



Polski Gaz
Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na
Źycie w likwidacji

SPRAWOZDANIE O WYPŁACALNOŚCI I KONDYCJI
FINANSOWEJ

na dzień 31 grudnia 2024 roku i za rok obrotowy zakończony
tego dnia

SPIS TREŚCI

PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA	4
PODSUMOWANIE	5
DZIAŁALNOŚĆ I WYNIKI OPERACYJNE	5
SYSTEM ZARZĄDZANIA	6
PROFIL RYZYKA	6
ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM	6
WYCENA DLA CELÓW WYPŁACALNOŚCI	7
A. DZIAŁALNOŚĆ I WYNIKI OPERACYJNE	7
A.1. Informacje dotyczące działalności	7
A.2. Wyniki z działalności ubezpieczeniowej	9
A.3. Wyniki z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej)	10
A.4. Wyniki z pozostałych rodzajów działalności	11
A.5. Wszelkie inne informacje	12
B. SYSTEM ZARZĄDZANIA	14
B.1. Informacje ogólne o systemie zarządzania	14
B.2. Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji	25
B.3. System zarządzania ryzykiem oraz Własna Ocena Ryzyka i Wypłacalności	27
B.4. System kontroli wewnętrznej	31
B.5. Funkcja audytu wewnętrznego	32
B.6. Funkcja aktuarialna	34
B.7. Outsourcing	35

B.8. Wszelkie inne informacje	37
C. PROFIL RYZYKA	38
C.1. Ryzyko aktuarialne	39
C.2. Ryzyko rynkowe	39
C.3. Ryzyko kredytowe	40
C.4. Ryzyko płynności	41
C.5. Ryzyko operacyjne	41
C.6. Inne istotne rodzaje ryzyka	42
C.7. Wszelkie inne informacje	42
D. WYCENA DO CELÓW WYPŁACALNOŚCI	43
D.1. Aktywa	43
D.2. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	46
D.3. Inne zobowiązania	50
D.4. Alternatywne metody wyceny	53
D.5. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	53
D.6. Wszelkie inne informacje	54
E. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM	54
E.1. Środki własne	54
E.2. KAPITAŁOWY wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy	57
E.3. Zastosowanie podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności	59
E.4. Różnice między formułą standardową a stosowanym modelem wewnętrznym	59
E.5. Niezgodność z minimalnym wymogiem kapitałowym i niezgodność z kapitałowym wymogiem wypłacalności	59
E.6. Wszelkie inne informacje	59

PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA

Obowiązek sporządzenia Sprawozdania o Wyłączalności i Kondycji Finansowej na 31 grudnia 2024 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).

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).

W sprawozdaniu opisano sytuację finansową i organizacyjną oraz istotne zmiany, które nastąpiły w działalności Polskiego Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie w likwidacji (dalej Towarzystwo, PG TUV na Życie w likwidacji, Polski Gaz TUV na Życie w likwidacji) w roku 2024. 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.

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 roku sprawozdawczym.

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 wyłączalności – zawierająca opis przyjętych przez Towarzystwa metod wyceny aktywów oraz zobowiązań Towarzystw, zgodnie z Ustawą (dalej: dla celów wyłączalności) 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 przedstawiający strukturę grupy kapitałowej oraz Załącznik nr 2 zawierający informacje ilościowe.

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

PODSUMOWANIE

Polski Gaz T UW na Życie w likwidacji rozpoczęło działalność operacyjną w grudniu 2019 roku, a pierwsza umowa ubezpieczenia została zawarta 23 grudnia 2019 roku. Towarzystwo zostało utworzone przez Polski Gaz T UW 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.

Z dniem 1 listopada 2024 roku Towarzystwo zostało postawione w stan likwidacji.

Właścicielem Polski Gaz T UW na Życie w likwidacji na 31 grudnia 2024 roku był Polski Gaz T UW w likwidacji. Obecny Właściciel posiada 100% udziałów w kapitale podstawowym (1.525.000 udziałów) PG T UW na Życie w likwidacji oraz 99,99% udziału w głosach na Walnym Zgromadzeniu. Lokalizacja (siedziba) PG T UW w likwidacji znajduje się w Warszawie przy ul. Marcina Kasprzaka 25, 01-224 Warszawa.

Podmiotem dominującym grupy kapitałowej 31 grudnia 2024 roku był Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A. Lokalizacja (siedziba) PZU S.A. znajduje się w Warszawie (00-843) przy Rondzie Ignacego Daszyńskiego 4.

DZIAŁALNOŚĆ I WYNIKI OPERACYJNE

Polski Gaz T UW na Życie w likwidacji 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 T UW na Życie w likwidacji rozpoczęło działalność operacyjną w grudniu 2019 roku, a pierwsza umowa ubezpieczenia została zawarta 23 grudnia 2019 roku. PG T UW na Życie w likwidacji działa w formie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych i obecnie posiada jeden związek wzajemności członkowskiej (ZWC 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 T UW na Życie ma formę grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 roku o pracowniczych programach emerytalnych.

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

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

W 2024 roku nie pozyskano nowych programów PPE. W związku z przejściami części zakładu pracy od pracodawcy prowadzącego pracowniczy program emerytalny zarządzany przez Towarzystwo do innych zakładów oraz umożliwienia pracownikom uczestnictwa w programie na dotychczasowych warunkach pracodawcy dokonali wpisu PPE do rejestru w KNF. W efekcie tych zmian w 2024 r. liczba programów wzrosła do 18. Jeden pracodawca podjął decyzję o likwidacji PPE. Towarzystwo odnotowało w 2024 roku zysk netto w wysokości 6 720 tys. PLN (3 163 tys. PLN straty w roku poprzednim). Składka zarobiona netto Towarzystwa wyniosła 25 105 tys. PLN (wobec 23 821 tys. PLN w roku poprzednim).

SYSTEM ZARZĄDZANIA

Towarzystwo posiada system zarządzania dostosowany do charakteru, skali, złożoności ryzyk właściwych dla prowadzonej działalności, który wspiera skutecznie realizację celów strategicznych oraz bieżących celów biznesowych i operacyjnych.

System zarządzania obejmuje w szczególności struktury organizacyjne oraz rozwiązania formalnoprosesowe wymagane przepisami prawa oraz wynikające ze specyfiki wymogów regulacyjnych. Podział kompetencji w ramach Likwidatorów oraz pomiędzy poszczególne osoby uczestniczące w zarządzaniu jednostkami jest określony poprzez system regulacji wewnętrznych i pełnomocnictw.

Na system zarządzania Towarzystwa składają się przede wszystkim władze Towarzystwa (Walne Zgromadzenie, Rada Nadzorcza oraz Likwidatorzy), 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, kontrola wewnętrzna oraz przejrzysta struktura organizacyjna z jasno przypisanymi zakresami odpowiedzialności.

PROFIL RYZYKA

Profil ryzyka Towarzystwa, wyceniany ilościowo na bazie SCR, uległ istotnym zmianom w stosunku do roku poprzedniego. Jest to widoczne w obrębie ryzyka aktuarialnego oraz rynkowego (spadek wymienionych ryzyk). Opisy istotnych ryzyk oraz ich wyceny zawarte są w części C.1. natomiast wpływ planów finansowych na wypłacalność w części D.1.

Minimalny wymóg kapitałowy w przypadku Towarzystwa jest kilkukrotnie większy od wymogu kapitałowego SCR.

ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM

Celem polityki kapitałowej Towarzystwa jest koncentracja na zapewnieniu optymalnego pokrycia ubezpieczeniowego dla członków związku wzajemności, poprzez efektywne zarządzanie kapitałem przy jednoczesnym zachowaniu poziomu bezpieczeństwa i zapewnieniu zgodności z kapitałowym (oraz minimalnym) wymogiem wypłacalności.

PG TUW na Życie w likwidacji w okresie sprawozdawczym spełniało ustawowe wymogi w zakresie bezpieczeństwa finansowego i wypłacalności.

Na 31 grudnia 2024 roku Towarzystwo posiadało dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności oraz minimalnego wymogu kapitałowego w wartości 23 550 tys. PLN, w całości klasyfikowane do kategorii 1.

W ostatnim okresie sprawozdawczym nie wystąpiły niezgodności z kapitałowym wymogiem wypłacalności lub minimalnym wymogiem kapitałowym. Poziom wypłacalności Towarzystwa na koniec 2024 roku wyniósł 135% (117% na koniec poprzedniego roku) i wynikał z minimalnego wymogu kapitałowego, który był kilkakrotnie większy od kapitałowego wymogu wypłacalności SCR.

WYCENA DLA CELÓW WYPŁACALNOŚCI

PG TUW na Życie w likwidacji wycenia 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:

- 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 OPERACYJNE

A.1. INFORMACJE DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI

A.1.1. PODSTAWOWE DANE O ZAKŁADZIE UBEZPIECZEŃ

Towarzystwo zostało zawiązane Aktem notarialnym z dnia 7 października 2019 roku (Repertorium A nr 5625/2019). Z dniem 1 listopada 2024 r, Uchwałą nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia PG TUW na Życie z dnia 31 października 2024 roku, Towarzystwo zostało postawione w stan likwidacji.

PG TUW na Życie w likwidacji 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 w likwidacji według Polskiej Klasyfikacji Działalności są ubezpieczenia na życie (PKD 65.11.Z).

A.1.2. ORGAN NADZORU

Organem nadzoru nad działalnością Towarzystwa 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 Pan Przemysław Koblak, biegły rewident nr 13416, działający w imieniu PKF Consult sp. z o.o. sp. k., firma audytorska nr 477, ul. Orzycka 6 lok. 1B, 02-695 Warszawa.

A.1.4. UDZIAŁOWCY TOWARZYSTWA

Na 31 grudnia 2024 roku PG T UW w likwidacji 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 w likwidacji jest taka sama jak miejsce siedziby PG T UW na Życie w likwidacji.

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 2024 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

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Polski Gaz T UW na Życie w likwidacji wchodził w skład Grupy Kapitałowej PZU S.A. Strukturę Grupy Kapitałowej PZU S.A. wg stanu na 31.12.2024 r. i umiejscowienie w niej PG T UW na Życie w likwidacji przedstawia załącznik nr 1 do sprawozdania.

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

Polski Gaz T UW na Życie w likwidacji działa na podstawie zezwolenia wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 5 listopada 2019 roku. 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 PGNiG).

Cała działalność ubezpieczeniowa Towarzystwa w zakresie działu I ubezpieczeń jest prowadzona na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. W związku z postawieniem Towarzystwa w stan likwidacji działalność biznesowa ulega zakończeniu.

A.1.7. ZDARZENIA GOSPODARCZE I INNE

W roku 2024 największy wpływ na działalność operacyjną Towarzystwa miały następujące wydarzenia:

- zmiany w składach Organów Towarzystwa opisane w części B;
- zawarcie w dniu 25 stycznia 2024 roku umowy kupna sprzedaży podmiotu dominującego Towarzystwa (Polski Gaz TUW) pomiędzy ORLEN S.A. i PZU S.A. Konsekwencją tej umowy było nabycie przez PZU S.A. 100% udziałów Polski Gaz TUW. PZU S.A. wstąpił we wszystkie prawa i obowiązki ORLEN S.A.
- w dniu 31 października 2024 r. NWZ PG TUW na Życie powzięło uchwałę w sprawie rozwiązania Towarzystwa oraz otwarcia likwidacji z dniem 1 listopada 2024 r.
- brak akwizycji nowych programów PPE w roku 2024.

