

Grupa Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych

JEDNOLITE SPRAWOZDANIE O WYPŁACALNOŚCI I KONDYCJI
FINANSOWEJ

na dzień 31 grudnia 2021 r. i za rok obrotowy zakończony tego dnia

SPIS TREŚCI

PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA	4
PODSUMOWANIE	5
DZIAŁALNOŚĆ I WYNIKI OPERACYJNE	6
SYSTEM ZARZĄDZANIA	8
PROFIL RYZYKA	8
ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM	9
WYCENA DLA CELÓW WYPŁACALNOŚCI	10
A. DZIAŁALNOŚĆ I WYNIKI OPERACYJNE	11
A.1. Informacje dotyczące działalności	11
A.2. Wyniki z działalności ubezpieczeniowej	16
A.3. Wyniki z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej)	17
A.4. Wyniki z pozostałych rodzajów działalności	20
A.5. Wszelkie inne informacje	21
B. SYSTEM ZARZĄDZANIA	21
B.1. Informacje ogólne o systemie zarządzania	21
B.2. Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji	36
B.3. System zarządzania ryzykiem oraz Własna Ocena Ryzyka i Wypłacalności	38
B.4. System kontroli wewnętrznej	43
B.5. Funkcja audytu wewnętrznego	44
B.6. Funkcja aktuarialna	46
B.7. Outsourcing	47
B.8. Wszelkie inne informacje	50
C. PROFIL RYZYKA	50
C.1. Ryzyko aktuarialne	52
C.2. Ryzyko rynkowe	54

C.3. Ryzyko kredytowe	55
C.4. Ryzyko płynności	56
C.5. Ryzyko operacyjne	56
C.6. Inne istotne rodzaje ryzyka	57
C.7. Wszelkie inne informacje	58
D. WYCENA DO CELÓW WYPŁACALNOŚCI	58
D.1. Aktywa	58
D.2. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	63
D.3. Inne zobowiązania	72
D.4. Alternatywne metody wyceny	74
D.5. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	74
D.6. Wszelkie inne informacje	77
E. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM	77
E.1. Środki własne	77
E.2. Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy	84
E.3. Zastosowanie podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności	88
E.4. Różnice między formułą standardową a modelem wewnętrznym	88
E.5. Niezgodność z minimalnym wymogiem kapitałowym i niezgodność z kapitałowym wymogiem wypłacalności	88
E.6. Wszelkie inne informacje	88

PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA

Obowiązek sporządzenia Sprawozdań o Wypłacalności i Kondycji Finansowej na 31 grudnia 2021 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),
- Wytocznymi dotyczącymi sprawozdawczości i publicznego ujawniania informacji (EIOPA BoS-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 2021. 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 pięć głównych części:

Rozdział A. Działalność i wyniki operacyjne - charakterystyka działalności Towarzystwa wraz z informacjami i komentarzem dotyczącym wyników operacyjnych osiągniętych w 2021 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.

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 TUW).

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

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 TUW 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 TUW 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 TUW 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.

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

- Dalsze budowanie przez PG TUW 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 TUW na Życie, posiadającego ofertę komplementarną (obejmującą ubezpieczenia działu I) w stosunku do Polski Gaz TUW 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 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,
- Kontynuację 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 TUW na Życie.

DZIAŁALNOŚĆ I WYNIKI OPERACYJNE

POLSKI GAZ TUW

PG TUW 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 06 – ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe,
- linia biznesowa 05 – pozostałe ubezpieczenia pojazdów,
- linia biznesowa 12 - ubezpieczenia różnych strat finansowych,
- linia biznesowa 04 – ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych,
- linia biznesowa 10 – ubezpieczenie kosztów ochrony prawnej,
- linia biznesowa 02 – ubezpieczenie na wypadek utraty dochodów,
- linia biznesowa 09 – ubezpieczenia kredytów i poręczeń.

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 TUW co do zasady nie prowadzi działalności w zakresie reasekuracji czynnej.

W roku 2021 Towarzystwo prowadziło działalność ubezpieczeniową poza granicami Polski na terenie Królestwo Niderlandów, Norwegii i Cypru. Składka przypisana brutto z działalności poza granicami Polski stanowiła 14,4% łącznej składki przypisanej brutto.

PG TUW w 2021 roku odnotowało zysk netto w wysokości 2 738 tys. PLN (221 tys. PLN w roku poprzednim). Składka zarobiona netto Towarzystwa wyniosła 38 033 tys. PLN (w porównaniu do 32 734 tys. PLN osiągniętej w roku poprzednim).

POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIE

Polski Gaz TUW na Życie działa na podstawie zezwolenia wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 5 listopada 2019 roku. Towarzystwo posiada zezwolenie na prowadzenie usług ubezpieczeniowych w zakresie ubezpieczeń na życie według klasyfikacji określonej w załączniku do UODUIR 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, przede wszystkim, 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 ujednoczenie przyjętych w GK PGNiG rozwiązań, jak również poprawę

wyników inwestycyjnych osiągniętych przez dotychczasowych zarządzających funduszami PPE oraz standardu obsługi.

Pracowniczy Program Emerytalny oferowany przez PG T UW 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 2021 był drugim rokiem działalności operacyjnej Towarzystwa. Z uwagi na ciągle toczący się w tym okresie proces pozyskiwania aktywów PPE Towarzystwo odnotowało na koniec okresu stratę netto w wysokości 3 353 tys. PLN (2 331 tys. PLN straty w roku poprzednim). Składka zarobiona netto Towarzystwa wyniosła w roku 2021 16 882 tys. PLN (wobec 290 tys. PLN w roku poprzednim).

SYSTEM ZARZĄDZANIA

Grupa PG T UW 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 T UW 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 T UW. 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 finansów), komitety (Komitety ds. Zarządzania Ryzykiem, Komitet ds. Szkód oraz Komitety Inwestycyjne, Komitety ds. Produktów i Dystrybucji), system zarządzania ryzykiem (w tym Własna Ocena Ryzyka i Wyplacalności), kontrola wewnętrzna oraz przejrzysta struktura organizacyjna z jasno przypisanymi zakresami odpowiedzialności.

PROFIL RYZYKA

PG T UW sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem Grupy PG T UW poprzez przyjęcie w podmiocie podporządkowanym (PG T UW na Życie) wzorca systemu zarządzania ryzykiem stosowanego w PG T UW. W celu realizacji powyższego jednolitego podejścia wszystkie komórki organizacyjne związane z 2 i 3 linią wdrożenia systemu zarządzania ryzykiem na poziomie operacyjnym (aktuarium, 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 T UW. 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 T UW oraz podmioty wchodzące w jej skład wylicza SCR odpowiadający wielkości dopuszczonych środków własnych, które umożliwiają Grupie PG T UW 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 T UW.

Największymi czynnikami ryzyka Grupy są ryzyka ponoszone przez jednostki pomiotów grupy, w szczególności ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta w PG T UW (ze względu na istotną rolę reasekuracji jako techniki ograniczania ryzyka przyjmowanego do ubezpieczenia) oraz opóźnienia przenoszenia portfeli PPE w stosunku do harmonogramu w PG T UW na Życie.

ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM

Celem polityki kapitałowej Grupy PG T UW jest koncentracja poprzez efektywne zarządzanie kapitałem na zapewnieniu optymalnego pokrycia ubezpieczeniowego dla członków związków wzajemności, zwrotu składek, przy jednoczesnym zachowaniu poziomu bezpieczeństwa i zapewnieniu zgodności z kapitałowym (oraz minimalnym) wymogiem wypłacalności.

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 skonsolidowanego kapitałowego wymogu wypłacalności Grupy na 31.12.2021 r. wyniosła 63 650 tys. PLN (wobec 45 553,24 tys. PLN w roku poprzednim), SCR wyniósł 40 186 tys. PLN (wobec 34 179,12 tys. PLN w roku poprzednim). W związku z tym, współczynnik wypłacalności na dzień 31 grudnia 2021 r. wynosił 158,4% (133,3% w roku poprzednim)

POLSKI GAZ T UW

Wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności PG T UW w ciągu roku wzrosła do poziomu 63 605,15 tys. PLN (wobec 50 814,85 tys. PLN w roku poprzednim).

Struktura dopuszczonych środków własnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności była na 31.12.2021 r. następująca:

- 1) kategorii 1 – 47 288 tys. PLN;
- 2) kategorii 2 – 15 179 tys. PLN;
- 3) kategorii 3 – 1 138 tys. PLN.

Struktura dopuszczonych środków własnych na pokrycie minimalnego wymogu wypłacalności była na 31.12.2021 r. następująca:

- 1) kategorii 1 – 47 288 tys. PLN;
- 2) kategorii 2 – 3 419 tys. PLN;
- 3) kategorii 3 – 0 tys. PLN.

Wartość kapitałowego wymogu wypłacalności w okresie roku również wzrosła do wartości 43 016 ,07 tys. PLN (wobec 38 602,16 tys. PLN w roku poprzednim), w związku z czym wskaźnik pokrycia kapitałowego wymogu wypłacalności na dzień 31 grudnia 2021 r. wynosił 148%.

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

POLSKI GAZ T UW NA ŻYCIE

Wartość środków własnych dopuszczonych na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego dla PG T UW na Życie wyniosła na koniec 2021 roku 22 113,99 tys. PLN (wobec 22 565 tys. PLN w roku poprzednim), a poziom MCR wyniósł 17 096,96 tys. PLN (SCR: 2 724,94 tys. PLN).

Struktura dopuszczonych środków własnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności była na 31.12.2021 r. następująca:

- 1) kategorii 1 – 20 751 tys. PLN;
- 2) kategorii 2 – 3 419 tys. PLN;
- 3) kategorii 3 – 1 112 tys. PLN.

Struktura dopuszczonych środków własnych na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego była na 31.12.2021 r. następująca:

- 1) kategorii 1 – 20 751 tys. PLN;
- 2) kategorii 2 – 3 419 tys. PLN;
- 3) kategorii 3 – 0 tys. PLN.

W związku z powyższym wskaźnik pokrycia wymogu kapitałowego na 31.12.2021 r. wyniósł 141%.

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

WYCENA DLA CELÓW WYPŁACALNOŚCI

Grupa PG T UW 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.

A. DZIAŁALNOŚĆ I WYNIKI OPERACYJNIE

A.1. INFORMACJE DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI

A.1.1. PODSTAWOWE DANE O ZAKŁADZIE UBEZPIECZEŃ

POLSKI GAZ TUV

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

PG TUV 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 TUV 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 TUV 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 TUV 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 TUV 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 Pani Joanna Włoch, biegły rewident nr 13577, działająca w imieniu Mazars Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, firma audytorska nr 186, ul. Piękna 18, 00-549 Warszawa.

A.1.4. UDZIAŁOWCY TOWARZYSTW

POLSKI GAZ T UW

Na dzień 31 grudnia 2021 roku PGNiG S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Marcina Kasprzaka 25, 01-224 Warszawa posiadała 100% udziałów w kapitale podstawowym PG T UW 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 T UW. 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 2021 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 T UW NA ŻYCIE

Na 31 grudnia 2021 roku PG T UW z siedzibą w Warszawie, ul. Marcina Kasprzaka 25, 01-224 Warszawa posiadało 100% udziałów w kapitale podstawowym PG T UW 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 T UW jest taka sama jak miejsce siedziby PG T UW na Życie.

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

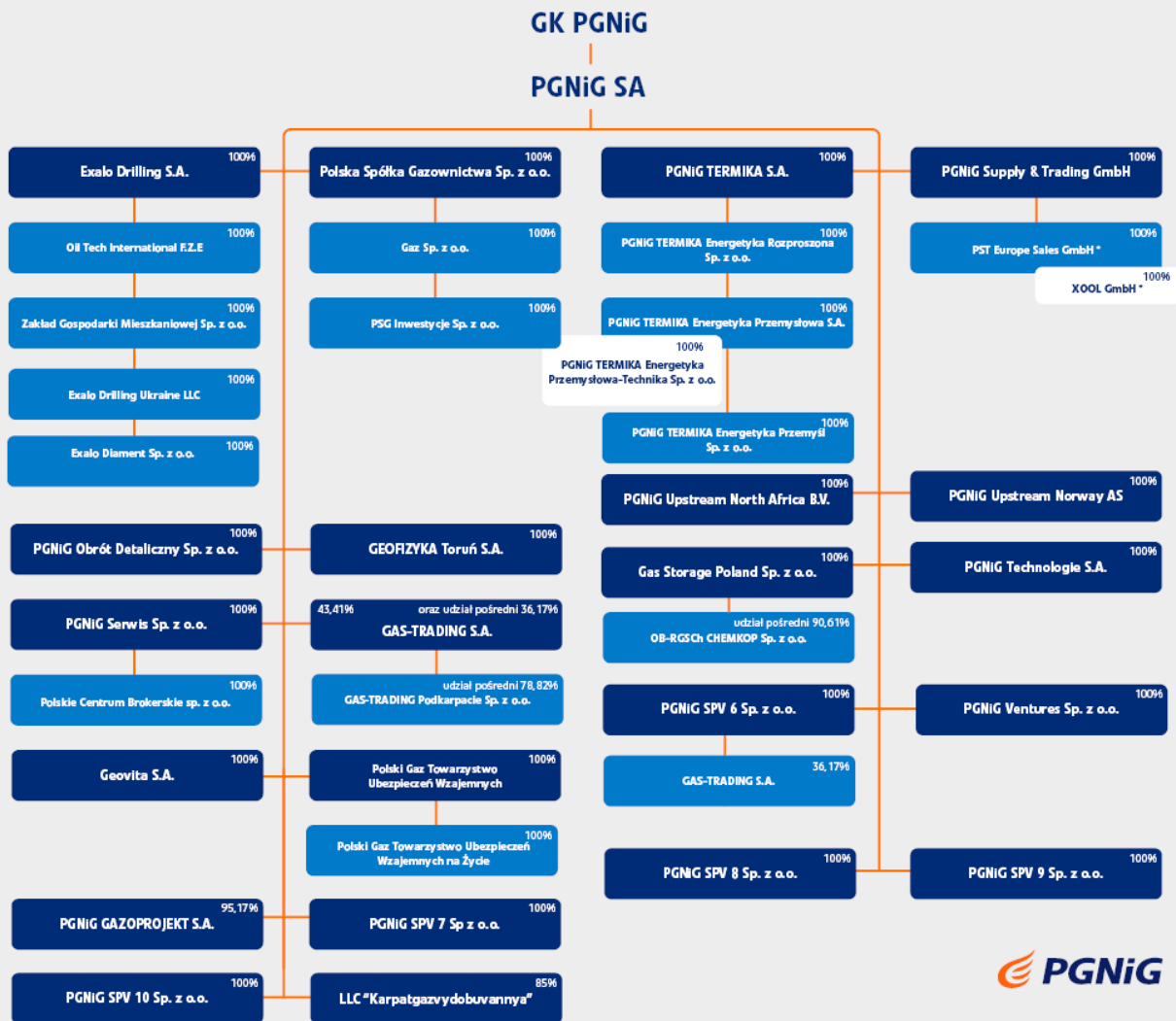
Na dzień 31 grudnia 2021 roku kapitał zakładowy Towarzystwa wynosił 25.000.000,00 złotych i był podzielony na 1 250 000 udziałów o wartości nominalnej 20 złotych każdy.

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 T UW zarejestrowany w KRS w dniu 22 listopada 2019 r.).

Polski Gaz T UW wchodzi w skład grupy kapitałowej PGNiG S.A.

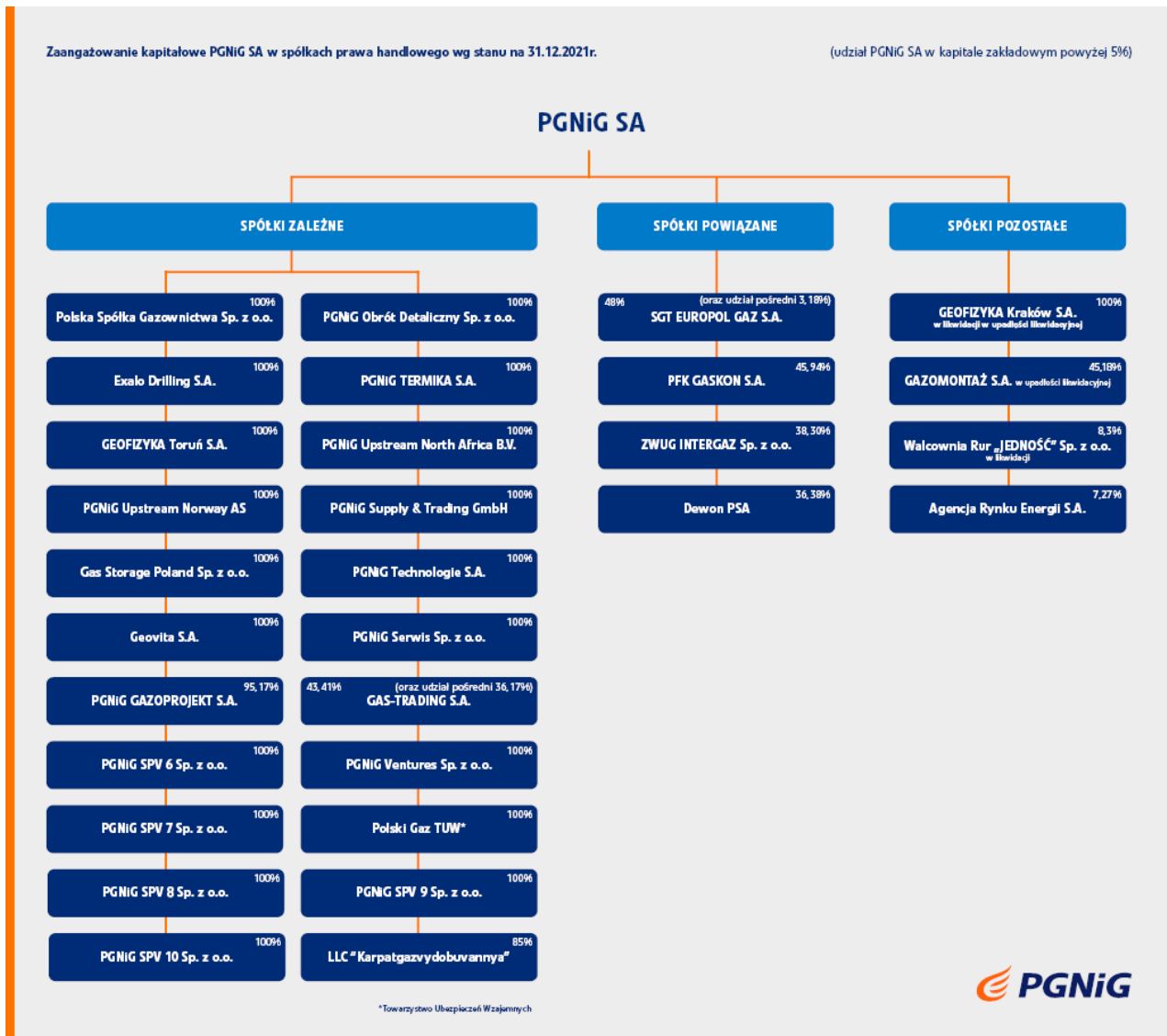
Strukturę Grupy Kapitałowej PGNiG S.A. i umiejscowienie w niej Grupy PG T UW prezentują poniższe schematy.



