



Grupa Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych

JEDNOLITE SPRAWOZDANIE O WYPŁACALNOŚCI I KONDYCJI FINANSOWEJ

na dzień 31 grudnia 2023 roku i za rok obrotowy zakończony tego
dnia

SPIS TREŚCI

PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA	4
PODSUMOWANIE	5
DZIAŁALNOŚĆ I WYNIKI OPERACYJNE	6
SYSTEM ZARZĄDZANIA	7
PROFIL RYZYKA	8
ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM	8
WYCENA DLA CELÓW WYPŁACALNOŚCI	9
A. DZIAŁALNOŚĆ I WYNIKI OPERACYJNE	10
A.1. Informacje dotyczące działalności	10
A.2. Wyniki z działalności ubezpieczeniowej	15
A.3. Wyniki z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej)	16
A.4. Wyniki z pozostałych rodzajów działalności	19
A.5. Wszelkie inne informacje	20
B. SYSTEM ZARZĄDZANIA	21
B.1. Informacje ogólne o systemie zarządzania	21
B.2. Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji	38
B.3. System zarządzania ryzykiem oraz Własna Ocena Ryzyka i Wypłacalności	39
B.4. System kontroli wewnętrznej	45
B.5. Funkcja audytu wewnętrznego	46
B.6. Funkcja aktuarialna	48
B.7. Outsourcing	49
B.8. Wszelkie inne informacje	52

C. PROFIL RYZYKA	53
C.1. Ryzyko aktuarialne	54
C.2. Ryzyko rynkowe	56
C.3. Ryzyko kredytowe	57
C.4. Ryzyko płynności	59
C.5. Ryzyko operacyjne	59
C.6. Inne istotne rodzaje ryzyka	60
C.7. Wszelkie inne informacje	61
D. WYCENA DO CELÓW WYPŁACALNOŚCI	62
D.1. Aktywa	62
D.2. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	68
D.3. Inne zobowiązania	76
D.4. Alternatywne metody wyceny	79
D.5. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	80
D.6. Wszelkie inne informacje	83
E. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM	83
E.1. Środki własne	83
E.2. KAPITAŁOWY wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy	90

PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA

Obowiązek sporządzenia Sprawozdań o Wyłączalności i Kondycji Finansowej na 31 grudnia 2023 roku i za rok obrotowy kończący się tego dnia przez zakłady ubezpieczeń wynika z wymogów wskazanych w art. 284 Ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2015 roku poz. 1844 z dnia 10 listopada 2015 roku z późniejszymi zmianami) (dalej „Ustawa”) wdrażającej dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 roku w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wyłączalność II).

Obowiązek ujawnienia Sprawozdania o Wyłączalności 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. Jednocześnie Grupa nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 1994 roku poz. 591 z dnia 29 września 1994 roku z późniejszymi zmianami).

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

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

Na wniosek PG TUW, na podstawie art. 412 ust. 2 Ustawy, organ nadzoru w dniu 24 lutego 2021 roku wyraził zgodę na przedstawianie jednego sprawozdania o wyłączalności 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 Wyłączalności i Kondycji Finansowej dla Grupy oraz w jednostkowych Sprawozdaniach o Wyłączalności 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 roku uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z późniejszymi zmianami (dalej: Rozporządzenie) – załącznik nr 20,
- Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2023/895 z dnia 4 kwietnia 2023 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w odniesieniu do procedur, formatów i wzorów formularzy na potrzeby ujawniania przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji sprawozdania na temat ich wyłączalności i kondycji finansowej oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze (UE) 2015/2452,
- Wytycznymi 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 2023. 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.

Wycena aktywów, zobowiązań oraz środków własnych została dokonana w oparciu o przepisy Ustawy, Rozporządzenia 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 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 Towarzystw wraz z informacjami i komentarzem dotyczącym wyników operacyjnych osiągniętych w 2023 roku.

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

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

Rozdział D. Wycena do celów wypłacalności – zawierająca opis przyjętych przez Towarzystwa metod wyceny aktywów oraz zobowiązań Towarzystw, zgodnie z Ustawą (dalej: dla celów wypłacalności) wraz z różnicami w stosunku do sprawozdań statutowych (dalej: dla celów rachunkowości).

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.

Dane liczbowe zawarte w sprawozdaniu wykazane są w tysiącach złotych, chyba że wskazano inaczej (dotyczy udziałów Towarzystw)

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 roku, pierwsze umowy ubezpieczenia zostały zawarte w grudniu 2016 roku. Polski Gaz TUW jest ubezpieczycielem działu II specjalizującym się

w aranżowaniu programów ubezpieczeniowych dla branży gazowniczej, energetycznej oraz eksploatacji złóż ropy i gazu.

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 roku. 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 („PGNiG”) – obecnie GK ORLEN O. PGNiG.

Właścicielem Grupy Polski Gaz TUW na 31 grudnia 2023 roku (od dnia 2 listopada 2022 roku) był ORLEN S.A. — multikoncern energetyczny, jedna z największych firm w Europie.

W dniu 25 stycznia 2024 roku doszło do nabycia przez Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A. 100% udziałów Polski Gaz TUW. Tym samym właścicielem Polski Gaz TUW przestał być ORLEN S.A. Lokalizacja (siedziba) PZU S.A. znajduje się w Warszawie (00-843) przy Rondzie Ignacego Daszyńskiego 4. Obecny Właściciel posiada 100% udziałów w kapitale podstawowym PG TUW oraz 99,99% udziału w głosach na Walnym Zgromadzeniu (pozostałe głosy są w posiadaniu podmiotów należących do Związków Wzajemności Członkowskiej).

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 2023 Towarzystwo prowadziło działalność ubezpieczeniową poza granicami Polski na terenie Królestwa Niderlandów i Królestwa Norwegii. Składka przypisana brutto z działalności poza granicami Polski stanowiła 25,5% łącznej składki przypisanej brutto.

PG TUW w 2023 roku odnotowało zysk netto w wysokości 11 828 tys. PLN (strata 5 263 tys. PLN w roku poprzednim). Składka zarobiona netto Towarzystwa wyniosła 52 041 tys. PLN (w porównaniu do 44 882 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 Ustawy z wyłączeniem grup 2 i 4 Działu I tj.:

- Ubezpieczenia na życie (Grupa 1),
- 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),
- 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 roku, a pierwsza umowa ubezpieczenia została zawarta 23 grudnia 2019 roku. 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.

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

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

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

W 2023 roku nie pozyskano nowych programów PPE. Towarzystwo odnotowało w 2023 roku stratę netto w wysokości 3 163 tys. PLN (4 242 tys. PLN straty w roku poprzednim). Składka zarobiona netto Towarzystwa wyniosła 23 821 tys. PLN (wobec 20 851 tys. PLN w roku poprzednim).

SYSTEM ZARZĄDZANIA

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

System zarządzania jednostek Grupy PG 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 Wyłacalności), kontrola wewnętrzna oraz przejrzysta struktura organizacyjna z jasno przypisanymi zakresami odpowiedzialności.

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 (aktuariat, compliance, zarządzanie ryzykiem oraz audyt wewnętrzny) wykonują swoje obowiązki w ramach etatów dzielonych między oba Towarzystwa.

Taka organizacja procesu nadaje właściwe ramy zarządzania ryzykiem w Grupie oraz umożliwia bezpośredni dostęp do informacji, których pozyskanie i przetwarzanie jest konieczne do adekwatnego i efektywnego systemu zarządzania ryzykiem na poziomie Grupy PG 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.

PROFIL RYZYKA

Profil ryzyka Grupy, wyceniany ilościowo na bazie SCR, nie uległ istotnym zmianom w stosunku do roku poprzedniego. Opis istotnych ryzyk oraz ich wyceny zawarte są w części C.1. natomiast wpływ planów finansowych na wyłacalność w części D.1.

Największymi ryzykami 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 ryzyko strategiczne związane z dalszym rozwojem PG T UW na Życie.

ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM

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

Grupa oraz oba podmioty wchodzące w jej skład w okresie sprawozdawczym spełniały ustawowe wymogi w zakresie bezpieczeństwa finansowego i wyłacalności. Wartość środków własnych dopuszczonych na pokrycie skonsolidowanego kapitałowego wymogu wyłacalności Grupy na 31 grudnia 2023 roku wyniosła 70 110 tys. PLN (wobec 74 069 tys. PLN w roku poprzednim), SCR wyniósł 54 625 tys. PLN

(wobec 52 381 tys. PLN w roku poprzednim). W związku z tym, współczynnik wypłacalności na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosił 128,4% (133,2% na koniec poprzedniego roku).

POLSKI GAZ TUW

Na 31 grudnia 2023 roku SCR Towarzystwa wyniósł 56 755 tys. PLN oraz posiadało ono dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności w wartości 70 705 tys. PLN, na które składały się środki własne zaliczone do:

- 1) kategorii 1 – 42 328 tys. PLN;
- 2) kategorii 2 – 28 378 tys. PLN;
- 3) kategorii 3 – 0 tys. PLN.

Na 31 grudnia 2023 roku Towarzystwo posiadało dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego w wartości 45 886 tys. PLN, na które składały się środki własne zaliczone do:

- 1) kategorii 1 – 42 328 tys. PLN;
- 2) kategorii 2 – 3 558 tys. PLN;
- 3) kategorii 3 – 0 tys. PLN.

W ostatnim okresie sprawozdawczym nie wystąpiły niezgodności z kapitałowym wymogiem wypłacalności lub minimalnym wymogiem kapitałowym. Poziom wypłacalności Towarzystwa na koniec 2023 roku wyniósł 124,6% (132% na koniec poprzedniego roku).

POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIE

Na 31 grudnia 2023 roku Towarzystwo posiadało dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego w wartości 20 808 tys. PLN, na które składały się środki własne zaliczone do:

- 1) kategorii 1 – 17 250 tys. PLN;
- 2) kategorii 2 – 3 558 tys. PLN;
- 3) kategorii 3 – 0 tys. PLN.

W ostatnim okresie sprawozdawczym nie wystąpiły niezgodności z kapitałowym wymogiem wypłacalności lub minimalnym wymogiem kapitałowym. Poziom wypłacalności Towarzystwa na koniec 2023 roku wyniósł 117% (153% na koniec poprzedniego roku).

WYCENA DLA CELÓW WYPŁACALNOŚCI

Grupa PG TUW 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 zgodnie z zapisami art. 7-16 Rozporządzenia.

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 stosuje się 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 TUW

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

PG TUW 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 TUW 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 TUW NA ŻYCIE

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

PG TUW 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 TUW 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 badania niniejszego sprawozdania jest Pani Małgorzata Pek, biegły rewident nr 13070 oraz Pani Anna Kortyka, biegły rewident nr 13893, działające 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 2023 roku ORLEN S.A. z siedzibą w Płocku, ul. Chemików 7, 09-411 Płock posiadała 100% udziałów w kapitale podstawowym PG T UW oraz 99,99% 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 (siedziba) ORLEN S.A. nie jest taka sama jak miejsce siedziby PG T UW. Pod adresem PG T UW znajduje się Oddział Centralny PGNiG w Warszawie ORLEN S.A.

W dniu 25 stycznia 2024 roku doszło do nabycia przez Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A. 100% udziałów Polski Gaz T UW. Tym samym właścicielem Polski Gaz T UW przestał być ORLEN S.A. Lokalizacja (siedziba) PZU S.A. znajduje się w Warszawie (00-843) przy Rondzie Ignacego Daszyńskiego 4. Obecny Właściciel posiada 100% udziałów w kapitale podstawowym PG T UW oraz 99,99% udziału w głosach na Walnym Zgromadzeniu (pozostałe głosy są w posiadaniu podmiotów należących do Związków Wzajemności Członkowskiej).

Kapitał zakładowy Towarzystwa został podwyższony o 20 000 tys. PLN 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 2023 roku kapitał zakładowy Towarzystwa wynosił 40 000 tys. PLN i był podzielony na 2 000 000 udziałów o wartości nominalnej 20 złotych każdy.

PG T UW NA ŻYCIE

Na 31 grudnia 2023 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 99,99% 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 lipca 2020 roku uchwałą 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 roku

Kolejne podwyższenie kapitału zakładowego Towarzystwa o 5 500 000 zł nastąpiło w dniu 21 listopada 2022 roku uchwałą 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 13 grudnia 2022 roku.

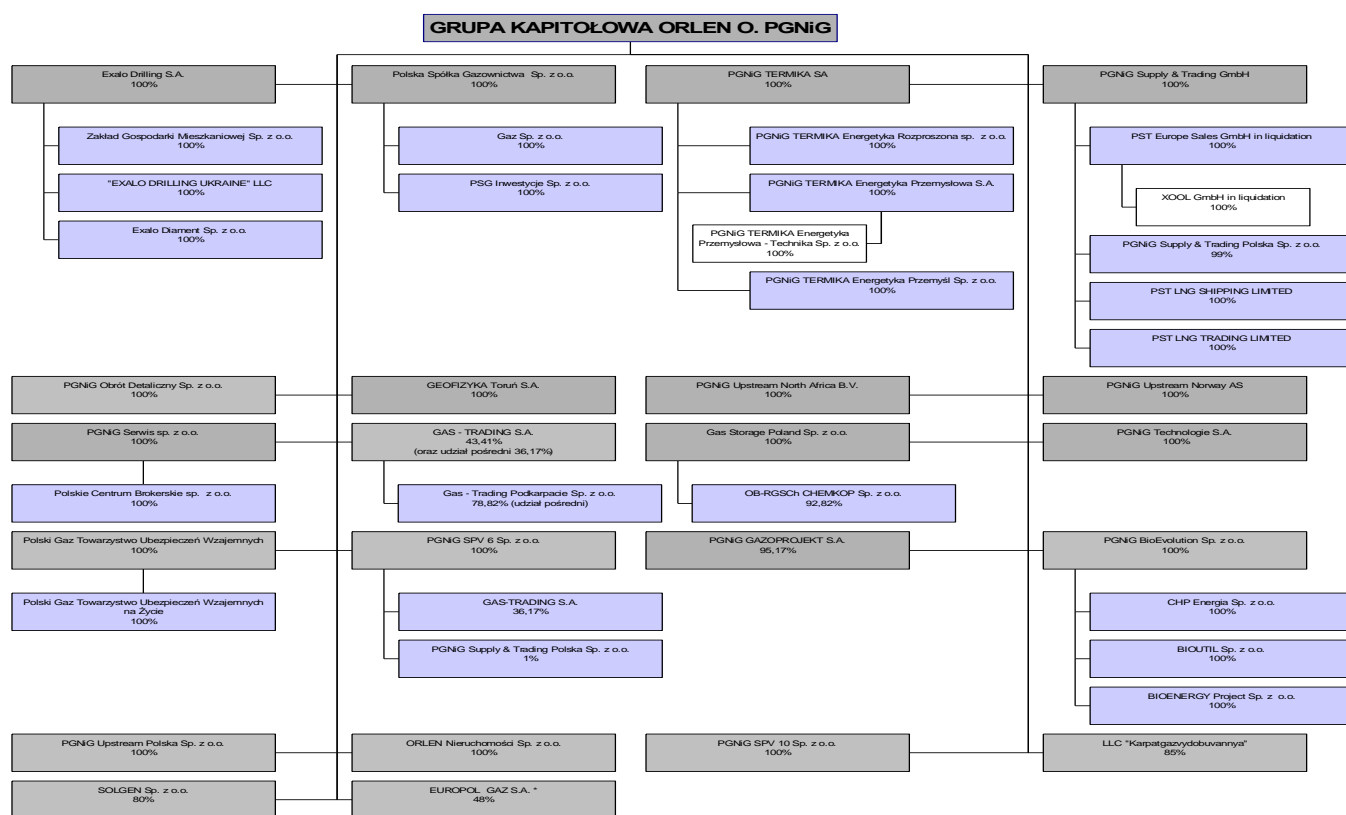
Na dzień 31 grudnia 2023 roku kapitał zakładowy Towarzystwa wynosił 30.500.000,00 złotych i był podzielony na 1 525 000 udziałów o wartości nominalnej 20 złotych każdy.

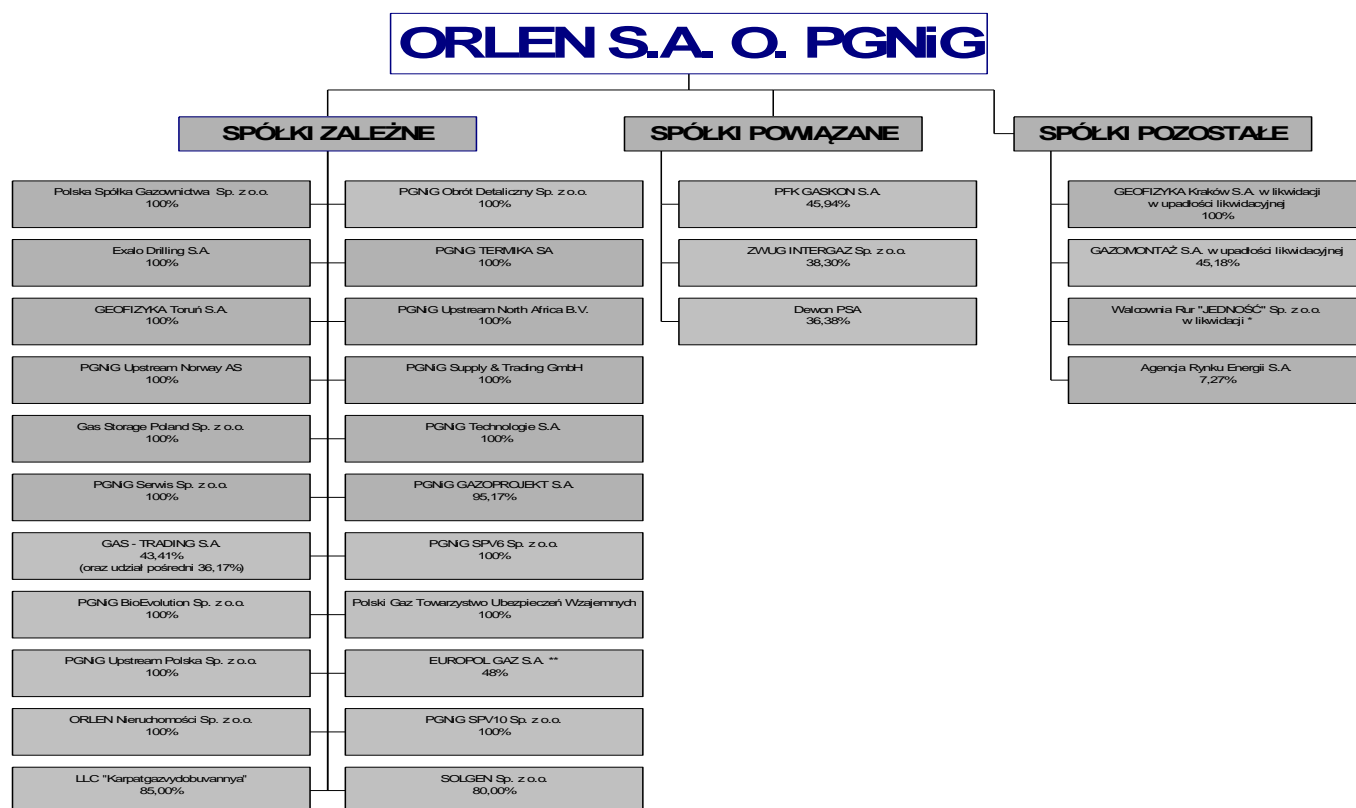
A.1.5. INFORMACJE DOTYCZĄCE GRUPY KAPITAŁOWEJ

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 TUV zarejestrowany w KRS w dniu 22 listopada 2019 roku).

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Polski Gaz TUV wchodził w skład grupy kapitałowej ORLEN. Od dnia 25 stycznia 2024 roku Polski Gaz TUV wchodzi w skład Grupy PZU.

Strukturę Grupy Kapitałowej Grupa Kapitałowa ORLEN O. PGNiG wg stanu na 31.12.2023 i umiejscowienie w niej Grupy PG TUV prezentują poniższe schematy.





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

POLSKI GAZ TUW

PG TUW prowadzi działalność na podstawie zezwolenia wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 4 października 2016 roku. 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 Wyplącalności 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 podmiotów branży gazowniczej i Upstream. Udział linii biznesowych w składce przypisanej brutto 2023 roku zaprezentowano poniżej.

- linia biznesowa 07 - ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych: 59,40%,
- linia biznesowa 08 – ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej: 14,64%,
- linia biznesowa 06 – ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe: 4,88%,
- linia biznesowa 05 – pozostałe ubezpieczenia pojazdów 9,43%,
- linia biznesowa 12 - ubezpieczenia różnych strat finansowych: 7,60%,
- linia biznesowa 04 – ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych: 2,84%,
- linia biznesowa 10 – ubezpieczenie kosztów ochrony prawnej: 0,74%,
- linia biznesowa 02 – ubezpieczenie na wypadek utraty dochodów: 0,10%,
- linia biznesowa 09 – ubezpieczenia kredytów i poręczeń: 0,38%

Towarzystwo ubezpiecza spółki Grupy Kapitałowej Orlen S.A. (byłej Grupy Kapitałowej Polskiego Górnictwa Naftowego i Gazownictwa) 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, Królestwa Norwegii, Królestwo Niderlandów). W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2023 roku Towarzystwo prowadziło faktyczną działalność ubezpieczeniową poza granicami Kraju na terytorium Królestwa Niderlandów (zaprezentowanej w tabeli poniżej jako kraje UE) oraz Królestwa Norwegii (zaprezentowanej jako pozostałe kraje).

Strukturę składki przypisanej brutto według kryterium terytorialnego przedstawiono poniżej.

Wyszczególnienie	rok obrotowy zakończony 31.12.2023 roku	rok obrotowy zakończony 31.12.2022 roku
Kraj	126 262	152 225
Zagranica - kraje UE	156	357
Zagranica - pozostałe kraje	43 528	32 318
Razem	169 946	184 901

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 2023 roku 619 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 roku. Swą działalność operacyjną Towarzystwo rozpoczęło w grudniu 2019 roku, a pierwsza umowa ubezpieczenia została zawarta 23 grudnia 2019 roku.

Towarzystwo posiada zezwolenie na prowadzenie usług ubezpieczeniowych w zakresie ubezpieczeń na życie według klasyfikacji określonej w załączniku do Ustawy 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 ORLEN O. 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 2023 największy wpływ na działalność operacyjną Grupy Polski Gaz miały następujące wydarzenia:

- zmiany w składach Organów Towarzystw opisane w części B;
- zawarcie w dniu 4 września 2023 roku warunkowej umowy kupna sprzedaży obu Towarzystw pomiędzy ORLEN S.A. i PZU S.A. Konsekwencją tej umowy było nabycie w dniu 25 stycznia 2024 roku. przez PZU S.A. 100% udziałów PG TUW. PZU S.A. wstąpił we wszystkie prawa i obowiązki ORLEN S.A.
- brak akwizycji nowych programów PPE w roku 2023 w PG TUW na Życie.

