



Polski Gaz
Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych 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	10
A.3. Wyniki z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej)	11
A.4. Wyniki z pozostałych rodzajów działalności	12
A.5. Wszelkie inne informacje	13
B. SYSTEM ZARZĄDZANIA	15
B.1. Informacje ogólne o systemie zarządzania	15
B.2. Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji	26
B.3. System zarządzania ryzykiem oraz Własna Ocena Ryzyka i Wypłacalności	28
B.4. System kontroli wewnętrznej	32
B.5. Funkcja audytu wewnętrznego	33
B.6. Funkcja aktuarialna	35
B.7. Outsourcing	36

B.8. Wszelkie inne informacje	37
C. PROFIL RYZYKA	38
C.1. Ryzyko aktuarialne	39
C.2. Ryzyko rynkowe	40
C.3. Ryzyko kredytowe	41
C.4. Ryzyko płynności	42
C.5. Ryzyko operacyjne	42
C.6. Inne istotne rodzaje ryzyka	43
C.7. Wszelkie inne informacje	44
D. WYCENA DO CELÓW WYPŁACALNOŚCI	45
D.1. Aktywa	45
D.2. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	49
D.3. Inne zobowiązania	55
D.4. Alternatywne metody wyceny	58
D.5. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	58
D.6. Wszelkie inne informacje	60
E. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM	60
E.1. Środki własne	60
E.2. Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy	63
E.3. Zastosowanie podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności	65
E.4. Różnice między formułą standardową a stosowanym modelem wewnętrznym	65
E.5. Niezgodność z minimalnym wymogiem kapitałowym i niezgodność z kapitałowym wymogiem wypłacalności	65
E.6. Wszelkie inne informacje	65

PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA

Obowiązek sporządzenia Sprawozdań 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 w likwidacji (dalej Towarzystwo, PG TUW w likwidacji, Polski Gaz TUW w likwidacji) w roku 2024. Ponadto – w przypadku, gdy miało to istotne znaczenie dla prezentacji sytuacji podmiotu – 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 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.

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 Towarzystwo metod wyceny aktywów oraz zobowiązań, 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 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 w likwidacji rozpoczęło działalność operacyjną 2 listopada 2016 roku, pierwsze umowy ubezpieczenia zostały zawarte w grudniu 2016 roku. Polski Gaz T UW jest ubezpieczycielem działu II specjalizującym się w aranżowaniu programów ubezpieczeniowych dla branży gazowniczej, energetycznej oraz eksploatacji złóż ropy i gazu.

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

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

Właścicielem Polski Gaz T UW w likwidacji na 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. 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).

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

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

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

- linia biznesowa 07 - ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych,
- linia biznesowa 08 – ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej,
- linia biznesowa 12 - ubezpieczenia różnych strat finansowych,
- linia biznesowa 09 – ubezpieczenia kredytów i poręczeń
- linia biznesowa 06 – ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe,
- linia biznesowa 02 – ubezpieczenie na wypadek utraty dochodów,
- linia biznesowa 04 – ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych,
- linia biznesowa 05 – pozostałe ubezpieczenia pojazdów,
- linia biznesowa 10 – ubezpieczenie kosztów ochrony prawnej,

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

W roku 2024 Towarzystwo nie prowadziło czynnej działalności ubezpieczeniowej poza granicami Polski, jednak posiadało aktywne umowy zawarte w poprzednich latach poza granicami Polski na terenie Królestwa Niderlandów i Królestwa Norwegii.

PG TUW w 2024 roku odnotowało zysk netto w wysokości 5 994 tys. PLN (zysk 11 828 tys. PLN w roku poprzednim). Składka zarobiona netto Towarzystwa wyniosła 26 649 tys. PLN (w porównaniu do 52 041 tys. PLN osiągniętej w roku poprzednim).

W związku z postawieniem Towarzystwa w stan likwidacji, Towarzystwo nie prowadzi sprzedaży nowych produktów ubezpieczeniowych, a działalność dotychczasowa jest wygaszana, zgodnie z planem likwidacji.

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 strukturę organizacyjną oraz rozwiązania formalnoprocesowe wymagane przepisami prawa oraz wynikające ze specyfiki wymogów regulacyjnych. Podział kompetencji w ramach Likwidatorów, 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 (Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem, Komitet ds. Szkód oraz Komitet Inwestycyjny, Komitet 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 na skutek trwającej likwidacji Towarzystwa. Jest to widoczne w obrębie ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, ryzyka aktuarialnego oraz ryzyka rynkowego (spadek wymienionych ryzyk). Opis istotnych ryzyk oraz ich wyceny zawarte są w części C.1. natomiast wpływ planów finansowych na wypłacalność w części D.1.

Największymi ryzykami Towarzystwa są ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta (ze względu na istotną rolę reasekuracji jako techniki ograniczania ryzyka przyjmowanego do ubezpieczenia) oraz ryzyko rynkowe.

ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM

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

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

Na 31 grudnia 2024 roku SCR Towarzystwa wyniósł 29 354 tys. PLN oraz posiadało ono dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności w wartości 62 674 tys. PLN, na które składały się środki własne zaliczone do:

- 1) kategorii 1 – 47 997 tys. PLN;
- 2) kategorii 2 – 14 677 tys. PLN;
- 3) kategorii 3 – 0 tys. PLN.

Na 31 grudnia 2024 roku Towarzystwo posiadało dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego w wartości 51 479 tys. PLN, na które składały się środki własne zaliczone do:

- 1) kategorii 1 – 47 997 tys. PLN;
- 2) kategorii 2 – 3 482 tys. PLN;
- 3) kategorii 3 – 0 tys. PLN.

W ostatnim okresie sprawozdawczym nie wystąpiły niezgodności z kapitałowym wymogiem wypłacalności lub minimalnym wymogiem kapitałowym. Poziom wypłacalności Towarzystwa na koniec 2024 roku wyniósł 213,5% (124,6% na koniec poprzedniego roku).

WYCENA DLA CELÓW WYPŁACALNOŚCI

PG TUW 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 OPERACYJNIE

A.1. INFORMACJE DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI

A.1.1. PODSTAWOWE DANE O ZAKŁADZIE UBEZPIECZEŃ

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

PG TUW 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 0000643093.

Podstawowym przedmiotem działalności PG TUW w likwidacji według Polskiej Klasyfikacji Działalności są:

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

Z dniem 1 listopada 2024 r. Uchwałą nr 3, z dnia 31 października 2024 r. Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych zostało postawione w stan likwidacji.

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 dzień 31 grudnia 2024 roku Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A. z siedzibą w Warszawie (00-843) przy Rondzie Ignacego Daszyńskiego 4. posiadał 100% udziałów w kapitale podstawowym PG TUW w likwidacji oraz 99,99% udziału w głosach na Walnym Zgromadzeniu (pozostałe głosy są w posiadaniu podmiotów należących do Związków Wzajemności Członkowskiej).

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

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

Na dzień 31 grudnia 2024 roku kapitał zakładowy Towarzystwa wynosił 40 000 tys. PLN i był podzielony na 2 000 000 udziałów o wartości nominalnej 20 złotych każdy.

A.1.5. INFORMACJE DOTYCZĄCE GRUPY KAPITAŁOWEJ

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

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

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

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

Działalność Towarzystwa skupiała się na kompleksowych ubezpieczeniach podmiotów branży gazowniczej i Upstream. Udział linii biznesowych w składce przypisanej brutto 2024 roku zaprezentowano poniżej.

- linia biznesowa 07 - ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych: 75,7%,
- linia biznesowa 08 – ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej: 19,2%,
- linia biznesowa 12 - ubezpieczenia różnych strat finansowych: 8,5%,
- linia biznesowa 09 – ubezpieczenia kredytów i poręczeń: 1,7%,
- linia biznesowa 06 – ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe: 1,1%,
- linia biznesowa 02 – ubezpieczenie na wypadek utraty dochodów: 0,2%,
- linia biznesowa 04 – ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych: 0,1%,
- linia biznesowa 05 – pozostałe ubezpieczenia pojazdów: -0,6%,
- linia biznesowa 10 – ubezpieczenie kosztów ochrony prawnej: -5,9%,

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

Towarzystwo prowadzi działalność w ramach ZWC zarówno na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej jak i poza jej granicami (Towarzystwo posiada notyfikację na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej na terytorium Danii, Litwy, Niemiec, Królestwa Norwegii, Królestwo Niderlandów). W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2024 roku Towarzystwo nie prowadziło czynnej działalności ubezpieczeniowej poza granicami Kraju, jednak miało aktywne polisy zawarte w poprzednich latach na terytorium Królestwa Niderlandów (zaprezentowanego w tabeli poniżej jako kraje UE) oraz Królestwa Norwegii (zaprezentowanego jako pozostałe kraje).

Strukturę składki przypisanej brutto według kryterium terytorialnego przedstawiono poniżej.

Wyszczególnienie	rok obrotowy zakończony 31.12.2024 roku (nieaudytowane)	rok obrotowy zakończony 31.12.2023 roku
Kraj	10 255	126 262
Zagranica - kraje UE	0	156
Zagranica - pozostałe kraje	0	43 528
Razem	10 255	169 946

Jako działalność suplementarną poza opisanymi wyżej ZWC, Towarzystwo prowadziło również sprzedaż produktów affinity. Cała działalność ubezpieczeniowa w tym zakresie odbywa się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

W związku z postawieniem Towarzystwa w stan likwidacji, dotychczasowa działalność jest wygaszana.

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 Towarzystwa (wraz z podmiotem zależnym – Polski Gaz TUW na Życie) pomiędzy ORLEN S.A. i PZU S.A. Konsekwencją tej umowy było nabycie przez PZU S.A. 100% udziałów PG TUW. PZU S.A. wstąpił we wszystkie prawa i obowiązki ORLEN S.A.;
- w dniu 31 października 2024 r. NWZ PG TUW powzięło uchwałę w sprawie rozwiązania Towarzystwa oraz otwarcia likwidacji z dniem 1 listopada 2024 r.;
- brak akwizycji nowych programów PPE w roku 2024 w PG TUW na Życie w likwidacji.

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).

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

Poniżej zaprezentowano pozycje rachunku technicznego ubezpieczeń majątkowych i osobowych. W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2024 roku oraz poprzedzającym roku obrotowym Towarzystwo prowadziło działalność w zakresie produktów ubezpieczeniowych kwalifikowanych do 9 z pośród 12 linii biznesowych (z wyłączeniem *Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych, Ubezpieczeń pracowniczych oraz Ubezpieczenia świadczenia pomocy*). Rachunek techniczny ubezpieczeń w podziale na linie biznesowe według Wypłatalności II przedstawiono w załączniku do sprawozdania (S.05.01).