4 października 2024 roku zawarta została umowa zwolnienia z długu pomiędzy Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych w likwidacji (zwanym dalej Wierzycielem) a Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie w likwidacji (zwanym dalej Dłużnikiem) – opisane w nocie E.1.2.

W związku z otwarciem z dniem 1 listopada 2024 roku likwidacji Towarzystwo nie podlega obowiązkowi badania sprawozdania finansowego, o którym mowa w art. 64 ust. 1 Ustawy o rachunkowości i w związku z tym nie poddawało badaniu sprawozdania finansowego za rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2024 roku.

A.2. WYNIKI Z DZIAŁALNOŚCI UBEZPIECZENIOWEJ

Rok 2024 był piątym rokiem działalności Towarzystwa. Ze względu na brak akwizycji nowych programów PPE w roku 2024 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 31.12.2024 roku (nieaudytowane)	rok obrotowy zakończony 31.12.2023 roku
I. Składki zarobione netto	25 105	23 821
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	13 796	16 557
III. Niezrealizowane zyski z lokat	9 284	22 851
IV. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	318	133
V. Odszkodowania i świadczenia	9 284	13 272
VI. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	19 208	42 346
VII. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw na premie i rabaty	-	-
VIII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	3 901	3 880
IX. Koszty działalności lokacyjnej	608	3 532
X. Niezrealizowane straty na lokatach	7 728	1 699
XI. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	2 815	505
XII. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione do ogólnego rachunku zysków i strat	-1 641	-1 553

XIII. Wynik techniczny ubezpieczeń na życie	-3 006	-3 425
---	--------	--------

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

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 1 324 tys. PLN oraz obligacji komercyjnych, dla których wartość przychodu w okresie wyniosła 294 tys. PLN. Przychody z tytułu odsetek od lokat w instytucjach finansowych wyniosły 24 tys. PLN.

Wyszczególnienie	rok obrotowy zakończony 31.12.2024 roku (nieaudytowane)	rok obrotowy zakończony 31.12.2023 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	1 641	1 553
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	1 641	1 553

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

Wyszczególnienie	rok obrotowy zakończony 31.12.2024 roku (nieaudytowane)	rok obrotowy zakończony 31.12.2023 roku
A. Kapitał własny	22 674	15 961
I. Kapitał podstawowy	22 054	30 500
II. Kapitał zapasowy	-	-
III. Kapitał z aktualizacji wyceny	-	-1 450
IV. Pozostałe kapitały rezerwowe	-	-
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	--	- 9 926
VI. Zysk (strata) netto	620	-3 163

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.

Na dzień otwarcia likwidacji (1 listopada 2024 roku), wszystkie kapitały zostały połączone w kapitał podstawowy. W tym wynik netto, za okres od 1 stycznia do 31 października 2024 roku, w kwocie 6 100 tys. PLN.

A.3.3. INWESTYCJE ZWIĄZANE Z SEKURTYZACJĄ

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2024 roku Towarzystwo nie posiadało inwestycji związanych z sekurytyzacją.

A.4. WYNIKI Z POZOSTAŁYCH RODZAJÓW DZIAŁALNOŚCI

Umowy leasingowe, zgodnie z którymi leasingodawca zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, są zaliczane do umów leasingu operacyjnego. Na 31 grudnia 2024 roku wszystkie umowy leasingowe zawarte przez Towarzystwo zostały zaklasyfikowane jako leasing operacyjny ze względu na zakres, w którym ryzyko i korzyści z tytułu posiadania przedmiotu przypadają Towarzystwu. Opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego oraz późniejsze raty leasingowe są ujmowane jako koszty operacyjne w zysku lub stracie metodą liniową przez okres trwania umowy leasingu.

Towarzystwo, jako leasingobiorca, rozpoznają w bilansie ekonomicznym na 31 grudnia 2024 roku aktywa z tytułu prawa do użytkowania nieruchomości

W przypadku nieruchomości prawo dotyczy użytkowania powierzchni biurowej, na której ulokowana jest siedziba Towarzystwa. Przyjęto okres użytkowania wynoszący 2 miesiące (zgodnie z obowiązującymi umowami), a łączna kwota przyszłych czynszów na dzień sprawozdawczy wynosi 11 tys. PLN.

Za okres objęty sprawozdaniem Towarzystwo osiągnęło zysk na pozostałych rodzajach działalności w wysokości 8 548 tys. PLN, którą została wygenerowana w wyniku zwolnienia z długu przez Polski Gaz TUW w likwidacji. Zwolnienie z długu dotyczyło zobowiązań wynikających z otrzymanych pożyczek podporządkowanych i zostało opisane w sekcji E.1.2.

Wyszczególnienie	rok obrotowy zakończony 31.12.2024 roku (nieaudytowane)	rok obrotowy zakończony 31.12.2023 roku
Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	-3 006	-3 425
Wynik działalności lokacyjnej	1 641	1 553
Wynik pozostałej działalności operacyjnej	8 548	-714
Zysk brutto	7 183	-2 586
Zysk netto	6 720	-3 162

A.5. WSZELKIE INNE INFORMACJE

Na dzień rozpoczęcia likwidacji towarzystwo zarządzało 17 pracowniczymi programami emerytalnymi (PPE) w formie grupowej umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, w których było 5 080 rachunków uczestników oraz zgromadzonych było 231 282 tys. zł aktywów netto.

Do 31 grudnia 2024 r. 12 pracodawców podjęło decyzję o zmianie instytucji zarządzającej oraz złożyło towarzystwu wypowiedzenie zawartej umowy ubezpieczenia. Z uwagi na kilkumiesięczny proces przenoszenia programu związany z okresem wypowiedzenia umowy oraz decyzją KNF w przypadku czterech programów zgromadzone środki oraz dane uczestników zostały przekazane do nowej instytucji zarządzającej do końca 2024 r.

W pierwszym kwartale 2025 r. proces przeniesienia był kontynuowany i do końca marca zostało przeniesionych kolejnych 6 programów PPE.

Wg stanu na 31 marca 2025 r. do przeniesienia lub likwidacji pozostaje 7 programów PPE, w których uczestniczy 1 309 uczestników.

Szacuje się, że zakończenie procesu przenoszenia pozostałych programów i rozliczenia środków dla uczestników nastąpi do końca sierpnia br.

Rok 2024 był piątym rokiem działalności operacyjnej PG TUW na Życie.

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

Wyszczególnienie	Kurs na 31.12.2024 r.
EUR/PLN	4,2730

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

W ocenie osób zarządzających oraz nadzorujących funkcje kluczowe obowiązujący w Towarzystwie system zarządzania jest adekwatny do jego wielkości, skali działalności, zakresu realizowanych funkcji, skali oraz stopnia złożoności ryzyk charakterystycznych dla działalności PG TUW na Życie w likwidacji. System ten wspiera skutecznie realizację celów strategicznych, w szczególności skutecznego przeprowadzenia procesu likwidacji oraz bieżących celów operacyjnych. Towarzystwo wdrożyło wszystkie kluczowe funkcje, które są niezależne względem siebie w ustalonych systemach zarządzania. Towarzystwo stosuje 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 właściciela Towarzystwa, Polski Gaz TUW. Od tego dnia Towarzystwo zostało włączone do Grupy PZU, ponieważ 100% udziałowcem kapitałowym PG TUW został PZU S.A.

B.1.1. ORGANY I FUNKCJE KLUCZOWE

Władzami Towarzystwa są:

- 1) Walne Zgromadzenie;
- 2) Rada Nadzorcza;
- 3) Zarząd, od 1 listopada 2024 r. Likwidatorzy.

B.1.1.1. WALNE ZGROMADZENIE

Zgodnie ze Statutem Towarzystwa, Walne Zgromadzenie jest najwyższym organem Towarzystwa.

Do wyłącznych uprawnień Walnego Zgromadzenia, 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) *skreślony*;
- 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 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

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Towarzystwa we wszystkich dziedzinach działalności.

Do kompetencji Rady Nadzorczej, zgodnie ze Statutem Towarzystwa, 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) powoływanie i odwoływanie członków Zarządu, z zastrzeżeniem § 28 ust. 4, 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.

Rada Nadzorcza może liczyć od 5 do 9 członków.

W okresie od dnia 1 stycznia 2024 r. do dnia 24 stycznia 2024 r. Rada Nadzorcza funkcjonowała w składzie:

- 1) Pan Paweł Mielcarz – Przewodniczący Rady Nadzorczej;
- 2) Pan Piotr Szczepiórkowski – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej;
- 3) Pani Marzena Koczut – Sekretarz Rady;
- 4) Pan Jan Anysz;

- 5) Pan Radosław Ignatowski;
- 6) Pani Hanna Mazur;
- 7) Pani Małgorzata Rybicka.

W dniu 24 stycznia 2024 r. Pan Paweł Mielcarz złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej z dniem 24 stycznia 2024 r.

W dniu 25 stycznia 2024 r. została podpisana umowa zbycia 100% udziałów Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych przez ORLEN S.A. na rzecz PZU S.A. W związku z powyższym w tym samym dniu weszły w życie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie z dnia 21 grudnia 2023 r. w sprawie odwołania wszystkich członków Rady Nadzorczej Towarzystwa oraz w sprawie powołania nowych członków Rady Nadzorczej Towarzystwa. Od 25 stycznia 2024 r. Rada Nadzorcza Towarzystwa funkcjonowała w składzie:

- 1) Pani Małgorzata Sadurska – Przewodnicząca Rady Nadzorczej (wybrana na Przewodniczącą Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 2/2024 z dnia 25 stycznia 2024 r.);
- 2) Pan Sławomir Niemierka – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej (wybrany na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 3/2024 z dnia 25 stycznia 2024 r.);
- 3) Pan Grzegorz Rybicki – Sekretarz Rady Nadzorczej (wybrany na Sekretarza Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 4/2024 z dnia 25 stycznia 2024 r.);
- 4) Pani Agata Michalska;
- 5) Pan Robert Pusz;
- 6) Pan Przemysław Sobolewski;
- 7) Pani Małgorzata Wróblewska.

W dniu 26 lutego 2024 r. Pani Małgorzata Sadurska złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej z dniem 26 lutego 2024 r.

W dniu 24 maja 2024 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Towarzystwa, dokonało następujących zmian w składzie Rady Nadzorczej:

- uchwałą nr 16 odwołany został ze składu Rady Nadzorczej Pan Grzegorz Rybicki;
- uchwałą nr 17 odwołany został ze składu Rady Nadzorczej Pan Przemysław Sobolewski;
- uchwałą nr 18 odwołana została ze składu Rady Nadzorczej Pani Małgorzata Wróblewska;
- uchwałą nr 19 do składu Rady Nadzorczej Towarzystwa powołany został Pan Tomasz Matczuk;
- uchwałą nr 20 do składu Rady Nadzorczej Towarzystwa powołany został Pan Adam Twarowski.

