia profilu Grupy istotne było również ryzyko opóźnień w stosunku do harmonogramu przenoszenia aktywów PPE do Towarzystwa działu I. Sposób kontroli tego ryzyka został szerzej opisany w punkcie C.6.2 sprawozdania.

Grupa przeprowadziła analizę sytuacji związanej z rozprzestrzenianiem się od początku 2020 roku wirusa SARS-CoV-2 oraz jej potencjalnego wpływu na działalność Towarzystwa. Wyniki analizy przedstawione w punkcie C.6.3 niniejszego sprawozdania wskazują, iż Towarzystwo jest w stanie zarządzać zagrożeniami wynikającym z pandemii ograniczając ich wpływ na swoją działalność do akceptowalnego poziomu.

ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM

Celem polityki kapitałowej Grupy PG TUV jest koncentracja poprzez efektywne zarządzanie kapitałem na zapewnieniu optymalnego pokrycia ubezpieczeniowego dla członków związków wzajemności, zwrotu składek, przy jednoczesnym zachowaniu poziomu bezpieczeństwa i utrzymaniu odpowiednich zasobów kapitałowych.

Grupa oraz oba podmioty wchodzące w jej skład w okresie sprawozdawczym spełniały wszystkie ustawowe wymogi w zakresie bezpieczeństwa finansowego i wypłacalności. Wartość środków własnych dopuszczonych na pokrycie minimalnego skonsolidowanego wymogu kapitałowego Grupy na 31.12.2020 r. wyniosła

45 553,24 tys. PLN., SCR wyniósł 34 179,12 tys. PLN. W związku z tym, współczynnik wypłacalności na dzień 31 grudnia 2020 r. wynosił 133,3%.

POLSKI GAZ TUV

Wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności PG TUV w ciągu roku wzrosła do poziomu 50 814,85 tys. PLN.

Struktura dopuszczonych środków własnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności była na 31.12.2020 r. następująca:

- 1) kategorii 1 – 39 464,95 tys. PLN;
- 2) kategorii 2 – 10 107,34 tys. PLN;
- 3) kategorii 3 – 1 242,56 tys. PLN.

Struktura dopuszczonych środków własnych na pokrycie minimalnego wymogu wypłacalności była na 31.12.2020 r. następująca:

- 1) kategorii 1 – 39 464,95 tys. PLN;
- 2) kategorii 2 – 3 417,91 tys. PLN;
- 3) kategorii 3 – 0,00 tys. PLN.

Wartość kapitałowego wymogu wypłacalności w okresie roku również wzrosła do wartości 38 602,16 tys. PLN, w związku z czym wskaźnik pokrycia kapitałowego wymogu wypłacalności na dzień 31 grudnia 2020 r. wynosił 132%.

W celu podniesienia współczynnika pokrycia kapitałowego wymogu wypłacalności środkami własnymi, a także wypełnienia zobowiązań inwestorskich założyciel Towarzystwa (PGNIG S.A.) udzielił mu pożyczki podporządkowanej w kwocie 10 000 tys. PLN, z czego transza w wysokości 8 500 tys. PLN została przekazana w dniu 20 marca 2018 r. na rachunek bankowy Towarzystwa. W roku 2020 Polski Gaz TUV wykorzystał pozostałą kwotę pożyczki (1 500 tys. PLN).

W ostatnim okresie sprawozdawczym nie wystąpiły niezgodności z kapitałowym wymogiem wypłacalności lub minimalnym wymogiem kapitałowym.

POLSKI GAZ TUV NA ŻYCIE

Wartość środków własnych dopuszczonych na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego dla PG TUV na Życie wyniosła na koniec 2020 roku 22 565 tys. PLN, a poziom MCR wyniósł 17 090 tys. PLN (SCR: 1 115 tys. PLN).

Struktura dopuszczonych środków własnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności była na 31.12.2020 r. następująca:

- 1) kategorii 1 – 21 063,95 tys. PLN;
- 2) kategorii 2 – 557,41 tys. PLN;
- 3) kategorii 3 – 0,00 tys. PLN.

Struktura dopuszczonych środków własnych na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego była na 31.12.2020 r. następująca:

- 1) kategorii 1 – 21 063,95 tys. PLN;
- 2) kategorii 2 – 1 500,80 tys. PLN;
- 3) kategorii 3 – 0,00 tys. PLN.

W związku z powyższym wskaźnik pokrycia wymogu kapitałowego na 31.12.2020 r. wyniósł 132%.

W ostatnim okresie sprawozdawczym nie wystąpiły niezgodności z kapitałowym wymogiem wypłacalności lub minimalnym wymogiem kapitałowym.

WYCENA DLA CELÓW WYPŁACALNOŚCI

Grupa PG TUV oraz jednostki do niej należące wyceniają aktywa i zobowiązania inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności w wartości godziwej. Wartość godziwą ustala się według cen rynkowych notowanych na aktywnych rynkach tych samych aktywów lub zobowiązań. W przypadku braku aktywnego rynku, zastosowane zostały alternatywne metody wyceny spośród trzech dopuszczonych przepisami systemu WII: rynkowej, dochodowej lub kosztowej.

W zakresie wyceny kapitałowego wymogu wypłacalności zarówno dla Grupy jak i dla wszystkich wchodzących w jej skład jednostek:

- nie został nałożony narzut kapitałowy,
- nie zostały złożone wnioski do organu nadzoru w sprawie wydania pozwolenia na stosowanie parametrów specyficznych,
- nie stosuje się uproszczeń przy obliczaniu wymogów według formuły standardowej,
- nie stosuje się parametrów specyficznych dla zakładu zgodnie z art. 104 ust. 7 dyrektywy 2009/138/WE,
- nie się stosuje podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności, o którym mowa w art. 304 dyrektywy 2009/138/WE dla podmodułu cen akcji,
- nie stosuje się modelu wewnętrznego, zaś wszelkie obliczenia dotyczące wymogu wypłacalności oparte są na formule standardowej.

POWÓD PONOWNEGO SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA

W dniu 22 kwietnia 2021 r. zostało sporządzone sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej Polski Gaz TUV za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2020 r., do którego biegły rewident w dniu 22 kwietnia 2021 r. wydał sprawozdanie z badania.

W związku z:

- korektą omyłki pisarskiej w punkcie F.1. *Postępowania pozasądowe* sprawozdania, polegającej na nieujęciu toczącego na 31 grudnia 2020 r. przez Polski Gaz TUV jednego postępowania pozasądowego przed Rzecznikiem Finansowym,
- korektą wartości kapitałowego wymogu wypłacalności i środków własnych Polski Gaz TUV, spowodowaną zmianą wartości wymogu kapitałowego dla ryzyka kontrahenta,
- uzupełnieniem załączników do sprawozdania o formularze: S.02.01.02, S.05.01.02 i S.05.02.01 Grupy Polski Gaz TUV,

w dniu 12 maja 2021 r. Zarząd Polski Gaz TUV sporządził zmienione sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej.

Zarząd Polski Gaz TUV

A. DZIAŁALNOŚĆ I WYNIKI OPERACYJNE

A.1. INFORMACJE DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI

A.1.1. PODSTAWOWE DANE O ZAKŁADZIE UBEZPIECZEŃ

PG TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych zostało zawiązane Aktem notarialnym z dnia 14 września 2016 r. (Repertorium A nr 12965/2016).

PG TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ posiada siedzibę w Warszawie przy ul. Marcina Kasprzaka 25, 01-224 Warszawa.

Towarzystwo zostało wpisane do Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym dla Miasta Stołecznego Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000643093.

Podstawowym przedmiotem działalności PG TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ według Polskiej Klasyfikacji Działalności są:

- 1) pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe (PKD 65.12.Z),
- 2) działalność związana z oceną ryzyka i szacowaniem poniesionych strat (PKD 66.12.Z),
- 3) pozostała działalność wspomagająca ubezpieczenia i fundusze emerytalne (PKD 66.29.Z),
- 4) pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (PKD 66.19.Z).

PG TOWARZYSTWO NA ŻYCIE

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie zostało zawiązane Aktem notarialnym z dnia 7 października 2019 r. (Repertorium A nr 5625/2019).

PG TOWARZYSTWO NA ŻYCIE posiada siedzibę w Warszawie przy ul. Marcina Kasprzaka 25, 01-224 Warszawa.

Towarzystwo zostało wpisane do Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym dla Miasta Stołecznego Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000815057.

Podstawowym przedmiotem działalności PG TOWARZYSTWO NA ŻYCIE według Polskiej Klasyfikacji Działalności są ubezpieczenia na życie (PKD 65.11.Z).

A.1.2. ORGAN NADZORU

Organem nadzoru nad działalnością obu Towarzystw wykonywaną na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej jest Komisja Nadzoru Finansowego (ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa; adres do korespondencji: ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa, skr. poczt. 419, tel.: (48) 22 262-50-00, fax: (48) 22 262-51-11, e-mail: knf@knf.gov.pl).

A.1.3. FIRMA AUDYTORSKA TOWARZYSTWA

Biegłym rewidentem odpowiedzialnym za przeprowadzenie niniejszego badania Jednolitego Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej jest Pan Przemysław Koblak, biegły rewident nr 13416, działający w imieniu PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. firmy audytorskiej nr 477, ul. Orzycka 6 lok. 1B, 02-695 Warszawa.

A.1.4. UDZIAŁOWCY TOWARZYSTW

POLSKI GAZ TOWARZYSTWA UBEZPIECZEŃ WZAJEMNYCH

Na dzień 31 grudnia 2020 roku PGNiG S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Marcina Kasprzaka 25, 01-224 Warszawa posiadało 100% udziałów w kapitale podstawowym PG TUW oraz 99,9997% udziału w głosach na Walnym Zgromadzeniu (pozostałe głosy są w posiadaniu podmiotów należących do Związków Wzajemności Członkowskiej). Udziały zostały opłacone przelewem na rachunek bankowy Towarzystwa. Lokalizacja PGNiG S.A. jest taka sama jak miejsce siedziby Towarzystwa.

Kapitał zakładowy Towarzystwa został podwyższony o 20 000 000 zł w dniu 19 listopada 2018 roku poprzez uchwałę Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia PG TUW. Wszystkie nowe udziały zostały zaoferowane PGNiG S.A. po cenie emisyjnej za wkłady pieniężne. Kapitał został opłacony w dniu 27 listopada 2018 roku. Podwyższenie kapitału zostało zarejestrowane w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 2 kwietnia 2019 roku.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku kapitał zakładowy Towarzystwa wynosił 40.000.000,00 złotych i był podzielony na 2.000.000 udziałów o wartości nominalnej 20,00 złotych każdy.

PG TUW NA ŻYCIE

Na 31 grudnia 2020 roku PG TUW z siedzibą w Warszawie, ul. Marcina Kasprzaka 25, 01-224 Warszawa posiadało 100% udziałów w kapitale podstawowym PG TUW na Życie oraz 99,99992 % udziału w głosach na Walnym Zgromadzeniu (pozostałe głosy są w posiadaniu podmiotów należących do Związku Wzajemności Członkowskiej). Udziały zostały opłacone przelewem na rachunek bankowy Towarzystwa. Lokalizacja PG TUW jest taka sama jak miejsce siedziby PG TUW na Życie.

Kapitał zakładowy Towarzystwa został podwyższony o 5 000 000 zł w dniu 16.07.2020 r. poprzez uchwałę Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia PG TUW na Życie. Wszystkie nowe udziały zostały zaoferowane PG TUW po cenie emisyjnej za wkłady pieniężne. Podwyższenie kapitału zostało zarejestrowane w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 26.08.2020 r.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku kapitał zakładowy Towarzystwa wynosił 25.000.000,00 złotych i był podzielony na 1 250 000 udziałów o wartości nominalnej 20 złotych każdy.

A.1.5. INFORMACJE DOTYCZĄCE GRUPY KAPITAŁOWEJ

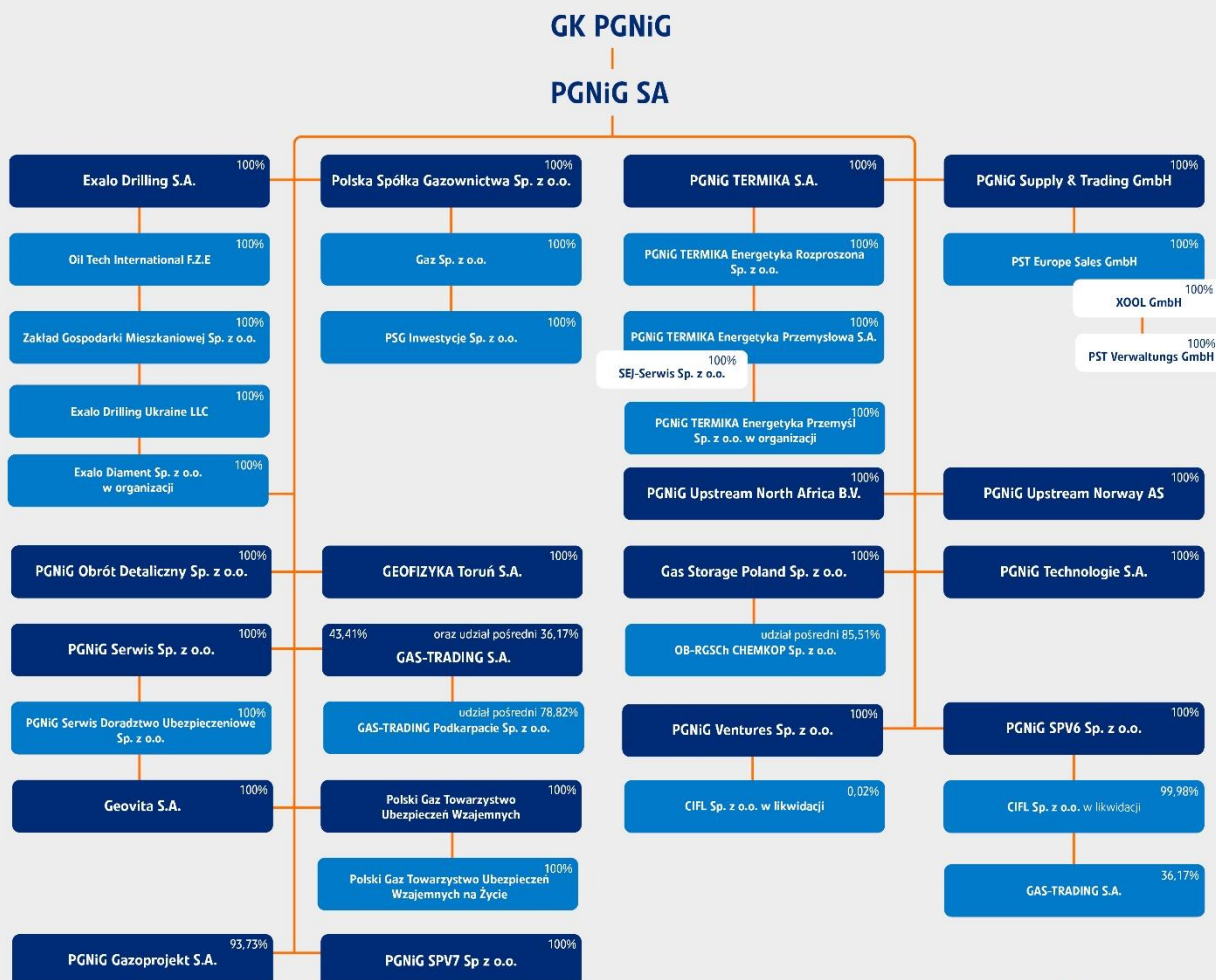
W skład Grupy Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych wchodzi Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych oraz Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie (podmiot zależny od Polski Gaz TUW zarejestrowany w KRS w dniu 22 listopada 2019 r.).

Polski Gaz TUW wchodzi w skład grupy kapitałowej PGNiG S.A.

Strukturę Grupy Kapitałowej PGNiG S.A. i umiejscowienie w niej Grupy PG TUW prezentują poniższe schematy.

Grupa Kapitałowa PGNiG

Zaangażowanie bezpośrednie i pośrednie wg stanu na 31.12.2020 r.



Zaangażowanie kapitałowe PGNiG SA w spółkach prawa handlowego wg stanu na 31.12.2020r.

(udział PGNiG SA w kapitale zakładowym powyżej 5%)



A.1.6. DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA GRUPY - LINIE BIZNESOWE ORAZ OBSZARY GEOGRAFICZNE

POLSKI GAZ TUV

PG TUV prowadzi działalność na podstawie zezwolenia wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 4 października 2016 r. W roku 2019 zezwolenie zostało rozszerzone o zezwolenie na prowadzenie działalności w grupie 2 działu II ubezpieczeń (ubezpieczenia choroby).

Towarzystwo prowadzi działalność w zakresie usług ubezpieczeniowych w 9 spośród 12 linii biznesowych według Wyłącalności II należących do kategorii „Zobowiązania z tytułu umów ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie” (z wyłączeniem: 01 - *Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych*, 03 – *Ubezpieczenia pracownicze* oraz 11 – *Ubezpieczenie świadczenia pomocy*).

Działalność Towarzystwa skupiała się na kompleksowych ubezpieczeniach majątku podmiotów branży gazowniczej i upstream. Udział najistotniejszych linii biznesowych w składce przypisanej brutto roku 2020 został przedstawiony poniżej.

- linia biznesowa 07 - ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych: 55,9%,
- linia biznesowa 08 – ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej: 16,5%,

- linia biznesowa 05 – pozostałe ubezpieczenia pojazdów : 9,4%;
- linia biznesowa 06 – ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe: 9,1%,
- linia biznesowa 12 - ubezpieczenia różnych strat finansowych: 5,4%,
- linia biznesowa 04 – ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych: 2,7%.

Towarzystwo ubezpiecza spółki Grupy Kapitałowej Polskiego Górnictwa Naftowego i Gazownictwa S.A. na zasadzie wzajemności członkowskiej. W ramach swej działalności Towarzystwo współpracuje również z innymi podmiotami i grupami kapitałowymi tworzącymi ZWC.

Towarzystwo prowadzi działalność w ramach ZWC zarówno na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej jak i poza jej granicami (Towarzystwo posiada notyfikację na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej na terytorium Danii, Litwy, Niemiec, Norwegii i Holandii). W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 r., analogicznie jak w poprzedzającym roku obrotowym, Towarzystwo prowadziło faktyczną działalność ubezpieczeniową poza granicami Kraju na terytorium Holandii (zaprezentowanej w tabeli poniżej jako kraje UE) oraz Norwegii (zaprezentowanej jako pozostałe kraje).

Strukturę składki przypisanej brutto według kryterium terytorialnego przedstawiono poniżej (kwoty w tys. PLN). W sprawozdaniu, o ile nie zaznaczono inaczej, wszystkie kwoty wykazane są w tysiącach polskich złotych.

Wyszczególnienie	rok obrotowy zakończony 31.12.2020 r.	rok obrotowy zakończony 31.12.2019 r.
Kraj	123 239	111 801
Zagranica - kraje UE	36	105
Zagranica - pozostałe kraje	17 237	67
Razem	140 512	111 973

Jako działalność suplementarną poza opisanymi wyżej ZWC Towarzystwo prowadzi również sprzedaż produktów affinity. Dystrybucja tych ubezpieczeń odbywa się w modelu agencyjnym, za pośrednictwem PGNiG OD sp. z o.o. pełniącym rolę agenta ubezpieczeniowego. Do końca 2020 roku ponad 550 pracowników PGNiG OD posiadało uprawnienia do sprzedaży ubezpieczeń.

Cała działalność ubezpieczeniowa w zakresie affinity odbywa się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

POLSKI GAZ TUV NA ŻYCIE

Polski Gaz TUV na Życie działa na podstawie zezwolenia wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 5 listopada 2019 r. Swą działalność operacyjną Towarzystwo rozpoczęło w grudniu 2019 r., a pierwsza umowa ubezpieczenia została zawarta 23 grudnia 2019 r.

Towarzystwo świadczy usługi ubezpieczeniowe w zakresie ubezpieczeń na życie według klasyfikacji określonej w załączniku do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z wyłączeniem grup 2 i 4 Działu I tj. w zakresie grup:

- ubezpieczeń na życie (Grupa 1),
- ubezpieczeń na życie, jeżeli są związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, a także ubezpieczenia na życie w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe (Grupa 3),
- ubezpieczeń wypadkowych i chorobowych, jeśli są uzupełnieniem ubezpieczeń wymienionych w grupach 1-4 (Grupa 5).

Towarzystwo działa w formie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych. Obecnie posiada jeden związek wzajemności członkowskiej (ZWC Podmiotów Grupy Kapitałowej PGNiG). Towarzystwo zostało utworzone w celu konsolidacji pracowniczych programów emerytalnych spółek GK PGNiG.

Cała działalność ubezpieczeniowa Towarzystwa w zakresie działu I ubezpieczeń jest prowadzona na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

A.1.7. ZDARZENIA GOSPODARCZE I INNE

Poniższe transakcje miały największy wpływ na działalność operacyjną oraz wyniki Grupy osiągnięte w minionym roku obrotowym:

- 1) rozpoczęcie działalności operacyjnej PG TUV na Życie wraz z przejściem do obsługi od 1 lipca 2020 r. pierwszego programu PPE;
- 2) rozpoczęcie działalności inwestycyjnej w zakresie zarządzania aktywami PPE od 20 lipca 2020 r. wraz z przejściem aktywów z pierwszego programu emerytalnego.

A.2. WYNIKI Z DZIAŁALNOŚCI UBEZPIECZENIOWEJ

POLSKI GAZ TUV

Poniżej przedstawiono wynik techniczny, rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych. W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 r. oraz poprzedzającym roku obrotowym Towarzystwo oferowało produkty ubezpieczeniowe kwalifikowane do 9 z spośród 12 linii biznesowych (z wyłączeniem *Ubezpieczenie pokrycia kosztów świadczeń medycznych, Ubezpieczeń pracowniczych oraz Ubezpieczenia świadczenia pomocy*). Rachunek techniczny ubezpieczeń w podziale na linie biznesowe według Wyplacalności II przedstawiono w załączniku do sprawozdania – patrz Formularz ilościowy nr S.05.01.

Wyszczególnienie	rok obrotowy zakończony 31.12.2020 r.	rok obrotowy zakończony 31.12.2019 r.
I. Składki zarobione netto	32 837	29 520
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	3 810	854
IV. Odszkodowania i świadczenia	21 206	14 638
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	4 525	6 985
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw na premie i rabaty	-	-
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	5 415	7 687
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	3 405	920
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	2 074	143

POLSKI GAZ TUV NA ŻYCIE

Rok 2020 był pierwszym rokiem działalności Towarzystwa. Ze względu na opóźnienia w harmonogramie przenoszenia aktywów PPE pracowników Grupy Kapitałowej PGNiG S.A. wg stanu na 31.12.2020 r. Towarzystwo nie osiągnęło poziomu opłat umożliwiającego pokrycie pełnych kosztów działalności. Powyższe

- mimo osiągnięcia doskonałych wyników na działalności lokacyjnej - było powodem powstania prezentowanej poniżej straty technicznej.

Wyszczególnienie	rok obrotowy zakończony 31.12.2020 r.
I. Składki zarobione netto	289
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	279
III. Niezrealizowane zyski z lokat	2
IV. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	9 026
V. Odszkodowania i świadczenia	-
VI. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	9 361
VII. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw na premie i rabaty	-
VIII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	2 847
IX. Koszty działalności lokacyjnej	262
X. Niezrealizowane straty na lokatach	2
XI. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	-
XII. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione do ogólnego rachunku zysków i strat	-212
XIII. Wynik techniczny ubezpieczeń na życie	-3 088

Cała działalność ubezpieczeniowa Towarzystwa jest prowadzona na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

A.3. WYNIKI Z DZIAŁALNOŚCI LOKACYJNEJ (INWESTYCYJNEJ)

A.3.1. PRZYCHODY I KOSZTY Z DZIAŁALNOŚCI LOKACYJNEJ

POLSKI GAZ TUV

Towarzystwo osiągnęło przychody z:

- 1) dłużnych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu, tj. obligacji, których emitentem jest Skarb Państwa oraz samorządy lokalne (obligacje komunalne);
- 2) z depozytów terminowych w dwóch bankach krajowych o wysokim ratingu;
- 3) wykupu w trakcie roku części portfela obligacji, których emitentem był Skarb Państwa.

Koszty działalności lokacyjnej dotyczą opłat z tytułu depozytu papierów wartościowych. Niezrealizowane straty na lokatach dotyczą wyceny udziałów w podmiocie zależnym Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie. Podmiot zależny za zakończony rok obrotowym odnotował stratę, był to pierwszy rok obrotowy jego działalności i wstępna faza rozwoju działalności operacyjnej.

Wyszczególnienie	rok obrotowy zakończony 31.12.2020 r.	rok obrotowy zakończony 31.12.2019 r.
I. Przychody z lokat	1 156	1 306
1. Przychody z lokat w nieruchomości	-	-
2. Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych	-	-
3. Przychody z innych lokat finansowych	1 156	1 306

3.1. z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	-	-
3.2. z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 089	971
3.3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych	68	335
3.4. z pozostałych lokat	-	-
4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat	-	-
5. Wynik dodatni z realizacji lokat	-	-
II. Niezrealizowane zyski z lokat	-	-
III. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z technicznego rachunku ubezpieczeń na życie	-	-
IV. Koszty działalności lokacyjnej	22	11
1. Koszty utrzymania nieruchomości	-	-
2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej	22	11
3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat	-	-
4. Wynik ujemny z realizacji lokat	-	-
V. Niezrealizowane straty na lokatach	2 317	-
VI. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione do technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych	-	-
Wynik na działalności lokacyjnej	-1 183	1 295

POLSKI GAZ TUV NA ŻYCIE

Wyszczególnienie	rok obrotowy zakończony 31.12.2020 r.
I. Przychody z lokat	
1. Przychody z lokat w nieruchomości	-
2. Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych	-
3. Przychody z innych lokat finansowych	-
4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat	-
5. Wynik dodatni z realizacji lokat	-
II. Niezrealizowane zyski z lokat	-
III. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z technicznego rachunku ubezpieczeń na życie	212
IV. Koszty działalności lokacyjnej	-
1. Koszty utrzymania nieruchomości	-
2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej	-
3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat	-
4. Wynik ujemny z realizacji lokat	-
V. Niezrealizowane straty na lokatach	-
VI. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione do technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych	-
Wynik na działalności lokacyjnej	212

A.3.2. INFORMACJE DOTYCZĄCE WSZELKICH ZYSKÓW I STRAT UJĘTYCH BEZPOŚREDNIO W KAPITALE WŁASNYM

POLSKI GAZ TUV

Wyszczególnienie	rok obrotowy zakończony 31.12.2020 r.	rok obrotowy zakończony 31.12.2019 r.
A. Kapitał własny	44 759	44 508
I. Kapitał podstawowy	40 000	40 000
II. Kapitał zapasowy	3 706	2 894
III. Kapitał z aktualizacji wyceny	832	802
IV. Pozostałe kapitały rezerwowe	1	1
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
VI. Zysk (strata) netto	221	811

Wartość Kapitału z aktualizacji wyceny powstała w wyniku wyceny na dzień bilansowy 31 grudnia 2020 r. aktywów finansowych zakwalifikowanych do portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Kwota ta stanowi różnicę pomiędzy wartością godziwą, a skorygowaną ceną nabycia.

Kapitał zapasowy został utworzony z podziału zysku za lata obrotowe zakończone 31 grudnia 2019 r. oraz poprzedzające.

Pozostałe kapitały rezerwowe zostały utworzone z kwot wniesionych na pokrycie udziałów w kapitale rezerwowym PG TUV przez podmioty przystępujące do Towarzystwa jako Członkowie Zwyczajni.

POLSKI GAZ TUV NA ŻYCIE

Wyszczególnienie	rok obrotowy zakończony 31.12.2020 r.
A. Kapitał własny	22 683
I. Kapitał podstawowy	25 000
II. Kapitał zapasowy	-
III. Kapitał z aktualizacji wyceny	14
IV. Pozostałe kapitały rezerwowe	-
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-
VI. Zysk (strata) netto	-2 331

Kapitał podstawowy. W dniu 17 października 2019 r. aktem zawiązania Towarzystwa, jego założyciel tj. Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych objął 1.000.000 udziałów o wartości nominalnej 20 zł każdy. Kapitał został opłacony 3 grudnia 2019 roku.

W dniu 16 lipca 2020 r. Walne Zgromadzenie PG TUV na Życie podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Towarzystwa o sumę 5.000.000 zł do kwoty 25.000.000 zł poprzez utworzenie 250.000,00 nowych udziałów kapitałowych o wartości nominalnej 20 złotych każdy.

Wszystkie nowe udziały zostały zaoferowane Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych po cenie emisyjnej za wkłady pieniężne. Kapitał został opłacony w dniu 3 sierpnia 2020 r.

Podwyższenie kapitału zostało zarejestrowane w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 26 sierpnia 2020 r.

Wartość Kapitału z aktualizacji wyceny powstała w wyniku wyceny na dzień bilansowy 31 grudnia 2020 r. aktywów finansowych zakwalifikowanych do portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Kwota ta stanowi różnicę pomiędzy wartością godziwą, a skorygowaną ceną nabycia.

A.3.2. INWESTYCJE ZWIĄZANE Z SEKURTYZACJĄ

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 r. żadne Towarzystwo wchodzące w skład Grupy nie posiadało inwestycji związanych z sekurytyzacją.

A.4. WYNIKI Z POZOSTAŁYCH RODZAJÓW DZIAŁALNOŚCI

Umowy leasingowe, zgodnie z którymi leasingodawca zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, są zaliczane do umów leasingu operacyjnego. Na 31 grudnia 2020 r. wszystkie umowy leasingowe zawarte przez Towarzystwo zostały zaklasyfikowane jako leasing operacyjny ze względu na zakres, w którym ryzyko i korzyści z tytułu posiadania przedmiotu przypadają Towarzystwu. Opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego oraz późniejsze raty leasingowe są ujmowane jako koszty operacyjne w zysku lub stracie metodą liniową przez okres trwania umowy leasingu.

W badanym okresie nie obowiązywały żadne umowy leasingowe między podmiotami Grupy PG TUV.

POLSKI GAZ TUV

Za okres objęty sprawozdaniem Towarzystwo osiągnęło stratę na pozostałych rodzajach działalności w wysokości 579,76 tys. PLN.

Osiągnięty wynik został wygenerowany na pozostałej działalności operacyjnej i składało się na niego:

- 1) pozostałe przychody operacyjne w kwocie 359,13 tys. PLN dotyczące: opłat wpisowych wnoszonych przez członków przystępujących do Towarzystwa oraz dodatnie różnice kursowe ze sprzedaży i wyceny na dzień bilansowy walut;
- 2) pozostałe koszty operacyjne w kwocie 938,89 tys. PLN, na które w głównej mierze składały się: ujemne różnice kursowe od wyceny środków pieniężnych oraz odsetki od pożyczki podporządkowanej.

Wyszczególnienie	rok obrotowy zakończony 31.12.2020 r.	rok obrotowy zakończony 31.12.2019 r.
Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	2 074	143
Wynik działalności lokacyjnej	-1 183	1 295
Wynik pozostałej działalności operacyjnej	-580	-386
Zysk brutto	312	1 052
Zysk netto	221	811

POLSKI GAZ TUV NA ŻYCIE

Wyszczególnienie	rok obrotowy zakończony 31.12.2020 r.
Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	-3 087
Wynik działalności lokacyjnej	212
Wynik pozostałej działalności operacyjnej	-1
Zysk brutto	-2 877
Zysk netto	-2 331

A.5. WSZELKIE INNE INFORMACJE

Rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2020 r. jest czwartym rokiem obrotowym funkcjonowania PG TUV i trwał 12 miesięcy kalendarzowych.

Działalność ubezpieczeniowa PG TUV w roku 2020, podobnie jak w latach poprzednich podlegała zjawisku cykliczności, które polegało na nierównomiernym rozkładzie procesu przyjmowania ryzyk do ubezpieczenia w trakcie roku kalendarzowego. Ze względów organizacyjnych Towarzystwo odnawia zawierane przez siebie roczne umowy ubezpieczenia przede wszystkim w czerwcu i grudniu każdego roku, w związku z czym składki przypisane brutto są rozpoznawane głównie w tych miesiącach każdego roku. Poza powyższym Towarzystwo nie identyfikuje żadnych innych zjawisk cyklicznych w swojej działalności.

Rok 2020 był pierwszym rokiem działalności operacyjnej PG TUV na Życie. Z uwagi na krótki czas działania podmiotu nie jest możliwe stwierdzenie czy jego działalność podlega cykliczności.

W sprawozdaniu finansowym przyjęto następujące kursy walutowe (także w celu prezentacji wybranych danych finansowych):

Wyszczególnienie	Kurs na 31.12.2020 r. w PLN
USD/PLN	3,7584
NOK/PLN	0,4400
EUR/PLN	4,6148

Aktywa i zobowiązania są wyceniane na użytek sprawozdania przy założeniu kontynuacji działalności, tj. zgodnie z art. 7 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 r.) (dalej: „Rozporządzenie Delegowane”).

Analiza bieżącego i potencjalnego wpływu pandemii Covid-2 na działalność Grupy i Towarzystw wchodzących w jej skład została przedstawiona w sekcji C.7. niniejszego sprawozdania.

B. SYSTEM ZARZĄDZANIA

B.1. INFORMACJE OGÓLNE O SYSTEMIE ZARZĄDZANIA

PG TUV sprawuje nadzór nad system zarządzania Grupy PG TUV poprzez przyjęcie w podmiocie podporządkowanym (PG TUWnŻ) wzorca systemu zarządzania stosowanego w PG TUV. W celu realizacji jednolitego podejścia do zarządzania w grupie, większość komórek organizacyjnych (w tym Zarząd, aktuariat, compliance, zarządzanie ryzykiem oraz audyt wewnętrzny) współdzielą wykonywanie swoich obowiązków między oba Towarzystwa.

Taka organizacja procesu nadaje właściwie ramy zarządzaniu ryzykiem w Grupie oraz umożliwia bezpośredni dostęp do informacji, których pozyskanie i przetwarzanie jest konieczne do adekwatnego i efektywnego systemu zarządzania.

Ze względu na toczący się w roku 2020 okres rozwijania działalności przez jednostkę zależną (PG TUWnŻ), procesy zarządzania na poziomie Grupy były ograniczone do minimum i obejmowały przede wszystkim kontrolę wpływu jednostki podporządkowanej na wyniki finansowe i wypłacalność podmiotu dominującego oraz Grupy Polski Gaz TUV. PG TUV planuje budowę i rozwijanie systemu zarządzania na poziomie Grupy w roku 2021.

W ocenie osób zarządzających oraz nadzorujących funkcje kluczowe obowiązujące w Grupie system zarządzania jest adekwatny do jego wielkości, skali działalności, zakresu realizowanych funkcji, skali oraz stopnia złożoności ryzyk charakterystycznych dla działalności Grupy oraz wchodzących w jej skład

Towarzystw. System ten wspiera skutecznie realizację celów strategicznych oraz bieżących celów operacyjnych. Towarzystwa wchodzące w skład Grupy wdrożyły wszystkie kluczowe funkcje, które są niezależne względem siebie oraz ustanowiły je skutecznie w systemie zarządzania. Podmioty wchodzące w skład Grupy PG TUW stosują Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przyjęte uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r.

B.1.1.1. ORGANY I FUNKCJE KLUCZOWE

Władzami Towarzystw wchodzących w skład Grupy są:

- 1) Walne Zgromadzenia;
- 2) Rady Nadzorcze;
- 3) Zarządy.

B.1.1.1.1. WALNE ZGROMADZENIE

Zgodnie ze Statutami obu Towarzystw, Walne Zgromadzenie jest najwyższym organem Towarzystwa.