* od 01.01.2022 w likwidacji

Zaangażowanie kapitałowe PGNiG SA w spółkach prawa handlowego wg stanu na 31.12.2021r.

(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 Wyłączeń 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 2021 został przedstawiony poniżej.

- linia biznesowa 07 - ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych: 48,13%,
- linia biznesowa 08 – ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej: 20,05%,

- linia biznesowa 06 – ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe: 13,43%,
- linia biznesowa 05 – pozostałe ubezpieczenia pojazdów 8,48%,
- linia biznesowa 12 - ubezpieczenia różnych strat finansowych: 5,70%,
- linia biznesowa 04 – ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych: 2,26%,
- linia biznesowa 10 – ubezpieczenie kosztów ochrony prawnej: 1,54%,
- linia biznesowa 02 – ubezpieczenie na wypadek utraty dochodów: 0,29%,
- linia biznesowa 09 – ubezpieczenia kredytów i poręczeń: 0,12%

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, Królestwo Niderlandów i Cypru). W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2021 r. Towarzystwo prowadziło faktyczną działalność ubezpieczeniową poza granicami Kraju na terytorium Królestwa Niderlandów i na Cyprze (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 31.12.2021 r.	rok obrotowy zakończony 31.12.2020 r.
Kraj	132 620	123 239
Zagranica - kraje UE	119	36
Zagranica - pozostałe kraje	22 188	17 237
Razem	154 927	140 512

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. Na koniec roku 2021 626 pracowników PGNiG OD posiadało uprawnienia do sprzedaży ubezpieczeń.

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

POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIE

Polski Gaz TUW 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 posiada zezwolenie na prowadzenie usług ubezpieczeniowych w zakresie ubezpieczeń na życie według klasyfikacji określonej w załączniku do UODUIR 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 przede wszystkim 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

W roku 2021 największy wpływ na działalność operacyjną miały następujące wydarzenia:

- 1) zmiany w składach Organów Towarzystw oraz zmiany organizacyjne w Towarzystwach opisane w części B;
- 2) PG TUW na Życie, wg stanu na koniec roku 2021, zarządzało 16 programami PPE, na podstawie decyzji o wpisie do rejestru pracowniczych programów emerytalnych, programów prowadzonych w formie umowy grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym;
- 3) Zarząd PG TUW na Życie, monitorując na bieżąco poziom wypłacalności Towarzystwa, w czerwcu 2021 roku zawarł nową umowę pożyczki podporządkowanej z limitem 5 mln zł, z czego pierwsza transza w wysokości 2,5 mln zł została przekazana na rachunek Towarzystwa w czerwcu 2021 roku. Pożyczka zakwalifikowana została do kategorii pierwszej zgodnie z klasyfikacją określoną w art. 246 UODUIR.

A.2. WYNIKI Z DZIAŁALNOŚCI UBEZPIECZENIOWEJ

POLSKI GAZ TUW

Poniżej przedstawiono wynik techniczny, rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych. W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2021 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 Wypłacalności II przedstawiono w załączniku do sprawozdania – patrz Formularz ilościowy nr S.05.01.

Wyszczególnienie	rok obrotowy zakończony 31.12.2021 r.	rok obrotowy zakończony 31.12.2020 r.
I. Składki zarobione netto	38 033	32 837
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	2 231	3 810
IV. Odszkodowania i świadczenia	13 456	21 206
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	9 237	4 525
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw na premie i rabaty	49	-
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	9 311	5 415
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	2 078	3 405
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-	-
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	6 133	2 074

POLSKI GAZ TUV NA ŻYCIU

Rok 2021 był drugim rokiem działalności Towarzystwa. Ze względu na opóźnienia w harmonogramie przenoszenia aktywów PPE pracowników Grupy Kapitałowej PGNiG S.A. wg stanu na 31.12.2021 r. Towarzystwo (w kolejnym już roku obrotowym) nie osiągnęło poziomu opłat umożliwiającego pokrycie pełnych kosztów działalności. Powyższe - mimo osiągnięcia dobrych wyników na działalności lokacyjnej - było powodem powstania prezentowanej poniżej straty technicznej.

Wyszczególnienie	rok obrotowy zakończony 31.12.2021 r.	rok obrotowy zakończony 31.12.2020 r.
I. Składki zarobione netto	16 882	289
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	2 735	279
III. Niezrealizowane zyski z lokat	12 135	2
IV. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	155 751	9 026
V. Odszkodowania i świadczenia	11 048	-
VI. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	165 210	9 361
VII. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw na premie i rabaty	-	-
VIII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	3 906	2 847
IX. Koszty działalności lokacyjnej	1 736	262
X. Niezrealizowane straty na lokatach	9 226	2
XI. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	2	-
XII. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione do ogólnego rachunku zysków i strat	-124	-212
XIII. Wynik techniczny ubezpieczeń na życie	-3 747	-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) 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 drugi rok obrotowy jego działalności.

Wyszczególnienie	rok obrotowy zakończony 31.12.2021 r.	rok obrotowy zakończony 31.12.2020 r.
I. Przychody z lokat	675	1 156
1. Przychody z lokat w nieruchomości	-	-
2. Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych	-	-
3. Przychody z innych lokat finansowych	675	1 156

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	675	1 089
3.3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych	-	68
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	18	22
1. Koszty utrzymania nieruchomości	-	-
2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej	18	22
3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat	-	-
4. Wynik ujemny z realizacji lokat	-	-
V. Niezrealizowane straty na lokatach	3 591	2 317
VI. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione do technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych	-	-
Wynik na działalności lokacyjnej	-2 934	-1 183

POLSKI GAZ TUV NA ŻYCIE

Wyszczególnienie	rok obrotowy zakończony 31.12.2021 r.	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	124	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	124	212

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

POLSKI GAZ TUV

Wyszczególnienie	rok obrotowy zakończony 31.12.2021 r.	rok obrotowy zakończony 31.12.2020 r.
A. Kapitał własny	46 256	44 759
I. Kapitał podstawowy	40 000	40 000
II. Kapitał zapasowy	3 927	3 706
III. Kapitał z aktualizacji wyceny	-410	832
IV. Pozostałe kapitały rezerwowe	1	1
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
VI. Zysk (strata) netto	2 738	221

Wartość Kapitału z aktualizacji wyceny powstała w wyniku wyceny na dzień bilansowy 31 grudnia 2021 r. aktywów finansowych zakwalifikowanych do portfela aktywów finansowych (dostępnych do sprzedaży oraz utrzymywanych do terminu wymagalności). Kwota ta stanowi różnicę pomiędzy wartością godziwą, a skorygowaną ceną nabycia.

Kapitał zapasowy został utworzony z podziału zysku za lata obrotowe zakończone 31 grudnia 2020 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 31.12.2021 r.	rok obrotowy zakończony 31.12.2020 r.
A. Kapitał własny	19 092	22 683
I. Kapitał podstawowy	25 000	25 000
II. Kapitał zapasowy	-	-
III. Kapitał z aktualizacji wyceny	-224	14
IV. Pozostałe kapitały rezerwowe	-	-
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-2 331	-
VI. Zysk (strata) netto	-3 353	-2 331

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 2021 r. aktywów finansowych zakwalifikowanych do portfela aktywów finansowych (dostępnych do sprzedaży oraz

utrzymywanych do terminu wymagalności). Kwota ta stanowi różnicę pomiędzy wartością godziwą, a skorygowaną ceną nabycia.

A.3.2. INWESTYCJE ZWIĄZANE Z SEKURTYZACJĄ

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2021 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 pożytki wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, są zaliczane do umów leasingu operacyjnego. Na 31 grudnia 2021 r. wszystkie umowy leasingowe zawarte przez Towarzystwo zostały zaklasyfikowane jako leasing operacyjny ze względu na zakres, w którym ryzyko i pożytki 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 zysk na pozostałych rodzajach działalności w wysokości 227 tys. PLN.

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

- 1) pozostałe przychody operacyjne w kwocie 375 tys. PLN dotyczące: różnic kursowych od środków pieniężnych w walutach (zrealizowane i niezrealizowane różnice) oraz sprzedaży usług pomocniczych do podmiotu zależnego;
- 2) pozostałe koszty operacyjne w kwocie 149 tys. PLN, na które w głównej mierze składały się odsetki od pożyczki podporządkowanej oraz różnice kursowe od środków pieniężnych w walutach.

Wyszczególnienie	rok obrotowy zakończony 31.12.2021 r.	rok obrotowy zakończony 31.12.2020 r.
Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	6 133	2 074
Wynik działalności lokacyjnej	-2 934	-1 183
Wynik pozostałej działalności operacyjnej	227	-580
Zysk brutto	3 426	312
Zysk netto	2 738	221

POLSKI GAZ TUV NA ŻYCIE

Za okres objęty sprawozdaniem Towarzystwo osiągnęło stratę na pozostałych rodzajach działalności w wysokości 110 tys. PLN, którą stanowiły odsetki od pożyczki podporządkowanej udzielonej przez PG TUV.

Wyszczególnienie	rok obrotowy zakończony 31.12.2021 r.	rok obrotowy zakończony 31.12.2020 r.
Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	-3 935	-3 087
Wynik działalności lokacyjnej	124	212
Wynik pozostałej działalności operacyjnej	-110	-1
Zysk brutto	-3 921	-2 877
Zysk netto	-3 353	-2 331

A.5. WSZELKIE INNE INFORMACJE

Rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2021 r. jest piątym rokiem obrotowym funkcjonowania PG TUV i trwał 12 miesięcy kalendarzowych.

Działalność ubezpieczeniowa PG TUV w roku 2021, 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 lutym, 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 2021 był drugim rokiem działalności operacyjnej PG TUV na Życie. Działalność Towarzystwa nie podlega zjawisku cykliczności w swojej działalności.

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

Wyszczególnienie	Kurs na 31.12.2021 r. w PLN
USD/PLN	4,0600
NOK/PLN	0,4608
EUR/PLN	4,5994

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 TUVnŻ) 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) współdziała wykonywanie swoich obowiązków pomiędzy 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 2021 okres rozwijania działalności przez jednostkę zależną (PG TUVnŻ), procesy zarządzania na poziomie Grupy obejmowały przede wszystkim kontrolę wpływu jednostki podporządkowanej na wyniki finansowe i wypłacalność pomiotu dominującego oraz Grupy Polski Gaz TUV. PG TUV planuje dalszą budowę i rozwijanie systemu zarządzania na poziomie Grupy w roku 2022.

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. ORGANY I FUNKCJE KLUCZOWE

Władzami Towarzystw wchodzących w skład Grupy są:

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

B.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 umarżanych 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 TUV

W okresie od dnia 1 stycznia 2021 r. do 6 kwietnia 2021 r. Rada Nadzorcza funkcjonowała w składzie:

- 1) Pan Robert Perkowski – Przewodniczący Rady Nadzorczej (wybrany na Przewodniczącego 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.

W dniu 7 kwietnia 2021 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie:

- uchwałą nr 4 powołało do składu Rady Nadzorczej Panią Małgorzatę Pietrzak.

W okresie od dnia 7 kwietnia 2021 r. do 24 czerwca 2021 r. Rada Nadzorcza funkcjonowała w składzie:

- 1) Pan Robert Perkowski – Przewodniczący Rady Nadzorczej;
- 2) Pan Maciej Kaliński – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej;
- 3) Pani Tamara Obcarska – Sekretarz Rady Nadzorczej;
- 4) Pani Monika Marcinkowska;

- 5) Pan Paweł Mielcarz;
- 6) Pani Małgorzata Pietrzak.

W dniu 24 czerwca 2021 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie, w związku z upływem kadencji Rady Nadzorczej:

- 1) uchwałą nr 34 powołało do składu Rady Nadzorczej nowej kadencji Pana Roberta Perkowskiego;
- 2) uchwałą nr 35 powołało do składu Rady Nadzorczej nowej kadencji Pana Macieja Kalińskiego;
- 3) uchwałą nr 36 powołało do składu Rady Nadzorczej nowej kadencji Panią Tamarę Obcarską
- 4) uchwałą nr 37 powołało do składu Rady Nadzorczej nowej kadencji Panią Monikę Marcinkowską;
- 5) uchwałą nr 38 powołało do składu Rady Nadzorczej nowej kadencji Pana Pawła Mielcarza;
- 6) uchwałą nr 39 powołało do składu Rady Nadzorczej nowej kadencji Panią Małgorzatę Pietrzak.

W okresie od dnia 24 czerwca 2021 r. do dnia 29 listopada 2021 r. Rada Nadzorcza funkcjonowała w składzie:

- 1) Pan Robert Perkowski – Przewodniczący Rady Nadzorczej (wybrany na Przewodniczącego Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 42/2021 z dnia 8 lipca 2021 r.);
- 2) Pani Monika Marcinkowska – Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej (wybrana na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 43/2021 z dnia 8 lipca 2021 r.);
- 3) Pan Maciej Kaliński – Sekretarz Rady Nadzorczej (wybrany na Sekretarza Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 44/2021 z dnia 8 lipca 2021 r.);
- 4) Pani Tamara Obcarska;
- 5) Pan Paweł Mielcarz;
- 6) Pani Małgorzata Pietrzak.

W dniu 29 listopada 2021 r. Pani Monika Marcinkowska złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej z dniem 29 listopada 2021 r.

W dniu 1 grudnia 2021 r. Pan Maciej Kaliński złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej ze skutkiem na dzień 18 grudnia 2021 r.

W dniu 22 grudnia 2021 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie:

- 1) uchwałą nr 6 powołało do składu Rady Nadzorczej Panią Joannę Jeżewską;
- 2) uchwałą nr 7 powołało do składu Rady Nadzorczej Panią Marzenę Koczut;
- 3) uchwałą nr 8 powołało do składu Rady Nadzorczej Pana Radosława Ignatowskiego.

W okresie od dnia 22 grudnia 2021 r. do dnia 31 grudnia 2021 r. Rada Nadzorcza funkcjonowała w składzie:

- 1) Pan Robert Perkowski;
- 2) Pan Radosław Ignatowski;
- 3) Pani Joanna Jeżewska;
- 4) Pani Marzena Koczut;
- 5) Pan Paweł Mielcarz;
- 6) Pani Tamara Obcarska;
- 7) Pani Małgorzata Pietrzak.

POLSKI GAZ TUV NA ŻYCIE

W okresie od dnia 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r. Rada Nadzorcza funkcjonowała w składzie:

- 1) Pan Paweł Mielcarz – Przewodniczący Rady Nadzorczej (wybrany na Przewodniczącego Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/3/2020 z dnia 31 lipca 2020 r.);
- 2) Pan Piotr Szczepiorkowski – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej (wybrany na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 2/3/2020 z dnia 31 lipca 2020 r.);

- 3) Pani Marzena Koczut – (wybrana na Sekretarza Rady Nadzorczej Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 3/1/2019 z dnia 18 grudnia 2019 r.);
- 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 TUV

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

W okresie od 1 stycznia 2021 r. do 24 czerwca 2021 r. Komitet działał w następującym składzie:

- 1) Pan Maciej Kaliński – Przewodniczący Komitetu (powołany uchwałą Rady Nadzorczej Nr 2/2/2016 z 19 grudnia 2016 r.);
- 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 (powołana uchwałą Rady Nadzorczej Nr 2/2/2016 z 19 grudnia 2016 r.).

W związku z upływem kadencji Rady Nadzorczej oraz powołaniem w dniu 24 czerwca 2021 r. przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie członków Rady Nadzorczej nowej kadencji, Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 8 lipca 2021 r. wybrała członków Komitetu Audytu.

W okresie od 8 lipca 2020 r. do 29 listopada 2021 r. Komitet działał w następującym składzie:

- 1) Pan Maciej Kaliński – Przewodniczący Komitetu (powołany Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 45/2021 z dnia 8 lipca 2021 r.);
- 2) Pani Monika Marcinkowska – Zastępca Przewodniczącego Komitetu (powołana Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 46/2021 z dnia 8 lipca 2021 r.);
- 3) Pani Tamara Obcarska – Członek Komitetu (powołana Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 47/2021 z dnia 8 lipca 2021 r.).

W dniu 29 listopada 2021 r. Pani Monika Marcinkowska złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej z dniem 29 listopada 2021 r., tym samym przestała pełnić funkcję Członka Komitetu Audytu.

W dniu 1 grudnia 2021 r. Pan Maciej Kaliński złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej ze skutkiem na dzień 18 grudnia 2021 r., tym samym z dniem 18 grudnia 2021 r. przestał pełnić funkcję Członka Komitetu Audytu.

W dniu 10 stycznia 2022 r. Rada Nadzorcza:

- 1) Uchwałą nr 3/2022 powołała do składu Komitetu Audytu Panią Marzenę Koczut i powierzyła jej funkcję Przewodniczącej Komitetu Audytu;
- 2) Uchwałą nr 4/2022 powołała do składu Komitetu Audytu Pana Radosława Ignatowskiego i powierzyła mu funkcję Zastępcy Przewodniczącego Komitetu Audytu,
- 3) Uchwałą nr 5/2022 powołała do składu Komitetu Audytu Panią Joannę Jeżewską.

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 TUV NA ŻYCIE

W okresie od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 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 T UW od 1 do 3 Członków,
- w PG T UWnŻ od 2 do 5 Członków.

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

POLSKI GAZ T UW

W okresie od dnia 1 stycznia 2021 r. do 28 stycznia 2021 r. Zarząd funkcjonował w składzie:

- 1) Pan Jacek Gdański - Członek Zarządu;
- 2) Pani Anna Gałęzowska - Członek Zarządu.

W dniu 28 stycznia 2021 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych uchwaliło nr 4 powołało Pana Marcina Łuczyńskiego w skład Zarządu Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych i powierzyło mu funkcję Członka Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem, pod warunkiem zawieszającym do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie jego na funkcję Członka Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem.

W okresie od dnia 28 stycznia 2021 r. do 8 czerwca 2021 r. Zarząd funkcjonował w składzie:

- 1) Pan Jacek Gdański - Członek Zarządu;
- 2) Pani Anna Gałęzowska - Członek Zarządu;
- 3) Pan Marcin Łuczyński - Członek Zarządu.

W związku z upływem kadencji Zarządu w dniu 14 kwietnia 2021 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Towarzystwa uruchomiło postępowanie kwalifikacyjne na Prezesa Zarządu oraz Członków Zarządu Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych nowej kadencji.

W dniu 28 maja 2021 r. Pan Jacek Gdański Członek Zarządu złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Towarzystwa z dniem 8 czerwca 2021 r.

W dniu 18 czerwca 2021 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Towarzystwa:

- 1) podjęło uchwałę nr 2 w sprawie zakończenia postępowania kwalifikacyjnego w części dotyczącej Prezesa Zarządu Polski Gaz T UW, bez wyboru kandydata na Prezesa Zarządu, które zostało uruchomione na podstawie Uchwały nr 2 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Polski Gaz T UW z dnia 14 kwietnia 2021 r.;
- 2) podjęło uchwałę nr 3 o uruchomieniu postępowania kwalifikacyjnego na Prezesa Zarządu Polski Gaz T UW.