W dniu 19 czerwca 2024 r. Pan Sławomir Niemierka złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej z dniem 30 czerwca 2024 r.

W dniu 9 lipca 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Towarzystwa, uchwałą nr 5 do składu Rady Nadzorczej Towarzystwa powołana została Pani Kazimiera Jaromin.

W okresie od dnia 9 lipca 2024 r. do dnia 31 grudnia 2024 r. Rada Nadzorcza funkcjonowała w składzie:

- 1) Pan Robert Pusz – Przewodniczący Rady Nadzorczej (wybrana na Przewodniczącą Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 60/2024 z dnia 14 czerwca 2024 r.);

- 2) Pani Agata Michalska – Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej (wybrana na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 61/2024 z dnia 24 czerwca 2024 r.);
- 3) Pani Kazimiera Jaromin;
- 4) Pan Tomasz Matczuk;
- 5) Pan Adam Twarowski.

B.1.1.3.KOMITET AUDYTU

W okresie od 1 stycznia 2024 r. do 25 stycznia 2024 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 dniu 25 stycznia 2024 r. została podpisana umowa zbycia 100% udziałów Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych przez ORLEN S.A. na rzecz PZU S.A. W związku z powyższym w tym samym dniu weszły w życie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie z dnia 21 grudnia 2023 r. w sprawie odwołania wszystkich członków Rady Nadzorczej Towarzystwa oraz w sprawie powołania nowych członków Rady Nadzorczej Towarzystwa, tym samym dotychczasowi członkowie Komitetu Audytu przestali pełnić swoje funkcje.

W dniu 25 stycznia 2024 r. odbyło się posiedzenie Rady Nadzorczej Towarzystwa, na którym uchwałą nr 5/2024 został powołany nowy skład Komitetu Audytu Towarzystwa. Od 25 stycznia 2024 r. do 24 maja 2024 r. Komitet Audytu działał w następującym składzie:

- 1) Małgorzata Wróblewska – Przewodnicząca Komitetu,
- 2) Agata Michalska – Z-ca Przewodniczącej Komitetu.
- 3) Grzegorz Rybicki – Członka Komitetu,
- 4) Robert Pusz – Członek Komitetu,
- 5) Przemysław Sobolewski – Członek Komitetu.

W dniu 24 maja 2024 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Towarzystwa:

- 1) uchwałą nr 16 odwołany został ze składu Rady Nadzorczej Pan Grzegorz Rybicki, tym samym przestał pełnić funkcję Członka Komitetu Audytu;
- 2) uchwałą nr 17 odwołany został ze składu Rady Nadzorczej Pan Przemysław Sobolewski, tym samym przestał pełnić funkcję Członka Komitetu Audytu;
- 3) uchwałą nr 18 odwołana została ze składu Rady Nadzorczej Pani Małgorzata Wróblewska, tym samym przestał pełnić funkcję Członka Komitetu Audytu.

Rada Nadzorcza Towarzystwa w dniu 26 czerwca 2024 r.:

- 1) uchwałą nr 67/2024 powołała do składu Komitetu Audytu Pana Tomasza Matczuka, powierzając mu funkcję Przewodniczącego Komitetu Audytu;
- 2) uchwałą nr 68/2024 powołała do składu Komitetu Audytu Pana Adama Twarowskiego.

W okresie od dnia 26 czerwca 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. Komitet Audytu działał w następującym składzie:

- 1) Pan Tomasz Matczuk – Przewodniczący Komitetu Audytu;
- 2) Pani Agata Michalska – Zastępca Przewodniczącego Komitetu Audytu;
- 3) Pan Adam Twarowski – 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

Zarząd Towarzystwa może liczyć od 2 do 5 Członków.

Członkowie Zarządu Towarzystwa powoływani są przez Radę Nadzorczą, na okres wspólnej czteroletniej kadencji. Z dniem 1 listopada 2024 r, w związku z postawieniem Towarzystwa w stan likwidacji zadnia zarządu przejęli likwidatorzy.

W okresie od dnia 1 stycznia 2024 r. do 25 stycznia 2024 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 25 stycznia 2024 r. została podpisana umowa zbycia 100% udziałów Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych przez ORLEN S.A. na rzecz PZU S.A. W związku z powyższym w tym samym dniu weszły w życie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie z dnia 21 grudnia 2023 r. w sprawie odwołania wszystkich członków Zarządu Towarzystwa. Na posiedzeniu w dniu 25 stycznia 2024 r. Rada Nadzorcza Towarzystwa powołała w skład Zarządu Towarzystwa:

- 1) Pana Rafała Kilińskiego, powierzając mu funkcję Prezesa Zarządu, pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego;
- 2) Panią Anetę Zawistowską;
- 3) Pana Grzegorza Krawca;
- 4) Pana Tomasza Karusewicza;

- 5) Pana Jakuba Papugę, powierzając mu funkcję Członka Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem, pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

W dniu 30 kwietnia 2024 r. Pan Rafał Kiliński oraz Pan Tomasz Karusewicz, złożyli rezygnacje z pełnienia funkcji Członków Zarządu Towarzystwa z dniem 30 kwietnia 2024 r.

W dniu 26 czerwca 2024 r. Rada Nadzorcza Towarzystwa powołała z dniem 1 lipca 2024 r. Pana Andrzeja Jarczyka na Członka Zarządu Towarzystwa, powierzając mu funkcję Prezesa Zarządu, pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

W dniu 27 czerwca 2024 r. Pani Aneta Zawistowska złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Towarzystwa z dniem 27 czerwca 2024 r.

W okresie od dnia 1 lipca 2024 r. do 31 października 2024 r. Zarząd Towarzystwa funkcjonował w składzie:

- 1) Pan Andrzej Jarczyk – Prezes Zarządu;
- 2) Pan Grzegorz Krawiec – Członek Zarządu;
- 3) Pan Jakub Papuga - Członek Zarządu odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem.

W dniu 31 października 2024 r. Pan Jakub Papuga złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Towarzystwa z dniem 31 października 2024 r.

W związku z podjęciem w dniu 31 października 2024 r. przez NWZ PG T UW na Życie uchwały w sprawie rozwiązania Towarzystwa oraz otwarcia likwidacji Towarzystwa, NWZ PG T UW na Życie powzięło uchwałę w sprawie ustalenia liczby Likwidatorów oraz powołania Likwidatorów. NWZ PG T UW na Życie ustaliło liczbę Likwidatorów na dwóch oraz z dniem 1 listopada 2024 r. powołało Likwidatorów w osobie:

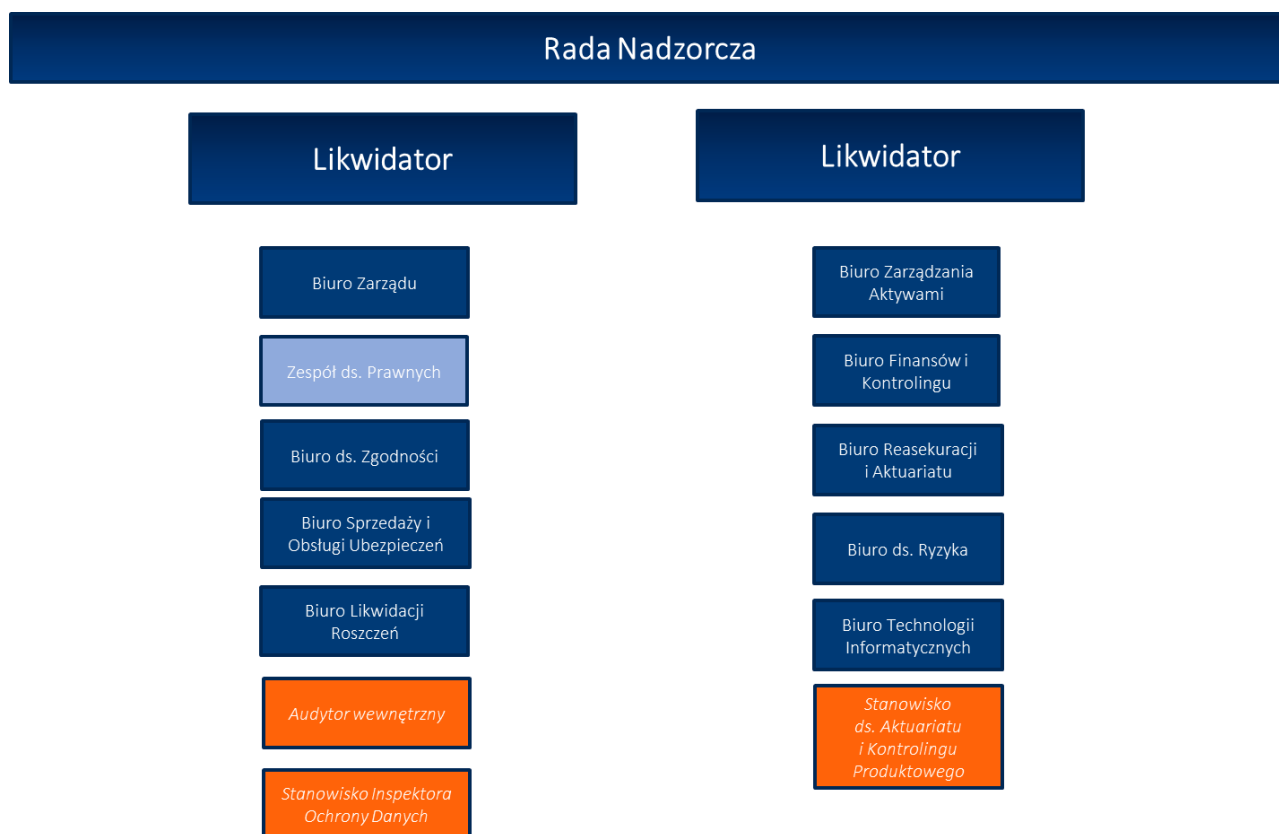
- 1) Pan Andrzej Jarczyk;
- 2) Pan Grzegorz Krawiec.

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

Zgodnie z przyjętym w Towarzystwie podziałem obowiązków pomiędzy Likwidatorami:

1. Likwidatorowi – Panu Andrzejowi Jarczykowi podlega: Biuro Zarządu, Zespół ds. Prawnych, Biuro ds. Zgodności, Biuro Sprzedaży i Obsługi Ubezpieczeń, Biuro Likwidacji Roszczeń a także Dyrektorzy tych biur. Likwidator sprawuje również nadzór nad Audytorem wewnętrznym i Inspektorem Ochrony Danych.
2. Likwidatorowi – Panu Grzegorzowi Krawcowi podlega: Biuro Zarządzania Aktywami, Biuro Finansów i Kontrolingu, Biuro Reasekuracji i Aktuariatu, Biuro ds. Ryzyka oraz Biuro Technologii Informatycznych, a także Dyrektorzy tych biur. Likwidator sprawuje również nadzór nad osobą nadzorującą funkcję aktuarialną, osobą nadzorującą funkcję zarządzania ryzykiem oraz samodzielny stanowiskiem ds. aktuariatu i kontrolingu produktowego.