Do wyłącznych uprawnień Walnych Zgromadzeń obu Towarzystw, oprócz innych spraw wskazanych w Statucie lub w przepisach prawa, należy m. in.:

- 1) rozpatrywanie i zatwierdzanie sprawozdania finansowego (bilansu dla celów rachunkowości oraz rachunku zysków i strat) za ubiegły rok obrotowy oraz sprawozdania Zarządu z działalności Towarzystwa;
- 2) udzielanie absolutorium członkom organów Towarzystwa z wykonania przez nich obowiązków;
- 3) podejmowanie uchwał o podziale nadwyżki bilansowej albo pokryciu straty bilansowej;
- 4) zmiana Statutu;
- 5) podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego;
- 6) wszelkie postanowienia dotyczące roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy zawiązywaniu Towarzystwa lub sprawowaniu zarządu lub nadzoru;
- 7) powoływanie, odwoływanie członków Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem § 22 ust. 3 Statutu Towarzystwa;
- 8) powoływanie i odwoływanie członków Zarządu, z zastrzeżeniem § 28 ust. 2 Statutu Towarzystwa;
- 9) uchwalanie Regulaminu Rady Nadzorczej;
- 10) podejmowanie uchwał w sprawie połączenia z innym towarzystwem ubezpieczeń wzajemnych lub rozwiązania oraz otwarcia likwidacji Towarzystwa, a także określenie przeznaczenia majątku pozostałego po likwidacji;
- 11) uchwalanie dopłat od członków lub członków poszczególnych związków wzajemności członkowskiej;
- 12) określanie sposobu obliczania wartości umarzanych udziałów;
- 13) określanie wysokości i zasad przyznawania wynagrodzenia członkom Rady Nadzorczej;
- 14) przekształcenie Towarzystwa w spółkę akcyjną;
- 15) podejmowanie uchwał w sprawie spłaty kapitału zakładowego z nadwyżek rocznych, w trybie § 35 ust. 2 Statutu.

Uprawnienie do udziału w Walnych Zgromadzeniach przysługuje:

- 1) w PG TUW Członkom Kapitałowym, Członkom Zwyczajnym oraz reprezentantom związków wzajemności członkowskiej, z tym, że Członkowie Zwyczajni mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu bez prawa głosu;
- 2) w PG TUWnŻ Członkom Kapitałowym oraz reprezentantom związków wzajemności członkowskiej. Każdemu związkowi wzajemności członkowskiej przysługuje prawo do jednego głosu. Prawo głosu wykonywane jest przez reprezentanta związku wzajemności członkowskiej.

B.1.1.2. RADA NADZORCZA

Rady Nadzorcze sprawują stały nadzór nad działalnością Towarzystw we wszystkich dziedzinach ich działalności.

Do kompetencji Rad Nadzorczych, zgodnie ze Statutami Towarzystw, należy w szczególności:

- 1) badanie sprawozdania Zarządu z działalności Towarzystwa oraz ocena sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy w zakresie jego zgodności z księgami, dokumentami, jak i ze stanem faktycznym;
- 2) badanie wniosków Zarządu co do podziału nadwyżki bilansowej albo pokrycia straty bilansowej;
- 3) składanie Walnemu Zgromadzeniu pisemnego sprawozdania z wyników czynności, o których mowa w pkt.1 i 2;
- 4) zatwierdzanie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Towarzystwa;
- 5) wybór podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego;
- 6) zatwierdzanie rocznych planów działalności gospodarczej, w tym planów finansowych i inwestycyjnych, a także strategicznych planów wieloletnich i planów inwestycyjnych związanych z rozwojem Towarzystwa;
- 7) przyjmowanie jednolitego tekstu Statutu Towarzystwa przygotowanego przez Zarząd Towarzystwa;
- 8) podejmowanie uchwał o utracie członkostwa i umorzeniu udziałów;
- 9) zatwierdzanie regulaminu Zarządu Towarzystwa;
- 10) powoływanie i odwoływanie członków Komitetu Audytu;
- 11) uchwalanie regulaminu Komitetu Audytu;
- 12) opiniowanie wszelkich spraw przedkładanych przez Zarząd do rozpatrzenia Walnemu Zgromadzeniu;
- 13) ustalanie zasad wynagradzania i wysokości wynagrodzenia dla członków Zarządu;
- 14) ustalanie wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej delegowanych do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu;
- 15) zawieszanie w czynnościach członków Zarządu, z ważnych powodów;
- 16) delegowanie członków Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu, którzy nie mogą sprawować swoich czynności;
- 17) zatwierdzanie wniosków Zarządu dotyczących zaciągania zobowiązań przekraczających równowartość w złotych 1 000 000 (jeden milion) EUR, z wyłączeniem czynności z zakresu działalności ubezpieczeniowej;
- 18) zatwierdzanie regulaminu działalności lokacyjnej Towarzystwa;
- 19) podejmowanie uchwał o zwolnieniu członka Towarzystwa z wniesienia wpisowego.

Rady Nadzorcze w obu Towarzystwach mogą liczyć od 5 do 9 członków.

POLSKI GAZ TOW

W okresie od dnia 1 stycznia 2020 r. do 5 lutego 2020 r. Rada Nadzorcza funkcjonowała w składzie:

- 1) Pan Piotr Woźniak – Przewodniczący Rady Nadzorczej;
- 2) Pan Maciej Kaliński – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej;
- 3) Pan Michał Pietrzyk – Sekretarz Rady Nadzorczej;
- 4) Pani Monika Marcinkowska;
- 5) Pan Bogusław Marzec.

Z dniem 5 lutego 2020 r. z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej zrezygnował Pan Michał Pietrzyk.

W dniu 19 marca 2020 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie:

- uchwałą nr 11 ze składu Rady Nadzorczej odwołało Pana Piotra Woźniaka;
- uchwałą nr 12 ze składu Rady Nadzorczej odwołało Pana Bogusława Marca;
- uchwałą nr 13 powołało do składu Rady Nadzorczej Pana Jerzego Kwiecińskiego;

- uchwałą nr 14 powołało do składu Rady Nadzorczej Pana Pawła Mielcarza;
- uchwałą nr 15 powołało do składu Rady Nadzorczej Panią Tamarę Obcarską.

W okresie od dnia 19 marca 2020 r. do dnia 22 maja 2020 r. Rada Nadzorcza funkcjonowała w składzie:

- 1) Pan Jerzy Kwieciński – Przewodniczący Rady Nadzorczej (wybrany na Przewodniczącą Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/1/2020 z dnia 24 kwietnia 2020 r.);
- 2) Pan Maciej Kaliński – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej;
- 3) Pani Tamara Obcarska (wybrana na Sekretarza Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/2/2020 z dnia 25 maja 2020 r.);
- 4) Pani Monika Marcinkowska;
- 5) Pan Paweł Mielcarz.

W dniu 22 maja 2020 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie:

- uchwałą nr 2 powołało do składu Rady Nadzorczej Pana Jacka Gdańskiego.

W okresie od dnia 22 maja 2020 r. do dnia 18 czerwca 2020 r. Rada Nadzorcza funkcjonowała w składzie:

- 1) Pan Jerzy Kwieciński – Przewodniczący Rady Nadzorczej (wybrany na Przewodniczącą Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/1/2020 z dnia 24 kwietnia 2020 r.);
- 2) Pan Maciej Kaliński – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej;
- 3) Pani Tamara Obcarska (wybrana na Sekretarza Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/2/2020 z dnia 25 maja 2020 r.);
- 4) Pani Monika Marcinkowska;
- 5) Pan Paweł Mielcarz;
- 6) Pan Jacek Gdański.

Z dniem 19 czerwca 2020 r. z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej zrezygnował Pan Jacek Gdański.

W okresie od dnia 19 czerwca 2020 r. do dnia 29 grudnia 2020 r. Rada Nadzorcza funkcjonowała w składzie:

- 1) Pan Jerzy Kwieciński – Przewodniczący Rady Nadzorczej (wybrany na Przewodniczącą Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/1/2020 z dnia 24 kwietnia 2020 r.);
- 2) Pan Maciej Kaliński – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej;
- 3) Pani Tamara Obcarska (wybrana na Sekretarza Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/2/2020 z dnia 25 maja 2020 r.);
- 4) Pani Monika Marcinkowska;
- 5) Pan Paweł Mielcarz.

W dniu 29 grudnia 2020 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie:

- uchwałą nr 5 ze składu Rady Nadzorczej odwołało Pana Jerzego Kwiecińskiego;
- uchwałą nr 6 powołało do składu Rady Nadzorczej Pana Roberta Perkowskiego.

W okresie od dnia 29 grudnia 2020 r. do dnia 31 grudnia 2020 r. Rada Nadzorcza funkcjonowała w składzie:

- 1) Pan Robert Perkowski – Przewodniczący Rady Nadzorczej (wybrany na Przewodniczącą Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/2021 z dnia 22 stycznia 2021 r.);
- 2) Pan Maciej Kaliński – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej;
- 3) Pani Tamara Obcarska – Sekretarz Rady Nadzorczej;
- 4) Pani Monika Marcinkowska;
- 5) Pan Paweł Mielcarz.

POLSKI GAZ TOWARZYSTWA NA ŻYCIE

Aktem zawiązania Towarzystwa z dnia 7 października 2019 r. do Rady Nadzorczej Towarzystwa zostali powołani:

- 1) Pani Anna Chylińska – Przewodnicząca Rady Nadzorczej (wybrana na Przewodniczącą Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/1/2019 z dnia 18 grudnia 2019 r.);
- 2) Pan Marcin Dziadowiec – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej (wybrany na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 2/1/2019 z dnia 18 grudnia 2019 r.);
- 3) Pani Marzena Koczut – Sekretarz Rady Nadzorczej (wybrana na Sekretarza Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 3/1/2019 z dnia 18 grudnia 2019 r.);
- 4) Pan Jan Anysz;
- 5) Pan Radosław Ignatowski;
- 6) Pan Piotr Szczepiórkowski.

W dniu 16 lipca 2020 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie:

- uchwałą nr 7 odwołało ze składu Rady Nadzorczej Pana Marcina Dziadowiec;
- uchwałą nr 8 odwołało ze składu Rady Nadzorczej Panią Annę Chylińską;
- uchwałą nr 9 powołało do składu Rady Nadzorczej Pana Pawła Mielcarza.

W okresie od dnia 16 lipca 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. Rada Nadzorcza funkcjonowała w składzie:

- 1) Pan Paweł Mielcarz – Przewodniczący Rady Nadzorczej (wybrany na Przewodniczącą Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/3/2020 z dnia 31 lipca 2020 r.);
- 2) Pan Piotr Szczepiórkowski – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej (wybrany na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 2/3/2020 z dnia 31 lipca 2020 r.);
- 3) Pani Marzena Koczut – Sekretarz Rady Nadzorczej;
- 4) Pan Jan Anysz;
- 5) Pan Radosław Ignatowski.

B.1.1.3.KOMITET AUDYTU

W ramach obu Rad Nadzorczych działają Komitety Audytu. Komitety składają się z co najmniej 3 członków, powoływanych przez właściwe Rady Nadzorcze Towarzystw na okres ich kadencji, spośród ich członków.

POLSKI GAZ TOW

W ramach Rady Nadzorczej działa Komitet Audytu. Komitet składa się z 3 członków, powołanych przez Radę Nadzorczą Towarzystwa na okres jej kadencji, spośród jej członków.

W okresie od dnia 1 stycznia 2020 r. do 19 marca 2020 r. Komitet Audytu, który został powołany uchwałą Rady Nadzorczej Nr 2/2/2016 z 19 grudnia 2016 r., działał w następującym składzie:

- 1) Pan Maciej Kaliński – Przewodniczący Komitetu;
- 2) Pan Bogusław Marzec – Zastępca Przewodniczącego Komitetu;
- 3) Pani Monika Marcinkowska – Członek Komitetu.

W okresie od 24 kwietnia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. Komitet działał w następującym składzie:

- 1) Pan Maciej Kaliński – Przewodniczący Komitetu;
- 2) Pani Tamara Obcarska – Zastępca Przewodniczącego Komitetu (powołana Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 2/1/2020 z dnia 24 kwietnia 2020 r.);

3) Pani Monika Marcinkowska – Członek Komitetu.

Zgodnie z uchwalonym przez Radę Nadzorczą Regulaminem Komitetu Audytu, do jego zadań należy w szczególności:

- 1) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej i przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienia rzetelności tego procesu w Towarzystwie;
- 2) monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem w Towarzystwie;
- 3) monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej Towarzystwa, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Komisji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej,
- 4) kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Towarzystwa świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie,
- 5) informowanie Rady Nadzorczej o wynikach badania oraz wyjaśnianie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Towarzystwie, a także jaka była rola Komitetu Audytu w procesie badania;
- 6) dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na korzystanie ze świadczonych przez niego innych niż usługi zabronione usług niebędących usługami badania sprawozdań finansowych („nieaudytowe usługi dozwolone”);
- 7) opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania;
- 8) opracowywanie polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej nieaudytowych usług dozwolonych;
- 9) określanie procedury wyboru firmy audytorskiej przez Towarzystwo;
- 10) przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji zgodnie z przepisami art. 130 ust. 1 pkt 8 oraz ust. 2 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIE

W okresie do 16 lipca 2020 r. Komitet Audytu, który został powołany uchwałą Rady Nadzorczej Nr 5/1/2019 w dniu 18 grudnia 2019 r., działał w następującym składzie:

- 1) Pan Radosław Ignatowski – Przewodniczący Komitetu;
- 2) Pan Piotr Szczepiórkowski – Zastępca Przewodniczącego Komitetu;
- 3) Pan Marcin Dziadowiec – Członek Komitetu.

W okresie od 31 lipca 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. Komitet działał w następującym składzie:

- 1) Pan Radosław Ignatowski – Przewodniczący Komitetu;
- 2) Pan Piotr Szczepiórkowski – Zastępca Przewodniczącego Komitetu;
- 3) Pani Marzena Koczut – Członek Komitetu.

Zgodnie z uchwalonym przez Radę Nadzorczą Regulaminem Komitetu Audytu, do jego zadań należy w szczególności:

- 1) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej i przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienia rzetelności tego procesu w Towarzystwie;
- 2) monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem w Towarzystwie;
- 3) monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej Towarzystwa, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Komisji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej,

- 4) kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Towarzystwa świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie,
- 5) informowanie Rady Nadzorczej o wynikach badania oraz wyjaśnianie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Towarzystwie, a także jaka była rola Komitetu Audytu w procesie badania;
- 6) dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na korzystanie ze świadczonych przez niego innych niż usługi zabronione usług niebędących usługami badania sprawozdań finansowych („nieaudytowe usługi dozwolone”);
- 7) opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania;
- 8) opracowywanie polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej nieaudytowych usług dozwolonych;
- 9) określanie procedury wyboru firmy audytorskiej przez Towarzystwo,
- 10) przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji zgodnie z przepisami art. 130 ust. 1 pkt 8 oraz ust. 2 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

B.1.1.4.ZARZĄD

Zarządy podmiotów wchodzących w skład Grupy składają się z:

- w PG TUV od 1 do 3 Członków,
- w PG TUVnŻ od 2 do 5 członków.

Członkowie Zarządu obu Towarzystw powoływani są przez Walne Zgromadzenia, na okres wspólnej czteroletniej kadencji.

POLSKI GAZ TUV

W 2020 roku przeprowadzone zostały następujące zmiany w składzie Zarządu Towarzystwa:

1. W dniu 24 kwietnia 2020 r. uchwałą nr 4/1/2020 Rady Nadzorczej Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych, na okres do dnia 24 lipca 2020 r., w czynnościach Prezesa Zarządu zawieszony został Pan Zygmunt Kostkiewicz. Jednocześnie, uchwałą nr 5/1/2020 Rady Nadzorczej Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych, na ten sam okres, w czynnościach Członka Zarządu zawieszony został Pan Andrzej Zadrożny.
2. Uchwałą nr 6/1/2020 Rady Nadzorczej Towarzystwa z dnia 24 kwietnia 2020 r., do czasowego wykonywania czynności Członków Zarządu, na okres do 24 lipca 2020 r. delegowany został Członek Rady Nadzorczej Towarzystwa Pan Paweł Mielcarz.
3. Uchwałą Rady Nadzorczej Towarzystwa nr 4/2/2020 z dnia 25 maja 2020 r. uchylona została delegacja Pana Pawła Mielcarza do czasowego wykonywania czynności Członków Zarządu, natomiast uchwałą nr 5/2/2020 Rady Nadzorczej Towarzystwa z dnia 25 maja 2020 r., do wykonywania czynności Członka Zarządu przywrócony został Pan Andrzej Zadrożny. Na tym samym posiedzeniu Rady Nadzorczej, uchwałą nr 6/2/2020 Rada Nadzorcza postanowiła delegować Pana Pawła Mielcarza do wykonywania obowiązków Prezesa Zarządu.
4. W dniu 22 maja 2020 r. uchwałą nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Towarzystwa ze składu Zarządu Towarzystwa został odwołany Pan Zygmunt Kostkiewicz. Uchwałą Nr 4 z 22 maja 2020 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Towarzystwa uruchomiło postępowanie kwalifikacyjne na Prezesa Zarządu. W dniu 18 czerwca 2020 r. NWZ powołało Pana Jacka Gdańskiego do Zarządu Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych, począwszy od dnia 19 czerwca 2020 roku. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie powierzyło Panu Jackowi Gdańskiemu funkcję Prezesa Zarządu, pod warunkiem zawieszającym uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie na w/w

funkcję. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie powierzyło koordynowanie prac Zarządu Panu Jackowi Gdańskiemu, do czasu uzyskania zgody KNF, o której mowa powyżej.

5. W dniu 15 lipca 2020 r., NWZ Towarzystwa uchwałą nr 19 postanowiło odwołać ze składu Zarządu Towarzystwa Pana Andrzeja Zadrożnego, jednocześnie uchwałą nr 20 NWZ uruchamiając postępowanie kwalifikacyjne na Członka Zarządu PG TUW. Uchwałą nr 2 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych z dnia 7 sierpnia 2020 r., do składu Zarządu Polski Gaz TUW powołana została Pani Anna Gałęzowska. Pani Anna Gałęzowska zaczęła pełnić funkcję Członka Zarządu od 8 sierpnia 2020 r.
6. W dniu 28 stycznia 2021 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Towarzystwa uchwałą nr 4 powołało Pana Marcina Łuczyńskiego do Zarządu Towarzystwa i powierzyło mu funkcję Członka Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem, pod warunkiem zawieszającym do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie na funkcję Członka Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem.

Na dzień 31 grudnia 2020 r. skład Zarządu Towarzystwa był następujący:

- 1) Jacek Gdański – Członek Zarządu koordynujący prace Zarządu;
- 2) Anna Gałęzowska – Członek Zarządu.

Do kompetencji Zarządu należy prowadzenie spraw Towarzystwa i reprezentowanie go na zewnątrz.

Zgodnie z przyjętym w Towarzystwie podziałem obowiązków pomiędzy członkami Zarządu:

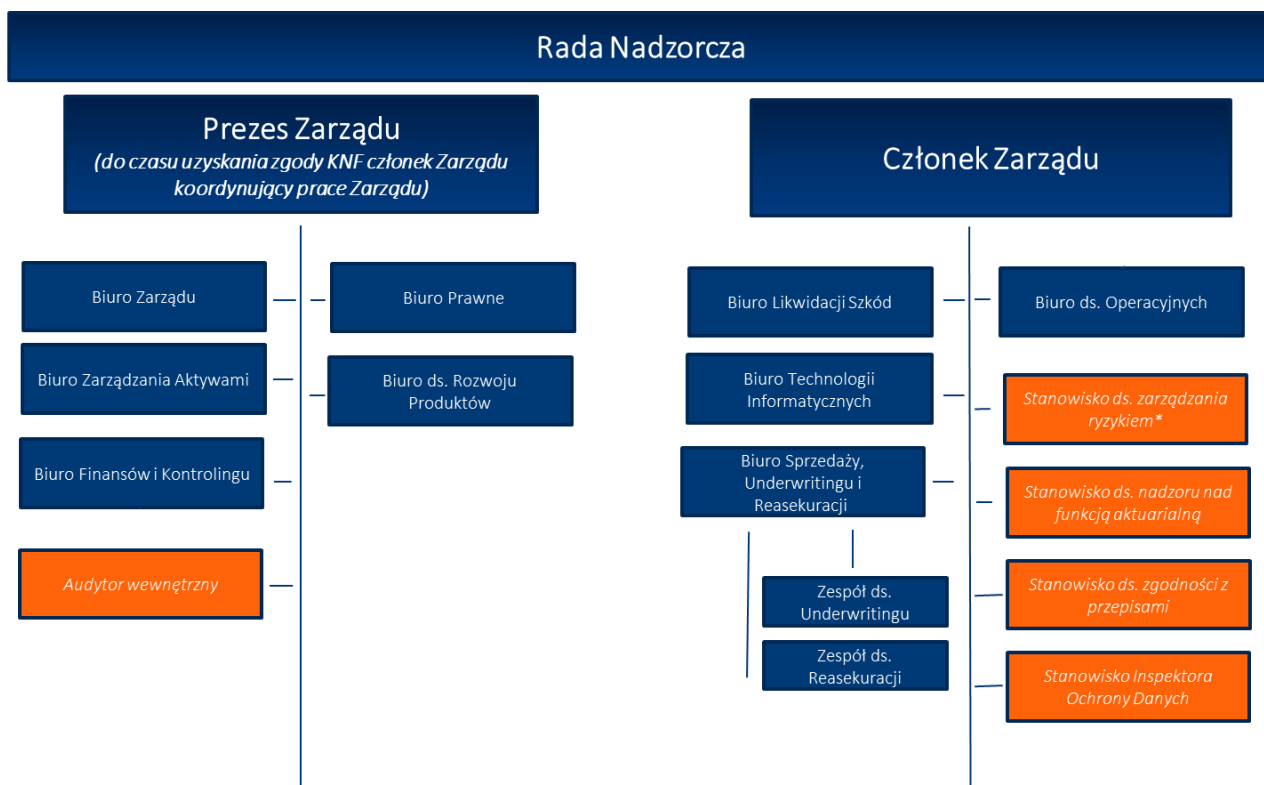
Na dzień 31 grudnia 2020 r. Członek Zarządu koordynujący prace Zarządu, odpowiedzialny był za obszary należące do właściwości następujących stanowisk i komórek organizacyjnych Towarzystwa:

- 1) Biura Zarządu;
- 2) Biura Prawnego;
- 3) Biura Zarządzania Aktywami;
- 4) Biura ds. Rozwoju Produktów;
- 5) Stanowiska ds. audytu wewnętrznego;
- 6) Biura Technologii Informatycznych;
- 7) Biura Finansów i Kontrolingu.

Członek Zarządu, odpowiedzialny był za obszary należące do właściwości następujących stanowisk i komórek organizacyjnych Towarzystwa:

- 1) Stanowiska ds. nadzoru nad funkcją aktuarialną;
- 2) Stanowiska ds. zarządzania ryzykiem (organizacyjne pod Członka Zarządu, funkcjonalnie pod Zarząd);
- 3) Stanowiska ds. zgodności z przepisami;
- 4) Biura Likwidacji Szkód;
- 5) Biura ds. Operacyjnych;
- 6) Biura Sprzedaży, Underwritingu i Reasekuracji składającego się z:
 - Zespołu ds. Reasekuracji;
 - Zespołu ds. Underwritingu;
- 7) Stanowiska Inspektora Ochrony Danych.

Strukturę organizacyjną Polski Gaz TUV wg stanu na 31.12.2020 r., przedstawia poniższy schemat.



* funkcjonalnie podlega pod Zarząd, organizacyjnie pod Członka Zarządu

Po zakończeniu roku obrotowego, w dniu 28 stycznia 2021 r., w skład Zarządu Towarzystwa został powołany trzeci członek Zarządu. Od tego dnia do skład Zarządu jest następujący:

- 1) Jacek Gdański – Członek Zarządu koordynujący prace Zarządu;
- 2) Anna Gałęzowska – Członek Zarządu;
- 3) Marcin Łuczyński – Członek Zarządu odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem, pod warunkiem zawieszającym do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

Strukturę organizacyjną Polski Gaz TUV wg stanu na 28.01.2021 r., przedstawia poniższy schemat.



* POD WARUNKIEM ZAWIESZAJĄCYM UZYSKANIE ZGODY KNF

POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIE

W skład pierwszego Zarządu Towarzystwa zostali powołani:

- 1) Pan Zygmunt Kostkiewicz – Prezes Zarządu;
- 2) Pan Andrzej Zadrożny – Członek Zarządu odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem.

W 2020 roku przeprowadzone zostały następujące zmiany w składzie Zarządu PG TUWnŻ:

- W dniu 1 czerwca 2020 r. Pan Zygmunt Kostkiewicz złożył rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu.
- W dniu 4 czerwca 2020 r., uchwałą nr 3, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Towarzystwa uruchomiło postępowanie kwalifikacyjne na Członka Zarządu.
- W dniu 18 czerwca 2020 r. NWZ powołało Pana Jacka Gdańskiego do Zarządu Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie, począwszy od dnia 19 czerwca 2020 roku. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie powierzyło Panu Jackowi Gdańskiemu funkcję Prezesa Zarządu, pod warunkiem zawieszającym uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie na w/w funkcję. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie powierzyło koordynowanie prac Zarządu Panu Jackowi Gdańskiemu, do czasu uzyskania zgody KNF, o której mowa powyżej.
- W dniu 16 lipca 2020 r., NWZ Towarzystwa uchwałą nr 10 postanowiło odwołać ze składu Zarządu Towarzystwa Pana Andrzeja Zadrożnego, jednocześnie uchwałą nr 11 NWZ uruchamiając postępowanie kwalifikacyjne na Członka Zarządu PG TUWnŻ.
- Uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie z dnia 7 sierpnia 2020 r., do składu Zarządu Polski Gaz TUW na Życie powołana została Pani Anna Gałęzowska. Pani Anna Gałęzowska zaczęła pełnić obowiązki Członka Zarządu, od 7 sierpnia 2020 r.
- W dniu 28 stycznia 2021 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Towarzystwa uchwałą nr 4 powołało Pana Marcina Łuczyńskiego do Zarządu Towarzystwa i powierzyło mu funkcję Członka Zarządu.

odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem, pod warunkiem zawieszającym do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie na funkcję Członka Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem.

Na dzień 31 grudnia 2020 r. skład Zarządu Towarzystwa był następujący:

- 1) Jacek Gdański – Członek Zarządu koordynujący prace Zarządu;
- 2) Anna Gałęzowska – Członek Zarządu.

Do kompetencji Zarządu należy prowadzenie spraw Towarzystwa i reprezentowanie go na zewnątrz.

Zgodnie z przyjętym w Towarzystwie podziałem obowiązków pomiędzy członkami Zarządu:

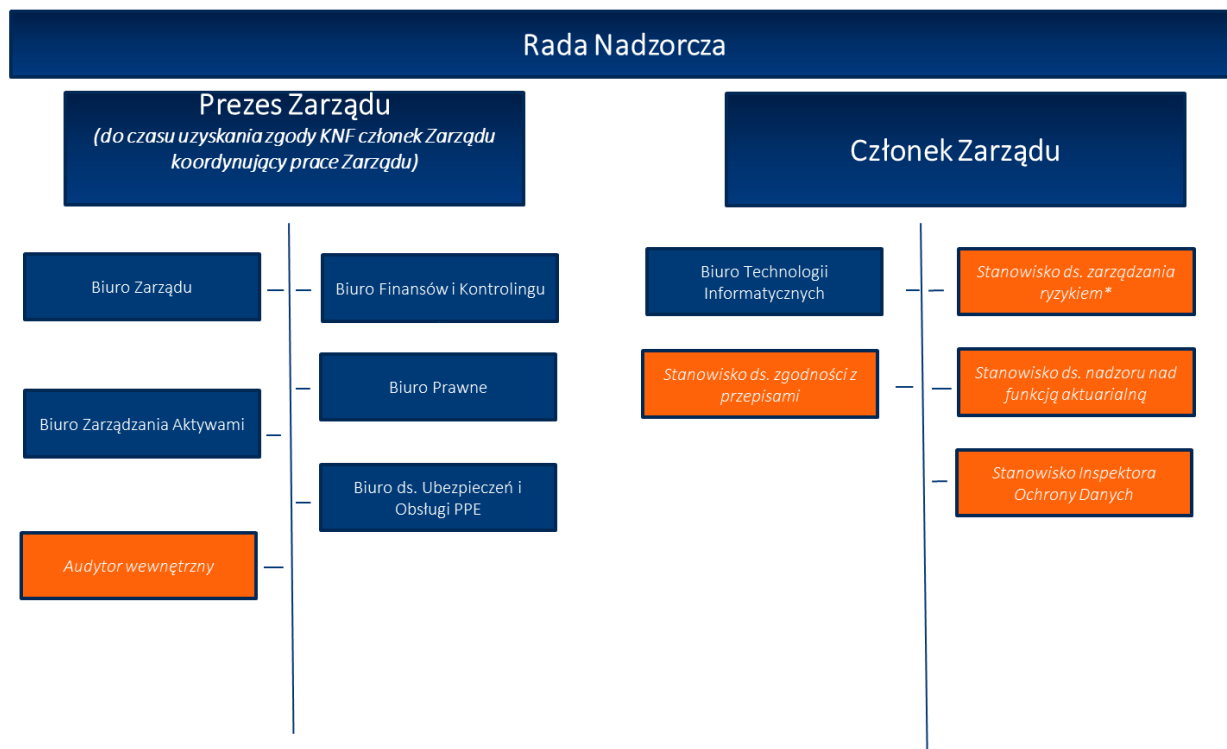
Na dzień 31 grudnia 2020 r. Członek Zarządu koordynujący prace Zarządu, odpowiedzialny był za obszary należące do właściwości następujących stanowisk i komórek organizacyjnych Towarzystwa:

- 1) Biura Zarządu;
- 2) Biura Prawnego;
- 3) Biura Zarządzania Aktywami;
- 4) Stanowiska ds. audytu wewnętrznego;
- 5) Biura Technologii Informatycznych;
- 6) Biura Finansów i Kontrolingu.

Członek Zarządu, odpowiedzialny był za obszary należące do właściwości następujących stanowisk i komórek organizacyjnych Towarzystwa:

- 1) Biura ds. Obsługi Ubezpieczeń i PPE;
- 2) Stanowiska ds. nadzoru nad funkcją aktuarialną;
- 3) Stanowiska ds. zarządzania ryzykiem (organizacyjne pod Członka Zarządu, funkcjonalnie pod Zarząd);
- 4) Stanowiska ds. zgodności z przepisami;
- 5) Stanowiska Inspektora Ochrony Danych.

Strukturę organizacyjną Polskiego Gazu TUV na Życie wg stanu na 31.12.2020 r., przedstawia poniższy schemat.



* funkcjonalnie podlega pod Zarząd, organizacyjnie pod Członka Zarządu

Po zakończeniu roku obrotowego, w dniu 28 stycznia 2021 r., w skład Zarządu Towarzystwa został powołany trzeci członek Zarządu. Od tego dnia do skład Zarządu jest następujący:

- 1) Jacek Gdański – Prezes Zarządu;
- 2) Anna Gałęzowska – Członek Zarządu;
- 3) Marcin Łuczyński – Członek Zarządu odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem, pod warunkiem zawieszającym do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

Strukturę organizacyjną Polski Gaz TUV na Życie wg stanu na 28.01.2021 r., przedstawia poniższy schemat.



* POD WARUNKIEM ZAWIESZAJĄCYM UZYSKANIE ZGODY KNF

B.1.1.5.FUNKCJE KLUCZOWE

Grupa PG TUV powołała w obu Towarzystwach, wchodzących w jej skład pięć funkcji kluczowych, które są wykonywane w ramach dzielonych etatów. Są to:

- 1) funkcja zarządzania ryzykiem;
- 2) funkcja aktuarialna;
- 3) funkcja zgodności z przepisami;
- 4) funkcja audytu wewnętrznego;
- 5) funkcja finanse.

Poniżej przedstawiona jest informacja na temat funkcji finanse, szczegółowy opis pozostałych funkcji kluczowych przedstawiony został w dalszej części Sprawozdania.

Funkcja finanse realizuje poniższe cele:

- 1) samodzielne zapewnienie zgodności działalności Towarzystwa z:
 - a) przepisami prawa z zakresu:
 - podatków;
 - rachunkowości;
 - wewnętrznej i zewnętrznej sprawozdawczości rachunkowej oraz finansowej;
 - ujawniania sprawozdań finansowych oraz sprawozdań o wypłacalności, kondycji finansowej, istotnych zdarzeniach i postępowaniach pozasądowych;
 - zarządzania aktywami i zobowiązaniami;
 - lokowania środków finansowych i innych inwestycji;
 - statystyki;

- b) znajdującymi zastosowanie do Towarzystwa międzynarodowymi i krajowymi standardami rachunkowości oraz wewnętrznej i zewnętrznej sprawozdawczości rachunkowej i finansowej;
- c) zasadami bezpiecznej i efektywnej działalności inwestycyjnej;
- d) z wymogami racjonalnego ponoszenia kosztów;
- 2) zapewnienia wraz z funkcją aktuariálną, zgodności działalności Towarzystwa z przepisami z zakresu wymogów kapitałowych, wypłacalności, a także z zakresu tworzenia, utrzymywania i rozwiązywania rezerw;
- 3) zapewnienia wraz z funkcją zarządzania ryzykiem, zgodność działalności Towarzystwa z przepisami z zakresu zarządzania ryzykiem inwestycyjnym.

W celu wypełnienia zadań przypisanych funkcji finanse w Towarzystwie Osoba nadzorująca funkcję finanse:

- 1) kieruje pracą Biura Finansów i Kontrolingu;
- 2) współpracuje bezpośrednio z osobą nadzorującą funkcję aktuariálną oraz z osobą nadzorującą funkcję zarządzania ryzykiem;
- 3) na żądanie Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu udziela tym organom i ich poszczególnym członkom wszelkich porad i wyjaśnień w sprawach z zakresu funkcji finansowej;
- 4) na bieżąco monitoruje wszelkie zmiany przepisów z zakresów obszaru przypisanego do funkcji Finanse;
- 5) przy współudziale osoby nadzorującej funkcję zgodności z przepisami ustala i bez wzywania informuje Zarząd o wszelkich wymaganych przez przepisy prawa regulacjach wewnętrznych z zakresów funkcjonowania Biura Finansów, które Towarzystwo winno wprowadzić i stosować jak również określa i ocenia ryzyko związane z nieprzestrzeganiem przepisów, regulacji wewnętrznych Towarzystwa i przyjętych przez Towarzystwo standardów postępowania z zakresu nadzorowanego obszaru merytorycznego;
- 6) opracowuje i w razie potrzeby modyfikuje model zapewnienia ciągłości funkcji finanse, przy uwzględnieniu charakteru i skali działalności Towarzystwa, alokacji zasobów ludzkich w poszczególnych komórkach organizacyjnych, a także reguły optymalnego wykorzystania tych zasobów w celu zapewnienia najkorzystniejszych efektów przy możliwie najmniejszych nakładach;
- 7) wykonuje inne zadania wyraźnie powierzone przez Zarząd.

W ramach systemu zarządzania, poza Komitetem Audytu Rady Nadzorczej opisanymi w punkcie B.1.1.3 powyżej, utworzone zostały komitety, które mają za zadanie wspierać efektywność i transparentność procesów oraz podejmowania decyzji w Towarzystwie. Zakres uprawnień, jak również cel, odpowiedzialność i role komitetów zostały określone szczegółowo w regulaminach własnych każdego z nich.

Poniżej zaprezentowana została struktura komitetów działających w PG TUV według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r.



W PG TUV na Życie funkcjonuje dodatkowo, ze względu na specyfikę działalności, Komitet Inwestycyjny UFK, nie został natomiast ustanowiony Komitet ds. szkód.