A.2. WYNIKI Z DZIAŁALNOŚCI UBEZPIECZENIOWEJ

POLSKI GAZ TUW

Poniżej zaprezentowano pozycje rachunku technicznego ubezpieczeń majątkowych i osobowych. W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2023 roku oraz poprzedzającym roku obrotowym Towarzystwo oferowało produkty ubezpieczeniowe kwalifikowane do 9 z spośród 12 linii biznesowych (z wyłączeniem *Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych, Ubezpieczeń pracowniczych oraz Ubezpieczenia świadczenia pomocy*). Rachunek techniczny ubezpieczeń w podziale na linie biznesowe według Wypłatalności II przedstawiono w załączniku do sprawozdania (S.05.01.)

Wyszczególnienie	2023	2022
I. Składki zarobione netto	52 041	44 882
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	12 467	1 220
IV. Odszkodowania i świadczenia	26 268	15 006
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	4 871	10 932
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw na premie i rabaty	-38	11
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	17 747	10 792
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	3 955	10 236
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-611	-1 043
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	12 315	-1 919

POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIE

Rok 2023 był już czwartym rokiem działalności Towarzystwa. Ze względu na brak akwizycji nowych programów PPE w roku 2023 Towarzystwo (w kolejnym już roku obrotowym) nie osiągnęło poziomu opłat umożliwiającego pokrycie pełnych kosztów działalności. Powyższe było powodem powstania prezentowanej poniżej straty technicznej.

Wyszczególnienie	rok obrotowy zakończony 31.12.2023 roku	rok obrotowy zakończony 31.12.2022 roku
I. Składki zarobione netto	23 821	20 851
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	16 557	9 803
III. Niezrealizowane zyski z lokat	22 851	2 367

Jednolite sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej Grupy PG TUW za rok 2023

IV. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	133	12
V. Odszkodowania i świadczenia	13 272	13 414
VI. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	42 346	-3 824
VII. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw na premie i rabaty	-	-
VIII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	3 880	3 546
IX. Koszty działalności lokacyjnej	3 532	2 645
X. Niezrealizowane straty na lokatach	1 699	18 995
XI. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	505	892
XII. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione do ogólnego rachunku zysków i strat	-1 553	-1 116
XIII. Wynik techniczny ubezpieczeń na życie	-3 425	-3 752

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 TUW

Towarzystwo osiągnęło przychody z dłużnych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu, tj. obligacji, których emitentem jest Skarb Państwa 2 551 tys. PLN, samorządy lokalne (obligacje komunalne) 921 tys. PLN oraz obligacji komercyjnych 570 tys. PLN. Przychody z lokat w instytucjach finansowych wyniosły 733 tys. PLN.

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.

Wyszczególnienie	rok obrotowy zakończony 31.12.2023 roku	rok obrotowy zakończony 31.12.2022 roku
I. Przychody z lokat	4 774	2 706
1. Przychody z lokat w nieruchomości	-	-
2. Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych	-	-
3. Przychody z innych lokat finansowych	4 774	2 706
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	4 041	2 346
3.3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych	733	360
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	24	24
1. Koszty utrzymania nieruchomości	-	-
2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej	24	24
3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat	-	-
4. Wynik ujemny z realizacji lokat	-	-
V. Niezrealizowane straty na lokatach	-	4 538

VI. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione do technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych	-	-
Wynik na działalności lokacyjnej	4 750	-1 855

POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIE

Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z technicznego rachunku ubezpieczeń na życie dotyczą przychodów z dłużnych papierów wartościowych, których emitentem jest Skarb Państwa w wysokości 1 080 tys. PLN oraz obligacji komercyjnych, dla których wartość przychodu w okresie wyniosła 281 tys. PLN. Przychody z tytułu odsetek od lokat w instytucjach finansowych wyniosły 192 tys. PLN.

Wyszczególnienie	rok obrotowy zakończony 31.12.2023 roku	rok obrotowy zakończony 31.12.2022 roku
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	1 553	1 116
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	1 553	1 116

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

POLSKI GAZ TUW

Wyszczególnienie	rok obrotowy zakończony 31.12.2023 roku	rok obrotowy zakończony 31.12.2022 roku
A. Kapitał własny	36 059	40 905
I. Kapitał podstawowy	40 000	40 000
II. Kapitał zapasowy	1 402	7 074
III. Kapitał z aktualizacji wyceny	-17 581	-907
IV. Pozostałe kapitały rezerwowe	409	1
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
VI. Zysk (strata) netto	11 828	-5 263

Wartość Kapitału z aktualizacji wyceny powstała w wyniku wyceny na dzień bilansowy 31 grudnia 2023 roku aktywów finansowych zakwalifikowanych do portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Kwota ta stanowi różnicę pomiędzy wartością godziwą, a skorygowaną ceną nabycia i wyniosła 626 tys. PLN. Pozostała wartość odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny (-18 207 tys. PLN) dotyczy wyceny aktywów i

zobowiązań oraz utworzenia dodatkowych rezerw w związku z założeniem braku kontynuacji działalności na potrzeby statutowych sprawozdań finansowych (ze względu na istotną redukcję biznesu).

Kapitał zapasowy został utworzony z podziału zysku za lata obrotowe zakończone 31 grudnia 2023 roku oraz poprzedzające.

Pozostałe kapitały rezerwowe zostały utworzone z kwot wniesionych na pokrycie udziałów w kapitale rezerwowym PG TUW przez podmioty przystępujące do Towarzystwa jako Członkowie Zwyczajni oraz wniesionej dopłaty do udziałów za 2022 rok.

POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIE

Wyszczególnienie	rok obrotowy zakończony 31.12.2023 roku	rok obrotowy zakończony 31.12.2022 roku
A. Kapitał własny	15 961	20 055
I. Kapitał podstawowy	30 500	30 500
II. Kapitał zapasowy	-	-
III. Kapitał z aktualizacji wyceny	- 1 450	-520
IV. Pozostałe kapitały rezerwowe	-	-
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 9 926	-5 684
VI. Zysk (strata) netto	- 3 163	-4 242

W dniu 17 października 2019 roku 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 roku Walne Zgromadzenie PG TUW 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 roku.

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

W związku z podjęciem w dniu 21 listopada 2022 roku uchwały przez Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego, Towarzystwo tego samego dnia zawarło Umowę objęcia udziałów z Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych tj. jedynym Członkiem Kapitałowym Towarzystwa. Zgodnie z Umową Polski Gaz TUW objął 275.000 nowych udziałów o wartości nominalnej 20 zł każdy, o łącznej wartości 5.500.000,00 zł. Kapitał został opłacony w dniu 24 listopada 2022 roku.

Podwyższenie kapitału zakładowego zostało zarejestrowane w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 13 grudnia 2022 roku.

Wartość Kapitału z aktualizacji wyceny powstała w wyniku wyceny na dzień bilansowy 31 grudnia 2023 roku 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 i wyniosła -102 tys. PLN. Pozostała wartość odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny (-1 348 tys. PLN) dotyczy wyceny aktywów i zobowiązań oraz utworzenia dodatkowych rezerw w związku z założeniem braku kontynuacji działalności na potrzeby sprawozdań finansowych ze względu na istotną redukcję przychodów w najbliższych miesiącach.

A.3.3. INWESTYCJE ZWIĄZANE Z SEKURTYZACJĄ

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2023 roku 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 2023 roku 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 TUW.

POLSKI GAZ TUW

Za okres objęty sprawozdaniem Towarzystwo osiągnęło stratę na pozostałych rodzajach działalności w wysokości 2 349 tys. PLN.

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

- 1) pozostałe przychody operacyjne w kwocie 861 tys. PLN dotyczące: odsetek od pożyczek udzielonych 708 tys. PLN, różnic kursowych od środków pieniężnych w walutach (zrealizowane i niezrealizowane różnice) 8 tys. PLN oraz sprzedaży usług pomocniczych do podmiotu zależnego 105 tys. PLN;
- 2) pozostałe koszty operacyjne w kwocie 3 210 tys. PLN, na które w głównej mierze składały się odsetki od otrzymanych pożyczek podporządkowanych 2 407 tys. PLN oraz zrealizowane i niezrealizowane różnice kursowe od środków pieniężnych w walutach 775 tys. PLN.

Wyszczególnienie	rok obrotowy zakończony 31.12.2023 roku	rok obrotowy zakończony 31.12.2022 roku
Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	12 315	-1 919
Wynik działalności lokacyjnej	4 750	-1 855
Wynik pozostałej działalności operacyjnej	-2 349	-188
Zysk brutto	14 717	-3 962
Zysk netto	11 828	-5 263

POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIE

Za okres objęty sprawozdaniem Towarzystwo osiągnęło stratę na pozostałych rodzajach działalności w wysokości 708 tys. PLN, którą stanowiły odsetki od pożyczek podporządkowanych udzielonych przez PG TUW.

Wyszczególnienie	rok obrotowy zakończony 31.12.2023 roku	rok obrotowy zakończony 31.12.2022 roku
Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	-3 425	-3 752
Wynik działalności lokacyjnej	1 553	1 116
Wynik pozostałej działalności operacyjnej	-714	-556

Zysk brutto	-2 586	-3 192
Zysk netto	-3 163	-4 242

A.5. WSZELKIE INNE INFORMACJE

Działalność ubezpieczeniowa PG TUW w roku 2023, 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 2023 był czwartym rokiem działalności operacyjnej PG TUW 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 31.12.2023 r.
USD/PLN	3,9350
NOK/PLN	0,3867
EUR/PLN	4,3480

Aktywa i zobowiązania są wyceniane na użytek sprawozdania przy założeniu kontynuacji działalności, tj. zgodnie z art. 7 Rozporządzenia zgodnie z opisami zawartymi w części D.

B. SYSTEM ZARZĄDZANIA

B.1. INFORMACJE OGÓLNE O SYSTEMIE ZARZĄDZANIA

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

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

Procesy zarządzania na poziomie Grupy obejmowały przede wszystkim kontrolę wpływu jednostki podporządkowanej na wyniki finansowe i wypłacalność pomiotu dominującego oraz Grupy Polski Gaz T UW.

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 w ustalonych systemach zarządzania. Podmioty wchodzące w skład Grupy PG T UW stosują Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przyjęte uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku

W dniu 25 stycznia 2024 roku doszło do nabycia przez Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A. 100% udziałów Polski Gaz T UW. Fakt ten jest istotny dla obydwu Towarzystw, albowiem od tego dnia Towarzystwa zostały włączone do Grupy PZU, ponieważ 100% udziałowcem kapitałowym PG T UW został PZU S.A.

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 (punkt uchylony z dniem 5 stycznia 2024 roku w PG TUW oraz uchylony z dniem 9 stycznia 2024 roku w PG TUWnŻ);
- 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 powoływanie i odwoływanie członków Zarządu, z zastrzeżeniem § 28 ust. 2, a także, z ważnych powodów zawieszanie w czynnościach członków Zarządu (z dniem 5 stycznia 2024 roku w PG TUW oraz z dniem 9 stycznia 2024 roku w PG TUWnŻ punkt zmieniono na „powoływanie i odwoływanie członków Zarządu, z zastrzeżeniem § 28 ust. 2, a także, z ważnych powodów zawieszanie w czynnościach członków Zarządu”);
- 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 TUW

W okresie od dnia 1 stycznia 2023 roku do 14 kwietnia 2023 roku 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 roku);
- 2) Pan Paweł Mielcarz – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej (wybrany na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/2022 z dnia 10 stycznia 2022 roku);
- 3) Pani Małgorzata Pietrzak – Sekretarz Rady Nadzorczej (wybrana na Sekretarza Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 2/2022 z dnia 10 stycznia 2022 roku);
- 4) Pani Iwona Brzozowska – Poniedziałka;
- 5) Pan Jacek Gdański;
- 6) Pani Gabriela Górka;
- 7) Pan Radosław Ignatowski;
- 8) Pani Marzena Koczut;
- 9) Pan Marcin Olewnik.

W dniu 14 kwietnia 2023 roku Pan Robert Perkowski złożył rezygnację z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej, natomiast w dniu 21 kwietnia 2023 roku rezygnację z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej złożyła Pani Małgorzata Pietrzak.

W dniu 17 maja 2023 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie powołało do składu Rady Nadzorczej Pana Przemysława Cieślaka (uchwała nr 4) oraz Panią Aleksandrę Ciepiałę (uchwała nr 5).

W okresie od dnia 17 maja 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku Rada Nadzorcza funkcjonowała w składzie:

- 1) Pan Paweł Mielcarz – Przewodniczący Rady Nadzorczej (wybrany na Przewodniczącego Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 27/2023 z dnia 13 czerwca 2023 roku);
- 2) Pan Przemysław Cieślak – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej (wybrany na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 28/2023 z dnia 13 czerwca 2023 roku);

- 3) Pan Jacek Gdański – Sekretarz Rady Nadzorczej (wybrany na Sekretarza Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 29/2023 z dnia 13 czerwca 2023 roku);
- 4) Pani Iwona Brzozowska – Poniedziałka;
- 5) Pani Gabriela Górka;
- 6) Pan Radosław Ignatowski;
- 7) Pani Marzena Koczut;
- 8) Pan Marcin Olewnik;
- 9) Aleksandra Ciepela.

W dniu 7 grudnia 2023 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie PG TUW podjęło warunkowe uchwały (warunek zawieszający przeniesienia na PZU S.A. tytułu prawnego do 100% udziałów w kapitale zakładowym PG TUW, jeżeli nastąpi to do 29 lutego 2024 roku) o odwołaniu całego składu Rady Nadzorczej i powołaniu, pod takim samym warunkiem jak powyżej, Rady Nadzorczej w składzie:

1. Pani Małgorzata Sadurska;
2. Pan Sławomir Niemierka;
3. Pan Robert Pusz;
4. Pani Agata Michalska;
5. Pani Maria Płonka;
6. Pani Małgorzata Rybicka;
7. Pan Dariusz Figura.

Wskazany powyżej warunek ziścił się w dniu 25 stycznia 2024 roku

POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIE

W okresie od dnia 1 stycznia 2023 r. do 26 lipca 2023 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 Szczepiórkowski – 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.

W dniu 26 lipca 2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie PG TUWnŻ powołało do składu Rady Nadzorczej Panią Małgorzatę Rybicką (uchwała nr 4) oraz Panią Hannę Mazur (uchwała nr 5).

W dniu 21 grudnia 2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie PG TUWnŻ podjęło warunkowe uchwały (warunek zawieszający przeniesienia na PZU S.A. tytułu prawnego do 100% udziałów w kapitale zakładowym PG TUW, jeżeli nastąpi to do 29 lutego 2024 r.) o odwołaniu całego składu Rady Nadzorczej i powołaniu, pod takim samym warunkiem jak powyżej, Rady Nadzorczej w składzie:

- 1) Pani Małgorzata Sadurska;
- 2) Pan Sławomir Niemierka;
- 3) Pan Robert Pusz;
- 4) Pani Agata Michalska;
- 5) Pani Małgorzata Wróblewska;

- 6) Pan Przemysław Sobolewski;
- 7) Pan Grzegorz Rybicki.

Wskazany powyżej warunek ziścił się w dniu 25 stycznia 2024 r.

B.1.1.3.KOMITET AUDYTU

POLSKI GAZ TUW

W okresie od dnia 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r. Komitet działał w następującym składzie:

- 1) Pani Marzena Koczut – Przewodnicząca Komitetu;
- 2) Pan Radosław Ignatowski – Zastępca Przewodniczącego Komitetu;
- 3) Pani Iwona Brzozowska – Poniedziałka – Członek Komitetu;
- 4) Pan Jacek Gdański – Członek Komitetu.

W związku ze ziszczeniem się wskazanego powyżej warunku zawieszającego, skutkującego powołaniem z dniem 25 stycznia 2024 r. nowego składu Rady Nadzorczej, tego samego dnia Rada Nadzorcza PG TUW wybrała Komitet Audytu w składzie:

1. Dariusz Figura – Przewodniczący Komitetu Audytu;
2. Agata Michalska – Zastępca Przewodniczącego Komitetu Audytu;
3. Maria Płonka – Członek Komitetu Audytu.

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 usług innych niż usługi zabronione niebędące 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 T UW NA ŻYCIE

W okresie od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 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.

W związku ze ziszczeniem się wskazanego powyżej warunku zawieszającego, skutkującego powołaniem z dniem 25 stycznia 2024 r. nowego składu Rady Nadzorczej, tego samego dnia Rada Nadzorcza PG T UW na Życie wybrała Komitet Audytu w składzie:

- 1) Pani Małgorzata Wróblewska – Przewodnicząca Komitetu Audytu;
- 2) Pani Agata Michalska – Zastępca Przewodniczącego Komitetu Audytu;
- 3) Pan Robert Pusz – Członek Komitetu Audytu;
- 4) Pan Przemysław Sobolewski – Członek Komitetu Audytu;
- 5) Pan Grzegorz Rybicki – Członek Komitetu Audytu.

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 (z dniem 8 sierpnia 2023 r., tj. od daty rejestracji zmiany Statutu PG T UW, od 1 do 5 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 TUW

W okresie od dnia 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r. Zarząd funkcjonował w składzie:

- 1) Pan Zygmunt Kostkiewicz – Prezes Zarządu;
- 2) Pani Anna Gałęzowska – Członek Zarządu;
- 3) Pan Marcin Łuczyński – Członek Zarządu - odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem.

W dniu 7 grudnia 2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie PG TUW podjęło warunkowe uchwały (warunkiem zawieszającym przeniesienia na PZU S.A. tytułu prawnego do 100% udziałów w kapitale zakładowym PG TUW, jeżeli nastąpi to do 29 lutego 2024 r.) o odwołaniu całego składu Zarządu PG TUW.

Wskazany powyżej warunek ziścił się w dniu 25 stycznia 2024 r. Tego samego dnia Rada Nadzorcza PG TUW podjęła uchwały o powołaniu Zarządu w składzie:

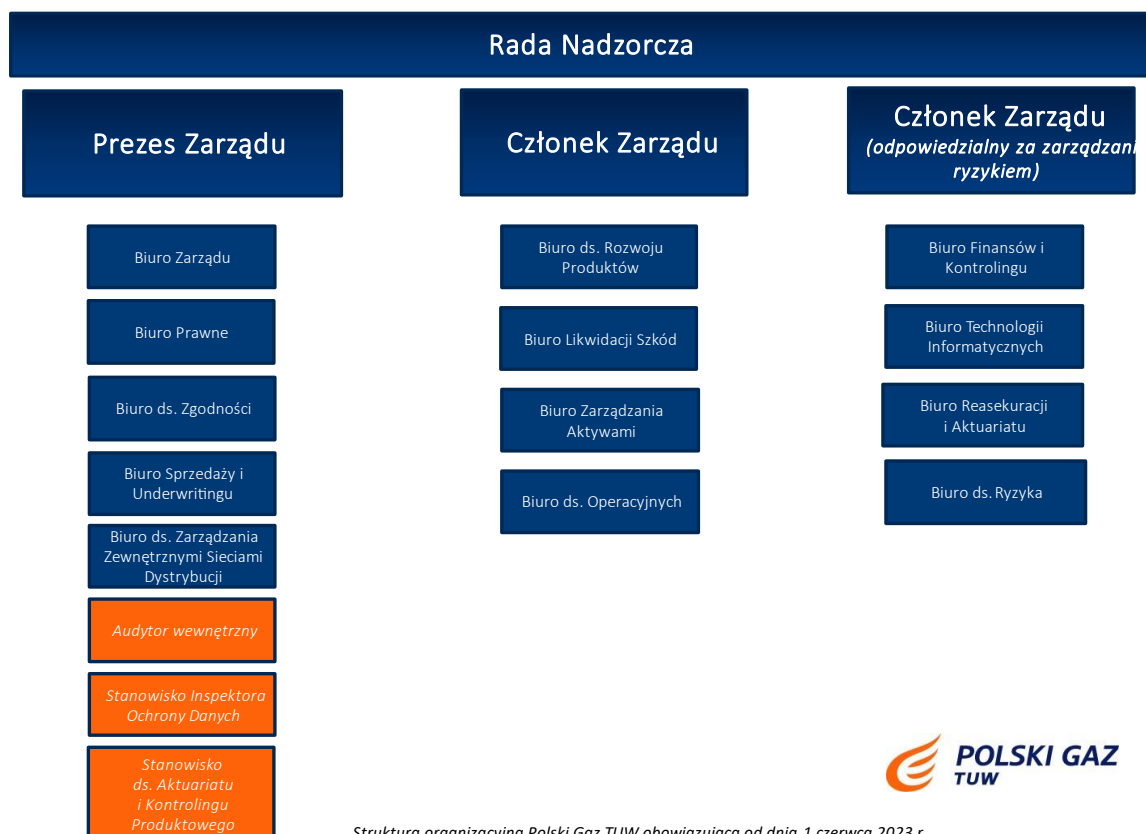
- 1) Rafał Kiliński – Członek Zarządu (Prezes Zarządu pod warunkiem uzyskania zgody KNF);
- 2) Aneta Zawistowska – Członek Zarządu;
- 3) Tomasz Karusewicz – Członek Zarządu;
- 4) Grzegorz Krawiec – Członek Zarządu;
- 5) Jakub Papuga – Członek Zarządu (Członek Zarządu odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem pod warunkiem uzyskania zgody KNF).

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

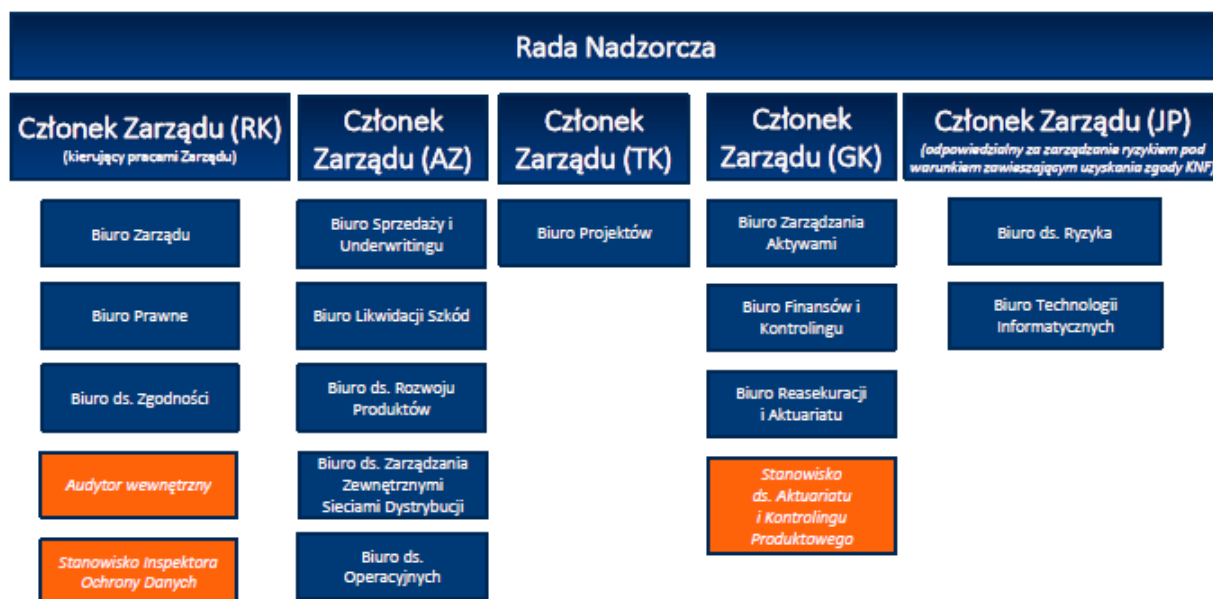
Zgodnie z przyjętym w Towarzystwie podziałem obowiązków pomiędzy członkami Zarządu:

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

Strukturę organizacyjną Polski Gaz TUW wg stanu na 31.12.2023 r., przedstawia poniższy schemat.