Wyszczególnienie	rok obrotowy zakończony 31.12.2024 roku (nieaudytowane)	rok obrotowy zakończony 31.12.2023 roku
I. Składki zarobione netto	26 649	52 041
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	-	-
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	42	12 467
IV. Odszkodowania i świadczenia	5 657	26 268
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	3 274	4 871
VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw na premie i rabaty	-2	-38
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	15 217	17 747
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	513	3 955

IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-249	-611
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	2 283	12 315

A.3. WYNIKI Z DZIAŁALNOŚCI LOKACYJNEJ (INWESTYCYJNEJ)

A.3.1. PRZYCHODY I KOSZTY Z DZIAŁALNOŚCI LOKACYJNEJ

Towarzystwo osiągnęło przychody z dłużnych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu, tj. obligacji, których emitentem jest Skarb Państwa 3 503 tys. PLN, samorzady lokalne (obligacje komunalne) 785 tys. PLN oraz obligacji komercyjnych 598 tys. PLN. Przychody z lokat w instytucjach finansowych wyniosły 305 tys. PLN.

Koszty działalności lokacyjnej dotyczą opłat z tytułu depozytu papierów wartościowych.

Niezrealizowane straty na lokatach dotyczą wyceny udziałów w podmiocie zależnym Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie. Podmiot zależny za zakończony rok obrotowym odnotował stratę.

Wyszczególnienie	rok obrotowy zakończony 31.12.2024 roku (nieaudytowane)	rok obrotowy zakończony 31.12.2023 roku
I. Przychody z lokat	5 330	4 774
1. Przychody z lokat w nieruchomości	-	-
2. Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych	-20	-
3. Przychody z innych lokat finansowych	5 303	4 774
3.1. z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	-	-
3.2. z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 998	4 041
3.3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych	305	733
3.4. z pozostałych lokat	-	-
4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat	-	-
5. Wynik dodatni z realizacji lokat	47	-
II. Niezrealizowane zyski z lokat	-	-
III. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z technicznego rachunku ubezpieczeń na życie	-	-
IV. Koszty działalności lokacyjnej	179	24
1. Koszty utrzymania nieruchomości	-	-
2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej	20	24
3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat	-	-
4. Wynik ujemny z realizacji lokat	159	-
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	5 151	4 750

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	42 004	36 059
I. Kapitał podstawowy	40 219	40 000
II. Kapitał zapasowy	-	1 402
III. Kapitał z aktualizacji wyceny	-	-17 581
IV. Pozostałe kapitały rezerwowe	-	409
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
VI. Zysk (strata) netto	1 794	11 828

Wartość Kapitału z aktualizacji wyceny powstała w wyniku wyceny na dzień bilansowy 31 grudnia 2023 roku aktywów finansowych zakwalifikowanych do portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Kwota ta stanowi różnicę pomiędzy wartością godziwą, a skorygowaną ceną nabycia i wyniosła 626 tys. PLN. Pozostała wartość odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny (-18 207 tys. PLN) dotyczy wyceny aktywów i zobowiązań oraz utworzenia dodatkowych rezerw w związku z założeniem braku kontynuacji działalności na potrzeby statutowych sprawozdań finansowych (ze względu na istotną redukcję biznesu).

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

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

Na dzień otwarcia likwidacji (1 listopada 2024 roku), wszystkie kapitały zostały połączone w kapitał podstawowy. Pozycja Zysk (strata) netto w roku obrotowym 2024 stanowi wynik osiągnięty w okresie od dnia otwarcia likwidacji do dnia 31 grudnia 2024 roku.

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.

Za okres objęty sprawozdaniem Towarzystwo osiągnęło stratę na pozostałych rodzajach działalności w wysokości 239 tys. PLN.

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

- 1) pozostałe przychody operacyjne w kwocie 5 424 tys. PLN dotyczące: odsetek od pożyczek udzielonych 522 tys. PLN, zmiany stanu rezerw likwidacyjnych 4 667 tys. PLN oraz sprzedaży usług pomocniczych do podmiotu zależnego 110 tys. PLN;
- 2) pozostałe koszty operacyjne w kwocie 5 663 tys. PLN, na które w głównej mierze składały się odsetki od otrzymanych pożyczek podporządkowanych 2 218 tys. PLN oraz podatek od instytucji finansowych 579 tys. PLN.

Wyszczególnienie	rok obrotowy zakończony 31.12.2024 roku (nieaudytowane)	rok obrotowy zakończony 31.12.2023 roku
Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	2 283	12 315
Wynik działalności lokacyjnej	5 151	4 750
Wynik pozostałej działalności operacyjnej	-238	-2 349
Zysk brutto	7 195	14 717
Zysk netto	5 994	11 828

A.5. WSZELKIE INNE INFORMACJE

Komisja Nadzoru Finansowego wezwała Towarzystwo do złożenia wyjaśnień w związku ze stwierdzeniem przypadków przedłużania umów ubezpieczenia po otwarciu likwidacji Towarzystwa w kontekście postanowień art. 319 ust. 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Ustawy). Wezwanie w trybie art. 335 Ustawy zostało skierowane do Towarzystwa w dniu 13 lutego 2025 r. Wyjaśnienia przekazano w dniach 20 i 24 lutego 2025 r., a następnie w dniu 6 marca 2025 r. odbyło się spotkanie z przedstawicielami Urzędu KNF. Pismem z dnia 19 marca 2025 r. organ nadzoru wezwał do uzupełnienia wyjaśnień, na które Towarzystwo odpowiedziało 27 marca 2025 r.

Przedmiotem wezwania były działania polegające na incydentalnym przedłużeniu ochrony ubezpieczeniowej po otwarciu likwidacji, w ramach wcześniej zawartych umów generalnych. Towarzystwo wyjaśniło, że działania te miały charakter wyjątkowy, były ograniczone czasowo i wynikały z konieczności zabezpieczenia interesów ubezpieczających, ubezpieczonych oraz uprawnionych z umów – w szczególności w kontekście inwestycji o znaczeniu strategicznym. Zakończenie tych działań nastąpiło poprzez uchylenie wewnętrznej procedury dopuszczającej aneksowanie umów z dniem 3 marca 2025 r.

Likwidatorzy dokonali przeglądu skutków prawnych i regulacyjnych tej sytuacji. W toku analizy zidentyfikowano ograniczone ryzyko administracyjne, które na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania nie materializuje się – nie toczy się żadne postępowanie administracyjne. Ryzyko cywilnoprawne, w tym potencjalna nieważność zawartych aneksów, oceniono jako nieistotne, wskazując, że art. 319 Ustawy nie przewiduje sankcji nieważności i stanowi przepis o charakterze publicznoprawnym. Nie stwierdzono również istotnych ryzyk reputacyjnych – klienci byli informowani o otwarciu likwidacji, a zakres komunikacji był zgodny z obowiązującymi standardami.

W ocenie Likwidatorów, działania te – mimo ich formalnej niezgodności z literalnym brzmieniem przepisów – miały charakter ochronny dla ubezpieczających, ubezpieczonych oraz uprawnionych z umów, były podejmowane w dobrej wierze i zgodnie z celem procesu likwidacji. W świetle przeprowadzonej analizy, nie generują one istotnych ryzyk dla Towarzystwa ani nie mają wpływu na przejrzystość i rzetelność niniejszego sprawozdania.

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

Wyszczególnienie	Kurs na 31.12.2024 r.
USD/PLN	4,1012

NOK/PLN	0,3624
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 obowiązujące w Towarzystwie system zarządzania jest adekwatny do jego wielkości, skali działalności, zakresu realizowanych funkcji, skali oraz stopnia złożoności ryzyk charakterystycznych dla działalności PG TUW 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 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 umarzanych udziałów;
- 13) określanie wysokości i zasad przyznawania wynagrodzenia członkom Rady Nadzorczej;
- 14) przekształcenie Towarzystwa w spółkę akcyjną;

- 15) podejmowanie uchwał w sprawie spłaty kapitału zakładowego z nadwyżek rocznych, w trybie § 35 ust. 2 Statutu.

Uprawnienie do udziału w Walnych Zgromadzeniach przysługuje Członkom Kapitałowym, Członkom Zwyczajnym oraz reprezentantom związków wzajemności członkowskiej, z tym, że Członkowie Zwyczajni mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu bez prawa głosu.

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. 2, a także, z ważnych powodów zawieszanie w czynnościach członków Zarządu;
- 16) delegowanie członków Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu, którzy nie mogą sprawować swoich czynności;
- 17) zatwierdzanie wniosków Zarządu dotyczących zaciągania zobowiązań przekraczających równowartość w złotych 1 000 000 (jeden milion) EUR, z wyłączeniem czynności z zakresu działalności ubezpieczeniowej;
- 18) zatwierdzanie regulaminu działalności lokacyjnej Towarzystwa;
- 19) podejmowanie uchwał o zwolnieniu członka Towarzystwa z wniesienia wpisowego.

Rada Nadzorcza może liczyć od 5 do 9 członków.

W okresie od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej Polski Gaz TUV w likwidacji:

W okresie od dnia 1 stycznia 2024 r. do 23 stycznia 2024 r. Rada Nadzorcza funkcjonowała w składzie:

- Pan Paweł Mielcarz – Przewodniczący Rady Nadzorczej (wybrany na Przewodniczącego Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 27/2023 z dnia 13 czerwca 2023 r.);
- Pan Przemysław Cieślak – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej (wybrany na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 28/2023 z dnia 13 czerwca 2023 r.);
- Pan Jacek Gdański – Sekretarz Rady Nadzorczej (wybrany na Sekretarza Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 29/2023 z dnia 13 czerwca 2023 r.);
- Pani Iwona Brzozowska – Poniedziałka;
- Pani Aleksandra Ciepela;
- Pani Gabriela Górka;
- Pan Radosław Ignatowski;
- Pani Marzena Koczut;
- Pan Marcin Olewnik.

W dniu 23 stycznia 2024 r. Pan Jacek Gdański złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej z dniem 24 stycznia 2024 r.