Strukturę organizacyjną Polski Gaz T UW na Życie w likwidacji wg stanu na 31.12.2024 roku, przedstawia poniższy schemat:



Struktura organizacyjna Polski Gaz TUV na Życie w likwidacji

B.1.1.5.FUNKCJE KLUCZOWE

Towarzystwo powołało pięć funkcji kluczowych:

- 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 (Likwidatorów) 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 (Likwidatorów).

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 na Życie w likwidacji według stanu na dzień 31 grudnia 2024 r.

Likwidatorzy

Komitet ds.
Zarządzania
Ryzykiem

Komitet
Inwestycyjny

Komitet
Inwestycyjny UFK

Komitet ds.
Produktu i
Dystrybucji

KOMITET DS. ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Do najważniejszych zadań Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem 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 Likwidatorów dokumentów systemu 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 W ZAKRESIE ŚRODKÓW FINANSOWYCH 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

Komitet każdego roku w terminie do końca marca dokonuje przeglądu strategii inwestycyjnych UFK i rekomenduje Likwidatorom 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. PRODUKTÓW I DYSTRYBUCJI

Do najważniejszych zadań Komitetu ds. Produktu i Dystrybucji 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 dniu 25 stycznia 2024 roku doszło do nabycia przez Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A. z siedzibą w Warszawie (00-843) przy Rondzie Ignacego Daszyńskiego 4, 100% udziałów Polski Gaz T UW będącego właścicielem Towarzystwa. Tym samym właścicielem Polski Gaz T UW przestał być ORLEN S.A. 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).

W dniu 31 października 2024 r. NWZ PG T UW na Życie powzięło uchwałę w sprawie rozwiązania Towarzystwa oraz otwarcia likwidacji z dniem 1 listopada 2024 r.

W okresie od dnia 1 lipca 2024 r. nastąpiła zmiana osoby nadzorującej funkcję aktuarialną, którą został Pan Rafał Czarnota.

W okresie od dnia 1 lipca 2024 r. nastąpiła zmiana osoby nadzorującej funkcję zarządzania ryzykiem, którą został Pan Gabriel Sowiński.

W okresie od dnia 18 grudnia 2024 r. nastąpiła zmiana osoby nadzorującej funkcję zgodności z przepisami, którą została Pani Renata Rokita-Rogala.

B.1.3. ZASADY WYNAGRADZANIA

Polityka wynagradzania w Towarzystwie jest uregulowana w wewnętrznych regulacjach określających zasady wynagradzania poszczególnych grup pracowników i osób współpracujących, a mianowicie w:

- 1) regulaminie wynagradzania pracowników;
- 2) zasadach kształtowania wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie, które zostały przyjęte uchwałą nr 12 NWZ PG T UW na Życie w dniu 24 maja 2024 r.;
- 3) zasadach kształtowania wynagrodzeń Likwidatorów Towarzystwa, które zostały przyjęte uchwałą nr 6 NWZ PG T UW na Życie w dniu 31 października 2024 r.

Podstawowym celem polityki 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 Towarzystwo.

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.

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

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 na Życie. Zgodnie z przyjętymi zasadami wynagrodzenie całkowite Członka Zarządu składa się ze zryczałowanego miesięcznego wynagrodzenia oraz wynagrodzenia uzupełniającego. W dniu 24 maja 2024 r. uchwałą NWZ PG T UW na Życie 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 na Życie.

W dniu 31 października 2024 r. w związku z powziętymi przez NWZ PG T UW na Życie uchwałami w sprawie rozwiązania Towarzystwa oraz otwarcia likwidacji i powołania Likwidatorów, został podjęta uchwała w sprawie zasad kształtowania wynagrodzeń Likwidatorów Towarzystwa.

Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej ustalane są przez Walne Zgromadzenie i określone zostały na mocy uchwał Walnego Zgromadzenia PG T UW na Życie.

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

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2024 roku Towarzystwo nie zawarło żadnych istotnych transakcji z osobami mającymi znaczący wpływ na zakład, w szczególności z członkami Rady Nadzorczej, Zarządu i Likwidatorami.

B.1.5. ADEKWATNOŚĆ SYSTEMU ZARZĄDZANIA

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

Rada Nadzorcza w ramach spełniania swoich funkcji i odpowiedzialności zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem we wszystkich obszarach oraz nadzoruje efektywność systemu zarządzania.

B.2. WYMOGI DOTYCZĄCE KOMPETENCJI I REPUTACJI

B.2.1. OPIS WYMOGÓW

W Towarzystwie przyjęto „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 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 Towarzystwa 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.

B.2.2. OPIS ZASAD OCENY ODPOWIEDNIOŚCI ORAZ PROCEDURY KOMPETENCJI I REPUTACJI

Towarzystwo powierza wykonywanie zadań osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, pozwalające na właściwe i rzetelne wykonanie zadań na danej funkcji/stanowisku.

Zarząd Towarzystwa przyjął 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 Likwidatorów.

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

B.3.1. OPIS SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Sposób implementacji systemu zarządzania ryzykiem w Towarzystwie jest dostosowany do wielkości i istotności ryzyk oraz przepisów prawa.

Towarzystwo stosuje system zarządzania ryzykiem, którego celem jest identyfikowanie wszystkich ryzyk zagrażających realizacji celów Towarzystwa 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, a w szczególności w:

- Strategii zarządzania ryzykiem,
- Zasadach zarządzania ryzykiem,
- Zasadach zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności,
- Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 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 Towarzystwie, w tym poszczególnych uregulowań wewnętrznych dotyczących tych procesów. Nadrzędność Strategii oznacza, że treść innych dokumentów i regulacji wewnętrznych Towarzystwa 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, a także podejmowane działania zarządcze w odniesieniu do ryzyka. Ponadto Zasady zarządzania ryzykiem zawierają ogólne opisy profilu ryzyka Towarzystwa, 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 Towarzystwo powołało Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem. Istotne ryzyka w Towarzystwie podlegały monitorowaniu przez Komitety ds. Zarządzania Ryzykiem oraz raportowaniu do Komitetu 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 Likwidatorzy Towarzystwa oraz Rada Nadzorcza. Obowiązki i kompetencje Likwidatorów Towarzystw są określone w Regulaminach Zarządów. W obszarze zarządzania ryzykiem Likwidatorzy Towarzystwa są odpowiedzialni za:

- 1) ustanowienie adekwatnego do wielkości Towarzystwa, specyfiki działalności i otoczenia rynkowego, systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz procesu zarządzania i planowania kapitałowego;
- 2) zapewnienie ładu korporacyjnego Towarzystwa 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 Towarzystwo;
- 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 Komitetowi Audytu Towarzystwa 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 Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem będącego stałym komitetem Towarzystwa, wymienione z części B.1.1.5, określone zostały w Regulaminie Komitetu. W procesy zarządzania ryzykiem zaangażowani są wszyscy pracownicy Towarzystwa, 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 finansów, funkcja zgodności z przepisami) oraz Likwidatorzy 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 – Likwidatorzy Towarzystwa, którzy organizują i zapewniają 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 Likwidatorom 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 Likwidatorom limity ograniczające poszczególne ryzyka na bazie planowanego profilu ryzyka Towarzystwa;
- 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 Likwidatorów 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	Likwidatorzy	Wymagana rekomendacja Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem Wymagana akceptacja Rady Nadzorczej
Ustanowienie systemu zarządzania ryzykiem	Likwidatorzy	Wymagana rekomendacja Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem
Zatwierdzenie apetytu na ryzyko	Likwidatorzy	Wymagana rekomendacja Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem Odbiorca informacji: Rada Nadzorcza/ Komitet Audytu Towarzystwa
Raportowanie systemu zarządzania ryzykiem w tym monitorowanie limitów ryzyk	Dyrektorzy biur i funkcja zarządzania ryzykiem	Odbiorca informacji: Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem, Likwidatorzy Towarzystwa i Rada Nadzorcza / Komitet Audytu Towarzystwa
Monitorowanie ryzyka	Dyrektorzy biur i funkcja zarządzania ryzykiem	Odbiorca informacji: Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem, Likwidatorzy Towarzystwa i Rada Nadzorcza / Komitet Audytu Towarzystwa
Monitorowanie ryzyka zgodności	Funkcja compliance	Odbiorca informacji: Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem, Likwidatorzy 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) przygotowywanie oraz prezentowanie cyklicznych raportów ryzyka zawierające istotne informacje na temat profilu ryzyka na posiedzeniach Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem oraz Komitetu Audytu Rady Nadzorczej,

- 4) współpraca z pozostałymi funkcjami kluczowymi (aktuarialną, zgodności, finanse oraz audytu wewnętrznego) w celu efektywnego utrzymywania systemu zarządzania ryzykiem.
- 5) propagowanie wewnątrz Towarzystwa kultury zarządzania ryzykiem.

Funkcja zarządzania ryzykiem jest niezależną funkcją nadzorowaną przez Likwidatorów.

B.3.4. WŁASNA OCENA RYZYKA I WYPŁACALNOŚCI

W związku z trwającym procesem likwidacji Towarzystwa i tym samym brakiem założenia o kontynuacji działalności w horyzoncie średnio i długoterminowym, Towarzystwo nie przeprowadziło pełnego procesu ORSA w 2024 roku. Ostatni taki proces miał miejsce w czwartym kwartale 2023 roku.

W pierwszym półroczu 2024 roku Towarzystwo przeprowadziło doraźny proces ORSA, w związku z istotnymi zmianami w profilu ryzyka zakładu oraz spadkiem współczynnika wypłacalności począwszy od czwartego kwartału 2024 roku poniżej funkcjonujących na ówczesny moment zobowiązań inwestorskich. Na bazie raportu z procesu doraźnej ORSA sporządzono aktualizację limitów apetytu na ryzyko, obowiązujących od 1.07.2024 r.

B.4. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

B.4.1. OPIS SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

W Towarzystwie 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, a przede wszystkim zgodności działań Towarzystwa z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, własnymi regulacjami wewnętrznymi Towarzystwa 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 Towarzystwie określone zostały w Zasadach kontroli wewnętrznej.

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

Funkcja zgodności z przepisami została utworzona w Towarzystwie na mocy uchwały 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 Likwidatorów po uprzednim uzyskaniu zgody ze strony Rady Nadzorczej Towarzystwa, raportuje bezpośrednio do Likwidatorów 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 Likwidatorom 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 Towarzystwie, przyjęte uchwałą Zarządu, 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 Towarzystwa 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 Towarzystwu 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 Towarzystwie przeprowadzany jest zgodnie z Planami Audytu corocznie przyjmowanym przez Likwidatorów Towarzystwa oraz akceptowanym przez Komitet Audytu.

B.5.2. NIEZALEŻNOŚĆ I OBIEKTYWNOŚĆ FUNKCJI AUDYTU WEWNĘTRZNEGO

Funkcja audytu wewnętrznego jest sprawowana w Towarzystwie 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) fakt, że osoba nadzorująca funkcję audytu podlega bezpośrednio Likwidatorowi, który przed otwarciem likwidacji pełnił funkcję Prezesa Zarządu;
- 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 Likwidatorów 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 nadzorująca funkcję audytu wewnętrznego zobowiązana jest informować Likwidatora, który przed otwarciem likwidacji pełnił funkcję Prezesa Zarządu 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 Likwidatorom. W przypadku odmowy wykonania zaleceń wskazanych przez funkcję audytu wewnętrznego i uzasadnienia odrębnego zdania przez audytowanego Likwidator, który przed otwarciem likwidacji pełnił funkcję Prezesa Zarządu 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 Likwidatorami oraz z członkami Komitetu Audytu.