W związku z powołaniem w dniu 25 stycznia 2024 roku przez Radę Nadzorczą PG TUV nowego składu Zarządu, Zarząd podjął w dniu 8 lutego 2024 roku uchwałę w sprawie zmiany struktury organizacyjnej, którą prezentuje poniższy schemat:



Struktura organizacyjna Polski Gaz TUV obowiązująca od dnia 8 lutego 2024 r.

POLSKI GAZ TUV NA ŻYCIE

W okresie od dnia 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku Zarząd funkcjonował w składzie:

- 1) Pan Zygmunt Kostkiewicz – Prezes Zarządu;
- 2) Pani Anna Gałęzowska – Członek Zarządu;
- 3) Pan Marcin Łuczyński – Członek Zarządu - odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem.

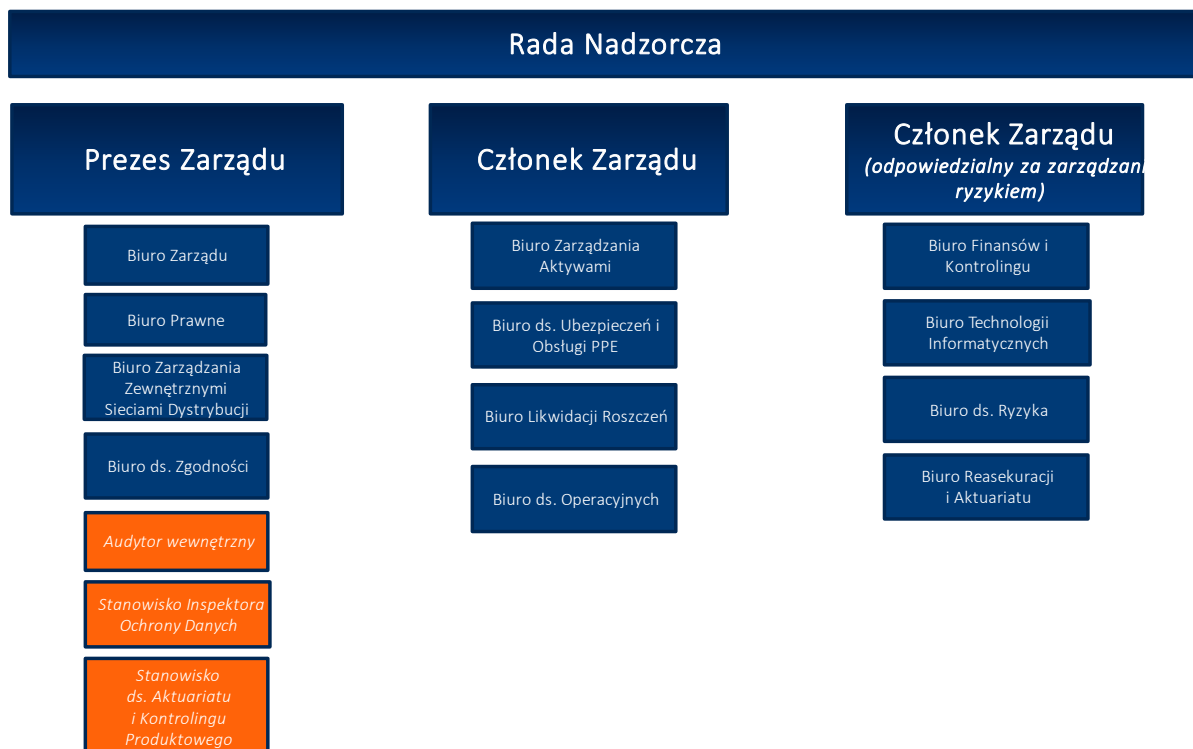
Do kompetencji Zarządu należy prowadzenie spraw Towarzystwa i reprezentowanie go na zewnątrz.

Zgodnie z przyjętym w Towarzystwie podziałem obowiązków pomiędzy członkami Zarządu:

1. Prezesowi Zarządu podlegają: Biuro Prawne, Biuro Zarządu, Biuro ds. Zgodności 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 kontrolingu produktowego.
2. Członkowi Zarządu odpowiedzialnemu za zarządzanie ryzykiem podlega: Biuro Finansów i Kontrolingu, 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.

Jednolite sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej Grupy PG TUV za rok 2023

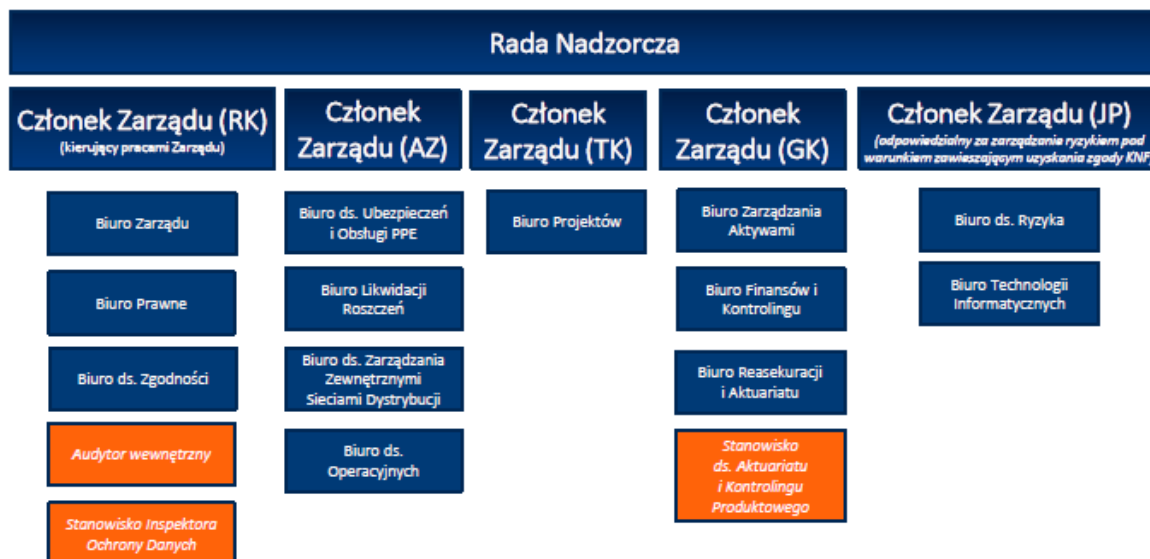
Strukturę organizacyjną Polski Gaz TUV na Życie wg stanu na 31.12.2023 roku, przedstawia poniższy schemat:



Struktura organizacyjna Polski Gaz TUV na Życie obowiązująca od dnia 1 czerwca 2023 r.



W związku z powołaniem w dniu 25 stycznia 2024 roku przez Radę Nadzorczą PG TUWnŻ nowego składu Zarządu, Zarząd podjął w dniu 8 lutego 2024 roku uchwałę w sprawie zmiany struktury organizacyjnej, którą prezentuje poniższy schemat:



Struktura organizacyjna Polskiego Gazu TUV na Życie obowiązująca od dnia 8 lutego 2024 r.

B.1.1.5.FUNKCJE KLUCZOWE

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

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

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

Funkcja finanse realizuje poniższe cele:

- 1) samodzielne zapewnienie zgodności działalności Towarzystwa z:
 - a) przepisami prawa z zakresu:
 - podatków,
 - rachunkowości,
 - wewnętrznej i zewnętrznej sprawozdawczości rachunkowej oraz finansowej,
 - ujawniania sprawozdań finansowych oraz sprawozdań o wypłacalności, kondycji finansowej, istotnych zdarzeniach i postępowaniach pozasądowych,
 - zarządzania aktywami i zobowiązaniami (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 zgodności 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 finanse, przy uwzględnieniu charakteru i skali działalności Towarzystwa, alokacji zasobów ludzkich w poszczególnych komórkach organizacyjnych, a także reguły optymalnego wykorzystania tych zasobów w celu zapewnienia najkorzystniejszych efektów przy możliwie najmniejszych nakładach;
- 7) wykonuje inne zadania wyraźnie powierzone przez Zarząd.

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

Poniżej zaprezentowana została struktura komitetów działających w PG TUW według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r.



W PG TUWnŻ 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:

- I. Identyfikacja i ocena ryzyk w ramach monitoringu profilu ryzyka:
 1. Opiniowanie i analiza kwartalnych raportów dotyczących profilu ryzyka zawierających między innymi:
 - przegląd ekspozycji na ryzyka istotne;
 - przegląd wykorzystania wyznaczonych limitów ryzyk;
 - przegląd innych wskaźników ilościowych służących monitorowaniu istotnych ryzyk;
 - informację dotyczącą jakości kredytowej reasekuratorów posiadających najwyższe ekspozycje;
 - informację dotyczącą utrzymywania przez Towarzystwo limitów w zakresie lokat;
 - inne informacje dotyczące istotnych ryzyk.
 2. Ocenę wyników analiz systemu zarządzania ryzykiem.
- II. Rekomendowanie do zatwierdzenia przez Zarząd dokumentów systemu zarządzania ryzykiem:
 1. Raportów ORSA,
 2. Strategii i innych regulacji wewnętrznych tworzących system zarządzania ryzykiem.

III. Opiniowanie informacji składanych w związku z bieżącą działalnością Towarzystwa:

1. Program reasekuracji na rok następny;
2. Umów reasekuracji lub opiniowanie współpracy z reasekuratorami, dla których zgodnie w regulacjami wewnętrznymi obszaru reasekuracji, jest wymagane uzyskanie opinii Komitetu przed zawarciem umowy;
3. Innych istotnych informacji lub projektów umów prezentowanych na posiedzeniach Komitetu, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Towarzystwa, m.in.: ocena reasekuratorów, ocena brokerów.

IV. Opiniowanie analiz związanych z zarządzaniem ryzykiem:

1. Prezentowanej przez osobę nadzorującą funkcję aktuarialną kwartalnej informacji dotyczącej zmian w pokryciu wymogów kapitałowych;
2. Prezentowanej przez osobę nadzorującą funkcję aktuarialną kwartalnej analizy adekwatności składek ubezpieczeniowych;
3. Prezentowanej przez osobę nadzorującą funkcję aktuarialną kwartalnej analizy adekwatności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych;
4. Innych raportów i analiz systemu zarządzania ryzykiem ubezpieczeniowym.

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, na których 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 TUWnż 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 dotyczącej 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, na których 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 TUW 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 TUW

Do najważniejszych zadań Komitetu ds. Szkód należy:

- 1) dokonywanie cyklicznego przeglądu zgłoszonych szkód i zdarzeń istotnych;
- 2) omawianie rezerw na zgłoszone szkody lub zdarzenia istotne, w tym w szczególności zmian poziomu rezerw wynikających z aktualnie posiadanych informacji na temat zgłoszonego roszczenia;
- 3) rekomendowanie, na podstawie informacji zaprezentowanych przez BLS, wysokości rezerw na odszkodowanie i koszty w odniesieniu do zgłoszonych szkód istotnych, w tym o zawiązaniu i rozwiązaniu rezerwy na odszkodowanie i koszty lub o zmianie wysokości utworzonej rezerwy;
- 4) rekomendowanie wysokości rezerw na koszty oględzin i inne koszty związane z procesem likwidacji szkód;
- 5) analizowanie i omawianie wpływu zgłoszonych szkód na inne, pozafinansowe, aspekty działalności Towarzystwa (ds. reputacyjne) i podejmowanie działań mających na celu ograniczenie 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, jednakże z zastrzeżeniem, że Zarząd może postanowić o innej wysokości rezerw.

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 przez Towarzystwo nowych produktów i ich modyfikacji, 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 2023 roku w PG TUW nastąpiła zmiana w strukturze organizacyjnej polegająca na przeniesieniu z pionu trzeciego Członka Zarządu do pionu Prezesa Zarządu Biura ds. Zgodności oraz samodzielnego stanowiska Inspektora Ochrony Danych (od dnia 1 kwietnia 2023 r.);

W okresie od dnia 1 czerwca 2023 r. nastąpiła zmiana osoby nadzorującej funkcję aktuarialną, którą została Anna Cieślak (dotychczasowy dyrektor Biura ds. Reasekuracji). Zmiana ta wiązała się również ze zmianą nazwy biura z Biura ds. Reasekuracji na Biuro Reasekuracji i Aktuariatu oraz odpowiednio zakresu obowiązków wykonywanych w ramach ww. Biura.

W 2023 roku w PG TUWnŻ nastąpiła zmiana w strukturze organizacyjnej polegająca na przeniesieniu z pionu trzeciego Członka Zarządu do pionu Prezesa Zarządu Biura ds. Zgodności, osoby nadzorującej funkcję zgodności z przepisami, Inspektora Ochrony Danych oraz osoby nadzorującej funkcję audytu wewnętrznego (od dnia 1 kwietnia 2023 r.);

W okresie od dnia 1 czerwca 2023 r. nastąpiła zmiana osoby nadzorującej funkcję aktuarialną, którą została Anna Cieślak (dotychczasowy dyrektor Biura ds. Reasekuracji). Zmiana ta wiązała się również ze zmianą nazwy biura z Biura ds. Reasekuracji na Biuro Reasekuracji i Aktuariatu oraz odpowiednio zakresu obowiązków wykonywanych w ramach ww. Biura.

B.1.3. ZASADY WYNAGRADZANIA

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

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

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

Wynagrodzenia pracowników określone są w odniesieniu do zakresu ich obowiązków, przy uwzględnieniu ich kompetencji, wykształcenia, doświadczenia zawodowego oraz ilości i jakości wykonywanej pracy, przy czym

wynagrodzenia nie są niższe od minimalnego wynagrodzenia za pracę, o którym mowa w ustawie z 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę.

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

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

W PG TUV 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 TUV przyjęto oddzielny Regulamin zmiennych składników wynagrodzenia mający zastosowanie do osób nadzorujących kluczowe funkcje oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Polski Gaz TUV, 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.

W dniu 25 stycznia 2024 r. uchylony został obowiązujący dotychczas Regulamin Wynagradzania Członków Zarządu i w jego miejsce w przyjęte zostały nowe zasady kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych. Zgodnie z przyjętymi zasadami wynagrodzenie całkowite Członka Zarządu składa się ze zryczałtowanego miesięcznego wynagrodzenia oraz wynagrodzenia uzupełniającego.

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

B.1.4. INFORMACJE DOTYCZĄCE ISTOTNYCH TRANSAKCJI ZAWARTYCH W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM W UDZIAŁOWCAMI, OSOBAMI WYWIERAJĄCYMI ZNACZĄCY WPŁYW NA ZAKŁAD LUB CZŁONKAMI ORGANU ADMINISTRUJĄCEGO, ZARZĄDZAJĄCEGO LUB NADZORCZEGO

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2023 roku Towarzystwa należące do Grupy nie zawarły żadnych istotnych transakcji z osobami wywierającymi znaczący wpływ na zakład ani też z członkami Rady Nadzorczej i Zarządu. Poniższe tabele prezentują kwoty przeprowadzonych operacji i transakcji z udziałowcami w roku 2023.

Transakcje wewnątrz Grupy:

Rodzaj transakcji	Polski Gaz TUV	Polski Gaz TUVnŻ
pożyczki udzielone	0	0
pożyczki otrzymane	0	0
Przychody	130	0
Koszty	0	130
Należności	11	0

Rodzaj transakcji	Polski Gaz TUW	Polski Gaz TUWnŻ
Zobowiązania	0	11

Transakcje w roku obrotowym zawarte z Orlen:

Rodzaj transakcji	Polski Gaz TUW	Polski Gaz TUWnŻ
pożyczki otrzymane	0	0
Przychody	24 718	0
Koszty	765	95
Należności	8 122	0
Zobowiązania	4	1

W badanym okresie nie obowiązywały żadne wewnętrzgrupowe umowy outsourcingu.

B.1.5. ADEKWATNOŚĆ SYSTEMU ZARZĄDZANIA

Ustanowiony w obu Towarzystwach system zarządzania oparty o organy statutowe, kluczowe funkcje oraz komitety, w ocenie, Towarzystw jest 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 TUW oraz Polski Gaz TUW na Życie wchodzących w skład Grupy przyjęto „Zasady oceny odpowiedniości kandydatów na członków oraz członków Zarządu i Rady Nadzorczej Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych” oraz „Zasady oceny odpowiedniości kandydatów na członków oraz członków Zarządu i Rady Nadzorczej Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie”, które zostały opracowane w oparciu o stosowną metodykę wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Poza powyższą regulacją w obu Towarzystwach obowiązuje 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.

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 ww. zakresie.

Zmiany w tym zakresie nastąpiły z dniem 5 stycznia 2024 r. (dla PG TUW) oraz z dniem 9 stycznia 2024 r. (dla PG TUWnŻ), albowiem tego dnia uległy zmianie Statuty Towarzystw polegające m.in. na przeniesieniu kompetencji związanych z powoływaniem i odwoływaniem Członków Zarządu z Walnego Zgromadzenia na Radę Nadzorczą. Wskutek powyższego, odpowiedniej zmianie uległy również inne regulacje wewnętrzne obydwu Towarzystw, w tym. m.in. ww. zasady oceny odpowiedniości.

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 oraz Ustawie w rozdziale „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 Towarzystwo wprowadziło zasady w celu zapewnienia ciągłego spełniania wymogów dotyczących kompetencji i reputacji — w rozumieniu art. 48 Ustawy – 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 odpowiedności, 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.

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

B.3.1. OPIS SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

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

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

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

Towarzystwa wchodzące w skład Grupy stosowały system zarządzania ryzykiem, którego celem było identyfikowanie wszystkich ryzyk zagrażających realizacji celów obu Towarzystw w sposób zgodny z prawem, efektywny i terminowy, 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 zasadne, 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, społeczne, demograficzne, 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 w każdym z Towarzystw (chyba, że poniżej zaznaczono inaczej), a w szczególności w:

- Strategii zarządzania ryzykiem,
- Strategii zarządzania ryzykiem w obszarze reasekuracji w Polski Gaz TUW,
- Strategii zarządzania ryzykiem powodzi w Polski Gaz TUW,
- Zasadach zarządzania ryzykiem,
- Zasadach zarządzania ryzykiem powodzi w Polski gaz TUW,
- Zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym w Polski Gaz TUW,
- Zasadach zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności,
- Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 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.
- Regulaminie Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem.

Strategia Zarządzania Ryzykiem ma charakter nadrzędny względem wszelkich innych wewnętrznych dokumentów określających procesy zarządzania ryzykiem w Towarzystwach, w tym poszczególnych uregulowań wewnętrznych dotyczących tych procesów. Nadrzędność Strategii oznacza, że treść innych dokumentów i regulacji wewnętrznych Towarzystw odnoszących się do systemu zarządzania ryzykiem musi być zgodna z jej zapisami. 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. Strategia definiuje ramy zarządzania ekspozycją na ryzyko, natomiast bardziej szczegółowe zasady zawierają regulacje opisane poniżej.

Zasady zarządzania ryzykiem określają główne elementy systemu zarządzania ryzykiem: identyfikację, ocenę i pomiar, monitorowanie i kontrolę oraz raportowanie. Ponadto Zasady zarządzania ryzykiem zawierają ogólne opisy profili ryzyka Towarzystw, role i odpowiedzialności oraz zakres raportowanych informacji w ramach systemów zarządzania ryzykiem. Dodatkowe opisy metod zarządzania poszczególnymi ryzykami znajdują się w regulacjach wewnętrznych opisujących zarządzanie tymi ryzykami.

W celu wspierania Zarządu w systemowym zarządzaniu ryzykiem Towarzystwa powołały Komitety ds. Zarządzania Ryzykiem. Istotne ryzyka w Towarzystwach podlegały monitorowaniu przez Komitety ds. Zarządzania Ryzykiem oraz raportowaniu do Komitetów Audytu Rady Nadzorczej. W przypadku przekroczenia ustalonych poziomów tolerancji, zgodnie z przyjętymi regulacjami systemu zarządzania ryzykiem, analizowano przyczyny przekroczeń oraz wdrażano, o ile było to zasadne, działania mitygujące. 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) ustanowienie 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 oceny, monitorowania i kontrolowania ryzyk (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 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, wymienione z części B.1.1.5, określone zostały w Regulaminach Komitetów. W procesy zarządzania ryzykiem zaangażowani są wszyscy pracownicy Towarzystw, poprzez wypełnianie obowiązujących przepisów prawa oraz uregulowań wewnętrznych. W procesy systemu zarządzania ryzykiem w szczególności włączone są osoby nadzorujące funkcje kluczowe w Towarzystwie (funkcja aktuarialna, funkcja zarządzania ryzykiem, funkcja audytu wewnętrznego, funkcja finanse, 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, w szczególności poprzez uchwalanie regulacji systemu zarządzania ryzykiem oraz określenie apetytu na ryzyko;
- 3) poziom III - Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem, który rekomenduje Zarządowi regulacje zarządzania, apetyt na ryzyko oraz monitoruje działania ograniczające poziom poszczególnych ryzyk do ram wyznaczonych przez apetyt na ryzyko, Komitet ponadto określa procesy związane z ograniczaniem poszczególnych ryzyk, a także rekomenduje Zarządowi limity ograniczające poszczególne ryzyka na bazie aktualnych oraz planowanych profili ryzyka Towarzystw;
- 4) poziom IV – poziom operacyjny – komórek organizacyjnych i pracowników Towarzystwa, gdzie zadania związane z systemem zarządzania ryzykiem są rozdzielone pomiędzy trzy linie obrony.

Na poziom operacyjny związany bezpośrednio z identyfikowaniem ryzyka, jego oceną, ograniczaniem ewentualnych zagrożeń oraz monitorowaniem i raportowaniem systemu zarządzania ryzykiem składają się trzy linie obrony:

- 1) pierwsza – obejmuje bieżące zarządzanie ryzykiem na poziomie komórek organizacyjnych Towarzystwa oraz podejmowanie decyzji w ramach systemu zarządzania ryzykiem;
- 2) druga – obejmuje zadania systemu zarządzania ryzykiem realizowane w ramach funkcji kluczowych (w szczególności zarządzania ryzykiem, aktuarialnej oraz zgodności z przepisami) poprzez ustalenie zasad, procesów w ramach systemu oraz dokonywanie niezależnej identyfikacji, oceny, monitorowania i kontrolowania podejmowanego ryzyka,
- 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 zadania systemu zarządzania ryzykiem realizowane są poprzez:

- 1) ustanowienie standardów 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
Zatwierdzenie strategicznych dokumentów systemu zarządzania ryzykiem	Zarząd	Wymagana rekomendacja Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem Wymagana akceptacja Rady Nadzorczej
Ustanowienie systemu zarządzania ryzykiem	Zarząd	Wymagana rekomendacja Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem
Zatwierdzenie apetytu na ryzyko	Zarząd	Wymagana rekomendacja Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem Odbiorca informacji: Rada Nadzorcza/ Komitet Audytu Towarzystwa

Zakres odpowiedzialności	Jednostka odpowiedzialna	Uwagi
Raportowanie systemu zarządzania ryzykiem w tym monitorowanie limitów ryzyk	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 funkcji należą:

- 1) koordynacja zadań związanych z systemem zarządzania ryzykiem, w tym określanie metod i procesów identyfikacji, oceny, monitorowania, ograniczania i kontroli ryzyk, a w szczególności ryzyk istotnych,
- 2) koordynacja prac Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem,
- 3) koordynacja procesów służących własnej ocenie ryzyka i wypłacalności oraz przygotowanie raportu własnej oceny ryzyka i wypłacalności,
- 4) przygotowywanie oraz prezentowanie cyklicznych raportów ryzyka zawierające istotne informacje na temat profilu ryzyka na posiedzeniach Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem oraz Komitetu Audytu Rady Nadzorczej,
- 5) współpraca z pozostałymi funkcjami kluczowymi (aktuarialną, zgodności, finanse oraz audytu wewnętrznego) w celu efektywnego utrzymywania systemu zarządzania ryzykiem.
- 6) 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

W ramach systemu zarządzania ryzykiem w IV kwartale 2022 roku przeprowadzono w Grupie Polski Gaz oraz podmiotach grupy własną ocenę ryzyka i wypłacalności (ORSA) oraz sporządzono raporty.