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 Wzajemnych z dnia 7 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 funkcjonowała w składzie:

- Pani Małgorzata Sadurska – Przewodnicząca Rady Nadzorczej (wybrana na Przewodniczącą Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 2/2024 z dnia 25 stycznia 2024 r.);
- Pan Sławomir Niemierka – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej (wybrany na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 3/2024 z dnia 25 stycznia 2024 r.);
- Pan Dariusz Figura – Sekretarz Rady Nadzorczej (wybrany na Sekretarza Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 4/2024 z dnia 25 stycznia 2024 r.);
- Pan Robert Pusz;
- Pani Agata Michalska;
- Pani Maria Płonka;
- Pani Małgorzata Rybicka.

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

- uchwałą nr 16 odwołany został ze składu Rady Nadzorczej Pan Dariusz Figura;
- uchwałą nr 17 odwołana została ze składu Rady Nadzorczej Pani Maria Płonka;

- uchwałą nr 18 do składu Rady Nadzorczej Towarzystwa powołana została Pani Milena Bardońska;
- uchwałą nr 19 do składu Rady Nadzorczej Towarzystwa powołana została Pani Ewa Owczarek-Krzyżaniak.

W dniu 14 czerwca 2024 r. Pan Sławomir Niemierka złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej z dniem 17 czerwca 2024 r.

W dniu 21 czerwca 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Towarzystwa, uchwałą nr 3 do składu Rady Nadzorczej Towarzystwa powołany został Pan Paweł Dec.

W okresie od dnia 21 czerwca 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. Rada Nadzorcza funkcjonowała w składzie:

- Pan Robert Pusz – Przewodniczący Rady Nadzorczej (wybrany na Przewodniczącego Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 60/2024 z dnia 14 czerwca 2024 r.);
- Pani Agata Michalska – Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej (wybrana na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 61/2024 z dnia 24 czerwca 2024 r.);
- Pani Milena Bardońska
- Pan Paweł Dec;
- Pani Ewa Owczarek-Krzyżaniak;
- Pani Małgorzata Rybicka.

B.1.1.3.KOMITET AUDYTU

W okresie od dnia 1 stycznia 2024 r. do 25 stycznia 2024 r. Komitet działał w następującym składzie:

- Pani Marzena Koczut – Przewodnicząca Komitetu;
- Pan Radosław Ignatowski – Zastępca Przewodniczącej Komitetu;
- Pani Iwona Brzozowska – Poniedziałka – Członek Komitetu;
- Pan Jacek Gdański – Członek Komitetu.

W dniu 23 stycznia 2024 r. Pan Jacek Gdański złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej z dniem 24 stycznia 2024 r., tym samym przestał być Członkiem Komitetu Audytu.

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 tym samym dniu weszły w życie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych z dnia 7 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 6/2024 został powołany nowy skład Komitetu Audytu Towarzystwa. Od 25 stycznia 2024 r. do 28 maja 2024 r. Komitet Audytu działał w następującym składzie:

- Pan Dariusz Figura – Przewodniczący Komitetu Audytu;

- Pani Agata Michalska – Zastępca Przewodniczącego Komitetu Audytu;
- Pani Maria Płonka – Członek Komitetu Audytu.

W dniu 28 maja 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Towarzystwa:

- uchwałą nr 16 odwołało ze składu Rady Nadzorczej Pana Dariusz Figure, tym samym przestał pełnić funkcję Członka Komitetu Audytu;
- uchwałą nr 17 odwołało ze składu Rady Nadzorczej Panią Marię Płonkę, tym samym przestała pełnić funkcję Członka Komitetu Audytu.

Rada Nadzorcza Towarzystwa w dniu 26 czerwca 2024 r.:

- uchwałą nr 65/2024 powołała do składu Komitetu Audytu Pana Pawła Deca, powierzając mu funkcję Przewodniczącego Komitetu Audytu;
- uchwałą nr 66/2024 powołała do składu Komitetu Audytu Panią Milenę Bardońską.

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

- Pan Paweł Dec – Przewodniczący Komitetu Audytu;
- Pani Agata Michalska – Zastępca Przewodniczącego Komitetu Audytu;
- Pani Milena Bardońska – Członek Komitetu Audytu.

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

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

B.1.1.4.ZARZĄD

Zarząd Towarzystwa może liczyć od 1 do 5 Członków;

Członkowie Zarządu Towarzystwa powoływani są przez Radę Nadzorczą, na okres wspólnej czteroletniej kadencji.

W okresie od dnia 1 stycznia 2024 r. do 25 stycznia 2024 r. Zarząd funkcjonował w składzie:

- Pan Zygmunt Kostkiewicz – Prezes Zarządu;
- Pani Anna Gałęzowska – Członek Zarządu;
- 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 Wzajemnych z dnia 7 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:

- Pana Rafała Kilińskiego, powierzając mu funkcję Prezesa Zarządu, pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego;
- Panią Anetę Zawistowską;
- Pana Grzegorza Krawca;
- Pana Tomasza Karusewicza;
- 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 funkcjonowała w składzie:

- Pan Andrzej Jarczyk – Prezes Zarządu;
- Pan Grzegorz Krawiec – Członek Zarządu;
- 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 uchwały w sprawie rozwiązania Towarzystwa oraz otwarcia likwidacji Towarzystwa z dniem 1 listopada 2024 r., NWZ PG T UW powzięło uchwałę w sprawie ustalenia liczby Likwidatorów oraz powołania Likwidatorów. NWZ PG T UW ustaliło liczbę Likwidatorów na dwóch oraz z dniem 1 listopada 2024 r. powołało Likwidatorów w osobie:

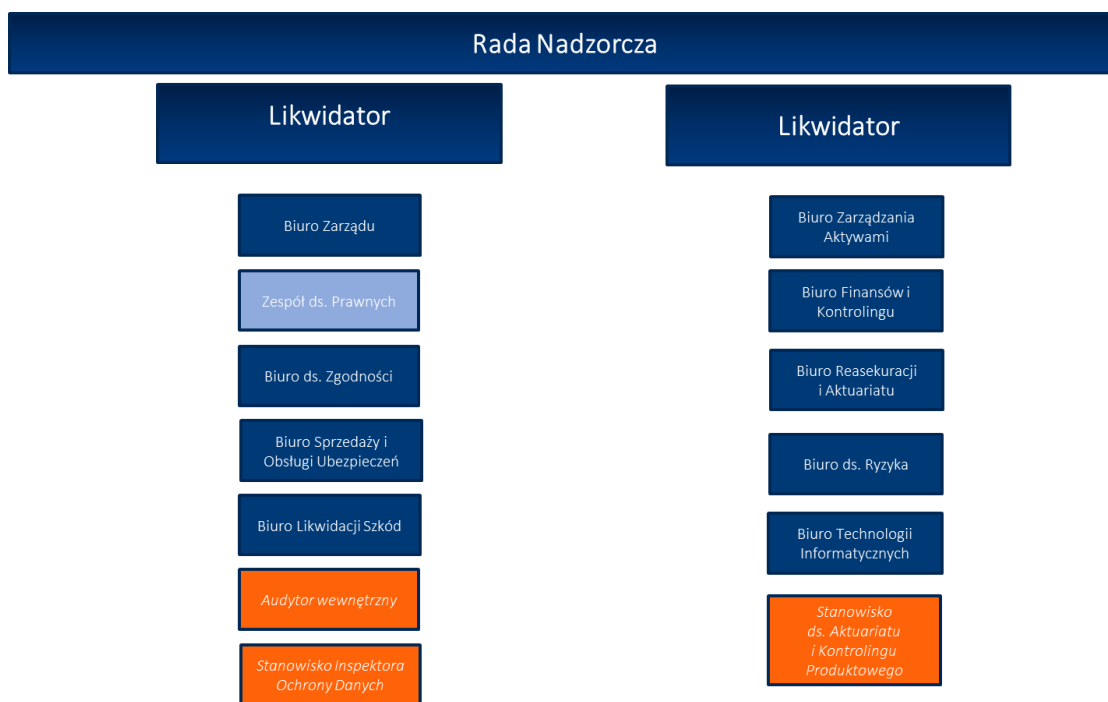
- Pan Andrzej Jarczyk;
- Pan Grzegorz Krawiec.

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

Zgodnie z przyjętym w Towarzystwie podziałem obowiązków pomiędzy Likwidatorów:

1. Likwidatorowi – Panu Andrzejowi Jarczykowi podlegają bezpośrednio: Biuro Zarządu, Zespół Prawny, Biuro ds. Zgodności, Biuro Sprzedaży i Obsługi Ubezpieczeń, Biuro Likwidacji Szkód. Likwidator sprawuje również nadzór nad Audytorem wewnętrznym, Inspektorem Ochrony Danych oraz osobą nadzorującą funkcję zgodności z przepisami.
2. Likwidatorowi – Panu Grzegorzowi Krawcowi podlegają bezpośrednio: Biuro Zarządzania Aktywami, Biuro Finansów i Kontrolingu, Biuro Reasekuracji i Aktuariatu, Biuro ds. Ryzyka, Biuro Technologii Informatycznych także dyrektorzy tych biur. Likwidator sprawuje również nadzór nad osobą nadzorującą funkcję aktuarialną, osobą nadzorującą funkcję zarządzania ryzykiem oraz samodzielnym stanowiskiem ds. aktuariatu i kontrolingu produktowego.

Strukturę organizacyjną Polski Gaz TUW w likwidacji wg stanu na 31.12.2024 r., przedstawia poniższy schemat.



Struktura organizacyjna Polski Gaz TUW 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 (Likwidatorów), 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 TUV według stanu na dzień 31 grudnia 2024 r.



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 PG TUW

Do najważniejszych zadań Komitetu Inwestycyjnego należy:

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

KOMITET DS. SZKÓD PG TUW

Do najważniejszych zadań Komitetu ds. Szkód należy:

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

Biuro Likwidacji Szkód w procesie likwidacji szkód uwzględnia decyzje Komitetu ds. Szkód, w szczególności dotyczące wysokości rezerw na odszkodowanie, które mają charakter wiążący, jednakże z zastrzeżeniem, że Likwidatorzy mogą postanowić o innej wysokości rezerw.

KOMITET DS. PRODUKTÓW I DYSTRYBUCJI

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

- 1) Monitorowanie efektywności systemu zarządzania produktem;

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

B.1.2. ISTOTNE ZMIANY

W 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 TUW. Tym samym właścicielem Polski Gaz TUW przestał być ORLEN S.A. Obecny Właściciel posiada 100% udziałów w kapitale podstawowym PG TUW w likwidacji 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 TUW 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 Jacek Wiśniewski.