B.5.3. ZASOBY I UPRAWNIENIA FUNKCJI AUDYTU

Osoba nadzorująca funkcje audytu zatrudniona jest od początku działalności Towarzystwa.

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 Towarzystwa oraz posiadającego odpowiednie doświadczenie w odniesieniu do obowiązujących norm zawodowych. Aktuarusz nadzorujący i wykonujący funkcję aktuarialną w Towarzystwie raportuje bezpośrednio do Członka Zarządu Towarzystwa. Jest stałym członkiem Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem oraz Komitetu Inwestycyjnego w Towarzystwie.

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.

Opinia na temat adekwatności rozwiązań w zakresie reasekuracji jest wyrażana przez osobę nadzorującą funkcję zarządzania ryzykiem.

Nakładając dodatkowe zadania na funkcję aktuarialną nie zidentyfikowano konfliktu interesów.

Co najmniej raz do roku aktuariusz nadzorujący i wykonujący funkcję aktuarialną w Towarzystwie 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 Likwidatorom Towarzystwa, Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej Towarzystwa. Dodatkowo, Likwidatorom Towarzystwa jest przedkładana opinia na temat ogólnej polityki przyjmowania ryzyka do ubezpieczenia oraz opinia na temat adekwatności rozwiązań w zakresie reasekuracji.

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

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

W ocenie aktuarium nadzorującego funkcję aktuarialną oraz w ocenie Likwidatorów Towarzystwa funkcja aktuarialna posiada odpowiednie zasoby. Jest ona wspierana przez funkcję finansów, przez Biuro Sprzedaży i Underwritingu oraz przez Biuro Likwidacji Szkód.

B.7. OUTSOURCING

W Towarzystwie obowiązują 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 Wytocznych;
- 4) zasady zarządzania ryzykiem związanym z outsourcingiem;

Ze względu na postawienie Towarzystwa w stan likwidacji, umowy outsourcingu będą rozwiązywane wraz z wygaszaniem działalności Towarzystwa.

PG TUW na Życie w likwidacji 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.

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 Towarzystwa wynika z charakteru prowadzonej działalności, dokumentów strategicznych oraz planów finansowych.

PG TUV na Życie w likwidacji 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 Towarzystwo jest w stanie zrealizować swoje zobowiązania wobec klientów i partnerów biznesowych oraz wypełnić wymogi płynące z przepisów prawnych i regulacji zewnętrznych.

Towarzystwo stosuje założenia formuły standardowej do wyceny ryzyk mierzalnych.

Informacje ilościowe na temat kapitałowego oraz minimalnego wymogu wypłacalności na koniec 2024 roku oraz poprzedniego roku zamieszczone są w części E.2.2.

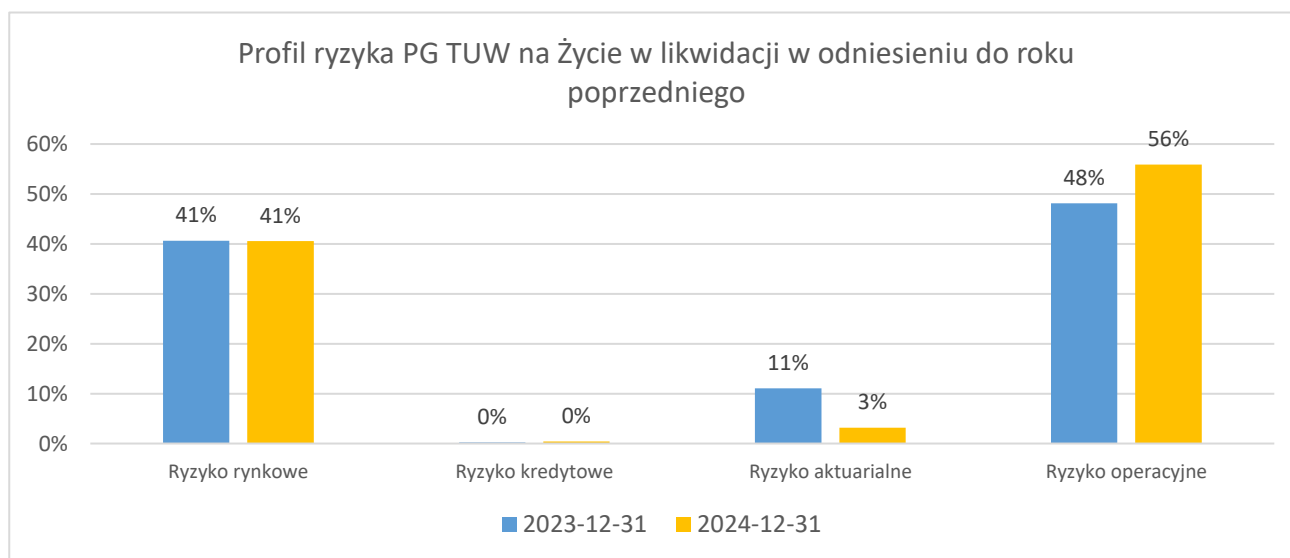
Poza ryzykami wycenianymi ilościowo Towarzystwo uwzględnia w ramach systemu zarządzania ryzykiem:

- ryzyko płynności,
- ryzyko reputacji,
- ryzyko strategiczne.

Towarzystwo 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 Towarzystwie, po uwzględnieniu efektu dywersyfikacji, najistotniejszymi ryzykami są:

- ryzyko koncentracji aktywów,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko operacyjne.

Na wykresie poniżej zaprezentowano zmiany profilu ryzyka w stosunku do poprzedniego roku.



Wzrost udziału ryzyka operacyjnego wynika ze spadku w obrębie ryzyka aktuarialnego i rynkowego, w szczególności podmodułu ryzyka związanego z wysokością ponoszonych kosztów oraz spreadu kredytowego i koncentracji aktywów.

Spadek udziału modułu ryzyka aktuarialnego ubezpieczeń na życie wynika z trwającej likwidacji Towarzystwa i tym samym zbliżającego się horyzontu projekcji przepływów pieniężnych.

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) wyliczenie wymogów kapitałowych opartych na wartościach najlepszego oszacowania rezerw,
- 3) przeglądu i badania adekwatności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i analizie zmian,
- 4) przeprowadzania i analizie testów stresu.

Ekspozycja na ryzyko ubezpieczeniowe w Towarzystwie jest monitorowana i kształtowana zgodnie z przyjętą Strategią Zarządzania Ryzykiem.

Wartość ekspozycji na ryzyko ubezpieczeniowe związana jest z poziomem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz kosztów ponoszonych przez Towarzystwo.

Towarzystwo nie korzysta z transferu ryzyka do spółek celowych.

W PG TUW na Życie w likwidacji 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 2024 roku oraz poprzedniego.

Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie	2024	2023
Ryzyko rezygnacji z umów	1	9
Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie	137	412

W ramach systemu zarządzania ryzykiem, Towarzystwo wyznaczyło limity apetytu na ryzyko ubezpieczeniowe. Ponadto PG TUW na Życie w likwidacji 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 Towarzystwa 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.

Towarzystwo inwestuje 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 Towarzystwo powołało Komitet Inwestycyjny (zakres zadań Komitetu opisano w części B niniejszego sprawozdania), którego posiedzenia odbywają się regularnie.

Towarzystwo lokuje aktywa w obligacje skarbowe, samorządowe, a w mniejszym stopniu obligacje korporacyjne, stąd ryzyko związane z szacowaniem przyszłych dochodów jest w znaczący sposób ograniczone.

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

Ponadto, w ramach systemu zarządzania ryzykiem Towarzystwo opracowało i monitoruje limity odchylenia 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 2024 roku oraz poprzedniego roku.

Ryzyko rynkowe	2024	2023
Ryzyko stopy procentowej	273	227
Ryzyko cen akcji	139	163
Ryzyko cen nieruchomości	3	16
Ryzyko spreadu	224	334
Ryzyko koncentracji aktywów	596	781
Ryzyko walutowe	14	32

C.3. RYZYKO KREDYTOWE

Ryzyko kredytowe oznacza ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania przez kontrahenta lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu takiego zobowiązania.

Ryzyko kredytowe w PG TUW na Życie w likwidacji 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 2024 roku i roku poprzedniego przedstawia poniższa tabela.

Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	2024	2023
Ryzyko ekspozycji typu 1	23	15
Ryzyko ekspozycji typu 2	0	0

C.4. RYZYKO PŁYNNOŚCI

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

Celem ograniczenia ryzyka płynności Towarzystwo przyjęło 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 akceptuje ryzyka wpływającego w sposób negatywny na jego zdolność do terminowego regulowania zobowiązań wynikających z zawartych umów ubezpieczenia, 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 ramach monitorowania i raportowania dotyczącego ryzyka płynności Towarzystwo na posiedzeniach Komitetów ds. zarządzania ryzykiem omawia wartości ustalonych wskaźników dotyczących ryzyka płynności.

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 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 aktuarialnym,
- procesem reasekuracji ubezpieczanych przez Towarzystwo ryzyk,

- zapewnieniem zgodności (w tym również w odniesieniu do terminów raportowania),
- ciągłości procesów,
- kompletności i jakością informacji zarządczej,
- jakością procesów obsługowych.

Ryzyko operacyjne, jako ryzyko istotne, podlegało w 2024 roku kwartalnemu monitorowaniu, a w przypadku przekroczenia poziomów tolerancji podejmowano wskazane przez Komitet ds. zarządzania ryzykiem działania naprawcze.

Informacja dotycząca działań podejmowanych w ramach zarządzania ryzykiem była kwartalnie przekazywana Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej.

Poniższa tabela prezentuje kapitałowy wymóg wypłacalności dla modułu ryzyka operacyjnego na koniec 2024 roku oraz roku poprzedniego.

Ryzyko operacyjne	2024	2023
Ryzyko operacyjne	1 007	1 052

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. Likwidatorzy Towarzystwa monitorują na bieżąco ryzyka związane z kluczowymi procesami i projektami. Ponadto Towarzystwo monitoruje mierniki ryzyka strategicznego odpowiadające za zgodność z kapitałowym (lub minimalnym) wymogiem wypłacalności oraz wykonanie planów finansowych.

W związku z trwającym procesem likwidacji Towarzystwa, cele strategiczne ograniczają się do przeprowadzenia procesu likwidacji w sposób optymalny kapitałowo i prawnie, a jednocześnie zabezpieczający interesy ubezpieczających i ubezpieczonych w związku z zawartymi umowami ubezpieczenia. Jako istotne w procesie likwidacji Towarzystwo ocenia ryzyko utrzymania odpowiednich zasobów ludzkich koniecznych do utrzymania ciągłości procesów.