Raporty ORSA, stanowiące podsumowanie przeprowadzonych w roku 2023 procesów obszaru zarządzania ryzykiem, obejmują w szczególności:

- prezentację Towarzystw, a w szczególności działań biznesowych w bieżącym roku,
- opis systemów zarządzania ryzykiem,
- własną ocenę ryzyk wraz z opisem działań zarządczych i monitorujących poziom ryzyk,
- własną ocenę wypłacalności zawierającą: scenariusze bazowe, testy i scenariusze służące ocenie poziomu wypłacalności oraz ogólne potrzeby kapitałowe wyliczone na bazie formuły standardowej.
- oceny istotności, z jaką profil ryzyka odbiega od założeń stanowiących podstawę kapitałowego wymogu wypłacalności obliczonego według formuły standardowej,
- opisy metod zapewniających ciągłą zgodność z kapitałowym wymogiem wypłacalności oraz minimalnym wymogiem wypłacalności,
- opisy metod zapewniających ciągłą zgodność z wymogami dotyczącymi rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

ORSA w każdym podmiocie Grupy jest przeprowadzana zgodnie z regulacjami wewnętrznymi: Zasady przeprowadzania własnej oceny ryzyka i wypłacalności, w której opisano procesy wchodzące w skład ORSA, role i odpowiedzialności w procesach oraz sporządzanie dokumentacji.

Procesy ORSA są koordynowane 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 dyrektorom biur Towarzystw.

Do końca roku 2023 każde z towarzystw wchodzących w skład Grupy oraz Grupa przeprowadzą własną ocenę ryzyka i wypłacalności. W przypadku, gdy zajdą okoliczności mające istotny wpływ na profil ryzyka, własna ocena ryzyka i wypłacalności może zostać przeprowadzona wcześniej.

Okoliczności takie zaistniały z dniem 25 stycznia 2024 roku i w związku z tym Towarzystwa w pierwszej połowie 2024 roku przeprowadzą doraźne własne oceny ryzyka i wypłacalności.

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 systemy kontroli wewnętrznej, które obejmują w szczególności procedury administracyjne i księgowość, organizację kontroli wewnętrznej, odpowiednie ustalenia w zakresie sporządzania raportów na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej zakładu oraz funkcję zgodności z przepisami. Ich celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia skuteczności i efektywności działań obu Towarzystw, a przede wszystkim zgodności działań Towarzystw z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, własnymi regulacjami wewnętrznymi Towarzystw oraz wytycznymi i rekomendacjami organów nadzoru, zwłaszcza zaś, KNF oraz EIOPA, a także w celu wykonania zobowiązań lub deklaracji składanych wobec organów nadzoru będących wynikiem indywidualnych zaleceń przez nie wydanych. Organizacja i zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w obu Towarzystwach określone zostały w Zasadach kontroli wewnętrznej.

B.4.2. OPIS SPOSOBU WDROŻENIA FUNKCJI ZGODNOŚCI Z PRZEPISAMI („COMPLIANCE”)

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.

Funkcja Zgodności z Przepisami monitoruje:

- 1) zgodność działalności podmiotu z obowiązującym prawem i rekomendacjami nadzorczymi wydanymi przez odpowiednie organy nadzoru, w szczególności przez KNF lub EIOPA,
- 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 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 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, doradzając Zarządowi i Radzie Nadzorczej w zakresie zgodności wykonywania działalności ubezpieczeniowej i/lub reasekuracyjnej z przepisami prawa.

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 przyczyniać się do poprawy ich działania. Działania audytu pomagają Towarzystwom osiągnąć cele dostarczając zapewnienia o skuteczności poszczególnych procesów, poprzez ich badanie i doradztwo w tym zakresie.

Obowiązki funkcji audytu wewnętrznego obejmują m.in:

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

Funkcja audytu wewnętrznego obejmuje zadania o charakterze zapewniającym i doradczym.

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

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

Audyt wewnętrzny w Towarzystwach przeprowadzany jest zgodnie z 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. Aktuariusz nadzorujący i wykonujący funkcję aktuarialną w każdym z Towarzystw raportuje bezpośrednio do Członka Zarządu danego Towarzystwa. Jest stałym członkiem Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem oraz Komitetu Inwestycyjnego w obydwu Towarzystwach oraz w PG TUV jest członkiem Komitetu ds. Szkód.

Do kluczowych celów funkcji aktuarialnej zgodnie z art. 66 ust. 2 Ustawy 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) udział w sporządzaniu planu finansowego.

Osoba nadzorująca funkcję aktuarialną jest także Dyrektorem Biura Reasekuracji i Aktuariatu i odpowiada za zawieranie obligatoryjnych umów reasekuracji a także nadzoruje naliczanie udziałów reasekuratorów w wartościach księgowych oraz rozliczenia z reasekuratorami. Opinia na temat adekwatności rozwiązań w zakresie reasekuracji jest wyrażana przez osobę nadzorującą funkcję zarządzania ryzykiem.

Nakładając dodatkowe zadania na funkcję aktuarialną ani na poziomie Grupy ani na poziomie poszczególnych Towarzystw nie zidentyfikowano konfliktu interesów.

Co najmniej raz do roku aktuarisz 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.

Aktuarisz 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, aktuarisz 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 aktuarisza nadzorującego funkcję aktuarialną oraz w ocenie Zarządu każdego z Towarzystw wchodzących w skład Grupy funkcja aktuarialna posiada odpowiednie zasoby. Jest ona wspierana przez funkcję finanse, przez Biuro Sprzedaży i Underwritingu oraz przez Biuro Likwidacji Szkód.

Ze względu na fakt, że ten sam aktuarisz nadzoruje i wykonuje funkcję aktuarialną w obydwu Towarzystwach zapewnione jest stosowanie tych samym 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 obu Towarzystwach obowiązują zatwierdzone przez Zarządy Zasady outsourcingu, 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 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, art. 274 ust. 3 – 5 Rozporządzenia oraz odpowiednich 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 (w PG TUW) .

POLSKI GAZ TUW

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

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

POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIE

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

- 1) obsługę operacyjną zawartych Umów Ubezpieczenia, w związku z prowadzeniem pracowniczych programów emerytalnych polegającą na:
 - a) prowadzeniu i obsłudze w imieniu Instytucji Finansowej Rejestru Ubezpieczających (Pracodawców);
 - b) prowadzeniu i obsłudze w imieniu Instytucji Finansowej Rejestru Uczestników (Ubezpieczonych) i Rachunków Uczestników;
 - c) prowadzeniu i obsłudze w imieniu Instytucji Finansowej Rejestru Umów Ubezpieczenia;
 - d) prowadzeniu i obsłudze w imieniu Instytucji Finansowej Rejestru Funduszy;
 - e) prowadzeniu i obsłudze w imieniu Instytucji Finansowej Rejestru Roszczeń;
 - f) prowadzeniu w imieniu Instytucji Finansowej korespondencji (w formie pisemnej oraz elektronicznej, w tym w szczególności: wiadomości e-mail i SMS) z Klientami i Pracodawcami;
 - g) ewidencjonowaniu i obsłudze w imieniu Instytucji Finansowej wpłat i zwrotów składek podstawowych i dodatkowych;
 - h) weryfikowaniu, ewidencjonowaniu i dokonywaniu w imieniu Instytucji Finansowej Wypłat, Wypłat transferowych, Zwrotów i innych świadczeń ubezpieczeniowych;

- i) przyjmowaniu, weryfikowaniu, ewidencjonowaniu i dokonywaniu w imieniu Instytucji Finansowej Wypłat transferowych;
- j) ewidencjonowaniu danych identyfikujących Klienta, Pracodawcę, Instytucję Finansową;
- k) ewidencjonowaniu i obsłudze danych dotyczących rozliczeń transakcji nabycia lub umorzenia Jednostek UFK, alokacji składki, konwersji Jednostek UFK w 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;

2) usługę księgową w zakresie ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych będących w ofercie towarzystwa polegającą na wykonywaniu następujących czynności:

- a) prowadzenie ksiąg rachunkowych Funduszy;
- b) obsługa rozliczeń Funduszy (w tym wystawianie instrukcji rozliczeniowych i komunikacja z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych), pod warunkiem otrzymania przez Pekao FS stosownych uprawnień do wglądu do rachunków Funduszy i składania na nich odpowiednich dyspozycji w imieniu Instytucji Finansowej;
- c) dokonywanie wyceny Aktywów Funduszy oraz wyliczenia wartości Jednostki UFK na każdy Dzień Wyceny;
- d) ustalanie zobowiązań i należności Funduszy;
- e) sporządzanie i przekazywanie na życzenie Instytucji Finansowej okresowych sprawozdań, raportów, zestawień i opracowań statystycznych, w zakresie ustalonym przez Strony;
- f) sporządzanie rocznych oraz półrocznych sprawozdań finansowych Funduszy w zakresie wynikającym z Ustawy o Rachunkowości oraz Rozporządzenia w sprawie;
- g) kontrola zgodności składu portfela z limitami określonymi w Regulaminie UFK i regulacjach wewnętrznych Instytucji Finansowej;
- h) wykonywanie obowiązków informacyjno – sprawozdawczych;
- i) współpraca z Instytucją Finansową w zakresie przygotowania i aktualizacji Polityki Rachunkowości Instytucji Finansowej w zakresie Funduszy;
- j) współpraca z Audytorem w toku badania sprawozdań finansowych Instytucji Finansowej;
- k) przekazywanie Instytucji Finansowej danych i informacji żądanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w związku ze sprawowaniem nadzoru ubezpieczeniowego.

3) usługę w zakresie systemu dziedzicznego - księgi pomocniczej, w której rejestrowany ma być proces ofertowania i sprzedaży polis, procesy obsługi roszczeń, procesy wypłaty świadczeń i kolekcji składki, obsługa procesów sprzedaży przez agentów.

GRUPA POLSKI GAZ TUW

Jednolite sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej Grupy PG TUW za rok 2023

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 zleczone 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 zleczone 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.

Wypełniając zobowiązania zawarte w Komunikacie Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego z 23.01.2020 roku dotyczącego przetwarzania przez podmioty nadzorowane informacji w chmurze obliczeniowej publicznej lub hybrydowej PG TUW na Życie dokonało 21 stycznia 2022 roku zgłoszenia podmiotu świadczącego usługi chmurowe (typu SaaS). Wcześniej z dniem 30 października 2020 roku oba Towarzystwa w tym zakresie dokonały zgłoszenia podmiotów świadczących usługi chmurowe typu PaaS i IaaS.

W 2023 roku nie obowiązywały żadne wewnątrzgrupowe umowy outsourcingu.

Jakościowe i ilościowe informacje na temat wszystkich transakcji wewnątrzgrupowych zostały przedstawione w punkcie B.1.4 Sprawozdania.

B.8. WSZELKIE INNE INFORMACJE

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

C. PROFIL RYZYKA

Profil ryzyka Grupy wynika z 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 TUW na Życie) zarządzanie ryzykiem na poziomie Grupy było ograniczone do monitorowania i zarządzania dominującym w tym okresie ryzykiem realizacji projektów strategicznych z punktu widzenia Grupy (w szczególności ryzykiem związanym z opóźnieniami w realizacji projektu rozwoju PG TUW na Życie).

W 2023 roku systemy zarządzania ryzykiem w obu podmiotach Grupy funkcjonowały niezależnie, według jednolitych standardów przyjętych w podmiocie dominującym.

PG TUW opracowało i wdrożyło system zarządzania ryzykiem, który jest ukierunkowany zarówno na monitorowanie oraz kontrolę poziomu ryzyk, 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 2023 roku oraz poprzedniego roku zamieszczone są w części E.2.2.

Poza ryzykami wycenianymi ilościowo Towarzystwa wchodzące w skład Grupy PG TUW uwzględniają w ramach systemów zarządzania ryzykiem:

- ryzyko płynności,
- ryzyko reputacji,
- ryzyko strategicznym.

GRUPA POLSKI GAZ TUW

Profil ryzyka Grupy PG TUW, wyznaczony na podstawie wyceny ryzyk przy założeniach formuły standardowej. 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 związane z rezygnacjami z umów),
- ryzyko operacyjne.

POLSKI GAZ TUW

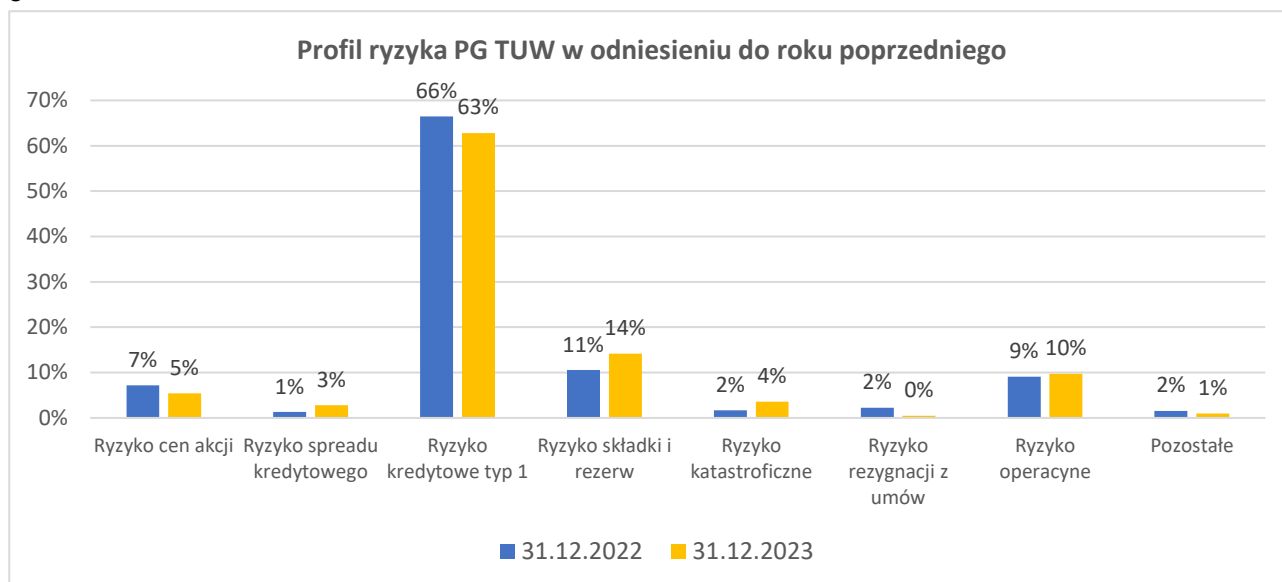
Profil ryzyka Towarzystwa określono na podstawie wyceny ryzyk przy założeniach formuły standardowej. Profil ryzyka Towarzystwa, przy uwzględnieniu efektu dywersyfikacji, pokazuje najistotniejsze ryzyka pod kątem wpływu na kapitałowy wymóg wypłacalności tj.:

- ryzyko kredytowe (w szczególności ryzyko typu 1),

- ryzyko ubezpieczeń innych niż na życie (w tym ryzyko składki i rezerw oraz ryzyko związane z rezygnacjami z umów),
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko cen akcji.

Na wykresie zaprezentowano również zmiany w stosunku do poprzedniego roku.

S



POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIE

Polski Gaz TUW na Życie rozpoczęło działalność operacyjną w grudniu 2019 roku. 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, po 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 operacyjne.

C.1. RYZYKO AKTUARIALNE

Identyfikacja ryzyka aktuarialnego rozpoczyna się wraz z zawarciem umowy ubezpieczenia lub procesem tworzenia produktu ubezpieczeniowego. Kończy się w chwili wygaśnięcia zobowiązań związanych z zawartymi umowami ubezpieczenia. 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) wdrażanie 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 i analizie testów stresu.

Ekspozycja na ryzyko 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 związana jest z sumą ubezpieczenia na ryzyka katastroficzne, poziomem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz składki przypisanej.

Towarzystwa nie korzystają z transferu ryzyka do spółek celowych.

POLSKI GAZ TUW

Towarzystwo narażone jest w szczególności na ryzyka aktuarialne ubezpieczeń innych niż na życie. Tabela poniżej prezentuje wymóg wypłacalności dla istotnych ryzyk aktuarialnych na koniec 2023 roku oraz poprzedniego.

Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	2023	2022
Ryzyko składki i rezerw	12 242	10 330
Ryzyko katastroficzne	5 133	3 160
Ryzyko związane z rezygnacjami z umów	2 347	4 946

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 TUW 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. Dodatkowo, zgodnie z wytycznymi KNF, Towarzystwo stosuje szczególne podejście do ryzyka powodzi, dla którego jest sporządzany cykliczny raport prezentowany Radzie Nadzorczej zawierający istotne informacje ilościowe i jakościowe np.: opis identyfikacji i oceny ryzyka oraz metody wyznaczenia i poziom ekspozycji ryzyka powodzi.

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

W ramach własnej oceny ryzyka i wypłacalności Towarzystwo poddało analizie wpływ istotnych parametrów na poziom najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych:

- wzrost współczynnika rezygnacji o 5% powoduje wzrost poziomu najlepszego oszacowania o 2,8%,
- wzrost poziomu szkodowości o 10% powoduje wzrost poziomu najlepszego oszacowania o 3,9%,
- wzrost o 10% kosztów likwidacji szkód powoduje wzrost poziomu najlepszego oszacowania o 0,4%,
- wzrost o 10% kosztów obsługi powoduje wzrost poziomu najlepszego oszacowania o 0,9%.

Towarzystwo przeprowadziło także test warunków skrajnych zakładający wypłatę pięciu dużych szkód (po 10 mln z) w następnym roku. Po zastosowaniu powyższych parametrów oraz mając na uwadze stosowane techniki ograniczania ryzyka aktuarialnego (reasekurację oraz zawarte umowy ZWC) otrzymano poziom wypłacalności o 20% niższy.

W ramach oceny ryzyk dla zrównoważonego rozwoju Towarzystwo badało także wpływ zmian na rynku reasekuracyjnym w odniesieniu do ryzyk węglowych i, poza analizą jakościową, przeprowadziło testy ilościowe dotyczące:

- wzrostu składek reasekuracyjnych dla ryzyk węglowych (założono 20% wzrost składek powyżej planowanych na rok 2023 dla polis zidentyfikowanych jako ryzyka węglowe) - otrzymano wpływ na wynik finansowy na poziomie 990 tys. zł i nieistotny spadek poziomu wypłacalności,
- pogorszenia się kondycji finansowej reasekuratorów oraz obniżenia jakości kredytowej o jedną klasę w jednej z obligacyjnych umów reasekuracji - otrzymano spadek poziomu wypłacalności o 0,7%.

POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIE

W PG TUW na Życie ryzyko aktuarialne jest związane z elementem ochronnym w portfelu PPE w module ryzyka aktuarialnego ubezpieczeń na życie. Tabela poniżej prezentuje wymóg wypłacalności dla istotnych ryzyk aktuarialnych na koniec 2023 roku oraz poprzedniego.

Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie	2023	2022
Ryzyko rezygnacji z umów	9	218
Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie	412	1 210

W ramach systemu zarządzania ryzykiem, wyznaczyło limity apetytu na ryzyko ubezpieczeniowe. Ponadto PG TUW 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 Ustawy. 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 T UW

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 z tytułu reasekuracji.

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

W związku z tym Towarzystwo przeprowadziło testy ryzyka rynkowego związane z ryzykiem cen akcji:

- test wzrostu o 5 p.p. parametru stosowanego do wyceny ryzyka cen akcji (symetryczne dopasowanie narzutu kapitałowego z tytułu ryzyka cen akcji wyznaczone zgodnie z art. 172 Rozporządzenia) powoduje spadek poziomu wypłacalności o 0,4%,
- test spadku wartości udziałów w PG T UW na Życie o 10% powoduje obniżenie poziomu wypłacalności o 1,6%.

Poniższa tabela prezentuje wymogi kapitałowe dla poszczególnych ryzyk rynkowych na koniec 2023 roku oraz poprzedniego roku.

Ryzyko rynkowe	2023	2022
Ryzyko stopy procentowej	240	399
Ryzyko cen akcji	7 297	9 276
Ryzyko cen nieruchomości	117	117
Ryzyko spreadu	3 499	2 022
Ryzyko koncentracji aktywów	1437	2 757
Ryzyko walutowe	853	408

POLSKI GAZ T UW 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 monitoruje 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 w module ryzyk rynkowych na koniec 2023 roku oraz poprzedniego roku.

Ryzyko rynkowe	2023	2022
Ryzyko stopy procentowej	227	200
Ryzyko cen akcji	163	1 208
Ryzyko cen nieruchomości	16	16
Ryzyko spreadu	334	300
Ryzyko koncentracji aktywów	781	1 268
Ryzyko walutowe	32	259

C.3. RYZYKO KREDYTOWE

Ryzyko kredytowe oznacza ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania przez kontrahenta lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu takiego zobowiązania. W szczególności obejmuje ono ryzyko kredytowe reasekuratora (dominujące dla PG T UW) oraz ryzyko kredytowe związane z lokatami (istotne z punktu widzenia PG T UW 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 T UW, ryzyko kredytowe związane z reasekuratorami jest najistotniejszym ryzykiem w ramach działalności Grupy PG T UW.

POLSKI GAZ T UW

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 T UW, dostęp do pojemności reasekuracyjnej jest ograniczony poprzez apetyt rynku reasekuracyjnego na ubezpieczane 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 lub brokerów reasekuracyjnych.

Ryzyko kredytowe, ze względu na udział w profilu ryzyka, jest najistotniejszym ryzykiem, jakim Towarzystwo zarządza.

Ryzyko w ramach Komitetu ds. zarządzania ryzykiem podlega monitorowaniu i raportowaniu poprzez wskaźniki dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe, udziałów reasekuratora w składce oraz rezerwach, a także poprzez 10 najwyższych ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego.

Ryzyko jest wyceniane zgodnie z założeniami formuły standardowej, wśród których istotną rolę pełni prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania przez kontrahenta.

PG T UW przeprowadziło testy wpływu tego prawdopodobieństwa (powiązanego z wypłacalnością kontrahenta lub posiadanym ratingiem) na poziom wypłacalności Towarzystwa:

- test dotyczący spadku prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania dla kontrahenta (odpowiadającemu spadkowi o jedną klasę jakości kredytowej) posiadającego najwyższą ekspozycję, test wykazał spadek poziomu wypłacalności o 7,9%.