W dniu 24 czerwca 2021 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Towarzystwa:

- 1) uchwałą nr 32 powołało Panią Annę Gałęzowską na Członka Zarządu Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych nowej kadencji;
- 2) uchwałą nr 33 powołało Pana Marcina Łuczyńskiego na Członka Zarządu Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych nowej kadencji odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem, pod warunkiem zawieszającym uzyskania zgody KNF na pełnienie ww. funkcji.

W dniu 30 lipca 2021 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Towarzystwa uchwałą nr 9 powołało Pana Zygmunta Kostkiewicza do Zarządu Towarzystwa oraz powierzyło mu funkcję Prezesa Zarządu, pod warunkiem zawieszającym uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie na w/w funkcję i powierzyło mu koordynowanie prac Zarządu, do czasu uzyskania zgody KNF.

W skład Zarządu Towarzystwa w roku obrotowym kończącym się 31 grudnia 2021 roku wchodzi:

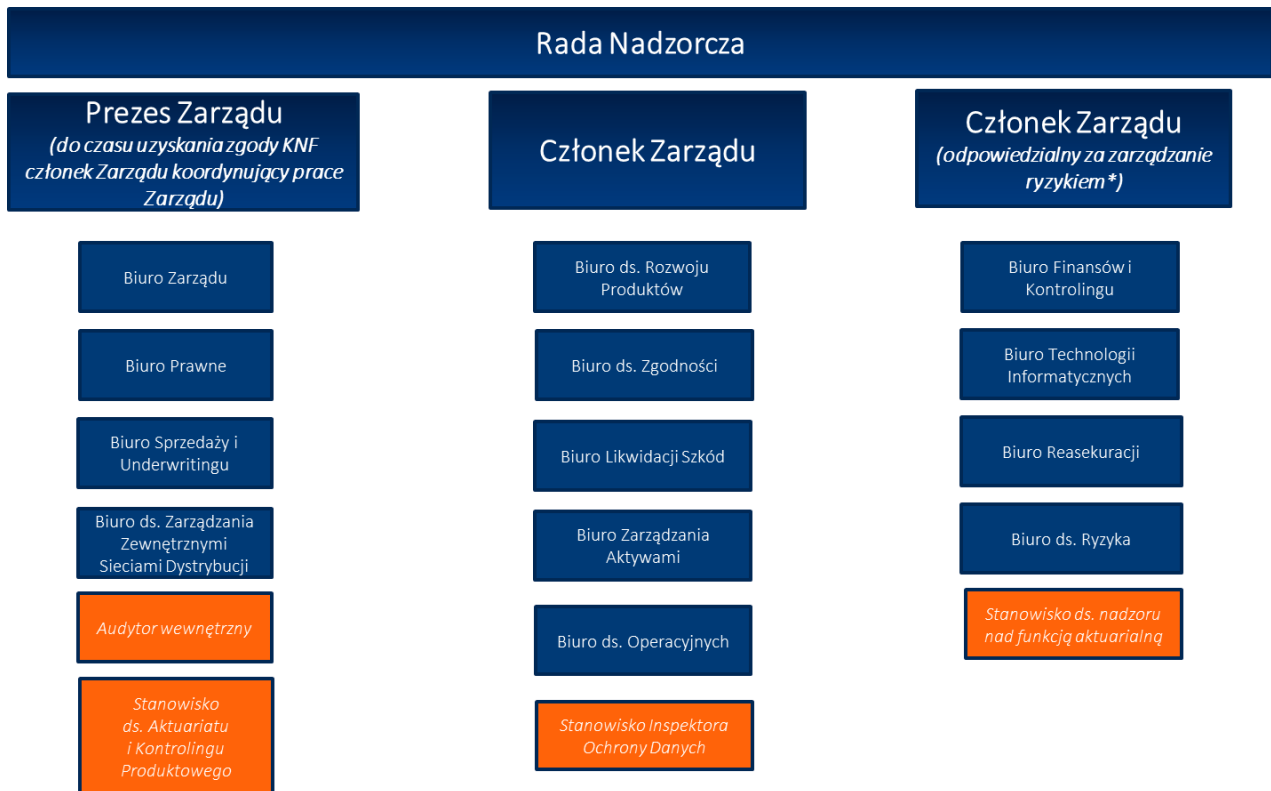
- 1) Pan Zygmunt Kostkiewicz – Członek Zarządu;
- 2) Pani Anna Gałęzowska – Członek Zarządu;
- 3) Pan Marcin Łuczyński – Członek Zarządu.

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

Zgodnie z przyjętym w Towarzystwie podziałem obowiązków pomiędzy członkami Zarządu:

1. Prezesowi Zarządu podlegają bezpośrednio: Biuro Prawne, Biuro Zarządu, Biuro Sprzedaży i Underwritingu, Biuro ds. Zarządzania Zewnętrznymi Sieciami Dystrybucji, a także dyrektorzy tych biur. Prezes Zarządu sprawuje również nadzór nad Audytorem wewnętrznym oraz samodzielnym stanowiskiem ds. aktuariatu i kontrolingu produktowego.
2. Członkowi Zarządu odpowiedzialnemu za zarządzanie ryzykiem podlega bezpośrednio: Biuro Finansów i Kontrolingu, Biuro Reasekuracji, Biuro Technologii Informatycznych oraz Biuro ds. Ryzyka, a także dyrektorzy tych biur. Członek Zarządu odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem sprawuje również nadzór nad osobą nadzorującą funkcję aktuarialną oraz osobą nadzorującą funkcję zarządzania ryzykiem.
3. Trzeciemu członkowi Zarządu podlegają bezpośrednio: Biuro ds. Rozwoju Produktów, Biuro ds. Zgodności, Biuro Likwidacji Szkód, Biuro ds. Operacyjnych, Biuro Zarządzania Aktywami, a także dyrektorzy tych biur. Trzeci członek Zarządu sprawuje również nadzór nad Inspektorem Ochrony Danych oraz nad osobą nadzorującą funkcję zgodności z przepisami.

Strukturę organizacyjną Polski Gaz TUV wg stanu na 31.12.2021 r., przedstawia poniższy schemat.



Po zakończeniu roku obrotowego, Decyzjami z dnia 26 stycznia 2022 r., Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Zygmunta Kostkiewicza na Prezesa Zarządu Towarzystwa oraz na powołanie Pana Marcina Łuczyńskiego na Członka Zarządu Towarzystwa odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem.

POLSKI GAZ TUV NA ŻYCIE

W okresie od dnia 1 stycznia 2021 r. do 28 stycznia 2021 r. Zarząd funkcjonował w składzie:

- 1) Pan Jacek Gdański - Członek Zarządu;
- 2) Pani Anna Gałęzowska - Członek Zarządu.

W dniu 28 stycznia 2021 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych uchwaliło nr 4 powołało Pana Marcina Łuczyńskiego w skład Zarządu Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych i powierzyło mu funkcję Członka Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem, pod warunkiem zawieszającym do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie jego na funkcję Członka Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem.

W okresie od dnia 28 stycznia 2021 r. do 8 czerwca 2021 r. Zarząd funkcjonował w składzie:

- 1) Pan Jacek Gdański - Członek Zarządu;
- 2) Pani Anna Gałęzowska - Członek Zarządu;
- 3) Pan Marcin Łuczyński - Członek Zarządu.

W dniu 28 maja 2021 r. Pan Jacek Gdański Członek Zarządu złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Towarzystwa z dniem 8 czerwca 2021 r.

W dniu 8 lipca 2021 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Towarzystwa podjęło uchwałę nr 2 o uruchomieniu postępowania kwalifikacyjnego na Prezesa Zarządu Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie.

W dniu 30 lipca 2021 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Towarzystwa uchwałą nr 4 powołało Pana Zygmunta Kostkiewicza do Zarządu Towarzystwa oraz powierzyło mu funkcję Prezesa Zarządu, pod warunkiem zawieszającym uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie na w/w funkcję i powierzyło mu koordynowanie prac Zarządu, do czasu uzyskania zgody KNF.

W skład Zarządu Towarzystwa w roku obrotowym kończącym się 31 grudnia 2021 roku wchodzi:

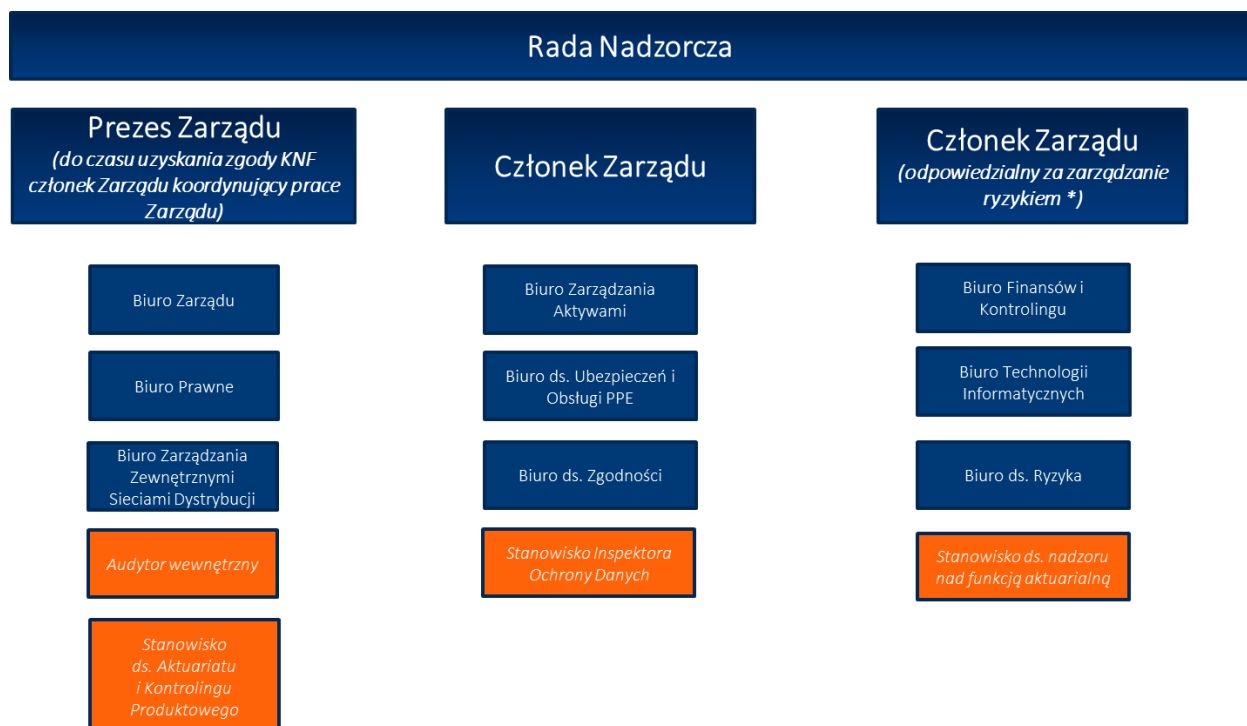
- 1) Pan Zygmunt Kostkiewicz - Członek Zarządu;
- 2) Pani Anna Gałęzowska - Członek Zarządu;
- 3) Pan Marcin Łuczyński - Członek Zarządu.

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

Zgodnie z przyjętym w Towarzystwie podziałem obowiązków pomiędzy członkami Zarządu:

1. Prezesowi Zarządu podlegają: Biuro Prawne, Biuro Zarządu oraz Biuro ds. Zarządzania Zewnętrznymi Sieciami Dystrybucji, a także Dyrektorzy tych Biur. Prezes Zarządu sprawuje również nadzór nad Audytorem wewnętrznym oraz samodzielnym stanowiskiem ds. aktuariatu i kontroli produktu.
2. Członkowi Zarządu odpowiedzialnemu za zarządzanie ryzykiem podlega: Biuro Finansów i Kontroli, Biuro Technologii Informatycznych oraz Biuro ds. Ryzyka, a także Dyrektorzy tych biur. Członek Zarządu odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem sprawuje również nadzór nad osobą nadzorującą funkcję aktuarialną oraz osobą nadzorującą funkcję zarządzania ryzykiem.
3. Trzeciemu członkowi Zarządu podlega Biuro Zarządzania Aktywami, Biuro ds. Ubezpieczeń i Obsługi PPE oraz Biuro ds. Zgodności, a także dyrektorzy tych Biur. Trzeci Członek Zarządu sprawuje również nadzór nad Inspektorem Ochrony Danych oraz nad osobą nadzorującą funkcję zgodności z przepisami.

Strukturę organizacyjną Polski Gaz TUW na Życie wg stanu na 31.12.2021 r., przedstawia poniższy schemat.



* pod warunkiem zawieszającym uzyskania zgody KNF

Po zakończeniu roku obrotowego, Decyzjami z dnia 26 stycznia 2022 r., Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Zygmunta Kostkiewicza na Prezesa Zarządu Towarzystwa oraz na powołanie Pana Marcina Łuczyńskiego na Członka Zarządu Towarzystwa odpowiedzialnego za Zarządzanie ryzykiem.

B.1.1.5.FUNKCJE KLUCZOWE

Grupa PG TUW 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 (z wyłączeniem aktywów UFK),
 - lokowania środków finansowych i innych inwestycji (z wyłączeniem aktywów UFK),
 - 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 zarządzania ryzykiem zgodności działalności Towarzystwa z przepisami z zakresu zarządzania ryzykiem inwestycyjnym;
- 3) zapewnienie wraz z osobą zarządzającą BZA zgodność działalności Towarzystwa z przepisami rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 w sprawie nadużyć na rynku (...) z dnia 16 kwietnia 2014 roku (tzw. Rozporządzenie MAR).

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 aktuarialną 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 i Kontrolingu, 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 finansów, 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 2021 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, w szczególności:
- a. raportów ORSA;
 - b. sprawozdań SFCR oraz RSR;
 - c. strategii i polityk dotyczących obszaru ryzyka;
 - d. propozycji innych uregulowań wewnętrznych i dokumentów związanych z systemem zarządzania ryzykiem w Towarzystwie;
- 3) Analiza bieżącej działalności Towarzystwa, w szczególności:
- a. monitorowanie i analiza ryzyk związanych z bieżącą i planowaną ofertą produktową Towarzystwa na podstawie informacji przekazywanych przez Komitet ds. Produktu i Dystrybucji;
 - b. analizy jakościowe oraz – w uzasadnionych przypadkach - ilościowe produktów strategicznych mające na celu wykrycie wad produktów mogących generować dla działalności Towarzystwa ryzyko strategiczne lub inne ryzyka;
 - c. opiniowanie programu reasekuracji na rok następny;
 - d. opiniowanie umów reasekuracji lub reasekuratorów wskazanych przez Zarząd na podstawie par.12.2 Procedury zarządzania ryzykiem w obszarze reasekuracji, jako wymagających uzyskania opinii Komitetu przed zawarciem umowy.
- 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 TUW

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.

KOMITET DS. PRODUKTÓW I DYSTRYBUCJI

Do najważniejszych zadań Komitetów ds. Produktu i Dystrybucji obu Towarzystw należy:

- 1) Monitorowanie efektywności systemu zarządzania produktem;

- 2) Analiza okresowych przeglądów systemu zarządzania produktem;
- 3) Monitorowanie produktów będących w obrocie;
- 4) Omawianie incydentów związanych z funkcjonowaniem systemu zarządzania produktem;
- 5) Przedstawianie Zarządowi rekomendacji co do rozpoczęcia dystrybucji i ich modyfikacji przez Towarzystwo nowych produktów, a także zawarcia Umów istotnych;
- 6) Monitorowanie wad produktów;
- 7) Monitorowanie procesu badania satysfakcji klienta;
- 8) Monitorowanie procesu rozpatrywania skarg, reklamacji i sporów z klientami;
- 9) Monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w odniesieniu do procesów związanych z systemem zarządzania produktem oraz dystrybucją;
- 10) Przedstawianie Zarządowi rekomendacji co do rozpoczęcia outsourcingu w zakresie projektowania i tworzenia produktów a następnie monitorowanie współpracy z outsourcerem w tym zakresie;
- 11) Monitorowanie współpracy z agentami ubezpieczeniowymi i brokerami współpracującymi z Towarzystwem;
- 12) Monitorowanie rentowności dystrybuowanych produktów;
- 13) Wydawanie innego rodzaju opinii bądź rekomendacji, na wniosek członków Komitetu skierowanych do organów Towarzystwa w zakresie zarządzania produktem bądź dystrybucji.

B.1.2. ISTOTNE ZMIANY

W 2021 roku w związku z rozwojem PG TUV miały miejsce zmiany w jego strukturze organizacyjnej:

- z Biura Sprzedaży, Underwritingu i Reasekuracji wyodrębniono Biuro Sprzedaży i Underwritingu oraz Biuro Reasekuracji;
- utworzono Biuro Zarządzania Zewnętrznymi Sieciami Dystrybucji, Biuro ds. Ryzyka a także stanowisko ds. aktuariatu i kontrolingu produktowego;
- utworzono Komitet ds. Produktów i Dystrybucji.

2021 rok był również rokiem zmian personalnych, zarówno w Polski Gaz TUV jaki i w Polski Gaz TUV na Życie dokonano zmiany osób nadzorujących funkcje kluczowe tj. funkcji zgodności z przepisami oraz funkcji zarządzania ryzykiem.

W przypadku PG TUV na Życie, poza wzmiankowanymi zmianami osób sprawujących funkcje w Zarządzie oraz funkcje zgodności z przepisami i zarządzania ryzykiem, rok 2021 był rokiem dalszego 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 Polski Gaz 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 z późn. zm.

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 PG T UW osoby nadzorujące kluczowe funkcje w Towarzystwie oraz osoby, których działanie ma istotny wpływ na profil ryzyka Towarzystwa otrzymują wynagrodzenia stałe oraz wynagrodzenia zmienne uzależnione od stopnia realizacji wyznaczonych celów (MBO).

Dodatkowo, w PG T UW przyjęto oddzielny Regulamin zmiennych składników wynagrodzenia mający zastosowanie do osób nadzorujących kluczowe funkcje oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Polski Gaz T UW, który ma zastosowanie do wynagrodzeń począwszy od roku 2021.

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 zmiennej. Zmienny składnik wynagrodzenia może zostać przyznany raz do roku przez Rady Nadzorcze na podstawie oceny stopnia realizacji wyznaczonych celów dla członków Zarządu na dany rok.

Zasady wynagradzania członków Rad Nadzorczych ustalane są przez odpowiednie Walne Zgromadzenia i określone zostały na mocy uchwał Walnych Zgromadzeń PG T UW i PG T UW na Życie.

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 towarzystwach Polski Gaz T UW oraz Polski Gaz T UW na Życie wchodzących w skład Grupy przyjęto nową Politykę oceny kompetencji i reputacji członków Rady Nadzorczej. „Zasady oceny odpowiedniości kandydatów na członków oraz członków Rady Nadzorczej Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych” oraz „Zasady oceny odpowiedniości kandydatów na członków oraz członków Rady Nadzorczej Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie” zostały opracowane w oparciu o stosowną metodykę wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego.

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 przepisy Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 2015/35 z dnia 10 października 2014 r.