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) regulaminach wynagradzania pracowników;
- 2) zasadach kształtowania wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych, które zostały przyjęte uchwałą nr 3 NWZ PG TUW w dniu 5 kwietnia 2024 r.;
- 3) zasadach kształtowania wynagrodzeń Likwidatorów Towarzystwa, które zostały przyjęte uchwałą nr 6 NWZ PG TUW 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.

Towarzystwa mogą 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. Zgodnie z przyjętymi zasadami wynagrodzenie całkowite Członka Zarządu składa się ze zryczałtowanego miesięcznego wynagrodzenia oraz wynagrodzenia uzupełniającego. W dniu 5 kwietnia 2024 r. uchwałą NWZ PG T UW 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.

W dniu 31 października 2024 r. w związku z powziętymi przez NWZ PG T UW 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 ustalone są przez Walne Zgromadzenie i określone zostały na mocy uchwały Walnego Zgromadzenia PG T UW.

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

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 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 Polskiego Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych”, które zostały opracowane w oparciu o stosowną metodykę wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Poza powyższą regulacją 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 z zakresu jego działalności osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, pozwalające na właściwe i rzetelne wykonanie zadań na danej funkcji/stanowisku.

W Towarzystwie obowiązują 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, przyzowany, interwenient po stronie pozwanej), które może mieć wpływ na reputację pracownika,
- wydanie przez organ nadzoru także w przeszłości decyzji o niespełnieniu przez daną osobę wymagań dotyczących pełnienia kluczowej funkcji.

Przy czym, przy dokonywaniu oceny uwzględnia się także kiedy taka sytuacja wystąpiła i jakie były jej konsekwencje. Ocena odpowiedności, która odnosi się do reputacji i kwalifikacji osób ocenianych dokonywana jest raz w roku na podstawie opracowanej przez Towarzystwo ankiety, a wynik tej oceny przedstawiany jest do wiadomości Zarządu.

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

B.3.1. OPIS SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

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,
- Strategii zarządzania ryzykiem w obszarze reasekuracji,
- Strategii zarządzania ryzykiem powodzi,
- Zasadach zarządzania ryzykiem,
- Zasadach zarządzania ryzykiem powodzi,
- Zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym,
- Zasadach zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności,
- Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- Procedurze zarządzania ryzykiem w obszarze reasekuracji,
- Planie awaryjnym dotyczącym zrealizowania się ryzyka niewykonania zobowiązania przez reasekuratora,
- Regulaminie funkcji zarządzania ryzykiem.
- Regulaminie Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem.

Strategia Zarządzania Ryzykiem ma charakter nadrzędny względem wszelkich innych wewnętrznych dokumentów określających procesy zarządzania ryzykiem w Towarzystwach, w tym poszczególnych uregulowań wewnętrznych dotyczących tych procesów. Nadrzędność Strategii oznacza, że treść innych dokumentów i regulacji wewnętrznych 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 Likwidatorów w systemowym zarządzaniu ryzykiem Towarzystwo powołało Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem. Istotne ryzyka w Towarzystwie podlegały monitorowaniu przez Komitet 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 Towarzystwa są określone w Regulaminie Zarządu. W obszarze zarządzania ryzykiem Likwidatorzy 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 w 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 finanse, 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 ryzykiem, 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 aktualnego oraz 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 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

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

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

Funkcja zgodności z przepisami została utworzona na mocy uchwał Zarządu, a jej nadrzędnym celem jest zapewnienie zgodności działalności Towarzystwa z przepisami. Funkcja ta stanowi integralną i istotną część systemu zarządzania ryzykiem w ramach modelu Trzech Linii Obrony jako element Drugiej Linii Obrony.

Funkcja Zgodności z Przepisami monitoruje:

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

Funkcja zgodności z przepisami zachowuje swoją niezależność w zakresie wykonywanych przez siebie obowiązków. Osoba nadzorująca tę kluczową funkcję w Towarzystwie nie łączy swoich obowiązków z nadzorowaniem żadnej komórki operacyjnej Towarzystwa.

Osoba nadzorująca funkcję, została powoływana na podstawie uchwały Likwidatorów (w grudniu 2024 r.) 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 Planem 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 działalności Towarzystwa oraz posiadającego odpowiednie doświadczenie w odniesieniu do obowiązujących norm zawodowych. Aktuariusz nadzorujący i wykonujący funkcję aktuarialną raportuje bezpośrednio do Członka Zarządu Towarzystwa. Jest stałym członkiem Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem, Komitetu Inwestycyjnego oraz członkiem Komitetu ds. Szkód w PG TUW w likwidacji.

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

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

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

Powyższe zadania funkcji aktuarialnej zostały rozszerzone między innymi o:

- 1) ustalanie wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności,
- 2) udział w sporządzaniu planu finansowego.

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

Nakładając dodatkowe zadania na funkcję aktuarialną nie zidentyfikowano konfliktu interesów.

Co najmniej raz do roku aktuariusz nadzorujący i wykonujący funkcję aktuarialną 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 i Radą Nadzorczą Towarzystwa wyrażający się między innymi w przekazywaniu rocznych raportów funkcji aktuarialnej oraz opinii na temat rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

W ocenie aktuariusza nadzorującego funkcję aktuarialną oraz w ocenie Likwidatorów Towarzystwa funkcja aktuarialna posiada odpowiednie zasoby. Jest ona wspierana przez funkcję finanse, 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;
- 5) szczególne zasady outsourcingu czynności związanych z ustalaniem i zapłatą świadczeń zadośćuczynienia z tytułu szkód niemajątkowych z umów ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych.

W związku z prowadzonym procesem likwidacji czynności powierzone w drodze outsourcingu podmiotom zewnętrznym, będą ograniczane wraz z zamykaniem działalności.

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

1) czynności ubezpieczeniowe (jurysdykcja, w której zlokalizowani są usługodawcy: Rzeczpospolita Polska oraz Niemcy) polegające na:

- a) ustalaniu przyczyn i okoliczności zdarzeń losowych;
- b) ustalaniu wysokości szkód oraz rozmiaru odszkodowań oraz innych świadczeń należnych uprawnionym z umów ubezpieczenia lub umów gwarancji ubezpieczeniowych;
- c) ustalaniu wartości przedmiotu ubezpieczenia;
- d) wypłacaniu odszkodowań i innych świadczeń należnych z tytułu umów ubezpieczenia i gwarancji ubezpieczeniowych;
- e) przejmowaniu i zbywaniu przedmiotów lub praw nabytych przez Towarzystwo w związku z wykonywaniem umowy ubezpieczenia lub gwarancji ubezpieczeniowej;
- f) prowadzeniu postępowań regresowych oraz postępowań windykacyjnych związanych z wykonywaniem umów ubezpieczenia i gwarancji ubezpieczeniowych;

2) czynności, których wykonanie jest równoznaczne ze świadczeniem usług z ubezpieczenia obejmującego ryzyko typu assistance (jurysdykcja, w której zlokalizowany jest usługodawca: Rzeczpospolita Polska).

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 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 realizować swoje zobowiązania wobec klientów i partnerów biznesowych oraz wypełniać 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.

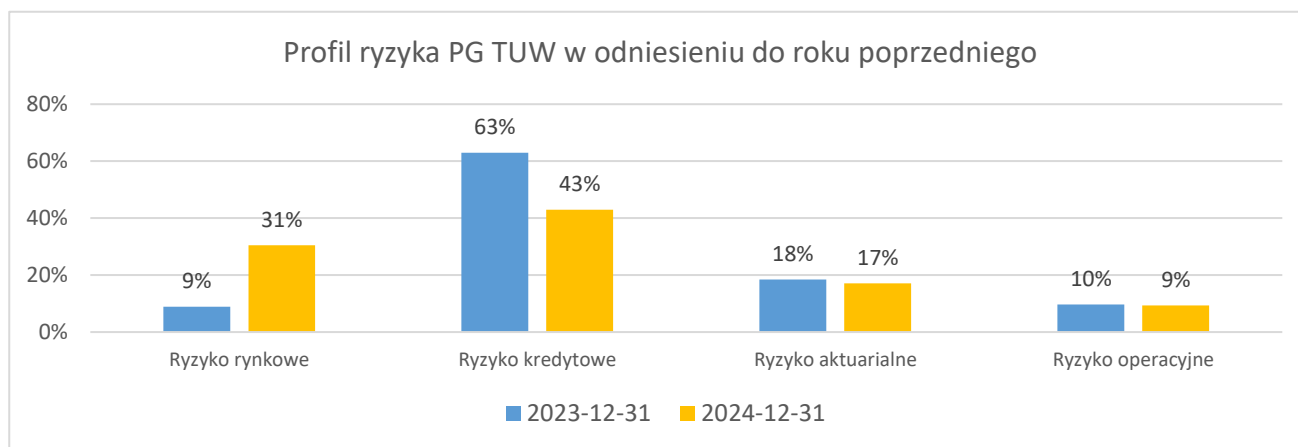
Poza ryzykami wycenianymi ilościowo Towarzystwo uwzględnia w ramach systemu zarządzania ryzykiem:

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

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

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

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



Wzrost udziału ryzyka rynkowego względem poprzedniego roku jest związany ze zwolnieniem z długu podmiotu zależnego PG TUV na Życie w likwidacji, wynikającego z udzielonych pożyczek podporządkowanych, skutkującym wzrostem jego wartości.

Spadek udziału ryzyka kredytowego związany jest z redukcją portfela ubezpieczeniowego, w szczególności w obrębie ryzyk morskich.

C.1. RYZYKO AKTUARIALNE

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

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

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

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

Towarzystwo nie korzysta z transferu ryzyka do spółek celowych.

Towarzystwo narażone jest w szczególności na ryzyka aktuarialne ubezpieczeń innych niż na życie. Tabela poniżej prezentuje wymóg wypłacalności dla istotnych ryzyk aktuarialnych na koniec 2024 roku oraz poprzedniego.

Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	2024	2023
Ryzyko składki i rezerw	6 200	12 242
Ryzyko katastroficzne	2 458	5 133
Ryzyko związane z rezygnacjami z umów	675	2 347

Ryzyko aktuarialne, jako ryzyko związane z niewłaściwymi założeniami dotyczącymi wyceny ryzyka oraz tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest stale monitorowane i kontrolowane. W ramach systemu zarządzania ryzykiem ustalany jest apetyt na ryzyko ubezpieczeniowe i przy jego wykorzystaniu budowany jest program reasekuracyjny oraz zawierane umowy reasekuracji fakultatywnej dla poszczególnych umów. Ponadto, ze względu na formę działalności, ryzyko aktuarialne jest ograniczane poprzez zawarte umowy ZWC i aktualizowaną na bieżąco rezerwę na zwrot składek dla członków ZWC.