Poniższa tabela prezentuje kapitałowy wymóg wypłacalności z tytułu ryzyk niewykonania zobowiązania przez kontrahenta typu 1 oraz typu 2 na koniec 2023 roku oraz poprzedniego roku.

Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	2023	2022
--	------	------

Ryzyko ekspozycji typu 1	37 922	41 125
Ryzyko ekspozycji typu 2	137	389

POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIE

Ryzyko kredytowe w PG TUW 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 ryzyk niewykonania zobowiązania przez kontrahenta typu 1 oraz typu 2 na koniec 2023 roku jest na poziomie nieistotnym (15 tys. zł).

C.4. RYZYKO PŁYNNOŚCI

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

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

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

Monitorowanie i pomiar płynności Towarzystwa odbywa się:

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

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

W ramach monitorowania i raportowania dotyczącego ryzyka płynności Towarzystwa na posiedzeniach Komitetów ds. zarządzania ryzykiem omawiają wartości ustalonych wskaźników dotyczących ryzyka płynności oraz, w przypadku PG TUW, kwartalne analizy różnic aktywów oraz zobowiązań zgodnie z terminami zapadalności/ wymagalności (tzw. analizy luki) w wariacie bazowym (zgodnie z wyceną dla celów wypłacalności) oraz wariacie szokowym (na podstawie ustalonych przez Komitet parametrów).

Łączną kwota oczekiwanego zysku z przyszłych składek, obliczona zgodnie z art. 260 ust. 2 Rozporządzenia Delegowanego, wynosi 48 120 tys. PLN dla PG TUW.

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 szczególnie istotne ryzyka są związane z:

- modelowaniem aktuariálním,
- 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.

Ryzyko operacyjne, jako ryzyko istotne, podlegało w 2023 roku kwartalnemu monitorowaniu, a w przypadku przekroczenia poziomów tolerancji podejmowano wskazane przez Komitety ds. zarządzania ryzykiem działania naprawcze.

W ramach oceny wrażliwości pozycji kapitałowej na zmiany w odniesieniu do ryzyka operacyjnego PG TUW przeprowadzono:

- test dotyczący straty operacyjnej na poziomie 50% wymogu kapitałowego dla ryzyka operacyjnego, który wykazał spadek wypłacalności Towarzystwa o 4,9%.

W przypadku PG TUW na Życie, ze względu na istotnie niższy SCR od MCR, wyższy poziom wymogu wypłacalności (nawet dwukrotny) dla ryzyka operacyjnego nie ma wpływu na poziom wypłacalności.

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 procesami i projektami. Ponadto Towarzystwa

monitorują mierniki ryzyka strategicznego odpowiadające za zgodność z kapitałowym (lub minimalnym) wymogiem wypłacalności oraz wykonanie planów finansowych.

C.6.2. 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.

C.6.3. RYZYKA DLA ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

Towarzystwa w ramach własnej oceny ryzyka i wypłacalności poddały analizie ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w obszarach: środowisko, społeczeństwo, zarządzanie oraz obszary inwestycji.

W ramach Grupy PG najistotniejszym obszarem ryzyk ESG jest obszar środowisko w PG TUW. W obszarze tym ryzyka zmian trendów na rynku reasekuracyjnym związanych ze:

- zmniejszonym apetytem na ryzyka dotyczące nieodnawialnych źródeł energii (reasekurowanymi przez Towarzystwo głównie poprzez reasekurację fakultatywną),
- zmianami geopolitycznymi (w szczególności w wyniku wojny na Ukrainie),

Towarzystwo ogranicza ryzyka związane ze zmianami klimatycznymi poprzez cesję ryzyk w ramach reasekuracji obowiązkowej, wprowadzanie limitów odszkodowawczych, poszukiwanie alternatywnych rynków reasekuracyjnych oraz zarządzanie informacją od klientów na temat polityki przechodzenia na paliwa odnawialne.

Ponadto w odniesieniu do ryzyk związanych ze zmianami klimatycznymi oraz ryzykami węglowymi dokonano analiz ilościowych wpływu zmian na poziom wypłacalności (założenia oraz wyniki przeliczeń zamieszczono w części C.1.).

C.7. WSZELKIE INNE INFORMACJE

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

D. WYCENA DO CELÓW WYPŁACALNOŚCI

D.1. AKTYWA

Aktywa i zobowiązania dla celów sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej są wyceniane przy założeniu kontynuacji działalności, tj. zgodnie z art. 7 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 roku) (dalej: „Rozporządzenie Delegowane”).

Na potrzeby sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązkiem ciążącym na kierowniku jednostki dokonano oceny zdolności jednostki do kontynuacji działalności.

W planach działalności przedłożonych przez PZU S.A. w Komisji Nadzoru Finansowego w trakcie uzyskiwania zgody na przejęcie obu tych podmiotów, założona została istotna redukcja biznesu Towarzystwa w trakcie 2024 roku, co zostało również odzwierciedlone w planie finansowym Towarzystwa przygotowanym i złożonym w KNF 29 lutego 2024 roku.

W związku z powyższym, Zarząd dokonał analizy stwierdzając poniższe okoliczności:

- planowane jest istotne zmniejszenie zakresu działalności w 2024 roku,
- w wyniku powyższego na 2024 rok planowane są ujemne przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej oraz strata operacyjna,

które łącznie zadecydowały, że w ocenie kierownika jednostki przyjęcie, przy sporządzaniu statutowego sprawozdania finansowego, założenia kontynuacji działalności nie może zostać zastosowane.

Na moment niniejszego sprawozdania, nie zostały podjęte żadne formalne decyzje korporacyjne, ani kroki prawne, inne niż opisane powyżej. Towarzystwa kontynuować będzie swoją działalność operacyjną związaną z obsługą portfeli. W przypadku PG TUWnŻ zakłada się, że do końca 2024 roku nastąpi przeniesienie umów a do tego momentu zarządzanie programami PPE będzie odbywać się na dotychczasowych zasadach, aby w pełni zabezpieczyć interesy ubezpieczonych.

Mając na uwadze powyższe, zgodnie z art. 29 ust. 1 ustawy o rachunkowości, dokonano wyceny aktywów dla celów rachunkowości jednostki po cenach sprzedaży netto możliwych do uzyskania, nie wyższych od cen ich nabycia albo kosztów wytworzenia, pomniejszonych o dotychczasowe odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe. Ponadto utworzono rezerwy na przewidywane dodatkowe koszty i straty spowodowane zaniechaniem kontynuacji działalności.

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

Jednolite sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej Grupy PG TUW za rok 2023

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 umożliwiłaby 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 2023 roku aktywa z tytułu prawa do użytkowania nieruchomości (PG TUW i PG TUW na Życie) i pojazdów wycenione – wyłącznie PG TUW (zgodnie z MSSF 16) wg ich wartości godziwej.

W przypadku nieruchomości prawo dotyczy użytkowania powierzchni biurowej, na której ulokowana jest siedziba Towarzystwa. Przyjęto okres użytkowania wynoszący 12 miesięcy, a łączna kwota przyszłych czynszów zdyskontowana na dzień sprawozdawczy przy użyciu krańcowej stopy pożyczkowej wynosi 534 tys. PLN.

Na dzień sprawozdawczy Towarzystwo użytkowało na podstawie umów leasingu 18 pojazdów o łącznej wartości początkowej 2 173 tys. PLN netto, okres użytkowania zgodnie z zawartymi umowami wygasa w terminie do lutego 2026 roku. Na użytek sprawozdania dla celów wypłacalności 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 2023 roku 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 TUW

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	-	-	-	11 735	11 735
Pożyczki udzielone jednostkom podporządkowanym	-	9 868	-	-	9 868
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	-	-	-	70 132	70 132
Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	-	-	-	-	-
Pożyczki zabezpieczone hipotecznie	-	-	-	-	-
Pozostałe pożyczki	-	-	-	-	-
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	-	19 402	-	-	19 402
Razem	-	29 271	-	81 867	111 138

POLSKI GAZ TUW 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	-	-	-	24 930	24 930
Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	-	-	-	-	-
Pożyczki zabezpieczone hipotecznie	-	-	-	-	-
Pozostałe pożyczki	-	-	-	-	-
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	-	2 803	-	-	2 803
Razem	-	2 803	-	24 930	27 732

GRUPA POLSKI GAZ TUW

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	-	-	-	95 061	95 061
Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	-	-	-	-	-
Pożyczki zabezpieczone hipotecznie	-	-	-	-	-
Pozostałe pożyczki	-	-	-	-	-
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	-	22 205	-	-	22 205
Razem	-	22 205	-	95 061	117 266

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 WIBOR 6M 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 kwocie wymagającej zapłaty, którą stanowi kapitał pożyczki powiększony o naliczone i niezapłacone odsetki.

D.1.3.2. WYCENA NA POTRZEBY SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

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

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

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

Udzielona podmiotowi zależnemu pożyczka podporządkowana została wyceniona kwocie wymagającej zapłaty, którą stanowi kapitał pożyczki powiększony o naliczone i niezapłacone odsetki.

D.1.4. NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU UBEZPIECZEŃ

D.1.4.1. WYCENA DO CELÓW WYPŁACALNOŚCI

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

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

D.1.4.2. WYCENA NA POTRZEBY SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

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

D.1.5. ISTOTNE ZMIANY W ZASADACH WYCENY AKTYWÓW W 2023 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	1 550	Aktywowane koszty akwizycji dla celów wypłacalności nie są wykazywane.
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	960	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	674	17	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	14 211	11 735	Na potrzeby wypłacalności udziały w jednostkach podporządkowanych wyceniane są według skorygowanej metody praw własności opartej o bilans SII podmiotu zależnego.
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	30 722	146 683	Zgodnie z metodologią opisaną w punkcie D.2

Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	906	63 231	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	1 312	3 103	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	301	Rozliczenia międzyokresowe kosztów nie są uwzględniane w sprawozdaniu dla celów wypłacalności.

POLSKI GAZ TUV NA ŻYCIE

Wyszczególnienie	Sprawozdanie dla celów wypłacalności	Sprawozdanie dla celów rachunkowości	Opis różnicy
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	411	83	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	65	0	Różnica wynika z ujęcia w sprawozdaniu dla celów wypłacalności leasingu floty samochodowej oraz najmu siedziby Towarzystwa w związku z wymogami MSSF 16
Rozliczenia międzyokresowe	0	35	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	1 550	Aktywowane koszty akwizycji dla celów wypłacalności nie są wykazywane
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	1 43	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	739	17 16	Różnica wynika z ujęcia w sprawozdaniu dla celów wypłacalności leasingu floty samochodowej oraz najmu siedziby Towarzystwa w związku z wymogami MSSF 16
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	30 722	146 683	Zgodnie z metodologią opisaną w punkcie D.2
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	906	63 231	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	1 312	3 103	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	51	388	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, którą 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 2023 roku 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 2023 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 2023 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 2023 roku 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.

Ponadto poniżej zaprezentowano wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności oraz wartości kwot należnych z umów reasekuracji na koniec 2023 roku oraz koniec poprzedniego roku.

2023				
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	-9	-2
		Margines Ryzyka	7	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	-3	
4 - Ubezpieczenia OC z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	4 340	4 461
		Margines Ryzyka	120	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	-872	
5 - Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	2 447	2 724
		Margines Ryzyka	277	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	-246	
6 - Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	1 380	1 501
		Margines Ryzyka	121	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	703	
7 - Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	13 150	13 925
		Margines Ryzyka	775	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	-1 939	
8 - Ubezpieczenia OC ogólnej	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	50 350	51 278
		Margines Ryzyka	928	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	41 214	
9 - Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	1 502	1 547
		Margines Ryzyka	45	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	1 004	
10 - Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	372	415
		Margines Ryzyka	44	

	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	-1	
12 - Ubezpieczenia różnych strat finansowych	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	-6 866	-5 376
		Margines Ryzyka	1 491	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	-9 137	
Razem	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	66 666	70 473
		Margines Ryzyka	3 807	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	30 722	

2022				
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	46	49
		Margines Ryzyka	3	
		Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	
4 - Ubezpieczenia OC z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	1 888	2 148
		Margines Ryzyka	260	
		Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	
5 - Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	1 039	1 090
		Margines Ryzyka	51	
		Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	
6 - Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	2 954	3 030
		Margines Ryzyka	76	
		Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	
7 - Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	19 249	20 337
		Margines Ryzyka	1 088	
		Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	
8 - Ubezpieczenia OC ogólnej	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	42 287	43 641
		Margines Ryzyka	1 354	
		Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	
9 - Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	371	436
		Margines Ryzyka	64	
		Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	
10 - Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	47	67
		Margines Ryzyka	20	
		Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	
12 - Ubezpieczenia różnych strat finansowych	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	-4 884	-3 765
		Margines Ryzyka	1 119	
		Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	

Razem	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	62 999	67 034
		Margines Ryzyka	4 035	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	36 913	

POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIE

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

Ponadto poniżej zaprezentowano wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności oraz wartości kwot należnych z umów reasekuracji na koniec poprzedniego roku.

2023				
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 ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	216 186	216 210
		Margines Ryzyka	24	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	0	
Razem	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	216 186	216 210
		Margines Ryzyka	24	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	0	

2022				
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 ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	170 321	170 763
		Margines Ryzyka	442	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	0	
Razem	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	170 321	170 763
		Margines Ryzyka	442	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	0	

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 dla celów wypłacalności 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 rok 2024,
- 2) współczynniki szkodowości – w oparciu kombinację faktycznej realizację współczynników szkodowości za 1-3Q 2023 roku (dla grup ubezpieczeń 8, 9 i 13 uwzględniano lata 2020-2023) oraz w oparciu o założenia uwzględniane w wyliczeniu rezerwy na szkody zasze i niezgłoszone (IBNR),
- 3) współczynniki rezygnacji z zawartych umów ubezpieczenia – w oparciu o zebrane dane, oceny eksperckie oraz uwzględniając przyszłe działania zarządcze związane ze zmianą właściciela Grupy.

Towarzystwa wchodzące w skład Grupy na 31 grudnia 2023 roku 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 Wytucznych dotyczących wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (EIOPA-BoS-14/166 PL).

W 2023 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, analizę dostępnych benchmarków rynkowych (wynika to albo z braku własnych danych albo z bardzo ograniczonych własnych danych) oraz przyszłych działań zarządczych związanych ze zmianą właściciela Grupy.

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 ich prognozowanych wartości. W przypadku poziomu rezygnacji z umów ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (PPE) PG TUWnŻ zgodnie z podjętymi działaniami Zarządu założyło, że wszystkie umowy ubezpieczenia zostaną wypowiedziane przez ubezpieczających do 31.12.2024.

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 niewygaśnię, rezerwa na zwrot składek dla członków, rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, rezerwa na premie i rabaty, rezerwa na wyrównanie szkodowości, 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 niewygaśnię, 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 z 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 roku 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 Polskiego Towarzystwa 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 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji tworzy się w wysokości wartości lokaty dokonanej zgodnie z postanowieniami zawartej umowy ubezpieczenia na życie. Zatem różnice w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych wynikają przede wszystkim z uwzględniania w rezerwach tworzonych dla celów wypłacalności:

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

W przypadku rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia te różnice nie są istotne i wynikają z uwzględniania dyskontowania w przypadku rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia do celów wypłacalności. Uwzględnianie dyskontowania wynika z modelowania rozkładu wypłat w oparciu o statystyki własne albo w oparciu o benchmarki rynkowe albo w oparciu o oceny eksperckie wynikające z charakterystyk produktów wchodzących w skład danej jednorodnej grupy ryzyka.

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 rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi dla celów rachunkowości na 31 grudnia 2023 roku

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	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe na potrzeby sprawozdań finansowych	Różnica
2 - Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	-2	153	-155
4 - Ubezpieczenia OC z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	4 461	7 840	-3 379
5 - Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	2 724	11 883	-9 159
6 - Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	1 501	2 182	-681
7 - Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	13 926	85 001	-71 075
8 - Ubezpieczenia OC ogólnej	51 279	73 145	-21 866
9 - Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	1547	2176	-629

10 - Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	415	2 509	-2 094
12 - Ubezpieczenia różnych strat finansowych	-5 375	12 811	-18 186
Razem	70 476	197 700	-127 224

POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIE

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

Linia Biznesowa	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe na potrzeby sprawozdań finansowych	Różnica
3 - Ubezpieczenia związane z wartością indeksu i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	216 210	213 130	3 080
Razem	216 210	213 130	3 080

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 roku w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) (z późn. zmianami).

D.2.5. KOREKTA Z TYTUŁU ZMIENNOŚCI

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

D.2.7. ODLICZENIA

W 2023 roku 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 roku w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność 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 dla produktu będącego w ofercie Towarzystwa ani nie ma zawartych umów ze spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia). Zatem w przypadku tego Towarzystwa kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) są równe 0 PLN.

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

D.2.9. ISTOTNE ZMIANY ZAŁOŻEŃ

W 2023 roku 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 wypłacalności. Na podstawie analizy danych dokonano aktualizacji założeń, głównie w zakresie współczynników szkodowości, parametrów kosztowych i współczynników rezygnacji.

D.3. INNE ZOBOWIĄZANIA

Aktywa i zobowiązania dla celów sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej są wyceniane przy założeniu kontynuacji działalności, tj. zgodnie z art. 7 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 roku) (dalej: „Rozporządzenie Delegowane”).

Na potrzeby sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązkiem ciążącym na kierowniku jednostki dokonano oceny zdolności jednostki do kontynuacji działalności.

W planach działalności przedłożonych przez PZU S.A. w Komisji Nadzoru Finansowego w trakcie uzyskiwania zgody na przejęcie obu tych podmiotów, założona została istotna redukcja biznesu Towarzystwa w trakcie 2024 roku, co zostało również odzwierciedlone w planie finansowym Towarzystwa przygotowanym i złożonym w KNF 29 lutego 2024 roku.

W związku z powyższym, Zarząd dokonał analizy stwierdzając poniższe okoliczności:

- planowane jest istotne zmniejszenie zakresu działalności w 2024 roku,
- w wyniku powyższego na 2024 rok planowane są ujemne przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej oraz strata operacyjna,

które łącznie zdecydowały, że w ocenie kierownika jednostki przyjęcie, przy sporządzaniu statutowego sprawozdania finansowego, założenia kontynuacji działalności nie może zostać zastosowane.

Na moment niniejszego sprawozdania, nie zostały podjęte żadne formalne decyzje korporacyjne, ani kroki prawne, inne niż opisane powyżej. Towarzystwa kontynuować będzie swoją działalność operacyjną związaną z obsługą portfeli. W przypadku PG TUWnŻ zakłada się, że do końca 2024 roku nastąpi przeniesienie umów a do tego momentu zarządzanie programami PPE będzie odbywać się na dotychczasowych zasadach, aby w pełni zabezpieczyć interesy ubezpieczonych.

Mając na uwadze powyższe, zgodnie z art. 29 ust. 1 ustawy o rachunkowości, dokonano wyceny aktywów dla celów rachunkowości jednostki po cenach sprzedaży netto możliwych do uzyskania, nie wyższych od cen ich nabycia albo kosztów wytworzenia, pomniejszonych o dotychczasowe odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe. Ponadto utworzono rezerwy na przewidywane dodatkowe koszty i straty spowodowane zaniechaniem kontynuacji działalności.

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 roku. 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 w kwocie wymagającej zapłaty, którą stanowi kapitał pożyczki powiększony o naliczone i niezapłacone odsetki.

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 kwocie wymagającej zapłaty, którą stanowi kapitał pożyczki powiększony o naliczone i niezapłacone odsetki.

Pozostałe zobowiązania wykazywane są w kwocie wymaganej do zapłaty.

D.3.3. ISTOTNE ZMIANY W ZASADACH WYCENY INNYCH ZOBOWIĄZAŃ W 2023 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	70 473	195 348	Zgodnie z metodą opisaną w punkcie D.2
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 470	960	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
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	4 510	11 069	Na potrzeby sprawozdania na temat wypłacalności nie tworzono rezerw na świadczenia pracownicze w związku z założeniem barku kontynuacji działalności, tak jak to miało miejsce na potrzeby sprawozdania finansowego
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	156	113	Na potrzeby sprawozdania na temat wypłacalności nie tworzono rezerw na świadczenia pracownicze w związku z założeniem barku kontynuacji działalności, tak jak to miało miejsce na potrzeby sprawozdania finansowego
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	657	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	50 422	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)	1 764	7 142	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

POLSKI GAZ TUV NA ŻYCIE

Wyszczególnienie	Sprawozdanie dla celów wypłacalności	Sprawozdanie dla celów rachunkowości	Opis różnicy
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	216 209	213 130	Zgodnie z metodą opisaną w punkcie D.2
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	325	1 286	Na potrzeby sprawozdania na temat wypłacalności nie tworzono rezerw na świadczenia pracownicze w związku z założeniem barku kontynuacji działalności, tak jak to miało miejsce na potrzeby sprawozdania finansowego
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	25	17	Na potrzeby sprawozdania na temat wypłacalności nie tworzono rezerw na świadczenia pracownicze w związku z założeniem barku kontynuacji działalności, tak jak to miało miejsce na potrzeby sprawozdania finansowego
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	83	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	65	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 TUW

Wyszczególnienie	Sprawozdanie dla celów wypłacalności	Sprawozdanie dla celów rachunkowości	Opis różnicy
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	70 473	195 348	Zgodnie z metodą opisaną w punkcie D.2
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe na życie	216 209	213 130	Zgodnie z metodą opisaną w punkcie D.2
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	4 835	12 355	Na potrzeby sprawozdania na temat wypłacalności nie tworzono rezerw na świadczenia pracownicze w związku z założeniem barku kontynuacji działalności, tak jak to miało miejsce na potrzeby sprawozdania finansowego
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	181	130	Na potrzeby sprawozdania na temat wypłacalności nie tworzono rezerw na świadczenia pracownicze w związku z założeniem barku kontynuacji działalności, tak jak to miało miejsce na potrzeby sprawozdania finansowego
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	589	1 043	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	723	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	50 422	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)	2 809	8 187	Różnice dotyczą: - wartości odroczonej prowizji reasekuracyjnych, które w sprawozdaniu dla celów wypłacalności są ujmowane w kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych - funduszy specjalnych, które w sprawozdaniu dla celów wypłacalności nie są ujmowane

D.3.5. INNE ISTOTNE INFORMACJE

Umowy leasingowe, zgodnie z którymi leasingodawca zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, zaliczane są do umów leasingu operacyjnego. Na 31 grudnia 2023 roku wszystkie umowy leasingowe zawarte przez Towarzystwo zostały zaklasyfikowane jako leasing operacyjny ze względu na zakres, w jakim ryzyko i korzyści z tytułu posiadania przedmiotu przypadają Towarzystwu. Na 31 grudnia 2023 roku 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 32 miesięcy. Wartość zobowiązań wynikających z powyższych umów została oszacowana na kwotę 189 tys. PLN.

D.4. ALTERNATYWNE METODY WYCENY

Jednolite sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej Grupy PG TUW za rok 2023

W okresie objętym sprawozdaniem Towarzystwo stosowało alternatywne metody wyceny w odniesieniu do papierów wartościowych dla których nie wystąpiły transakcje na aktywnym rynku, opisane w sekcji D.1.3.1.