Nadto zważywszy na specyfikę funkcjonowania obu Towarzystw od dnia 1 stycznia 2018 r. kandydaci na Członków Rady Nadzorczej Towarzystwa oraz Członkowie Rady Nadzorczej Towarzystwa jak również kandydaci na Członków Zarządu oraz Członkowie Zarządu powinni spełniać również 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 ZASAD OCENY ODPOWIEDNIOŚCI ORAZ 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 postanowienia 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 oraz w – Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. (Dyrektywa Solwency 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 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, w formie oświadczenia, 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 cywilnej gospodarczej (gdzie pracownik występuje jako pozwany, przypozwany, interwenient po stronie pozwanej), które może mieć wpływ na reputację pracownika,
- wydanie przez organ nadzoru także w przeszłości decyzji o niespełnieniu przez daną osobę wymagań dotyczących pełnienia kluczowej funkcji.

Przy czym przy dokonywaniu oceny uwzględnia się także 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 WYPŁACALNOŚCI

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 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.

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

W 2021 roku towarzystwa wchodzące w skład Grupy stosowały system zarządzania ryzykiem, którego celem było identyfikowanie wszystkich ryzyk zagrażających realizacji celów obu Towarzystwa w sposób zgodny z prawem, efektywny 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 został przyjęty poprzez wdrożenie zasad opisanych w regulacjach wewnętrznych, a w szczególności w:

- Strategii zarządzania ryzykiem,
- Strategii zarządzania ryzykiem w obszarze reasekuracji,
- Strategii zarządzania ryzykiem powodzi w Polski Gaz TUW,
- Procedurze zarządzania ryzykiem,
- Regulaminie Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem,
- Zasadach zarządzania ryzykiem powodzi,
- Procedurze zarządzania ryzykiem w obszarze reasekuracji w Polski Gaz TUW,
- Planie awaryjnym dotyczącym zrealizowania się ryzyka niewykonania zobowiązania przez reasekuratora Polski Gaz TUW,
- Regulaminie funkcji zarządzania ryzykiem.

W roku 2021 dokonano istotnych zmian organizacyjnych i personalnych w ramach funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w Towarzystwie. Utworzono Biuro ds. Ryzyka oraz z Biura Sprzedaży, Underwritingu i Reasekuracji wyodrębniono Biuro Sprzedaży i Underwritingu oraz Biuro Reasekuracji.

Strategia Zarządzania Ryzykiem ma charakter nadrzędny względem wszelkich innych wewnętrznych dokumentów określających procesy zarządzania ryzykiem w Towarzystwach, w tym poszczególnych uregulowań wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem, co w szczególności oznacza, że treść innych dokumentów i regulacji wewnętrznych Towarzystw 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 Towarzystw 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 Towarzystwa powołały Komitety ds. Zarządzania Ryzykiem.

W 2021 roku zidentyfikowano istotne ryzyka w Towarzystwach, które podlegały monitorowaniu przez Komitety ds. Zarządzania Ryzykiem oraz raportowaniu do Komitetów Audytu Rady Nadzorczej. W przypadku przekroczenia ustalonych poziomów tolerancji, zgodnie z przyjętą procedurą, wdrażano działania mitygujące.

Informacje o ryzykach istotnych podlegały raportowaniu do Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem, Zarządu każdego z Towarzystw 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.

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, funkcja zgodności z przepisami oraz 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 – komórek 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

Zakres odpowiedzialności	Jednostka odpowiedzialna	Uwagi
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
Monitorowanie ryzyka	Dyrektorzy biur i funkcja zarządzania ryzykiem	Odbiorca informacji: Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem, Zarząd Towarzystwa i Rada Nadzorcza / Komitet Audytu Towarzystwa
Monitorowanie ryzyka zgodności	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 pięciokrotnie (za lata 2017-2021), natomiast dla PG TUV na Życie ocenę przeprowadzono dwukrotnie. Planowane kolejne przeprowadzenie ORSA nastąpi nie później niż w IV kwartale 2022 roku. Perspektywa czasowa badań dla obu Towarzystw jest zgodna z ich okresem planistycznym.

W IV kwartale 2021 roku przeprowadzono także pierwszą Własną Ocenę Ryzyka i Wypłacalności dla Grupy PG TUV.

Raport ORSA, stanowiący podsumowanie przeprowadzonych w roku 2021 procesów obszaru zarządzania ryzykiem, obejmuje w szczególności:

- prezentację Towarzystwa,
- opis systemu zarządzania ryzykiem,
- własną ocenę ryzyk wraz z opisem działań zarządczych i monitorujących poziom ryzyk,
- własną ocenę wypłacalności zawierającą: scenariusz bazowy, testy i scenariusze służące ocenie poziomu wypłacalności oraz ogólne potrzeby kapitałowe wyliczone na bazie formuły standardowej.
- ocenę istotności, z jaką profil ryzyka odbiega od założeń stanowiących podstawę kapitałowego wymogu wypłacalności obliczonego według formuły standardowej,

- opis metod zapewniających ciągłą zgodność z kapitałowym wymogiem wypłacalności oraz minimalnym wymogiem wypłacalności,
- opis metod zapewniających ciągłą zgodność z wymogami dotyczącymi rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

Proces ORSA prowadzony jest przez osobę nadzorującą funkcję zarządzania ryzykiem w obu podmiotach grupy oraz w Grupie przy współpracy z Zarządami Towarzystw, innymi funkcjami kluczowymi oraz pozostałymi jednostkami w zakresie identyfikacji i zarządzania ryzykami danego obszaru.

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

Raport ORSA 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 2022 r., a jeżeli zajdą okoliczności, które mają istotny wpływ na Własną Ocenę Ryzyka i Wypłacalności, wcześniej.

Ze względu na fakt, że w ramach corocznej własnej oceny ryzyka i wypłacalności zarówno na poziomie Grupy jak i na poziomie Towarzystw ubezpieczeniowych wchodzących w skład Grupy nie wykazano, aby profil ryzyka tych podmiotów odbiegał od założeń stanowiących podstawę obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności według formuły standardowej, przyjęto, że formuła standardowa stanowi podstawę do ustalania własnych potrzeb w zakresie wypłacalności. Formuła ta jest poddawana niewielkim modyfikacjom, ze względu na specyfikę działania Grupy jak i Towarzystw ubezpieczeniowych wchodzących w skład Grupy. W efekcie tych modyfikacji własne potrzeby w zakresie wypłacalności zarówno dla Grupy jak i dla Towarzystw ubezpieczeniowych wchodzących w skład Grupy są nieznacznie niższe od kapitałowych wymogów wypłacalności obliczonych zgodnie z formułą standardową. Własne potrzeby w zakresie wypłacalności są ustalone na poziomie poszczególnych kategorii ryzyka oraz na poziomie zagregowanym, zarówno na datę bilansową jak i w trzyletnim horyzoncie planistycznym. Wyliczając własne potrzeby w zakresie wypłacalności na poziomie Grupy jak i na poziomie Towarzystw ubezpieczeniowych wchodzących w skład Grupy, uwzględnia się ryzyka na które narażone są poszczególne podmioty, w tym także ryzyka które nie są ujęte w formule standardowej, jednak ze względu na skuteczny system zarządzania tymi ryzykami są one uwzględnione poprzez wymogi dotyczące zarządzania, a nie poprzez wymogi ilościowe wyrażone w postaci zwiększonych własnych potrzeb w zakresie wypłacalności.

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 i rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego.

Organizacja i zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w obu Towarzystwach określone zostały w *Zasadach kontroli wewnętrznej*.

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, funkcja compliance, funkcja kontroli wewnętrznej, funkcja audytu oraz kontrola instytucjonalna.

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 element Drugiej Linii Obrony.

Osoba nadzorująca funkcję zgodności z przepisami w Towarzystwie monitoruje:

- 1) zgodność działalności podmiotu z obowiązującym prawem i rekomendacjami nadzorczymi wydanymi przez odpowiednie organy nadzoru, w szczególności przez KNF lub 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 operacyjnej Towarzystwa.

Osoba nadzorująca funkcję, jest powoływana 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 niezbędnych informacji.

Funkcja ta w Towarzystwie spełnia wymogi określone w art. 64 pkt. 2 UODUIR 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.

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 przyczynić 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 Planami 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 Przewodniczącego 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 obu Towarzystwach) 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 aktuaruszy 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. Aktuarusz 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 na poziomie Grupy ani na poziomie poszczególnych Towarzystw nie zidentyfikowano 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 aktuarium 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 finansów, przez Biuro Sprzedaży i Underwritingu, przez Biuro Reasekuracji oraz przez Biuro Likwidacji Szkód.

Ze względu na fakt, że ten sam aktuariusz nadzoruje i wykonuje funkcję aktuarialną w obydwu Towarzystwach zapewnione jest stosowanie tych samych standardów oraz zapewniony jest przepływ informacji pozwalający na uwzględnianie interakcji pomiędzy Towarzystwami zarówno w wyznaczaniu ich pozycji kapitałowej jak i wyznaczaniu pozycji kapitałowej Grupy.

B.7. OUTSOURCING

W Grupie obowiązują zatwierdzone przez Zarząd PG TUV *Zasady outsourcingu Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych*, które zostały również zaimplementowane w podobny sposób 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 Wytycznych;
- 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) wykonywanie funkcji należących do systemu zarządzania tj. funkcji aktuarialnej 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 świadczeniem usług 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) wykonywanie funkcji należących do systemu zarządzania tj. funkcji aktuarialnej i nadzór nad nią (jurysdykcja, w której zlokalizowany jest usługodawca: Rzeczpospolita Polska);
- 2) 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 funduszach, 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;
- 3) 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 Audyteorem 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;

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 zleczonych 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 2021 nie obowiązywały żadne wewnętrzgrupowe umowy outsourcingu.

Jakościowe i ilościowe informacje na temat wszystkich transakcji wewnętrzgrupowych 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 charakteru prowadzonej działalności oraz dokumentów strategicznych podmiotów wchodzących w skład Grupy oraz ich planów finansowych. Ze względu na skalę działalności ubezpieczeniowej prowadzonej przez jednostki Grupy oraz jej charakter (w szczególności stosunkowo niewielką skalę działalności i wczesny etap rozwoju PG TUV 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 TUV na Życie).

W roku 2021 systemy zarządzania ryzykiem w obu podmiotach Grupy funkcjonowały niezależnie, według jednolitych standardów przyjętych w podmiocie dominującym.

PG TUV opracowało i wdrożyło system zarządzania ryzykiem, który jest ukierunkowany zarówno na monitorowanie oraz kontrolę poziomu ryzyka, a przede wszystkim zachowanie zgodności z kapitałowym wymogiem wypłacalności oraz minimalnym wymogiem wypłacalności. 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.

Zarówno na poziomie Grupy jak i pojedynczych jednostek stosowane są założenia formuły standardowej do wyceny ryzyk mierzalnych.

Informacje ilościowe na temat kapitałowego oraz minimalnego wymogu wypłacalności na koniec roku 2021 oraz 2020 zamieszczone są w części E.2.2.

Poza ryzykami wycenianymi ilościowo towarzystwa wchodzące w skład Grupy PG T UW zarządzają:

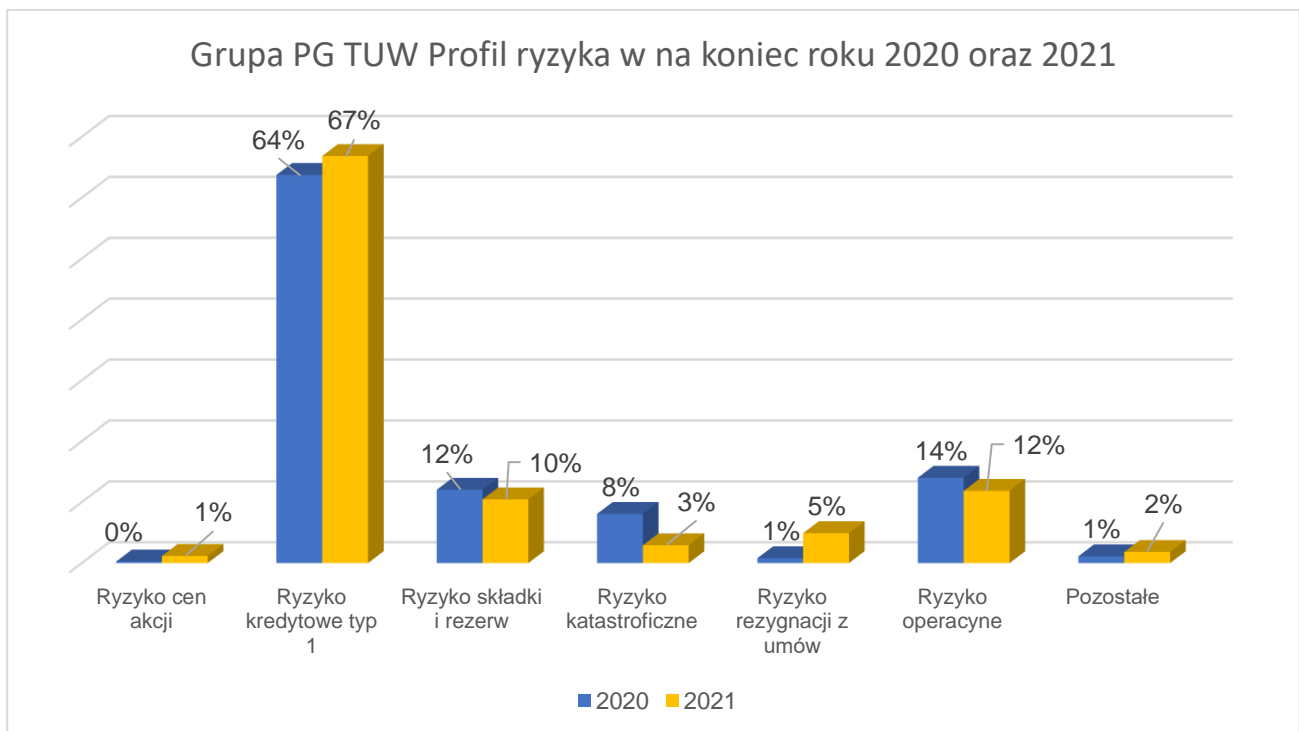
- ryzykiem płynności,
- ryzykiem reputacji,
- ryzykiem strategicznym.

GRUPA POLSKI GAZ T UW

Profil ryzyka Grupy PG T UW, wyznaczony na podstawie wyceny ryzyk przy założeniach formuły standardowej, prezentuje poniższy wykres. Najistotniejsze ryzyka pod kątem wpływu na kapitałowy wymóg wypłacalności to:

- ryzyko kredytowe (w szczególności ryzyko typu 1),
- ryzyko ubezpieczeń innych niż na życie (w tym ryzyko składki i rezerw oraz ryzyko katastroficzne),
- ryzyko operacyjne.

Na wykresie zaprezentowano również zmiany w stosunku do roku 2020.

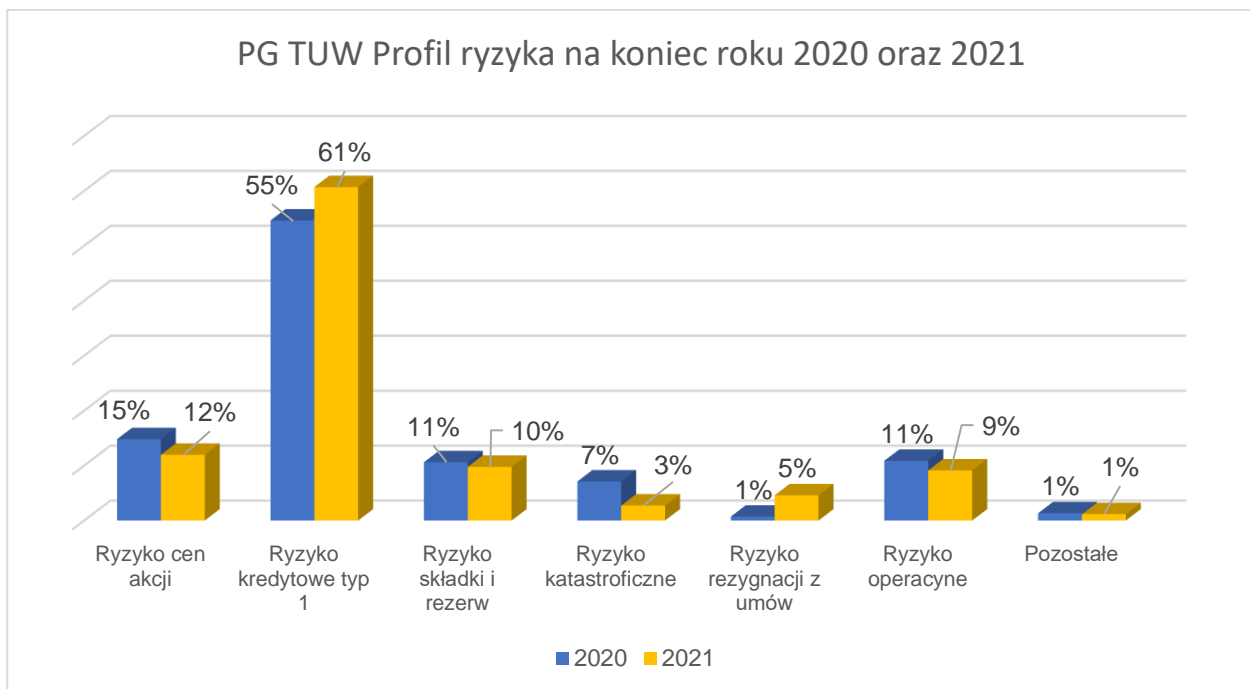


POLSKI GAZ T UW

Profil ryzyka Towarzystwa określono na podstawie wyceny ryzyk przy założeniach formuły standardowej. Zaprezentowany poniżej profil ryzyka Towarzystwa, przy uwzględnieniu efektu dywersyfikacji, pokazuje najistotniejsze ryzyka pod kątem wpływu na kapitałowy wymóg wypłacalności tj.:

- ryzyko kredytowe (w szczególności ryzyko typu 1),
- ryzyko ubezpieczeń innych niż na życie (w tym ryzyko składki i rezerw oraz ryzyko katastroficzne),
- ryzyko cen akcji,
- ryzyko operacyjne.

Na wykresie zaprezentowano również zmiany w stosunku do roku 2020.



POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIE

Polski Gaz TUW na Życie jest na wczesnym etapie działalności. Kapitałowy wymóg wypłacalności jest niższy niż Minimalny Wymóg Wypłacalności (informacje ilościowe zaprezentowane w części E.2.2.). Pod kątem wyceny ryzyk w Polski Gaz TUW na Życie, przy uwzględnieniu efektu dywersyfikacji, najistotniejszymi ryzykami są:

- ryzyko cen akcji,
- ryzyko ubezpieczeń na życie (w tym ryzyko masowych rezygnacji z umów oraz ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie),
- ryzyko ubezpieczeń zdrowotnych,
- ryzyko operacyjne.

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 badaniu 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.

Towarzystwa nie korzystają z transferu ryzyka do spółek celowych.