C.6.2. RYZYKO REPUTACJI

Ryzyko reputacji jest związane z negatywnym odbiorem wizerunku Towarzystwa 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 Towarzystwa.

C.7. WSZELKIE INNE INFORMACJE

Wszelkie istotne informacje dotyczące profilu ryzyka w PG TUW w likwidacji 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, już przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za 2023 rok, 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 sprawozdania finansowego za 2023 rok, założenia kontynuacji działalności nie może zostać zastosowane.

W dniu 31 października 2024 r. NWZ PG TUW na Życie powzięło uchwałę w sprawie rozwiązania Towarzystwa oraz otwarcia likwidacji z dniem 1 listopada 2024 r.

PG TUWnŻ zakłada dalsze przeniesienie umów, a do tego momentu zarządzanie programami PPE będzie odbywać się na dotychczasowych zasadach tak, aby w pełni zabezpieczyć interesy ubezpieczonych.

Mając na uwadze powyższe, zgodnie z art. 29 ust. 1 ustawy o rachunkowości, na cele sprawozdania finansowego, 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.

W konsekwencji odmiennego uregulowania wyceny aktywów i zobowiązań dla celów sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej oraz na cele sprawozdania finansowego, przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania, ze zobowiązań wycofano utworzone zgodnie z ustawą o rachunkowości i ujęte w sprawozdaniu finansowym rezerwy na likwidację Towarzystwa w kwocie 1 131 tys. PLN (rezerwa na koszty likwidacji aspekty formalno-prawne, wynagrodzenie likwidatorów, archiwizacja dokumentów oraz rezerwy pracownicze dotyczące kosztów ponoszonych w związku z rozwiązaniem umów o pracę).

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 warto takich samych lub podobnych aktywów, których wycena pochodzi od cen notowanych na aktywnych rynkach. Na dzień bilansowy wartości niematerialne wyceniane są według wartości godziwej rozumianej jako: wartość rynkowa możliwa do uzyskania na dzień bilansowy, a jeżeli nie jest możliwa do uzyskania, to wartość przeszacowana w przypadku braku możliwości ustalenia wartości rynkowej.

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

D.1.1.2. WYCENA NA POTRZEBY SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

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

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

D.1.2 RZECZOWE SKŁADNIKI AKTYWÓW

D.1.2.1. WYCENA DO CELÓW WYPŁACALNOŚCI

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

W ramach rzeczowych składników majątku, zgodnie z wymogami MSSF 16, Towarzystwo wykazuje wartość godziwą dotyczącą umowy najmu pomieszczeń będących siedzibą Towarzystwa.

Towarzystwo, jako leasingobiorca, rozpoznają w bilansie ekonomicznym na 31 grudnia 2024 roku aktywa z tytułu prawa do użytkowania nieruchomości

W przypadku nieruchomości prawo dotyczy użytkowania powierzchni biurowej, na której ulokowana jest siedziba Towarzystwa. Przyjęto okres użytkowania wynoszący 2 miesiące (zgodnie z obowiązującymi umowami), a łączna kwota przyszłych czynszów na dzień sprawozdawczy wynosi 11 tys. PLN.

W związku z powyższym Towarzystwo rozpoznało również w bilansie ekonomicznym na 31 grudnia 2024 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

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	-	-	-	24 911	24 911
Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	-	-	-	-	-
Pożyczki zabezpieczone hipotecznie	-	-	-	-	-
Pozostałe pożyczki	-	-	-	-	-
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	-	-	-	-	-
Razem	-	-	-	24 911	24 911

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.

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

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 2024 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

Wyszczególnienie	Sprawozdanie dla celów wypłacalności	Sprawozdanie dla celów rachunkowości (nieaudytowane)	Opis różnicy
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	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	11	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	51	Rozliczenia międzyokresowe kosztów nie są uwzględniane w sprawozdaniu dla celów wypłacalności

D.2. REZERWY TECHNICZNO-UBEZPIECZENIOWE

D.2.1. WARTOŚĆ, METODY I ZAŁOŻENIA

Towarzystwo tworzy 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 Towarzystwo zażądałoby za przejście zobowiązań z tytułu zawartych umów ubezpieczenia i wywiązania się z tych zobowiązań.

W 2024 roku nie było zmian w metodologii obliczania najlepszego oszacowania ani nie stosowano istotnych uproszczeń w obliczeniach najlepszego oszacowania.

Polski Gaz TUW na Życie w likwidacji

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%. W 2024 roku nie było zmian w metodologii obliczania marginesu ryzyka.

Towarzystwo tak jak wszystkie inne zakłady ubezpieczeń jest zobowiązane przy dyskontowaniu przyszłych przepływów pieniężnych do stosowania odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka publikowanej przez EIOPA.

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.

2024				
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	232 483	232 491
		Margines Ryzyka	8	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	0	
Razem	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	232 483	232 491
		Margines Ryzyka	8	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	0	

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	

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

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 likwidacji,
- 2) współczynniki szkodowości – w oparciu o całą dostępną historię Towarzystwa,
- 3) współczynniki rezygnacji z zawartych umów ubezpieczenia – w oparciu o zebrane dane, oceny eksperckie oraz uwzględniając przyszłe działania zarządcze związane z likwidacją Towarzystwa.

Towarzystwo na 31 grudnia 2024 roku nie stosowało istotnych uproszczeń w ustalaniu wartości najlepszego oszacowania zarówno dla rezerwy składek, jak i dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia.

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

W 2024 roku nie nastąpiły zmiany w metodologii tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności.

D.2.2. POZIOM NIEPEWNOŚCI

Towarzystwo stosuje 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. Towarzystwo ujmuje 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 z likwidacją Towarzystwa.

Towarzystwo dokonuje cyklicznej weryfikacji stosowanego modelu do obliczeń rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz metodologii wyznaczania założeń i następnie koryguje model i / lub założenia tak aby redukować tę niepewność, jednak z natury prowadzonej przez Towarzystwo działalności ubezpieczeniowej wynika, że niepewność, głównie dotycząca poziomu rezygnacji nie może być w pełni wyeliminowana

D.2.3. ILOŚCIOWE I JAKOŚCIOWE WYJAŚNIENIE EWENTUALNYCH RÓŻNIC

Towarzystwo tworzy rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe zarówno na potrzeby sprawozdań finansowych (rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów rachunkowości), jak i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności. Tworzone przez Towarzystwo rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe na potrzeby sprawozdań finansowych to rezerwa składek, rezerwa na ryzyka niewygasłe, rezerwa na zwrot składek dla członków, rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, rezerwa na premie i rabaty, rezerwa na wyrównanie szkodowości, rezerwa ubezpieczeń na życie oraz rezerwa ubezpieczeń na życie jeżeli ryzyko

lokaty ponosi ubezpieczający. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe na potrzeby sprawozdań finansowych dla każdej grupy ubezpieczeniowej składają się z jednej składowej dla każdego z wyżej wymienionych rodzajów rezerw (rezerwa składek, rezerwa na ryzyka niewygasłe, rezerwa na zwrot składek dla członków, rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, rezerwa na premie i rabaty, rezerwa ubezpieczeń na życie oraz rezerwa ubezpieczeń na życie jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający). Natomiast rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności dla każdej linii biznesowej składają się z dwóch składowych: najlepszego oszacowania oraz marginesu ryzyka. Margines ryzyka, zgodnie przepisami prawa, jest obliczany łącznie na poziomie danej linii biznesowej, a nie na poziomie danego rodzaju najlepszego oszacowania w ramach danej linii biznesowej.

Różnice w wysokości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych tworzonych na potrzeby sprawozdań finansowych oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych tworzonych dla celów wypłacalności w przypadku Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie w likwidacji 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.

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 2024 roku.

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	232 491	232 492	-1
Razem	232 491	232 492	-1

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

Towarzystwo nie stosuje 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

Towarzystwo nie stosuje 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

Towarzystwo nie stosuje 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 2024 roku Towarzystwo nie stosowało 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

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie w likwidacji 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.

D.2.9. ISTOTNE ZMIANY ZAŁOŻEŃ

W 2024 roku Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie w likwidacji 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, już przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za 2023 rok, 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 sprawozdania finansowego za 2023 rok, założenia kontynuacji działalności nie może zostać zastosowane.

W dniu 31 października 2024 r. NWZ PG TUW na Życie powzięło uchwałę w sprawie rozwiązania Towarzystwa oraz otwarcia likwidacji z dniem 1 listopada 2024 r.

PG TUWnŻ zakłada dalsze przeniesienie umów, a do tego momentu zarządzanie programami PPE będzie odbywać się na dotychczasowych zasadach tak, aby w pełni zabezpieczyć interesy ubezpieczonych.

Mając na uwadze powyższe, zgodnie z art. 29 ust. 1 ustawy o rachunkowości, na cele sprawozdania finansowego, 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.

W konsekwencji odmiennego uregulowania wyceny aktywów i zobowiązań dla celów sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej oraz na cele sprawozdania finansowego, przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania ze zobowiązań wycofano utworzone zgodnie z ustawą o rachunkowości i ujęte w sprawozdaniu finansowym rezerwy na likwidację Towarzystwa w kwocie 1 131 tys. PLN (rezerwa na koszty likwidacji aspekty formalno-prawne, wynagrodzenie likwidatorów, archiwizacja dokumentów oraz rezerwy pracownicze dotyczące kosztów ponoszonych w związku z rozwiązaniem umów o pracę).

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.

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

Pozostałe zobowiązania wykazywane są w kwocie wymaganej do zapłaty.

D.3.3. ISTOTNE ZMIANY W ZASADACH WYCENY INNYCH ZOBOWIĄZAŃ W 2024 ROKU

Nie wystąpiły.

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

Wyszczególnienie	Sprawozdanie dla celów wypłacalności	Sprawozdanie dla celów rachunkowości (nieaudytowane)	Opis różnicy
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	232 491	232 492	Zgodnie z metodą opisaną w punkcie D.2
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	513	1 644	Na potrzeby sprawozdania na temat wypłacalności nie tworzono rezerw likwidacyjnych tj. na świadczenia pracownicze oraz pozostałe koszty w związku z założeniem barku kontynuacji działalności, tak jak to miało miejsce na potrzeby sprawozdania finansowego (opisano w punkcie D.3.)
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	218	96	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	11	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

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 2024 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 2024 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 31 grudnia 2024 roku posiadało jedynie umowę najmu powierzchni biurowej z okresem obowiązywania do 2 miesięcy. Wartość zobowiązań wynikających z powyższej umowy została oszacowana na kwotę 11 tys. PLN.

D.4. ALTERNATYWNE METODY WYCENY

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 Wyłagalność 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 rozliczenie do okresu odpowiadającego rozliczeniu rezerwy.

Wartość odroczonych podatków według Wyłagalność 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 Wyłagalność II.

Poniżej przedstawiono źródła powstania różnic w podatku odroczonym.