KOMITETY DS. ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Do najważniejszych zadań Komitetów ds. Zarządzania Ryzykiem obu Towarzystw należy ocena i opiniowanie dokumentów, analiz i raportów dotyczących profilu ryzyka Towarzystwa oraz rekomendowanie działań związanych z zarządzaniem ryzykiem, w szczególności poprzez wykonywanie następujących działań:

- 1) Identyfikacja i ocena ryzyk oraz działania w zakresie mitygacji ryzyka, w szczególności:
 - a. zatwierdzanie kwartalnych raportów o zmianie profilu ryzyka Towarzystwa obejmujących mapy ryzyk Towarzystwa;
 - b. akceptowanie lub weryfikację ekspozycji na ryzyka istotne dla Towarzystwa (w formie kwartalnych kart ryzyk istotnych) oraz określanie ich maksymalnego dopuszczalnego poziomu;
 - c. określanie i kontrolę realizacji działań mitygujących dla ryzyk istotnych naruszających maksymalne wyznaczone poziomy tolerancji;
 - d. ocenę wyników innych analiz w obszarze zarządzania ryzykiem.
- 2) Opiniowanie dokumentów strategicznych, w szczególności:
 - a. raportów ORSA;
 - b. sprawozdań RSR;
 - c. strategii i polityk dotyczących obszaru ryzyka;
 - d. propozycji innych uregulowań wewnętrznych i dokumentów związanych z systemem zarządzania ryzykiem w Towarzystwie;
 - e. opiniowanie informacji składanych w związku z bieżącą działalnością Towarzystwa, w szczególności kart ryzyk dla nowowdrażanych produktów ubezpieczeniowych.
- 3) Opiniowanie analiz związanych z zarządzaniem ryzykiem, w szczególności:
 - a. przedstawianej przez osobę nadzorującą funkcję aktuarialną kwartalnej informacji dotyczącej zmian w pokryciu wymogów kapitałowych Towarzystwa w podziale na podmoduły ryzyka oraz przyczyn tych zmian;
 - b. przedstawianych przez osobę nadzorującą funkcję zarządzania ryzykiem kwartalnych raportów dotyczących utrzymywania przez Towarzystwo limitów w zakresie lokat;
 - c. innych raportów i analiz związanych z zarządzaniem ryzykiem tworzonych na podstawie przepisów prawa oraz procedur wewnętrznych, jak również na polecenie Zarządu.

KOMITET INWESTYCYJNY PG TUV

Do najważniejszych zadań Komitetu Inwestycyjnego należy:

- 1) określenie zasad polityki lokacyjnej Towarzystwa;

- 2) określenie zasad alokacji aktywów Towarzystwa, w tym w szczególności zasad dotyczących dopuszczalnych ekspozycji walutowych oraz średniego okresu zapadalności określonych klas aktywów, z uwzględnieniem struktury pasywów Towarzystwa;
- 3) dokonywanie analizy trendów makroekonomicznych i rynkowych mających wpływ na alokację aktywów Towarzystwa i na tej podstawie przygotowywanie i przedstawianie Zarządowi Towarzystwa kierunkowych rekomendacji dotyczących zarządzania portfelem inwestycyjnym, w tym w szczególności w zakresie:
- 4) zakupu, sprzedaży lub zamiany dłużnych papierów wartościowych;
- 5) zakupu, sprzedaży lub zamiany papierów w udziałowych;
- 6) zakupu, sprzedaży lub zamiany walut;
- 7) okresu i warunków lokat w instytucjach finansowych;
- 8) zakupu, sprzedaży lub zamiany innych instrumentów finansowych;
- 9) rekomendacji dotyczących zmian struktury portfela inwestycyjnego;
- 10) dokonywanie analizy wpływu prowadzonej działalności lokacyjnej na adekwatność kapitałową Towarzystwa.

KOMITET INWESTYCYJNY W ZAKRESIE ŚRODKÓW FINANSOWYCH PG TUV NA ŻYCIE Z WYŁĄCZENIEM AKTYWÓW UFK

Do najważniejszych zadań Komitetu Inwestycyjnego należy:

- 1) określenie bieżących zasad działalności lokacyjnej Towarzystwa;
- 2) określenie zasad alokacji środków finansowych, w tym w szczególności zasady dotyczące dopuszczalnych ekspozycji walutowych oraz średniego okresu zapadalności określonych klas aktywów, z uwzględnieniem struktury pasywów Towarzystwa;
- 3) analiza trendów makroekonomicznych i rynkowych mających wpływ na alokację aktywów Towarzystwa i na tej podstawie wydaje rekomendacje dla Biura Zarządzania Aktywami dotyczące zarządzania portfelem inwestycyjnym, w tym w szczególności w zakresie:
 - a) zakupu, sprzedaży lub zamiany dłużnych papierów wartościowych,
 - b) zakupu, sprzedaży lub zamiany papierów udziałowych,
 - c) okresu i warunków lokat w instytucjach finansowych,
 - d) zakupu, sprzedaży lub zamiany innych instrumentów finansowych,
 - e) zmiany struktury portfela inwestycyjnego;
- 4) analiza wpływu prowadzonej działalności lokacyjnej na adekwatność kapitałową Towarzystwa.

KOMITET INWESTYCYJNY UFK PG TUV NA ŻYCIE

Komitet każdego roku w terminie do końca marca dokonuje przeglądu strategii inwestycyjnych UFK i rekomenduje Zarządowi Towarzystwa propozycje zmian do strategii inwestycyjnych UFK.

Ponadto:

- 1) Komitet systematycznie w okresach miesięcznych dokonuje:
 - a) oceny sytuacji makroekonomicznej i na rynkach kapitałowych,
 - b) analizy wyników i ryzyka inwestycyjnego funduszy,
 - c) analizy składu portfeli funduszy i alokacji aktywów w poszczególne grupy aktywów.
- 2) Zatwierdza listy inwestycyjne funduszy.
- 3) Może wydawać zalecenia dotyczące alokacji środków funduszy w określone grupy aktywów.
- 4) Może podejmować wszelkie decyzje inwestycyjne o ile uzna je za korzystne ze względu na interes ubezpieczonych.

KOMITET DS. SZKÓD PG TUV

Do najważniejszych zadań Komitetu ds. Szkód należy:

- 1) dokonywanie cyklicznych przeglądów zgłoszonych Szkód Istotnych;
- 2) decydowanie o wysokości rezerw na odszkodowanie w odniesieniu do zgłoszonych Szkód Istotnych, w tym o zawiązaniu i rozwiązaniu rezerw na odszkodowania lub o zmianach wysokości utworzonych rezerw;
- 3) decydowanie o wysokości rezerw na koszty oględzin i inne koszty związane z procesem likwidacji szkód;
- 4) analizowanie i omawianie wpływu zgłoszonych szkód na inne, pozafinansowe aspekty działalności Towarzystwa (np. reputacyjne) i podejmuje działania mające na celu ograniczanie ich negatywnych skutków dla Towarzystwa, jego członków i ubezpieczonych.

Biuro Likwidacji Szkód w procesie likwidacji szkód uwzględnia decyzje Komitetu ds. Szkód, w szczególności dotyczące wysokości rezerw na odszkodowanie, które mają charakter wiążący.

B.1.2. ISTOTNE ZMIANY

W 2020 roku w związku z ciągłym rozwojem PG TUV miały miejsce zmiany w jego strukturze organizacyjnej:

- na bazie dotychczasowego Biura ds. Programów Affinity i Biura ds. Zarządzania Projektami powołano Biuro ds. Rozwoju Produktów;
- przekształcono Biuro Finansów w Biuro Finansów i Kontrolingu.

2020 rok był również rokiem zmian personalnych. Powołano nową osobę nadzorującą funkcję finanse w obu Towarzystwach.

W przypadku PG TUV na Życie, poza wzmiankowanymi zmianami osób sprawujących funkcje w Zarządzie oraz funkcję finanse, rok 2020 był rokiem ciągłego rozwoju Towarzystwa, przede wszystkim w sferze działalności operacyjnej.

B.1.3. ZASADY WYNAGRADZANIA

Polityka wynagradzania w obu podmiotach Grupy opiera się na wzorcach przyjętych w Polskim Gazie TUV i jest uregulowana w osobnych wewnętrznych regulacjach określających zasady wynagradzania poszczególnych grup pracowników i osób współpracujących dla poszczególnych Towarzystw, a mianowicie w:

- 1) regulaminach wynagradzania pracowników;
- 2) regulaminie wynagradzania Członków Rady Nadzorczej w powiązaniu z odrębnymi uchwałami Walnego Zgromadzenia określającymi wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej;
- 3) regulaminie wynagradzania członków Zarządu.

Podstawowym celem polityk wynagradzania pracowników jest pozyskanie, utrzymanie i motywowanie pracowników do utrzymania najlepszych wyników pracy, przy jednoczesnym zachowaniu racjonalnego, rynkowego poziomu wynagrodzeń i gospodarności w wydatkowaniu środków przez oba Towarzystwa.

Wynagrodzenia pracowników określone są w odniesieniu do zakresu ich obowiązków, przy uwzględnieniu ich kompetencji, wykształcenia, doświadczenia zawodowego oraz ilości i jakości wykonywanej pracy, przy czym wynagrodzenia nie są niższe od minimalnego wynagrodzenia za pracę, o którym mowa w ustawie z 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę.

Wynagrodzenie pracowników składa się z wynagrodzenia stałego oraz z fakultatywnych dodatków do wynagrodzenia i innych świadczeń związanych z pracą.

Towarzystwa może przyznawać pracownikom roczne nagrody pieniężne o charakterze motywacyjnym lub nagrody uznaniowe za szczególne osiągnięcia.

W 2018 roku PG TUV wprowadziło w stosunku do osób nadzorujących kluczowe funkcje w Towarzystwie system ustalania wysokości wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od realizacji przez nich celów (MBO) związanych z wykonywaniem nadzoru w przypisanych im obszarach. Rok 2020 był trzecim rokiem podlegającym przedmiotowej ocenie. Analogiczne rozwiązania zostały przyjęte w PG TUV na Życie w roku 2020.

Zasady wynagradzania członków obu Zarządów ustalane są przez Rady Nadzorcze i określone zostały w indywidualnych umowach o pracę oraz w Regulaminach wynagradzania Członków Zarządu.

Wynagrodzenie członków Zarządów składa się z części stałej i motywacyjnej. Motywacyjny składnik wynagrodzenia może zostać przyznany raz do roku przez Rady Nadzorcze na podstawie oceny realizacji wyznaczonych celów dla członków Zarządu na dany rok.

Zasady wynagradzania członków Rad Nadzorczych ustalane są przez odpowiednie Walne Zgromadzenia i określone zostały w Regulaminach wynagradzania Członków Rady Nadzorczej oraz w uchwałach Walnych Zgromadzeń PG TUV i PG TUV na Życie.

B.1.4. ISTOTNE TRANSAKCJE ZAWARTE W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM Z UDZIAŁOWCAMI, OSOBAMI WYWIERAJĄCYMI ZNACZĄCY WPŁYW NA ZAKŁAD ORAZ Z CZŁONKAMI ORGANU ADMINISTRUJĄCEGO, ZARZĄDZAJĄCEGO LUB NADZORCZEGO

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 r. Towarzystwa należące do Grupy nie zawarły żadnych istotnych transakcji (z wyłączeniem umów ubezpieczenia) z udziałowcami, osobami wywierającymi znaczący wpływ na zakład ani też z członkami Rady Nadzorczej i Zarządu.

W roku 2020 przeprowadzone zostały następujące operacje i transakcje wewnątrz grupy.

Rodzaj transakcji	Polski Gaz TUV	Polski Gaz TUV na Życie
pożyczki udzielone	1 500,00	0,00
pożyczki otrzymane	0,00	1 500,00
przychody	34, 47	0,00
koszty	0,00	42,40
należności	14,94	0,00
rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	14,94

Jedyną znaczącą transakcją wewnątrzgrupową w roku 2020 była transakcja pożyczki podporządkowanej udzielona podmiotowi zależnemu przez PG TUV w celu utrzymania poziomu pokrycia wymogu kapitałowego na poziomie przewyższającym 130%.

W badanym okresie nie obowiązywały żadne wewnątrzgrupowe umowy outsourcingu.

B.1.5. ADEKWATNOŚĆ SYSTEMU ZARZĄDZANIA

Ustanowiony w obu Towarzystwach system zarządzania oparty o organy statutowe, kluczowe funkcje oraz komitety w ocenie Towarzystw wydaje się adekwatny do skali oraz złożoności ryzyk charakterystycznych dla ich działalności. System ten skutecznie wspiera realizację celów strategicznych oraz bieżących działań biznesowych i operacyjnych. Efektywne i skuteczne zarządzanie działalnością Towarzystw jest możliwe dzięki odpowiedniej strukturze organizacyjnej uwzględniającej jasny i odpowiedni podział obowiązków, zakres odpowiedzialności i podległości służbowej oraz skuteczny system przekazywania informacji.

Rady Nadzorcze w ramach spełniania swoich funkcji i odpowiedzialności zatwierdzają i nadzorują realizację strategii zarządzania ryzykiem we wszystkich obszarach oraz nadzorują efektywność systemu zarządzania.

B.2. WYMOGI DOTYCZĄCE KOMPETENCJI I REPUTACJI

B.2.1. OPIS WYMOGÓW

W 2020 roku oba Towarzystwa wchodzące w skład Grupy przyjęły nową Politykę oceny kompetencji i reputacji członków Rady Nadzorczej. Została ona opracowana w oparciu o stosowną metodykę wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego: Zasady oceny odpowiedniości kandydatów na członków oraz członków Rady Nadzorczej Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych.

Poza powyższą regulacją w obu Towarzystwach obowiązywały:

- a) Polityka oceny kompetencji i reputacji członków Zarządu;
- b) Procedura dotycząca wymogów kompetencji i reputacji wobec osób, które wykonują czynności w ramach innych kluczowych funkcji.

Zgodnie z powyższymi dokumentami funkcję członka Rady Nadzorczej, członka Zarządu Towarzystwa lub inną kluczową funkcję może pełnić osoba, która spełnia wymagania określone w obowiązujących przepisach prawa oraz w ww. regulacjach wewnętrznych. Ocena spełnienia przez te osoby stosownych kwalifikacji dokonywana jest w oparciu o przyjęte regulacje wewnętrzne oraz przepisy prawa, w tym zapisy Rozporządzenia Delegowanego.

Od dnia 1 stycznia 2018 r. kandydaci na Członków Rady Nadzorczej Towarzystwa oraz Członkowie Rady Nadzorczej Towarzystwa powinni spełniać również wymogi określone w ustawie z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym.

Od dnia 1 stycznia 2018 r. również kandydaci na Członków Zarządu oraz Członkowie Zarządu powinni spełniać wymogi określone w ustawie z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym.

Powołanie na Członka Zarządu następuje po przeprowadzeniu przez Walne Zgromadzenie postępowania kwalifikacyjnego, którego celem jest m.in. sprawdzenie i ocena kwalifikacji kandydatów, w tym w zakresie spełnienia wymogów przewidzianych w ww. ustawie.

B.2.2. OPIS PROCEDURY KOMPETENCJI I REPUTACJI

Towarzystwa należące do Grupy powierzają wykonywanie zadań z zakresu jego działalności osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, pozwalające na właściwe i rzetelne wykonanie zadań na danej funkcji/stanowisku.

Zarządy obu Towarzystw przyjęły do stosowania analogiczne zasady w zakresie wymogów dotyczących kompetencji i reputacji osób kluczowych w formie polityki kompetencji i reputacji członków zarządu, której dopełnieniem są zapisy Procedury dotyczącej wymogów kompetencji i reputacji wobec osób, które wykonują czynności w ramach innych kluczowych funkcji.

Przedmiotowa polityka ma zastosowanie przy dokonywaniu oceny kompetencji Członków Zarządu i uwzględnia przesłanki oceny o których mowa w art. 273 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 35/2015 z dnia 10 października 2014 r. oraz w Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. (Dyrektywa Solvency II) - Sekcja II „System Zarządzania”.

Celem oceny jest stwierdzenie czy Członkowie Zarządu posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji czynności związanych z prawidłowym i ostrożnym zarządzaniem Towarzystwem oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Towarzystwa.

Na podstawie art. 273 i art. 274 ust.2 lit. b Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 35/2015 z dnia 10 października 2014 r. Towarzystwo wprowadziło zasady w celu zapewnienia ciągłego spełniania wymogów

dotyczących kompetencji i reputacji — w rozumieniu art. 42 dyrektywy 2009/138/WE Wyłącalność II – przez osoby, które wykonują czynności w ramach innych kluczowych funkcji.

Ocena kompetencji osoby nadzorującej kluczową funkcję obejmuje ocenę jej kwalifikacji zawodowych i formalnych, wiedzy oraz odpowiedniego doświadczenia w sektorze ubezpieczeniowym, innych sektorach finansowych lub innych rodzajach działalności oraz uwzględnia obowiązki powierzone tej osobie a także, o ile ma to znaczenie dla wykonywania tych obowiązków, jej umiejętności w dziedzinie ubezpieczeń, finansów, rachunkowości, funkcji aktuarialnych i zarządzania.

Ocena reputacji osoby nadzorującej kluczową funkcję obejmuje ocenę uczciwości i prawidłowej sytuacji finansowej tej osoby w oparciu o informacje dotyczące jej charakteru oraz postępowania w życiu prywatnym i zawodowym, w tym dotyczące kwestii karnych, finansowych i nadzorczych mających znaczenie do celów oceny.

Kandydaci na kluczowe stanowiska przedstawiają wszystkie istotne informacje dotyczące ich kwalifikacji zawodowych i personalnych, obejmujące co najmniej obowiązujące wymagania ustawowe i regulacyjne zgodnie z wymaganiami prawnymi. Ich obowiązkiem jest potwierdzenie, że przedstawili dokładne i zgodne z prawdą informacje.

Podczas oceny kompetencji danej osoby, Towarzystwo weryfikuje czy osoba taka posiada niezbędne kwalifikacje zawodowe i personalne i bierze pod uwagę obowiązki przypisane do poszczególnych osób, tak by zapewnić odpowiedni poziom zróżnicowania kwalifikacji, wiedzy i odpowiedniego doświadczenia w celu zagwarantowania, że zakład jest zarządzany i nadzorowany w profesjonalny sposób.

Ocena wymagań dotyczących kompetencji i reputacji dokonywana jest w procesie selekcji kandydata jak również w ramach oceny okresowej dokonywanej nie rzadziej niż raz w roku kalendarzowym oraz w przypadku wystąpienia sytuacji rzutujących na reputację bądź ocenę posiadanych kwalifikacji.

Do przedmiotowych sytuacji należą:

- powzięcie przez Towarzystwo informacji o zdarzeniach, które obiektywnie poddają w wątpliwość kompetencje lub reputację osoby na kluczowym stanowisku, takie jak np. powstanie konfliktu interesu,
- skazanie prawomocnym wyrokiem za przestępstwo, które może mieć wpływ na reputację pracownika,
- postępowanie dyscyplinarne lub administracyjne dotyczące obszaru odpowiedzialności, w tym postępowanie w sprawie cofnięcia lub ograniczenia uprawnień na wykonywanie zawodu w instytucji finansowej,
- toczące się postępowanie w sprawie karnej (gdzie pracownik występuje jako podejrzany, oskarżony) lub gospodarczej (gdzie pracownik występuje jako pozwany, przypozywany, interwenient po stronie pozwanej), które może mieć wpływ na reputację pracownika,
- wydanie w przeszłości przez organ nadzoru decyzji o niespełnieniu przez daną osobę wymagań dotyczących pełnienia kluczowej funkcji.

Przy czym przy dokonywaniu oceny uwzględnia się kiedy taka sytuacja wystąpiła i jakie były jej konsekwencje.

Ocena odpowiedniości, która odnosi się do reputacji i kwalifikacji osób ocenianych dokonywana jest raz w roku na podstawie opracowanej przez Towarzystwo ankiety, a wynik tej oceny przedstawiany jest do wiadomości Zarządu.

Uzupełnieniem powyższych regulacji jest przyjęta Polityka oceny kompetencji członków Rad Nadzorczych.

B.3. SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM ORAZ WŁASNA OCENA RYZYKA I WYŁĄCALNOŚCI

B.3.1. OPIS SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

PG TUV sprawuje nadzór nad system zarządzania ryzykiem Grupy PG TUV poprzez przyjęcie w podmiocie podporządkowanym (PG TUV na Życie) wzorca systemu zarządzania ryzykiem stosowanego w PG TUV.

W celu realizacji powyższego jednolitego podejścia wszystkie komórki organizacyjne związane z 2 i 3 linią wdrożenia systemu zarządzania ryzykiem na poziomie operacyjnym (aktuariat, compliance, zarządzanie ryzykiem oraz audyt wewnętrzny) wykonują swoje obowiązki w ramach etatów dzielonych między oba Towarzystwa.

Taka organizacja procesu nadaje właściwie ramy zarządzaniu ryzykiem w Grupie oraz umożliwia bezpośredni dostęp do informacji, których pozyskanie i przetwarzanie jest konieczne do adekwatnego i efektywnego systemu zarządzania ryzykiem na poziomie Grupy PG TUW. System taki zapewnia również, że różnego rodzaju ryzyka generowane przez obie jednostki Grupy podlegają jednolitej ocenie i są oparte na tych samych standardach, z uwzględnieniem wymogów i ograniczeń wynikających z obowiązujących przepisów prawa.

Sposób implementacji systemu w obu podmiotach Grupy jest dostosowany do ich wielkości, istotności ryzyk oraz szczególnych dla danego działu ubezpieczeń przepisów prawa.

W 2020 roku Grupa stosowała system zarządzania ryzykiem, którego celem było identyfikowanie wszystkich ryzyk zagrażających realizacji celów obu Towarzystwa w sposób zgodny z prawem, efektywny, oszczędny i terminowy oraz określanie potencjalnych skutków zmaterializowania się tych ryzyk oraz podejmowanie adekwatnych środków zaradczych w celu minimalizacji ryzyka nietolerowanego. Elementem identyfikacji ryzyka jest również wskazanie istniejących mechanizmów kontrolnych wprowadzonych w Towarzystwie oraz, o ile to możliwe, czynników ostrzegawczych.

Stosowany system oceny ryzyka uwzględnia:

- 1) czynniki wewnętrzne, takie jak struktura organizacyjna i jej zmiany, specyfika działalności, użytkowane systemy informatyczne, kwalifikacje i rotacja kadr, skargi od klientów,
- 2) czynniki zewnętrzne, tj. czynniki otoczenia gospodarczego, w tym prawne, socjodemograficzne, rynkowe, dotyczące zmian technologicznych czy polityczne.

Identyfikacja ryzyka dotyczy wszystkich produktów, procesów, zadań i systemów Towarzystwa.

System zarządzania ryzykiem w Grupie został przyjęty poprzez wdrożenie zasad opisanych w następujących regulacjach wewnętrznych:

- Strategii zarządzania ryzykiem;
- Strategii zarządzania ryzykiem w obszarze reasekuracji;
- Procedurze zarządzania ryzykiem;
- Regulaminie Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem.

Powyższe regulacje zostały przyjęte zarówno w PG TUW jak i w PG TUW na Życie. Dodatkowo, ze względu na specyfikę działalności, w PG TUW zostały przyjęte następujące regulacje uszczegóławiające zasady zarządzania ryzykiem w konkretnych obszarach:

- Procedura zarządzania ryzykiem w obszarze reasekuracji w Polski Gaz TUW,
- Plan awaryjny dotyczący zrealizowania się ryzyka niewykonania zobowiązania przez reasekuratora Polski Gaz TUW,
- Strategia zarządzania ryzykiem powodzi w Polski Gaz TUW,
- Zasad zarządzania ryzykiem powodzi w Polski Gaz TUW.

W roku 2020 PG TUW dokonał istotnych zmian w sposobie funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w Towarzystwie działu II, które m.in. miały na celu realizację zaleceń Zespołu Ekspertów powołanego przez Radę Nadzorczą Towarzystwa oraz wykonanie zalecenia pokontrolnego organu nadzoru, i które polegały m. in. na:

- wprowadzeniu nowej Procedury zarządzania ryzykiem w obszarze reasekuracji, znacznie poszerzającej kompetencje Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem w obszarze kontroli działalności reasekuracyjnej,
- istotnej zmianie od 01.01.2021 r. Regulaminu Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem.

Strategia Zarządzania Ryzykiem ma charakter nadrzędny względem wszelkich innych wewnętrznych dokumentów określających procesy zarządzania ryzykiem w Towarzystwie, w tym poszczególnych uregulowań wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem, co w szczególności oznacza, że treść innych dokumentów i regulacji wewnętrznych Towarzystwa odnoszących się do procesu zarządzania ryzykiem musi być zgodna z przyjętymi w Strategii Zarządzania Ryzykiem regułami.

Strategia Zarządzania Ryzykiem ma zastosowanie do wszystkich rodzajów operacji Towarzystwa i wszystkich obszarów jego działalności oraz służy określeniu zasad, struktury i funkcji w obszarze zarządzania ryzykiem, w tym poprzez wskazanie:

- 1) organizacji systemu zarządzania ryzykiem;
- 2) zakresu odpowiedzialności w systemie zarządzania ryzykiem;
- 3) ORSA (Własna Ocena Ryzyka i Wyłacalności);
- 4) określenie profilu ryzyka Towarzystwa.

Procedura Zarządzania Ryzykiem określa szczegółowe tryby, zakresy czynności oraz terminy ich wykonania związane z realizacją procesu zarządzania ryzykiem.

W celu analizowania przedstawianych przez funkcję zarządzania ryzykiem informacji o bieżącym profilu ryzyka, poziomie wykorzystania ilościowych limitów ryzyka oraz przypadkach ich przekroczenia Towarzystwo powołało Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem.

Towarzystwo, w celu zintegrowanego podejścia do zarządzania ryzykami, stworzyło zdefiniowany katalog kategorii ryzyk. Katalog kategorii ryzyk powstał na podstawie definicji zawartych w UODUIR, z uwzględnieniem ocen eksperckich przeprowadzanych przez osobę nadzorującą funkcję zarządzania ryzykiem wraz z kadrą kierowniczą Towarzystwa.

Zaakceptowane przez Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem wyniki oceny i pomiaru osoba nadzorująca funkcję zarządzania ryzykiem nanosi na Karty ryzyk wraz z zaakceptowanym przez Komitet poziomem tolerancji na ryzyko. Poziomy tolerancji ryzyk istotnych są monitorowane przez Komitet w trybie kwartalnym.

POLSKI GAZ TUW

W 2020 roku Towarzystwo zidentyfikowało 10 ryzyk, które uznało za istotne i które podlegają monitorowaniu przez Komitet oraz raportowaniu do Komitetu Audytu Rady Nadzorczej. W przypadku trzech z tych ryzyk przekroczone zostały ustalone poziomy tolerancji, co spowodowało – zgodnie z przyjętą procedurą - wdrożenie działań mitygujących.

Informacje o ryzykach istotnych podlegały raportowaniu do Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem, Zarządu Towarzystwa i Komitetu Audytu. Proces raportowania ryzyka ma na celu zapewnienie właściwego i regularnego przepływu informacji dotyczącej narażenia na ryzyko. Raportowanie jest procesem pozwalającym na efektywną komunikację o ryzyku, wspierającym zarządzanie ryzykiem na różnych poziomach decyzyjnych od pracownika do Rady Nadzorczej Towarzystwa.

W przypadku uznania, że poziom ryzyka w danym przypadku jest nieakceptowalny, Zarząd Towarzystwa wyznacza osoby odpowiedzialne za wykonanie działań zapobiegawczych oraz wyznacza termin ich wykonania.

POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIE

W 2020 roku Towarzystwo zidentyfikowało 8 ryzyk, które uznało za istotne i które podlegają monitorowaniu przez Komitet oraz raportowaniu do Komitetu Audytu Rady Nadzorczej. W przypadku dwóch z tych ryzyk (ryzyka strategicznego związanego z brakiem realizacji harmonogramu przenoszenia aktywów PPE oraz, powiązanego z nim, ryzyka braku realizacji planów finansowych) przekroczone zostały wskazane poziomy tolerancji i wdrożone działania mitygujące.

B.3.2. OPIS SPOSOBU WDROŻENIA SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Odpowiedzialność za wdrożenie i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, procesu zarządzania kapitałowego ponoszą Zarządy obu Towarzystw oraz ich Rady Nadzorcze. Obowiązki i kompetencje Zarządów Towarzystw są określone w Regulaminach Zarządów. W obszarze zarządzania ryzykiem Zarządy Towarzystw są odpowiedzialne za:

- 1) posiadanie adekwatnego do wielkości Towarzystw, specyfiki działalności i otoczenia rynkowego, systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz procesu zarządzania i planowania kapitałowego;
- 2) zapewnienie ładu korporacyjnego Towarzystw dostosowanego do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka oraz zapewniającego niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka (II linia obrony) oraz audytu (III linia obrony) od działalności operacyjnej (I linia obrony), z których wynika podejmowanie ryzyka przez Towarzystwa;
- 3) posiadanie strategii zarządzania ryzykiem oraz zapewnienie efektywnego zarządzania istotnymi ryzykami w Towarzystwie;
- 4) zapewnienie niezależnego audytu wewnętrznego;
- 5) co najmniej raz do roku przekazywanie Komitetom Audytu Towarzystw informacji dotyczących istotnych rodzajów i wielkości ryzyk, na jakie narażone są narażone Towarzystwa, w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny wraz z podjętymi lub planowanymi działaniami ograniczającymi ryzyko lub zaakceptowanymi ryzykami.

Obowiązki Komitetów ds. Zarządzania Ryzykiem będących stałymi komitetami obu Towarzystw określone zostały w Regulaminach Komitetów. W proces zarządzania ryzykiem zaangażowani są wszyscy pracownicy Towarzystw, poprzez wypełnianie obowiązujących przepisów prawa oraz uregulowań wewnętrznych, w szczególności włączone są w ten proces osoby nadzorujące funkcje kluczowe w Towarzystwie (funkcja aktuarialna, funkcja zarządzania ryzykiem, funkcja audytu wewnętrznego, funkcja finansów oraz funkcja zgodności z przepisami i Zarząd Towarzystwa).

Struktura organizacyjna w zakresie zarządzania ryzykiem składa się z czterech poziomów:

- 1) poziom I - Rada Nadzorcza Towarzystwa, która sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego procesu;
- 2) poziom II – Zarząd Towarzystwa, który organizuje i zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem poprzez uchwalanie Strategii Zarządzania Ryzykiem i szczegółowych polityk, określa profil ryzyka i określa tolerancję na ryzyko;
- 3) poziom III - Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem, który podejmuje działania dotyczące ograniczania poziomu poszczególnych ryzyk do ram wyznaczonych przez apetyt na ryzyko. Komitet przyjmuje procedury związane z ograniczaniem poszczególnych ryzyk, a także opiniuje limity ograniczające poszczególne rodzaje ryzyk;
- 4) poziom IV – poziom operacyjny – komórki organizacyjnych i pracowników Towarzystwa, gdzie zadania związane z procesem zarządzania ryzykiem podzielone są pomiędzy trzy linie obrony.

Na poziom operacyjny zawiązany bezpośrednio z identyfikowaniem ryzyka, jego oceną, ograniczaniem ewentualnych zagrożeń oraz z oceną tego systemu składają się trzy linie obrony:

- 1) pierwsza – obejmuje bieżące zarządzanie ryzykiem na poziomie komórek organizacyjnych Towarzystwa oraz podejmowanie decyzji w ramach procesu zarządzania ryzykiem;
- 2) druga – obejmuje zarządzanie ryzykiem poprzez wyspecjalizowane jednostki zajmujące się identyfikacją, monitorowaniem i raportowaniem o ryzyku oraz kontrolą ograniczeń. W ramach drugiej linii obrony szczególną rolę w procesie pełni funkcja zarządzania ryzykiem, funkcja zgodności z przepisami oraz funkcja aktuarialna;
- 3) trzecia – obejmuje audyt wewnętrzny, który dokonuje m.in. niezależnej oceny procesów zarządzania ryzykiem z częstotliwością zależną od zidentyfikowanych obszarów ryzyk i poziomu istotności ryzyk, a także od roli i skuteczności kontroli wewnętrznej w ich redukowaniu. Funkcja ta realizowana jest przez funkcję audytu wewnętrznego.

W ramach I Linii Obrony kadra zarządzająca w Towarzystwie odpowiada za:

- 1) wdrożenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem w nadzorowanym przez siebie obszarze działalności Towarzystwa, w szczególności za zaprojektowanie i efektywne funkcjonowanie działań identyfikujących i monitorujących jako integralnych składników realizowanych procesów, zapewniających właściwą reakcję na występujące ryzyka;
- 2) zaangażowanie wszystkich pracowników Towarzystwa w proces zarządzania ryzykiem, w szczególności w zakresie identyfikowania i monitorowania ryzyka;
- 3) realizację codziennych działań operacyjnych zgodnie ze strategią biznesową Towarzystwa oraz podziałem zadań z uwzględnieniem efektywnej kontroli ryzyka mających bezpośredni wpływ na Towarzystwo zgodnie z przyjętą strategią ryzyka;
- 4) podejmowanie ryzyka w imieniu Towarzystwa zgodnie z przyjętym poziomem tolerancji.

W ramach II Linii Obrony kadra zarządzająca Towarzystwa odpowiada za:

- 1) ustanowienie standardów, zasad, procesów w ramach systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz procesu zarządzania kapitałowego;
- 2) dokonanie niezależnej identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka podejmowanego w ramach I Linii Obrony w odniesieniu do zaakceptowanych poziomów tolerancji;
- 3) informowanie Zarządu Towarzystwa i Rady Nadzorczej Towarzystwa o istotnych ryzykach oraz ich wpływie na działalność Towarzystwa, w sposób rzetelny, spójny i regularny.

W ramach III Linii Obrony odpowiedzialność dotyczy:

- 1) uzyskania niezależnego zapewnienia o zakresie wdrożenia i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem poprzez ocenę prac i wyników w I i II Linii Obrony;
- 2) przeprowadzenia niezależnego monitorowania czynników wewnętrznych i zewnętrznych, które mogą mieć wpływ na działalność Towarzystwa.

Podział odpowiedzialności odnośnie podejmowania decyzji został przedstawiony w poniższej tabeli:

Zakres odpowiedzialności	Jednostka odpowiedzialna	Uwagi
Wyznaczanie celów strategicznych	Zarząd Towarzystwa	Wymagana akceptacja Rady Nadzorczej Towarzystwa
Przyjęcie strategii zarządzania ryzykiem	Zarząd Towarzystwa	Wymagana akceptacja Rady Nadzorczej Towarzystwa
Ustalanie apetytu na ryzyko/limitów tolerancji na ryzyko	Zarząd Towarzystwa/Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem	Odbiorca informacji: Rada Nadzorcza / Komitetu Audytu Towarzystwa
Raportowanie i monitorowanie limitów w ramach poszczególnych procesów	Dyrektorzy biur i funkcja zarządzania ryzykiem	Odbiorca informacji: Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem, Zarząd Towarzystwa i Rada Nadzorcza / Komitet Audytu Towarzystwa

Zakres odpowiedzialności	Jednostka odpowiedzialna	Uwagi
Monitorowanie ryzyka	Dyrektorzy biur i funkcja zarządzania ryzykiem	Odbiorca informacji: Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem, Zarząd Towarzystwa i Rada Nadzorcza / Komitet Audytu Towarzystwa
Monitorowanie ryzyka prawnego	Funkcja compliance	Odbiorca informacji: Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem, Zarząd Towarzystwa i Rada Nadzorcza i Komitet Audytu Towarzystwa

B.3.3. FUNKCJA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Celem funkcji zarządzania ryzykiem jest wdrożenie i utrzymanie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem. Do głównych zadań tej funkcji należą:

- 1) koordynacja zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem w Towarzystwie;
- 2) rozwój strategii, metod, procesów i procedur identyfikacji, oceny, monitorowania i raportowania ryzyk;
- 3) monitorowanie ogólnej sytuacji ryzyka w Towarzystwie, przy uwzględnieniu powiązań między poszczególnymi rodzajami ryzyka;
- 4) raportowanie dotyczące zarządzania ryzykiem w Towarzystwie;
- 5) doradzanie Zarządowi Towarzystwa w zakresie zarządzania ryzykiem i wsparcie w wykorzystaniu systemu zarządzania ryzykiem w procesie podejmowania decyzji;
- 6) koordynacja procesu identyfikacji i oceny nowo pojawiających się ryzyk;
- 7) prowadzenie cyklicznego, w cyklach kwartalnych przygotowywane są raporty podsumowujące status zarządzania ryzykiem w Towarzystwie, które następnie są prezentowane Zarządowi Towarzystwa oraz Komitetowi Audytu, monitorowania i oceny ryzyk.
- 8) propagowanie wewnątrz Towarzystwa kultury zarządzania ryzykiem.

Funkcja zarządzania ryzykiem jest niezależną funkcją nadzorowaną przez Członka Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem.

B.3.4. WŁASNA OCENA RYZYKA I WYPŁACALNOŚCI

Jednym ze środków realizacji systemu zarządzania ryzykiem Grupy PG TUV jest cykliczne przygotowywanie własnej oceny ryzyka i wypłacalności (ORSA). W przypadku PG TUV ocena została przeprowadzona czterokrotnie (za lata 2017-2020). Dla PG TUV na Życie raport ORSA został dotychczas utworzony raz, za rok 2020. Planowane kolejne badanie ORSA dla obu Towarzystw nastąpi nie później niż w IV kwartale 2021 roku. Perspektywa czasowa badań dla obu Towarzystw jest zgodna z ich okresem planistycznym (do końca 2021 roku).