POLSKI GAZ TUV

Towarzystwo narażone jest w szczególności na ryzyka aktuarialne ubezpieczeń innych niż na życie (tabela poniżej)

Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	Kapitałowy wymóg wypłacalności na 31.12.2021	Kapitałowy wymóg wypłacalności na 31.12.2020
Ryzyko składki i rezerw	8 765	7 447
Ryzyko katastroficzne	3 913	5 800
Ryzyko związane z rezygnacjami z umów	6 335	2 101

Ryzyko aktuarialne, jako ryzyko związane z niewłaściwymi założeniami dotyczącymi wyceny ryzyka oraz tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest stale monitorowane i kontrolowane. W ramach systemu zarządzania ryzykiem ustalany jest apetyt na ryzyko ubezpieczeniowe i przy jego wykorzystaniu budowany jest program reasekuracyjny oraz zawierane umowy reasekuracji fakultatywnej dla poszczególnych umów. Ponadto, ze względu na formę działalności, ryzyko aktuarialne jest ograniczane poprzez zawarte umowy ZWC i aktualizowaną na bieżąco rezerwę na zwrot składek dla członków ZWC. PG TUV monitoruje ryzyko aktuarialne poprzez wynik techniczny oraz poszczególne jego elementy (odszkodowania i świadczenia, koszty działalności), a także przeprowadza analizy adekwatności składek oraz adekwatności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

PG TUV identyfikuje koncentrację ryzyka aktuarialnego ze względu na posiadany portfel ryzyk korporacyjnych, jednak ryzyka te podlegają reasekuracji zgodnie z ustalonym przez Zarząd Towarzystwa apetytem na ryzyko.

POLSKI GAZ TUV NA ŻYCIE

W PG TUV na Życie ryzyko aktuarialne jest związane z elementem ochronnym w portfelu PPE w module ryzyka aktuarialnego ubezpieczeń na życie. Najistotniejsze z nich prezentuje poniższa tabela:

Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie	Kapitałowy wymóg wypłacalności na 31.12.2021	Kapitałowy wymóg wypłacalności na 31.12.2020
Ryzyko masowych rezygnacji	428	181
Ryzyko katastroficzne	711	66

W ramach systemu zarządzania ryzykiem, wyznaczyło limity apetytu na ryzyko ubezpieczeniowe. Ponadto PG TUV na Życie regularnie analizuje wynik techniczny oraz adekwatność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

Towarzystwo nie identyfikuje koncentracji ryzyka ubezpieczeniowego.

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 potencjalne niedopasowanie aktywów i zobowiązań, w szczególności w odniesieniu do czasu ich zapadalności i wymagalności. W szczególności obejmuje ono ryzyka: stopy procentowej, cen akcji, spreadu kredytowego, cen nieruchomości, koncentracji aktywów oraz walutowe.

Towarzystwa inwestują aktywa finansowe zgodnie z „zasadą ostrożnego inwestora” opisaną w art. 276 UODUIR. Nadrzędną zasadą w procesie lokowania środków jest płynność oraz bezpieczeństwo zainwestowanych środków finansowych nad maksymalizacją zysków z działalności lokacyjnej.

Aktywa finansowe są lokowane głównie w papiery dłużne (obligacje), których emitentem lub gwarantem jest Skarb Państwa. Nie zakłada się inwestowania na rynku w akcje ani w instrumenty finansowe, które nie są dopuszczone do obrotu na regulowanym rynku finansowym, instrumenty pochodne oraz złożone produkty finansowe, których wartość jest trudno przewidzieć.

W celu właściwego zarządzania ryzykami rynkowymi Towarzystwa powołały Komitet Inwestycyjny (zakres zadań Komitetu opisano w części B niniejszego sprawozdania), którego posiedzenia odbywają się regularnie. Towarzystwa lokują aktywa w obligacje skarbowe, samorządowe, a w mniejszym stopniu obligacje korporacyjne o stałym oprocentowaniu, ryzyko związane z szacowaniem przyszłych dochodów jest w znaczący sposób ograniczone.

POLSKI GAZ TUV

Ekspozycja ryzyka rynkowego jest związana z portfelem inwestycyjnym oraz, a w przypadku ryzyka stopy procentowej, przepływami stosowanymi do wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz kwot należnych.

Najistotniejszą ekspozycją z punktu widzenia wymogów kapitałowych dla ryzyka rynkowego są udziały w PG TUV na Życie (wycenione poprzez ryzyko cen akcji typu 2).

Poniższa tabela prezentuje wymogi kapitałowe dla poszczególnych ryzyk rynkowych na koniec roku 2021 oraz roku 2020.

Ryzyko rynkowe	Kapitałowy wymóg wypłacalności na 31.12.2021	Kapitałowy wymóg wypłacalności na 31.12.2020
Ryzyko stopy procentowej	1 070	30
Ryzyko cen akcji	11 105	10 936
Ryzyko cen nieruchomości	231	225
Ryzyko spreadu	892	406
Ryzyko koncentracji aktywów	132	346
Ryzyko walutowe	284	542

POLSKI GAZ TUV NA ŻYCIE

Towarzystwo, ze względu na charakter działalności, poza portfelem własnym zarządza aktywami UFK związanymi z PPE. W Strategii Inwestycyjnej zostały zdefiniowane fundusze: Fundusz Akcji, Fundusz Obligacji oraz Fundusz Ostrożnego Lokowania. Ponadto określone zostały kryteria wyboru lokat, limity alokacji w poszczególne fundusze w zależności od kategorii aktywów oraz ocen ratingowych.

Ponadto, w ramach systemu zarządzania ryzykiem Towarzystwo opracowało limity odchyłeń od benchmarku w odniesieniu do każdego z funduszy. Wykorzystanie limitów jest monitorowane na posiedzeniu Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem

Poniższa tabela prezentuje kapitałowy wymóg wypłacalności dla poszczególnych ryzyk rynkowych na koniec roku 2021 oraz roku 2020.

Ryzyko rynkowe	Kapitałowy wymóg wypłacalności na 31.12.2021	Kapitałowy wymóg wypłacalności na 31.12.2020
Ryzyko stopy procentowej	150	274
Ryzyko cen akcji	1 278	0
Ryzyko cen nieruchomości	33	32
Ryzyko spreadu	84	4
Ryzyko koncentracji aktywów	0	0
Ryzyko walutowe	219	15

C.3. RYZYKO KREDYTOWE

Ryzyko kredytowe oznacza ryzyko nieoczekiwane 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 poziom nadwyżki środków własnych nad kapitałowym wymogiem wypłacalności w Grupie PG TUV, ryzyko kredytowe związane z reasekuratorami jest najistotniejszym ryzykiem w ramach działalności Grupy PG TUV.

POLSKI GAZ TUV

Ryzyko kredytowe w Towarzystwie jest związane przede wszystkim z reasekuracją (ekspozycje typu 1). Istotne jest, że z uwagi na ubezpieczanie dużych i specjalistycznych ryzyk przez PG TUV, dostęp do pojemności reasekuracyjnej jest ograniczony poprzez apetyt rynku reasekuracyjnego na ubezpieczone przez Towarzystwo ryzyka.

W ramach dostępnej pojemności reasekuracyjnej, Towarzystwo podejmuje działania ograniczające ryzyko niewykonania zobowiązania przez reasekuratora poprzez podejmowanie współpracy wyłącznie z reasekuratorami o dobrym ratingu, wiarygodności finansowej oraz dobrej reputacji na rynku reasekuracji.

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,
- ✓ informacje pozyskane bezpośrednio od reasekuratorów.

Poniższa tabela prezentuje kapitałowy wymóg wypłacalności z tytułu ryzyk niewykonania zobowiązania przez kontrahenta typu 1 oraz typu 2 na koniec roku 2021 oraz roku 2020.

Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	Kapitałowy wymóg wypłacalności na 31.12.2021	Kapitałowy wymóg wypłacalności na 31.12.2020
Ryzyko ekspozycji typu 1	32 648	25 570
Ryzyko ekspozycji typu 2	222	420

POLSKI GAZ T UW NA ŻYCIE

Ryzyko kredytowe w PG T UW na Życie jest związane z instytucjami kredytowymi oraz inwestowaniem w papiery wartościowe. Ryzyko jest ograniczane poprzez stosowane limity zaangażowania, dywersyfikację środków pieniężnych na rachunkach oraz dokonywanie inwestycji w trybie *delivery versus payment*.

Kapitałowy wymóg wypłacalności z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta na koniec roku 2021 wyniósł 66 tys. PLN (wobec 115 tys. PLN na koniec roku 2020).

C.4. RYZYKO PŁYNNOCI

Ryzyko płynności definiowane jest jako ryzyko niewywiązania 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 40 144,22 tys. PLN dla PG T UW, 0,00 tys. PLN dla PG T UW na Życie oraz 40 144,22 tys. PLN dla Grupy PG T UW.

C.5. RYZYKO OPERACYJNE

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

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

Ryzyko operacyjne w Towarzystwach jest związane z możliwością występowania incydentów w następujących obszarach:

- Oszustwo wewnętrzne,
- Oszustwo zewnętrzne,

- Outsourcing,
- Procesy kadrowe,
- Procesy operacyjne,
- Ryzyko modeli (w tym jakość danych),
- Ryzyko prawne (w tym compliance),
- Zakłócenia działalności, błędy systemów,
- Zarządzania produktem (w tym obsługa klientów oraz dystrybucja).

W odniesieniu do ryzyka operacyjnego w ramach prac Komitetów ds. Zarządzania Ryzykiem w roku 2021 zostały uznane za istotne ryzyka operacyjne związane z:

- modelowaniem aktuarialnym,
- procesem reasekuracji ubezpieczanych przez Towarzystwo ryzyk,
- zapewnieniem zgodności (w tym również w odniesieniu do terminów raportowania),
- ciągłością procesów,
- kompletnością i jakością informacji zarządczej,
- jakością procesów obsługowych.

Ryzyka istotne podlegały w roku 2021 kwartalnemu monitorowaniu, a 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.

C.6. INNE ISTOTNE RODZAJE RYZYKA

C.6.1. RYZYKO STRATEGICZNE

Ryzyko strategiczne jest związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub niewłaściwą realizacją przyjętej strategii lub ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany.

Celem zarządzania ryzykiem strategicznym jest realizacja wyznaczonych celów strategicznych przy zachowaniu zgodności z kapitałowym (oraz minimalnym) wymogiem wypłacalności. Zarządy Towarzystw monitorują na bieżąco ryzyka związane z kluczowymi projektami. Ponadto Towarzystwa monitorują mierniki ryzyka strategicznego odpowiadające za zgodność z kapitałowym (lub minimalnym) wymogiem wypłacalności oraz wykonanie planów finansowych.

Istotne ryzyko strategiczne Grupy PG TUV jest związane z zaistniałym opóźnieniem harmonogramu przenoszenia do Towarzystwa aktywów programów PPE pracowników Grupy Kapitałowej PGNiG. W konsekwencji pod koniec roku 2021, PG TUV na Życie opracowało plan działań sprzedażowych na najbliższe lata obejmujący produkty żywiwo-zdrowotne.

C.6.3. RYZYKO REPUTACJI

Ryzyko reputacji jest związane z negatywnym odbiorem wizerunku Towarzystw przez klientów, kontrahentów, udziałowców, instytucje nadzorcze oraz opinię publiczną.

Przyczynami realizacji ryzyka reputacji mogą być na przykład informacje w mediach zawierające niekorzystne opinie lub dane dotyczące wyników finansowych, niewłaściwy proces sprzedaży lub obsługi klientów czy zakłócenia działalności Towarzystw.

W ramach zarządzania ryzykiem reputacji Towarzystwa:

- monitorują oraz cyklicznie raportują informacje obszaru obsługi roszczeń,
- monitorują liczbę i przyczyny skarg klientów,

- prowadzą działania wzmacniające wizerunek Towarzystw w GK PGNiG.

C.7. WSZELKIE INNE INFORMACJE

Wszelkie istotne informacje dotyczące profilu ryzyka w Grupie PG TUV znajdują się w opisach C1.-C.6.

D. WYCENA DO CELÓW WYPŁACALNOŚCI

D.1. AKTYWA

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 2021 r. aktywa z tytułu prawa do użytkowania nieruchomości (PG TUV i PG TUV na Życie) i pojazdów wycenione – wyłącznie PG TUV (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 1 057,91 tys. PLN.

Na dzień sprawozdawczy Towarzystwo użytkowało na podstawie umów leasingu 14 pojazdów o łącznej wartości początkowej 1 612,26 tys. PLN, okres użytkowania zgodnie z zawartymi umowami wygasa w terminie do 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 2021 r. zobowiązania z tytułu umów leasingowych.

D.1.2.2. WYCENA NA POTRZEBY SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

Na dzień bilansowy rzeczowe aktywa trwale 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	-	-	-	19 092	19 092
Pożyczki udzielone jednostkom podporządkowanym	-	6 025	-	-	6 025
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	-	19 001	-	37 001	56 002
Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	-	-	-	-	-
Pożyczki zabezpieczone hipotecznie	-	-	-	-	-
Pozostałe pożyczki	-	-	-	-	-
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	-	-	-	-	-
Razem	-	25 026	-	56 093	81 119

POLSKI GAZ TOW 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	-	-	4 979	17 436	22 415
Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	-	-	-	-	-
Pożyczki zabezpieczone hipotecznie	-	-	-	-	-
Pozostałe pożyczki	-	-	-	-	-
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	-	-	-	-	-
Razem	-	-	4 979	17 436	22 415

GRUPA POLSKI GAZ TOW

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	-	19 001	4 979	54 437	78 417
Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	-	-	-	-	-
Pożyczki zabezpieczone hipotecznie	-	-	-	-	-
Pozostałe pożyczki	-	-	-	-	-
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	-	-	-	-	-
Razem	-	19 001	4 979	54 437	78 417

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. Obligacje rządowe w oparciu o wycenę instrumentu finansowego przy zastosowaniu kursu zamknięcia, a obligacje komunalne w oparciu o model wewnętrzny bazujący na bieżącej stopie bazowej WIBO6M oraz z zastosowaniem spreadu stosowanego przez emitentów dla analogicznych instrumentów w kwartale, na koniec którego dokonywana jest przedmiotowa wycena.

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 TUW 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 TUW na Życie) wyceniane są metodą praw własności.

Udzielona podmiotowi zależnemu pożyczka podporządkowana została wyceniona według skorygowanej ceny nabycia.

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 2021 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	511	Aktywowane koszty akwizycji dla celów wypłacalności nie są wykazywane.
Wartości niematerialne i prawne	0	498	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	1 138	2 194	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	1 468	264	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	19 330	19 092	Na potrzeby wypłacalności udziały w jednostkach podporządkowanych wyceniane są według skorygowanej metody praw własności opartej o bilans SII podmiotu zależnego.
Dłużne papiery wartościowe	55 624	56 002	Na potrzeby sprawozdania PSR część lokat środków własnych wyceniana jest według SCN
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	107 700	213 339	Zgodnie z metodologią opisaną w punkcie D.2
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	1 445	58 420	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	100	5 560	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	184	Rozliczenia międzyokresowe kosztów nie są uwzględniane w sprawozdaniu dla celów wypłacalności.

POLSKI GAZ TUV NA ŻYCIU

Wyszczególnienie	Sprawozdanie dla celów wypłacalności	Sprawozdanie dla celów rachunkowości	Opis różnicy
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 112	1 197	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	132	0	Różnica wynika z ujęcia w sprawozdaniu dla celów wypłacalności leasingu floty samochodowej oraz najmu siedziby Towarzystwa w związku z wymogami MSSF 16
Dłużne papiery wartościowe	21 942	22 415	Na potrzeby sprawozdania PSR papiery zakwalifikowane do portfela utrzymywanych do terminu wymagalności są wyceniane według SCN
Rozliczenia międzyokresowe	0	32	Rozliczenia międzyokresowe kosztów nie są uwzględniane w sprawozdaniu dla celów wypłacalności

GRUPA POLSKI GAZ TUV

Wyszczególnienie	Sprawozdanie dla celów wypłacalności	Sprawozdanie dla celów rachunkowości	Opis różnicy
Aktywowane koszty akwizycji	0	511	Aktywowane koszty akwizycji dla celów wypłacalności nie są wykazywane
Wartości niematerialne i prawne	0	498	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	2 295	3 391	Na potrzeby sprawozdania dla celów wypłacalności aktywo i rezerwa z tytułu podatku odroczonego są wykazane po skompensowaniu;
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (rzeczowe aktywa trwale) wykorzystane na użytek własny	1 600	264	Różnica wynika z ujęcia w sprawozdaniu dla celów wypłacalności leasingu floty samochodowej oraz najmu siedziby Towarzystwa w związku z wymogami MSSF 16
Dłużne papiery wartościowe	77 566	78 417	Na potrzeby sprawozdania PSR część lokat środków własnych wyceniana jest według SCN
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	107 700	213 339	Zgodnie z metodologią opisaną w punkcie D.2
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	1 445	58 420	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	100	5 560	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	216	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 przejście 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 2021 r. to zobowiązania krótkoterminowe z wyjątkiem linii biznesowej 4 i linii biznesowej 8. Rozliczenie znakomitej większości zobowiązań, poza tymi dwiema 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 2021 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 2021 roku nie było zmian w metodologii obliczania marginesu ryzyka.

Grupa oraz Towarzystwa wchodzące w skład grupy, tak jak wszystkie inne zakłady ubezpieczeń są zobowiązane przy dyskontowaniu przyszłych przepływów pieniężnych do stosowania odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka publikowanej przez EIOPA.

Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności (w tys. PLN) na 31 grudnia 2021 r. dla poszczególnych Towarzystw przedstawiały się następująco:

POLSKI GAZ TUW

(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	128,26	146,14
		Margines Ryzyka	17,84	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	43,65	
4 - Ubezpieczenia OC z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	2 482,68	2 552,36
		Margines Ryzyka	69,54	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	-534,61	
5 - Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	1 535,73	1 674,66
		Margines Ryzyka	138,64	

Linia Biznesowa	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności / Kwoty należne z umów reasekuracji	Składowa	Wartość	Razem
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	-257,63	
6 - Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	8 187,02	9 115,89
		Margines Ryzyka	926,95	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	6 622,98	
7 - Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	69 130,42	70 427,67
		Margines Ryzyka	1 294,57	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	63 314,56	
8 - Ubezpieczenia OC ogólnej	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	44 343,47	44 868,30
		Margines Ryzyka	523,74	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	39 948,99	
9 - Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	466,73	566,05
		Margines Ryzyka	99,11	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	52,73	
10 - Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	427,65	481,57
		Margines Ryzyka	53,81	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	62,67	
12 - Ubezpieczenia różnych strat finansowych	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	-1 743,77	-1 170,71
		Margines Ryzyka	571,88	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	-1 553,40	
Razem	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	124 958,20	128 654,29
		Margines Ryzyka	3 696,09	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	107 699,94	

Poniżej przedstawiono wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności oraz wartości kwot należnych z umów reasekuracji na 31 grudnia 2020 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	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	

POLSKI GAZ TUV 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
31 - Ubezpieczenia związane z wartością indeksu i ubezpieczenia z	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	173 719,58	174 017,70
		Margines Ryzyka	298,12	

Linia Biznesowa	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności / Kwoty należne z umów reasekuracji	Składowa	Wartość	Razem
ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	0,00	
	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	173 719,58	
Razem		Margines Ryzyka	298,12	174 017,70
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	0,00	

Poniżej przedstawiono wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności oraz wartości kwot należnych z umów reasekuracji na 31 grudnia 2020 r. dla Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie:

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	
	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	10 007,57	10 354,92
Razem		Margines Ryzyka	347,36	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	0,00	

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 kombinację faktycznej realizację współczynników szkodowości w 2021 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 2021 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 2021 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 albo z braku własnych danych albo z bardzo ograniczonych własnych danych).