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

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

D.5.1. METODY WYCENY

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

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

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

W związku z założeniem braku kontynuacji działalności przy sporządzaniu sprawozdania finansowego wartość składnika aktywów oraz rezerwy z tytułu podatku odrozonego ustalana została na zasadach ogólnych. Aktywa jednak zostały ujęte maksymalnie do wysokości rezerwy z tytułu odrozonego podatku dochodowego, przy spełnieniu warunku dopasowania okresu jego rozliczenia do okresu odpowiadającego rozliczeniu rezerwy.

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

Poniżej przedstawiono źródła powstania różnic w podatku odroczonym.

POLSKI GAZ TUW

Aktywa	Sprawozdanie dla celów wypłacalności	Sprawozdanie dla celów rachunkowości	Podstawa podatku odrozonego	Wyliczenie podatku odrozonego	Kategoria podatku odrozonego
Aktywowane koszty akwizycji	0	1 550	-1 550	-294	aktywo
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystane na użytek własny	673	17	657	125	rezerwa
Udziały w jednostkach podporządkowanych	14 211	11 735	2 476	470	rezerwa
Należności z tytułu ubezpieczeń (w tym od ubezpieczających i	906	63 231	-62 325	-11 842	aktywo

pośredników ubezpieczeniowych)					
Należności z tytułu reasekuracji biernej	1 312	3 102	-1 790	-340	aktywo
Kwoty należne z umów reasekuracji	30 722	146 683	-115 961	-22 033	aktywo
Rozliczenia międzyokresowe czynne	0	302	-302	-57	aktywo
Zobowiązania					
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe inne niż ubezpieczenia na życie	70 473	195 348	124 875	23 726	rezerwa
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	4 510	11 069	6 559	1 246	rezerwa
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	156	113	-43	-8	aktywo
Zobowiązania finansowe	657	0	-657	-125	aktywo
Zobowiązania z tytułu reasekuracji	0	50 422	50 422	9 580	rezerwa
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	1 764	7 142	5 378	1 022	rezerwa
	SII	PSR	Razem		
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	34 699	960	35 659		
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	36 170	960	37 130		
Kompensata z tytułu odroczonego podatku dochodowego (Aktywo)		-	1 470		

POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIE

Aktywa	Sprawozdanie dla celów wypłacalności	Sprawozdanie dla celów rachunkowości	Podstawa podatku odroczonego	Wyliczenie podatku odroczonego	Kategoria podatku odroczonego
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystane na użytek własny	65	0	65	12	rezerwa
Pozostałe aktywa	6	40	-35	-7	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	216 209	213 130	-3 079	-585	aktywo
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	325	1 286	961	183	rezerwa
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	25	17	-8	-2	aktywo
Zobowiązania finansowe	65	0	-65	-12	aktywo
	SII	PSR	Razem		

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	606	83	689
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	195	83	278
Kompensata z tytułu odroczonego podatku dochodowego (Aktywo)		-	411

GRUPA POLSKI GAZ TUW

Aktywa	Sprawozdanie dla celów wypłacalności	Sprawozdanie dla celów rachunkowości	Podstawa podatku odroczonego	Wyliczenie podatku odroczonego	Kategoria podatku odroczonego
Aktywowane koszty akwizycji	0	1 550	-1 550	-294	aktywo
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystane na użytek własny	739	17	723	137	rezerwa
Należności z tytułu ubezpieczeń (w tym od ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)	906	63 231	-62 325	-11 842	aktywo
Należności z tytułu reasekuracji biernej	1 312	3 103	-1 790	-340	aktywo
Kwoty należne z umów reasekuracji	30 722	146 683	-115 961	-22 033	aktywo
Rozliczenia międzyokresowe czynne	0	336	-336	-64	aktywo
Zobowiązania					
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe inne niż ubezpieczenia na życie	70 473	195 348	124 875	23 726	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	216 209	213 130	-3 079	-585	aktywo
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	4 835	12 355	7 521	1 428	rezerwa
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	181	130	-51	-10	aktywo
Zobowiązania finansowe	723	0	-723	-137	aktywo
Zobowiązania z tytułu reasekuracji	0	50 422	50 422	9 580	rezerwa
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	2 809	8 187	5 378	1 022	rezerwa
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	35 305	1 043	36 348		

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	35 894	1 043	36 937
Kompensata z tytułu odroczonego podatku dochodowego (Aktywo)		-	589

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.

Zasady lokowania środków finansowych określono w Regulaminie Działalności Lokacyjnej (dalej: „RDL”), przyjętym uchwałą Rady Nadzorczej Towarzystwa z dnia 6 lutego 2017 roku. 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 członkowie Zarządu, Dyrektor Biura

Finansów i Kontrolingu, osoba odpowiedzialna w Towarzystwie za nadzór nad funkcją aktuariálną 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 systemu 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.

E.1.2. STRUKTURA, WYSOKOŚĆ I JAKOŚĆ ŚRODKÓW WŁASNYCH

POLSKI GAZ TUV

Wykaz środków własnych według stanu na 31 grudnia 2023 roku

Środki własne	Ogółem	Kategoria 1 nieograniczona	Kategoria 1 ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
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	0	0	0
Rezerwa uzgodnieniowa	2 328	2 328	0	0	0
Zobowiązania podporządkowane	28 769	0	0	28 769	0
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0
Razem	71 096	42 328	0	28 769	0

Wykaz środków własnych według stanu na 31 grudnia 2022 roku

Środki własne	Ogółem	Kategoria 1 nieograniczona	Kategoria 1 ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
---------------	--------	-------------------------------	----------------------------	-------------	-------------

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	-	-	-
Rezerwa uzgodnieniowa	4 239	4 239	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane	28 507	-	-	28 507	-
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 481	-	-	-	1 481
Razem	74 226	44 239	0	28 507	1 481

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 PLN 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 2,19%. Wysokość oprocentowania dla ostatniego okresu odsetkowego kończącego się 31 grudnia 2023 roku wyniosła 9,14% 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 PLN z dostępnych 10.000.000 PLN 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 461 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 PLN 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 2023 roku wyniosła 9,30% 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 PLN z dostępnych 10.000.000 PLN limitu w ramach umowy pożyczki z 2021 roku. Pierwsza transza wpłynęła na rachunek bankowy Towarzystwa w dniu 28 czerwca 2021 roku. Drugą transzę Towarzystwo otrzymało 5 grudnia 2022 roku. Na dzień bilansowy naliczone i niezapłacone odsetki od pożyczki podporządkowanej stanowiły kwotę 469 tys. PLN.

W dniu 28 grudnia 2022 roku Towarzystwo zawarło z ORLEN S.A. umowę pożyczki podporządkowanej na łączną kwotę 7.500.000 PLN. Pożyczka w całej wysokości wpłynęła na rachunek Towarzystwa w dniu 29 grudnia 2022 roku. Oprocentowanie pożyczki składa się ze stałej marży wynoszącej 2,02 % oraz stawki WIBOR 6M z ostatniego dnia roboczego przed kolejnym okresem odsetkowym. Na dzień 31 grudnia 2023

roku oprocentowanie wynosiło 8,97%. Naliczone i niezapłacone odsetki na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosły 339 tys. PLN.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku zobowiązanie podporządkowane z tytułu otrzymanych pożyczek zostało wycenione w kwocie wymagającej zapłaty (kapitał powiększony o naliczone i niezapłacone odsetki) i wyniosło 28 769 tys. PLN.

Poniższa tabela prezentuje przejście od kapitałów własnych do podstawowych środków własnych dla celów wypłacalności.

PG TUW	
	31.12.2023
kapitały własne PSR	36 059
różnica w wycenie aktywów	-179 755
różnica w wycenie zobowiązań	-186 023
nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	42 328
zobowiązania podporządkowane	28 769
podstawowe środki własne	71 096

POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIE

Wykaz środków własnych według stanu na 31 grudnia 2023 roku

Środki własne	Ogółem	Kategoria 1 nieograniczona	Kategoria 1 ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
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	30 500	30 500	0	0	0
Rezerwa uzgodnieniowa	-16 700	-16 700	0	0	0
Zobowiązania podporządkowane	9 868	0	5 812	4 056	0
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	411	0	0	0	411
Razem	24 079	13 800	5 812	4 056	411

Wykaz środków własnych według stanu na 31 grudnia 2022 roku

Środki własne	Ogółem	Kategoria 1 nieograniczona	Kategoria 1 ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
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	30 500	30 500	-	-	-
Rezerwa uzgodnieniowa	-11 865	-11 865	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane	9 069	-	5 362	3 708	-
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	624	-	-	-	624

Razem	28 329	18 635	5 362	3 708	624
--------------	---------------	---------------	--------------	--------------	------------

W dniu 21 grudnia 2020 roku Towarzystwo zawarło z Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych umowę pożyczki podporządkowanej. Zgodnie z postanowieniami umowy PGTUW udostępnił Towarzystwu linię pożyczkową w wysokości 4.000.000 PLN 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 2023 roku wyniosła 9,14% 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).

W dniu 28 czerwca 2021 roku Towarzystwo zawarło drugą umowę pożyczki podporządkowanej z Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na kwotę 5.000.000 PLN. Pożyczkodawca udostępnia 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 2023 roku wyniosła 9,30% 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).

Na dzień bilansowy oraz do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania Towarzystwo wykorzystało 3.417.912 zł z dostępnych 4.000.000 PLN limitu w ramach zawartej pierwszej umowy pożyczki. Kwota ta wpłynęła na rachunek bankowy Towarzystwa w dwóch transzach: 23 grudnia 2020 roku oraz 31 marca 2021 roku. W ramach drugiej umowy zawartej 28 czerwca 2021 roku Towarzystwo uruchomiło dwie transze wykorzystując całość udostępnionej kwoty. Pierwsza transza w wysokości 2.500.000 PLN wpłynęła na rachunek Towarzystwa w dniu 29 czerwca 2021 roku, druga transza również w wysokości 2.500.000 PLN została uruchomiona 30 czerwca 2022 roku.

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2023 roku naliczone i niezapłacone odsetki od pożyczki podporządkowanej oraz jej wycena bilansowa stanowią odpowiednio kwotę:

- Umowa 21.12.2020 – 638 tys. PLN,
- Umowa 28.06.2021 – 812 tys. PLN.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku zobowiązania zostały zaprezentowane w kwocie wymagającej zapłaty, która stanowi kapitał pożyczki powiększony o naliczone i niezapłacone odsetki i wyniosły 9 868 tys. PLN.

Poniższa tabela prezentuje przejście od kapitałów własnych do podstawowych środków własnych dla celów wypłacalności.

PG TUW na Życie	
	31.12.2023
kapitały własne PSR	15 961
różnica w wycenie aktywów	358
różnica w wycenie zobowiązań	-2 109
nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	1 751
zobowiązania podporządkowane	9 868

podstawowe środki własne	24 079
--------------------------	--------

GRUPA POLSKI GAZ TUW

Wykaz środków własnych według stanu na 31 grudnia 2023 roku

Środki własne	Ogółem	Kategoria 1 nieograniczona	Kategoria 1 ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
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	0	0	0
Rezerwa uzgodnieniowa	2 798	2 798	0	0	0
Zobowiązania podporządkowane	28 769	0	0	28 769	0
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0
Razem	71 567	42 798	0	28 769	0

Wykaz środków własnych według stanu na 31 grudnia 2022 roku

Środki własne	Ogółem	Kategoria 1 nieograniczona	Kategoria 1 ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
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	-	-	-
Rezerwa uzgodnieniowa	3 604	3 604	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane	28 507	-	-	28 507	-
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 959	-	-	-	1 959
Razem	74 069	43 604	0	28 507	1 959

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

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

W 2023 roku nie nastąpiła istotna zmiana struktury środków własnych.

E.1.3. ŚRODKI WŁASNE NA POKRYCIE KAPITAŁOWEGO WYMAGU WYPŁACALNOŚCI

POLSKI GAZ TUW

Jednolite sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej Grupy PG TUW za rok 2023

Na 31 grudnia 2023 roku Towarzystwo posiadało dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności w wartości 70 705 tys. PLN, na które składały się środki własne zaliczone do:

- 4) kategorii 1 – 42 328 tys. PLN;
- 5) kategorii 2 – 28 378 tys. PLN;
- 6) kategorii 3 – 0 tys. PLN.

POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIE

Na 31 grudnia 2023 roku Towarzystwo posiadało dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności w wartości 18 343 tys. PLN, na które składały się środki własne zaliczone do:

- 1) kategorii 1 – 17 250 tys. PLN;
- 2) kategorii 2 – 1 093 tys. PLN;
- 3) kategorii 3 – 0 tys. PLN.

GRUPA POLSKI GAZ TUW

Na 31 grudnia 2023 roku kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie skonsolidowanego kapitałowego wymogu wypłacalności Grupy wynosiła 70 110 tys. PLN, na co składały się środki własne zaliczone do:

- 1) kategorii 1 – 42 798 tys. PLN;
- 2) kategorii 2 – 27 313 tys. PLN;
- 3) kategorii 3 – 0 tys. PLN.

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

POLSKI GAZ TUW

Na 31 grudnia 2023 roku Towarzystwo posiadało dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego w wartości 45 886 tys. PLN, na które składały się środki własne zaliczone do:

- 1) kategorii 1 – 42 328 tys. PLN;
- 2) kategorii 2 – 3 558 tys. PLN;
- 3) kategorii 3 – 0 tys. PLN.

POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIE

Na 31 grudnia 2023 roku Towarzystwo posiadało dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego w wartości 20 808 tys. PLN, na które składały się środki własne zaliczone do:

- 1) kategorii 1 – 17 250 tys. PLN;
- 2) kategorii 2 – 3 558 tys. PLN;
- 3) kategorii 3 – 0 tys. PLN.

GRUPA POLSKI GAZ TUW

Na 31 grudnia 2023 roku wysokość dopuszczonych środków własne na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego Grupy wynosiła 49 914 tys. PLN, na które składały się środki własne zaliczone do:

- 1) kategorii 1 – 42 798 tys. PLN;
- 2) kategorii 2 – 7 116 tys. PLN;
- 3) kategorii 3 – 0 tys. PLN.

E.1.5. ILOŚCIOWE I JAKOŚCIOWE WYJAŚNIENIE EWENTUALNYCH ISTOTNYCH RÓŻNIC

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

E.1.6. OPIS POZYCJI ŚRODKÓW WŁASNYCH

Na 31 grudnia 2023 roku 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 2023 roku Towarzystwo nie posiadało uzupełniających środków własnych.

E.1.8. OPIS POZYCJI ODLICZONYCH OD ŚRODKÓW WŁASNYCH

Na 31 grudnia 2023 roku Towarzystwo nie posiadało pozycji odliczonych od środków własnych.

E.2. KAPITAŁOWY WYMÓG WYPŁACALNOŚCI I MINIMALNY WYMÓG KAPITAŁOWY

Na 31 grudnia 2023 roku wartość wymogów kapitałowych Grupy była następująca:

- 1) kapitałowy wymóg wypłacalności: 54 625 tys. PLN (wartość zgodna z wartością zaprezentowaną w formularzu S.25.01.22 stanowiącym załącznik do niniejszego sprawozdania) (na 31 grudnia 2022 roku wymóg ten wynosił 52 381 tys. PLN PLN),
- 2) minimalny wymóg kapitałowy: 35 580 tys. PLN (wartość zgodna z wartością zaprezentowaną w formularzu S.23.01.22 stanowiącym załącznik do niniejszego sprawozdania) (na 31 grudnia 2022 roku wymóg ten wynosił 34 846 tys. PLN).

Wartość wymogów kapitałowych Towarzystwa wchodzących w skład Grupy była na 31 grudnia 2023 roku następująca:

- 1) Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych:
 - a) kapitałowy wymóg wypłacalności: 56 755 tys. PLN (wartość zgodna z wartością zaprezentowaną w formularzu S.25.01.21 stanowiącym załącznik do niniejszego sprawozdania) (na 31 grudnia 2022 roku wymóg ten wynosił 53 861 tys. PLN),
 - b) minimalny wymóg kapitałowy: 17 790 tys. PLN (wartość zgodna z wartością zaprezentowaną w formularzu S.28.01.01 stanowiącym załącznik do niniejszego sprawozdania) (na 31 grudnia 2022 roku wymóg ten wynosił 17 423 tys. PLN).
- 2) Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie:

- a) kapitałowy wymóg wypłacalności: 2 187 tys. PLN (wartość zgodna z wartością zaprezentowaną w formularzu S.25.01.21 stanowiącym załącznik do niniejszego sprawozdania) (na 31 grudnia 2022 roku wymóg ten wynosił 3 726 tys. PLN),
- b) minimalny wymóg kapitałowy: 17 790 tys. PLN (wartość zgodna z wartością zaprezentowaną w formularzu S.28.01.01 stanowiącym załącznik do niniejszego sprawozdania) (na 31 grudnia 2022 roku wymóg ten wynosił 17 423 tys. PLN).

Grupa oraz Towarzystwa wchodzące w skład Grupy obliczają kapitałowy wymóg wypłacalności zgodnie z formułą standardową opisaną w Rozporządzeniu.

E.2.2. KAPITAŁOWY WYMÓG WYPŁACALNOŚCI W PODZIALE NA MODUŁY

GRUPA POLSKI GAZ TUW

Poniżej zaprezentowane w tabeli wartości składowe kapitałowego wymogu wypłacalności dla Grupy PG są zgodne z wartościami zaprezentowanymi w formularzach S.25.01.22 stanowiących załączniki do niniejszego sprawozdania. Dla celów porównawczych prezentowane są także wartości na koniec poprzedniego roku.

Moduł ryzyka	Kapitałowy wymóg wypłacalności na 31.12.2023	Kapitałowy wymóg wypłacalności na 31.12.2022
Ryzyko rynkowe	2 617	5 091
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	38 028	41 388
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie	417	1 333
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych	476	515
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	14 599	12 549
Efekt dywersyfikacji	-8 087	-9 902
Ryzyko wartości niematerialnych i prawnych	0	0
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	48 050	50 974
Ryzyko operacyjne	6 575	6 298
Korekta z tytułu zdolności RTU do pokrywania strat	0	0
Korekta z tytułu zdolności podatków odroczonej do pokrywania strat	0	-4 891
SCR – kapitałowy wymóg wypłacalności	54 625	52 381

Do obliczania wypłacalności Grupy Polski Gaz TUW jest stosowana metoda 1, o której mowa w art. 230 Dyrektywy 2009/138/WE.

Całość kapitałowego wymogu wypłacalności Grupy Polski Gaz TUW stanowi kapitałowy wymóg wypłacalności obliczony na podstawie danych skonsolidowanych, o którym mowa w art. 336 lit. a) Rozporządzenia. Pozostałe składowe, o których mowa w art. 336 lit. b)-e) Rozporządzenia są równe 0 PLN.

Poziom wypłacalności Grupy Polski Gaz będący pokryciem kapitałowego wymogu wypłacalności dopuszczonymi środkami własnymi wyniósł na koniec 2023 roku 128,4%.

POLSKI GAZ TUW

Poniżej zaprezentowane w tabeli wartości składowe kapitałowego wymogu wypłacalności dla PG TUW są zgodne z wartościami zaprezentowanymi w formularzach S.25.01.22 stanowiących załączniki do niniejszego sprawozdania. Dla celów porównawczych prezentowane są także wartości na koniec poprzedniego roku.

Moduł ryzyka	Kapitałowy wymóg wypłacalności na 31.12.2023	Kapitałowy wymóg wypłacalności na 31.12.2022
Ryzyko rynkowe	10 757	11 620
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	38 025	41 417
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie	0	0
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych	476	515
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	14 599	12 549
Efekt dywersyfikacji	-12 625	-12 668
Ryzyko wartości niematerialnych i prawnych	0	0
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	51 233	53 433
Ryzyko operacyjne	5 522	5 319
Korekta z tytułu zdolności RTU do pokrywania strat	0	0
Korekta z tytułu zdolności podatków odroczonej do pokrywania strat	0	-4 891
SCR – kapitałowy wymóg wypłacalności	56 755	53 861

Poziom wypłacalności Towarzystwa będący pokryciem kapitałowego wymogu wypłacalności dopuszczonymi środkami własnymi wyniósł na koniec 2023 roku 124,6%.

POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIE

Poniżej zaprezentowane w tabeli wartości składowe kapitałowego wymogu wypłacalności dla PG TUW na Życie są zgodne z wartościami zaprezentowanymi w formularzach S.25.01.22 stanowiących załączniki do niniejszego sprawozdania. Dla celów porównawczych prezentowane są także wartości na koniec poprzedniego roku.

Moduł ryzyka	Kapitałowy wymóg wypłacalności na 31.12.2023	Kapitałowy wymóg wypłacalności na 31.12.2022
Ryzyko rynkowe	951	2 090
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	15	5
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie	417	1 333
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych	0	0
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	0	0
Efekt dywersyfikacji	-248	-681
Ryzyko wartości niematerialnych i prawnych	0	0
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	1 134	2 747
Ryzyko operacyjne	1 052	979
Korekta z tytułu zdolności RTU do pokrywania strat	0	0
Korekta z tytułu zdolności podatków odroczonej do pokrywania strat	0	0
SCR – kapitałowy wymóg wypłacalności	2 187	3 726

Poziom wypłacalności Towarzystwa będący pokryciem minimalnego wymogu kapitałowego dopuszczonymi środkami własnymi wyniósł na koniec 2023 roku 117%.

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 roku 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 2023 roku minimalny wymóg kapitałowy dla każdego z Towarzystw był obliczany z wykorzystaniem następujących danych wejściowych:

- nieprzekraczalnego dolnego progu minimalnego wymogu kapitałowego wynoszącego 4 000 tys. EUR,
- średniego kursu Euro, ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski w ostatnim dniu roboczym października 2023 roku wynoszącego 4,4475 PLN.

Z kolei minimalny wymóg kapitałowy dla Grupy na 31 grudnia 2023 roku został obliczany 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 4,3% co było konsekwencją wzrostu kapitałowych wymogów wypłacalności dla PG TUW. Przyczyny wzrostu kapitałowych wymogów wypłacalności dla PG TUW 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 2023 roku (kurs ten wynosił 4,4475 PLN) w porównaniu ze średnim kursem Euro ogłoszonym przez Narodowy Bank Polski w ostatnim dniu roboczym października 2022 roku (kurs ten wynosił 4,7089 PLN) oraz kwoty stanowiącej nieprzekraczalny dolnego progu minimalnego wymogu kapitałowego wynoszący 4 000 tys. EUR (wobec 3 700 tys. EURO w latach poprzednich).

POLSKI GAZ TUW

W okresie sprawozdawczym wysokość kapitałowego wymogu wypłacalności dla Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych wzrosła o 5,4% co było konsekwencją wzrostu:

- wymogu kapitałowego dla ryzyka ubezpieczeń innych niż na życie (z 12 549 tys. PLN na 31.12.2022 roku do 14 599 tys. PLN na 31.12.2023 roku) jest to przede wszystkim konsekwencją niższej rezerwy na zwrot składek dla członków wykorzystywanej jako technika ograniczania ryzyka aktuarialnego
- braku korekty z tytułu zdolności podatków odroczonej do pokrywania strat (z -4 891 tys. PLN na 31.12.2022 roku) wynika przede wszystkim ze zmiany planu finansowego będącego podstawą do obliczania ww. korekty.