PG TUV monitoruje ryzyko aktuarialne poprzez wynik techniczny oraz poszczególne jego elementy (odszkodowania i świadczenia, koszty działalności), a także przeprowadza analizy adekwatności składek oraz adekwatności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

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

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

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

Towarzystwo przeprowadziło test warunków skrajnych zakładający wypłatę pięciu dużych szkód (po 10 mln zł) w następnym roku. Po zastosowaniu powyższych parametrów oraz mając na uwadze stosowane techniki ograniczania ryzyka aktuarialnego (reasekurację oraz zawarte umowy ZWC) otrzymano poziom wypłacalności o 27,3 p.p. niższy.

W ramach oceny ryzyka dla zrównoważonego rozwoju Towarzystwo badało także wpływ zmian na rynku reasekuracyjnym w odniesieniu do ryzyk węglowych i, poza analizą jakościową, przeprowadziło test ilościowy dotyczący pogorszenia się kondycji finansowej reasekuratorów oraz obniżenia jakości kredytowej o jedną klasę w umowie obligatoryjnej reasekuracji katastroficznej - otrzymano spadek poziomu wypłacalności o 2,8 p.p.

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.

Towarzystwa lokują aktywa w obligacje skarbowe, samorządowe, a w mniejszym stopniu obligacje korporacyjne o zmiennym oprocentowaniu, stąd ryzyko związane z szacowaniem przyszłych dochodów jest w znaczący sposób ograniczone.

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

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

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

- test wzrostu o 5 p.p. parametru stosowanego do wyceny ryzyka cen akcji (symetryczne dopasowanie narzutu kapitałowego z tytułu ryzyka cen akcji wyznaczone zgodnie z art. 172 Rozporządzenia) powoduje spadek poziomu wypłacalności o 4,5 p.p.,
- test spadku wartości udziałów w PG TUV na Życie o 10% powoduje obniżenie poziomu wypłacalności o 2,8 p.p.

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

Ryzyko rynkowe	2024	2023
Ryzyko stopy procentowej	307	240
Ryzyko cen akcji	12 357	7 297
Ryzyko cen nieruchomości	20	117
Ryzyko spreadu	527	3 499
Ryzyko koncentracji aktywów	776	1437
Ryzyko walutowe	165	853

C.3. RYZYKO KREDYTOWE

Ryzyko kredytowe oznacza ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania przez kontrahenta lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu takiego zobowiązania. W szczególności obejmuje ono ryzyko kredytowe reasekuratora. Z uwagi na wysoki udział reasekuratorów w ubezpieczanych ryzykach ryzyko kredytowe związane z reasekuratorami jest najistotniejszym ryzykiem w ramach działalności PG TUV w likwidacji.

Ryzyko kredytowe w Towarzystwie jest związane przede wszystkim z reasekuracją (ekspozycje typu 1).

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

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

Ryzyko w ramach Komitetu ds. zarządzania ryzykiem podlega monitorowaniu i raportowaniu poprzez wskaźniki dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe, udziałów reasekuratora w składce, a także poprzez analizę największych ryzyk pożarowych Towarzystwa, które odpowiadają za dominującą część ryzyka kredytowego.

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

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

- test dotyczący spadku prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania dla kontrahenta (odpowiadającemu spadkowi o jedną klasę jakości kredytowej) posiadającego najwyższą ekspozycję, test wykazał spadek poziomu wypłacalności o 13,0 p.p..

Poniższa tabela prezentuje kapitałowy wymóg wypłacalności z tytułu ryzyk niewykonania zobowiązania przez kontrahenta typu 1 oraz typu 2 na koniec 2024 roku oraz poprzedniego roku.

Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	2024	2023
Ryzyko ekspozycji typu 1	15 122	37 922
Ryzyko ekspozycji typu 2	77	137

C.4. RYZYKO PŁYNNOŚCI

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

Celem ograniczenia ryzyka płynności Towarzystwa przyjęły dla działalności lokacyjnej „zasadę ostrożnego inwestora”. Środki stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych 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, reasekuracji, zobowiązań pracowniczych oraz publiczno-prawnych lub wobec dostawców.

Monitorowanie i pomiar płynności Towarzystwa odbywa się:

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

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

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

Łączną kwota oczekiwanego zysku z przyszłych składek, obliczona zgodnie z art. 260 ust. 2 Rozporządzenia Delegowanego, wynosi 1 853 tys. PLN.

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

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

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

- test dotyczący straty operacyjnej na poziomie 50% wymogu kapitałowego dla ryzyka operacyjnego, który wykazał spadek wypłacalności Towarzystwa o 4,6 p.p.

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	2 757	5 522

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.6.3. RYZYKA DLA ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

Ryzyka ESG obejmują następujące obszary: środowisko, społeczeństwo, zarządzanie.

Najistotniejszym obszarem ryzyk ESG w Towarzystwie jest obszar środowisko. Towarzystwo ogranicza ryzyka związane ze zmianami klimatycznymi poprzez cesję ryzyk w ramach reasekuracji obowiązkowej oraz fakultatywnej, wprowadzanie limitów odszkodowawczych oraz zarządzanie informacją od klientów na temat polityki przechodzenia na paliwa odnawialne.

W związku z brakiem aktywnej sprzedaży Towarzystwo nie identyfikuje istotnej ekspozycji na ryzyko zmieniających się trendów reasekuracyjnych (wycofywania się reasekuratorów z tzw. ryzyk węglowych).

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

C.7. WSZELKIE INNE INFORMACJE

Wszelkie istotne informacje dotyczące profilu ryzyka w PG T UW 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 powzięło uchwałę w sprawie rozwiązania Towarzystwa oraz otwarcia likwidacji z dniem 1 listopada 2024. Towarzystwo kontynuowało swoją działalność operacyjną związaną z obsługą portfeli.

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 4 814 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 warte takich samych lub podobnych aktywów, których wycena pochodzi od cen notowanych na aktywnych rynkach. Na dzień bilansowy wartości niematerialne wyceniane są według wartości

godziwej rozumianej jako: wartość rynkowa możliwa do uzyskania na dzień bilansowy, a jeżeli nie jest możliwa do uzyskania, to wartość przeszacowana w przypadku braku możliwości ustalenia wartości rynkowej.

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

D.1.1.2. WYCENA NA POTRZEBY SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

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

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

D.1.2 RZECZOWE SKŁADNIKI AKTYWÓW

D.1.2.1. WYCENA DO CELÓW WYPŁACALNOŚCI

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

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

Podmioty grupy, jako leasingobiorca, rozpoznają w bilansie ekonomicznym na 31 grudnia 2024 roku aktywa z tytułu prawa do użytkowania nieruchomości i pojazdów wycenione (zgodnie z MSSF 16) wg ich wartości godziwej.

W przypadku nieruchomości prawo dotyczy użytkowania powierzchni biurowej, na której ulokowana jest siedziba Towarzystwa. Przyjęto okres użytkowania wynoszący 2 miesiące (zgodnie z obowiązującymi umowami), a łączna kwota przyszłych czynszów na dzień sprawozdawczy wynosi 81 tys. PLN.

Na dzień sprawozdawczy Towarzystwo użytkowało na podstawie umów leasingu 15 pojazdów o łącznej wartości początkowej 1 932 tys. PLN netto, okres użytkowania zgodnie z zawartymi umowami wygasa w terminie do stycznia 2026 roku. Na użytek sprawozdania dla celów wypłacalności wartość praw użytkowania z tego tytułu został wyliczona z użyciem wewnętrznych stóp zwrotu kontraktów leasingowych. Łączna kwota przyszłych opłat z tego tytułu wynosi 179 tys. PLN.

W związku z powyższym Towarzystwo rozpoznało 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 trwałe wycenia się według ceny nabycia, powiększonej o wszystkie koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdatnego do

użytkowania, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

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

Struktura portfela lokat (dane na podstawie sprawozdania finansowego na 31.12.2024 roku – nieaudytowane)

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	-	-	-	22 106	22 106
Pożyczki udzielone jednostkom podporządkowanym	-	-	-	-	-
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	-	-	-	67 702	67 702
Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych	-	-	-	-	-
Pożyczki zabezpieczone hipotecznie	-	-	-	-	-
Pozostałe pożyczki	-	-	-	-	-
Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych	-	7 700	-	-	7 700
Razem	-	7 700	-	89 808	97 508

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.

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

D.1.3.2. WYCENA NA POTRZEBY SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

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

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

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
Aktywowane koszty akwizycji	0	374	Aktywowane koszty akwizycji dla celów wypłacalności nie są wykazywane.
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystane na użytek własny	333	73	Różnica wynika z ujęcia w sprawozdaniu dla celów wypłacalności leasingu floty samochodowej oraz najmu siedziby Towarzystwa w związku z wymogami MSSF 16.
Udziały w jednostkach podporządkowanych	23 550	22 106	Na potrzeby wypłacalności udziały w jednostkach podporządkowanych wyceniane są według skorygowanej metody praw własności opartej o bilans SII podmiotu zależnego.
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń	69 480	89 822	Zgodnie z metodologią opisaną w punkcie D.2
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	505	1 156	W ramach należności ubezpieczeniowych nie ujęto kwoty składek oraz innych kwot wymagalnych w przyszłych okresach sprawozdawczych, które ujmowane są w kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Należności z tytułu reasekuracji biernej	1 684	2 077	W należnościach z tytułu reasekuracji nie ujęto kwoty składek oraz innych kwot wymagalnych w przyszłych okresach sprawozdawczych, które ujmowane są w udziale reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych.
Rozliczenia międzyokresowe	0	338	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 wynikać 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 przejęcie zobowiązań z tytułu zawartych umów ubezpieczenia i wywiązania się z tych zobowiązań. W przypadku rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych oblicza oddzielnie najlepsze oszacowania dla zobowiązań, które powstaną po dniu bilansowym (najlepsze oszacowanie rezerwy składek) i oddzielnie najlepsze oszacowania dla zobowiązań, które powstały do dnia bilansowego (najlepsze oszacowania rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia).