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 oraz 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 na premie i rabaty, 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 na premie i rabaty, 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, zgodnie przepisami prawa, 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 po dniu wyceny rezerwy, 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 wyniku z modelowania rozkładu wypłat w oparciu o statystyki własne albo 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 2021 r. (kwoty w tys. PLN).

POLSKI GAZ TUV

(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	146,10	289,16	-143,06
4 - Ubezpieczenia OC z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	2 552,22	4 863,36	-2 311,14
5 - Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	1 674,38	10 413,96	-8 739,59
6 - Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	9 113,98	18 016,42	-8 902,44
7 - Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	70 424,99	144 423,58	-73 998,59
8 - Ubezpieczenia OC ogólnej	44 867,22	68 668,93	-23 801,72
9 - Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	565,85	1 311,05	-745,21
10 - Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	481,46	1 244,40	-762,94
12 - Ubezpieczenia różnych strat finansowych	-1 171,89	6 163,60	-7 335,49
Razem	128 654,29	255 394,46	-126 740,17

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	174 017,70	174 816,56	- 798,86
Razem	174 017,70	174 816,56	- 798,86

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 z 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 (Wyłącalność 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 (Wyłącalność II) (z późn. zmianami).

D.2.7. ODLICZENIA

W 2021 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 (Wyłącalność 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 wyłącalności i analogicznie jak najlepsze oszacowanie rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia do celów wyłącalności, 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 2021 zarówno Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych jak i Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie przeprowadziło (jak co roku) przegląd wszystkich najważniejszych założeń wykorzystywanych do wyznaczenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wyłącalności. Na podstawie analizy danych dokonano aktualizacji założeń, głównie w zakresie współczynników szkodowości, parametrów kosztowych i współczynników rezygnacji.

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 metodą przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych wewnętrzną stopą zwrotu.

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 2021 ROKU

Nie wystąpiły.

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	128 654	254 138	Zgodnie z metodą opisaną w punkcie D.2
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	546	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	1 204	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	39 227	W zobowiązaniach nie ujęto kwoty składek oraz innych kwot wymagalnych w przyszłych okresach sprawozdawczych, które ujmowane są w kalkulacjach rezerw techniczno-ubezpieczeniowych
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	1 566	8 943	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	174 018	174 817	Zgodnie z metodą opisaną w punkcie D.2
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	30	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	132	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	128 654	254 138	Zgodnie z metodą opisaną w punkcie D.2
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe na życie	174 018	174 817	Zgodnie z metodą opisaną w punkcie D.2
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	576	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	1 336	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	39 227	W zobowiązaniach nie ujęto kwoty składek oraz innych kwot wymagalnych w przyszłych okresach sprawozdawczych, które ujmowane są w kalkulacjach rezerw techniczno-ubezpieczeniowych
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	1 755	9 133	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 pożytki wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, zaliczane są do umów leasingu operacyjnego. Na 31 grudnia 2021 r. wszystkie umowy leasingowe zawarte przez Towarzystwo zostały zaklasyfikowane jako leasing operacyjny ze względu na zakres, w jakim ryzyko i pożytki z tytułu posiadania przedmiotu przypadają Towarzystwu. Na 31 grudnia 2021 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 39 miesięcy. Wartość zobowiązań wynikających z powyższych umów została oszacowana na kwotę 278 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 odoczonych jest roczne sprawozdanie finansowe sporządzone według PSR oraz bilans dla celów Wypłacalność II.

D.5.1. METODY WYCENY

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

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

Poniżej przedstawiono źródła powstania różnic w podatku odroczonego.

POLSKI GAZ TUV

Aktywa	Sprawozdanie dla celów wypłacalności	Sprawozdanie dla celów rachunkowości	Podstawa podatku odroczonego	Korekta podatku odroczonego	Kategoria podatku odroczonego
Aktywowane koszty akwizycji	0	511	-511	-97	aktywo
Wartości niematerialne i prawne	0	498	-498	-95	aktywo
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystane na użytek własny	1 468	264	1 204	229	rezerwa
Udziały w jednostkach podporządkowanych	19 330	19 092	238	45	rezerwa
Dłużne papiery wartościowe	55 624	56 002	-378	-72	aktywo
Należności z tytułu ubezpieczeń (w tym od ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)	1 445	58 420	-56 975	-10 825	aktywo
Należności z tytułu reasekuracji biernej	100	5 560	-5 460	-1 037	aktywo
Kwoty należne z umów reasekuracji	107 700	213 339	-105 640	-20 072	aktywo
Rozliczenia międzyokresowe czynne	0	184	-184	-35	aktywo
Zobowiązania					
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe inne niż ubezpieczenia na życie	128 654	254 138	125 484	23 842	rezerwa
Zobowiązania finansowe	1 204	0	-1 204	-229	aktywo
Zobowiązania z tytułu reasekuracji	0	39 227	39 227	7 453	rezerwa
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	1 566	8 943	7 377	1 402	rezerwa
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego					
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	32 462	2 194	34 656		
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	32 970	546	33 517		
Kompensata z tytułu odroczonego podatku dochodowego (Aktywo)		-	1 138		

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		133	0	133	25 rezerwa
Dłużne papiery wartościowe		21 942	22 415	-473	-90 aktywo

Pozostałe aktywa	158	190	-32	-6	aktywo
Zobowiązania					
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	174 018	174 817	799	152	rezerwa
Zobowiązania finansowe	133	0	-133	-25	aktywo
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego					
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	177	30	207		
Kompensata z tytułu odroczonego podatku dochodowego (Aktywo)		-	1 112		

GRUPA POLSKI GAZ TUV

Aktywa	Sprawozdanie dla celów wypłacalności	Sprawozdanie dla celów rachunkowości	Podstawa podatku odroczonego	Korekta podatku odroczonego	Kategoria podatku odroczonego
Aktywowane koszty akwizycji	0	511	-511	-97	aktywo
Wartości niematerialne i prawne	0	498	-498	-95	aktywo
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystane na użytek własny	1 600	264	1 336	254	rezerwa
Dłużne papiery wartościowe	77 566	78 417	-852	-162	aktywo
Należności z tytułu ubezpieczeń (w tym od ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)	1 445	58 420	-56 975	-10 825	aktywo
Należności z tytułu reasekuracji biernej	100	5 560	-5 460	-1 037	aktywo
Kwoty należne z umów reasekuracji	107 700	213 339	-105 640	-20 072	aktywo
Rozliczenia międzyokresowe czynne	158	374	-216	-41	aktywo
Zobowiązania					
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe inne niż ubezpieczenia na życie	128 654	254 138	125 484	23 842	rezerwa
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	174 018	174 817	799	152	rezerwa
Zobowiązania finansowe	1 336	0	-1 336	-254	aktywo
Zobowiązania z tytułu reasekuracji	0	39 227	39 227	7 453	rezerwa

Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	1 755	9 133	7 377	1 402	rezerwa
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	32 583	3 391	35 974		
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	33 102	576	33 677		
Kompensata z tytułu odroczonego podatku dochodowego (Aktywo)		-	2 295		

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 TUV 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 TUV;
- 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 TUV 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 2021 r.

POLSKI GAZ TUV

Wykaz środków własnych według stanu na 31 grudnia 2021 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	7 288	7 288	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane	15 179	-	-	15 179	-
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 138	-	-	-	1 138
Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	-	-	-	-	-
Razem	63 605	47 287	-	15 179	1 138

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

W dniu 19 marca 2018 roku Towarzystwo zawarło z Polskim Górnictwem Naftowym i Gazownictwem SA umowę pożyczki podporządkowanej. Zgodnie z postanowieniami umowy PGNiG SA udostępnił Towarzystwu linię pożyczkową w wysokości 10.000.000 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 dla ostatniego okresu odsetkowego kończącego się 31 grudnia 2021 roku wyniosła 2,47% 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 10.000.000 zł z dostępnych 10.000.000 zł limitu w ramach zawartej umowy pożyczki. Pierwsza transza wpłynęła na rachunek bankowy Towarzystwa w marcu 2018 roku. Drugą transzę Towarzystwo otrzymało 17

grudnia 2020 roku. Na dzień bilansowy naliczone i niezapłacone odsetki od pożyczki podporządkowanej stanowią kwotę 116,45 tys. PLN.

W dniu 23 czerwca 2021 roku Towarzystwo zawarło z Polskim Górnictwem Naftowym i Gazownictwem SA drugą umowę pożyczki podporządkowanej. Zgodnie z postanowieniami umowy PGNiG SA udostępnił Towarzystwu linię pożyczkową w wysokości 10.000.000 zł dostępna 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 2,35%. Wysokość oprocentowania dla ostatniego okresu odsetkowego kończącego się 31 grudnia 2021 roku wyniosła 2,60% 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 5.000.000 zł z dostępnych 10.000.000 zł limitu w ramach umowy pożyczki z 2021 roku. Transza wpłynęła na rachunek bankowy Towarzystwa w dniu 28 czerwca 2021 roku. Na dzień bilansowy naliczone i niezapłacone odsetki od pożyczki podporządkowanej stanowią kwotę 62,39 tys. PLN.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku zobowiązanie podporządkowane z tytułu otrzymanych pożyczek zostało wycenione według skorygowanej ceny nabycia i wyniosło 15 178,84 tys. PLN.

Wykaz środków własnych według stanu na 31 grudnia 2021 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	-6 781	-6 781	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane	6 025	-	2 533	3 492	-
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 112	-	-	-	1 112
Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	-	-	-	-	-
Razem	25 355	18 219	2 533	3 492	1 112

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	25 000	25 000	-	-	-

innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności					
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

W dniu 21 grudnia 2020 roku Towarzystwo zawarło z Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie umowę pożyczki podporządkowanej. Zgodnie z postanowieniami umowy Towarzystwo udostępniło Polski Gaz TUV na Życie 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 2021 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 pożyczkobiorcy).

W dniu 28 czerwca 2021 roku Towarzystwo zawarło drugą umowę pożyczki podporządkowanej z Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie na kwotę 5.000.000,00 zł. Pożyczkodawca udostępniła Towarzystwu kwotę pożyczki 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 2,35%. Wysokość oprocentowania na 31 grudnia 2021 roku wyniosła 2,60% w skali roku. Zgodnie z zapisami umowy spłaty kapitału pożyczki mogą nastąpić nie wcześniej niż po okresie 5 lat od daty udostępnienia poszczególnych rat pożyczkobiorcy (rozumianej jako daty uznania rachunku bankowego Towarzystwa), poszczególnych rat pożyczkobiorcy (rozumianej jako daty uznania rachunku bankowego Towarzystwa).

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2021 roku wykorzystany limit oraz naliczone i niezapłacone odsetki dla pożyczek podporządkowanych wyniosły odpowiednio:

- Umowa 21.12.2020, wykorzystany limit pożyczki 3 417,91 tys. PLN, odsetki 73,93 tys. PLN
- Umowa 28.06.2021, wykorzystany limit pożyczki 2 500,00 tys. PLN, odsetki 32,98 tys. PLN

Na dzień 31 grudnia 2021 roku oraz na dzień kończący badany rok obrotowy należności z tytułu pożyczek zostało zaprezentowane według wyceny skorygowaną ceną nabycia i wyniosło 6 024,78 tys. PLN.

GRUPA POLSKI GAZ TUV

Wykaz środków własnych według stanu na 31 grudnia 2021 r.

	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	6 177	6 177	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane	15 179	-	-	15 179	-
Niedostępne zobowiązania podporządkowane, na poziomie grupy	-	-	-	-	-
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 295	-	-	-	2 295
Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	-	-	-	-	-
Razem	63 650	46 176	-	15 179	2 295

Wykaz środków własnych według stanu na 31 grudnia 2020 r.

	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 1 – ograniczona jest to pożyczka podporządkowana udzielona PG T UW na Życie przez PG T UW,
- kategorii 2 są to pożyczki podporządkowane udzielone odpowiednio: PG T UW przez PGNiG S.A. oraz PG T UW na Życie przez PG T UW;
- kategorii 3 są to aktywa netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

W roku 2021 istotna zmiana struktury środków własnych dotyczyła PG T UW 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 T UW

Na 31 grudnia 2021 r. Towarzystwo posiadało dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności w wartości 63 605,15 tys. PLN, na które składały się środki własne zaliczone do:

- 4) kategorii 1 – 47 287,89 tys. PLN;
- 5) kategorii 2 – 15 178,84 tys. PLN;
- 6) kategorii 3 – 1 138,41 tys. PLN.

POLSKI GAZ T UW NA ŻYCIE

Na 31 grudnia 2021 r. Towarzystwo posiadało dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności w wartości 22 113,99 tys. PLN, na które składały się środki własne zaliczone do:

- 4) kategorii 1 – 20 751,52 tys. PLN;
- 5) kategorii 2 – 1 362,47 tys. PLN;
- 6) kategorii 3 – 0,00 tys. PLN.

GRUPA POLSKI GAZ T UW

Na 31 grudnia 2021 r. kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie skonsolidowanego kapitałowego wymogu wypłacalności Grupy wynosiła 63 650,36 tys. PLN, na co składały się środki własne zaliczone do:

- 1) kategorii 1 – 46 176,28 tys. PLN;
- 2) kategorii 2 – 15 178,84 tys. PLN;
- 3) kategorii 3 – 2 295,24 tys. PLN.

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

POLSKI GAZ T UW

Na 31 grudnia 2021 r. Towarzystwo posiadało dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego w wartości 50 707,29 tys. PLN, na które składały się środki własne zaliczone do:

- 1) kategorii 1 – 47 287,89 tys. PLN;
- 2) kategorii 2 – 3 419,39 tys. PLN;
- 3) kategorii 3 – 0,00 tys. PLN.

POLSKI GAZ TUV NA ŻYCIE

Na 31 grudnia 2021 r. Towarzystwo posiadało dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego w wartości 24 170,91 tys. PLN, na które składały się środki własne zaliczone do:

- 4) kategorii 1 – 20 751,52 tys. PLN;
- 5) kategorii 2 – 3 419,39 tys. PLN;
- 6) kategorii 3 – 0,00 tys. PLN.

GRUPA POLSKI GAZ TUV

Na 31 grudnia 2021 r. wysokość dopuszczonych środków własne na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego Grupy wynosiła 53 015,07 tys. PLN, na które składały się środki własne zaliczone do:

- 1) kategorii 1 – 46 176,28 tys. PLN;
- 2) kategorii 2 – 6 838,78 tys. PLN;
- 3) kategorii 3 – 0,00 tys. PLN.

E.1.5. ILOŚCIOWE I JAKOŚCIOWE WYJAŚNIENIE EWENTUALNYCH ISTOTNYCH RÓŻNIC

Różnice pomiędzy kapitałem własnym wykazany 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 2021 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 2021 r. Towarzystwo nie posiadało uzupełniających środków własnych.

E.1.8. OPIS POZYCJI ODLICZONYCH OD ŚRODKÓW WŁASNYCH

Na 31 grudnia 2021 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 2021 r. wartość wymogów kapitałowych Grupy była następująca:

- 1) kapitałowy wymóg wypłacalności: 40 185,66 tys. PLN (wartość zgodna z wartością zaprezentowaną w formularzu S.25.01.22 stanowiącym załącznik do niniejszego sprawozdania) (na 31 grudnia 2020 r. wymóg ten wynosił 34 730,65 tys. PLN),
- 2) minimalny wymóg kapitałowy: 34 193,92 tys. PLN (wartość zgodna z wartością zaprezentowaną w formularzu S.23.01.22 stanowiącym załącznik do niniejszego sprawozdania) (na 31 grudnia 2020 r. wymóg ten wynosił 34 179,12 tys. PLN).

Z kolei wartość wymogów kapitałowych Towarzystw wchodzących w skład Grupy była na 31 grudnia 2021 r. następująca:

- 1) Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych:
 - a) kapitałowy wymóg wypłacalności: 43 016,07 tys. PLN (wartość zgodna z wartością zaprezentowaną w formularzu S.25.01.21 stanowiącym załącznik do niniejszego sprawozdania) (na 31 grudnia 2020 r. wymóg ten wynosił 38 602,16 tys. PLN),
 - b) minimalny wymóg kapitałowy: 17 096,96 tys. PLN (wartość zgodna z wartością zaprezentowaną w formularzu S.28.01.01 stanowiącym załącznik do niniejszego sprawozdania) (na 31 grudnia 2020 r. wymóg ten wynosił 17 089,56 tys. PLN).
- 2) Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie:
 - a) kapitałowy wymóg wypłacalności: 2 724,94 tys. PLN (wartość zgodna z wartością zaprezentowaną w formularzu S.25.01.21 stanowiącym załącznik do niniejszego sprawozdania) (na 31 grudnia 2020 r. wymóg ten wynosił 1 114,81 tys. PLN),
 - b) minimalny wymóg kapitałowy: 17 096,96 tys. PLN (wartość zgodna z wartością zaprezentowaną w formularzu S.28.01.01 stanowiącym załącznik do niniejszego sprawozdania) (na 31 grudnia 2020 r. wymóg ten wynosił 17 089,56 tys. PLN).

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 2021 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)

(dla celów porównawczych prezentowane są także wartości na 31 grudnia 2020 r.)

Moduł ryzyka / Składowa	Kapitałowy wymóg wypłacalności na 31.12.2021	Kapitałowy wymóg wypłacalności na 31.12.2020
Ryzyko rynkowe	2 469,85	995,83
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	32 831,12	24 995,89
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie	997,68	222,46
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych	680,44	500,17
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	12 223,77	10 728,99
Efekt dywersyfikacji	-7 708,52	--5 246,86
Ryzyko wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności (suma składowych 1-7)	41 494,33	32 196,46
Ryzyko operacyjne	5 585,93	5 242,58
Korekta z tytułu zdolności RTU do pokrywania strat	0,00	0,00
Korekta z tytułu zdolności podatków odroczonej do pokrywania strat	-6 894,61	-2 708,39
SCR – kapitałowy wymóg wypłacalności (suma składowych (8-11))	40 185,66	34 730,65

POLSKI GAZ TUV

Z kolei na kwotę kapitałowego wymogu wypłacalności na 31 grudnia 2021 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 2020 r.)

Moduł ryzyka / Składowa	Kapitałowy wymóg wypłacalności na 31.12.2021	Kapitałowy wymóg wypłacalności na 31.12.2020
Ryzyko rynkowe	12 091,62	11 582,38
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	32 814,83	24 952,41
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie	0,00	0,00
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych	518,20	500,17
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	12 223,77	10 728,99
Efekt dywersyfikacji	-12 285,87	-10 945,14
Ryzyko wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności (suma składowych 1-7)	45 362,55	36 818,81
Ryzyko operacyjne	4 548,14	4 491,74
Korekta z tytułu zdolności RTU do pokrywania strat	0,00	0,00
Korekta z tytułu zdolności podatków odroczonej do pokrywania strat	-6 894,61	-2 708,39
SCR – kapitałowy wymóg wypłacalności (suma składowych (8-11))	43 016,07	38 602,16

POLSKI GAZ TUV NA ŻYCIE

Natomiast na kwotę kapitałowego wymogu wypłacalności na 31 grudnia 2021 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)

(dla celów porównawczych prezentowane są także wartości na 31 grudnia 2020 r.)