W okresie sprawozdawczym zmiana wartości minimalnego wymogu kapitałowego wynikała ze zmiany średniego kursu EURO ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w ostatnim dniu roboczym października 2023 roku (kurs ten wynosił 4,4475 PLN) w porównaniu ze średnim kursem Euro ogłoszonym przez Narodowy Bank Polski w ostatnim dniu roboczym października 2022 roku (kurs ten wynosił 4,7089 PLN) oraz kwoty stanowiącej nieprzekraczalny dolnego progu minimalnego wymogu kapitałowego wynoszący 4 000 tys. EUR (wobec 3 700 tys. EURO w latach poprzednich).

POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIE

W okresie sprawozdawczym wysokość kapitałowego wymogu wypłacalności dla Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie spadła o 41,3% co było przede wszystkim konsekwencją zmiany planów finansowych Towarzystwa zakładających brak programów PPE w portfelu z początkiem 2025 roku.

W okresie sprawozdawczym zmiana wartości minimalnego wymogu kapitałowego wynikała ze zmiany średniego kursu EURO ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w ostatnim dniu roboczym października 2023 roku (kurs ten wynosił 4,4475 PLN) w porównaniu ze średnim kursem Euro ogłoszonym przez Narodowy Bank Polski w ostatnim dniu roboczym października 2022 roku (kurs ten wynosił 4,7089 PLN) oraz kwoty stanowiącej nieprzekraczalny dolnego progu minimalnego wymogu kapitałowego wynoszący 4 000 tys. EUR (wobec 3 700 tys. EURO w latach poprzednich).

PODPISY

POLSKI GAZ TUW

Zarząd

Rafał Kiliński – Członek Zarządu kierujący pracami Zarządu

.....
(podpis)

Aneta Zawistowska – Członek Zarządu

.....
(podpis)

Grzegorz Krawiec – Członek Zarządu

.....
(podpis)

Jakub Papuga – Członek Zarządu

.....
(podpis)

Tomasz Karusewicz – Członek Zarządu

.....
(podpis)

ZAŁĄCZNIK nr 1. Lista formularzy załączonych do sprawozdania

GRUPA POLSKI GAZ TUW

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

POLSKI GAZ TUW

S.02.01.02 Pozycje bilansowe

S.04.05.21 Składki odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg krajów

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

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 TUW NA ŻYCIE

S.02.01.02 Pozycje bilansowe

S.04.05.21 Składki odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg krajów

(niezałączony z uwagi na niespełnienie progu)

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

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 TUW

31.12.2023

Informacje na temat podmiotów w ramach grupy

S.32.01.22.01

Kod identyfikacyjny zakładu	Kraj	Nazwa prawna zakładu	Rodzaj podmiotu	Forma prawna	Kategoria	Organy nadzoru	Kryteria wpływu						Włączenie z zakres nadzoru nad grupą		Group solvency calculation
							% akcji kapitałowych	% wykorzystanego do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego	% praw głosu	Inne kryteria	Poziom wpływu	Proporcjonalny udział wykorzystywany do obliczenia wypłacalności grupy	Tak/Nie	Data decyzji, jeżeli zastosowanie ma art. 214	Zastosowana metoda traktowanie zakładu zgodnie z metodą 1
C0020	C0010	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
25940080MQ67ZM82JK66	POLSKA	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	0	0	0	0	0	1 – Objęte nadzorem	0	1 – Metoda 1: Konsolidacja pełna
259400ZJ1NS8P8UVI755	POLSKA	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	1	1	1	0	1 – Wpływ dominujący	1	1 – Objęte nadzorem	0	1 – Metoda 1: Konsolidacja pełna

GRUPA POLSKI GAZ

31-12-2023

Pozycje bilansowe

S.02.01.02

		Wartość bilansowa wg Wyplacalność II / Solvency II value	Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych / Statutory accounts value
		C0010	C0020
Aktywa / Assets			
Wartość firmy	R0010		0
Aktywowane koszty akwizycji	R0020		1 550
Wartości niematerialne i prawne	R0030	0	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0040	0	1 043
Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych	R0050	0	0
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwale) wykorzystywane na użytek własny	R0060	739	17
Lokaty (inne niż aktywa posiadane z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0070	117 266	117 266
Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	R0080	0	0
Udziały w zakładach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	R0090	0	0
Akcje i udziały	R0100	0	0
Akcje i udziały – notowane	R0110	0	0
Akcje i udziały – nienotowane	R0120	0	0
Dłużne papiery wartościowe	R0130	95 061	95 061
Obligacje państwowe	R0140	82 117	82 117
Obligacje korporacyjne	R0150	12 945	12 945
Strukturyzowane papiery wartościowe	R0160	0	0
Zabezpieczone papiery wartościowe	R0170	0	0
Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	R0180	0	0
Instrumenty pochodne	R0190	0	0
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	R0200	22 205	22 205
Pozostałe lokaty	R0210	0	0
Aktywa posiadane z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0220	213 109	213 109
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0230	0	0
Pożyczki pod zastaw polis	R0240	0	0
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych	R0250	0	0
Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0260	0	0
Kwoty należne z umów reasekuracji z tytułu:	R0270	30 722	146 683
Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0280	30 722	146 683
Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych	R0290	30 725	146 683
Ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0300	-3	0
Ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0310	0	0
Ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	R0320	0	0
Ubezpieczeń na życie z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0330	0	0
Ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0340	0	0
Depozyty u cedentów	R0350	0	0
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	R0360	906	63 231
Należności z tytułu reasekuracji biernej	R0370	1 312	3 103
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0380	0	0
Akcje własne (posiadane bezpośrednio)	R0390	0	0
Kwoty należne w odniesieniu do pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone	R0400	0	0
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	R0410	3 872	3 872
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	R0420	51	388
Aktywa ogółem	R0500	367 978	550 261

GRUPA POLSKI GAZ

31-12-2023

Pozycje bilansowe

S.02.01.02

		Wartość bilansowa wg Wyplacalność II / Solvency II value	Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych / Statutory accounts value
		C0010	C0020
Zobowiązania / Liabilities			
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	R0510	70 473	195 348
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0520	70 475	195 348
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0530	0	
Najlepsze oszacowanie	R0540	66 674	
Marginies ryzyka	R0550	3 801	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0560	-2	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0570	0	
Najlepsze oszacowanie	R0580	-9	
Marginies ryzyka	R0590	7	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0600	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)	R0610	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0620	0	
Najlepsze oszacowanie	R0630	0	
Marginies ryzyka	R0640	0	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0650	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0660	0	
Najlepsze oszacowanie	R0670	0	
Marginies ryzyka	R0680	0	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0690	216 209	213 130
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0700	0	
Najlepsze oszacowanie	R0710	216 186	
Marginies ryzyka	R0720	24	
Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	R0730		0
Zobowiązania warunkowe	R0740	0	0
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	R0750	4 835	12 355
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	R0760	181	130
Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	R0770	0	0
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0780	589	1 043
Instrumenty pochodne	R0790	0	0
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0800	0	0
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0810	723	0
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	R0820	0	0
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	R0830	0	50 422
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0840	593	593
Zobowiązania podporządkowane	R0850	28 769	28 769
Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0860	0	0
Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0870	28 769	28 769
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	R0880	2 809	8 187
Zobowiązania ogółem	R0900	325 181	509 976
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R1000	42 798	40 285

GRUPA POLSKI GAZ

31-12-2023

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 (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna)													
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		
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120		
Składki przypisane													
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110	0	176	0	4 820	16 027	8 294	100 940	24 886	639	1 256	0	12 909
Brutto – przyjęta reasekuracja proporcjonalna	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Brutto – przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	R0130												
Udział zakładów reasekuracji	R0140	0	2	0	761	219	7 408	78 871	20 292	472	0	0	11 308
Netto	R0200	0	174	0	4 059	15 808	885	22 069	4 593	167	1 256	0	1 602
Składki zarobione													
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	0	176	0	4 495	14 665	8 691	114 064	30 090	544	1 474	0	9 882
Brutto – przyjęta reasekuracja proporcjonalna	R0220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Brutto – przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	R0230												
Udział zakładów reasekuracji	R0240	0	4	0	693	195	7 801	89 786	24 942	254	0	0	8 366
Netto	R0300	0	172	0	3 802	14 470	891	24 278	5 148	290	1 474	0	1 517
Odszkodowania i świadczenia													
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	0	-1	0	4 099	9 916	-1 723	1 791	6 663	1 190	422	0	253
Brutto – przyjęta reasekuracja proporcjonalna	R0320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Brutto – przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	R0330												
Udział zakładów reasekuracji	R0340	0	-9	0	0	0	-1 737	514	311	954	-1	0	243
Netto	R0400	0	9	0	4 099	9 916	14	1 276	6 352	236	422	0	10
Koszty poniesione	R0550	0	31	0	1 025	4 061	897	16 032	4 419	204	853	0	1 291
Pozostałe koszty	R1200												
Koszty ogółem	R1300												

GRUPA POLSKI GAZ

31-12-2023

Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych

S.05.01.02

tys. PLN	Linie biznesowe w odniesieniu do: reasekuracja czynna nieproporcjonalna / Line of business for:				Ogółem
	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	
	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Składki przypisane					
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110				169 946
Brutto – przyjęta reasekuracja proporcjonalna	R0120				0
Brutto – przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	R0130	0	0	0	0
Udział zakładów reasekuracji	R0140	0	0	0	119 333
Netto	R0200	0	0	0	50 613
Składki zarobione					
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210				184 082
Brutto – przyjęta reasekuracja proporcjonalna	R0220				0
Brutto – przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	R0230	0	0	0	0
Udział zakładów reasekuracji	R0240	0	0	0	132 041
Netto	R0300	0	0	0	52 041
Odszkodowania i świadczenia					
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310				22 609
Brutto – przyjęta reasekuracja proporcjonalna	R0320				0
Brutto – przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	R0330	0	0	0	0
Udział zakładów reasekuracji	R0340	0	0	0	275
Netto	R0400	0	0	0	22 334
Koszty poniesione	R0550	0	0	0	28 814
Pozostałe koszty	R1200				-8 512
Koszty ogółem	R1300				20 302

GRUPA POLSKI GAZ

31-12-2023

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
Składki przypisane / Premiums written										
Brutto	R1410			23 827						23 827
Udział zakładu reasekuracji	R1420			0						0
Netto	R1500			23 827						23 827
Składki zarobione / Premiums earned										
Brutto	R1510			23 821						23 821
Udział zakładu reasekuracji	R1520			0						0
Netto	R1600			23 821						23 821
Odszkodowania i świadczenia / Claims incurred										
Brutto	R1610			13 275						13 275
Udział zakładu reasekuracji	R1620			0						0
Netto	R1700			13 275						13 275
Koszty poniesione	R1900			7 410						7 410
Pozostałe koszty	R2500									372
Koszty ogółem	R2600									7 781
Całkowita kwota wykupów	R2700			2 361						2 361

GRUPA POLSKI GAZ

31-12-2023

Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju
S.05.02.04

tys. PLN

	R0010	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
			Norwegia	Królestwo Niderlandów				
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Składki przypisane / Premiums written								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110	126 262	43 528	156				169 946
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0120	0	0	0				0
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0130	0	0	0				0
Udział zakładu reasekuracji	R0140	76 047	43 176	110				119 333
Netto	R0200	50 215	352	46				50 613
Składki zarobione / Premiums earned								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	141 579	42 354	149				184 082
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0220	0	0	0				0
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0230	0	0	0				0
Udział zakładu reasekuracji	R0240	89 917	42 018	106				132 041
Netto	R0300	51 662	336	43				52 041
Odszkodowania i świadczenia / Claims incurred								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	22 681	-74	3				22 609
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0320	0	0	0				0
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0330	0	0	0				0
Udział zakładu reasekuracji	R0340	347	-74	2				275
Netto	R0400	22 333	0	1				22 334
Koszty poniesione	R0550	22 161	6 629	23				28 814
Pozostałe koszty	R1200							-8 512
Koszty ogółem	R1300							20 302

31.12.2023

Wpływ środków w zakresie gwarancji długoterminowych i środków przejściowych

S.22.01.21

		Kwota wraz ze środkami w zakresie gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych	Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero	Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	R0010	0,00	0,00	0,00	0,00	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

31.12.2023

Środki własne

S.23.01.22

	Ogółem / Total	Kategoria 1 –	Kategoria 1 –	Kategoria 2 / Tier 2	Kategoria 3 / Tier 3
		nieograniczona / Tier 1 unrestricted	ograniczona / Tier 1 - restricted		
	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 wezwano, na poziomie grupy	R0020	0,00	0,00	0,00	0,00
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	R0030	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapitał 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	2 797,88	2 797,88	0,00	0,00
Zobowiązania podporządkowane	R0140	28 768,72	0,00	28 768,72	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	0,00	0,00	0,00	0,00
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	71 566,60	42 797,88	0,00	28 768,72
Uzupełniające środki własne					
Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wezwano i który może być wezwany do opłacenia na żądanie	R0300	0,00	0,00	0,00	0,00
Nieopłacony kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0310	0,00	0,00	0,00	0,00
Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0320	0,00	0,00	0,00	0,00
Akredytywy i gwarancje inne niż zgodnie z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0350	0,00	0,00	0,00	0,00
Akredytywy i gwarancje zgodnie z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0340	0,00	0,00	0,00	0,00
Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0360	0,00	0,00	0,00	0,00
Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0370	0,00	0,00	0,00	0,00
Niedostępne uzupełniające środki własne, na poziomie grupy	R0380	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe uzupełniające środki własne	R0390	0,00	0,00	0,00	0,00
Uzupełniające środki własne ogółem	R0400	0,00	0,00	0,00	0,00
Środki własne innych instytucji sektora finansowego					
Instytucje kredytowe, firmy inwestycyjne, instytucje finansowe, zarządzający alternatywnym funduszem inwestycyjnym, spółki zarządzające UCITS – ogółem	R0410	0,00	0,00	0,00	0,00
Instytucje pracowniczych programów emerytalnych	R0420	0,00	0,00	0,00	0,00
Nieregulowane jednostki prowadzące działalność finansową	R0430	0,00	0,00	0,00	0,00
Środki własne łącznie innych sektorów finansowych	R0440	0,00	0,00	0,00	0,00
Środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji jako jedynej metody lub w połączeniu z metodą 1					
Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod	R0450	0,00	0,00	0,00	0,00
Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod, po odliczeniu transakcji wewnątrzgrupowych	R0460	0,00	0,00	0,00	0,00
Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych innej instytucji sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji)	R0520	71 566,60	42 797,88	0,00	28 768,72
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy	R0530	71 566,60	42 797,88	0,00	28 768,72
Kwota dopuszczonych środków własnych ogółem na pokrycie skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych innej instytucji sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji)	R0560	70 110,40	42 797,88	0,00	27 312,52
Kwota dopuszczonych środków własnych ogółem na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy	R0570	49 913,88	42 797,88	0,00	7 116,00
Minimalny skonsolidowany SCR grupy	R0610	35 580,00	140,29%		
Wskaźnik dopuszczonych środków własnych do minimalnego skonsolidowanego SCR grupy	R0650	140,29%			
Kwota dopuszczonych 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	70 110,40	42 797,88	0,00	27 312,52
SCR grupy	R0680	54 625,03			
Wskaźnik dopuszczonych środków własnych do SCR grupy, w tym innych sektorów finansowych i zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji	R0690	128,35%			

GRUPA POLSKI GAZ

31.12.2023

Środki własne

S.23.01.22

C0060

Rezerwa uzgodnieniowa

Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R0700	42 797,88
Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio)	R0710	0,00
Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	R0720	0,00
Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	R0730	40 000,00
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	2 797,88
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	48 120,46
Oczekiwane zyski z przyszłych składek - Ogółem	R0790	48 120,46

31.12.2023

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących formułę standardową

Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności

S.25.01.22.01

		Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto	Uproszczenia
		C0110	C0120
Ryzyko rynkowe	R0010	2 617,10	brak
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020	38 028,49	
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie	R0030	416,58	brak
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040	475,62	brak
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050	14 599,16	brak
Dywersyfikacja	R0060	-8 086,64	
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070	0,00	
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100	48 050,30	

Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności (parametry specyficzne dla zakładu)

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

GRUPA POLSKI GAZ

31.12.2023

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

		Wartość C0100
Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności		
Ryzyko operacyjne	R0130	6 574,73
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0140	0,00
Zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat	R0150	0,00
Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	R0160	0,00
Kapitałowy wymóg wypłacalności obliczony na podstawie art.. 336 lit. a) rozpoządzenia delegowanego (UE) 2015/35 z wyłączeniem narzutu kapitałowego	R0200	54 625,03
Ustanowione wymogi kapitałowe	R0210	0,00
w tym ustanowiony narzut kapitałowy art.. 37 ust. 1 lit. a)	R0211	0,00
w tym ustanowiony narzut kapitałowy art.. 37 ust. 1 lit. b)	R0212	0,00
w tym ustanowiony narzut kapitałowy art.. 37 ust. 1 lit. c)	R0213	0,00
w tym ustanowiony narzut kapitałowy art.. 37 ust. 1 lit. d)	R0214	0,00
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220	54 625,03
Inne informacje na temat SCR		
Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania	R0400	0,00
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	R0410	0,00
Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych	R0420	0,00
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą	R0430	0,00
Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304	R0440	0,00

		Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto C0110
Minimalny skonsolidowany kapitałowy wymóg wypłacalności grupy	R0470	34 845,86
Informacje na temat innych podmiotów		
Wymóg kapitałowy dla innych instytucji sektora finansowego (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe)	R0500	0,00
Wymóg kapitałowy dla innych instytucji sektora finansowego (wymogi kapitałowe inne niż ubezpiecze niowe) – instytucji kredytowych, firm inwestycyjnych i instytucji finansowych, zarządzających alternatyw nymi funduszami inwestycyjnymi oraz spółek zarządzających UCITS	R0510	0,00
Wymóg kapitałowy dla innych instytucji sektora finansowego (wymogi kapitałowe inne niż ubezpiecze niowe) – instytucje pracowniczych programów emerytalnych	R0520	0,00
Wymóg kapitałowy dla innych instytucji sektora finansowego (wymogi kapitałowe inne niż ubezpiecze niowe) – wymóg kapitałowy dla nieregulowanych jednostek prowadzących działalność finansową	R0530	0,00
Wymóg kapitałowy dla udziałów niekontrolowanych	R0540	
Wymóg kapitałowy dla pozostałych zakładów powiązanych	R0550	
Wymóg kapitałowy dla przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania lub inwestycji w formie funduszy	R0555	
Overall SCR		
SCR dla zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji	R0560	0,00
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0570	54 625,03

POLSKI GAZ TUW

31-12-2023
Bilans
S.02.01.01.01

		Wartość bilansowa wg	Wartość wg statutowych
		Wyplacalność II / Solvency II value	sprawozdań finansowych / Statutory accounts value
		C0010	C0020
Aktywa / Assets			
Wartość firmy	R0010		0
Aktywowane koszty akwizycji	R0020		1 550
Wartości niematerialne i prawne	R0030	0	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0040	0	960
Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych	R0050	0	0
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	R0060	674	17
Lokaty (inne niż aktywa posiadane z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0070	103 745	101 269
Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	R0080	0	0
Udziały w zakładach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	R0090	14 211	11 735
Akcje i udziały	R0100	0	0
Akcje i udziały – notowane	R0110	0	0
Akcje i udziały – nienotowane	R0120	0	0
Dłużne papiery wartościowe	R0130	70 132	70 132
Obligacje państwowe	R0140	60 774	60 774
Obligacje korporacyjne	R0150	9 358	9 358
Strukturyzowane papiery wartościowe	R0160	0	0
Zabezieczone papiery wartościowe	R0170	0	0
Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	R0180	0	0
Instrumenty pochodne	R0190	0	0
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	R0200	19 402	19 402
Pozostałe lokaty	R0210	0	0
Aktywa posiadane z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0220	0	0
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0230	9 868	9 868
Pożyczki pod zastaw polis	R0240	0	0
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych	R0250	0	0
Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0260	9 868	9 868
Kwoty należne z umów reasekuracji z tytułu:	R0270	30 722	146 683
Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0280	30 722	146 683
Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych	R0290	30 725	146 683
Ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0300	-3	0
Ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0310	0	0
Ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	R0320	0	0
Ubezpieczeń na życie z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0330	0	0
Ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0340	0	0
Depozyty u cedentów	R0350	0	0
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	R0360	906	63 231
Należności z tytułu reasekuracji biernej	R0370	1 312	3 103
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0380	11	11
Akcje własne (posiadane bezpośrednio)	R0390	0	0
Kwoty należne w odniesieniu do pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone	R0400	0	0
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	R0410	3 332	3 332
Pozostałe aktywa (nie wykazane w innych pozycjach)	R0420	46	347
Aktywa ogółem	R0500	150 616	330 370

POLSKI GAZ TUW

31-12-2023
 Bilans
 S.02.01.01.01

		Wartość bilansowa wg	Wartość wg statutowych
		Wypłacalność II / Solvency II value	sprawozdań finansowych / Statutory accounts value
		C0010	C0020
Zobowiązania / Liabilities			
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	R0510	70 473	195 348
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0520	70 475	195 348
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0530	0	
Najlepsze oszacowanie	R0540	66 674	
Margines ryzyka	R0550	3 801	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0560	-2	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0570	0	
Najlepsze oszacowanie	R0580	-9	
Margines ryzyka	R0590	7	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0600	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)	R0610	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0620	0	
Najlepsze oszacowanie	R0630	0	
Margines ryzyka	R0640	0	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0650	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0660	0	
Najlepsze oszacowanie	R0670	0	
Margines ryzyka	R0680	0	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0690	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0700	0	
Najlepsze oszacowanie	R0710	0	
Margines ryzyka	R0720	0	
Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	R0730		0
Zobowiązania warunkowe	R0740	0	0
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	R0750	4 510	11 069
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	R0760	156	113
Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	R0770	0	0
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0780	1 470	960
Instrumenty pochodne	R0790	0	0
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0800	0	0
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0810	657	0
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	R0820	0	0
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	R0830	0	50 422
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0840	489	489
Zobowiązania podporządkowane	R0850	28 769	28 769
Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0860	0	0
Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0870	28 769	28 769
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	R0880	1 764	7 142
Zobowiązania ogółem	R0900	108 288	294 312
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R1000	42 328	36 059

POLSKI GAZ TUW

31-12-2023

Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju
S.04.05.21

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	
		R0010	Norwegia	Królestwo Niderlandów				
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0140
Składki przypisane brutto								
Składka przypisana brutto (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa)	R0020	126 262	43 528	156				169 946
Składka przypisana brutto (reasekuracja proporcjonalna)	R0021	0	0	0				0
Składka przypisana brutto (reasekuracja nieproporcjonalna)	R0022	0	0	0				0
Składki zarobione brutto								
Składka zarobiona brutto (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa)	R0030	141 579	42 354	149				184 082
Składka zarobiona brutto (reasekuracja proporcjonalna)	R0031	0	0	0				0
Składka zarobiona brutto (reasekuracja nieproporcjonalna)	R0032	0	0	0				0
Odszkodowania i świadczenia brutto								
Odszkodowania i świadczenia (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa)	R0040	22 681	-74	3				22 609
Odszkodowania i świadczenia (reasekuracja proporcjonalna)	R0041	0	0	0				0
Odszkodowania i świadczenia (reasekuracja nieproporcjonalna)	R0042	0	0	0				0
Koszty poniesione (brutto)								
Koszty poniesione brutto (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa)	R0050	22 161	6 629	23				28 814
Koszty poniesione brutto (reasekuracja proporcjonalna)	R0051	0	0	0				0
Koszty poniesione brutto (reasekuracja nieproporcjonalna)	R0052	0	0	0				0