W przypadku rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie zobowiązania ubezpieczeniowe wynikające z portfela umów ubezpieczenia na 31 grudnia 2024 roku to zobowiązania krótkoterminowe z wyjątkiem linii biznesowej 4 i linii biznesowej 8. Rozliczenie znakomitej większości zobowiązań, poza tymi dwiema liniami biznesowymi dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, spodziewane jest w ciągu jednego roku od daty zdarzenia. Dyskontowanie odgrywa ograniczoną rolę w ostatecznej wartości zobowiązań ubezpieczeniowych. Dominujący mechanizm regularnej opłaty składki skutkuje rozwiązaniem rezerwy składek i przyszłych należności utrzymywanych w bilansie na potrzeby sprawozdań finansowych oraz ujęciem przyszłych zysków ze znakiem ujemnym w najlepszym oszacowaniu rezerwy składek. W 2024 roku nie było zmian w metodologii obliczania najlepszego oszacowania ani nie stosowano istotnych uproszczeń w obliczeniach najlepszego oszacowania.

Margines ryzyka oblicza się przy użyciu metody kosztu kapitału – zgodnie z art. 37 – 39 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 roku (z późn. zmianami). Stosowana stopa kosztu kapitału jest równa dodatkowej stopie procentowej ponad odpowiednią stopę procentową wolną od ryzyka, którą zapłaciłby zakład ubezpieczeń posiadający dopuszczone środki własne w wysokości kapitałowego wymogu wypłacalności, niezbędną do pokrycia zobowiązań z tytułu zawartych umów ubezpieczenia przez okres trwania tych zobowiązań. Stopa stosowana do określenia kosztu pozyskania tej kwoty dopuszczalnych środków własnych (stopa kosztu kapitału) jest równa 6%. Margines ryzyka jest alokowany do linii biznesowych proporcjonalnie do udziału tych linii w kapitałowym wymogu wypłacalności na poziomie poszczególnych Towarzystw. W 2024 roku nie było zmian w metodologii obliczania marginesu ryzyka.

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

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

Ponadto poniżej zaprezentowano wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności oraz wartości kwot należnych z umów reasekuracji na koniec 2024 roku oraz koniec poprzedniego roku.

2024				
Linia Biznesowa	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności / Kwoty należne z umów reasekuracji	Składowa	Wartość	Razem
2 - Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	52	58
		Margines Ryzyka	6	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	0	
4 - Ubezpieczenia OC z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	5 212	5 246
		Margines Ryzyka	34	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	-11	
5 - Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	-254	-146
		Margines Ryzyka	108	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	0	
6 - Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	168	176
		Margines Ryzyka	8	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	86	
7 - Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	28 405	29 415
		Margines Ryzyka	1 010	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	21 548	
8 - Ubezpieczenia OC ogólnej	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	51 634	52 042
		Margines Ryzyka	408	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	47 214	
9 - Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	205	231
		Margines Ryzyka	26	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	41	
10 - Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	139	141
		Margines Ryzyka	2	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	-1	

12 - Ubezpieczenia różnych strat finansowych	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	872	886
		Margines Ryzyka	14	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	603	
Razem	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	86 433	88 049
		Margines Ryzyka	1 616	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	69 480	
2023				
Linia Biznesowa	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności / Kwoty należne z umów reasekuracji	Składowa	Wartość	Razem
2 - Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	-9	-2
		Margines Ryzyka	7	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	-3	
4 - Ubezpieczenia OC z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	4 340	4 461
		Margines Ryzyka	120	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	-872	
5 - Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	2 447	2 724
		Margines Ryzyka	277	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	-246	
6 - Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	1 380	1 501
		Margines Ryzyka	121	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	703	
7 - Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	13 150	13 925
		Margines Ryzyka	775	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	-1 939	
8 - Ubezpieczenia OC ogólnej	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	50 350	51 278
		Margines Ryzyka	928	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	41 214	
9 - Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	1 502	1 547
		Margines Ryzyka	45	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	1 004	
10 - Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	372	415
		Margines Ryzyka	44	
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	-1	
12 - Ubezpieczenia różnych strat finansowych	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	-6 866	-5 376
		Margines Ryzyka	1 491	

	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	-9 137
Razem	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Najlepsze oszacowanie	66 666
		Margines Ryzyka	3 807
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Najlepsze oszacowanie	30 722
			70 473

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

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

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

- 1) poziom kosztów obsługi – w oparciu o plany finansowe na rok 2024,
- 2) współczynniki szkodowości – w oparciu kombinację faktycznej realizację współczynników szkodowości za 1-4Q 2024 roku (dla grup ubezpieczeń 8, 9 i 13 uwzględniano lata 2020-2023) oraz w oparciu o założenia uwzględniane w wyliczeniu rezerwy na szkody zasze i niezgłoszone (IBNR),
- 3) współczynniki rezygnacji z zawartych umów ubezpieczenia – w oparciu o zebrane dane, oceny eksperckie oraz uwzględniając przyszłe działania zarządcze związane ze zmianą właściciela Grupy.

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 ze zmianą właściciela 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 zredukować tę niepewność, jednak z natury prowadzonej przez Towarzystwo działalności ubezpieczeniowej wynika, że niepewność, głównie dotycząca poziomu szkodowości nie może być w pełni wyeliminowana. Niepewność ta dotyczy między innymi terminów, częstotliwości i dotkliwości zdarzeń ubezpieczeniowych, w tym inflacji wypłacanych odszkodowań i świadczeń oraz okresu potrzebnego na ich uregulowanie. Nieprzewidywalne trendy w rozwoju szkód związane ze zmianami w przepisach prawa,

orzecznictwie sądowym, procedurach likwidacyjnych, a także z czynnikami ekonomicznymi, takimi jak inflacja, będą wpływać na odchylenie się wartości zrealizowanych w przyszłości odszkodowań i świadczeń od ich prognozowanych wartości.

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 niewygaśnięte, rezerwa na zwrot składek dla członków, rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, rezerwa na premie i rabaty, rezerwa na wyrównanie szkodowości. 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 niewygaśnięte, rezerwa na zwrot składek dla członków, rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, rezerwa na premie i rabaty). Natomiast rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności dla każdej linii biznesowej składają się z dwóch składowych: najlepszego oszacowania oraz marginesu ryzyka. Najlepsze oszacowanie jest sumą najlepszego oszacowania dla rezerwy składek oraz najlepszego oszacowania dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia. Margines ryzyka, zgodnie z przepisami prawa, jest obliczany łącznie na poziomie danej linii biznesowej, a nie na poziomie danego rodzaju najlepszego oszacowania w ramach danej linii biznesowej.

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

- 1) rezerwa składek na potrzeby sprawozdań finansowych nie jest pomniejszana o przyszłe płatności składek ubezpieczeniowych, natomiast rezerwa składek dla celów wypłacalności jest pomniejszana o przyszłe płatności składek ubezpieczeniowych,
- 2) rezerwa składek na potrzeby sprawozdań finansowych uwzględnia teoretyczny, przyjęty na dzień wyceny składek ubezpieczeniowych poziom szkodowości, natomiast rezerwa składek dla celów wypłacalności uwzględnia przewidywany poziom szkodowości na dzień wyceny rezerwy,
- 3) rezerwa składek na potrzeby sprawozdań finansowych nie uwzględnia rezygnacji z umów ubezpieczenia, natomiast rezerwa składek dla celów wypłacalności uwzględnia przewidywany poziom rezygnacji z umów ubezpieczenia,
- 4) rezerwa składek na potrzeby sprawozdań finansowych uwzględnia wszystkie koszty związane z daną umową ubezpieczenia, natomiast rezerwa składek dla celów wypłacalności uwzględnia koszty jakie zostaną poniesione przez Towarzystwo po dniu wyceny rezerwy, w związku z obsługą zawartych umów ubezpieczenia,
- 5) rezerwa składek na potrzeby sprawozdań finansowych nie uwzględnia dyskontowania, natomiast rezerwa składek dla celów wypłacalności uwzględnia dyskontowanie;
- 6) rezerwa składek dla celów wypłacalności obliczana jest do granicy umowy zgodnie z art. 18 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 roku (z późn. zmianami).

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

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

Stosowana przez Towarzystwo metodologia wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zarówno na potrzeby sprawozdań finansowych jak i dla celów wypłacalności jest spójna dla poszczególnych linii biznesowych. Poniżej przedstawione jest porównanie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi dla celów rachunkowości na 31 grudnia 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.17.01.02 stanowiącym załącznik do niniejszego sprawozdania.

Linia Biznesowa	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe na potrzeby sprawozdań finansowych (nieaudytowane)	Różnica
2 - Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	58	59	-1
4 - Ubezpieczenia OC z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	5 246	5 345	-99
5 - Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	-145	1 811	-1 956
6 - Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	176	179	-3
7 - Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	29 415	41 569	-12 154
8 - Ubezpieczenia OC ogólnej	52 042	57 465	-5 423
9 - Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	231	724	-493
10 - Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	141	611	-470
12 - Ubezpieczenia różnych strat finansowych	886	1 145	-259
Razem	88 050	108 908	-20 858

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 Grupy 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 z 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 (Wyłatalność 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 (Wyłatalność 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 (Wyłatalność II) (z późn. zmianami).

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

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

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

D.2.9. ISTOTNE ZMIANY ZAŁOŻEŃ

W 2024 roku nie zostały wprowadzone istotne zmiany w sposobie wyznaczania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wyłatalności.

D.3. INNE ZOBOWIĄZANIA

Aktywa i zobowiązania dla celów sprawozdania o wyłatalności 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 TUV powzięło uchwałę w sprawie rozwiązania Towarzystwa oraz otwarcia likwidacji z dniem 1 listopada 2024. Towarzystwo kontynuowało swoją działalność operacyjną związaną z obsługą portfeli.

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 4 814 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 UBEZPIECZEŃ, REASEKURACJI I WOBEC POŚREDNIKÓW UBEZPIECZENIOWYCH

D.3.1.1. WYCENA DO CELÓW WYPŁACALNOŚCI

Zobowiązania ubezpieczeniowe wycenia się w wartości godziwej stosując podejście dochodowe.

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

W zobowiązaniach ubezpieczeniowych nie ujmuje się kwoty wymagalnych w przyszłych okresach sprawozdawczych, które ujemowane są w kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

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 ubezpieczeń i reasekuracji wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty z zachowaniem zasady ostrożności.

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń obejmują w szczególności zobowiązania wobec ubezpieczeniowych, w tym min. z tytułu zwrotu składek ubezpieczeniowych.

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

D.3.2. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

D.3.2.1. WYCENA DO CELÓW WYPŁACALNOŚCI

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

Zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej zostały w kwocie wymagającej zapłaty, którą stanowi kapitał pożyczki powiększony o naliczone i niezapłacone odsetki.

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

D.3.2.2. WYCENA NA POTRZEBY SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

Zobowiązania w tytułu pożyczki podporządkowanej wyceniane kwocie wymagającej zapłaty, którą stanowi kapitał pożyczki powiększony o naliczone i niezapłacone odsetki.