Aktywa	Sprawozdanie dla celów wyłagalności	Sprawozdanie dla celów rachunkowości (nieaudytowane)	Podstawa podatku odrozonego	Wyliczenie podatku odrozonego	Kategoria podatku odrozonego
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystane na użytek własny	11	0	11	2	rezerwa
Pozostałe aktywa	153	205	-51	-10	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	232 491	232 492	1	0	rezerwa
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	513	1 644	1 131	215	rezerwa
Zobowiązania finansowe	11	0	-11	-2	aktywo
	SII	PSR	Razem		
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12	83	95		
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	217	96	313		
Kompensata z tytułu odroczonego podatku dochodowego (Rezerwa)		-	218		

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

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.

Decyzje dotyczące działalności lokacyjnej PG TUW na Życie w likwidacji podejmowane są w ramach funkcjonującego w strukturach Towarzystwa stałego Komitetu Inwestycyjnego, w którego skład wchodzi Likwidatorzy, Dyrektor Biura Finansów i Kontrolingu, osoba odpowiedzialna w Towarzystwie za nadzór nad funkcją aktuarialną, osoba sprawująca nadzór nad funkcją zarządzania ryzykiem oraz Dyrektor Biura Zarządzania Aktywami.

Proces zarządzania poziomem środków własnych realizowany jest w oparciu o:

- 1) Regulamin Działalności Lokacyjnej PG TUW na Życie;
- 2) Strategię Zarządzania Ryzykiem;

- 3) monitorowanie ryzyk realizowane w ramach systemu zarządzania ryzykiem;
- 4) monitorowanie budżetu i planów finansowych w ramach funkcjonowania Biura Finansów;
- 5) kwartalne raportowanie.

W związku z postawieniem w stan likwidacji Towarzystwo sporządziło plan likwidacji, którego horyzont projekcji to planowana data likwidacji Towarzystwa. Zakłada on pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności środkami własnymi na poziomie powyżej 100% w całym horyzoncie projekcji.

E.1.2. STRUKTURA, WYSOKOŚĆ I JAKOŚĆ ŚRODKÓW WŁASNYCH

Wykaz środków własnych według stanu na 31 grudnia 2024 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	-6 950	-6 950	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-	-
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-
Razem	23 550	23 550	0	0	0

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

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 była 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 udostępnił Towarzystwu kwotę pożyczki w okresie 10 lat od dnia zawarcia umowy.

Pożyczka była 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).

Do dnia zwolnienia z długu 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.

4 października 2024 roku zawarta została umowa zwolnienia z długu pomiędzy Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych w likwidacji (zwanym dalej Wierzycielem) a Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie w likwidacji (zwanym dalej Dłużnikiem).

Strony oświadczają, iż z tytułu zawartej przez Strony umowy pożyczki podporządkowanej z dnia 21 grudnia 2020 roku oraz umowy pożyczki podporządkowanej z dnia 28 czerwca 2021 roku, Wierzyciel niniejszym zwalnia Dłużnika z Długu, natomiast Dłużnik to zwolnienie przyjmuje.

Zwolnienie z Długu następuje odpłatnie. Z tytułu zwolnienia z Długu Dłużnik zapłaci Wierzycielowi kwotę 10.000,00 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych). Zapłata tej kwoty następuje w terminach i na zasadach spłaty kapitału pożyczki określonych w Umowie Pożyczki, z uwzględnieniem proporcji ww. kwoty do kwoty kapitału pożyczki.

Wszelkie obciążenia podatkowe oraz inne obciążenia o charakterze publicznoprawnym związane z niniejszą umową obciążają Dłużnika.

Na dzień 4 października 2024 roku naliczone i niezapłacone odsetki od pożyczki podporządkowanej oraz jej wycena bilansowa stanowią odpowiednio kwotę:

Umowa 21.12.2020, kwota uruchomionej pożyczki 3.417.912,00 zł – odsetki 847.694,73 zł

Umowa 28.06.2021, kwota uruchomionej pożyczki 5.000.000,00 zł – odsetki 1.124.986,31 zł

Na dzień 4 października 2024 roku umorzony zobowiązanie z tytułu pożyczek wycenione w kwocie wymagającej zapłaty, która stanowi kapitał pożyczki powiększony o naliczone i niezapłacone odsetki (zgodnie z warunkami obowiązujących umów) wyniosło 10.390.593,04 złotych.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej nie występowały.

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

PG TUW na Życie	
	31.12.2024
kapitały własne PSR (nieaudytowane)	22 674
różnica w wycenie aktywów	-122
różnica w wycenie zobowiązań (w tym rezerw na koszty likwidacji w kwocie 1 131 tys. PLN)	-998
nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	23 550
zobowiązania podporządkowane	0
podstawowe środki własne	23 550

E.1.3. ŚRODKI WŁASNE NA POKRYCIE KAPITAŁOWEGO WYMAGU WYPŁACALNOŚCI

Na 31 grudnia 2024 roku Towarzystwo posiadało dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności w wartości 23 550 tys. PLN, w całości klasyfikowane do kategorii 1.

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

Na 31 grudnia 2024 roku Towarzystwo posiadało dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego wymogu wypłacalności w wartości 23 550 tys. PLN, w całości klasyfikowane do kategorii 1.

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 2024 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 2024 roku Towarzystwo nie posiadało uzupełniających środków własnych.

E.1.8. OPIS POZYCJI ODLICZONYCH OD ŚRODKÓW WŁASNYCH

Na 31 grudnia 2024 roku Towarzystwo nie posiadało pozycji odliczonych od środków własnych.

E.2. KAPITAŁOWY WYMÓG WYPŁACALNOŚCI I MINIMALNY WYMÓG KAPITAŁOWY

Na 31 grudnia 2024 roku wartość wymogów kapitałowych PG TUW na Życie w likwidacji była następująca:

- a) kapitałowy wymóg wypłacalności: 1 802 tys. PLN (wartość zgodna z wartością zaprezentowaną w formularzu S.25.01.21 stanowiącym załącznik do niniejszego sprawozdania) (na 31 grudnia 2023 roku wymóg ten wynosił 2 187 tys. PLN),
- b) minimalny wymóg kapitałowy: 17 412 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 17 790 tys. PLN).

Towarzystwo oblicza kapitałowy wymóg wypłacalności zgodnie z formułą standardową opisaną w Rozporządzeniu.

E.2.2. KAPITAŁOWY WYMÓG WYPŁACALNOŚCI W PODZIALE NA MODUŁY

Poniżej zaprezentowane w tabeli wartości składowe kapitałowego wymogu wypłacalności dla PG TUW na Życie są zgodne z wartościami zaprezentowanymi w formularzu S.25.01.21 stanowiącym załącznik do niniejszego sprawozdania. Dla celów porównawczych prezentowane są także wartości na koniec poprzedniego roku.

Moduł ryzyka	Kapitałowy wymóg wypłacalności na 31.12.2024	Kapitałowy wymóg wypłacalności na 31.12.2023
Ryzyko rynkowe	743	951
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	23	15
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie	138	417
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych	0	0
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	0	0
Efekt dywersyfikacji	-108	-248
Ryzyko wartości niematerialnych i prawnych	0	0
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	795	1 134
Ryzyko operacyjne	1 007	1 052
Korekta z tytułu zdolności RTU do pokrywania strat	0	0
Korekta z tytułu zdolności podatków odroczonych do pokrywania strat	0	0
SCR – kapitałowy wymóg wypłacalności	1 802	2 187

Poziom wypłacalności Towarzystwa będący pokryciem minimalnego wymogu kapitałowego dopuszczonymi środkami własnymi wyniósł na koniec 2024 roku 135%.

E.2.3. STOSOWANIE UPROSZCZEŃ

Towarzystwo nie stosuje uproszczeń przy obliczaniu wymogów kapitałowych według formuły standardowej.

E.2.4. PARAMETRY SPECYFICZNE

Towarzystwo nie stosuje 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 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 2024 roku wynoszącego 4,3530 PLN.

E.2.6. WSZELKIE ISTOTNE ZMIANY

W okresie sprawozdawczym wysokość kapitałowego wymogu wypłacalności dla Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie w likwidacji spadła o 17,6% co było przede wszystkim konsekwencją trwającej likwidacji Towarzystwa, tym samym skrócenia horyzontu projekcji przepływów pieniężnych skutkujących spadkiem wymogu kapitałowego dla ryzyka aktuarialnego.

W okresie sprawozdawczym zmiana wartości minimalnego wymogu kapitałowego wynikała ze zmiany średniego kursu EURO ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w ostatnim dniu roboczym października 2024 roku (kurs ten wynosił 4,3530 PLN) w porównaniu ze średnim kursem Euro ogłoszonym przez Narodowy Bank Polski w ostatnim dniu roboczym października 2023 roku (kurs ten wynosił 4,4475 PLN).

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

Towarzystwo nie stosuje podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności.

E.4. RÓŻNICE MIĘDZY FORMUŁĄ STANDARDOWĄ A STOSOWANYM MODELEM WEWNĘTRZNYM

Towarzystwo nie stosuje modelu wewnętrznego do wyliczania kapitałowego wymogu wypłacalności.

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

W całym okresie sprawozdawczym Towarzystwo posiadało dopuszczone środki własne na pokrycie wymogów kapitałowych SCR i MCR w wysokości przewyższającej te wymogi, tym samym zachowując zgodność z wymogami kapitałowymi.

E.6. WSZELKIE INNE INFORMACJE

Brak innych istotnych informacji.

PODPISY

Likwidatorzy

Andrzej Jarczyk – Likwidator

.....
(podpis)

Grzegorz Krawiec – Likwidator

.....
(podpis)