Moduł ryzyka / Składowa	Kapitałowy wymóg wypłacalności na 31.12.2021	Kapitałowy wymóg wypłacalności na 31.12.2020
Ryzyko rynkowe	1 452,11	280,82
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	65,86	115,36
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie	997,68	222,46
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych	276,98	0,00
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	0,00	0,00
Efekt dywersyfikacji	-709,73	-169,28
Ryzyko wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności (suma składowych 1-7)	2 082,90	449,35

Moduł ryzyka / Składowa	Kapitałowy wymóg wypłacalności na 31.12.2021	Kapitałowy wymóg wypłacalności na 31.12.2020
Ryzyko operacyjne	1 037,79	750,84
Korekta z tytułu zdolności RTU do pokrywania strat	0,00	0,00
Korekta z tytułu zdolności podatków odroczonych do pokrywania strat	-395,75	-85,38
SCR – kapitałowy wymóg wypłacalności (suma składowych (8-11))	2 724,94	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 2021 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 2021 roku wynoszącego 4,6208 PLN.

Z kolei minimalny wymóg kapitałowy dla Grupy na 31 grudnia 2021 r. został obliczony jako suma minimalnych wymogów kapitałowych dla Towarzystw wchodzących w skład Grupy.

E.2.6. WSZELKIE ISTOTNE ZMIANY

GRUPA POLSKI GAZ TUW

W okresie sprawozdawczym wysokość kapitałowego wymogu wypłacalności dla Grupy Polski Gaz TUW wzrosła o 15,7% co było konsekwencją wzrostu kapitałowych wymogów wypłacalności dla Towarzystw wchodzących w skład Grupy. Przyczyny wzrostu kapitałowych wymogów wypłacalności dla Towarzystw wchodzących w skład Grupy wyjaśnione zostały poniżej.

W okresie sprawozdawczym zmiana wartości minimalnego wymogu kapitałowego wynikała ze zmiany średniego kursu Euro ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w ostatnim dniu roboczym października 2021 roku (kurs ten wynosił 4,6208 PLN) w porównaniu ze średnim kursem Euro ogłoszonym przez Narodowy Bank Polski w ostatnim dniu roboczym października 2020 roku (kurs ten wynosił 4,6188 PLN).

POLSKI GAZ TUW

W okresie sprawozdawczym wysokość kapitałowego wymogu wypłacalności dla Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych wzrosła o 11,4% co było konsekwencją wzrostu:

- wymogu kapitałowego dla ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta (z 24 952,41 tys. PLN na 31.12.2020 r. do 32 814,83 tys. PLN na 31.12.2021 r.) jest to przede wszystkim konsekwencją wzrostu – w okresie sprawozdawczym – wzrostu wartości ekspozycji na poszczególne ryzyka, w szczególności wzrostu wartości ekspozycji z tytułu ryzyka pożaru,

- wymogu kapitałowego dla ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie (z 10 728,99 tys. PLN na 31.12.2020 r. do 12 223,77 tys. PLN na 31.12.2021 r.) wynika przede wszystkim ze wzrostu – w okresie sprawozdawczym – wzrostu wymogu kapitałowego dla ryzyka rezygnacji z umów oraz dla ryzyka rezerw i składki, co jest z kolei konsekwencją wzrostu składki zarobionej netto w 2021 r. oraz planowanego wzrostu składki zarobionej netto w 2022 r.

W okresie sprawozdawczym zmiana wartości minimalnego wymogu kapitałowego wynikała ze zmiany średniego kursu Euro ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w ostatnim dniu roboczym października 2021 roku (kurs ten wynosił 4,6208 PLN) w porównaniu ze średnim kursem Euro ogłoszonym przez Narodowy Bank Polski w ostatnim dniu roboczym października 2020 roku (kurs ten wynosił 4,6188 PLN).

POLSKI GAZ TUV NA ŻYCIE

W okresie sprawozdawczym wysokość kapitałowego wymogu wypłacalności dla Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie wzrosła o 144,4% co było konsekwencją wzrostu wymogów kapitałowych dla wszystkich ryzyk z wyjątkiem ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta:

- wzrost wymogów kapitałowych dla wszystkich ryzyk z wyjątkiem ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta wynikał ze wzrostu liczby ubezpieczanych i ze wzrostu wartości aktywów w ubezpieczeniowych funduszach kapitałowych,
- spadek wymogu kapitałowego dla ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta (z 115,36 tys. PLN na 31.12.2020 r. do 65,86 tys. PLN na 31.12.2021 r.) wynika przede wszystkim ze spadku wartości środków pieniężnych na 31 grudnia 2021 w porównaniu z wartością środków pieniężnych na 31 grudnia 2022.

W okresie sprawozdawczym zmiana wartości minimalnego wymogu kapitałowego wynikała ze zmiany średniego kursu Euro ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w ostatnim dniu roboczym października 2021 roku (kurs ten wynosił 4,6208 PLN) w porównaniu ze średnim kursem Euro ogłoszonym przez Narodowy Bank Polski w ostatnim dniu roboczym października 2020 roku (kurs ten wynosił 4,6188 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 2021 r. i nie zidentyfikowało w trakcie roku 2021 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 sporządzają plan finansowy.

E.6. WSZELKIE INNE INFORMACJE

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

PODPISY

POLSKI GAZ TUV

Zarząd

Zygmunt Kostkiewicz - Prezes Zarządu

.....
(podpis)

Anna Gałęzowska – Członek Zarządu

.....
(podpis)

Marcin Łuczyński – Członek Zarządu odpowiedzialny za zarządzania ryzykiem

.....
(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.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
31-12-2021
S.32.0
1.22

Kraj	Kod identyfikacyjny zakładu	Rodzaj kodu identyfikacyjnego zakładu	Nazwa prawna zakładu	Rodzaj zakładu	Forma prawna	Kategoria (ubezpieczenia wzajemne/ubezpieczenia inne niż wzajemne)	Organy nadzoru	Kryteria wpływu							Włączenie z zakresu nadzoru nad grupą		Obliczanie wypłacalności grupy
								% akcji kapitałowych	% wykorzystanego do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania	% praw głosu	Inne kryteria	Poziom wpływ	Proporcjonalny udział wykorzystywany do obliczenia	Tak/Nie	Data decyzji, jeżeli zastosowanie ma art. 214	Zastosowana metoda traktowania zakładu zgodnie z metodą 1	
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	
POLSKA	25940080MQ87ZM82	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	0,00%	0,00%	0,00%			0,00%	1 – Objęte nadzorem		1 – Metoda 1: Konsolidacja pełna	
POLSKA	2594400ZJ1NS8P8UV1755	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	100,00%	100,00%	100,00%		1 – Wpływ dominujący	100,00%	1 – Objęte nadzorem		1 – Metoda 1: Konsolidacja pełna	

Grupa Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych

31-12-2021

Pozycje bilansowe

S.02.01.02

tys. PLN	Wartość wg Wypłacalność	
		II
Aktywa		
Wartości niematerialne i prawne	R0030	0,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0040	2 295,24
Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych	R0050	0,00
Nieruchomości, maszyny i urządzenia do użytku własnego	R0060	1 600,32
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	77 565,96
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	77 565,96
Obligacje państwowe	R0140	73 471,08
Obligacje korporacyjne	R0150	4 094,88
Strukturyzowane 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	174 475,36
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0230	0,00
Pożyczki pod zastaw polis	R0250	0,00
Pożyczki 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	0,00
Innych niż ubezpieczenia na życie i zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0280	107 699,94
Innych niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych	R0290	107 656,29
Zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0300	43,65
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 ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0340	0,00
Depozyty u cedentów	R0350	0,00
Należności z tytułu ubezpieczeń (w tym od ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)	R0360	1 444,59
Należności z tytułu reasekuracji biernej	R0370	99,55
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)	R0380	49,97
Akcje własne (posiadane bezpośrednio)	R0390	0,00
Kwoty należne, dotyczące pozycji 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	6 974,94
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	R0420	157,70
Aktywa ogółem	R0500	372 363,57
Zobowiązania		
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	R0510	128 654,29
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0520	128 508,19
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0530	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0540	124 829,94
Margines ryzyka	R0550	3 678,25
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0560	146,10
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0570	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0580	128,26
Margines ryzyka	R0590	17,84
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	174 017,70
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0700	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0710	174 017,70
Margines ryzyka	R0720	0,00
Zobowiązania warunkowe	R0740	0,00
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	R0750	2 241,77
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	R0760	84,74
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	1 336,29
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	623,14
Zobowiązania podporządkowane	R0850	15 178,84
Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0860	0,00
Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0870	15 178,84
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	R0880	1 755,27
Zobowiązania ogółem	R0900	323 892,05
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R1000	48 471,52

Grupa Polskiego Towarzystwa Ubezpieczeń
Wzajemnych
31-12-2021
Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych

S.05.01.02

tys. PLN

Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bepośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna)														Linie biznesowe w odniesieniu do:				Ogółem
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Ubezpieczenia pracownicze	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych stratach finansowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych			
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160			
Składki przypisane																		
Brutto – Bepośrednia działalność ubezpieczeniowa	R01_10	0,00	445,80	0,00	3 508,22	13 138,06	20 808,41	74 572,56	31 063,70	179,44	2 381,24	0,00	8 829,89			154 927,32		
Brutto – przyjęta reasekuracja proporcjonalna	R01_20	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 – przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	R01_30											0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Udział zakładów reasekuracji	R01_40	0,00	233,72	0,00	512,11	-89,41	20 394,27	54 352,94	26 254,20	58,73	12,73	0,00	8 160,83	0,00	0,00	0,00	109 890,12	
Netto	R02_00	0,00	212,08	0,00	2 996,11	13 227,47	414,15	20 219,62	4 809,50	120,71	2 368,50	0,00	669,06	0,00	0,00	0,00	45 037,20	
Składki zarobione																		
Brutto – Bepośrednia działalność ubezpieczeniowa	R02_10	0,00	375,10	0,00	3 624,68	13 247,99	33 762,05	62 928,87	27 424,70	257,36	1 850,08	0,00	8 133,84			151 604,68		
Brutto – przyjęta reasekuracja proporcjonalna	R02_20	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 – przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	R02_30											0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Udział zakładów reasekuracji	R02_40	0,00	164,96	0,00	512,11	347,44	33 424,59	48 187,12	23 149,52	49,00	11,19	0,00	7 726,06	0,00	0,00	0,00	113 571,98	
Netto	R03_00	0,00	210,14	0,00	3 112,58	12 900,55	337,46	14 741,74	4 275,18	208,36	1 838,90	0,00	407,78	0,00	0,00	0,00	38 032,70	
Odszkodowania i świadczenia																		
Brutto – Bepośrednia działalność ubezpieczeniowa	R03_10	0,00	55,61	0,00	2 626,87	7 186,64	720,06	-33 616,83	18 442,61	-2,39	670,15	0,00	65,04			-3 852,23		
Brutto – przyjęta reasekuracja proporcjonalna	R03_20	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 – przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	R03_30											0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Udział zakładów reasekuracji	R03_40	0,00	52,07	0,00	0,00	-17,75	713,30	-34 298,09	18 776,57	0,81	-16,60	0,00	70,26	0,00	0,00	0,00	-14 719,45	
Netto	R04_00	0,00	3,54	0,00	2 626,87	7 204,40	6,77	681,26	-333,96	-3,20	686,75	0,00	-5,22	0,00	0,00	0,00	10 867,21	
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych																		
Brutto – Bepośrednia działalność ubezpieczeniowa	R04_10	0,00	-81,89	0,00	-30,14	-1 744,99	-39,68	-6 470,96	-655,04	-68,10	-0,25	0,00	-195,18			-9 286,23		
Brutto – przyjęta reasekuracja proporcjonalna	R04_20	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 – przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	R04_30											0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Udział zakładów reasekuracji	R04_40	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	R05_00	0,00	-81,89	0,00	-30,14	-1 744,99	-39,68	-6 470,96	-655,04	-68,10	-0,25	0,00	-195,18	0,00	0,00	0,00	-9 286,23	
Koszty poniesione	R05_50	0,00	45,46	0,00	636,54	2 928,83	3 818,46	7 619,19	3 471,05	41,35	1 076,19	0,00	918,77	0,00	0,00	0,00	20 555,85	
Pozostałe koszty	R12_00																2 077,97	
Koszty ogółem	R13_00																22 633,82	

Grupa Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
31-12-2021
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 inwestycyjnym	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		16 898,56							16 898,56	
Udział zakładu reasekuracji	R1420		0,00							0,00	
Netto	R1500		16 898,56							16 898,56	
Składki zarobione / Premiums earned											
Brutto	R1510		16 882,20							16 882,20	
Udział zakładu reasekuracji	R1520		0,00							0,00	
Netto	R1600		16 882,20							16 882,20	
Odszkodowania i świadczenia / Claims incurred											
Brutto	R1610		11 042,29							11 042,29	
Udział zakładu reasekuracji	R1620		0,00							0,00	
Netto	R1700		11 042,29							11 042,29	
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych / Changes in other technical provisions											
Brutto	R1710		-165 209,51							-165 209,51	
Udział zakładu reasekuracji	R1720		0,00							0,00	
Netto	R1800		-165 209,51							-165 209,51	
Koszty poniesione	R1900		5 647,36							5 647,36	
Pozostałe koszty	R2500									1,53	
Koszty ogółem	R2600									5 648,89	

Grupa Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
31-12-2021
Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju
S.05.02.01

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	
	R0010	Norwegia	Cypr	Królestwo Niderlandów				
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Składki przypisane / Premiums written								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110	132 620,34	21 931,95	256,05	118,98			154 927,32
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0120	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
Udział zakładu reasekuracji	R0140	87 846,40	21 735,37	221,44	86,91			109 890,12
Netto	R0200	44 773,95	196,57	34,61	32,06			45 037,20
Składki zarobione / Premiums earned								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	131 875,83	19 418,85	233,77	76,23			151 604,68
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0220	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
Udział zakładu reasekuracji	R0240	94 072,61	19 241,83	202,16	55,37			113 571,98
Netto	R0300	37 803,22	177,02	31,60	20,86			38 032,70
Odszkodowania i świadczenia / Claims incurred								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	-5 079,56	1 214,15	3,41	9,76			-3 852,23
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0320	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
Udział zakładu reasekuracji	R0340	-15 945,37	1 214,15	3,41	8,37			-14 719,45
Netto	R0400	10 866,82	0,00	0,00	1,40			10 867,21
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych / Changes in other technical provisions								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0410	-9 230,20	-43,22	-7,71	-5,09			-9 286,23
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0420	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
Udział zakładu reasekuracji	R0440	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
Netto	R0500	-9 230,20	-43,22	-7,71	-5,09			-9 286,23
Koszty poniesione	R0550	17 890,84	2 632,97	31,70	10,34			20 555,85
Pozostałe koszty	R1200							2 077,97
Koszty ogółem	R1300							22 633,82

Grupa Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
31.12.2021

Wpływ środków w zakresie gwarancji długoterminowych i środków przejściowych

S.22.01.21

tys. PLN		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	0,00
	Podstawowe środki własne	R0020 0,00	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	0,00
	Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0090 0,00	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	0,00
	Minimalny wymóg kapitałowy	R0110 0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Grupa Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
31.12.2021

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 założycielski, do których opłacenia wzywano, 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 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	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	6 176,28	6 176,28	0,00	0,00
Zobowiązania podporządkowane	R0140	15 178,84	0,00	15 178,84	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	2 295,24	0,00	0,00	2 295,24
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	63 650,36	46 176,28	15 178,84	2 295,24
Uzupełniające środki własne					
Neopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wzywano i który może być wzywany do opłacenia na żądanie	R0300	0,00	0,00	0,00	0,00
Neopłacony 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 wzywano i które mogą być wzywane do opłacenia na żądanie	R0310	0,00	0,00	0,00	0,00
Neopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wzywano i które mogą być wzywane 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 wyłącze niem środków własnych innej instytucji sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji)	R0520	63 650,36	46 176,28	0,00	15 178,84
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy	R0530	61 355,13	46 176,28	0,00	15 178,84
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	63 650,36	46 176,28	0,00	15 178,84
Kwota dopuszczalnych środków własnych ogółem na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy	R0570	53 015,07	46 176,28	0,00	6 838,78
Minimalny skonsolidowany SCR grupy	R0610	34 193,92			
Wskaźnik dopuszczalnych środków własnych do minimalnego skonsolidowanego SCR grupy	R0650	155,04%			
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	63 650,36	46 176,28	0,00	15 178,84
SCR grupy	R0680	40 185,66			
Wskaźnik dopuszczalnych środków własnych do SCR grupy, w tym innych sektorów finansowych i zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji	R0690	158,39%			

Grupa Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
31.12.2021

Środki własne

S.23.01.22

tys. PLN

C0060

Rezerwa uzgodnieniowa

Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R0700	48 471,52
Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio)	R0710	0,00
Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	R0720	0,00
Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	R0730	42 295,24
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	6 176,28
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	40 144,22
Oczekiwane zyski z przyszłych składek - Ogółem	R0790	40 144,22

Grupa Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
31.12.2021

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

tys. PLN

		Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto	Parametry specyficzne dla zakładu	Uproszczenia
		C0110	C0080	C0090
Ryzyko rynkowe	R0010	2 469,85		brak
Ryzyko niewykonania zobowiązań przez kontrahenta	R0020	32 831,12		
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie	R0030	997,68	brak	brak
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040	680,44	brak	brak
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050	12 223,77	brak	brak
Dywersyfikacja	R0060	-7 708,52		
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070	0,00		
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100	41 494,33		

POLSKI GAZ TUW

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
31-12-2021
S.02.01.02

tys. PLN	Wartość wg Wyplacalność II	
	C0010	
Aktywa		
Wartości niematerialne i prawne	R0030	0,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0040	1 138,41
Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych	R0050	0,00
Nieruchomości, maszyny i urządzenia do użytku własnego	R0060	1 467,60
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	74 953,84
Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	R0080	0,00
Udziały w jednostkach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	R0090	19 330,18
Akcje i udziały	R0100	0,00
Akcje i udziały – notowane	R0110	0,00
Akcje i udziały – nienotowane	R0120	0,00
Obowiązki	R0130	55 623,66
Obowiązki państwowe	R0140	51 528,78
Obowiązki korporacyjne	R0150	4 094,88
Strukturyzowane 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	0,00
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0230	6 024,79
Pożyczki pod zastaw polis	R0250	0,00
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych	R0260	0,00
Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0240	6 024,79
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń:	R0270	107 699,94
Innych niż ubezpieczenia na życie i zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0280	107 699,94
Innych niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych	R0290	107 656,29
Zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0300	43,65
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 ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0340	0,00
Depozyty u cedentów	R0350	0,00
Należności z tytułu ubezpieczeń (w tym od ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)	R0360	1 444,59
Należności z tytułu reasekuracji biernej	R0370	99,55
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)	R0380	36,45
Akcje własne (posiadane bezpośrednio)	R0390	0,00
Kwoty należne, dotyczące pozycji środków własnych lub kapitału zakładowego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone.	R0400	0,00
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	R0410	4 803,81
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	R0420	0,00
Aktywa ogółem	R0500	197 668,98
Zobowiązania		
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	R0510	128 654,29
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0520	128 508,19
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0530	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0540	124 829,94
Margines ryzyka	R0550	3 678,25
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0560	146,10
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0570	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0580	128,26
Margines ryzyka	R0590	17,84
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	2 047,55
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	R0760	73,62
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	1 203,57
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	519,14
Zobowiązania podporządkowane	R0850	15 178,84
Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0860	0,00
Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0870	15 178,84
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	R0880	1 565,67
Zobowiązania ogółem	R0900	149 242,68
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R1000	48 426,31