Ze względu na krótki okres działalności PG TUV na Życie (a co za tym idzie - Grupy PG TUV) oraz stosunkowo niewielką skalę działalności Towarzystwa działu I na koniec 2020 roku organ nadzoru odstąpił od wymogu sporządzania ORSA dla Grupy PG TUV.

Dokument ORSA obejmuje w szczególności:

- 1) opis profilu działalności Towarzystwa;
- 2) opis Systemu Zarządzania Ryzykiem;
- 3) ogólne potrzeby w zakresie wypłacalności przy uwzględnieniu specyficznego profilu ryzyka, zatwierdzonych limitów tolerancji ryzyka oraz strategii działalności Towarzystwa;
- 4) ocenę ciągłej zgodności z kapitałowym wymogiem wypłacalności i minimalnym wymogiem kapitałowym oraz wymogami odnoszącymi się do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności;
- 5) ocenę istotności z jaką profil ryzyka Towarzystwa odbiega od założeń leżących u podstaw kapitałowego wymogu wypłacalności.

Proces ORSA prowadzony jest przez osobę nadzorującą funkcję zarządzania ryzykiem w obu podmiotach grupy przy współpracy z Zarządami Towarzystw, osobą nadzorującą funkcje aktuarialne, Dyrektorem Biura Finansów i Kontrolingu oraz pozostałymi jednostkami organizacyjnymi w zakresie identyfikacji ryzyk. Obejmuje swym zakresem również plany finansowe, kalkulację kapitałowego wymogu wypłacalności oraz wartości rezerw ustalonych do celów wypłacalności.

Informacje i wnioski pochodzące z ORSA są uwzględniane w podejmowaniu decyzji strategicznych.

Proces ORSA dokumentowany jest w raporcie „Własna ocena ryzyka i wypłacalności”, który jest zatwierdzany uchwałą Zarządu Towarzystwa i przekazywany jest Organowi Nadzoru oraz wszystkim odpowiednim pracownikom.

Towarzystwo przeprowadza ocenę ryzyka i wypłacalności corocznie lub częściej, jeżeli zajdą okoliczności, które mają istotny wpływ na Własną Ocenę Ryzyka i Wypłacalności.

Towarzystwo przewiduje przeprowadzenie ponownej oceny ryzyka i wypłacalności do dnia 31 grudnia 2021 r., a jeżeli zajdą okoliczności, które mają istotny wpływ na Własną Ocenę Ryzyka i Wypłacalności, wcześniej.

B.4. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

B.4.1. OPIS SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

W obu Towarzystwach wchodzących w skład Grupy funkcjonują analogiczne systemy kontroli wewnętrznej, których celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia skuteczności i efektywności działań Towarzystw, a przede wszystkim zgodności działań Towarzystw z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi Towarzystw oraz wytycznymi Komisji Nadzoru Finansowego.

Organizacja i zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w obu Towarzystwach określone zostały w *Zasadach kontroli wewnętrznej*. Są one ustanowione jako system ciągłej analizy i nadzoru nad osiąganiem celów i zadań, w tym nad przebiegiem i rezultatami pracy poszczególnych pracowników i komórek organizacyjnych Towarzystw, w taki sposób, aby dostarczać racjonalne zapewnienie, że cele danej komórki organizacyjnej oraz Towarzystwa jako całości są osiągnięte w optymalny sposób.

System kontroli wewnętrznej w Towarzystwie składa się z elementów:

- 1) decyzyjnych o charakterze stałym oraz bieżącym – elementy stałe to wszystkie procedury, wdrożone zasady, ustanowione limity akceptowalności ryzyka, systemy informatyczne, podziały obowiązków i inne elementy ustanowione w celu prawidłowego zarządzania Towarzystwem. Elementy bieżące to decyzje dotyczące rozstrzygnięć nie mających znamion systemowych;
- 2) instytucjonalnych – elementy instytucjonalne to poszczególne komórki organizacyjne Towarzystwa, funkcja zgodności z przepisami, funkcja kontroli wewnętrznej, funkcja audytu.

Na system oceny systemu kontroli wewnętrznej Towarzystwa składają się, w szczególności:

- 1) mechanizmy kontroli, mające na celu m. in. zapewnienie jakości i poprawności realizowanych zadań i ich zgodności z obowiązującymi regulacjami;
- 2) badanie zgodności działania oraz zgodności regulacji wewnętrznych Towarzystwa z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa;
- 3) audyt wewnętrzny jako niezależna i obiektywna jednostka o charakterze kontrolnym i doradczym, której zadania polegają na systematycznej ocenie istotnych procesów zachodzących w Towarzystwie.

B.4.2. OPIS SPOSOBU WDROŻENIA FUNKCJI ZGODNOŚCI Z PRZEPISAMI

Funkcja zgodności z przepisami (tak jak pozostałe kluczowe funkcje) została utworzona analogicznie w obu Towarzystwach na mocy uchwał Zarządu, a jej nadrzędnym celem jest zapewnienie zgodności działalności

Towarzystwa z przepisami. Funkcja ta stanowi integralną i istotną część systemu zarządzania ryzykiem w ramach modelu Trzech Linii Obrony jako Druga Linia Obrony.

Osoba nadzorująca funkcję zgodności z przepisami w Towarzystwie monitoruje:

- 1) zgodność działalności podmiotu z obowiązującym prawem i wiążącymi rekomendacjami nadzorczymi wydanymi przez odpowiednie organy nadzoru, w szczególności przez KNF lub odpowiednio EIOPA (*European Insurance and Occupational Pensions Authority*),
- 2) wypełnianie zobowiązań lub deklaracji składanych wobec organów nadzoru oraz wypełnianie indywidualnych zaleceń wydanych przez organy nadzoru,
- 3) zgodność działań Towarzystwa z przyjętymi w Towarzystwie regulacjami wewnętrznymi mającymi wypełniać zadania opisane w pkt 1 i 2 powyżej.

Funkcja zgodności z przepisami („Compliance”) zachowuje swoją niezależność w zakresie wykonywanych przez siebie obowiązków. Osoba nadzorująca tę kluczową funkcję w Towarzystwie nie łączy swych obowiązków z nadzorowaniem żadnej komórki merytorycznej Towarzystwa.

Nadzorujący funkcję, jest powoływany na podstawie uchwały Zarządu po uprzednim uzyskaniu zgody ze strony Rady Nadzorczej Towarzystwa, raportuje bezpośrednio do Zarządu i ma nieskrępowaną możliwość dostępu do Rady Nadzorczej oraz posiada nieograniczony dostęp do informacji.

Funkcja ta w Towarzystwie spełnia wymogi określone w art. 64 pkt. 2 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej doradzając Zarządowi i Radzie Nadzorczej w zakresie zgodności wykonywania działalności ubezpieczeniowej i/lub reasekuracyjnej z przepisami prawa, oceniając możliwy wpływ wszelkich zmian stanu prawnego na operacje zakładu oraz określając i oceniając ryzyka związane z nieprzestrzeganiem przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych.

Do głównych zadań Funkcji zgodności z przepisami należy:

- 1) pełnienie funkcji doradczej dla organów nadzorczych oraz dla jej pracowników,
- 2) weryfikacja procedur oraz nadzór nad ich przestrzeganiem,
- 3) ocena adekwatności środków przyjmowanych przez Towarzystwo w celu zapobiegania niezgodności z przepisami,
- 4) zapewnianie komunikacji i szkoleń z obszaru zgodności z przepisami prawa,
- 5) promowanie wysokich standardów kultury, etyki i uczciwości,
- 6) komunikacja z organem nadzoru w zakresie ryzyk compliance.

Zarząd podejmuje decyzję w zakresie jasnego przypisania odpowiedzialności w ramach obszarów ryzyka niezgodności z przepisami, promując zasadę, iż wszyscy pracownicy Towarzystwa są zobowiązani do postępowania zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, rekomendacjami nadzorczymi i regulacjami wewnętrznymi a kadra kierownicza Towarzystwa przy wiodącej roli nadzorującego tę Funkcję odpowiada za zapewnienie zgodności z przepisami w podległych jej jednostkach organizacyjnych. To w szczególności obejmuje przypisanie odpowiedzialności za zadania w obszarze zgodności z przepisami oraz imienne powołanie osoby do pełnienia funkcji zgodności.

B.5. FUNKCJA AUDYTU WEWNĘTRZNEGO

B.5.1. OPIS SPOSOBU WDROŻENIA FUNKCJI AUDYTU WEWNĘTRZNEGO

Zasady funkcji audytu wewnętrznego w Towarzystwach, przyjęte uchwałami odpowiednich Zarządów, normują wszystkie obowiązki i uprawnienia funkcji audytu wewnętrznego. Księgi procedur audytu wewnętrznego obejmują Kartę Audytu, Zasady Etyczne, Procedury i Metodykę Planowania oraz Przeprowadzania Audytu, w tym Program zapewnienia i poprawy jakości audytu wewnętrznego.

Audyty wewnętrzne obu Towarzystw polegają na systematycznej i dokonywanej w uporządkowany sposób ocenie procesów: zarządzania ryzykiem, kontroli i ładu korporacyjnego oraz mają przyczyniać się do poprawy ich działania. Działania audytu pomagają Towarzystwom osiągnąć cele dostarczając zapewnienia o skuteczności poszczególnych procesów, poprzez ich badanie i doradztwo w tym zakresie.

Obowiązki funkcji audytu wewnętrznego obejmują m.in:

- 1) badanie potwierdzające, że Towarzystwo właściwie zdefiniowało cele procesów w kontekście realizacji strategii i celów działania Towarzystwa;
- 2) przeprowadzanie oceny procesu identyfikacji ryzyk w zaprojektowanych i wdrożonych procesach dla potrzeb audytu wewnętrznego;
- 3) przeprowadzanie oceny skuteczności zaprojektowanych i wdrożonych mechanizmów kontrolnych.

Funkcja audytu wewnętrznego obejmuje zadania o charakterze zapewniającym i doradczym.

Podstawowe zadania funkcji audytu wewnętrznego polegają na rozpoznawaniu czynników ryzyka, identyfikacji i ocenie ryzyka istniejącego w działalności Towarzystwa oraz ocenie skuteczności wdrożonych mechanizmów kontroli, mających na celu eliminowanie lub ograniczanie takiego ryzyka, a w szczególności:

- 1) badaniu legalności działania, tj. zgodności prowadzonej działalności z przepisami prawa, wytycznymi Komisji Nadzoru Finansowego oraz regulacjami wewnętrznymi, a także zgodności regulacji wewnętrznych z obowiązującymi przepisami prawa i rekomendacjami;
- 2) dokonywaniu przeglądów ustanowionych mechanizmów kontroli wewnętrznej;
- 3) badaniu wiarygodności i rzetelności informacji operacyjnych, zarządczych i finansowych;
- 4) badaniu gospodarności i efektywności wykorzystania zasobów Towarzystwa;
- 5) ocenie efektywności i skuteczności przepływu informacji, w tym informacji przedstawianych do Komisji Nadzoru Finansowego;
- 6) ocenie dostosowania działań Towarzystwa do rekomendacji lub zaleceń audytu lub kontroli zewnętrznych.

Audyt wewnętrzny w Towarzystwach przeprowadzany jest zgodnie z Planem Audytu corocznie przyjmowanym przez Zarządy Towarzystw oraz akceptowanym przez Komitety Audytu.

B.5.2. NIEZALEŻNOŚĆ I OBIEKTYWNOŚĆ FUNKCJI AUDYTU WEWNĘTRZNEGO

Funkcja audytu wewnętrznego jest sprawowana w Towarzystwie (dotyczy to obu Towarzystw) w sposób niezależny i obiektywny. Funkcja audytu wewnętrznego przeprowadza audyt wewnętrzny we wszystkich obszarach działania Towarzystwa. Zakres czynności audytowych realizowanych w ramach poszczególnych audytów oraz wydawane oceny poza audytowe stanowią autonomiczne wyniki prac funkcji audytu wewnętrznego.

Gwarantami efektywnego działania funkcji audytu wewnętrznego jest, w szczególności:

- 1) bezpośrednia podległość osoby nadzorującej funkcję audytu wewnętrznego Prezesowi Towarzystwa,
- 2) uprawnienie osoby nadzorującej funkcję audytu wewnętrznego do bezpośredniego kontaktowania się z Przewodniczącym Rady Nadzorczej Towarzystwa (Komitetu Audytu) oraz notyfikowanie Radzie Nadzorczej Towarzystwa (Komitetowi Audytu) o wynikach przeprowadzonych audytów w sposób bezpośredni;
- 3) opiniowanie rocznego planu audytu przez Komitet Audytu oraz akceptację rocznego planu audytu przez Zarząd Towarzystwa;
- 4) zobowiązanie pracowników Towarzystwa oraz wszelkich innych osób wykonujących prace na rzecz Towarzystwa poprzez umowy regulowane poprzez Kodeks Cywilny lub inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa, do udzielania audytorowi wewnętrznemu żądanych informacji i wyjaśnień w sposób rzetelny oraz udostępniania dokumentów i danych umożliwiających terminowe, poprawne i pełne wykonanie audytu.

Funkcja audytu wewnętrznego jest niezależna w zakresie planowania pracy, przeprowadzania audytu i składania sprawozdań z jego ustaleń. Osoba nadzorującą funkcję audytu wewnętrznego zobowiązana jest informować Prezesa Zarządu Towarzystwa oraz Przewodniczącą Rady Nadzorczej Towarzystwa (Komitetu Audytu) o wszelkich odstępstwach lub niemożności działań.

Z każdego zadania audytowanego sporządzane jest Sprawozdanie, które przekazywane jest audytowanemu oraz Prezesowi Zarządu Towarzystwa. W przypadku odmowy wykonania zaleceń wskazanych przez funkcję audytu wewnętrznego i uzasadnienia odrębnego zdania przez audytowanego Prezes Zarządu Towarzystwa podejmuje decyzję w zakresie wdrożenia rekomendacji audytora. Audytor wewnętrzny uczestniczy w każdym posiedzeniu Komitetu Audytu, gdzie omawia zakres prac wykonanych przez funkcję audytu wewnętrznego oraz wydane zalecenia i rekomendacje.

Funkcja audytu wewnętrznego ma zagwarantowany bezpośredni kontakt z Prezesem Zarządu Towarzystwa oraz z członkami Komitetu Audytu.

B.5.3. ZASOBY I UPRAWNIENIA FUNKCJI AUDYTU

Osoba nadzorująca funkcje audytu zatrudniona jest w wymiarze 0,8 etatu w PG TUW oraz w wymiarze 0,2 etatu w PG TUW na Życie. Osoba ta zatrudniona jest na tym stanowisku od początku działalności obu Towarzystw.

Jej doświadczenie i umiejętności podlegały badaniu w procesie weryfikacyjnym w trakcie uzyskiwania zgody na działalność Towarzystwa. Audytor posiada następujące uprawnienia:

- Certified Internal Auditor (CIA nr 94479),
- Certified Government Auditing Professional (CGAP nr 1954),
- zaświadczenie Ministra Finansów o złożeniu z wynikiem pozytywnym egzaminu na audytora wewnętrznego (nr 1897/2005),
- Certification in Risk Management Assurance (CRMA nr 8795).

B.6. FUNKCJA AKTUARIALNA

Przez cały okres sprawozdawczy funkcja aktuarialna była nadzorowana i wykonywana przez aktuarusza posiadającego wpis do rejestru aktuariuszy prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz dysponującego udokumentowaną wiedzą z zakresu matematyki finansowej i ubezpieczeniowej, która pozwalała na zrozumienie oraz ocenę charakteru, skali i złożoności ryzyk właściwych dla działalności Grupy oraz Towarzystw ubezpieczeniowych wchodzących w skład Grupy oraz posiadającego odpowiednie doświadczenie w odniesieniu do obowiązujących norm zawodowych. Aktuariusz nadzorujący i wykonujący funkcję aktuarialną w każdym z Towarzystw raportuje bezpośrednio do Członka Zarządu danego Towarzystwa. Jest stałym członkiem Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem oraz Komitetu Inwestycyjnego w obydwu Towarzystwach oraz w PG TUW jest członkiem Komitetu ds. Szkód.

Do kluczowych celów funkcji aktuarialnej zgodnie z art. 66 ust. 2 UODUIR należy w szczególności:

- 1) koordynacja ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności,
- 2) zapewnienie adekwatności metodyki stosowanych modeli, jak również założeń przyjętych do ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności,
- 3) ocena, czy dane wykorzystane do ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności są wystarczające i czy są odpowiedniej jakości,
- 4) porównywanie najlepszych oszacowań z danymi wynikającymi ze zgromadzonych doświadczeń,
- 5) informowanie Zarządu Towarzystwa i Rady Nadzorczej Towarzystwa o wiarygodności i adekwatności ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności,
- 6) nadzorowanie ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności w przypadkach stosowania przybliżeń, w tym podejścia indywidualnego,
- 7) wyrażanie opinii na temat ogólnej polityki przyjmowania ryzyka do ubezpieczenia,
- 8) wyrażanie opinii na temat adekwatności rozwiązań w zakresie reasekuracji,
- 9) współpracowanie przy efektywnym wdrażaniu systemu zarządzania ryzykiem,

10) ustalanie wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości.

Powyższe zadania funkcji aktuarialnej zostały rozszerzone między innymi o:

- 1) ustalanie wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności,
- 2) obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności,
- 3) obliczanie minimalnego wymogu kapitałowego,
- 4) udział w sporządzaniu planu finansowego.

Nakładając dodatkowe zadania na funkcję aktuarialną ani Grupa ani poszczególne Towarzystwa nie zidentyfikowały konfliktu interesów.

Co najmniej raz do roku aktuariusz nadzorujący i wykonujący funkcję aktuarialną w każdym z Towarzystw wchodzących w skład Grupy sporządza Raport Funkcji Aktuarialnej zawierający informacje o zadaniach zrealizowanych przez funkcję aktuarialną, wynikach tych działań oraz wnioskach z nich wynikających. Raport ten wraz z opinią na temat rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest przedkładany Zarządowi, Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej każdego z Towarzystw. Dodatkowo, Zarządowi każdego z Towarzystw jest przedkładana opinia na temat ogólnej polityki przyjmowania ryzyka do ubezpieczenia oraz opinia na temat adekwatności rozwiązań w zakresie reasekuracji.

Aktuariusz nadzorujący funkcję aktuarialną ma zapewnioną niezależność w wykonywaniu swoich zadań. Jest to odzwierciedlone w Regulaminie Funkcji Aktuarialnej i realizowane w szczególności poprzez:

- 1) zapewnienie stałego kontaktu z każdym pracownikiem oraz z osobami pełniącymi funkcje zarządcze oraz zapewnienie dostępu do dowolnych dokumentów bądź planów potrzebnych do wykonywania zadań funkcji aktuarialnej,
- 2) w przypadku stwierdzenia niedociągnięć związanych z obszarem, za który funkcja aktuarialna odpowiada, aktuariusz nadzorujący funkcję aktuarialną ma możliwość żądania od kierowników jednostek organizacyjnych wyeliminowania tych niedociągnięć, jeśli jest to w ich zakresie kompetencji,
- 3) bezpośredni kontakt z Zarządem i Radą Nadzorczą poszczególnych Towarzystw wchodzących w skład Grupy wyrażający się między innymi w przekazywaniu rocznych raportów funkcji aktuarialnej oraz opinii na temat rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

W ocenie aktuariusza nadzorującego funkcję aktuarialną oraz w ocenie Zarządu każdego z Towarzystw wchodzących w skład Grupy funkcja aktuarialna posiada odpowiednie zasoby. Ze względu na skalę działalności funkcja aktuarialna jest pełniona jednoosobowo. Jest ona wspierana przez funkcję finanse, przez Biuro Sprzedaży, Underwritingu i Reasekuracji oraz przez Biuro Likwidacji Szkód.

Ze względu na fakt, że ta sama osoba pełni funkcję aktuarialną w obydwu Towarzystwach zapewnione jest stosowanie tych samych standardów, zapewniony jest przepływ informacji pozwalający uwzględniać interakcje pomiędzy Towarzystwami zarówno na ich pozycję kapitałową jak i na pozycję kapitałową Grupy.

B.7. OUTSOURCING

W Grupie obowiązują zatwierdzone przez Zarząd PG TUW *Zasady outsourcingu Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych*, które zostały również zaimplementowane w podmiocie zależnym, i które określają w szczególności:

- 1) wykaz funkcji oraz czynności, które Towarzystwo zamierza powierzać w drodze outsourcingu ze wskazaniem, które z tych czynności Towarzystwo uznaje za podstawowe lub ważne;
- 2) kryteria i tryb wyboru podmiotów, którym Towarzystwo zamierza powierzać wykonywanie czynności oraz funkcji;
- 3) sposób realizacji warunków, o których mowa w przepisach art. 74 i art. 75 UOUIR, art. 274 ust. 3 – 5 Rozporządzenia Delegowanego oraz relewantnych Wytocznych;
- 4) zasady zarządzania ryzykiem związanym z outsourcingiem;

- 5) szczególne zasady outsourcingu czynności związanych z ustalaniem i zapłatą świadczeń zadośćuczynienia z tytułu szkód niemajątkowych z umów ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych.

POLSKI GAZ TUV

PG TUV na dzień sporządzania niniejszego Sprawozdania powierzyło w drodze outsourcingu:

- 1) funkcję aktuarialną i nadzór nad nią (jurysdykcja, w której zlokalizowany jest usługodawca: Rzeczpospolita Polska);
- 2) czynności ubezpieczeniowe (jurysdykcja, w której zlokalizowani są usługodawcy: Rzeczpospolita Polska oraz Niemcy) polegające na:
 - a) ustalaniu przyczyn i okoliczności zdarzeń losowych;
 - b) doradztwie aktuarialnym, analizie i ocenie ryzyka;
 - c) ustalaniu wysokości szkód oraz rozmiaru odszkodowań oraz innych świadczeń należnych uprawnionym z umów ubezpieczenia lub umów gwarancji ubezpieczeniowych;
 - d) ustalaniu wartości przedmiotu ubezpieczenia;
 - e) wypłacaniu odszkodowań i innych świadczeń należnych z tytułu umów ubezpieczenia i gwarancji ubezpieczeniowych;
 - f) przejmowaniu i zbywaniu przedmiotów lub praw nabytych przez Towarzystwo w związku z wykonywaniem umowy ubezpieczenia lub gwarancji ubezpieczeniowej;
 - g) prowadzeniu postępowań regresowych oraz postępowań windykacyjnych związanych z wykonywaniem umów ubezpieczenia i gwarancji ubezpieczeniowych;
- 3) czynności, których wykonanie jest równoznaczne ze przez Towarzystwo świadczenia z ubezpieczenia obejmującego ryzyko typu assistance (jurysdykcja, w której zlokalizowany jest usługodawca: Rzeczpospolita Polska).

POLSKI GAZ TUV NA ŻYCIE

PG TUV na Życie na dzień sporządzania niniejszego Sprawozdania powierzyło w drodze outsourcingu:

- 1) obsługę operacyjną zawartych Umów Ubezpieczenia, w związku z prowadzeniem pracowniczych programów emerytalnych polegającą na:
 - a. prowadzeniu i obsłudze w imieniu Instytucji Finansowej Rejestru Ubezpieczających (Pracodawców);
 - b. prowadzeniu i obsłudze w imieniu Instytucji Finansowej Rejestru Uczestników (Ubezpieczonych) i Rachunków Uczestników;
 - c. prowadzeniu i obsłudze w imieniu Instytucji Finansowej Rejestru Umów Ubezpieczenia;
 - d. prowadzeniu i obsłudze w imieniu Instytucji Finansowej Rejestru Funduszy;
 - e. prowadzeniu i obsłudze w imieniu Instytucji Finansowej Rejestru Roszczeń;
 - f. prowadzeniu w imieniu Instytucji Finansowej korespondencji (w formie pisemnej oraz elektronicznej, w tym w szczególności: wiadomości e-mail i SMS) z Klientami i Pracodawcami;
 - g. ewidencjonowaniu i obsłudze w imieniu Instytucji Finansowej wpłat i zwrotów składek podstawowych i dodatkowych;
 - h. weryfikowaniu, ewidencjonowaniu i dokonywaniu w imieniu Instytucji Finansowej Wypłat, Wypłat transferowych, Zwrotów i innych świadczeń ubezpieczeniowych;
 - i. przyjmowaniu, weryfikowaniu, ewidencjonowaniu i dokonywaniu w imieniu Instytucji Finansowej Wypłat transferowych;
 - j. ewidencjonowaniu danych identyfikujących Klienta, Pracodawcę, Instytucję Finansową;
 - k. ewidencjonowaniu i obsłudze danych dotyczących rozliczeń transakcji nabycia lub umorzenia Jednostek UFK, alokacji składki, konwersji Jednostek UFK w fundusze, korekt lub anulowania transakcji dotyczących Jednostek UFK;
 - l. przyjmowaniu, weryfikowaniu pod względem prawidłowości i kompletności oraz ewidencjonowaniu w imieniu Instytucji Finansowej Wniosków;

- m. obsłudze interwencji, rozumiana jako wyjaśnianie odpowiednio z Klientami i Pracodawcami, nieprawidłowości stwierdzonych w złożonych Wnioskach, listach składek i przelewach;
 - n. kontroli zgodności list składkowych ze środkami przekazywanymi na nabycie Jednostek UFK;
 - o. obsłudze świadczeń ubezpieczeniowych (w tym obsłudze spraw spadkowych, dysponowania środkami przez Osoby Uprawnione);
 - p. prowadzeniu i obsłudze w imieniu Instytucji Finansowej archiwum fizycznego i elektronicznego;
 - q. ewidencjonowaniu i obsłudze w imieniu Instytucji Finansowej zajęć organów egzekucyjnych oraz realizowanie wypłat w przypadku ustania ustawowej wspólności majątkowej;
 - r. prowadzeniu postępowań reklamacyjnych i wyjaśniających wszczętych przez Klientów, Pracodawców, lub inny podmiot;
 - s. prowadzeniu w imieniu Instytucji Finansowej Infolinii, w ramach której prowadzona jest usługa Help Desk dla użytkowników Aplikacji Pracodawcy i Aplikacji Pracownika;
- 2) usługę księgową w zakresie ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych będących w ofercie towarzystwa polegającą na wykonywaniu następujących czynności:
- a. prowadzenie ksiąg rachunkowych Funduszy;
 - b. obsługa rozliczeń Funduszy (w tym wystawianie instrukcji rozliczeniowych i komunikacja z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych), pod warunkiem otrzymania przez Pekao FS stosownych uprawnień do wglądu do rachunków Funduszy i składania na nich odpowiednich dyspozycji w imieniu Instytucji Finansowej;
 - c. dokonywanie wyceny Aktywów Funduszy oraz wyliczenia wartości Jednostki UFK na każdy Dzień Wyceny;
 - d. ustalanie zobowiązań i należności Funduszy;
 - e. sporządzanie i przekazywanie na życzenie Instytucji Finansowej okresowych sprawozdań, raportów, zestawień i opracowań statystycznych, w zakresie ustalonym przez Strony;
 - f. sporządzanie rocznych oraz półrocznych sprawozdań finansowych Funduszy w zakresie wynikającym z Ustawy o Rachunkowości oraz Rozporządzenia w sprawie sprawozdań (celem uniknięcia wątpliwości – Pekao FS nie przygotowuje sprawozdań z zarządu/działalności Funduszy omawiających wyniki ich działania w okresie sprawozdawczym);
 - g. kontrola zgodności składu portfela z limitami określonymi w Regulaminie UFK i regulacjach wewnętrznych Instytucji Finansowej;
 - h. wykonywanie obowiązków informacyjno – sprawozdawczych;
 - i. współpraca z Instytucją Finansową w zakresie przygotowania i aktualizacji Polityki Rachunkowości Instytucji Finansowej w zakresie Funduszy;
 - j. współpraca z Audytorem w toku badania sprawozdań finansowych Instytucji Finansowej;
 - k. przekazywanie Instytucji Finansowej danych i informacji żądanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w związku ze sprawowaniem nadzoru ubezpieczeniowego;
- 3) funkcję aktuarialną.

GRUPA POLSKI GAZ TUV

Obowiązujące w Grupie Zasady outsourcingu w szczególności przewidują, że:

- 1) Towarzystwa wchodzące w skład Grupy nie będą zawierały umów outsourcingu z podmiotami nie posiadającymi uprawnień niezbędnych do prowadzenia działalności, która miałaby być objęta outsourcingiem, a także jeżeli powierzenie outsourcingu prowadziłoby do powstania konfliktu interesów, chociażby potencjalnego. Takie podmioty nie będą dopuszczane do organizowanych przez Towarzystwa konkursów;
- 2) przed powierzeniem outsourcingu Towarzystwa sprawdzają, czy usługodawca posiada niezbędne zasoby finansowe pozwalające mu wykonywać zlecone mu zadania we właściwy i rzetelny sposób, jak również czy wszyscy pracownicy usługodawcy, którzy będą zaangażowani w wykonywanie

- czynności w ramach funkcji zleczanych w drodze outsourcingu, są odpowiednio wykwalifikowani i rzetelni;
- 3) przed powierzeniem outsourcingu Towarzystwa upewniają się, że usługodawca posiada plany awaryjne na wypadek sytuacji nadzwyczajnych lub zakłócenia działalności gospodarczej, co następuje poprzez okazanie Towarzystwom tych planów. W razie potrzeby Towarzystwa okresowo testują infrastrukturę rezerwową, uwzględniając zlecone funkcje i czynności. Oświadczenie usługodawcy, iż posiada plany awaryjne i zgodę na testowanie są elementami zawartej z nim umowy;
 - 4) wybór podmiotu, któremu zostanie powierzony outsourcing, będzie przeprowadzany po szczegółowej analizie, w szczególności w celu zapewnienia, aby wybrany usługodawca spełniał wszelkie kryteria w możliwie najwyższym stopniu, a sposób i zakres świadczenia przez niego usług maksymalnie odpowiadały celom i potrzebom Towarzystw;
 - 5) powierzenie outsourcingu następuje na podstawie umowy zawartej na piśmie, w której wyraźnie określa się prawa, obowiązki i zadania obu stron, a także stosuje konstrukcje wymagane przez przepisy Rozporządzenia Delegowanego. Umowa outsourcingu zapewnia, iż usługodawca będzie podlegał tym samym przepisom z zakresu bezpieczeństwa i poufności informacji dotyczącym Towarzystw, którym podlegają Towarzystwa.

W roku 2020 nie obowiązywały żadne wewnątrzgrupowe umowy outsourcingu. Jakościowe i ilościowe informacje na temat wszystkich transakcji wewnątrzgrupowych zostały przedstawione w punkcie B.1.4 Sprawozdania.

B.8. WSZELKIE INNE INFORMACJE

Wszelkie istotne informacje dotyczące systemu zarządzania zostały ujawnione w sekcjach B.1 – B.7.

C. PROFIL RYZYKA

Profil ryzyka Grupy wynika z dokumentów strategicznych podmiotów wchodzących w skład Grupy oraz ich planów finansowych i jest okresowo monitorowany i kontrolowany. W roku 2020, ze względu na skalę działalności ubezpieczeniowej prowadzonej przez jednostki Grupy oraz jej charakter (w szczególności stosunkowo niewielką skalę działalności i wczesny etap rozwoju PG TUW na Życie) zarządzanie ryzykiem na poziomie Grupy było ograniczone do monitorowania i zarządzania dominującym w tym okresie ryzykiem realizacji projektów strategicznych z punktu widzenia Grupy (w szczególności ryzykiem związanym z opóźnieniami w realizacji projektu rozwoju PG TUW na Życie).

Pomijając powyższe, w roku 2020 systemy zarządzania ryzykiem w obu podmiotach Grupy funkcjonowały niezależnie, według jednolitych standardów przyjętych w podmiocie dominującym. W roku 2021 PG TUW będzie wdrażać kompletny system zarządzania ryzykiem na poziomie Grupy PG TUW.

PG TUW opracowało i wdrożyło system zarządzania ryzykiem, który jest ukierunkowany zarówno na kontrolę ryzyka, jak również na zachowanie odpowiedniego poziomu kapitalizacji. Poprzez identyfikację, pomiar i ocenę, monitorowanie i kontrolę oraz raportowanie ryzyk związanych z prowadzoną działalnością operacyjną, a także podejmowanie działań zarządczych w odpowiedzi na te ryzyka Grupa jest w stanie zrealizować swoje zobowiązania wobec klientów i partnerów biznesowych oraz wypełnić wymogi płynące z przepisów prawnych i regulacji zewnętrznych. W obu podmiotach Grupy wdrożono system zarządzania ryzykiem opisany w sekcji B i opierający się na następujących etapach:

- identyfikacja;
- pomiar i ocena;
- monitorowanie i kontrolowanie;
- raportowanie;
- działania zarządcze.

Proces jest wystandaryzowany w całej Grupie na podstawie rozwiązań przyjętych w jednostce dominującej (PG TOWARZYSTWA). Sposób implementacji systemu w jednostce zależnej jest dostosowany do jej wielkości i charakteru działalności, istotności ryzyk oraz różnic w regulacjach dla obu sektorów działalności ubezpieczeniowej.

Towarzystwa, w celu zintegrowanego podejścia do zarządzania ryzykami stworzyły zdefiniowane katalogi kategorii ryzyk. Oba katalogi kategorii ryzyk powstały na podstawie definicji zawartych w UODUIR, z uwzględnieniem ocen eksperckich przeprowadzanych przez osobę nadzorującą funkcję zarządzania ryzykiem wraz z kadrą kierowniczą Towarzystw.

Dokumentowanie procesu identyfikacji ryzyka tj. określenie czynników ryzyka, jego opis oraz przypisanie do określonej kategorii ryzyka odbywa się za pomocą map ryzyka. Ocena i pomiar ryzyk dokonywane są w odniesieniu do następujących kategorii czynników wpływających na ryzyko tj.:

- 1) zasobów ludzkich;
- 2) procedur wewnętrznych;
- 3) zasobów finansowych;
- 4) czynników zewnętrznych.

Mapy ryzyk wraz z wynikami oceny i pomiaru są akceptowane przez Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem, które – na podstawie rekomendacji managerów odpowiedzialnych za zarządzanie poszczególnymi obszarami działalności Towarzystwa – dokonują wyboru ryzyk, których potencjalna materializacja może mieć istotny wpływ na działalność Towarzystwa. Poziom materializacji tych ryzyk podlega następnie w ciągu roku regularnym i udokumentowanym przeglądom.

W 2020 roku PG TOWARZYSTWA wyselekcjonowało 10 ryzyk, których materializację uznało za potencjalnie istotną dla jego działalności. PG TOWARZYSTWA na Życie w analogicznym okresie wskazało 7 ryzyk potencjalnie istotnych.

Informacje na temat ryzyk potencjalnie istotnych w obu towarzystwach zostały zaprezentowane poniżej.

POLSKI GAZ TOWARZYSTWA

Ryzyko	Czynniki ryzyka
ryzyko nieadekwatności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	ryzyko niepokrycia rezerwą szkodową odpowiadających zobowiązań wynikających z roszczeń IBNR i RBNP
ryzyko zarządzania kapitałem	utrata wartości aktywów, wzrost poziomu zobowiązań lub negatywny wynik techniczny
ryzyko modelowania	niewłaściwe dane i założenia do modelowania aktuarialnego
ryzyko zwiększonej retencji ryzyka ponad apetyt Towarzystwa	poniesienie straty wskutek braku lub nieadekwatnej z punktu widzenia apetytu na ryzyko ochrony reasekuracyjnej
ryzyko prawne	niedostosowanie działalności Towarzystwa do obowiązujących wymogów prawnych i rekomendacji nadzorczych
ryzyko użytkowania chmury IT	ryzyko niedostosowania do wymogów nadzorczych w zakresie przetwarzania danych w chmurze obliczeniowej
ryzyko niezgodności wyników z planem finansowym	istotne negatywne odchylenia od wielkości planowanych
ryzyko ciągłości procesów	ryzyko zarządzania projektami
ryzyko strategiczne	działanie niezgodne ze strategią na skutek czynników zewnętrznych i wewnętrznych

ryzyko ciągłości procesów	problemy w działalności Towarzystwa w związku ograniczeniami pandemicznymi; utrudnione relacje z kontrahentami, ograniczona możliwość przemieszczania się
---------------------------	---

POLSKI GAZ TUV NA ŻYCIE

Ryzyko	Czynniki ryzyka
ryzyko zarządzania kapitałem	utrata prawidłowego pokrycia dopuszczalnymi środkami własnymi wymogów kapitałowych
ryzyko niezgodności wyników z planem finansowym	brak pełnego pokrycia kosztów działalności w wyniku opóźnień procesu przejmowania programów PPE,
ryzyko strategiczne	brak możliwości realizacji planu przenoszenia programów PPE
ryzyko compliance	niedostosowanie działalności Towarzystwa do obowiązujących wymogów prawnych i rekomendacji nadzorczych lub działanie niezgodne z politykami i procedurami wewnętrznymi.
ryzyko ciągłości procesów	problemy w działalności Towarzystwa w związku ograniczeniami pandemicznymi; utrudnione relacje z kontrahentami
ryzyko operacyjne/ryzyko nieprawidłowych danych	nieaktualne dane teleadresowe uczestników przenoszonych programów, wydłużony okres oczekiwania na kwestionariusze informacyjne
ryzyko inwestycyjne/ryzyko reputacyjne	odchylenie wyników UFK od benchmarku rynkowego; niezgodności z limitami inwestycyjnymi i strategią inwestycyjną

Bieżący poziom ryzyk istotnych podlegał w roku 2020 kwartalnemu monitorowaniu, w przypadku przekroczenia poziomów tolerancji dla tych ryzyk Towarzystwa podejmowały wskazane przez odpowiednie Komitety ds. Zarządzania Ryzykiem działania naprawcze.