Pozostałe zobowiązania wykazywane są w kwocie wymaganej do zapłaty.

D.3.3. ISTOTNE ZMIANY W ZASADACH WYCENY INNYCH ZOBOWIĄZAŃ W 2023 ROKU

Nie wystąpiły.

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

Wyszczególnienie	Sprawozdanie dla celów wypłacalności	Sprawozdanie dla celów rachunkowości (nieaudytowane)	Opis różnicy
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	88 050	106 852	Zgodnie z metodą opisaną w punkcie D.2
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 247	844	Na potrzeby sprawozdania dla celów wypłacalności rezerwa i aktywo z tytułu podatku odroczonego są wykazane po skompensowaniu; ponadto zachodzą różnice w metodach wyceny dla celów wypłacalności i sprawozdawczości
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	3 286	8 100	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.)
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	260	0	Różnica wynika z ujęcia w sprawozdaniu dla celów wypłacalności zobowiązań z leasingu floty samochodowej oraz najmu siedziby Towarzystwa w związku z wymogami MSSF 16
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	456	0	Na potrzeby sprawozdania dla celów wypłacalności zaprezentowana zobowiązania wobec klienta z tytułu rozliczenia składki ubezpieczeniowej oraz zobowiązana z tytułu rozliczenia z koasekuratorem z tytułu pobranych składek ubezpieczeniowych. Pozycje te nie zostały uwzględnione w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych.
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	0	2 453	W zobowiązaniach nie ujęto kwoty składek oraz innych kwot wymagalnych w przyszłych okresach sprawozdawczych, które ujmowane są w kalkulacjach rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	847	3 276	Różnice dotyczą: - wartości odroczonej prowizji reasekuracyjnych, które w sprawozdaniu dla celów wypłacalności są ujmowane w kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych
---	-----	-------	--

D.3.5. INNE ISTOTNE INFORMACJE

Umowy leasingowe, zgodnie z którymi leasingodawca zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie pożytki wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, zaliczane są do umów leasingu operacyjnego. Na 31 grudnia 2024 roku wszystkie umowy leasingowe zawarte przez Towarzystwo zostały zaklasyfikowane jako leasing operacyjny ze względu na zakres, w jakim ryzyko i pożytki z tytułu posiadania przedmiotu przypadają Towarzystwu. Na 31 grudnia 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 posiadało umowy leasingu dotyczące środków transportu z okresem obowiązywania od dnia bilansowego wynoszącym maksymalnie do 13 miesięcy. Wartość zobowiązań wynikających z powyższych umów została oszacowana na kwotę 179 tys. PLN. Towarzystwo ma także zawartą najmu dotyczącą użytkowania powierzchni biurowej, dla której przyjęto okres użytkowania wynoszący 2 miesiące (zgodnie z obowiązującymi umowami), a łączna kwota przyszłych czynszów na dzień sprawozdawczy wynosi 81 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 odoczonych jest roczne sprawozdanie finansowe sporządzone według PSR oraz bilans dla celów Wypłacalność II.

D.5.1. METODY WYCENY

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

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

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

W związku z założeniem braku kontynuacji działalności przy sporządzaniu sprawozdania finansowego wartość składnika aktywów oraz rezerwy z tytułu podatku odroczonego ustalana została na zasadach ogólnych. Aktywa jednak zostały ujęte maksymalnie do wysokości rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego,

przy spełnieniu warunku dopasowania okresu jego rozliczenie do okresu odpowiadającego rozliczeniu rezerwy.

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

Poniżej przedstawiono źródła powstania różnic w podatku odroczonego.

Aktywa	Sprawozdanie dla celów wypłacalności	Sprawozdanie dla celów rachunkowości (nieaudytowane)	Podstawa podatku odroczonego	Wyliczenie podatku odroczonego	Kategoria podatku odroczonego
Aktywowane koszty akwizycji	0	374	-374	-71	aktywo
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystane na użytek własny	333	73	260	49	rezerwa
Udziały w jednostkach podporządkowanych	23 550	22 106	1 444	274	rezerwa
Należności z tytułu ubezpieczeń (w tym od ubezpieczających i pośredników ubezpieczeniowych)	505	1 156	-651	-124	aktywo
Należności z tytułu reasekuracji biernej	1 684	2 077	-393	-75	aktywo
Kwoty należne z umów reasekuracji	69 480	89 822	-20 342	-3 865	aktywo
Rozliczenia międzyokresowe czynne	0	338	-338	-64	aktywo
Zobowiązania					
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe inne niż ubezpieczenia na życie	88 050	106 852	18 802	3 572	rezerwa
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	3 286	8 100	4 814	915	rezerwa
Zobowiązania finansowe	260	0	-260	-49	aktywo
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	456	0	-456	-87	aktywo
Zobowiązania z tytułu reasekuracji	0	2 453	2 453	466	rezerwa
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	847	3 276	2 428	461	rezerwa
	SII	PSR	Razem		
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 335	-	4 335		
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 738	845	6 582		

Kompensata z tytułu odroczonego podatku dochodowego (Rezerwa)

-

2 247

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 określono w Regulaminie Działalności Lokacyjnej (dalej: „RDL”). W dokumencie tym zdefiniowano:

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

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 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;
- 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 (nieaudytowane)	40 000	40 000	-	-	-
Rezerwa uzgodnieniowa	7 997	7 997	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane	28 618	-	-	28 618	-
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-
Razem	76 614	47 997	0	28 618	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	40 000	40 000	0	0	0
Rezerwa uzgodnieniowa	2 328	2 328	0	0	0
Zobowiązania podporządkowane	28 769	0	0	28 769	0
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0
Razem	71 096	42 328	0	28 769	0

W dniu 19 marca 2018 roku Towarzystwo zawarło z Polskim Górnictwem Naftowym i Gazownictwem SA umowę pożyczki podporządkowanej. Zgodnie z postanowieniami umowy PGNiG SA udostępnił Towarzystwu linię pożyczkową w wysokości 10.000.000 PLN dostępna w okresie 10 lat od dnia zawarcia umowy.

Pożyczka jest oprocentowana według zmiennej stopy procentowej ustalonej w oparciu o stawkę WIBOR6M z ostatniego dnia roboczego przed rozpoczęciem kolejnego okresu odsetkowego (półrocze kalendarzowe) oraz stałą marżę w wysokości 2,19%. Wysokość oprocentowania dla ostatniego okresu odsetkowego kończącego się 31 grudnia 2024 roku wyniosła 8,05% w skali roku. Spłaty kapitału pożyczki rozpoczną się w terminie 10 lat od daty udostępnienia poszczególnych rat pożyczkobiorcy (rozumianej jako daty uznania rachunku bankowego Towarzystwa).

Na dzień bilansowy oraz do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania Towarzystwo wykorzystało 10.000.000 PLN z dostępnych 10.000.000 PLN limitu w ramach zawartej umowy pożyczki. Pierwsza transza wpłynęła na rachunek bankowy Towarzystwa w marcu 2018 roku. Drugą transzę Towarzystwo otrzymało 17 grudnia 2020 roku. Na dzień bilansowy naliczone i niezapłacone odsetki od pożyczki podporządkowanej stanowią kwotę 406 tys. PLN.

W dniu 23 czerwca 2021 roku Towarzystwo zawarło z Polskim Górnictwem Naftowym i Gazownictwem SA drugą umowę pożyczki podporządkowanej. Zgodnie z postanowieniami umowy PGNiG SA udostępnił Towarzystwu linię pożyczkową w wysokości 10.000.000 PLN dostępna w okresie 10 lat od dnia zawarcia umowy.

Pożyczka jest oprocentowana według zmiennej stopy procentowej ustalonej w oparciu o stawkę WIBOR6M z ostatniego dnia roboczego przed rozpoczęciem kolejnego okresu odsetkowego (półrocze kalendarzowe) oraz stałą marżę w wysokości 2,35%. Wysokość oprocentowania dla ostatniego okresu odsetkowego kończącego się 31 grudnia 2024 roku wyniosła 8,21% w skali roku. Spłaty kapitału pożyczki rozpoczną się w terminie 10 lat od daty udostępnienia poszczególnych rat pożyczkobiorcy (rozumianej jako daty uznania rachunku bankowego Towarzystwa).

Na dzień bilansowy oraz do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania Towarzystwo wykorzystało 10.000.000 PLN z dostępnych 10.000.000 PLN limitu w ramach umowy pożyczki z 2021 roku. Pierwsza transza wpłynęła na rachunek bankowy Towarzystwa w dniu 28 czerwca 2021 roku. Drugą transzę Towarzystwo otrzymało 5 grudnia 2022 roku. Na dzień bilansowy naliczone i niezapłacone odsetki od pożyczki podporządkowanej stanowiły kwotę 414 tys. PLN.

W dniu 28 grudnia 2022 roku Towarzystwo zawarło z ORLEN S.A. umowę pożyczki podporządkowanej na łączną kwotę 7.500.000 PLN. Pożyczka w całej wysokości wpłynęła na rachunek Towarzystwa w dniu 29 grudnia 2022 roku. Oprocentowanie pożyczki składa się ze stałej marży wynoszącej 2,02 % oraz stawki WIBOR 6M z ostatniego dnia roboczego przed kolejnym okresem odsetkowym. Na dzień 31 grudnia 2024 roku oprocentowanie wyniosło 7,88%. Naliczone i niezapłacone odsetki na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniosły 298 tys. PLN.

W 2024 roku na zasadzie Subrogacji Ustawowej w prawa i obowiązki z powyższych umów pożyczek podporządkowanych, jako wierzyciel, wstąpił Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku zobowiązanie podporządkowane z tytułu otrzymanych pożyczek zostało wycenione w kwocie wymagającej zapłaty (kapitał powiększony o naliczone i niezapłacone odsetki) i wyniosło 28 618 tys. PLN.

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

PG TUW	
	31.12.2024
kapitały własne PSR (nieaudytowane)	42 013
różnica w wycenie aktywów	-20 394
różnica w wycenie zobowiązań (w tym rezerw na koszty likwidacji w kwocie 4 814 tys. PLN)	-26 377
nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	47 997
zobowiązania podporządkowane	28 618
podstawowe środki własne	76 614

E.1.3. ŚRODKI WŁASNE NA POKRYCIE KAPITAŁOWEGO WYMOGU WYPŁACALNOŚCI

Na 31 grudnia 2024 roku Towarzystwo posiadało dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności w wartości 62 674 tys. PLN, na które składały się środki własne zaliczone do:

- 4) kategorii 1 – 47 997 tys. PLN;

- 5) kategorii 2 – 14 677 tys. PLN;
- 6) kategorii 3 – 0 tys. PLN.