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
31-12-2021
Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych
S.05.01.02

typs. PLN

Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna)													Linie biznesowe w odniesieniu do: reasekuracji czynna nieproporcjonalna / Line of business for:				Ogółem
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Ubezpieczenia pracownicze	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	C0200	
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200	
Składki przypisane																	
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110	0,00	445,80	0,00	3 508,22	13 138,06	20 808,41	74 572,56	31 063,70	179,44	2 381,24	0,00	8 829,89				154 827,32
Brutto – przyjęta reasekuracja 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
Brutto – przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	R0130												0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Udział zakładów reasekuracji	R0140	0,00	233,72	0,00	512,11	-89,41	20 394,27	54 352,94	26 254,20	58,73	12,73	0,00	8 160,83	0,00	0,00	0,00	109 890,12
Netto	R0200	0,00	212,08	0,00	2 996,11	13 227,47	414,15	20 219,62	4 809,50	120,71	2 368,50	0,00	668,06	0,00	0,00	0,00	45 037,20
Składki zarobione																	
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	0,00	375,10	0,00	3 624,68	13 247,99	33 762,05	62 928,87	27 424,70	257,36	1 850,08	0,00	8 133,84				151 604,68
Brutto – przyjęta reasekuracja 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
Brutto – przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	R0230												0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Udział zakładów reasekuracji	R0240	0,00	164,96	0,00	512,11	347,44	33 424,59	48 187,12	23 149,52	49,00	11,19	0,00	7 726,06	0,00	0,00	0,00	113 571,98
Netto	R0300	0,00	210,14	0,00	3 112,58	12 900,55	337,46	14 741,74	4 275,18	208,36	1 838,90	0,00	407,78	0,00	0,00	0,00	38 032,70
Odszkodowania i świadczenia																	
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	0,00	55,61	0,00	2 626,87	7 186,64	720,06	-33 616,83	18 442,61	-2,39	670,15	0,00	65,04				-3 852,23
Brutto – przyjęta reasekuracja 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
Brutto – przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	R0330												0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Udział zakładów reasekuracji	R0340	0,00	52,07	0,00	0,00	-17,75	713,30	-34 296,09	18 776,57	0,81	-16,60	0,00	70,26	0,00	0,00	0,00	-14 719,45
Netto	R0400	0,00	3,54	0,00	2 626,87	7 204,40	6,77	681,26	-333,96	-3,20	686,75	0,00	-5,22	0,00	0,00	0,00	10 867,21
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych																	
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0410	0,00	-81,89	0,00	-30,14	-1 744,99	-39,68	-6 470,96	-655,04	-68,10	-0,25	0,00	-195,18				-9 286,23
Brutto – przyjęta reasekuracja 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
Brutto – przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	R0430												0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Udział zakładów 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	0,00
Netto	R0500	0,00	-81,89	0,00	-30,14	-1 744,99	-39,68	-6 470,96	-655,04	-68,10	-0,25	0,00	-195,18	0,00	0,00	0,00	-9 286,23
Koszty poniesione	R0550	0,00	45,46	0,00	636,54	2 928,83	3 818,46	7 619,19	3 471,05	41,55	1 076,19	0,00	919,77	0,00	0,00	0,00	20 555,85
Pozostałe koszty	R1200																2 077,97
Koszty ogółem	R1300																22 633,82

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
31-12-2021
Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju
S.05.02.01

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	
R0010			Norwegia	Cypr	Królestwo Niderlandów			
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Składki przypisane / Premiums written								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110	132 620,34	21 931,95	256,05	118,98			154 927,32
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0120	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
Udział zakładu reasekuracji	R0140	87 846,40	21 735,37	221,44	86,91			109 890,12
Netto	R0200	44 773,95	196,57	34,61	32,06			45 037,20
Składki zarobione / Premiums earned								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	131 875,83	19 418,85	233,77	76,23			151 604,68
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0220	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
Udział zakładu reasekuracji	R0240	94 072,61	19 241,83	202,18	55,37			113 571,98
Netto	R0300	37 803,22	177,02	31,60	20,86			38 032,70
Odszkodowania i świadczenia / Claims incurred								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	-5 079,56	1 214,15	3,41	9,76			-3 852,23
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0320	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
Udział zakładu reasekuracji	R0340	-15 945,37	1 214,15	3,41	8,37			-14 719,45
Netto	R0400	10 865,82	0,00	0,00	1,40			10 867,21
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieceniowych / Changes in other technical provisions								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0410	-9 230,20	-43,22	-7,71	-5,09			-9 286,23
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0420	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
Udział zakładu reasekuracji	R0440	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
Netto	R0500	-9 230,20	-43,22	-7,71	-5,09			-9 286,23
Koszty poniesione	R0550	17 880,84	2 632,97	31,70	10,34			20 555,85
Pozostałe koszty	R1200							2 077,97
Koszty ogółem	R1300							22 633,82

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
31-12-2021

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

S.17.01.02

typ: PLN

	Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna / Direct business and accepted proportional reinsurance											Reasekuracja czynna nieproporcjonalna / Accepted non-proportional reinsurance						Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
	Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Ubezpieczenia pracownicze	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych		
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczone łącznie																		
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0050	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	0,00	
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczone jako suma najlepszych oszacowania i marginesu ryzyka																		
Najlepsze oszacowanie																		
Rezerwy składek																		
Brutto	R0060	0,00	79,12	0,00	-308,32	614,73	4 110,02	-5 740,01	-2 322,22	439,46	238,59	0,00	-2 535,65	0,00	0,00	0,00	-5 424,29	
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0140	0,00	20,10	0,00	-534,61	-258,96	2 910,20	-13 729,42	-5 077,38	47,92	1,49	0,00	-2 308,11	0,00	0,00	0,00	-18 928,78	
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto	R0150	0,00	59,02	0,00	226,29	873,69	1 199,82	7 989,41	2 755,15	391,54	237,11	0,00	-227,53	0,00	0,00	0,00	13 504,49	
Rezerwy na odškodowania i świadczenia																		
Brutto	R0160	0,00	49,14	0,00	2 791,00	921,00	4 077,00	74 870,43	46 665,70	27,28	189,06	0,00	791,88	0,00	0,00	0,00	130 382,49	
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0240	0,00	23,55	0,00	0,00	1,33	3 712,77	77 043,98	45 026,36	4,81	61,19	0,00	754,72	0,00	0,00	0,00	126 628,72	
Najlepsze oszacowanie netto dla rezerwy na niewypłacone odškodowania i świadczenia – bezpośrednia działalność (ubezpieczeniowa) i reasekuracja czynna	R0250	0,00	25,59	0,00	2 791,00	919,67	364,23	-2 173,55	1 639,33	22,46	127,87	0,00	37,16	0,00	0,00	0,00	3 753,77	
Łączna kwota najlepszych oszacowania brutto	R0260	0,00	128,26	0,00	2 482,68	1 535,73	8 187,02	69 130,42	44 343,47	466,73	427,65	0,00	-1 743,77	0,00	0,00	0,00	124 958,20	
Łączna kwota najlepszych oszacowania netto	R0270	0,00	84,61	0,00	3 017,29	1 793,36	1 564,05	5 815,85	4 394,49	414,00	364,98	0,00	-190,37	0,00	0,00	0,00	17 258,28	
Margines ryzyka																		
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	R0280	0,00	17,84	0,00	69,54	138,64	526,95	1 294,57	523,74	99,11	53,81	0,00	571,88	0,00	0,00	0,00	3 696,09	
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczone łącznie																		
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczone łącznie	R0290	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	0,00	
Najlepsze oszacowanie	R0300	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	0,00	
Margines ryzyka	R0310	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	0,00	
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ogółem																		
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ogółem	R0320	0,00	146,10	0,00	2 552,22	1 674,38	9 113,98	70 424,99	44 867,22	565,88	481,46	0,00	-1 171,89	0,00	0,00	0,00	128 654,29	
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0330	0,00	43,65	0,00	-534,61	-257,63	6 622,98	63 314,56	39 948,99	52,73	62,67	0,00	-1 553,40	0,00	0,00	0,00	107 699,94	
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem																		
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340	0,00	102,45	0,00	3 086,83	1 932,00	2 491,00	7 110,43	4 918,23	513,12	418,79	0,00	381,50	0,00	0,00	0,00	20 954,35	

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
31-12-2021
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	7 287,89	7 287,89			
Zobowiązania podporządkowane	R0140	15 178,84		0,00	15 178,84	0,00
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0160	1 138,41				1 138,41
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				
Odcienienia / Deductions						
Wartość odcień z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych	R0230	0,00	0,00	0,00	0,00	
Podstawowe środki własne ogółem po odcienieniach	R0290	63 605,15	47 287,89	0,00	15 178,84	1 138,41
Uzupełniające środki własne						
Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wzywano i który może być wzywany 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 wzywano i które mogą być wzywane do opłacenia na żądanie	R0310	0,00			0,00	
Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wzywano i które mogą być wzywane 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
Dodatkové wkłady od członków zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0360	0,00			0,00	
Dodatkové wkłady od członków – inne niż zgodnie 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 dopuszczalne środki własne						
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR)	R0500	63 605,15	47 287,89	0,00	15 178,84	1 138,41
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR	R0510	62 466,74	47 287,89	0,00	15 178,84	
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR	R0540	63 605,15	47 287,89	0,00	15 178,84	1 138,41
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR	R0550	50 707,29	47 287,89	0,00	3 419,39	
SCR	R0580	43 016,07				
MCR	R0600	17 096,96				
Wskaźnik dopuszczonych środków własnych do SCR	R0620	147,86%				
Wskaźnik dopuszczonych środków własnych do MCR	R0640	296,59%				

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
31-12-2021
Środki własne
S.23.01.01

tys. PLN

		C0060
Rezerwa uzgodnieniowa		
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R0700	48 426,31
Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio)	R0710	0,00
Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	R0720	0,00
Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	R0730	41 138,41
Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych	R0740	0,00
Rezerwa uzgodnieniowa	R0760	7 287,89
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	40 144,22
Oczekiwane zyski z przyszłych składek - Ogółem	R0790	40 144,22

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
31-12-2021
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	12 091,62		brak
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020	32 814,83		
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	R0030	0,00	brak	brak
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040	518,20	brak	brak
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050	12 223,77	brak	brak
Dywersyfikacja	R0060	-12 285,87		
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070	0,00		
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100	45 362,55		

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
31-12-2021

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową
S.25.01.21.02

tys. PLN

Wartość
C0100

Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności

Ryzyko operacyjne	R0130	4 548,14
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0140	0,00
Zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat	R0150	-6 894,61
Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	R0160	0,00
Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego	R0200	43 016,07
Ustanowione wymogi kapitałowe	R0210	0,00
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220	43 016,07
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
31-12-2021

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	5 424,80

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
31-12-2021

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	84,61	212,08
Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna	R0040	0,00	0,00
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna	R0050	3 017,29	2 996,11
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna	R0060	1 793,36	13 227,47
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna	R0070	1 564,05	414,15
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna tych ubezpieczeń	R0080	5 815,85	20 219,62
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna	R0090	4 394,49	4 809,50
Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna	R0100	414,00	120,71
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna	R0110	364,98	2 368,50
Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna	R0120	0,00	0,00
Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna	R0130	0,00	669,06
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
31-12-2021

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
31-12-2021

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				0,0

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
31-12-2021

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		5 424,80
SCR	R0310		43 016,07
Górny próg MCR	R0320		19 357,23
Dolny próg MCR	R0330		10 754,02
Łączny MCR	R0340		10 754,02
Nieprzekraczalny dolny próg MCR	R0350		17 096,96
Minimalny wymóg kapitałowy	R0400		17 096,96

POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIE

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie

31-12-2021

Pozycje bilansowe

S.02.01.02

tys. PLN

		Wartość wg Wyplacalność II
		C0010
Aktywa		
Wartości niematerialne i prawne	R0030	0,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0040	1 111,61
Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych	R0050	0,00
Nieruchomości, maszyny i urządzenia do użytku własnego	R0060	132,72
Lokaty (inne niż 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)	R0070	21 942,29
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	21 942,29
Obligacje państwowe	R0140	21 942,29
Obligacje korporacyjne	R0150	0,00
Strukturyzowane papiery wartościowe	R0160	0,00
Zabezpieczone papiery wartościowe	R0170	0,00
Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zaciętego 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	174 475,36
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0230	0,00
Pożyczki pod zastaw polis	R0240	0,00
Pożyczki 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 cedentów	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	43,88
Akcje własne (posiadane bezpośrednio)	R0390	0,00
Kwoty należne, dotyczące pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wazano, ale które nie zostały jeszcze opłacone.	R0400	0,00
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	R0410	2 171,13
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	R0420	157,70
Aktywa ogółem	R0500	200 034,69
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	174 017,70
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0700	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0710	173 719,58
Margines ryzyka	R0720	298,12
Zobowiązania warunkowe	R0740	0,00
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	R0750	194,22
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	R0760	11,13
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	132,72
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	104,00
Zobowiązania podporządkowane	R0850	6 024,79
Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0860	0,00
Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0870	6 024,79
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	R0880	219,96
Zobowiązania ogółem	R0900	180 704,51
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R1000	19 330,18

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie
31-12-2021
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		16 898,56					16 898,56
Udział zakładu reasekuracji	R1420		0,00					0,00
Netto	R1500		16 898,56					16 898,56
Składki zarobione / Premiums earned								
Brutto	R1510		16 882,20					16 882,20
Udział zakładu reasekuracji	R1520		0,00					0,00
Netto	R1600		16 882,20					16 882,20
Odszkodowania i świadczenia / Claims incurred								
Brutto	R1610		11 042,29					11 042,29
Udział zakładu reasekuracji	R1620		0,00					0,00
Netto	R1700		11 042,29					11 042,29
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieceniowych / Changes in other technical provisions								
Brutto	R1710		-165 209,51					-165 209,51
Udział zakładu reasekuracji	R1720		0,00					0,00
Netto	R1800		-165 209,51					-165 209,51
Koszty poniesione	R1900		5 647,36					5 647,36
Pozostałe koszty	R2500							1,52
Koszty ogółem	R2600							5 648,88

tyś. PLN

	Ubezpieczenia z udziałem w zyskach	Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indykсы 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 ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja czynna	Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	Ubezpieczenia zdrowotne (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa)			Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych (reasekuracja czynna)	Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)						
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	Umowy bez opcji i gwarancji					C0090	C0100	C0150				C0160	Umowy bez opcji i gwarancji		C0190	C0200	C0210
							Umowy z opcjami i gwarancjami	Umowy z opcjami i gwarancjami											C0170	C0180			
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie		0	0			0			0	0	0	0		0	0	0							
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwaną stratę w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieceniowymi obliczonymi łącznie – Ogółem	R0010	0,00	0,00			0,00			0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00							
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka																							
Najlepsze oszacowanie																							
Najlepsze oszacowanie brutto	R0030	0,00		173 719,58	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	173 719,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwaną stratę w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0080	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							
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0090	0,00		173 719,58	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	173 719,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							
Margines ryzyka	R0100	0,00	298,12			0,00			0,00	0,00	298,12	0,00			0,00	0,00							
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieceniowych																							
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	R0110	0,00	0,00			0,00			0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00							
Najlepsze oszacowanie	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							
Margines ryzyka	R0130	0,00	0,00			0,00			0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00							
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ogółem	R0200	0,00	174 017,70			0,00			0,00	0,00	174 017,70	0,00		0,00	0,00	0,00							

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie
31-12-2021

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
tys. PLN						
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	R0010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Podstawowe środki własne	R0020	0,00	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	0,00
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0090	0,00	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	0,00
Minimalny wymóg kapitałowy	R0110	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie
31-12-2021
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	
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	25 000,00	25 000,00		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	-6 781,43	-6 781,43			
Zobowiązania podporządkowane	R0140	6 024,79		2 532,95	3 491,84	0,00
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0160	1 111,61				1 111,61
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	25 354,96				
Odliczenia / Deductions						
Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych	R0230	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	R0290	25 354,96	18 218,57	2 532,95	3 491,84	1 111,61
Uzupełniające środki własne						
Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wzywano i który może być wzywany 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 wzywano i które mogą być wzywane do opłacenia na żądanie	R0310	0,00			0,00	
Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wzywano i które mogą być wzywane 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	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	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
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	25 354,96	18 218,57	2 532,95	3 491,84	1 111,61
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego (MCR)	R0510	24 243,35	18 218,57	2 532,95	3 491,84	
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR	R0540	22 113,99	18 218,57	2 532,95	1 362,47	0,00
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR	R0550	24 170,91	18 218,57	2 532,95	3 419,39	
SCR	R0580	2 724,94				
MCR	R0600	17 096,96				
Wskaźnik dopuszczonych środków własnych do SCR	R0620	811,54%				
Wskaźnik dopuszczonych środków własnych do MCR	R0640	141,38%				

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie
31-12-2021
Środki własne
S.23.01.01.02

tys. PLN

		C0060
Rezerwa uzgodnieniowa		
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R0700	19 330,18
Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio)	R0710	0,00
Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	R0720	0,00
Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	R0730	26 111,61
Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych	R0740	0,00
Rezerwa uzgodnieniowa	R0760	-6 781,43
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
31-12-2021
Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową -
S.25.01.21.01

tys. PLN

		Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto C0110	Parametry specyficzne dla zakładu C0080	Uproszczenia C0090
Ryzyko rynkowe	R0010	1 452,11		brak
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020	65,86		
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	R0030	997,68	brak	brak
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040	276,98	brak	brak
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050	0,00	brak	brak
Dywersyfikacja	R0060	-709,73		
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070	0,00		
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100	2 082,90		

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie
31-12-2021
Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową
S.25.01.21.02

tys. PLN

		Wartość C0100
Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności		
Ryzyko operacyjne	R0130	1 037,79
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0140	0,00
Zdolności odroczonej podatku dochodowego do pokrywania strat	R0150	-395,75
Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	R0160	0,00
Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego	R0200	2 724,94
Ustanowione wymogi kapitałowe	R0210	0,00
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220	2 724,94
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

31-12-2021

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		1 248,96

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie

31-12-2021

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

		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	173 719,58			
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				47 031,46

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie

31-12-2021

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

		Ogólne obliczenie MCR	
		C0070	
Liniowy MCR	R0300		1 248,96
SCR	R0310		2 724,94
Górny próg MCR	R0320		1 226,22
Dolny próg MCR	R0330		681,24
Łączny MCR	R0340		1 226,22
Nieprzekraczalny dolny próg MCR	R0350		17 096,96
Minimalny wymóg kapitałowy	R0400		17 096,96