Informacja dotycząca działań podejmowanych w ramach zarządzania ryzykiem była kwartalnie przekazywana Komitetom Audytu Rad Nadzorczych odpowiednich Towarzystw.

KONCENTRACJA RYZYK

Koncentracje ryzyk na koniec 2020 roku dla Grupy PG TUV były identyczne jak dla podmiotu dominującego i dotyczyły:

- ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach innych niż na życie – w portfelu ubezpieczeń Grupy (PG TUV) występują ryzyka o jednostkowych dużych sumach ubezpieczenia lub sumach gwarancyjnych (ryzyko katastroficzne), ponadto Towarzystwo narażone jest również na kumulację szkód z ryzyk mniejszych np. w przypadku narażenia na ryzyka katastrof naturalnych, w tym powódź.
- ryzyka kredytowego wynikającego z działalności lokacyjnej, które może się kumulować z ryzykiem wynikającym z działalności reasekuracyjnej (koncentracja udziałów poszczególnych reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych). Ryzyka te są odpowiednio zarządzane przez Towarzystwo poprzez dywersyfikację, monitorowanie ryzyka koncentracji ryzyk w jednym towarzystwie reasekuracji, co znalazło swoje odzwierciedlenie w kalkulacji wymogu kapitałowego.

W celu zarządzania ryzykiem aktuarialnym PG TUV i PG TUV na Życie zdefiniowały dla każdej linii biznesowej swój maksymalny udział własny w ubezpieczanym jednostkowym ryzyku.

Takie podejście zapewnia adekwatność i efektywność systemu zarządzania ryzykiem w Towarzystwach oraz zapobiega akceptacji ryzyka na poziomie, który mógłby zagrozić jego stabilności finansowej. Szczegółowy poziom zachowań Towarzystw jest określony w ich Strategiach w zakresie reasekuracji oraz (dla PG TUW) - w Programie Reasekuracji.

C.1. RYZYKO AKTUARIALNE

Identyfikacja ryzyka aktuarialnego rozpoczyna się wraz zawarciem umowy ubezpieczenia lub z procesem tworzenia produktu ubezpieczeniowego. Kończy się w chwili wygaśnięcia zobowiązań z nimi związanych. Ryzyko aktuarialne identyfikuje się poprzez:

- 1) kontrolę ryzyka w procesie przygotowania i wdrażania nowych produktów ubezpieczeniowych oraz akceptacji ryzyk o bardzo wysokich sumach ubezpieczenia lub gwarancyjnych, obejmującej zasady underwritingu oraz analizy opłacalności,
- 2) udziału w optymalizacji strategii reasekuracyjnej w celu ograniczenia największych ekspozycji, a także zmniejszenie prawdopodobieństwa niewypłacalności,
- 3) wyliczenie wymogów kapitałowych opartych na wartościach najlepszego oszacowania rezerw szkodowych oraz parametrach odchylenia standardowego,
- 4) przeglądu i badania adekwatności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i analizie zmian,
- 5) przeprowadzania testów stresu.

Ekspozycja na ryzyka ubezpieczeniowe w Towarzystwach jest monitorowana i kształtowana zgodnie z przyjętą Strategią Zarządzania Ryzykiem. Rodzaj dominującego ryzyka zależy od typu produktu.

Wartość ekspozycji na ryzyko ubezpieczeniowe reprezentowane jest poprzez wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz składki przypisanej powiązanych z danym typem produktu.

Towarzystwo narażone jest w szczególności na następujące typy ryzyka aktuarialnego:

- 1) ryzyko rezerw i składek – mitygowane poprzez głęboką reasekurację, głównie proporcjonalną;
- 2) ryzyko katastroficzne – mitygowane poprzez reasekurację katastroficzną;
- 3) ryzyko rezygnacji z umów – mitygowane poprzez zawieranie umów wieloletnich.

Ryzyko aktuarialne zarządzane jest poprzez analizę danych szkodowych, zastosowanie składek adekwatnych do przyjmowanego ryzyka oraz zapewnienie ochrony reasekuracyjnej.

Towarzystwa nie korzystają z transferu ryzyka do spółek celowych.

C.2. RYZYKO RYNKOWE

Ryzyko rynkowe oznacza straty lub niekorzystne zmiany sytuacji finansowej Towarzystw wynikające bezpośrednio lub pośrednio z wahań poziomu i wahań zmienności rynkowych cen aktywów i instrumentów finansowych. Ryzyko rynkowe odzwierciedla również strukturalne niedopasowanie aktywów i zobowiązań, w szczególności w odniesieniu do czasu ich zapadalności i wymagalności. W szczególności obejmuje ono ryzyka: stopy procentowej, cen akcji, koncentracji, cen nieruchomości, spreadu i walutowe.

Ryzyko rynkowe oblicza się jako spadek wartości środków własnych spowodowane niekorzystnymi zmianami cen instrumentów finansowych oraz wysokości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Wycena rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dokonywana jest zgodnie z Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wyłącalność II) (dalej „Dyrektywa Wyłącalność II”).

W przypadku tego ryzyka, stosowana jest zasada „ostrożnego inwestora”. To oznacza, że środki lokowane są w sposób zdywersyfikowany w różnych formach instrumentów finansowych, które nie podlegają tym samym wahaniom koniunkturalnym.

W kategorii ryzyka rynkowego nie występuje znacząca koncentracja poszczególnych instrumentów finansowych. Z uwagi na to, że aktywa lokowane są w obligacje skarbowe, samorządowe, a w mniejszym stopniu obligacje korporacyjne o stałym oprocentowaniu, ryzyko związane z szacowaniem przyszłych dochodów jest w znaczący sposób ograniczone.

Ryzyko walutowe jest jednym z najbardziej istotnych ryzyk rynkowych na które narażone jest Towarzystwo działu II. Jest ono zarządzane poprzez dążenie do równowagi pomiędzy wartością aktywów i zobowiązań Towarzystwa w danej walucie obcej. Jest ono nadzorowane w ramach prac Komitetu Inwestycyjnego.

Ryzyko walutowe jest istotnym ryzykiem ze względu na to, że PG TUV prowadzi szereg niszowych ubezpieczeń specjalistycznych, np. utraty kontroli nad odwiertami. Zgodnie z międzynarodowymi standardami, zakres ich odpowiedzialności oraz poziom składki zdefiniowany jest w walutach obcych. Adekwatnie do waluty umowy ubezpieczenia definiowane są waluty umów reasekuracji. Ponadto, co do zasady, uzgadnia się z reasekuratorami termin płatności składki reasekuracyjnej po uprzednim otrzymaniu składki ubezpieczeniowej. Pozwala to na ograniczenie poziomu ryzyka kursowego, a także i kredytowego.

C.3. RYZYKO KREDYTOWE

Ryzyko kredytowe oznacza ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania przez kontrahenta lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu takiego zobowiązania. W szczególności obejmuje ono ryzyko kredytowe reasekuratora (dominujące dla PG TUV) oraz ryzyko kredytowe związane z lokatami (istotne z punktu widzenia PG TUV na Życie). Z uwagi na wysoki udział reasekuratorów w ubezpieczanych ryzykach oraz ze względu na ograniczone kapitały PG TUV ryzyko kredytowe reasekuratora, uznane jest jako jedno z najistotniejszych ryzyk w ramach działalności Towarzystwa oraz całej Grupy PG TUV.

PG TUV narażone jest w szczególności na następujące typy ryzyka kredytowego:

- 1) ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta – mitygowane poprzez wybór reasekuratorów o najwyższej wiarygodności kredytowej, bieżące monitorowanie sytuacji finansowej oraz poprzez rozproszenie ryzyka;
- 2) ryzyko koncentracji reasekuracji – mitygowane poprzez rozproszenie ryzyka wśród różnych reasekuratorów z różnych państw oraz grup kapitałowych. Ryzyko koncentracji badane jest jako udział procentowy składki reasekuracyjnej na udziale reasekuratora o największym udziale do całej składki reasekuracyjnej w danym okresie bilansowym.

Celem dokonania oceny wiarygodności kredytowej reasekuratora, towarzystwo stosuje zewnętrzne oceny kredytowe do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności zgodnie z wymogami określonymi w art. 4 Rozporządzenia delegowanego, dotyczącego stosowania ocen kredytowych, jeżeli ocena ta została wydana lub zatwierdzona przez zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1060/2009 Parlamentu Europejskiego i Rady.

Podstawą do wykorzystywania takich ocen przez Towarzystwo są:

- publicznie dostępne informacje publikowane przez kontrahentów Towarzystwa (bank, reasekurator) na stronach internetowych tych kontrahentów, albo
- informacje bezpośrednio uzyskane od reasekuratorów, po uprzedniej prośbie o przekazanie takich informacji na potrzeby obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności.

Towarzystwo nie korzysta bezpośrednio z informacji zaczerpniętych ze stron agencji ratingowych.

Działalność prowadzona przez PG TUV na Życie jest z kolei w istotny sposób narażona na ryzyko kredytowe związane z działalnością inwestycyjną. Ryzyko to jest mitygowane przez stosowanie (przez oba Towarzystwa)

zasady „ostrożnego inwestora”. To oznacza, że środki lokowane są w sposób zapewniający bezpieczeństwo, jakość, płynność przy jednoczesnym zachowaniu rentowności.

C.4. RYZYKO PŁYNNOŚCI

Ryzyko płynności definiowane jest jako ryzyko nie wywiązania się z bieżących zobowiązań w wyniku niedopasowania przepływów finansowych.

Celem ograniczenia ryzyka płynności Towarzystwa przyjęły dla działalności lokacyjnej zasadę „ostrożnego inwestora”. Środki będące rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi lokowane są w takie instrumenty, aby zapewnić wymaganą płynność. Procesem ułatwiającym określenie terminów realizacji zobowiązań jest ich wiekowanie.

W zakresie ryzyka płynności, Towarzystwo nie akceptują ryzyka wpływającego w sposób negatywny na jego zdolność do terminowego regulowania zobowiązań wynikających z zawartych umów ubezpieczenia, reasekuracji, zobowiązań pracowniczych oraz publiczno-prawnych lub wobec dostawców.

Monitorowanie i pomiar płynności Towarzystwa odbywa się:

- 1) krótkoterminowo, tj. poprzez bieżącą analizę aktywów i pasywów – miesięczne sprawozdania finansowe, bieżące monitorowanie wydatków, bieżącą weryfikację alokacji środków pieniężnych;
- 2) średnioterminowo, tj. poprzez analizy sporządzane przy kwartalnych sprawozdaniach finansowych oraz weryfikację planów.

W przypadku zawierania umów reasekuracji, postanowienia większości umów reasekuracji gwarantują wypłatę dużych i średnich szkód przez reasekuratorów w terminie wcześniejszym, niż wypłata odszkodowania przez Towarzystwo.

Łączną kwotę oczekiwanego zysku z przyszłych składek, obliczona zgodnie z art. 260 ust. 2 Rozporządzenia Delegowanego, wynosi 58 938,03 tys. PLN dla PG TUV, 0,00 tys. PLN dla PG TUV na Życie oraz 58 938,03 tys. PLN dla Grupy PG TUV.

C.5. RYZYKO OPERACYJNE

Ryzyko operacyjne oznacza ryzyko powstania straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, błędów ludzkich, systemów lub zdarzeń zewnętrznych.

Najistotniejsze z punktu widzenia Towarzystw zidentyfikowane rodzaje ryzyka operacyjnego to:

- 1) ryzyko technologiczne i techniczne - ryzyko zakłóceń działalności Towarzystwa wskutek zaburzeń pracy systemów teleinformatycznych i informacyjnych. Ryzyko mitygowane jest poprzez administrowanie systemem zgodnie z Instrukcją Zarządzania Systemem Informatycznym służącymi do przetwarzania danych. Przedmiotem ww. instrukcji jest określenie zagadnień związanych z bezpieczeństwem danych gromadzonych, transmitowanych i przechowywanych w systemach informatycznych, a także sposobu zarządzania systemami informatycznymi służącymi do przetwarzania danych osobowych, ze szczególnym uwzględnieniem wymogów bezpieczeństwa informacji,
- 2) ryzyko outsourcingu - ryzyko negatywnego wpływu ze strony podmiotu zewnętrznego na ciągłość, integralność lub jakość funkcjonowania Towarzystwa, jego majątku lub pracowników. Ryzyko mitygowane jest poprzez:
 - a) w zakresie likwidacji szkód – podpisane umowy z firmami zewnętrznymi dostawcami w zakresie technicznej i merytorycznej likwidacji szkód;
 - b) w zakresie aktuarialnego nadzoru i wykonywania funkcji aktuarialnej – przyjęcie planu awaryjnego zgodnego z wymogami Wyłącalności II,

- c) w zakresie zadań realizowanych przez Agenta Transferowego dla Towarzystwa działu I – regularne audyty, bezpośredni dostęp do platformy transakcyjnej umożliwiający kontrolę procesów obsługiwanych przez Agenta Transferowego,
- 3) ryzyka nadużyć/defraudacji - ryzyko związane ze świadomym działaniem na szkodę podmiotu przez osoby trzecie. W zakresie likwidacji szkód ryzyko mitygowane jest poprzez szczelny system określony w uregulowaniach wewnętrznych,
- 4) ryzyko zdarzeń zewnętrznych (ciągłość działania) – ryzyko braku możliwości prowadzenia działalności przez Towarzystwo lub poniesienia strat w wyniku zdarzeń nadzwyczajnych takich jak trzęsienia ziemi, pożary, powodzie, akty terroru, brak dostępu do siedziby (miejsca prowadzenia działalności) lub mediów. Ryzyko mitygowane jest poprzez system określony Procedurą Zapewnienia Ciągłości Działania.

C.6. INNE ISTOTNE RODZAJE RYZYKA

C.6.1. RYZYKO BRAKU ZGODNOŚCI

Ryzyko braku zgodności uwzględnia w szczególności ryzyko niedostosowania działalności Towarzystwa do otoczenia prawnego. Materializacja tego ryzyka może nastąpić w związku z opóźnieniem wdrożenia lub brakiem jasnych i jednoznacznych przepisów, czyli tzw. luką prawną. Może to prowadzić do nieprawidłowości w działalności Towarzystwa.

Ocena i pomiar ryzyka braku zgodności dokonywane są poprzez określenie skutków materializacji ryzyka, tj.

- 1) liczby zgłoszonych nieprawidłowości;
- 2) zdarzeń dotyczących utraty reputacji, w tym uszczerbku w zakresie wizerunku i marki.

Monitorowanie ryzyka braku zgodności dokonywane jest w szczególności poprzez:

- 1) dokonywanie przeglądów wymogów regulacyjnych;
- 2) udziału w pracach legislacyjnych w zakresie zmian obowiązujących powszechnie przepisów;
- 3) procesy kontroli wewnętrznej.

Działania zarządcze w zakresie reakcji na ryzyko braku zgodności obejmują w szczególności akceptację ryzyka, m.in. wobec zmian prawnych i regulacyjnych.

Przedmiotowe ryzyko jest uznane w Towarzystwie za istotne i podlega cokwartalnemu monitorowaniu.

C.6.2. RYZYKO STRATEGICZNE

Ryzyko strategiczne związane jest z opóźnieniem harmonogramu przenoszenia do Towarzystwa aktywów programów PPE pracowników Grupy Kapitałowej PGNiG.

W roku 2020 projektem kluczowym z punktu widzenia Grupy PG TUW, będącym jednym z podstawowych założeń do planów finansowych zarówno PG TUW jak i PG TUW na Życie na lata następne jest przeniesienie do Towarzystwa aktywów PPE pracowników trzech spółek Grupy Kapitałowej, które dotychczas tego nie uczyniły.

Przeniesienie tych aktywów w roku 2021 jest kluczowe dla zbudowania strumienia przychodów zapewniającego pokrycie kosztów PG TUWnŻ zgodnie z planem działalności złożonym do organu nadzoru.

W przypadku braku realizacji przeniesienia Towarzystwo przewiduje zmniejszenie środków własnych (w stosunku do wartości planowanych) o ok. 5 mln zł do końca roku 2021 oraz o ok. 4 mln zł w kolejnych latach (2022 i 2023).

Towarzystwo prowadzi działania w celu minimalizacji powyższego ryzyka strategicznego poprzez:

- 1) bieżące monitorowanie sytuacji oraz intensywne rozmowy ze stroną społeczną i zarządami spółek;

- 2) uzyskanie wsparcia kapitałowego w celu zapewnienia prawidłowych stosunków finansowych w sytuacji braku dużej części planowanych przychodów.

Z uwagi na fakt, iż głównym celem utworzenia Towarzystwa była obsługa programów PPE, należy uznać, iż PGNiG S.A. będzie wspierać kapitałowo (za pośrednictwem PG TUV) PG TUV na Życie w sytuacji dalszego opóźniania harmonogramu przenoszenia aktywów - w związku z czym w opinii Towarzystwa nie jest potrzebne utrzymywanie bufora kapitałowego związanego z ryzykiem.

C.6.3. RYZYKO PANDEMII

Ze względu na specyfikę ubezpieczanych ryzyk potencjalny negatywny wpływ pandemii na działalność Grupy PG TUV może zmaterializować się w następujących obszarach.

Dla PG TUV:

- w związku z potencjalnym wzrostem roszczeń w odniesieniu do udzielonych gwarancji ubezpieczeniowych z tytułu należytego wykonania kontraktu i terminowego usunięcia wad i usterek (grupa 15 działu II ubezpieczeń),
- w związku z roszczeniami z tytułu ubezpieczenia strat związanych z przerwą w działalności (business interruption), w szczególności z tytułu braku dostępu lub ograniczonego dostępu do lokalizacji;
- w związku z roszczeniami z tytułu ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej (w tym OC pracodawcy);
- w związku z wywołanym ogólnym wzrostem cen reasekuracji na rynkach międzynarodowych.

Dla PG TUV na Życie:

- w związku z potencjalnym wzrostem wskaźników śmiertelności w ubezpieczanej populacji.

W ocenie Grupy PG TUV skala potencjalnych strat, które mogą zostać spowodowane przez pandemię we wskazanych obszarach jest mało istotna z punktu widzenia wypłacalności w związku z następującymi czynnikami.

GWARANCJE UBEZPIECZENIOWE

Główną branżą ubezpieczaną przez PG TUV w ramach umów grupy 15 jest realizacja kontraktów w branży budowlanej, ze szczególnym naciskiem na wykonanie kontraktów budowy i modernizacji infrastruktury gazowej. W rezultacie analizy przeprowadzonej przez Towarzystwo należy jednak stwierdzić, iż:

- branża budowlana wykazuje relatywnie dużą odporność na utrudnienia w funkcjonowaniu gospodarki wywołane epidemią COVID-19, wszystkie duże firmy wykonawcze kontynuują prace budowlane w warunkach zaostrzonego reżimu sanitarnego z wydajnością jedynie o ok. 5–20% niższą w porównaniu do sytuacji sprzed pandemii;
- bieżąca kondycja finansowa sektora budownictwa jest względnie stabilna;
- reasekuracja gwarancji ubezpieczeniowych jest głęboka.

UBEZPIECZENIA PRZERW W DZIAŁALNOŚCI

Portfel PG TUV jest nisko nasycony umowami ubezpieczenia obejmującymi ryzyko strat związanych z przerwami w działalności (utrata zysku/business interruption) a w szczególności rozszerzeniami ochrony o brak dostępu w wyniku decyzji administracyjnej czy pandemii. Od połowy 2020 roku Towarzystwo rozpoczęło włączanie klauzul chorób zakaźnych do umów ubezpieczenia. Dodatkowo, ubezpieczone podmioty są o strategicznym znaczeniu dla Państwa (elektrownie i infrastruktura gazowa) i w związku z tym zatrzymanie czy wstrzymanie pracy a tym samym realizacja ryzyka jest w ocenie Towarzystwa mało prawdopodobna.

Powyższe ryzyka są objęte głęboką reasekuracją, a ubezpieczane podmioty należą do Związków Wzajemności Członkowskiej, a więc są zobowiązane do dopłat składek w przypadku wystąpienia ujemnych wyników technicznych.

UBEZPIECZENIA OC

Od połowy 2020 roku PG Tł rozpoczęło włączanie klauzul chorób zakaźnych do umów ubezpieczenia. Dodatkowo, ryzyka OC są objęte głęboką reasekuracją, a ubezpieczane podmioty należą do Związków Wzajemności Członkowskiej, a więc są zobowiązane do dopłat składek w przypadku wystąpienia ujemnych wyników technicznych.

WZROST CEN REASEKURACJI

PG Tł w większości (tu: pod względem wielkości składki reasekuracyjnej) zawiera umowy reasekuracji fakultatywnej na określone ryzyko co powoduje, że ceny ubezpieczeniowe podążają za cenami reasekuracji. Z tego też względu wzrost cen reasekuracji w ocenie Towarzystwa nie będzie miał większego negatywnego wpływu na jego wyniki finansowe w kolejnych latach.

Powyższe wyniki oceny ryzyka dają podstawę do twierdzenia, iż ryzyka generowane przez pandemię nie mają istotnego wpływu na działalność PG Tł, w szczególności nie stwarzają konieczności zastosowania dodatkowego bufora kapitałowego.

WZROST ŚMIERTELNOŚCI

Dane statystyczne publikowane przez GUS dotyczące liczby zgonów w Polsce wskazują na istotny wzrost liczby zgonów w ostatnich miesiącach 2020 roku w porównaniu z analogicznymi okresami poprzednich lat. Wzrost ten sięgał 100% (w listopadzie 2020 roku), co wskazuje na możliwość istotnego zwiększenia ryzyka ubezpieczeniowego w następnych latach.

PG Tł na Życie ocenia jednak, że powyższe wzrosty wskaźników śmiertelności populacji dotyczyły przede wszystkim grupy osób nieaktywnych zawodowo, tj.:

- w wieku emerytalnym – szczególnie narażonych na ostry przebieg zakażenia wirusem Covid-19;
- o stanie zdrowia wymagającym intensywnej opieki medycznej – której służba zdrowia nie była w stanie zapewnić w sytuacji panującej pandemii.

Biorąc pod uwagę, iż w przypadku ubezpieczonych w ramach ubezpieczenia na życie z UFK w formie PPE zatrudnionych w Grupie Kapitałowej PGNiG:

- portfel ubezpieczonych składa się z osób aktywnych zawodowo (w przypadku biernych członków programów PPE ochrona w przypadku zgonu wygasa);
- podmioty grupy kapitałowej podlegają, jako należące do branży strategicznej – szczególnie restrykcyjnym procedurom bezpieczeństwa i zachowania ciągłości działania w warunkach pandemii.

PG Tł na Życie ocenia, iż wzrost śmiertelności w populacji jego klientów będzie znikomy i nie będzie miał istotnego wpływu na planowane w okresie 2021-2023 wskaźniki wypłacalności.

C.7. WSZELKIE INNE INFORMACJE

Nie dotyczy.

D. WYCENA DO CELÓW WYPŁACALNOŚCI

D.1. AKTYWA

D.1.1. WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE

D.1.1.1. WYCENA DO CELÓW WYPŁACALNOŚCI

Do wartości niematerialnych i prawnych stosuje się MSR 38 „Wartości niematerialne”. Wartość firmy wycenia się w kwocie zero. Wartości niematerialne i prawne, inne niż wartość firmy, są ujmowane w bilansie na cele wypłacalności w wartości innej niż zero wyłącznie, jeżeli mogą być sprzedane oddzielnie, a Towarzystwo jest w stanie wykazać, że jest warte takich samych lub podobnych aktywów, których wycena pochodzi od cen notowanych na aktywnych rynkach. Na dzień bilansowy wartości niematerialne wyceniane są według wartości godziwej rozumianej jako: wartość rynkowa możliwa do uzyskania na dzień bilansowy, a jeżeli nie jest możliwa do uzyskania, to wartość przeszacowana w przypadku braku możliwości ustalenia wartości rynkowej.

W związku z faktem, że wartości niematerialne i prawne w Towarzystwie w całości stanowiły autorskie programy komputerowe, dla których nie istnieje aktywny rynek, ich wartość godziwa została ustalona w wysokości 0 PLN.

D.1.1.2. WYCENA NA POTRZEBY SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

Wartości niematerialne i prawne wyceniane są wg cen nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Wartości niematerialne i prawne amortyzowane są przy zastosowaniu metody liniowej przez przewidywany okres użytkowania, zgodnie z planem amortyzacji, który odpowiada ich szacowanemu okresowi użyteczności ekonomicznej.

D.1.2 RZECZOWE SKŁADNIKI AKTYWÓW

D.1.2.1. WYCENA DO CELÓW WYPŁACALNOŚCI

Wartość godziwą rzeczowych składników majątku określa się na podstawie wyceny rynkowej dostępnej do uzyskania na rynku wtórnym danego składnika majątku, uwzględniając jego zużycie. Z powodu braku aktywnego rynku dla tego typu aktywów ich wycena do wartości godziwej następuje przy zastosowaniu alternatywnych metod wyceny. Jako alternatywną metodę wyceny do wartości godziwej Towarzystwo zastosowało podejście kosztowe, odzwierciedlające kwotę, która aktualnie umożliwiałaby odtworzenie wydajności danego składnika aktywów.

W ramach rzeczowych składników majątku, zgodnie z wymogami MSSF 16, Towarzystwo wykazuje wartość godziwą umów leasingu użytkowanej przez siebie floty samochodowej oraz umów najmu pomieszczeń będących siedzibą Towarzystwa.

Podmioty grupy, jako leasingobiorca, rozpoznają w bilansie ekonomicznym na 31 grudnia 2020 r. aktywa z tytułu prawa do użytkowania nieruchomości (PG TUW i PG TUW na Życie) i pojazdów wycenione – wyłącznie PG TUW (zgodnie z MSSF 16) wg ich wartości godziwej.

W przypadku nieruchomości prawo dotyczy użytkowania powierzchni biurowej, na której ulokowana jest siedziba Towarzystwa. Okres użytkowania zgodnie z umową to 24 miesiące, a łączna kwota przyszłych

czynszów zdyskontowana na dzień sprawozdawczy przy użyciu krańcowej stopy pożyczkowej wynosi 1 030,88 tys. zł.

Na dzień sprawozdawczy Towarzystwo użytkowało na podstawie umów leasingu 14 pojazdów o łącznej wartości początkowej 1 612,26 tys. zł, okres użytkowania zgodnie z zawartymi umowami wygasa w okresie od 31 stycznia 2022 roku a 31 marca 2025 roku. Na użytek sprawozdania dla celów wypłacalności i wartość praw użytkowania z tego tytułu został wyliczona z użyciem wewnętrznych stóp zwrotu kontraktów leasingowych.

W związku z powyższym Towarzystwo rozpoznało również w bilansie ekonomicznym na 31 grudnia 2020 r. zobowiązania z tytułu umów leasingowych.

D.1.2.2. WYCENA NA POTRZEBY SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

Na dzień bilansowy rzeczowe aktywa trwałe wycenia się według ceny nabycia, powiększonej o wszystkie koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdatnego do użytkowania, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

D.1.3. DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE I LOKATY TERMINOWE W INSTYTUCJACH

POLSKI GAZ TUV

Struktura portfela lokat

wyszczególnienie	aktywa finansowe dostępne do obrotu	pożyczki udzielone i należności własne	aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	aktywa dostępne do sprzedaży	razem
Udziały lub akcje w jednostkach podporządkowanych	-	1 501	-	22 683	24 184
Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	-	-	-	-	-
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	-	-	-	39 276	39 276
Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	-	-	-	-	-
Pożyczki zabezpieczone hipotecznie	-	-	-	-	-
Pozostałe pożyczki	-	-	-	-	-
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	-	-	-	-	-
razem	-	1 501	-	61 959	63 460

POLSKI GAZ TUV NA ŻYCIE

Struktura portfela lokat, z wyłączeniem lokat ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający

wyszczególnienie	aktywa finansowe dostępne do obrotu	pożyczki udzielone i należności własne	aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	aktywa dostępne do sprzedaży	razem
Udziały lub akcje w jednostkach podporządkowanych	-	-	-	-	-
Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	-	-	-	-	-
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	-	-	-	20 105	20 105
Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	-	-	-	-	-
Pożyczki zabezpieczone hipotecznie	-	-	-	-	-
Pozostałe pożyczki	-	-	-	-	-
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	-	-	-	-	-
razem	-	-	-	20 105	20 105

GRUPA POLSKI GAZ TUV

Struktura portfela lokat, z wyłączeniem lokat ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający

wyszczególnienie	aktywa finansowe dostępne do obrotu	pożyczki udzielone i należności własne	aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	aktywa dostępne do sprzedaży	razem
Udziały lub akcje w jednostkach podporządkowanych	-	-	-	-	-
Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	-	-	-	-	-
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	-	-	-	59 381	59 381
Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	-	-	-	-	-
Pożyczki zabezpieczone hipotecznie	-	-	-	-	-
Pozostałe pożyczki	-	-	-	-	-
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	-	-	-	-	-
razem	-	-	-	59 381	59 381

D.1.3.1. WYCENA DO CELÓW WYPŁACALNOŚCI

Wszystkie aktywa finansowe zakwalifikowane do grupy aktywów dostępnych do sprzedaży będące w posiadaniu Towarzystwa są notowane na rynku regulowanym.

Obligacje rządowe i komunalne są wyceniane według wartości godziwej w oparciu o wycenę instrumentu finansowego przy zastosowaniu kursu zamknięcia.

Obligacje korporacyjne są wyceniane według wartości godziwej ustalonej w oparciu o cenę ustaloną w aktywnym obrocie regulowanym w oparciu o kurs zamknięcia.

Depozyty bankowe wyceniane są w wartości godziwej przy zastosowaniu podejścia dochodowego z uwzględnieniem ryzyka kredytowego banku, w którym przechowywane są środki. Depozyty w walutach obcych wycenia się po średnim kursie ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski na dzień wyceny.

Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający wyceniane są według wartości godziwej.

Udziały w jednostkach podporządkowanych (PG TUV na Życie) wyceniane są skorygowaną metodą praw własności w oparciu o bilans SII podmiotu zależnego.

Udzielona podmiotowi zależnemu pożyczka podporządkowana została wyceniona w wartości godziwej ustalonej jako bieżąca wartość przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych przy pomocy wewnętrznej stopy zwrotu.

D.1.3.2. WYCENA NA POTRZEBY SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wyceniane są wg wartości godziwej, a gdy jej ustalenie w sposób wiarygodny nie jest możliwe — według ceny nabycia z uwzględnieniem trwałej utraty wartości.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności wyceniane są na dzień bilansowy wg skorygowanej ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający wyceniane są według wartości godziwej. Udziały w jednostkach podporządkowanych (PG TUV na Życie) wyceniane są metodą praw własności.

Udzielona podmiotowi zależnemu pożyczka podporządkowana została wyceniona w wartości nominalnej równej kwocie udzielonej pożyczki powiększonej o naliczone do dnia bilansowego odsetki.

D.1.4. NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU UBEZPIECZEŃ

D.1.4.1. WYCENA DO CELÓW WYPŁACALNOŚCI

W należnościach ubezpieczeniowych nie ujmuje się kwoty składek oraz innych kwot wymagalnych w przyszłych okresach sprawozdawczych, które ujmowane są w kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Należności ubezpieczeniowe wycenia się w wartości godziwej stosując podejście dochodowe.

Wartość godziwa należności z tytułu składek ustalana jest o przewidywane terminy faktycznego inkasa składek pozostawionych w bilansie w kolejnych okresach sprawozdawczych.

D.1.4.2. WYCENA NA POTRZEBY SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

Należności ubezpieczeniowe wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty (łącznie z ewentualnymi należnymi odsetkami od przeterminowanych należności) z zachowaniem zasady ostrożności. Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. Odpis aktualizujący określa się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

D.1.5. ISTOTNE ZMIANY W ZASADACH WYCENY AKTYWÓW W 2020 ROKU

Nie dokonywano zmian w zasadach uznawania, wyceny ani w szacunkach w zakresie wyceny aktywów.

D.1.6. ILOŚCIOWE I JAKOŚCIOWE WYJAŚNIENIA ISTOTNYCH RÓŻNIC POMIĘDZY WYCENĄ NA CELE WYPŁACALNOŚCI I WYCENĄ NA CELE SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

POLSKI GAZ TUV

Wyszczególnienie	Sprawozdanie dla celów wypłacalności	Sprawozdanie dla celów rachunkowości	Opis różnicy
Aktywowane koszty akwizycji	0	312	Aktywowane koszty akwizycji dla celów wypłacalności nie są wykazywane
Wartości niematerialne i prawne	0	806	Na potrzeby wypłacalności pozycja jest wyceniona w wartości 0, gdyż składa się na nią wartość oprogramowania IT, na które nie ma aktywnego rynku i nie ma możliwości zbycia.
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 243	1 205	Na potrzeby sprawozdania dla celów wypłacalności aktywo i rezerwa z tytułu podatku odroczonego są wykazane po skompensowaniu;
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystane na użytek własny	1 628	293	Różnica wynika z ujęcia w sprawozdaniu dla celów wypłacalności leasingu floty samochodowej oraz najmu siedziby Towarzystwa w związku z wymogami MSSF 16
Udziały w jednostkach podporządkowanych	21 811	22 683	Na potrzeby wypłacalności udziały w jednostkach podporządkowanych wyceniane są według skorygowanej metody praw własności
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	126 236	242 425	Zgodnie z metodologią opisaną w punkcie D.2
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	50	70 245	W ramach należności ubezpieczeniowych nie ujęto kwoty składek oraz innych kwot wymagalnych w przyszłych okresach sprawozdawczych, które ujmowane są w kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych
Należności z tytułu reasekuracji biernej	510	11 687	W należnościach z tytułu reasekuracji nie ujęto kwoty składek oraz innych kwot wymagalnych w przyszłych okresach sprawozdawczych, które ujmowane są w udziale reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych
Rozliczenia międzyokresowe	0	138	Rozliczenia międzyokresowe kosztów nie są uwzględniane w sprawozdaniu dla celów wypłacalności

POLSKI GAZ TUV NA ŻYCIE

Wyszczególnienie	Sprawozdanie dla celów wypłacalności	Sprawozdanie dla celów rachunkowości	Opis różnicy
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	748	558	Na potrzeby sprawozdania dla celów wypłacalności aktywo i rezerwa z tytułu podatku odroczonego są wykazane po skompensowaniu;
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystane na użytek własny	129	0	Różnica wynika z ujęcia w sprawozdaniu dla celów wypłacalności leasingu floty samochodowej oraz najmu siedziby Towarzystwa w związku z wymogami MSSF 16
Pozostałe lokaty	0	23	Zgodnie z opisem zamieszczonym poniżej tabeli
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	0	44	W ramach należności ubezpieczeniowych nie ujęto kwoty składek oraz innych kwot wymagalnych w przyszłych okresach sprawozdawczych, które ujmowane są w kalkulacji rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych
Rozliczenia międzyokresowe	0	16	Rozliczenia międzyokresowe kosztów nie są uwzględniane w sprawozdaniu dla celów wypłacalności

Zaprezentowana w pozycji "Pozostałe lokaty" wartość dotyczy aktywów UFK. Wartość UFK zgodnie z Regulaminem wyceniana jest na każdy dzień, w którym ustalana jest wartość jednostki, czyli na każdy dzień roboczy, w którym odbywają się notowania na GPW w Warszawie. Ostatnia wycena zatem nastąpiła na dzień 30 grudnia 2020 roku. Do celów sprawozdawczych Towarzystwo zobowiązane było do dokonania wyceny na dzień 31 grudnia 2020 r. W znaczącej większości tj. w wartości 17.856,35 zł, pozycja ta dotyczy właśnie wyceny pozycji walutowych między dniem 30 grudnia 2020 r., a 31 grudnia 2020 roku.