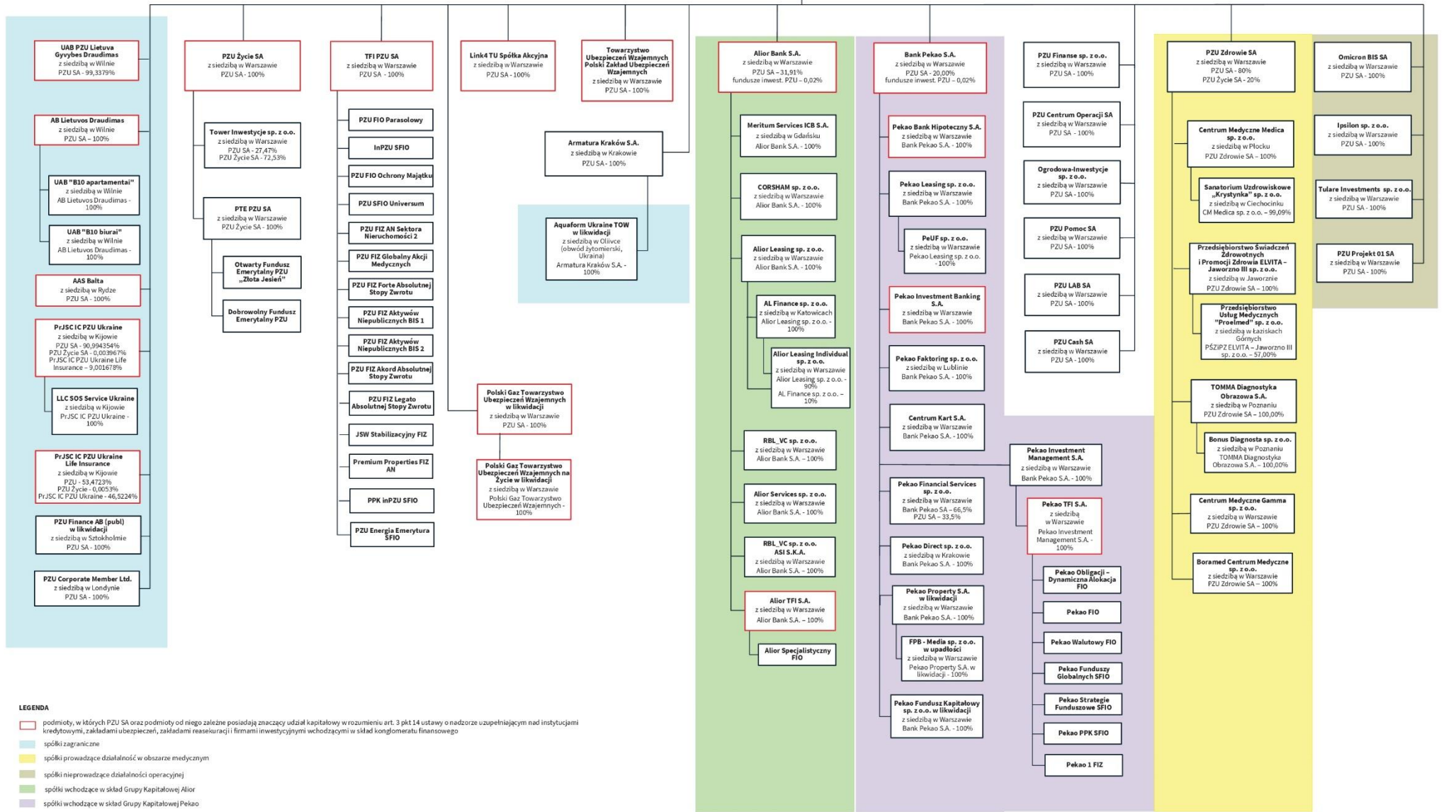
ZAŁĄCZNIK nr 1. Struktura grupy kapitałowej PZU S.A.

STRUKTURA GRUPY PZU

stan na 31 grudnia 2024 r.

w rozumieniu art. 4 pkt 14 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów

PZU SA
z siedzibą w Warszawie
Skarb Państwa – 34,2%
pozostali akcjonariusze (<5% akcji) – 65,8%



LEGENDA

- podmioty, w których PZU SA oraz podmioty od niego zależne posiadają znaczący udział kapitałowy w rozumieniu art. 3 pkt 14 ustawy o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń, zakładami reasekuracji i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego
- spółki zagraniczne
- spółki prowadzące działalność w obszarze medycznym
- spółki nieprowadzące działalności operacyjnej
- spółki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Alior
- spółki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Pekao

ZAŁĄCZNIK nr 2. Lista formularzy załączonych do sprawozdania

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

Polski Gaz TUW na Życie w likwidacji

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie w likwidacji

31-12-2024

Bilans

S.02.01.02

Wartość bilansowa wg Wyplacalność II / Solvency II value
C0010

Aktywa / Assets

Wartość firmy	R0010	
Aktywowane koszty akwizycji	R0020	
Wartości niematerialne i prawne	R0030	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0040	0
Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych	R0050	0
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	R0060	11
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	24 911
Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	R0080	0
Udziały w zakładach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	R0090	0
Akcje i udziały	R0100	0
Akcje i udziały – notowane	R0110	0
Akcje i udziały – nienotowane	R0120	0
Dłużne papiery wartościowe	R0130	24 911
Obligacje państwowe	R0140	22 503
Obligacje korporacyjne	R0150	2 407
Strukturyzowane papiery wartościowe	R0160	0
Zabezpieczone papiery wartościowe	R0170	0
Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	R0180	0
Instrumenty pochodne	R0190	0
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	R0200	0
Pozostałe lokaty	R0210	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	231 282
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0230	0
Pożyczki pod zastaw polis	R0240	0
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych	R0250	0
Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0260	0
Kwoty należne z umów reasekuracji z tytułu:	R0270	0
Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0280	0
Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych	R0290	0
Ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0300	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
Ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	R0320	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
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
Depozyty u cedentów	R0350	0
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	R0360	0
Należności z tytułu reasekuracji biernej	R0370	0
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0380	0
Akcje własne (posiadane bezpośrednio)	R0390	0
Kwoty należne w odniesieniu do pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone	R0400	0
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	R0410	887
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	R0420	153
Aktywa ogółem	R0500	257 244

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie w likwidacji
31-12-2024
Bilans
S.02.01.02

		Wartość bilansowa wg Wypłacalność II / Solvency II value
		C0010
Zobowiązania / Liabilities		
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	R0510	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0520	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0530	0
Najlepsze oszacowanie	R0540	0
Margines ryzyka	R0550	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0560	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0570	0
Najlepsze oszacowanie	R0580	0
Margines ryzyka	R0590	0
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
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)	R0610	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
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	232 491
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0700	0
Najlepsze oszacowanie	R0710	232 483
Margines ryzyka	R0720	8
Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	R0730	
Zobowiązania warunkowe	R0740	0
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	R0750	513
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	R0760	0
Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	R0770	0
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0780	218
Instrumenty pochodne	R0790	0
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0800	0
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0810	11
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	R0820	0
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	R0830	0
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0840	150
Zobowiązania podporządkowane	R0850	0
Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0860	0
Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0870	0
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	R0880	311
Zobowiązania ogółem	R0900	233 695
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R1000	23 550

Polski Gaz TUW na Życie w likwidacji

31-12-2024

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			
		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	Ogółem
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Składki przypisane / Premiums written										
Brutto	R1410	0	0	25 097	0	0	0	0	0	25 097
Udział zakładu reasekuracji	R1420	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R1500	0	0	25 097	0	0	0	0	0	25 097
Składki zarobione / Premiums earned										
Brutto	R1510	0	0	25 105	0	0	0	0	0	25 105
Udział zakładu reasekuracji	R1520	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R1600	0	0	25 105	0	0	0	0	0	25 105
Odszkodowania i świadczenia / Claims incurred										
Brutto	R1610	0	0	15 606	0	0	0	0	0	15 606
Udział zakładu reasekuracji	R1620	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto	R1700	0	0	15 606	0	0	0	0	0	15 606
Koszty poniesione	R1900	0	0	4 509	0	0	0	0	0	4 509
Saldo – pozostałe koszty/przychody techniczne	R2500									2 497
Koszty ogółem	R2600									7 006
Całkowita kwota wykupów	R2700	0	0	3 357	0	0	0	0	0	3 357

Polski Gaz TUW na Życie w likwidacji

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie w likwidacji
31-12-2024

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

S.12.01.02

		Ubezpieczenia z udziałem w zyskach		Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalone 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 zobowiązaniami 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	
				C0040	C0050		C0070	C0080	
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe 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-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka									
Najlepsze oszacowanie									
Najlepsze oszacowanie brutto	R0030	0,00		232 482,91	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		232 482,91	0,00		0,00	0,00	0,00
Margines ryzyka	R0100	0,00	7,86			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
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-ubezpieczeniowe – ogółem	R0200	0,00	232 490,78			0,00			0,00
Oczekiwane zyski z przyszłych składek (EPIFP)	R0370	0,00	0,00			0,00			0,00

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie w likwidacji
31-12-2024
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie

S.12.01.02

	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)	
			Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami i gwarancjami				
	C0100	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
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	232 482,91		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	232 482,91		0,00	0,00	0,00	0,00
Margines ryzyka	R0100	0,00	7,86	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
Margines ryzyka	R0130	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0200	0,00	232 490,78	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 w likwidacji

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie
31-12-2024
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 TUV na Życie w likwidacji

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie
31-12-2024
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	-6 950,27	-6 950,27			
Zobowiązania podporządkowane	R0140	0,00		0,00	0,00	0,00
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0160	0,00				0,00
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	23 549,73	23 549,73	0,00	0,00	0,00
Uzupelniające środki własne						
Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wzwano i który może być wzwany do opłacenia na żądanie	R0300	0,00			0,00	
Nieopłacony kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wzwano i które mogą być wzwane do opłacenia na żądanie	R0310	0,00			0,00	
Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wzwano i które mogą być wzwane do opłacenia na żądanie	R0320	0,00			0,00	0,00
Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych	R0330	0,00			0,00	0,00
Akredytywy i gwarancje zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0340	0,00			0,00	
Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0350	0,00			0,00	0,00
Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0360	0,00			0,00	
Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodne z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0370	0,00			0,00	0,00
Pozostałe uzupełniające środki własne	R0390	0,00			0,00	0,00
Uzupelniające środki własne ogółem	R0400	0,00			0,00	0,00
Dostępne i dopuszczone środki własne						
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR)	R0500	23 549,73	23 549,73	0,00	0,00	0,00
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego (MCR)	R0510	23 549,73	23 549,73	0,00	0,00	
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR	R0540	23 549,73	23 549,73	0,00	0,00	0,00
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR	R0550	23 549,73	23 549,73	0,00	0,00	
SCR	R0580	1 802,14				
MCR	R0600	17 412,00				
Wskaźnik dopuszczonych środków własnych do SCR	R0620	1306,77%				
Wskaźnik dopuszczonych środków własnych do MCR	R0640	135,25%				

Polski Gaz TUW na Życie w likwidacji

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie

31-12-2024

Środki własne

S.23.01.01.02

		C0060
Rezerwa uzgodnieniowa		
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R0700	23 549,73
Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio)	R0710	0,00
Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	R0720	0,00
Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	R0730	30 500,00
Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych	R0740	0,00
Rezerwa uzgodnieniowa	R0760	-6 950,27
Oczekiwane zyski		
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	R0770	0,00
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0780	0,00
Oczekiwane zyski z przyszłych składek - Ogółem	R0790	0,00

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie

31-12-2024

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową -

S.25.01.21.01

		Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto
		C0110
Ryzyko rynkowe	R0010	742,76
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020	22,73
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	R0030	137,58
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040	0,00
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050	0,00
Dywersyfikacja	R0060	-107,93
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070	0,00
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100	795,13

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie

31-12-2024

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 Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie

31-12-2024

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową

S.25.01.21.03

Wartość
C0100

Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności

Ryzyko operacyjne	R0130	1 007,00
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	1 802,14
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	1 802,14
Inne informacje na temat SCR		
Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania	R0400	0,00
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	R0410	0,00
Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych	R0420	0,00
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą	R0430	0,00
Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304	R0440	0,00

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie

31-12-2024

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową

S.25.01.21.04

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 TUW na Życie w likwidacji

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie
31-12-2024

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	0,00

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie
31-12-2024

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	232 482,91	
Inne zobowiązania z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie i (reasekuracji) ubezpieczeń zdrowotnych	R0240	0,00	
Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie	R0250		47 051,18

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie
31-12-2024

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	1 660,32
SCR	R0310	1 802,14
Górnym próg MCR	R0320	810,96
Dolny próg MCR	R0330	450,53
Łączny MCR	R0340	810,96
Nieprzekraczalny dolny próg MCR	R0350	17 412,00
Minimalny wymóg kapitałowy	R0400	17 412,00