POLSKI GAZ TUW

31-12-2023

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 (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna)													
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		
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120		
Składki przypisane													
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110	0	176	0	4 820	16 027	8 294	100 940	24 886	639	1 256	0	12 909
Brutto – przyjęta reasekuracja proporcjonalna	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Brutto – przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	R0130												
Udział zakładów reasekuracji	R0140	0	2	0	761	219	7 408	78 871	20 292	472	0	0	11 308
Netto	R0200	0	174	0	4 059	15 808	885	22 069	4 593	167	1 256	0	1 602
Składki zarobione													
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	0	176	0	4 495	14 665	8 691	114 064	30 090	544	1 474	0	9 882
Brutto – przyjęta reasekuracja proporcjonalna	R0220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Brutto – przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	R0230												
Udział zakładów reasekuracji	R0240	0	4	0	693	195	7 801	89 786	24 942	254	0	0	8 366
Netto	R0300	0	172	0	3 802	14 470	891	24 278	5 148	290	1 474	0	1 517
Odszkodowania i świadczenia													
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	0	-1	0	4 099	9 916	-1 723	1 791	6 663	1 190	422	0	253
Brutto – przyjęta reasekuracja proporcjonalna	R0320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Brutto – przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	R0330												
Udział zakładów reasekuracji	R0340	0	-9	0	0	0	-1 737	514	311	954	-1	0	243
Netto	R0400	0	9	0	4 099	9 916	14	1 276	6 352	236	422	0	10
Koszty poniesione	R0550	0	31	0	1 025	4 061	897	16 032	4 419	204	853	0	1 291
Pozostałe koszty	R1200												
Koszty ogółem	R1300												

POLSKI GAZ TUW

31-12-2023

Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych

S.05.01.02

tys. PLN	Linie biznesowe w odniesieniu do: reasekuracja czynna nieproporcjonalna / Line of business for:				Ogółem
	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	
	C0130	C0140	C0150	C0160	
Składki przypisane					
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110				169 946
Brutto – przyjęta reasekuracja proporcjonalna	R0120				0
Brutto – przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	R0130	0	0	0	0
Udział zakładów reasekuracji	R0140	0	0	0	119 333
Netto	R0200	0	0	0	50 613
Składki zarobione					
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210				184 082
Brutto – przyjęta reasekuracja proporcjonalna	R0220				0
Brutto – przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	R0230	0	0	0	0
Udział zakładów reasekuracji	R0240	0	0	0	132 041
Netto	R0300	0	0	0	52 041
Odszkodowania i świadczenia					
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310				22 609
Brutto – przyjęta reasekuracja proporcjonalna	R0320				0
Brutto – przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	R0330	0	0	0	0
Udział zakładów reasekuracji	R0340	0	0	0	275
Netto	R0400	0	0	0	22 334
Koszty poniesione	R0550	0	0	0	28 814
Pozostałe koszty	R1200				-8 512
Koszty ogółem	R1300				20 302

POLSKI GAZ TUW

31-12-2023

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

S.17.01.02

		Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna / Direct business and accepted proportional reinsurance											
		Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Ubezpieczenia pracowników	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu	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
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	R0010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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 oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieceniowymi obliczonymi łącznie – 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
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka													
Najlepsze oszacowanie													
Rezerwy składek													
Brutto	R0060	0,00	-33,82	0,00	-615,23	1 415,76	616,55	-3 958,68	-4 741,31	228,76	222,21	0,00	-7 613,33
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	-3,67	0,00	-871,89	-247,28	26,28	-19 305,31	-6 507,08	26,15	-0,70	0,00	-9 808,86
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto	R0150	0,00	-30,16	0,00	256,65	1 663,04	590,27	15 346,63	1 765,76	202,61	222,91	0,00	2 195,54
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia													
Brutto	R0160	0,00	25,13	0,00	4 955,43	1 031,00	763,85	17 108,69	55 091,07	1 273,06	149,46	0,00	747,03
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	0,68	0,00	0,00	1,32	676,32	17 365,90	47 721,23	977,74	0,00	0,00	671,49
Najlepsze oszacowanie netto dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia – bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna	R0250	0,00	24,45	0,00	4 955,43	1 029,68	87,53	-257,21	7 369,83	295,32	149,46	0,00	75,54
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto	R0260	0,00	-8,69	0,00	4 340,19	2 446,76	1 380,40	13 150,01	50 349,75	1 501,83	371,67	0,00	-6 866,30
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto	R0270	0,00	-5,71	0,00	5 212,08	2 692,72	677,80	15 089,41	9 135,60	497,93	372,37	0,00	2 271,07
Margines ryzyka	R0280	0,00	6,62	0,00	120,45	277,19	120,71	775,06	928,28	44,79	43,51	0,00	1 490,58
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych													
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane 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
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
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
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ogółem													
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – Ogółem	R0320	0,00	-2,07	0,00	4 460,65	2 723,95	1 501,11	13 925,06	51 276,04	1 546,62	415,18	0,00	-5 375,71
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	-2,99	0,00	-871,89	-245,96	702,60	-1 939,41	41 214,16	1 003,89	-0,70	0,00	-9 137,37
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	0,91	0,00	5 332,54	2 969,91	798,51	15 864,47	10 063,88	542,72	415,88	0,00	3 761,66

POLSKI GAZ TUW

31-12-2023

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

S.17.01.02

		Reasekuracja czynna nieproporcjonalna / Accepted non-proportional reinsurance				Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie C0180
		Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych C0140	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych C0150	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych C0160	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych C0170	
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	R0010	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 oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieceniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0050	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka						
Najlepsze oszacowanie						
Rezerwy składek						
Brutto	R0060	0,00	0,00	0,00	0,00	-14 479,10
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	0,00	0,00	0,00	-36 692,36
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto	R0150	0,00	0,00	0,00	0,00	22 213,26
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia						
Brutto	R0160	0,00	0,00	0,00	0,00	81 144,72
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	0,00	0,00	0,00	67 414,69
Najlepsze oszacowanie netto dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia – bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna	R0250	0,00	0,00	0,00	0,00	13 730,03
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto	R0260	0,00	0,00	0,00	0,00	66 665,62
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto	R0270	0,00	0,00	0,00	0,00	35 943,29
Margines ryzyka	R0280	0,00	0,00	0,00	0,00	3 807,19
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieceniowych						
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	R0290	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0300	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Margines ryzyka	R0310	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ogółem						
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – Ogółem	R0320	0,00	0,00	0,00	0,00	70 472,82
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	0,00	0,00	0,00	30 722,33
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	0,00	0,00	0,00	39 750,48

POLSKI GAZ TUW

31-12-2023

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

Wyplacone odszkodowania i świadczenia brutto (na zasadzie niekumulatywnej)

S.19.01.21 Z0020 1

Rok zmiany

tys. PLN	Rok	Rok zmiany										
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Wcześniejsze lata	R0100											0,00
N-9	R0160	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
N-8	R0170	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
N-7	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
N-6	R0190	2 906,98	935,41	3 269,76	65,85	278,93	37,33	42,01				
N-5	R0200	12 628,19	20 280,96	1 223,82	223,41	23 910,69	58,10					
N-4	R0210	10 660,85	18 863,08	6 053,12	895,16	349,59						
N-3	R0220	11 621,29	4 219,49	19 333,70	3 469,51							
N-2	R0230	11 252,28	2 836,37	1 968,45								
N-1	R0240	11 451,51	3 408,91									
N	R0250	13 961,86										

	W bieżącym roku		Suma lat (skumulowana)
		C0170	C0180
R0100	0,00	0,00	0,00
R0160	0,00	0,00	0,00
R0170	0,00	0,00	0,00
R0180	0,00	0,00	0,00
R0190	42,01	42,01	7 536,28
R0200	58,10	58,10	58 325,17
R0210	349,59	349,59	36 821,80
R0220	3 469,51	3 469,51	38 644,00
R0230	1 968,45	1 968,45	16 057,09
R0240	3 408,91	3 408,91	14 860,42
R0250	13 961,86	13 961,86	13 961,86
Ogółem	23 258,43	23 258,43	186 206,62

POLSKI GAZ TUW

31-12-2023

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

Z0020 1

S.19.01.21

Rok zmiany

Rok / Year		Rok zmiany										Koniec roku (dane zdyskontowane)			
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	360		
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300			
Wcześniejsze lata	R0100											0,00			
N-9	R0160	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		R0100	0,00	
N-8	R0170	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			R0160	0,00	
N-7	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				R0170	0,00	
N-6	R0190	71 798,15	32 606,88	14 342,77	17 061,36	22 460,01	24 291,36	20 031,29					R0180	0,00	
N-5	R0200	63 322,25	29 940,92	29 281,91	53 581,08	22 297,16	23 835,53						R0190	18 826,49	
N-4	R0210	64 318,13	64 165,58	3 595,79	947,35	1 825,95							R0200	22 402,32	
N-3	R0220	48 693,57	35 192,38	10 825,80	4 140,18								R0210	1 743,64	
N-2	R0230	18 036,65	3 520,91	1 882,23									R0220	3 941,48	
N-1	R0240	23 419,48	6 128,00										R0230	1 780,70	
N	R0250	26 715,74											R0240	5 898,48	
													R0250	25 148,43	
													Ogółem	R0260	79 741,54

POLSKI GAZ TUW

31-12-2023
Środki własne
S.23.01.01.02

		C0060
Rezerwa uzgodnieniowa		
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R0700	42 327,53
Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio)	R0710	0,00
Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	R0720	0,00
Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	R0730	40 000,00
Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych	R0740	0,00
Rezerwa uzgodnieniowa	R0760	2 327,53
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	48 120,46
Oczekiwane zyski z przyszłych składek - Ogółem	R0790	48 120,46

31-12-2023

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową - Podstawowy S.25.01.21.01

		Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto
		C0110
Ryzyko rynkowe	R0010	10 757,33
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020	38 025,49
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	R0030	0,00
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040	475,62
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050	14 599,16
Dywersyfikacja	R0060	-12 624,69
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070	0,00
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100	51 232,91

31-12-2023

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

Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności		USP
		C0090
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	R0030	brak
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040	brak
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050	brak

POLSKI GAZ TUV

31-12-2023

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

		Wartość
		C0100
Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności		
Ryzyko operacyjne	R0130	5 522,46
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0140	0,00
Zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat	R0150	0,00
Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	R0160	0,00
Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego	R0200	56 755,37
Ustanowione wymogi kapitałowe	R0210	0,00
w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. a)	R0211	0,00
w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. b)	R0212	0,00
w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. c)	R0213	0,00
w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. d)	R0214	0,00
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220	56 755,37
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

31-12-2023

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

Podejście do stawki podatkowej		
		Yes/No
		C0109
Podejście oparte na średniej stawce podatkowej	R0590	3 – Nie ma zastosowania, ponieważ korekta z tytułu zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat (LAC DT) nie jest stosowana
Obliczanie korekty z tytułu zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat		
		LAC DT
		C0130
LAC DT	R0640	0,00
LAC DT uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0650	0,00
LAC DT uzasadniona odniesieniem do prawdopodobnego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu	R0660	0,00
LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, bieżący rok	R0670	0,00
LAC DT uzasadniona przeniesieniem na wcześniejsze okresy, przyszłe lata	R0680	0,00
Maksymalny LAC DT	R0690	0,00

POLSKI GAZ TUV

31-12-2023

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

		Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
		C0010
MCRNL Wynik	R0010	7 886,68

31-12-2023

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

		Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)
		C0020	C0030
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna	R0020	0,00	0,00
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna	R0030	0,00	173,50
Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna	R0040	0,00	0,00
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna	R0050	5 212,08	4 059,15
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna	R0060	2 692,72	15 807,95
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna	R0070	677,80	885,49
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna tych ubezpieczeń	R0080	15 089,41	22 069,43
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna	R0090	9 135,60	4 593,18
Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna	R0100	497,93	166,63
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna	R0110	372,37	1 255,73
Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna	R0120	0,00	0,00
Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna	R0130	2 271,07	1 601,57
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 TUW

31-12-2023

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	7 886,68
SCR	R0310	56 755,37
Górny próg MCR	R0320	25 539,92
Dolny próg MCR	R0330	14 188,84
Łączny MCR	R0340	14 188,84
Nieprzekraczalny dolny próg MCR	R0350	17 790,00
Minimalny wymóg kapitałowy	R0400	17 790,00

POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIE

31-12-2023

Bilans

S.02.01.01.01

		Wartość bilansowa wg	Wartość wg statutowych
		Wyplacalność II / Solvency	sprawozdań finansowych /
		II value	Statutory accounts value
		C0010	C0020
Aktywa / Assets			
Wartość firmy	R0010		0
Aktywowane koszty akwizycji	R0020		0
Wartości niematerialne i prawne	R0030	0	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0040	411	83
Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych	R0050	0	0
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	R0060	65	0
Lokaty (inne niż aktywa posiadane z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0070	27 732	27 732
Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	R0080	0	0
Udziały w zakładach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	R0090	0	0
Akcje i udziały	R0100	0	0
Akcje i udziały – notowane	R0110	0	0
Akcje i udziały – nienotowane	R0120	0	0
Dłużne papiery wartościowe	R0130	24 930	24 930
Obligacje państwowe	R0140	21 342	21 342
Obligacje korporacyjne	R0150	3 587	3 587
Strukturyzowane papiery wartościowe	R0160	0	0
Zabezieczone papiery wartościowe	R0170	0	0
Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	R0180	0	0
Instrumenty pochodne	R0190	0	0
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	R0200	2 803	2 803
Pozostałe lokaty	R0210	0	0
Aktywa posiadane z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0220	213 109	213 109
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0230	0	0
Pożyczki pod zastaw polisy	R0240	0	0
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych	R0250	0	0
Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0260	0	0
Kwoty należne z umów reasekuracji z tytułu:	R0270	0	0
Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0280	0	0
Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych	R0290	0	0
Ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0300	0	0
Ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0310	0	0
Ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	R0320	0	0
Ubezpieczeń na życie z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0330	0	0
Ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0340	0	0
Depozyty u cedentów	R0350	0	0
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	R0360	0	0
Należności z tytułu reasekuracji biernej	R0370	0	0
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0380	0	0
Akcje własne (posiadane bezpośrednio)	R0390	0	0
Kwoty należne w odniesieniu do pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone	R0400	0	0
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	R0410	540	540
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	R0420	6	40
Aktywa ogółem	R0500	241 863	241 505

POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIE

a

31-12-2023
Bilans
S.02.01.01.01

		Wartość bilansowa wg	Wartość wg statutowych
		Wypłacalność II / Solvency	sprawozdań finansowych /
		II value	Statutory accounts value
		C0010	C0020
Zobowiązania / Liabilities			
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	R0510	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0520	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	R0530	0	0
Najlepsze oszacowanie	R0540	0	0
Margines ryzyka	R0550	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0560	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	R0570	0	0
Najlepsze oszacowanie	R0580	0	0
Margines ryzyka	R0590	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – 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	0
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)	R0610	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	R0620	0	0
Najlepsze oszacowanie	R0630	0	0
Margines ryzyka	R0640	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – 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	0
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	R0660	0	0
Najlepsze oszacowanie	R0670	0	0
Margines ryzyka	R0680	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0690	216 209	213 130
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	R0700	0	0
Najlepsze oszacowanie	R0710	216 186	0
Margines ryzyka	R0720	24	0
Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieceniowe	R0730	0	0
Zobowiązania warunkowe	R0740	0	0
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieceniowe)	R0750	325	1 286
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	R0760	25	17
Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	R0770	0	0
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0780	0	83
Instrumenty pochodne	R0790	0	0
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0800	0	0
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0810	65	0
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	R0820	0	0
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	R0830	0	0
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0840	114	114
Zobowiązania podporządkowane	R0850	9 868	9 868
Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0860	0	0
Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0870	9 868	9 868
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	R0880	1 045	1 045
Zobowiązania ogółem	R0900	227 653	225 544
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R1000	14 211	15 961

POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIE

31-12-2023

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			23 827						23 827
Udział zakładu reasekuracji	R1420			0						0
Netto	R1500			23 827						23 827
Składki zarobione / Premiums earned										
Brutto	R1510			23 821						23 821
Udział zakładu reasekuracji	R1520			0						0
Netto	R1600			23 821						23 821
Odszkodowania i świadczenia / Claims incurred										
Brutto	R1610			13 275						13 275
Udział zakładu reasekuracji	R1620			0						0
Netto	R1700			13 275						13 275
Koszty poniesione										
Pozostałe koszty	R1900			7 410						7 410
Koszty ogółem	R2500									372
Koszty ogółem	R2600									7 781
Calkowita kwota wykupów	R2700			2 361						2 361

POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIE

31-12-2023

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie

S.12.01.02.01

		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 ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	
		C0020	C0030	Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami i gwarancjami	C0060	Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami i gwarancjami		C0090
				C0040	C0050		C0070	C0080		
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	R0010	0	0			0			0	
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0020	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		216 185,60	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 oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0080	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		216 185,60	0,00		0,00	0,00	0,00	
Margines ryzyka	R0100	0,00	23,82			0,00			0,00	
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych										
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	R0110	0,00	0,00			0,00			0,00	
Najlepsze oszacowanie	R0120	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	
Margines ryzyka	R0130	0,00	0,00			0,00			0,00	
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ogółem	R0200	0,00	216 209,42			0,00			0,00	
Oczekiwane zyski z przyszłych składek (EPIFP)	R0370	0,00	0,00			0,00			0,00	

POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIE

31-12-2023

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

S.12.01.02.01

		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)						
				C0100	C0150				C0160	Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami i gwarancjami	C0190	C0200	C0210
										C0170	C0180			
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	0	0	0			0	0	0					
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0020	0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00					
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka														
Najlepsze oszacowanie														
Najlepsze oszacowanie brutto	R0030	0,00	216 185,60		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 oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0080	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	216 185,60		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
Margines ryzyka	R0100	0,00	23,82	0,00			0,00	0,00	0,00					
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych														
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0110	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					
Margines ryzyka	R0130	0,00		0,00			0,00	0,00	0,00					
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0200	0,00	216 209,42	0,00			0,00	0,00	0,00					
Oczekiwane zyski z przyszłych składek (EPIFP)	R0370	0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00					

POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIE

31-12-2023

Wpływ środków w zakresie gwarancji długoterminowych i środków przejściowych

S.22.01.21

		Kwota wraz ze środkami w zakresie gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno- ubezpieczeniowych	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych	Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero	Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	R0010	0,00	0,00	0,00	0,00	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 TUW NA ŻYCIE

31-12-2023
Środki własne
S.23.01.01.01

		Ogółem	Kategoria 1 - nieograniczona	Kategoria 1 - ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Podstawowe środki własne przed odliczeniem z tytułu udziałów w innych instytucjach sektora finansowego zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35						
Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi)	R0010	0,00	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	30 500,00	30 500,00		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	-16 699,93	-16 699,93			
Zobowiązania podporządkowane	R0140	9 868,38		5 812,33	4 056,05	0,00
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0160	410,62				410,62
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 Wyplacalność II						
Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wyplacalność II	R0220	0,00				
Odliczenia / Deductions						
Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych	R0230	0,00	0,00	0,00	0,00	
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	R0290	24 079,07	13 800,07	5 812,33	4 056,05	410,62
Uzupełniające środki własne						
Neoopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wezwano i który może być wezwany do opłacenia na żądanie	R0300	0,00			0,00	
Neoopłacony kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0310	0,00			0,00	
Neoopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0320	0,00			0,00	0,00
Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych	R0330	0,00			0,00	0,00
Akredytywy i gwarancje zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0340	0,00			0,00	
Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0350	0,00			0,00	0,00
Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0360	0,00			0,00	
Dodatkowe wkłady od członków – inne niż 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	24 079,07	13 800,07	5 812,33	4 056,05	410,62
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego (MCR)	R0510	23 668,44	13 800,07	5 812,33	4 056,05	
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR	R0540	18 343,34	13 800,07	3 450,02	1 093,26	0,00
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR	R0550	20 808,08	13 800,07	3 450,02	3 558,00	
SCR	R0580	2 186,52				
MCR	R0600	17 790,00				
Wskaźnik dopuszczonych środków własnych do SCR	R0620	838,93%				
Wskaźnik dopuszczonych środków własnych do MCR	R0640	116,97%				

POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIU

31-12-2023
Środki własne
S.23.01.01.02

		C0060
Rezerwa uzgodnieniowa		
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R0700	14 210,69
Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio)	R0710	0,00
Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	R0720	0,00
Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	R0730	30 910,62
Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych	R0740	0,00
Rezerwa uzgodnieniowa	R0760	-16 699,93
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

31-12-2023

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową - Podstawowy S.25.01.21.01

		Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto
		C0110
Ryzyko rynkowe	R0010	951,12
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020	14,66
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	R0030	416,58
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040	0,00
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050	0,00
Dywersyfikacja	R0060	-248,11
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070	0,00
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100	1 134,24

31-12-2023

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

Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności		USP
		C0090
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	R0030	brak
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040	brak
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050	brak

POLSKI GAZ TUV NA ŻYCIE

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

		Wartość
		C0100
Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności		
Ryzyko operacyjne	R0130	1 052,27
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0140	0,00
Zdolności odroczonej podatku dochodowego do pokrywania strat	R0150	0,00
Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	R0160	0,00
Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego	R0200	2 186,52
Ustanowione wymogi kapitałowe	R0210	0,00
w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. a)	R0211	0,00
w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. b)	R0212	0,00
w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. c)	R0213	0,00
w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. d)	R0214	0,00
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220	2 186,52
Inne informacje na temat SCR		XXXXXX
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 dopasującą	R0430	0,00
Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304	R0440	0,00

31-12-2023

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

Podejście do stawki podatkowej		Yes/No
		C0109
Podejście oparte na średniej stawce podatkowej	R0590	3 – Nie ma zastosowania, ponieważ korekta z tytułu zdolności odroczonej podatku dochodowego do pokrywania strat (LAC DT) nie jest stosowana
Obliczanie korekty z tytułu zdolności odroczonej podatku dochodowego do pokrywania strat		
		LAC DT
		C0130
LAC DT	R0640	0,00
LAC DT uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0650	0,00
LAC DT uzasadniona odniesieniem do prawdopodobnego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu	R0660	0,00
LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, bieżący rok	R0670	0,00
LAC DT uzasadniona przeniesieniem na wcześniejsze okresy, przyszłe lata	R0680	0,00
Maksymalny LAC DT	R0690	0,00

POLSKI GAZ TUW NA ŻYCIE

31-12-2023

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

		Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie	
		C0040	
MCRL Wynik	R0200		1 546,98

31-12-2023

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	216 185,60	
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		48 119,64

31-12-2023

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		1 546,98
SCR	R0310		2 186,52
Górny próg MCR	R0320		983,93
Dolny próg MCR	R0330		546,63
Łączny MCR	R0340		983,93
Nieprzekraczalny dolny próg MCR	R0350		17 790,00
Minimalny wymóg kapitałowy	R0400		17 790,00