Pozostała kwota wynosząca 5.086,68 zł stanowi niealokowane środki w ramach funduszy.

Na potrzeby wyceny do celów wypłacalności pozycja ta nie jest wykazywana.

GRUPA POLSKI GAZ TUV

Wyszczególnienie	Sprawozdanie dla celów wypłacalności	Sprawozdanie dla celów rachunkowości	Opis różnicy
Aktywowane koszty akwizycji	0	312	Aktywowane koszty akwizycji dla celów wypłacalności nie są wykazywane
Wartości niematerialne i prawne	0	806	Na potrzeby wypłacalności pozycja jest wyceniona w wartości 0, gdyż składa się na nią wartość oprogramowania IT, na które nie ma aktywnego rynku i nie ma możliwości zbycia.
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 825	1 763	Na potrzeby sprawozdania dla celów wypłacalności aktywo i rezerwa z tytułu podatku odroczonego są wykazane po skompensowaniu;
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (rzeczowe aktywa)	1 758	293	Różnica wynika z ujęcia w sprawozdaniu dla celów wypłacalności leasingu floty

trwałe) wykorzystane na użytek własny			samochodowej oraz najmu siedziby Towarzystwa w związku z wymogami MSSF 16
Pozostałe lokaty	0	23	
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	126 236	242 425	Zgodnie z metodologią opisaną w punkcie D.2
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	50	70 289	W ramach należności ubezpieczeniowych nie ujęto kwoty składek oraz innych kwot wymagalnych w przyszłych okresach sprawozdawczych, które ujmowane są w kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych
Należności z tytułu reasekuracji biernej	510	11 687	W należnościach z tytułu reasekuracji nie ujęto kwoty składek oraz innych kwot wymagalnych w przyszłych okresach sprawozdawczych, które ujmowane są w udziale reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych
Rozliczenia międzyokresowe	0	154	Rozliczenia międzyokresowe kosztów nie są uwzględniane w sprawozdaniu dla celów wypłacalności

D.2. REZERWY TECHNICZNO-UBEZPIECZENIOWE

D.2.1. WARTOŚĆ, METODY I ZAŁOŻENIA

Grupa oraz Towarzystwa wchodzące w skład Grupy tworzą rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności, przeznaczone na pokrycie bieżących i przyszłych zobowiązań, jakie mogą wyniknąć z zawartych umów ubezpieczenia. Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności jest sumą najlepszego oszacowania oraz marginesu ryzyka. Najlepsze oszacowanie jest równe obecnej wartości przyszłych przepływów pieniężnych, obliczonej przy zastosowaniu odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. Margines ryzyka tworzony jest w wysokości zapewniającej, że wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności odpowiada kwocie, której Grupa i / lub Towarzystwa wchodzące w skład Grupy zażądałyby za przejęcie zobowiązań z tytułu zawartych umów ubezpieczenia i wywiązania się z tych zobowiązań. W przypadku rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie Grupa oraz Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych oblicza oddzielnie najlepsze oszacowania dla zobowiązań, które powstaną po dniu bilansowym (najlepsze oszacowanie rezerwy składek) i oddzielnie najlepsze oszacowania dla zobowiązań, które powstały do dnia bilansowego (najlepsze oszacowania rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia).

W przypadku rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie zobowiązania ubezpieczeniowe wynikające z portfela umów ubezpieczenia na 31 grudnia 2020 r. to zobowiązania krótkoterminowe z wyjątkiem linii biznesowej 4 i linii biznesowej 8. Rozliczenie znakomitej większości zobowiązań, poza tymi dwoma liniami biznesowymi dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie oraz poza zobowiązaniami dla ubezpieczeń na życie, spodziewane jest w ciągu jednego roku od daty zdarzenia. Dyskontowanie odgrywa ograniczoną rolę w ostatecznej wartości zobowiązań ubezpieczeniowych. Dominujący mechanizm regularnej opłaty składki skutkuje rozwiązaniem rezerwy składek i przyszłych należności utrzymywanych w bilansie na potrzeby sprawozdań finansowych oraz ujęciem przyszłych zysków ze znakiem ujemnym w najlepszym oszacowaniu rezerwy składek. W 2020 roku nie było zmian w metodologii obliczania najlepszego oszacowania ani nie stosowano istotnych uproszczeń w obliczeniach najlepszego oszacowania.

Margines ryzyka oblicza się przy użyciu metody kosztu kapitału – zgodnie z art. 37 – 39 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 roku (z późn. zmianami). Stosowana stopa

kosztu kapitału jest równa dodatkowej stopie procentowej ponad odpowiednią stopę procentową wolną od ryzyka, którą zapłaciłby zakład ubezpieczeń posiadający dopuszczone środki własne w wysokości kapitałowego wymogu wypłacalności, niezbędną do pokrycia zobowiązań z tytułu zawartych umów ubezpieczenia przez okres trwania tych zobowiązań. Stopa stosowana do określenia kosztu pozyskania tej kwoty dopuszczalnych środków własnych (stopa kosztu kapitału) jest równa 6%. Margines ryzyka jest alokowany do linii biznesowych proporcjonalnie do udziału tych linii w kapitałowym wymogu wypłacalności na poziomie poszczególnych Towarzystw. W 2020 roku nie było zmian w metodologii obliczania marginesu ryzyka.

Zakłady ubezpieczeń są zobowiązane przy dyskontowaniu przyszłych przepływów pieniężnych do stosowania odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka opublikowanej przez EIOPA.

Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności (w tys. PLN) na 31 grudnia 2020 r. dla poszczególnych Towarzystw przedstawiały się następująco:

POLSKI GAZ TUV

(przedstawione w tabeli poniżej wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności oraz wartości kwot należnych z umów reasekuracji o których będzie mowa w punkcie D.2.8 są zgodne z wartościami zaprezentowanymi w formularzu S.17.01.02 stanowiącym załącznik do niniejszego sprawozdania.)

Linia Biznesowa	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności / Kwoty należne z umów reasekuracji	Składowa	Wartość	Razem
2 - Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	68,73	77,78
		Margines Ryzyka	9,05	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	-0,80	
4 - Ubezpieczenia OC z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	2 125,46	2 125,91
		Margines Ryzyka	0,45	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	-670,58	
5 - Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	1 180,91	1 317,89
		Margines Ryzyka	136,98	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	-260,14	
6 - Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	-8 084,60	-5 558,28
		Margines Ryzyka	2 526,32	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	-9 864,87	
7 - Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	118 386,34	118 462,16
		Margines Ryzyka	75,82	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	109 221,88	
8 - Ubezpieczenia OC ogólnej	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	37 599,16	38 336,21
		Margines Ryzyka	737,04	

	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	29 938,97	
9 - Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	389,22	468,29
		Margines Ryzyka	79,07	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	-114,84	
10 - Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	0,33	7,94
		Margines Ryzyka	7,62	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	18,07	
12 - Ubezpieczenia różnych strat finansowych	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	-1 940,83	-1 346,67
		Margines Ryzyka	594,16	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	-2 032,12	
Razem	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	149 724,72	153 891,24
		Margines Ryzyka	4 166,52	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	126 235,58	

Poniżej przedstawiono wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności oraz wartości kwot należnych z umów reasekuracji na 31 grudnia 2019 r. dla Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych:

Linia Biznesowa	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności / Kwoty należne z umów reasekuracji	Składowa	Wartość	Razem
2 - Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	36,97	37,56
		Margines Ryzyka	0,59	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	-1,94	
4 - Ubezpieczenia OC z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	1 622,33	1 635,68
		Margines Ryzyka	13,35	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	-457,92	
5 - Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	4 111,73	4 267,39
		Margines Ryzyka	155,66	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	-60,35	
6 - Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	-27 773,75	-26 246,78
		Margines Ryzyka	1 526,97	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	-29 431,59	

7 - Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	70 410,50	70 918,18
		Margines Ryzyka	507,68	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	65 888,67	
8 - Ubezpieczenia OC ogólnej	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	20 291,81	20 463,40
		Margines Ryzyka	171,59	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	17 860,02	
9 - Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	1 717,92	1 754,15
		Margines Ryzyka	36,24	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	73,55	
10 - Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	-61,81	-55,22
		Margines Ryzyka	6,59	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	-71,95	
12 - Ubezpieczenia różnych strat finansowych	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	188,11	246,93
		Margines Ryzyka	58,82	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	-478,20	
Razem	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	70 543,81	73 021,30
		Margines Ryzyka	2 477,50	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	53 320,28	

POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIE

(przedstawione w tabeli poniżej wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności oraz wartości kwot należnych z umów reasekuracji o których będzie mowa w punkcie D.2.8 są zgodne z wartościami zaprezentowanymi w formularzu S.12.01.02 stanowiącym załącznik do niniejszego sprawozdania.)

Linia Biznesowa	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności / Kwoty należne z umów reasekuracji	Składowa	Wartość	Razem
3 - Ubezpieczenia związane z wartością indeksu i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	10 007,57	10 354,92
		Margines Ryzyka	347,36	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	0,00	
Razem	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	10 007,57	10 354,92
		Margines Ryzyka	347,36	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	0,00	

Dla Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie dzień 31 grudnia 2020 r. jest końcem pierwszego roku obrotowego, zatem nie ma danych porównywalnych na 31 grudnia 2019 r.

Dla pozostałych linii biznesowych wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności jest równa 0 PLN.

Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności na poziomie Grupy jest sumą wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na poziomie obydwu Towarzystw wchodzących w skład Grupy.

Istotne założenia stosowane w wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności to:

- 1) poziom kosztów obsługi,
- 2) współczynniki szkodowości,
- 3) współczynniki rezygnacji z zawartych umów ubezpieczenia.

Powyższe założenia zostały wyznaczone oddzielnie dla każdej jednorodnej grupy ryzyka w oparciu o:

- 1) poziom kosztów obsługi – w oparciu o plany finansowe na kolejne lata,
- 2) współczynniki szkodowości - w oparciu o kombinację faktycznej realizacji współczynników szkodowości w 2020 r., benchmarki współczynników szkodowości przyjmowane na potrzeby rachunku symulacyjnego oraz w oparciu o założenia uwzględniane w wyliczeniu rezerwy na szkody zasze i niezgłoszone (IBNR),
- 3) współczynniki rezygnacji z zawartych umów ubezpieczenia – zarówno w oparciu o zebrane dane jak i w oparciu o oceny eksperckie.

Towarzystwa wchodzące w skład Grupy na 31 grudnia 2020 r. nie stosowały istotnych uproszczeń w ustalaniu wartości najlepszego oszacowania zarówno dla rezerwy składek jak i dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia.

Towarzystwa wchodzące w skład Grupy stosują uproszczenie w obliczaniu marginesu ryzyka. Jest to uproszczenie (2) kategorii hierarchii, o którym mowa w załączniku technicznym IV do Wytycznych dotyczących wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (EIOPA-BoS-14/166 PL).

W 2020 roku nie nastąpiły zmiany w metodologii tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności.

D.2.2. POZIOM NIEPEWNOŚCI

Towarzystwa wchodzące w skład Grupy stosują deterministyczne modele wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności. Niepewność związana z wyceną rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności jest zatem z natury rzeczy ujęta w sposób ograniczony. Grupa oraz Towarzystwa wchodzące w skład Grupy ujmują niepewność związaną z wyceną rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności, w szczególności związaną z przyszłymi przepływami pieniężnymi, poprzez przyjmowanie założeń (w szczególności założeń dotyczących wskaźników przyszłej szkodowości, inflacji, poziomu rezygnacji z umów) opartych częściowo na analizie danych historycznych, a częściowo w oparciu o oceny eksperckie i analizę dostępnych benchmarków rynkowych (wynika to z faktu, że rok kończący się 31 grudnia 2020 r. jest czwartym rokiem obrotowym działalności PG TUW - Towarzystwa ubezpieczeń majątkowych i osobowych, pierwszym rokiem obrotowym działalności PG TUWnŻ - Towarzystwa ubezpieczeń na życie).

Towarzystwa wchodzące w skład Grupy dokonują cyklicznej weryfikacji stosowanego modelu do obliczeń rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz metodologii wyznaczania założeń i następnie korygują model i / lub założenia tak aby zredukować tę niepewność, jednak z natury prowadzonej przez Towarzystwo działalności ubezpieczeniowej wynika, że niepewność, głównie dotycząca poziomu szkodowości – w przypadku PG TUW oraz poziomu rezygnacji – w przypadku PG TUWnŻ, nie może być w pełni wyeliminowana. Niepewność ta w

przypadku PG TUW dotyczy między innymi terminów, częstotliwości i dotkliwości zdarzeń ubezpieczeniowych, w tym inflacji wypłacanych odszkodowań i świadczeń, okresu potrzebnego na ich uregulowanie. Nieprzewidywalne trendy w rozwoju szkód związane ze zmianami w przepisach prawa, orzecznictwie sądowym, procedurach likwidacyjnych, a także z czynnikami ekonomicznymi, takimi jak inflacja, będą wpływać na odchylenie się wartości zrealizowanych w przyszłości odszkodowań i świadczeń od prognozowanych wartości. Niepewność ta w przypadku PG TUWnŻ dotyczy przede wszystkim zmiany poziomów zatrudnienia oraz rotacji pracowników w podmiotach ubezpieczanych przez Towarzystwo (ze względu na prowadzenie wyłącznie ubezpieczeń grupowych).

D.2.3. ILOŚCIOWE I JAKOŚCIOWE WYJAŚNIENIE EWENTUALNYCH RÓŻNIC

Towarzystwa wchodzące w skład Grupy tworzą rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe zarówno na potrzeby sprawozdań finansowych (rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów rachunkowości) jak i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności. Tworzone przez Towarzystwa rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe na potrzeby sprawozdań finansowych to rezerwa składek, rezerwa na ryzyka niewygasłe, rezerwa na zwrot składek dla członków, rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, rezerwa ubezpieczeń na życie oraz rezerwa ubezpieczeń na życie jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający (te dwie ostatnie rezerwy są tworzone wyłącznie przez Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie). Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe na potrzeby sprawozdań finansowych dla każdej grupy ubezpieczeniowej składają się z jednej składowej dla każdego z wyżej wymienionych rodzajów rezerw (rezerwa składek, rezerwa na ryzyka niewygasłe, rezerwa na zwrot składek dla członków, rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, rezerwa ubezpieczeń na życie oraz rezerwa ubezpieczeń na życie jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający). Natomiast rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności dla każdej linii biznesowej składają się z dwóch składowych: najlepszego oszacowania oraz marginesu ryzyka. Najlepsze oszacowanie (w przypadku Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych) jest sumą najlepszego oszacowania dla rezerwy składek oraz najlepszego oszacowania dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia. Margines ryzyka jest obliczany łącznie na poziomie danej linii biznesowej, a nie na poziomie danego rodzaju najlepszego oszacowania w ramach danej linii biznesowej.

Różnice w wysokości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych tworzonych na potrzeby sprawozdań finansowych oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych tworzonych dla celów wypłacalności w przypadku Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych wynikają przede wszystkim z odmiennego podejścia do wyceny rezerwy składek. Rezerwę składek na potrzeby sprawozdań finansowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji tworzy się metodą indywidualną, jako składkę przypisaną przypadającą na następne okresy sprawozdawcze, proporcjonalnie do okresu na jaki składka została przypisana. Zatem różnice pomiędzy rezerwą składek na potrzeby sprawozdań finansowych i rezerwą składek dla celów wypłacalności są następujące:

- 1) rezerwa składek na potrzeby sprawozdań finansowych nie jest pomniejszana o przyszłe płatności składek ubezpieczeniowych, natomiast rezerwa składek dla celów wypłacalności jest pomniejszana o przyszłe płatności składek ubezpieczeniowych,
- 2) rezerwa składek na potrzeby sprawozdań finansowych uwzględnia teoretyczny, przyjęty na dzień wyceny składek ubezpieczeniowych poziom szkodowości, natomiast rezerwa składek dla celów wypłacalności uwzględnia przewidywany poziom szkodowości na dzień wyceny rezerwy,
- 3) rezerwa składek na potrzeby sprawozdań finansowych nie uwzględnia rezygnacji z umów ubezpieczenia, natomiast rezerwa składek dla celów wypłacalności uwzględnia przewidywany poziom rezygnacji z umów ubezpieczenia,
- 4) rezerwa składek na potrzeby sprawozdań finansowych uwzględnia wszystkie koszty związane z daną umową ubezpieczenia, natomiast rezerwa składek dla celów wypłacalności uwzględnia koszty jakie zostaną poniesione przez Towarzystwo w związku z obsługą zawartych umów ubezpieczenia,
- 5) rezerwa składek na potrzeby sprawozdań finansowych nie uwzględnia dyskontowania, natomiast rezerwa składek dla celów wypłacalności uwzględnia dyskontowanie;

- 6) rezerwa składek dla celów wypłacalności obliczana jest do granicy umowy zgodnie z art. 18 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 roku (z późn. zmianami).

Przedstawione powyżej informacje wskazują główne różnice pomiędzy rezerwą składek na potrzeby sprawozdań finansowych, a rezerwą składek dla celów wypłacalności.

Z kolei różnice w wysokości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych tworzonych na potrzeby sprawozdań finansowych oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych tworzonych dla celów wypłacalności w przypadku Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie wynikają przede wszystkim z odmiennego podejścia do wyceny rezerwy ubezpieczeń na życie jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający. Rezerwę ubezpieczeń na życie jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający na potrzeby sprawozdań finansowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji tworzy się w wysokości wartości lokaty dokonanej zgodnie z postanowieniami zawartej umowy ubezpieczenia na życie. Zatem różnice w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych wynikają przede wszystkim z uwzględniania w rezerwach tworzonych dla celów wypłacalności:

- 1) wskaźnika wzrostu ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych zgodnego z odpowiednią strukturą stóp procentowych wolnych od ryzyka,
- 2) dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych zgodnie z odpowiednią strukturą stóp procentowych wolnych od ryzyka,
- 3) przyszłych kosztów obsługi,
- 4) opłat za zarządzanie ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi,
- 5) wskaźnika rezygnacji,
- 6) założeń demograficznych.

W przypadku rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia te różnice nie są istotne i wynikają z uwzględniania dyskontowania w przypadku rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia do celów wypłacalności. Uwzględnianie dyskontowania wynika z modelowania rozkładu wypłat w oparciu o statystyki własne lub w oparciu o benchmarki rynkowe.

Stosowana przez Towarzystwo metodologia wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zarówno na potrzeby sprawozdań finansowych jak i dla celów wypłacalności jest spójna dla poszczególnych linii biznesowych.

Poniżej przedstawione jest porównanie wielkości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności z wielkością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na potrzeby sprawozdań finansowych na 31 grudnia 2020 r. (kwoty w tys. PLN).

POLSKI GAZ TUW

(przedstawione w tabeli poniżej wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności są zgodne z wartościami zaprezentowanymi punkcie D.2.1. oraz są zgodne z wartościami zaprezentowanymi w formularzu S.17.01.02 stanowiącym załącznik do niniejszego sprawozdania)

Linia Biznesowa	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe na potrzeby sprawozdań finansowych	Różnica
2 - Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	77,78	160,15	-82,37
4 - Ubezpieczenia OC z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	2 125,91	4 131,65	-2 005,74
5 - Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	1 317,89	9 494,34	-8 176,44
6 - Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	-5 558,28	30 188,17	-35 746,45
7 - Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	118 462,16	171 595,60	-53 133,43
8 - Ubezpieczenia OC ogólnej	38 336,21	50 917,11	-12 580,91
9 - Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	468,29	1 361,14	-892,85
10 - Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	7,94	555,61	-547,67
12 - Ubezpieczenia różnych strat finansowych	-1 346,67	5 223,21	-6 569,88
Razem	153 891,24	273 626,97	-119 735,73

POLSKI GAZ TUV NA ŻYCIE

(przedstawione w tabeli poniżej wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności są zgodne z wartościami zaprezentowanymi punkcie D.2.1. oraz są zgodne z wartościami zaprezentowanymi w formularzu S.12.01.02 stanowiącym załącznik do niniejszego sprawozdania)

Linia Biznesowa	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe na potrzeby sprawozdań finansowych	Różnica
3 - Ubezpieczenia związane z wartością indeksu i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	10 354,92	9 362,05	992,87
Razem	10 354,92	9 362,05	992,87

Dla pozostałych linii biznesowych wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zarówno dla celów wypłacalności jak i rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na potrzeby sprawozdań finansowych są równe 0 PLN.

D.2.4. KOREKTA DOPASOWUJĄCA

Grupa oraz Towarzystwa wchodzące w skład Grupy nie stosują korekty dopasowującej, o której mowa w art. 77b Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) (z późn. zmianami).

D.2.5. KOREKTA Z TYTUŁU ZMIENNOŚCI

Grupa oraz Towarzystwa wchodzące w skład Grupy nie stosują korekty tytułu zmienności, o której mowa w art. 77d Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie

podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wyłączalność II) (z późn. zmianami).

D.2.6. STRUKTURA TERMINOWEJ STOPY PROCENTOWEJ

Grupa oraz Towarzystwa wchodzące w skład Grupy nie stosują przejściowej korekty do struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka w odniesieniu do dopuszczalnych zobowiązań ubezpieczeniowych, o której mowa w art. 308c Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wyłączalność II) (z późn. zmianami).

D.2.7. ODLICZENIA

W 2020 r. Grupa oraz Towarzystwa wchodzące w skład Grupy nie stosowały przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, o którym mowa w art. 308d Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wyłączalność II) (z późn. zmianami).

D.2.8. KWOTY NALEŻNYCH Z UMÓW REASEKURACJI I OD SPÓŁEK CELOWYCH I ZMIANY ZAŁOŻEŃ

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) w przypadku Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych ograniczają się do kwot należnych z umów reasekuracji. Towarzystwo to nie ma zawartych umów ze spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia).

Natomiast Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie nie ma zawartych umów reasekuracji ani nie ma zawartych umów ze spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia). Zatem w przypadku tego Towarzystwa kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) są równe 0 PLN.

Dla Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych kwoty należne z umów reasekuracji są wyznaczone analogicznie jak najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek do celów wypłacalności i analogicznie jak najlepsze oszacowanie rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia do celów wypłacalności, z uwzględnieniem zapisów umów reasekuracyjnych. Wartości tych kwot zostały podane w sekcji D.2.1 i są zgodne z wartościami podanymi w formularzu S.17.01.02 stanowiącym załącznik do niniejszego sprawozdania.

D.2.9. ISTOTNE ZMIANY ZAŁOŻEŃ

W roku 2020 Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych przeprowadziło (jak co roku) przegląd wszystkich najważniejszych założeń wykorzystywanych do wyznaczenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności. Na podstawie analizy danych dokonano aktualizacji założeń, głównie w zakresie współczynników szkodowości i parametrów kosztowych.

W przypadku Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie brak danych porównawczych ze względu na fakt, że dzień 31 grudnia 2020 roku był końcem pierwszego roku obrotowego.

D.3. INNE ZOBOWIĄZANIA

D.3.1. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU REASEKURACJI

D.3.1.1. WYCENA DO CELÓW WYPŁACALNOŚCI

Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej wycenia się w wartości godziwej czyli zdyskontowanej do wartości bieżącej przewidywanej zapłaty stosując podejście dochodowe.

W zobowiązaniach z tytułu reasekuracji biernej nie ujmuje się kwot wymagalnych w przyszłych okresach sprawozdawczych uwzględnianych w udziale reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych.

D.3.1.2. WYCENA NA POTRZEBY SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

Zobowiązania z tytułu reasekuracji wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty z zachowaniem zasady ostrożności.

Zobowiązania z tytułu reasekuracji obejmują kwoty z tytułu rozrachunków z reasekuratorami oraz z tytułu reasekuracji biernej. Zobowiązania te dotyczą w szczególności rozliczeń z tytułu udziału reasekuratorów w wypłaconych przez ubezpieczyciela odszkodowaniach i świadczeniach, prowizjach reasekuracyjnych i udziałów w zyskach reasekuratorów.

D.3.2. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

D.3.2.1. WYCENA DO CELÓW WYPŁACALNOŚCI

Towarzystwo rozpoznaje w bilansie ekonomicznym zobowiązania z tytułu umów leasingu zgodnie z ze standardem MSSF 16 Leasing, który wszedł w życie 1 stycznia 2019 r. W wyniku powyższego Towarzystwo, jako leasingobiorca, rozpoznaje w bilansie ekonomicznym zobowiązania z tytułu leasingu w pozycji zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych.

Zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej zostały wycenione w kwocie otrzymanej pożyczki powiększonej o naliczone do dnia bilansowego odsetki. W trakcie 2020 roku doszło do istotnego obniżeniem bazowej stopy procentowej, o którą jest oparte oprocentowanie pożyczki. W wyniku czego wycena pożyczki metodą przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych wewnętrzną stopą zwrotu jest wyraźnie niższą niż wartość zobowiązania powiększonego na dzień bilansowy o naliczone odsetki, 10.002 tys. zł vs. 10.107 tys. zł. Towarzystwo uznało, że wartość zobowiązania ustalona na dzień bilansowy w oparciu zdyskontowane przepływ nie odzwierciedla wartości godziwej, czyli kwoty za jaką dany składnik aktywów mógłby zostać wymieniony, a zobowiązanie uregulowane na warunkach transakcji rynkowej. Mając to na uwadze Towarzystwo uznało, że w powyższej sytuacji wycena zobowiązania na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty lepiej charakteryzuje to zobowiązanie.

Pozostałe zobowiązanie niezwiązane ani z działalnością ubezpieczeniową ani z reasekuracją bierną wykazywane są w wartości godziwej.

D.3.2.2. WYCENA NA POTRZEBY SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

Zobowiązania w tytułu pożyczki podporządkowanej wyceniane są według skorygowanej ceny nabycia.

Pozostałe zobowiązania wykazywane są w kwocie wymaganej do zapłaty.

D.3.3. ISTOTNE ZMIANY W ZASADACH WYCENY INNYCH ZOBOWIĄZAŃ W 2020 ROKU

D.3.4. ILOŚCIOWE I JAKOŚCIOWE WYJAŚNIENIA ISTOTNYCH RÓŻNIC POMIĘDZY WYCENĄ NA CELE WYPŁACALNOŚCI I WYCENĄ NA CELE SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

POLSKI GAZ TUV			
Wyszczególnienie	Sprawozdanie dla celów wypłacalności	Sprawozdanie dla celów rachunkowości	Opis różnicy
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	153 891	272 381	Zgodnie z metodą opisaną w punkcie D.2
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	913	Na potrzeby sprawozdania dla celów wypłacalności rezerwa i aktywo z tytułu podatku odroczonego są wykazane po skompensowaniu; ponadto zachodzą różnice w metodach wyceny dla celów wypłacalności i sprawozdawczości
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	1 335	0	Różnica wynika z ujęcia w sprawozdaniu dla celów wypłacalności zobowiązań z leasingu floty samochodowej oraz najmu siedziby Towarzystwa w związku z wymogami MSSF 16
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	0	68 247	W zobowiązaniach nie ujęto kwoty składek oraz innych kwot wymagalnych w przyszłych okresach sprawozdawczych, które ujmowane są w kalkulacjach rezerw techniczno-ubezpieczeniowych
Zobowiązania podporządkowane	10 107	10 002	Różnica wynikająca z wyceny na potrzeby PSR według SCN, a na potrzeby SII według wartości godziwej = kwocie pożyczki powiększonej o naliczone do dnia bilansowego odsetki
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	917	8 972	Różnice dotyczą: - wartości odroczonego prowizji reasekuracyjnych, które w sprawozdaniu dla celów wypłacalności są ujmowane w kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych - funduszy specjalnych, które w sprawozdaniu dla celów wypłacalności nie są ujmowane

POLSKI GAZ TUV NA ŻYCIE			
Wyszczególnienie	Sprawozdanie dla celów wypłacalności	Sprawozdanie dla celów rachunkowości	Opis różnicy
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	10 355	9 362	Zgodnie z metodą opisaną w punkcie D.2
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	15	Na potrzeby sprawozdania dla celów wypłacalności rezerwa i aktywo z tytułu podatku odroczonego są wykazane po skompensowaniu; ponadto zachodzą różnice w metodach wyceny dla celów wypłacalności i sprawozdawczości
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	130	0	Różnica wynika z ujęcia w sprawozdaniu dla celów wypłacalności zobowiązań z leasingu floty samochodowej oraz najmu siedziby Towarzystwa w związku z wymogami MSSF 16

GRUPA POLSKI GAZ TUV

Wyszczególnienie	Sprawozdanie dla celów wypłacalności	Sprawozdanie dla celów rachunkowości	Opis różnicy
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	153 891	272 381	Zgodnie z metodą opisaną w punkcie D.2
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe na życie	10 355	9 362	Zgodnie z metodą opisaną w punkcie D.2
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	928	Na potrzeby sprawozdania dla celów wypłacalności rezerwa i aktywo z tytułu podatku odroczonego są wykazane po skompensowaniu; ponadto zachodzą różnice w metodach wyceny dla celów wypłacalności i sprawozdawczości
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	1 465	0	Różnica wynika z ujęcia w sprawozdaniu dla celów wypłacalności zobowiązań z leasingu floty samochodowej oraz najmu siedziby Towarzystwa w związku z wymogami MSSF 16
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	0	68 247	W zobowiązaniach nie ujęto kwoty składek oraz innych kwot wymagalnych w przyszłych okresach sprawozdawczych, które ujmowane są w kalkulacjach rezerw techniczno-ubezpieczeniowych
Zobowiązania podporządkowane	10 107	10 002	Różnica wynikająca z wyceny na potrzeby PSR według SCN, a na potrzeby SII według wartości godziwej = kwocie pożyczki powiększonej o naliczone do dnia bilansowego odsetki
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	1 219	9 274	Różnice dotyczą: - wartości odroczonej prowizji reasekuracyjnych, które w sprawozdaniu dla celów wypłacalności są ujmowane w kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych - funduszy specjalnych, które w sprawozdaniu dla celów wypłacalności nie są ujmowane

D.3.5. INNE ISTOTNE INFORMACJE

Umowy leasingowe, zgodnie z którymi leasingodawca zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, zaliczane są do umów leasingu operacyjnego. Na 31 grudnia 2020 r. wszystkie umowy leasingowe zawarte przez Towarzystwo zostały zaklasyfikowane jako leasing operacyjny ze względu na zakres, w jakim ryzyko i korzyści z tytułu posiadania przedmiotu przypadają Towarzystwu. Na 31 grudnia 2020 r. Towarzystwo było stroną umów, w których występowało tylko jako leasingobiorca. Opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego oraz późniejsze raty leasingowe są ujmowane jako koszty operacyjne w zysku lub stracie metodą liniową przez okres trwania umowy leasingu.

Towarzystwo na dzień bilansowy posiadało umowy leasingu dotyczące środków transportu z okresem obowiązywania od dnia bilansowego wynoszącym maksymalnie do 60 miesięcy. Wartość zobowiązań wynikających z powyższych umów została oszacowana na kwotę 434 tys. PLN.

D.4. ALTERNATYWNE METODY WYCENY

W okresie objętym sprawozdaniem Towarzystwo stosowało alternatywne metody wyceny w odniesieniu do rzeczowych aktywów trwałych, zgodnie z informacją zawartą w sekcji D.1.2. oraz zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej, zgodnie z informacją zawartą w sekcji D.3.2.1.

D.5. AKTYWA I REZERWY Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO

Podstawą ustalenia wartości podatków odroczonych jest roczne sprawozdanie finansowe sporządzone według PSR oraz bilans dla celów Wyłączalność II.

D.5.1. METODY WYCENY

Aktywa z tytułu odrozonego podatku Towarzystwo tworzy w wysokości kwoty podatku dochodowego, o którą pomniejszony zostanie podatek do zapłaty w przyszłości, w związku z występowaniem ujemnych różnic przejściowych.

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

Aktywo z tytułu podatku odrozonego tworzone jest wyłącznie w sytuacji gdy prawdopodobne jest, że w przyszłości zostanie osiągnięty dochód pozwalający na jego rozliczenie zgodnie z obowiązującymi uregulowaniami prawnymi.

Wartość odroczonych podatków według Wyłączalność II wyliczana jest jako wartość odroczonych podatków wynikających z ksiąg rachunkowych prowadzonych według PSR i skorygowana o wynika z ustalenia podatku odrozonego dla różnic powstałych w wyniku zmian w oszacowaniu pozycji aktywów i zobowiązań na potrzeby bilansu Wyłączalność II.

Poniżej przedstawiono źródła powstania różnic w podatku odroczonym.

POLSKI GAZ TUV

Aktywa	Sprawozdanie dla celów wypłacalności	Sprawozdanie dla celów rachunkowości	Podstawa podatku odrozonego	Korekta podatku odrozonego	Kategoria podatku odrozonego
Aktywowane koszty akwizycji	0	312	-312	-59	aktywo
Wartości niematerialne i prawne	0	806	-806	-153	aktywo
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystane na użytek własny	1 628	293	1 335	254	rezerwa
Udziały w jednostkach podporządkowanych	21 811	22 683	-871	-166	aktywo
Należności z tytułu ubezpieczeń (w tym od ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)	50	70 245	-70 195	-13 337	aktywo
Należności z tytułu reasekuracji biernej	510	11 687	-11 177	-2 124	aktywo
Kwoty należne z umów reasekuracji	126 236	242 425	-116 189	-22 076	aktywo

Rozliczenia międzyokresowe czynne	0	138	-138	-26	aktywo
Zobowiązania					
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe inne niż ubezpieczenia na życie	153 891	272 381	118 490	22 513	rezerwa
Zobowiązania finansowe	1 335	0	-1 335	-254	aktywo
Zobowiązania z tytułu reasekuracji	0	68 247	68 247	12 967	rezerwa
Zobowiązania podporządkowane	10 107	10 002	-106	-20	aktywo
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	917	8 973	8 055	1 531	rezerwa
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	38 214	1 206	39 420		
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	37 264	913	38 177		
Kompensata z tytułu odroczonego podatku dochodowego (Aktywo)		-	1 242		

POLSKI GAZ TUV NA ŻYCIE

Aktywa	Sprawozdanie dla celów wypłacalności	Sprawozdanie dla celów rachunkowości	Podstawa podatku odroczonego	Korekta podatku odroczonego	Kategoria podatku odroczonego
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystane na użytek własny	130	0	130	25	rezerwa
Należności z tytułu ubezpieczeń (w tym od ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)	0	44	-44	-8	aktywo
Pozostałe lokaty	0	23	-23	-4	aktywo
Rozliczenia międzyokresowe czynne	0	16	-16	-3	aktywo
Zobowiązania					
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe inne niż ubezpieczenia na życie	10 355	9 362	-993	-189	aktywo
Zobowiązania finansowe	130	0	-130	-25	aktywo
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	229	558	787		

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25	15	40
Kompensata z tytułu odroczonego podatku dochodowego (Aktywo)		-	748

GRUPA POLSKI GAZ TUW

Aktywa	Sprawozdanie dla celów wypłacalności	Sprawozdanie dla celów rachunkowości	Podstawa podatku odroczonego	Korekta podatku odroczonego	Kategoria podatku odroczonego
Aktywowane koszty akwizycji	0	312	-312	-59	aktywo
Wartości niematerialne i prawne	0	806	-806	-153	aktywo
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystane na użytek własny	1 758	293	1 465	278	rezerwa
Pozostałe lokaty	0	23	-23	-4	aktywo
Należności z tytułu ubezpieczeń (w tym od ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)	50	70 289	-70 239	-13 345	aktywo
Należności z tytułu reasekuracji biernej	510	11 687	-11 177	-2 124	aktywo
Kwoty należne z umów reasekuracji	126 236	242 425	-116 189	-22 076	aktywo
Rozliczenia międzyokresowe czynne	0	155	-155	-29	aktywo
Zobowiązania					
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe inne niż ubezpieczenia na życie	153 891	272 381	118 490	22 513	rezerwa
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe inne niż ubezpieczenia na życie	10 355	9 362	-993	-189	aktywo
Zobowiązania finansowe	1 465	0	-1 465	-278	aktywo
Zobowiązania z tytułu reasekuracji	0	68 247	68 247	12 967	rezerwa
Zobowiązania podporządkowane	10 107	10 002	-106	-20	aktywo

Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	1 020	9 274	8 055	1 531	rezerwa
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	38 278	1 763	40 041		
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	37 289	928	38 217		
Kompensata z tytułu odroczonego podatku dochodowego (Aktywo)		-	1 825		

D.6. WSZELKIE INNE INFORMACJE

W okresie objętym sprawozdaniem nie miały miejsca zmiany zasad dotyczące wyceny aktywów i zobowiązań do celów wypłacalności.

E. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM

E.1. ŚRODKI WŁASNE

E.1.1. PROCES ZARZĄDZANIA ŚRODKAMI WŁASNYMI

POLSKI GAZ TUV

W ramach zarządzania środkami własnymi Towarzystwo realizuje dwa nadrzędne cele:

- 1) przestrzeganie ustawowych wymogów wypłacalności;
- 2) realizowanie zobowiązania założycielskiego do utrzymania środków własnych na zadeklarowanym na etapie wydania zezwolenia poziomie pokrycia SCR.

W całej perspektywie planowania biznesowego (3 lata) Towarzystwo planuje utrzymanie środków własnych na poziomie pozwalającym na pokrycie dopuszczonymi środkami własnymi kapitałowego wymogu wypłacalności na poziomie powyżej 135%.

Zasady lokowania środków finansowych określono w Regulaminie Działalności Lokacyjnej (dalej: „RDL”), przyjętym uchwałą Rady Nadzorczej Towarzystwa z dnia 6 lutego 2017 r. W dokumencie tym zdefiniowano:

- 1) zasady lokowania środków finansowych;
- 2) strukturę koncentracji lokat według kategorii aktywów;
- 3) zasady koncentracji lokat w ujęciu podmiotowym.

Towarzystwo realizuje konsekwentną politykę inwestycyjną nakierowaną głównie na lokowanie nadwyżek w dłużne papiery (obligacje), których emitentem jest Skarb Państwa lub samorządy lokalne. Papiery te zapewniają bezpieczną formę lokowania nadwyżek, przy atrakcyjnej stopie zwrotu, zwłaszcza na tle lokat bankowych, oraz względnie wysoki poziom płynności. W założeniach finansowych i Regulaminie Działalności Lokacyjnej na obecnym etapie Towarzystwo nie zakłada inwestowania na rynku nieruchomości ani w akcje.

Towarzystwo w ramach działalności lokacyjnej zgodnie z RDL dąży do struktury, w ramach której 60% nadwyżek będzie lokowanych w obligacje skarbowe, a jedynie ok. 15% w obligacje korporacyjne. W przypadku depozytów bankowych (planowany poziom ok. kilkunastu procent) Towarzystwo korzysta z usług co najmniej dwóch banków krajowych o wysokim ratingu. Korzystanie z dwóch krajowych banków pozwala obniżyć poziom ryzyka kontrahenta oraz ryzyka płynności.

Towarzystwo nie zakłada inwestowania w instrumenty finansowe, które nie są dopuszczone do obrotu na regulowanym rynku finansowym, instrumenty pochodne oraz złożone produkty finansowe, których wartość jest trudna do przewidzenia.

Decyzje dotyczące działalności lokacyjnej PG TUW podejmowane są w ramach funkcjonującego w strukturach Towarzystwa stałego Komitetu Inwestycyjnego, w którego skład wchodzi min. Prezes Zarządu Towarzystwa lub Wiceprezes Zarządu Towarzystwa, Dyrektor Biura Finansów, osoba odpowiedzialna w Towarzystwie za nadzór nad funkcją aktuarialną oraz osoba sprawująca nadzór nad funkcją zarządzania ryzykiem.

Proces zarządzania poziomem środków własnych realizowany jest w oparciu o:

- 1) Regulamin Działalności Lokacyjnej PG TUW;
- 2) Własną Ocenę Ryzyka i Wypłacalności;
- 3) Strategię Zarządzania Ryzykiem;
- 4) monitorowanie ryzyk realizowane w ramach Procedury Zarządzania Ryzykiem;
- 5) monitorowanie budżetu i planów finansowych w ramach funkcjonowania Biura Finansów;
- 6) kwartalne raportowanie.

POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIE

Zasady lokowania środków finansowych własnych Towarzystwa (z wyłączeniem aktywów UFK) ustalono w Regulaminie Działalności Lokacyjnej (RDL) określającym:

- 1) organizację działalności lokacyjnej;
- 2) zasady lokowania środków finansowych;
- 3) uprawnienia decyzyjne i zasady udzielania pełnomocnictw;
- 4) zasady kontroli i sprawozdawczości.

W Strategii lokowania środków finansowych Towarzystwa nadrzędną zasadą jest płynność oraz bezpieczeństwo zainwestowanych środków finansowych nad maksymalizacją zysków z działalności lokacyjnej. Środki te są głównie inwestowane w obligacje Skarbu Państwa lub obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa. W celu ograniczenia ryzyka stopy procentowej preferowane są obligacje o zmiennym oprocentowaniu lub krótkim terminie do wykupu. Strategia ogranicza zaangażowanie w obligacje korporacyjne do 15% portfela inwestycyjnego. Strategia zawiera szereg innych ograniczeń mających na celu ograniczenie ryzyka inwestycyjnego.

E.1.2. STRUKTURA, WYSOKOŚĆ I JAKOŚĆ ŚRODKÓW WŁASNYCH

Wykaz środków własnych według stanu na 31 grudnia 2020 r.

POLSKI GAZ TUW

Wykaz środków własnych według stanu na 31 grudnia 2020 r.

Pozycja	Ogółem	Kategoria 1 nieograniczona	Kategoria 1 ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi)	-	-	-	-	-
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	-	-	-	-	-

Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	40 000	40 000	-	-	-
Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	-	-	-	-	-
Fundusze nadwyżkowe	-	-	-	-	-
Akcje uprzywilejowane	-	-	-	-	-
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi	-	-	-	-	-
Rezerwa uzgodnieniowa	-535	-535	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane	10 107	-	-	10 107	-
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 243	-	-	-	1 243
Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	-	-	-	-	-
Razem	50 815	39 465	-	10 107	1 243

Wykaz środków własnych według stanu na 31 grudnia 2019 r.

Pozycja	Ogółem	Kategoria 1 nieograniczona	Kategoria 1 ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi)	-	-	-	-	-
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	-	-	-	-	-
Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	40 000	40 000	-	-	-
Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	-	-	-	-	-
Fundusze nadwyżkowe	-	-	-	-	-
Akcje uprzywilejowane	-	-	-	-	-
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi	-	-	-	-	-
Rezerwa uzgodnieniowa	1 227	1 227	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane	8 671	-	-	8 671	-
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	575	-	-	-	575
Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	-	-	-	-	-
Razem	50 473	41 227	-	8 671	575

W dniu 21 grudnia 2020 roku Towarzystwo zawarło z Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych umowę pożyczki podporządkowanej. Zgodnie z postanowieniami umowy PGTUW udostępnił Towarzystwu linię pożyczkową w wysokości 4.000.000 zł dostępną w okresie 10 lat od dnia zawarcia umowy.

Pożyczka jest oprocentowana według zmiennej stopy procentowej ustalonej w oparciu o stawkę WIBOR6M z ostatniego dnia roboczego przed rozpoczęciem kolejnego okresu odsetkowego (półrocze kalendarzowe) oraz stałą marżę w wysokości 2,19%. Wysokość oprocentowania na 31 grudnia 2020 roku wyniosła 2,44% w skali

roku. Spłaty kapitału pożyczki rozpoczną się w terminie 10 lat od daty udostępnienia poszczególnych rat pożyczkobiorcy (rozumianej jako daty uznania rachunku bankowego Towarzystwa).

Na dzień bilansowy oraz do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania Towarzystwo wykorzystało 1.500.000 zł z dostępnych 4.000.000 zł limitu w ramach zawartej umowy pożyczki. Kwota ta wpłynęła na rachunek bankowy Towarzystwa 23 grudnia 2020 roku. Na dzień bilansowy zobowiązanie podporządkowane z tytułu otrzymanej pożyczki wycenione jest według skorygowanej ceny nabycia i wynosi 1.500.795,63 złote

POLSKI GAZ TUV NA ŻYCIE

Wykaz środków własnych według stanu na 31 grudnia 2020 r.

Pozycja	Ogółem	Kategoria 1 nieograniczona	Kategoria 1 ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi)	-	-	-	-	-
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	-	-	-	-	-
Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	25 000	25 000	-	-	-
Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	-	-	-	-	-
Fundusze nadwyżkowe	-	-	-	-	-
Akcje uprzywilejowane	-	-	-	-	-
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi	-	-	-	-	-
Rezerwa uzgodnieniowa	-	-	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane	1 501	-	-	1 501	-
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	747	-	-	-	747
Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	-	-	-	-	-
Razem	27 248	25 000	-	1 501	747

GRUPA POLSKI GAZ TUV

Wykaz środków własnych według stanu na 31 grudnia 2020 r.

Pozycja	Ogółem	Kategoria 1 nieograniczona	Kategoria 1 ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi)	-	-	-	-	-
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	-	-	-	-	-
Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	40 000	40 000	-	-	-
Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	-	-	-	-	-
Fundusze nadwyżkowe	-	-	-	-	-
Akcje uprzywilejowane	-	-	-	-	-

Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi	-	-	-	-	-
Rezerwa uzgodnieniowa	-1 283	-1 283	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane	10 107	-	-	10 107	-
Niedostępne zobowiązania podporządkowane, na poziomie grupy	-	-	-	-	-
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 825	-	-	-	1 825
Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	-	-	-	-	-
Razem	50 649	38 717	-	10 107	1 825

Oba Towarzystwa wchodzące w skład Grupy posiadają środków własne zakwalifikowane do wszystkich trzech kategorii: przy czym w przypadku

- kategorii 2 są to pożyczki podporządkowane udzielone odpowiednio: PG TUV przez PGNiG S.A. oraz PRG TUV na Życie przez PG TUV;
- kategorii 3 są to aktywa netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

W roku 2020 istotna zmiana struktury środków własnych dotyczyła PG TUV i była związana ze zwiększeniem pożyczki podporządkowanej (kategoria 2 środków) oraz rezerwy uzgodnieniowej (kategoria 1 środków własnych).

E.1.3. ŚRODKI WŁASNE NA POKRYCIE KAPITAŁOWEGO WYMAGU WYPŁACALNOŚCI

POLSKI GAZ TUV

Na 31 grudnia 2020 r. Towarzystwo posiadało dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności w wartości 50 814,85 tys. PLN, na które składały się środki własne zaliczone do:

- 4) kategorii 1 – 39 464,95 tys. PLN;
- 5) kategorii 2 – 10 107,34 tys. PLN;
- 6) kategorii 3 – 1 242,56 tys. PLN.

POLSKI GAZ TUV NA ŻYCIE

Na 31 grudnia 2020 r. Towarzystwo posiadało dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności w wartości 21 621,36 tys. PLN, na które składały się środki własne zaliczone do:

- 4) kategorii 1 – 21 063,95 tys. PLN;
- 5) kategorii 2 – 557,41 tys. PLN;
- 6) kategorii 3 – 0,00 tys. PLN.

GRUPA POLSKI GAZ TUV

Na 31 grudnia 2020 r. kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie skonsolidowanego kapitałowego wymogu wypłacalności Grupy wynosiła 50 649,31 tys. PLN, na co składały się środki własne zaliczone do:

- 1) kategorii 1 – 38 717,41 tys. PLN;
- 2) kategorii 2 – 10 107,34 tys. PLN;
- 3) kategorii 3 – 1 824,55 tys. PLN.

E.1.4. PODSTAWOWE ŚRODKI WŁASNE NA POKRYCIE MINIMALNEGO WYMAGU KAPITAŁOWEGO

POLSKI GAZ TUV

Na 31 grudnia 2020 r. Towarzystwo posiadało dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego w wartości 42 882,86,47 tys. PLN, na które składały się środki własne zaliczone do:

- 4) kategorii 1 – 39 464,95 tys. PLN;
- 5) kategorii 2 – 3 417,91 tys. PLN;
- 6) kategorii 3 – 0,00 tys. PLN.

POLSKI GAZ TUV NA ŻYCIE

Na 31 grudnia 2020 r. Towarzystwo posiadało dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego w wartości 22 564,75 tys. PLN, na które składały się środki własne zaliczone do:

- 4) kategorii 1 – 21 063,95 tys. PLN;
- 5) kategorii 2 – 1 500,80 tys. PLN;
- 6) kategorii 3 – 0,00 tys. PLN.

GRUPA POLSKI GAZ TUV

Na 31 grudnia 2020 r. wysokość dopuszczonych środków własne na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego Grupy wynosiła 45 553,24 tys. PLN, na które składały się środki własne zaliczone do:

- 1) kategorii 1 – 38 717,41 tys. PLN;
- 2) kategorii 2 – 6 835,82 tys. PLN;
- 3) kategorii 3 – 0,00 tys. PLN.

E.1.5. ILOŚCIOWE I JAKOŚCIOWE WYJAŚNIENIE EWENTUALNYCH ISTOTNYCH RÓŻNIC

Różnice pomiędzy kapitałem własnym wykazanym w sprawozdaniu finansowym, a nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną do celów wypłacalności wynikają z różnic w wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz różnic w wycenie aktywów i zobowiązań. Sposób wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest zaprezentowany w sekcji D.2.2 natomiast sposób wyceny aktywów w sekcji D.1. i pozostałych zobowiązań w sekcji D.3.

E.1.6. OPIS POZYCJI ŚRODKÓW WŁASNYCH

Na 31 grudnia 2020 r. Towarzystwo nie posiadało żadnej pozycji podstawowych środków własnych, która podlega przepisom przejściowym, o których mowa w art. 308b ust. 9 i art. 308b ust. 10 Dyrektywy Wypłacalność II.

E.1.7. OPIS POZYCJI UZUPEŁNIAJĄCYCH ŚRODKÓW WŁASNYCH

Na 31 grudnia 2020 r. Towarzystwo nie posiadało uzupełniających środków własnych.

E.1.8. OPIS POZYCJI ODLICZONYCH OD ŚRODKÓW WŁASNYCH

Na 31 grudnia 2020 r. Towarzystwo nie posiadało pozycji odliczonych od środków własnych.

E.2. KAPITAŁOWY WYMÓG WYPŁACALNOŚCI I MINIMALNY WYMÓG KAPITAŁOWY

E.2.1. KAPITAŁOWY WYMÓG WYPŁACALNOŚCI I MINIMALNY WYMÓG KAPITAŁOWY

Na 31 grudnia 2020 r. wartość wymogów kapitałowych Grupy była następująca:

- 1) kapitałowy wymóg wypłacalności: 34 730,65 tys. PLN (wartość zgodna z wartością zaprezentowaną w formularzu S.25.01.22 stanowiącym załącznik do niniejszego sprawozdania) (brak danych porównawczych, gdyż rok 2020 był pierwszym rokiem funkcjonowania Grupy),
- 2) minimalny wymóg kapitałowy: 34 179,12 tys. PLN (wartość zgodna z wartością zaprezentowaną w formularzu S.23.01.22 stanowiącym załącznik do niniejszego sprawozdania) (brak danych porównawczych, gdyż rok 2020 był pierwszym rokiem funkcjonowania Grupy).

Z kolei wartość wymogów kapitałowych Towarzystw wchodzących w skład Grupy była na 31 grudnia 2020 r. następująca:

- 1) Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych:
 - a) kapitałowy wymóg wypłacalności: 38 602,16 tys. PLN (wartość zgodna z wartością zaprezentowaną w formularzu S.25.01.21 stanowiącym załącznik do niniejszego sprawozdania) (na 31 grudnia 2019 r. wymóg ten wynosił 32 195,94 tys. PLN),
 - b) minimalny wymóg kapitałowy: 17 089,56 tys. PLN (wartość zgodna z wartością zaprezentowaną w formularzu S.28.01.01 stanowiącym załącznik do niniejszego sprawozdania) (na 31 grudnia 2018 r. wymóg ten wynosił 15 768,29 tys. PLN).
- 2) Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie:
 - a) kapitałowy wymóg wypłacalności: 1 114,81 tys. PLN (wartość zgodna z wartością zaprezentowaną w formularzu S.25.01.21 stanowiącym załącznik do niniejszego sprawozdania) (brak danych porównawczych, gdyż rok 2020 był pierwszym rokiem funkcjonowania Towarzystwa),
 - b) minimalny wymóg kapitałowy: 17 089,56 tys. PLN (wartość zgodna z wartością zaprezentowaną w formularzu S.28.01.01 stanowiącym załącznik do niniejszego sprawozdania) (brak danych porównawczych, gdyż rok 2020 był pierwszym rokiem funkcjonowania Towarzystwa).

Grupa oraz Towarzystwa wchodzące w skład Grupy obliczają kapitałowy wymóg wypłacalności zgodnie z formułą standardową opisaną w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 roku (z późn. zmianami).

E.2.2. KAPITAŁOWY WYMÓG WYPŁACALNOŚCI W PODZIALE NA MODUŁY

GRUPA POLSKI GAZ TUV

Na kwotę kapitałowego wymogu wypłacalności Grupy na 31 grudnia 2020 r. składa się:

(przedstawione w tabeli poniżej wartości składowe kapitałowego wymogu wypłacalności są zgodne z wartościami zaprezentowanymi w formularzach S.25.01.22 stanowiących załączniki do niniejszego sprawozdania)

(brak danych porównawczych, gdyż rok 2020 był pierwszym rokiem funkcjonowania Grupy)

Moduł ryzyka / Składowa	Kapitałowy wymóg wypłacalności na 31.12.2020
Ryzyko rynkowe	995,83
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	24 995,89
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie	222,46
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych	500,17
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	10 728,99
Efekt dywersyfikacji	--5 246,86
Ryzyko wartości niematerialnych i prawnych	0,00

Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności (suma składowych 1-7)	32 196,46
Ryzyko operacyjne	5 242,58
Korekta z tytułu zdolności RTU do pokrywania strat	0,00
Korekta z tytułu zdolności podatków odroczonych do pokrywania strat	-2 708,39
SCR – kapitałowy wymóg wypłacalności (suma składowych (8-11))	34 730,65

POLSKI GAZ TUV

Z kolei na kwotę kapitałowego wymogu wypłacalności na 31 grudnia 2020 r. dla Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych składa się:

(przedstawione w tabeli poniżej wartości składowe kapitałowego wymogu wypłacalności są zgodne z wartościami zaprezentowanymi w formularzach S.25.01.21 stanowiących załączniki do niniejszego sprawozdania)

(dla celów porównawczych prezentowane są także wartości na 31 grudnia 2019 r.)

Moduł ryzyka / Składowa	Kapitałowy wymóg wypłacalności na 31.12.2020	Kapitałowy wymóg wypłacalności na 31.12.2019
Ryzyko rynkowe	11 582,38	11 681,59
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	24 952,41	19 214,01
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie	0,00	0,00
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych	500,17	790,14
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	10 728,99	10 397,18
Efekt dywersyfikacji	-10 945,14	-10 471,31
Ryzyko wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności (suma składowych 1-7)	36 818,81	31 611,61
Ryzyko operacyjne	4 491,74	3 056,18
Korekta z tytułu zdolności RTU do pokrywania strat	0,00	0,00
Korekta z tytułu zdolności podatków odroczonych do pokrywania strat	-2 708,39	-2 471,85
SCR – kapitałowy wymóg wypłacalności (suma składowych (8-11))	38 602,16	32 195,94

POLSKI GAZ TUV NA ŻYCIE

Natomiast na kwotę kapitałowego wymogu wypłacalności na 31 grudnia 2020 r. dla Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie składa się:

(przedstawione w tabeli poniżej wartości składowe kapitałowego wymogu wypłacalności są zgodne z wartościami zaprezentowanymi w formularzach S.25.01.21 stanowiących załączniki do niniejszego sprawozdania)

(brak danych porównawczych, gdyż rok 2020 był pierwszym rokiem funkcjonowania Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie)

Moduł ryzyka / Składowa	Kapitałowy wymóg wypłacalności na 31.12.2020
Ryzyko rynkowe	280,82
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	115,36
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie	222,46
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych	0,00
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	0,00
Efekt dywersyfikacji	-169,28
Ryzyko wartości niematerialnych i prawnych	0,00
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności (suma składowych 1-7)	449,35
Ryzyko operacyjne	750,84
Korekta z tytułu zdolności RTU do pokrywania strat	0,00
Korekta z tytułu zdolności podatków odroczonej do pokrywania strat	-85,38
SCR – kapitałowy wymóg wypłacalności (suma składowych (8-11))	1 114,81

E.2.3. STOSOWANIE UPROSZCZEŃ

Grupa oraz Towarzystwa wchodzące w skład Grupy nie stosują uproszczeń przy obliczaniu wymogów kapitałowych według formuły standardowej.

E.2.4. PARAMETRY SPECYFICZNE

Grupa oraz Towarzystwa wchodzące w skład Grupy nie stosują parametrów specyficznych dla zakładu, o których mowa w art. 104 ust. 7 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) (z późn. zmianami).

E.2.5. DANE WEJŚCIOWE DO OBLICZENIA MINIMALNEGO WYMOGU KAPITAŁOWEGO

Na 31 grudnia 2020 r. minimalny wymóg kapitałowy dla każdego z Towarzystw był obliczany z wykorzystaniem następujących danych wejściowych:

- nieprzekraczalnego dolnego progu minimalnego wymogu kapitałowego wynoszącego 3 700 tys. EUR,
- średniego kursu Euro, ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski w ostatnim dniu roboczym października 2020 roku wynoszącego 4,6188 PLN.

Z kolei minimalny wymóg kapitałowy dla Grupy na 31 grudnia 2020 r. został obliczany jako suma minimalnych wymogów kapitałowych dla Towarzystw wchodzących w skład Grupy.

E.2.6. WSZELKIE ISTOTNE ZMIANY

Ze względu na fakt, że pierwszy rok obrotowy zarówno dla Grupy jak i dla Polskiego Gazu Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie zakończył się 31 grudnia 2020 r. brak jest danych porównawczych dla których można odnieść wartości wymogów kapitałowych na 31 grudnia 2020 r.

Zatem w sekcji tej zostaną przedstawione wyłącznie wszelkie istotne zmiany wyłącznie dla Polskiego Gazu Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych.

W okresie sprawozdawczym wysokość kapitałowego wymogu wypłacalności dla Polskiego Gazu Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych wzrosła o 19,9% co było konsekwencją wzrostu:

- wymogu kapitałowego dla ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta (z 19 214,01 tys. PLN na 31.12.2019 r. do 24 952,41tys. PLN na 31.12.2020 r.) jest konsekwencją wzrostu – w okresie sprawozdawczym – kwot należnych z tytułu reasekuracji w ubezpieczeniach innych niż na życie oraz wartości ubezpieczonego majątku,
- wymogu kapitałowego dla ryzyka operacyjnego (z 3 056,18 tys. PLN na 31.12.2019 r. na 4 491,74 tys. PLN na 31.12.2020 r.) wynika przede wszystkim ze wzrostu – w okresie sprawozdawczym – rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności w ubezpieczeniach innych niż na życie.

W okresie sprawozdawczym zmiana wartości minimalnego wymogu kapitałowego wynikała ze zmiany średniego kursu Euro ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w ostatnim dniu roboczym października 2020 roku (kurs ten wynosił 4,6188 PLN) w porównaniu ze średnim kursem Euro ogłoszonym przez Narodowy Bank Polski w ostatnim dniu roboczym października 2019 roku (kurs ten wynosił 4,2617 PLN).

E.3. ZASTOSOWANIE PODMODUŁU RYZYKA CEN AKCJI OPARTEGO NA DURACJI DO OBLICZENIA KAPITAŁOWEGO WYMogu WYPŁACALNOŚCI

Grupa oraz Towarzystwa wchodzące w skład Grupy nie stosują podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności.

E.4. RÓŻNICE MIĘDZY FORMUŁĄ STANDARDOWĄ A MODELEM WEWNĘTRZNYM

Grupa oraz Towarzystwa wchodzące w skład Grupy nie stosują modelu wewnętrznego (ani nie stosują częściowego modelu wewnętrznego) do obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności.

E.5. NIEZGODNOŚĆ Z MINIMALNYM WYMOGIEM KAPITAŁOWYM I NIEZGODNOŚĆ Z KAPITAŁOWYM WYMOGIEM WYPŁACALNOŚCI

Grupa oraz Towarzystwa wchodzące w skład Grupy nie identyfikują na 31 grudnia 2020 r. i nie zidentyfikowało w trakcie roku 2020 niezgodności z minimalnym wymogiem kapitałowym jak i z kapitałowym wymogiem wypłacalności. Grupa oraz Towarzystwa wchodzące w skład Grupy nie przewidują niezgodności z tymi wymogami w okresie na jakim sporządza plan finansowy.

E.6. WSZELKIE INNE INFORMACJE

Wszelkie istotne informacje dotyczące zarządzania kapitałem zostały ujawnione w punktach E.1 – E.5.

F. POSTĘPOWANIA POZASĄDOWE

F.1. POSTĘPOWANIA POZASĄDOWE

Dane statystyczne dotyczące postępowań pozasądowych, o których mowa w rozdziale 4 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. 2016.892 t.j.).”.

POLSKI GAZ TŁUSZCZY

Liczba postępowań pozasądowych, o których wszczęciu Towarzystwo zostało zawiadomione w roku 2020	0
Liczba postępowań pozasądowych zakończonych w roku 2020	0
Liczba postępowań pozasądowych w toku na dzień 31 grudnia 2020 roku	1

POLSKI GAZ TUV NA ŻYCIE

Liczba postępowań pozasądowych, o których wszczęciu Towarzystwo zostało zawiadomione w roku 2020	0
Liczba postępowań pozasądowych zakończonych w roku 2020	0
Liczba postępowań pozasądowych w toku na dzień 31 grudnia 2020 roku	0

PODPISY

POLSKI GAZ TOW

Zarząd

Jacek Gdański - Prezes Zarządu *(do czasu uzyskania zgody KNF Członek Zarządu koordynujący prace Zarządu)*

.....
(podpis)

Anna Gałęzowska – Członek Zarządu

.....
(podpis)

Marcin Łuczyński – Członek Zarządu

.....
(podpis)

Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Paweł Piekutowski – Dyrektor Biura Finansów i Kontrolingu

.....
(podpis)

Aktuariusz nadzorujący funkcję aktuarialną

Witold Florczak

.....
(podpis)

ZAŁĄCZNIK nr 1. Lista formularzy załączonych do sprawozdania**GRUPA POLSKI GAZ TUV**

S.32.01.22 Informacje na temat podmiotów w ramach grupy

S.02.01.02 Pozycje bilansowe

S.05.01.02 Składki odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych

S.05.02.01 Składki odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg krajów

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

S.23.01.22 Środki własne

S.25.01.22.01 Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących formułę standardową – Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności

S.25.01.22.02 Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących formułę standardową

POLSKI GAZ TUV

S.02.01.02 Pozycje bilansowe

S.05.01.02 Składki odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych

S.05.02.01 Składki odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg krajów

S.17.01.02 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

S.19.01.21 Odszkodowania i świadczenia dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

S.23.01.01 Środki własne

S.25.01.21 Kapitałowy wymóg wypłacalności

S.28.01.01 Minimalny wymóg kapitałowy

POLSKI GAZ TUV NA ŻYCIE

S.02.01.02 Pozycje bilansowe

S.05.01.02 Składki odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych

S.05.02.01 Składki odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg krajów

(niezałączony z uwagi na fakt, iż składki przypisane brutto dotyczące kraju siedziby reprezentują ponad 90% łącznych składek przypisanych brutto okresu sprawozdawczego)

S.12.01.02 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie

S.17.01.02 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

S.19.01.21 Odszkodowania i świadczenia dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

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

S.23.01.01 Środki własne

S.25.01.21 Kapitałowy wymóg wypłacalności

S.28.01.01 Minimalny wymóg kapitałowy

GRUPA POLSKI GAZ TUV

Grupa Polski Gaz
 Towarzystwo Ubezpieczeń
 Wzajemnych
 31.12.2020
 Zakłady w ramach grupy
 S.32.01.22

Kraj	Kod identyfikacyjny zakładu	Rodzaj kodu identyfikacyjnego zakładu	Nazwa prawna zakładu	Rodzaj zakładu	Forma prawna	Kategoria (ubezpieczenia wzajemne/inne niż wzajemne)	Organy nadzoru	% akcji kapitałowych	% wykorzystanego do sporządzenia sprawozdania finansowego	% praw głosu	Inne kryteria	Poziom wpływ	Proporcjonalny udział wykorzystany do obliczenia wypłacalności grupy	Włączenie w zakres nadzoru nad grupą		Obliczanie wypłacalności grupy
														TAK/NIE	Data decyzji, jeżeli zastosowanie ma art. 214	Zastosowana metoda traktowania zakładu zgodnie z metodą 1
PL	C0010	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
	25940080MQ87 ZM82JK66	1 - LEI	Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	2 - Zakład ubezpieczeń prowadzący działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych	1 - Zakład ubezpieczeń wzajemnych	Komisja Nadzoru Finansowego	nd	nd	nd	nd	nd	nd	1 - Objęty nadzorem	nd	5 - Metoda 2: Wypłacalność II
PL	25940021NS8 P8UW755	1 - LEI	Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie	1 - Zakład ubezpieczeń prowadzący działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych	1 - Zakład ubezpieczeń wzajemnych	Komisja Nadzoru Finansowego	100,00000	nd	99,99992	nd	1 - Wpływ dominujący	100,00000	1 - Objęty nadzorem	nd	5 - Metoda 2: Wypłacalność II

Grupa Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń
Wzajemnych
31-12-2020
Pozycje bilansowe

S.02.01.02

tys. PLN	Wartość wg Wypłacalność
Aktywa	A
Wartości niematerialne i prawne	R0030 0,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0040 1 824,55
Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych	R0050 0,00
Nieruchomości, maszyny i urządzenia do użytku własnego	R0060 1 756,02
Lokaty (inne niż aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i dla ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0070 59 380,83
Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	R0080 0,00
Udziały w jednostkach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	R0090 0,00
Akcje i udziały	R0100 0,00
Akcje i udziały – notowane	R0110 0,00
Akcje i udziały – nienotowane	R0120 0,00
Obligacje	R0130 59 380,83
Obligacje państwowe	R0140 57 381,23
Obligacje korporacyjne	R0150 1 999,60
Strukturyzowane papiery wartościowe	R0160 0,00
Zabezpieczone papiery wartościowe	R0170 0,00
Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	R0180 0,00
Instruments pochodne	R0190 0,00
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	R0200 0,00
Pozostałe lokaty	R0210 0,00
Aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0220 9 336,18
Pozyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0230 0,00
Pozyczki pod zastaw polis	R0250 0,00
Pozyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych	R0260 0,00
Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0240 0,00
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	R0270 126 236,58
Innych niż ubezpieczenia na życie i zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0280 126 236,58
Innych niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych	R0290 126 236,38
Zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0300 -0,80
Na życie i zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń związanych z wartością indeksu i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0310 0,00
Zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	R0320 0,00
Na życie z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń związanych z wartością indeksu i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0330 0,00
Ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone in-deksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0340 0,00
Depozyty u cedentów	R0350 0,00
Należności z tytułu ubezpieczeń (w tym od ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)	R0360 50,35
Należności z tytułu reasekuracji biernej	R0370 509,88
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)	R0380 324,74
Akcje własne (posiadane bezpośrednio)	R0390 0,00
Kwoty należne, dotyczące pożyczek własnych lub kapitału zapobiegawczego, do których opłacenia jest ustalane, ale które nie zostały jeszcze opłacone	R0400 0,00
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	R0410 18 834,61
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	R0420 0,00
Aktywa ogółem	R0500 218 254,74
Zobowiązania	C0010
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	R0510 153 891,24
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0520 153 813,46
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0530 0,00
Najlepsze oszacowanie	R0540 149 656,99
Margines ryzyka	R0550 4 157,47
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0560 77,78
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0570 0,00
Najlepsze oszacowanie	R0580 68,73
Margines ryzyka	R0590 9,05
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0600 0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)	R0610 0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0620 0,00
Najlepsze oszacowanie	R0630 0,00
Margines ryzyka	R0640 0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0650 0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0660 0,00
Najlepsze oszacowanie	R0670 0,00
Margines ryzyka	R0680 0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0690 10 354,92
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0700 0,00
Najlepsze oszacowanie	R0710 10 007,57
Margines ryzyka	R0720 347,36
Zobowiązania warunkowe	R0740 0,00
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	R0750 356,57
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	R0760 37,10
Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	R0770 0,00
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0780 0,00
Instruments pochodne	R0790 0,00
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0800 0,00
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0810 1 464,95
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	R0820 0,00
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	R0830 0,00
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0840 281,16
Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0850 10 107,34
Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0860 0,00
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	R0870 10 107,34
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	R0880 1 219,49
Zobowiązania ogółem	R0900 177 712,77
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R1000 40 541,96

Grupa Polskiego Gazu Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
 31.12.2020
 Skutki, odliczowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych
 S.05.01.02

Linia biznesowa w odniesieniu do zobowiązań ubezpieczeniowych / reasuransyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasurancja czynna)													Linia biznesowa w odniesieniu do reasurancji, czynna (reproporcjonalna / reasurancja czynna nieproporcjonalna / Line of business for: accepted non-proportional reinsurance)																																																																																																																																																																																								
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Ubezpieczenia na wypłaty i koszty świadczeń medycznych	Ubezpieczenia przeciwnie	Ubezpieczenia od wypadków i innych zdarzeń	Pozostałe ubezpieczenia	Ubezpieczenia kosztów leczenia	Ubezpieczenia świadczenia pieniężne	Ubezpieczenia świadczenia pieniężne	Ubezpieczenia świadczenia pieniężne	Ubezpieczenia świadczenia pieniężne	Ubezpieczenia świadczenia pieniężne	Ubezpieczenia świadczenia pieniężne	Ubezpieczenia świadczenia pieniężne	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasurancja reproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych

Grupa Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
31-12-2020
Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych
S.05.01.02

tys. PLN

Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązania z tytułu ubezpieczeń na życie						Zobowiązania z tytułu reasekuracji ubezpieczeń na życie		Ogółem
Ubezpieczenia zdrowotne	Ubezpieczenia z udziałem w zyskach	Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Pozostałe ubezpieczenia na życie	Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja ubezpieczeń na życie	
C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Składki przypisane / Premiums written								
Brutto	R1410		289,58					289,58
Udział zakładu reasekuracji	R1420		0,00					0,00
Netto	R1500		289,58					289,58
Składki zarobione / Premiums earned								
Brutto	R1510		288,51					288,51
Udział zakładu reasekuracji	R1520		0,00					0,00
Netto	R1600		288,51					288,51
Odszkodowania i świadczenia / Claims incurred								
Brutto	R1610		0,21					0,21
Udział zakładu reasekuracji	R1620		0,00					0,00
Netto	R1700		0,21					0,21
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych / Changes in other technical provisions								
Brutto	R1710		-9 360,75					-9 360,75
Udział zakładu reasekuracji	R1720		0,00					0,00
Netto	R1800		-9 360,75					-9 360,75
Koszty poniesione	R1900		3 108,00					3 108,00
Pozostałe koszty	R2000							
Koszty ogółem	R2900							3 108,00

Grupa Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
31-12-2020
Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju
S.05.02.01

tys. PLN

tys. PLN		Kraj siedziby	Najważniejszych pięć krajów (wg kwoty składek przypisanych brutto) – Zobowiązania związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie						Najważniejszych pięć krajów i kraj siedziby
			C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	
			C0070						
	R0010	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	
Składki przypisane / Premiums written									
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110	123 563,72	17 237,47	0,00	0,00	0,00	0,00	140 801,20	
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0120	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0130	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Udział zakładu reasekuracji	R0140	90 539,68	17 237,47	0,00	0,00	0,00	0,00	107 777,15	
Netto	R0200	33 024,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33 024,05	
Składki zarobione / Premiums earned									
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	114 042,36	15 065,97	0,00	0,00	0,00	0,00	129 108,33	
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0220	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0230	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Udział zakładu reasekuracji	R0240	80 917,19	15 065,97	0,00	0,00	0,00	0,00	95 983,16	
Netto	R0300	33 125,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33 125,17	
Odszkodowania i świadczenia / Claims incurred									
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	96 845,10	-18 535,51	0,00	0,00	0,00	0,00	78 309,59	
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0320	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0330	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Udział zakładu reasekuracji	R0340	77 603,47	-18 535,51	0,00	0,00	0,00	0,00	59 067,95	
Netto	R0400	19 241,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 241,64	
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych / Changes in other technical provisions									
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0410	-13 893,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-13 893,22	
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0420	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0430	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Udział zakładu reasekuracji	R0440	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Netto	R0500	-13 893,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-13 893,22	
Koszty poniesione	R0550	16 625,29	1 149,72	0,00	0,00	0,00	0,00	17 775,01	
Pozostałe koszty	R1200							0,00	
Koszty ogółem	R1300							17 775,01	

Grupa Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
31.12.2020

Wpływ środków w zakresie gwarancji długoterminowych i środków przejściowych

S.22.01.21

	Kwota wraz ze środkami w zakresie gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych	Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero	Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero
	C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	R0010	0,00	0,00	0,00	0,00
Podstawowe środki własne	R0020	0,00	0,00	0,00	0,00
Dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności	R0050	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0090	0,00	0,00	0,00	0,00
Dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego wymogu wypłacalności	R0100	0,00	0,00	0,00	0,00
Minimalny wymóg kapitałowy	R0110	0,00	0,00	0,00	0,00

Grupa Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
31.12.2020

Środki własne

S.23.01.22

tys. PLN

	Ogółem / Total	Kategoria 1 – nieograniczona / Tier 1 - unrestricted	Kategoria 1 – ograniczona / Tier 1 - restricted	Kategoria 2 / Tier 2	Kategoria 3 / Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Podstawowe środki własne przed odliczeniem z tytułu udziałów w innym sektorze finansowym					
Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi)	R0010	0,00	0,00	0,00	0,00
Niedostępny nieopłacony kapitał zakładowy, do których opłacenia wezwano, na poziomie grupy	R0020	0,00	0,00	0,00	0,00
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	R0030	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapitał zakładowy, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0040	40 000,00	40 000,00	0,00	0,00
Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0050	0,00	0,00	0,00	0,00
Niedostępne podporządkowane fundusze udziałowe w towarzystwie ubezpieczeń wzajemnych, na poziomie grupy	R0060	0,00	0,00	0,00	0,00
Fundusze nadwyżkowe	R0070	0,00	0,00	0,00	0,00
Niedostępne nadwyżki środków, na poziomie grupy	R0080	0,00	0,00	0,00	0,00
Akcje uprzywilejowane	R0090	0,00	0,00	0,00	0,00
Niedostępne akcje uprzywilejowane, na poziomie grupy	R0100	0,00	0,00	0,00	0,00
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi	R0110	0,00	0,00	0,00	0,00
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi, na poziomie grupy	R0120	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwa uzgodnieniowa	R0130	-1 282,59	-1 282,59	0,00	0,00
Zobowiązania podporządkowane	R0140	10 107,34	0,00	10 107,34	0,00
Niedostępne zobowiązania podporządkowane, na poziomie grupy	R0150	0,00	0,00	0,00	0,00
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0160	1 824,55	0,00	0,00	1 824,55
Kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego niedostępnych na poziomie grupy	R0170	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00
Niedostępne środki własne związane z pozostałymi pozycjami środków własnych zatwierdzonymi przez organ nadzoru	R0190	0,00	0,00	0,00	0,00
Udziały mniejszościowe (jeżeli niezgłoszone jako część określonej pozycji środków własnych)	R0200	0,00	0,00	0,00	0,00
Niedostępne udziały mniejszościowe, na poziomie grupy	R0210	0,00	0,00	0,00	0,00
Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II					
Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II	R0220	0,00	0,00	0,00	0,00
Odliczenia					
Odliczenia z tytułu udziałów w innych przedsiębiorstwach finansowych, w tym w nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową	R0230	0,00	0,00	0,00	0,00
w tym odliczone zgodnie z art. 228 dyrektywy 2009/138/WE	R0240	0,00	0,00	0,00	0,00
Odliczenia z tytułu udziałów, w przypadku gdy informacje są niedostępne (art. 229)	R0250	0,00	0,00	0,00	0,00
Odliczenia z tytułu udziałów włączonych z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji, w przypadku gdy zastosowano połączenie metod	R0260	0,00	0,00	0,00	0,00
Niedostępne pozycje środków własnych ogółem	R0270	0,00	0,00	0,00	0,00
Odliczenia ogółem	R0280	0,00	0,00	0,00	0,00
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	R0290	50 649,31	38 717,41	0,00	1 824,55
Uzupełniające środki własne					
Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wezwano i który może być wezwany do opłacenia na żądanie	R0300	0,00	0,00	0,00	0,00
Nieopłacony kapitał zakładowy, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0310	0,00	0,00	0,00	0,00
Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0320	0,00	0,00	0,00	0,00
Akredytywy i gwarancje inne niż zgodnie z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0350	0,00	0,00	0,00	0,00
Akredytywy i gwarancje zgodnie z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0340	0,00	0,00	0,00	0,00
Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0360	0,00	0,00	0,00	0,00
Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0370	0,00	0,00	0,00	0,00
Niedostępne uzupełniające środki własne, na poziomie grupy	R0380	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe uzupełniające środki własne	R0390	0,00	0,00	0,00	0,00
Uzupełniające środki własne ogółem	R0400	0,00	0,00	0,00	0,00
Środki własne innych instytucji sektora finansowego					
Instytucje kredytowe, firmy inwestycyjne, instytucje finansowe, zarządzające alternatywnym funduszem inwestycyjnym, spółki zarządzające UCITS – ogółem	R0410	0,00	0,00	0,00	0,00
Instytucje pracowniczych programów emerytalnych	R0420	0,00	0,00	0,00	0,00
Nieregulowane jednostki prowadzące działalność finansową	R0430	0,00	0,00	0,00	0,00
Środki własne łącznie innych sektorów finansowych	R0440	0,00	0,00	0,00	0,00
Środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji jako jedynej metody lub w połączeniu z metodą 1					
Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod	R0450	0,00	0,00	0,00	0,00
Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod, po odliczeniu transakcji wewnątrzgrupowych	R0460	0,00	0,00	0,00	0,00
Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych innej instytucji sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji)	R0520	50 649,31	38 717,41	0,00	1 824,55
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy	R0530	48 824,75	38 717,41	0,00	1 824,55
Kwota dopuszczalnych środków własnych ogółem na pokrycie skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych innej instytucji sektora finansowego oraz z zakładów włączonych po przez metodę odliczeń i agregacji)	R0560	50 649,31	38 717,41	0,00	1 824,55
Kwota dopuszczalnych środków własnych ogółem na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy	R0570	45 553,24	38 717,41	0,00	1 824,55
Minimalny skonsolidowany SCR grupy	R0610	34 179,12	133,28%		
Wskaźnik dopuszczalnych środków własnych do minimalnego skonsolidowanego SCR grupy	R0650	145,83%			
Kwota dopuszczalnych środków własnych ogółem na pokrycie SCR grupy (w tym środki własne z innej instytucji sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji)	R0660	50 649,31	38 717,41	0,00	1 824,55
SCR grupy	R0680	34 730,65			
Wskaźnik dopuszczalnych środków własnych do SCR grupy, w tym innych sektorów finansowych i zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji	R0690	145,83%			

Grupa Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
31.12.2020

Środki własne

S.23.01.22

tys. PLN

C0060

Rezerwa uzgodnieniowa

Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R0700	40 541,96
Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio)	R0710	0,00
Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	R0720	0,00
Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	R0730	41 824,55
Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych	R0740	0,00
Pozostałe niedostępne środki własne	R0750	0,00
Rezerwa uzgodnieniowa przed odliczeniem z tytułu udziałów w innej instytucji sektora finansowego	R0760	-1 282,59
Oczekiwane zyski		
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	R0770	0,00
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0780	58 938,03
Oczekiwane zyski z przyszłych składek - Ogółem	R0790	58 938,03

Grupa Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
31.12.2020

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących formułę standardową - Podstawowy
kapitałowy wymóg wypłacalności

S.25.01.22.01

tys. PLN

		Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto C0110	Parametry specyficzne dla zakładu C0080	Uproszczenia C0090
Ryzyko rynkowe	R0010	995,83		brak
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020	24 995,89		
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie	R0030	222,46	brak	brak
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040	500,17	brak	brak
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050	10 728,99	brak	brak
Dywersyfikacja	R0060	-5 246,86		
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070	0,00		
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100	32 196,46		

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych

31.12.2020

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących formułę standardową

S.25.01.22.02

tys. PLN

		Wartość
		C0100
Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności		
Ryzyko operacyjne	R0130	5 242,58
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0140	0,00
Zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat	R0150	-2 708,39
Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	R0160	0,00
Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego	R0200	34 730,65
Ustanowione wymogi kapitałowe	R0210	0,00
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220	34 730,65
Inne informacje na temat SCR		
Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania	R0400	0,00
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	R0410	0,00
Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych	R0420	0,00
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą	R0430	0,00
Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304	R0440	0,00

		Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto
		C0110
Minimalny skonsolidowany kapitałowy wymóg wypłacalności grupy	R0470	34 179,12
Informacje na temat innych podmiotów		
Wymóg kapitałowy dla innych instytucji sektora finansowego (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe)	R0500	0,00
Wymóg kapitałowy dla innych instytucji sektora finansowego (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – instytucji kredytowych, firm inwestycyjnych i instytucji finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz spółek zarządzających UCITS	R0510	0,00
Wymóg kapitałowy dla innych instytucji sektora finansowego (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – instytucje pracowniczych programów emerytalnych	R0520	0,00
Wymóg kapitałowy dla innych instytucji sektora finansowego (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – wymóg kapitałowy dla nieregulowanych jednostek prowadzących działalność finansową	R0530	0,00
Wymóg kapitałowy dla wymogów dotyczących niekontrolowanych udziałów	R0540	
Wymóg kapitałowy dla pozostałych zakładów	R0550	
Overall SCR		
SCR dla zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji	R0560	0,00
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0570	34 730,65

POLSKI GAZ TUW

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych

31-12-2020

Pozycje bilansowe

S.02.01.02

tys. PLN		Wartość wg Wypłacalność II
Aktywa		C0010
Wartości niematerialne i prawne	R0030	0,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0040	1 242,56
Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych	R0050	0,00
Nieruchomości, maszyny i urządzenia do użytku własnego	R0060	1 628,25
Lokaty (inne niż aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i dla ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0070	61 087,27
Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	R0080	0,00
Udziały w jednostkach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	R0090	21 811,49
Akcje i udziały	R0100	0,00
Akcje i udziały – notowane	R0110	0,00
Akcje i udziały – nienotowane	R0120	0,00
Obligacje	R0130	39 275,78
Obligacje państwowe	R0140	37 276,18
Obligacje korporacyjne	R0150	1 999,60
Strukturalizowane papiery wartościowe	R0160	0,00
Zabezpieczone papiery wartościowe	R0170	0,00
Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	R0180	0,00
Instrumenty pochodne	R0190	0,00
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	R0200	0,00
Pozostałe lokaty	R0210	0,00
Aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0220	0,00
Pozyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0230	1 500,80
Pozyczki pod zastaw polis	R0250	0,00
Pozyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych	R0260	0,00
Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0240	1 500,80
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń:	R0270	126 235,58
Innych niż ubezpieczenia na życie i zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0280	126 235,58
Innych niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych	R0290	126 236,38
Zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0300	-0,80
Na życie i zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń związanych z wartością indeksu i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0310	0,00
Zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	R0320	0,00
Na życie z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń związanych z wartością indeksu i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0330	0,00
Ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniem w tym funduszem kapitałowym	R0340	0,00
Depozyty u pośredników	R0350	0,00
Należności z tytułu ubezpieczeń (w tym od ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)	R0360	50,35
Należności z tytułu reasekuracji biernej	R0370	509,88
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)	R0380	339,68
Akcje własne (posiadane bezpośrednio)	R0390	0,00
Kwoty należne, dotyczące pożyczek środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone	R0400	0,00
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	R0410	14 968,61
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	R0420	0,00
Aktywa ogółem	R0500	207 562,97
Zobowiązania		C0010
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	R0510	153 891,24
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0520	153 813,46
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0530	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0540	149 655,99
Margines ryzyka	R0550	4 157,47
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0560	77,78
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0570	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0580	68,73
Margines ryzyka	R0590	9,05
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0600	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)	R0610	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0620	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0630	0,00
Margines ryzyka	R0640	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0650	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0660	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0670	0,00
Margines ryzyka	R0680	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0690	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0700	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0710	0,00
Margines ryzyka	R0720	0,00
Zobowiązania warunkowe	R0740	0,00
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	R0750	336,46
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	R0760	31,72
Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	R0770	0,00
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0780	0,00
Instrumenty pochodne	R0790	0,00
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0800	0,00
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0810	1 335,19
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	R0820	0,00
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	R0830	0,00
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0840	236,34
Zobowiązania podporządkowane	R0850	10 107,34
Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0860	0,00
Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0870	10 107,34
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	R0880	917,18
Zobowiązania ogółem	R0900	166 855,46
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R1000	40 707,51

Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych

[illegible]

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
 31-12-2020

Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju

S.05.02.01

tys. PLN

tys. PLN	Kraj siedziby														Najważniejszych pięć krajów (wg kwoty składek przypisanych brutto) – Zobowiązania związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie						Najważniejszych pięć krajów i kraj siedziby					
	C0010														C0020		C0030		C0040		C0050		C0060		C0070	
	C0080														C0090		C0100		C0110		C0120		C0130		C0140	
Składki przypisane / Premiums written																										
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110	123 274,14	17 237,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	140 511,61										
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0120	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00										
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0130	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00										
Udział zakładu reasekuracji	R0140	90 539,68	17 237,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	107 777,15										
Netto	R0200	32 734,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32 734,46										
Składki zarobione / Premiums earned																										
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	113 753,85	15 065,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	128 819,82										
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0220	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00										
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0230	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00										
Udział zakładu reasekuracji	R0240	80 917,19	15 065,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	95 983,16										
Netto	R0300	32 836,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32 836,66										
Odszkodowania i świadczenia / Claims incurred																										
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	96 844,89	-18 535,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	78 309,38										
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0320	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00										
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0330	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00										
Udział zakładu reasekuracji	R0340	77 603,47	-18 535,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	59 067,95										
Netto	R0400	19 241,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 241,43										
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych / Changes in other technical provisions																										
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0410	-4 532,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-4 532,47										
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0420	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00										
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0430	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00										
Udział zakładu reasekuracji	R0440	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00										
Netto	R0500	-4 532,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-4 532,47										
Koszty poniesione	R0550	13 517,29	1 149,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 667,01										
Pozostałe koszty	R1200															0,00										
Koszt ogółem	R1300															14 667,01										

[illegible]

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
 31-12-2020

Odszkodowania i świadczenia z tytułu pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych
 Ogółem zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej innej niż ubezpieczenia na życie

Wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto (na zasadzie niekumulatywnej)

Rok szkody / Rok
 zawarcia umowy
 S.19.01.21

Z0010	1
-------	---

Rok zmiany

tys. PLN	Rok	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Wcześniejsze lata	R0100											0,00
N-9	R0160	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
N-8	R0170	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
N-7	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
N-6	R0190	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
N-5	R0200	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
N-4	R0210	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
N-3	R0220	3 118,85	1 058,95	3 252,51	65,85							
N-2	R0230	12 512,58	21 121,01	1 223,82								
N-1	R0240	11 122,24	18 863,08									
N	R0250	11 621,29										

W bieżącym roku

Suma lat
 (skumulowana)

	C0170	C0180
R0100	0,00	0,00
R0160	0,00	0,00
R0170	0,00	0,00
R0180	0,00	0,00
R0190	0,00	0,00
R0200	0,00	0,00
R0210	0,00	0,00
R0220	65,85	7 496,16
R0230	1 223,82	34 857,41
R0240	18 863,08	29 985,32
R0250	11 621,29	11 621,29
Ogółem	31 774,04	83 960,18

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
 31-12-2020

Odszkodowania i świadczenia z tytułu pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych
 Ogółem zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej innej niż ubezpieczenia na życie
 Niedyskontowane najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i
 świadczenia brutto

Rok szkody / Rok
 zawarcia umowy
 S.19.01.21

Z0010	1
-------	---

Rok zmiany

tys. PLN	Rok / Year	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Wcześniejsze lata	R0100											0,00
N-9	R0160	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
N-8	R0170	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
N-7	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
N-6	R0190	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
N-5	R0200	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
N-4	R0210	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
N-3	R0220	71 798,15	32 606,88	14 342,77	17 061,36							
N-2	R0230	63 322,25	29 940,92	29 281,91								
N-1	R0240	64 318,13	64 165,58									
N	R0250	48 693,57										

Koniec roku
 (dane
 zdyskontowane)

	360
R0100	0,00
R0160	0,00
R0170	0,00
R0180	0,00
R0190	0,00
R0200	0,00
R0210	0,00
R0220	16 920,57
R0230	29 194,08
R0240	64 099,93
R0250	48 983,02
Ogółem	159 197,60

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
 31-12-2020
 Środki własne
 S.23.01.01

tys. PLN

		Ogółem	Kategoria 1 - nieograniczona	Kategoria 1 - ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Podstawowe środki własne przed odliczeniem z tytułu udziałów w innych instytucjach sektora finansowego zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35						
Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi)	R0010	0,00	0,00		0,00	
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	R0030	0,00	0,00		0,00	
Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0040	40 000,00	40 000,00		0,00	
Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0050	0,00		0,00	0,00	0,00
Fundusze nadwyżkowe	R0070	0,00	0,00			
Akcje uprzywilejowane	R0090	0,00		0,00	0,00	0,00
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi	R0110	0,00		0,00	0,00	0,00
Rezerwa uzgodnieniowa	R0130	-535,05	-535,05			
Zobowiązania podporządkowane	R0140	10 107,34		0,00	10 107,34	0,00
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0160	1 242,56				1 242,56
Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II						
Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II	R0220	0,00				
Odliczenia / Deductions						
Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych	R0230	0,00	0,00	0,00	0,00	
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	R0290	50 814,85	39 464,95	0,00	10 107,34	1 242,56
Uzupełniające środki własne						
Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wzwano i który może być wzwany do opłacenia na żądanie	R0300	0,00			0,00	
Nieopłacony kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wzwano i które mogą być wzwane do opłacenia na żądanie	R0310	0,00			0,00	
Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wzwano i które mogą być wzwane do opłacenia na żądanie	R0320	0,00			0,00	0,00
Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych	R0330	0,00			0,00	0,00
Akredytywy i gwarancje zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0340	0,00			0,00	
Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0350	0,00			0,00	0,00
Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0360	0,00			0,00	
Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodne z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0370	0,00			0,00	0,00
Pozostałe uzupełniające środki własne	R0390	0,00			0,00	0,00
Uzupełniające środki własne ogółem	R0400	0,00			0,00	0,00
Dostępne i dopuszczone środki własne						
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR)	R0500	50 814,85	39 464,95	0,00	10 107,34	1 242,56
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR	R0510	49 572,29	39 464,95	0,00	10 107,34	
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR	R0540	50 814,85	39 464,95	0,00	10 107,34	1 242,56
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR	R0550	42 882,86	39 464,95	0,00	3 417,91	
SCR	R0580	38 602,16				
MCR	R0600	17 089,56				
Wskaźnik dopuszczonych środków własnych do SCR	R0620	131,64%				
Wskaźnik dopuszczonych środków własnych do MCR	R0640	250,93%				

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
31-12-2020
Środki własne
S.23.01.01

tys. PLN

		C0060
Rezerwa uzgodnieniowa		
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R0700	40 707,51
Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio)	R0710	0,00
Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	R0720	0,00
Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	R0730	41 242,56
Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych	R0740	0,00
Rezerwa uzgodnieniowa	R0760	-535,05
Oczekiwane zyski		
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	R0770	0,00
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0780	58 938,03
Oczekiwane zyski z przyszłych składek - Ogółem	R0790	58 938,03

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
31-12-2020
Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową -
S.25.01.21.01

tys. PLN

		Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto	Parametry specyficzne dla zakładu	Uproszczenia
		C0110	C0080	C0090
Ryzyko rynkowe	R0010	11 582,38		brak
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020	24 952,41		brak
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	R0030	0,00	brak	brak
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040	500,17	brak	brak
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050	10 728,99	brak	brak
Dywersyfikacja	R0060	-10 945,14		
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070	0,00		
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100	36 818,81		

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
31-12-2020
Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową
S.25.01.21.02

tys. PLN

		Wartość
		C0100
Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności		
Ryzyko operacyjne	R0130	4 491,74
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0140	0,00
Zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat	R0150	-2 708,39
Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy	R0160	0,00
Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego	R0200	38 602,16
Ustanowione wymogi kapitałowe	R0210	0,00
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220	38 602,16
Inne informacje na temat SCR		
Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania	R0400	0,00
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	R0410	0,00
Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych	R0420	0,00
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą	R0430	0,00
Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304	R0440	0,00

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
31-12-2020
Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
S.28.01.01.01

tys. PLN

		Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń
		C0010
MCRNL Wynik	R0010	5 029,10

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
31-12-2020
Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
S.28.01.01.02

tys. PLN

		Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)
		C0020	C0030
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna	R0020	0,00	0,00
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna	R0030	69,53	195,76
Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna	R0040	0,00	0,00
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna	R0050	2 796,03	3 239,94
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna	R0060	1 441,05	12 535,29
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna	R0070	1 780,27	91,29
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna tych ubezpieczeń	R0080	9 164,47	13 707,63
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna	R0090	7 660,19	2 754,47
Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna	R0100	504,06	195,70
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna	R0110	0,00	633,69
Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna	R0120	0,00	0,00
Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna	R0130	91,29	59,48
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	R0140	0,00	0,00
Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	R0150	0,00	0,00
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	R0160	0,00	0,00
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	R0170	0,00	0,00

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych

31-12-2020

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

S.28.01.01.03

tys. PLN

		Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie
		C0040
MCRL Wynik	R0200	0,00

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych

31-12-2020

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

S.28.01.01.04

tys. PLN

		Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Całkowita suma na ryzyku netto (z odliczeniem umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))
		C0050	C0060
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – świadczenia gwarantowane	R0210	0,00	
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – przyszłe świadczenia uznaniowe	R0220	0,00	
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń związanych z wartością indeksu i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0230	0,00	
Inne zobowiązania z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie i (reasekuracji) ubezpieczeń zdrowotnych	R0240	0,00	
Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie	R0250		0,00

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych

31-12-2020

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

S.28.01.01.05

tys. PLN

		Ogólne obliczenie MCR
		C0070
Liniowy MCR	R0300	5 029,10
SCR	R0310	38 602,16
Górny próg MCR	R0320	17 370,97
Dolny próg MCR	R0330	9 650,54
Łączny MCR	R0340	9 650,54
Nieprzekraczalny dolny próg MCR	R0350	17 089,56
Minimalny wymóg kapitałowy	R0400	17 089,56

POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIE

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie

31-12-2020

Pozycje bilansowe

S.02.01.02

tys. PLN		Wartość wg Wypłacalność II
Aktywa		C0010
Wartości niematerialne i prawne	R0030	0,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0040	747,54
Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych	R0050	0,00
Nieruchomości, maszyny i urządzenia do użytku własnego	R0060	129,76
Lokaty (inne niż aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i dla ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0070	20 105,05
Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	R0080	0,00
Udziały w jednostkach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	R0090	0,00
Akcje i udziały	R0100	0,00
Akcje i udziały – notowane	R0110	0,00
Akcje i udziały – nienotowane	R0120	0,00
Obbligacje	R0130	20 105,05
Obbligacje państwowe	R0140	20 105,05
Obbligacje korporacyjne	R0150	0,00
Strukturalne papiery wartościowe	R0160	0,00
Zabezieczone papiery wartościowe	R0170	0,00
Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	R0180	0,00
Instrumenty pochodne	R0190	0,00
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	R0200	0,00
Pozostałe lokaty	R0210	0,00
Aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0220	9 336,18
Pozyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0230	0,00
Pozyczki pod zastaw polisy	R0240	0,00
Pozyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych	R0250	0,00
Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0260	0,00
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	R0270	0,00
Innych niż ubezpieczenia na życie i zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0280	0,00
Innych niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych	R0290	0,00
Zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0300	0,00
Na życie i zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń związanych z wartością indeksu i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0310	0,00
Zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	R0320	0,00
Na życie z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń związanych z wartością indeksu i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0330	0,00
Ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniem wym funduszem kapitałowym	R0340	0,00
Depozyty u cedenów	R0350	0,00
Należności z tytułu ubezpieczeń (w tym od ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)	R0360	0,00
Należności z tytułu reasekuracji biernej	R0370	0,00
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)	R0380	0,00
Akcje własne (posiadane bezpośrednio)	R0390	0,00
Kwoty należne, dotyczące pożyczek środków własnych lub kapitału zakładowego, do których odpisy wyczerpano, ale które nie zostały jeszcze opłacone	R0400	0,00
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	R0410	3 866,00
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	R0420	0,00
Aktywa ogółem	R0500	34 184,95
Zobowiązania		
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	R0510	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0520	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0530	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0540	0,00
Margines ryzyka	R0550	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0560	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0570	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0580	0,00
Margines ryzyka	R0590	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0600	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)	R0610	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0620	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0630	0,00
Margines ryzyka	R0640	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0650	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0660	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0670	0,00
Margines ryzyka	R0680	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0690	10 354,92
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0700	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0710	10 007,57
Margines ryzyka	R0720	347,36
Zobowiązania warunkowe	R0740	0,00
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	R0750	20,10
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	R0760	5,38
Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	R0770	0,00
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0780	0,00
Instrumenty pochodne	R0790	0,00
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0800	0,00
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0810	129,76
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	R0820	0,00
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	R0830	0,00
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0840	58,77
Zobowiązania podporządkowane	R0850	1 500,80
Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0860	0,00
Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0870	1 500,80
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	R0880	302,31
Zobowiązania ogółem	R0900	12 373,05
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R1000	21 811,49

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń
 Wzajemnych na Życie
 31-12-2020
 Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych
 S.05.01.02

tys. PLN

Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązania z tytułu ubezpieczeń na życie						Zobowiązania z tytułu reasekuracji ubezpieczeń na życie		Ogółem
Ubezpieczenia zdrowotne	Ubezpieczenia z udziałem w zyskach	Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Pozostałe ubezpieczenia na życie	Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja ubezpieczeń na życie	
C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Składki przypisane / Premiums written								
Brutto	R1410			289,58				289,58
Udział zakładu reasekuracji	R1420			0,00				0,00
Netto	R1500			289,58				289,58
Składki zarobione / Premiums earned								
Brutto	R1510			288,51				288,51
Udział zakładu reasekuracji	R1520			0,00				0,00
Netto	R1600			288,51				288,51
Odszkodowania i świadczenia / Claims incurred								
Brutto	R1610			0,21				0,21
Udział zakładu reasekuracji	R1620			0,00				0,00
Netto	R1700			0,21				0,21
ubezpieczeniowych / Changes in other technical provisions								
Brutto	R1710			-9 360,75				-9 360,75
Udział zakładu reasekuracji	R1720			0,00				0,00
Netto	R1800			-9 360,75				-9 360,75
Koszty poniesione	R1900			3 108,00				3 108,00
Pozostałe koszty	R2500							0,00
Koszty ogółem	R2600							3 108,00

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie
31-12-2020

Odszkodowania i świadczenia z tytułu pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych Ogółem zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej innej niż ubezpieczenia na życie

Wyplacone odszkodowania i świadczenia brutto (na zasadzie niekumulatywnej)

Rok szkody / Rok zawarcia umowy	
S.19.01.21	

		Rok zmiany										
tys. PLN	Rok	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Wcześniejsze lata	R0100											0,00
N-9	R0160	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
N-8	R0170	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
N-7	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
N-6	R0190	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
N-5	R0200	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
N-4	R0210	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
N-3	R0220	0,00	0,00	0,00	0,00							
N-2	R0230	0,00	0,00	0,00								
N-1	R0240	0,00	0,00									
N	R0250	0,00										

		W bieżącym roku	Suma lat (skumulowana)
		C0170	C0180
R0100		0,00	0,00
R0160		0,00	0,00
R0170		0,00	0,00
R0180		0,00	0,00
R0190		0,00	0,00
R0200		0,00	0,00
R0210		0,00	0,00
R0220		0,00	0,00
R0230		0,00	0,00
R0240		0,00	0,00
R0250		0,00	0,00
Ogółem	R0260	0,00	0,00

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie
31-12-2020

Odszkodowania i świadczenia z tytułu pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych
Ogółem zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej innej niż ubezpieczenia na życie

Niezdyskontowane najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto

Rok szkody / Rok zawarcia umowy	
S.19.01.21	

		Rok zmiany										
tys. PLN	Rok / Year	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Wcześniejsze lata	R0100											0,00
N-9	R0160	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
N-8	R0170	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
N-7	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
N-6	R0190	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
N-5	R0200	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
N-4	R0210	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
N-3	R0220	0,00	0,00	0,00	0,00							
N-2	R0230	0,00	0,00	0,00								
N-1	R0240	0,00	0,00									
N	R0250	0,00										

		Koniec roku (dane zdyskontowane)
		360
R0100		0,00
R0160		0,00
R0170		0,00
R0180		0,00
R0190		0,00
R0200		0,00
R0210		0,00
R0220		0,00
R0230		0,00
R0240		0,00
R0250		0,00
Ogółem	R0260	0,00

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie
31-12-2020

Wpływ środków w zakresie gwarancji długoterminowych i środków przejściowych

S.22.01.21

		Kwota wraz ze środkami w zakresie gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych	Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero	Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero
tys. PLN		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	R0010	0,00	0,00	0,00	0,00
	Podstawowe środki własne	R0020	0,00	0,00	0,00	0,00
	Dopuszczalne środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności	R0050	0,00	0,00	0,00	0,00
	Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0090	0,00	0,00	0,00	0,00
	Dopuszczalne środki własne na pokrycie minimalnego wymogu wypłacalności	R0100	0,00	0,00	0,00	0,00
	Minimalny wymóg kapitałowy	R0110	0,00	0,00	0,00	0,00

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie
 31-12-2020
 Środki własne
 S.23.01.01.01

tys. PLN

	Ogółem	Kategoria 1 - nieograniczona	Kategoria 1 - ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Podstawowe środki własne przed odliczeniem z tytułu udziałów w innych instytucjach sektora finansowego zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35					
Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi)	R0010	0,00	0,00	0,00	0,00
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	R0030	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0040	25 000,00	25 000,00	0,00	0,00
Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0050	0,00	0,00	0,00	0,00
Fundusze nadwyżkowe	R0070	0,00	0,00	0,00	0,00
Akcje uprzywilejowane	R0090	0,00	0,00	0,00	0,00
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi	R0110	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwa uzgodnieniowa	R0130	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania podporządkowane	R0140	1 500,80	0,00	1 500,80	0,00
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0160	747,54	0,00	0,00	747,54
Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00
Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wyplacalność II					
Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wyplacalność II	R0220	23 312,30	0,00	0,00	0,00
Odliczenia / Deductions					
Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych	R0230	0,00	0,00	0,00	0,00
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	R0290	27 248,35	25 000,00	0,00	1 500,80
Uzupełniające środki własne					
Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wzwano i który może być wzwany do opłacenia na żądanie	R0300	0,00	0,00	0,00	0,00
Nieopłacony kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wzwano i które mogą być wzwane do opłacenia na żądanie	R0310	0,00	0,00	0,00	0,00
Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wzwano i które mogą być wzwane do opłacenia na żądanie	R0320	0,00	0,00	0,00	0,00
Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych	R0330	0,00	0,00	0,00	0,00
Akredytywy i gwarancje zgodnie z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0340	0,00	0,00	0,00	0,00
Akredytywy i gwarancje inne niż zgodnie z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0350	0,00	0,00	0,00	0,00
Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0360	0,00	0,00	0,00	0,00
Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0370	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe uzupełniające środki własne	R0390	0,00	0,00	0,00	0,00
Uzupełniające środki własne ogółem	R0400	0,00	0,00	0,00	0,00
Dostępne i dopuszczone środki własne					
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR)	R0500	23 312,30	21 063,95	0,00	1 500,80
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR	R0510	22 564,75	21 063,95	0,00	1 500,80
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR	R0540	21 621,36	21 063,95	0,00	557,41
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR	R0550	22 564,75	21 063,95	0,00	1 500,80
SCR	R0580	1 114,81	0,00	0,00	0,00
MCR	R0600	17 089,56	0,00	0,00	0,00
Wskaźnik dopuszczonych środków własnych do SCR	R0620	1939,46%	0,00	0,00	0,00
Wskaźnik dopuszczonych środków własnych do MCR	R0640	132,04%	0,00	0,00	0,00

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie
 31-12-2020
 Środki własne
 S.23.01.01.02

tys. PLN

		C0060
Rezerwa uzgodnieniowa		
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R0700	21 811,49
Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio)	R0710	0,00
Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	R0720	0,00
Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	R0730	25 747,54
Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych	R0740	0,00
Rezerwa uzgodnieniowa	R0760	-3 936,05
Oczekiwane zyski		
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	R0770	0,00
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0780	0,00
Oczekiwane zyski z przyszłych składek - Ogółem	R0790	0,00

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie
31-12-2020
Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową - S.25.01.21.01

tys. PLN

		Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto	Parametry specyficzne dla zakładu	Uproszczenia
		C0110	C0080	C0090
Ryzyko rynkowe	R0010	280,82		brak
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020	115,36		
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	R0030	222,46	brak	brak
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040	0,00	brak	brak
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050	0,00	brak	brak
Dywersyfikacja	R0060	-169,28		
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070	0,00		
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100	449,35		

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie
31-12-2020
Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową S.25.01.21.02

tys. PLN

Wartość
C0100

Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności

Ryzyko operacyjne	R0130	750,84
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0140	0,00
Zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat	R0150	-85,38
Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	R0160	0,00
Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego	R0200	1 114,81
Ustanowione wymogi kapitałowe	R0210	0,00
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220	1 114,81
Inne informacje na temat SCR		
Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania	R0400	0,00
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	R0410	0,00
Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych	R0420	0,00
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą	R0430	0,00
Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304	R0440	0,00

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie
31-12-2020

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

S.28.01.01.01

tys. PLN

		Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
		C0010
MCRNL Wynik	R0010	0,00

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie
31-12-2020

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

S.28.01.01.02

tys. PLN

		Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)
		C0020	C0030
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna	R0020	0,00	0,00
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna	R0030	0,00	0,00
Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna	R0040	0,00	0,00
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna	R0050	0,00	0,00
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna	R0060	0,00	0,00
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna	R0070	0,00	0,00
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna tych ubezpieczeń	R0080	0,00	0,00
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna	R0090	0,00	0,00
Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna	R0100	0,00	0,00
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna	R0110	0,00	0,00
Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna	R0120	0,00	0,00
Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna	R0130	0,00	0,00
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	R0140	0,00	0,00
Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	R0150	0,00	0,00
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	R0160	0,00	0,00
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	R0170	0,00	0,00

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie
31-12-2020
Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
S.28.01.01.03

tys. PLN

		Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie
		C0040
MCRL Wynik	R0200	72,13

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie
31-12-2020
Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
S.28.01.01.04

tys. PLN

		Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Całkowita suma na ryzyku netto (z odliczeniem umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))
		C0050	C0060
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – świadczenia gwarantowane	R0210	0,00	
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – przyszłe świadczenia uznaniowe	R0220	0,00	
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń związanych z wartością indeksu i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0230	10 007,57	
Inne zobowiązania z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie i (reasekuracji) ubezpieczeń zdrowotnych	R0240	0,00	
Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie	R0250		2 969,15

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie
31-12-2020
Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
S.28.01.01.05

tys. PLN

		Ogólne obliczenie MCR
		C0070
Liniowy MCR	R0300	72,13
SCR	R0310	1 114,81
Górny próg MCR	R0320	501,67
Dolny próg MCR	R0330	278,70
Łączny MCR	R0340	278,70
Nieprzekraczalny dolny próg MCR	R0350	17 089,56
Minimalny wymóg kapitałowy	R0400	17 089,56