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 kapitałowego w wartości 51 479 tys. PLN, na które składały się środki własne zaliczone do:

- 1) kategorii 1 – 47 997 tys. PLN;
- 2) kategorii 2 – 3 482 tys. PLN;
- 3) kategorii 3 – 0 tys. PLN.

E.1.5. ILOŚCIOWE I JAKOŚCIOWE WYJAŚNIENIE EWENTUALNYCH ISTOTNYCH RÓŻNIC

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

E.1.6. OPIS POZYCJI ŚRODKÓW WŁASNYCH

Na 31 grudnia 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

Wartość wymogów kapitałowych Towarzystwa była na 31 grudnia 2024 roku następująca:

- a) kapitałowy wymóg wypłacalności: 29 354 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 56 755 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 2023 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 w likwidacji 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	12 843	10 757
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	15 181	38 025
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie	0	0
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych	372	476
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	7 250	14 599
Efekt dywersyfikacji	-9 049	-12 625
Ryzyko wartości niematerialnych i prawnych	0	0
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	26 597	51 233
Ryzyko operacyjne	2 757	5 522
Korekta z tytułu zdolności RTU do pokrywania strat	0	0
Korekta z tytułu zdolności podatków odroczonej do pokrywania strat	0	0
SCR – kapitałowy wymóg wypłacalności	29 354	56 755

Poziom wypłacalności Towarzystwa będący pokryciem kapitałowego wymogu wypłacalności dopuszczonymi środkami własnymi wyniósł na koniec 2024 roku 213,5%.

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 2024 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 w likwidacji spadła o 48,3% co było konsekwencją spadku:

- wymogu kapitałowego dla ryzyka kredytowego (z 38 025 tys. PLN na 31.12.2023 roku do 15 181 tys. PLN na 31.12.2024 roku),
- wymogu kapitałowego dla ryzyka ubezpieczeń innych niż na życie (z 14 599 tys. PLN na 31.12.2023 roku do 7 250 tys. PLN na 31.12.2024 roku),
- wymogu kapitałowego dla ryzyka operacyjnego z 5 522 tys. PLN na 31.12.2023 roku do 2 757 tys. PLN na 31.12.2024 roku).

Wymienione spadki są konsekwencją braku zawierania nowych umów i odnowień portfela, w związku z trwającą likwidacją Towarzystwa i wcześniejszymi przygotowaniem do likwidacji.

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)

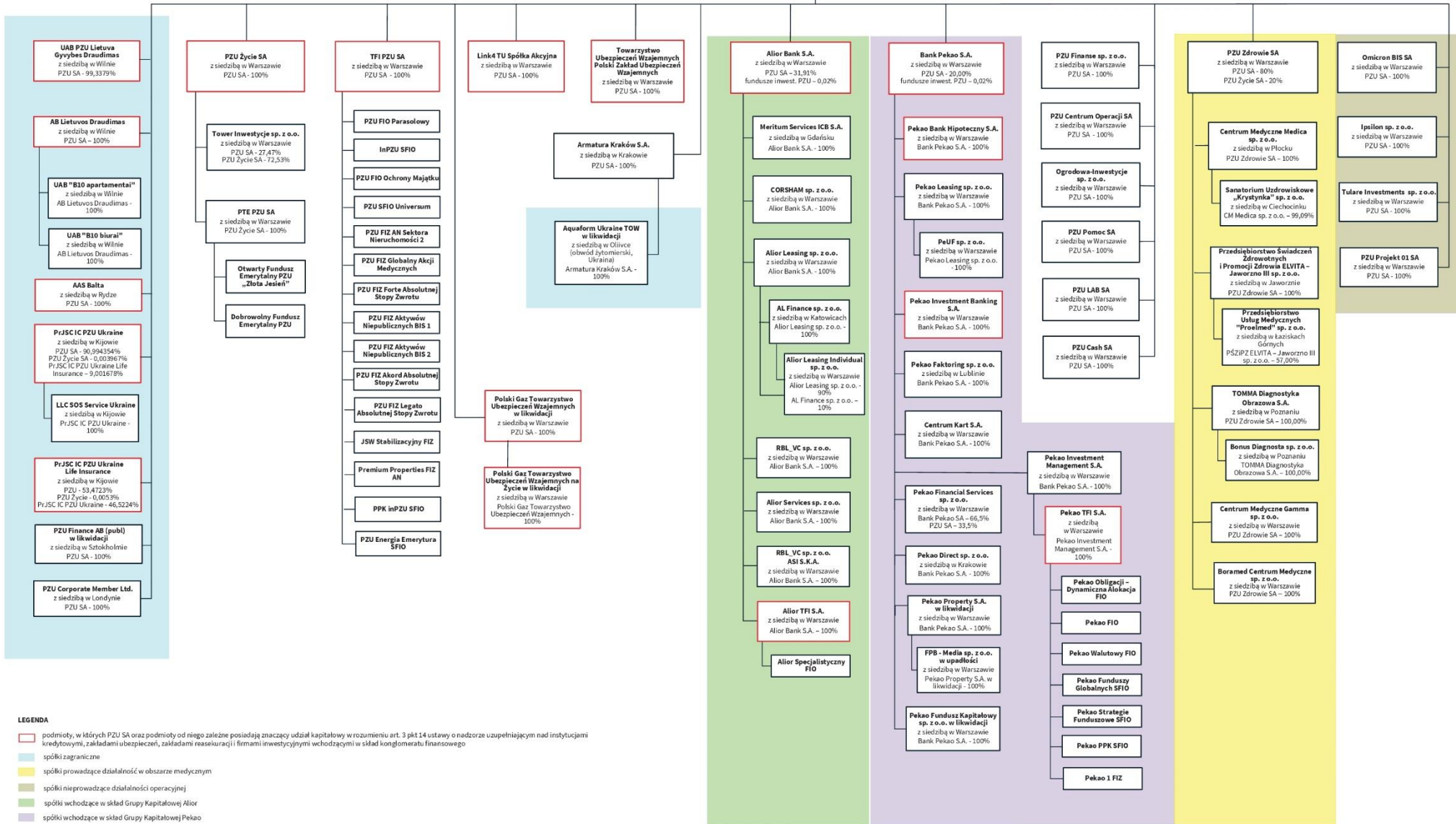
ZAŁĄCZNIK nr 1. Struktura grupy kapitałowej PZU S.A.

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%



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

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

S.23.01.01 Środki własne

S.25.01.21 Kapitałowy wymóg wypłacalności

S.28.01.01 Minimalny wymóg kapitałowy

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

Wartość bilansowa wg Wyplacalność II / Solvency II value
C0010

Aktywa / Assets

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	333
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	98 952
Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	R0080	0
Udziały w zakładach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	R0090	23 550
Akcje i udziały	R0100	0
Akcje i udziały – notowane	R0110	0
Akcje i udziały – nienotowane	R0120	0
Dłużne papiery wartościowe	R0130	67 702
Obligacje państwowe	R0140	62 440
Obligacje korporacyjne	R0150	5 262
Strukturyzowane papiery wartościowe	R0160	0
Zabezieczone 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	7 700
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	0
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0230	0
Pożyczki pod zastaw polisy	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	69 480
Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0280	69 480
Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych	R0290	69 480
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	505
Należności z tytułu reasekuracji biernej	R0370	1 684
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0380	11
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	814
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	R0420	28
Aktywa ogółem	R0500	171 808

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	88 050
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0520	87 992
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0530	0
Najlepsze oszacowanie	R0540	86 382
Margines ryzyka	R0550	1 610
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0560	58
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0570	0
Najlepsze oszacowanie	R0580	52
Margines ryzyka	R0590	6
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	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0700	0
Najlepsze oszacowanie	R0710	0
Margines ryzyka	R0720	0
Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	R0730	0
Zobowiązania warunkowe	R0740	0
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	R0750	3 286
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	R0760	0
Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	R0770	0
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0780	2 247
Instrumenty pochodne	R0790	0
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0800	0
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0810	260
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	R0820	456
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	R0830	0
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0840	47
Zobowiązania podporządkowane	R0850	28 618
Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0860	0
Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0870	28 618
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	R0880	847
Zobowiązania ogółem	R0900	123 812
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R1000	47 997

31-12-2024

Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych

S.05.01.02

tys. PLN

Linia biznesowa dla: zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna)													
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych / Medical expense insurance	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów / Income protection insurance	Ubezpieczenia pracowników / Workers' compensation insurance	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych / Motor vehicle liability insurance	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów / Other motor insurance	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe / Marine, aviation and transport insurance	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych / Fire and other damage to property insurance	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej / General liability insurance	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń / Credit and suretyship insurance	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej / Legal expenses insurance	Ubezpieczenia świadczenia pomocy / Assistance	Ubezpieczenia różnych strat finansowych / Miscellaneous financial loss		
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120		
Składki przypisane / Premiums written													
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110	0	69	0	2 400	7 553	6	30 304	9 386	2	43	0	9 676
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0130												
Udział zakładu reasekuracji	R0140	0	1	0	364	104	3	23 632	7 655	1	0	0	8 476
Netto	R0200	0	68	0	2 036	7 449	2	6 672	1 731	1	43	0	1 200
Składki zarobione / Premiums earned													
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	0	99	0	2 453	7 953	1 087	54 005	12 748	384	1 254	0	12 655
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0230												
Udział zakładu reasekuracji	R0240	0	6	0	633	165	922	41 736	10 455	241	0	0	11 103
Netto	R0300	0	92	0	1 820	7 787	165	12 269	2 294	143	1 254	0	1 553
Odszkodowania i świadczenia / Claims incurred													
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	0	-9	0	1 495	3 755	-625	26 012	-3 757	122	174	0	212
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0330												
Udział zakładu reasekuracji	R0340	0	1	0	0	-1	-608	23 966	-705	109	0	0	135
Netto	R0400	0	-9	0	1 495	3 756	-17	2 046	-3 052	13	174	0	77
Koszty poniesione	R0550	0	21	0	448	2 315	150	10 774	2 247	95	777	0	2 342
Saldo – pozostałe koszty/przychody techniczne	R1200												
Koszty ogółem	R1300												

31-12-2024

Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii

S.05.01.01.01

tys. PLN

Linia biznesowa dla: reasekuracja czynna nieproporcjonalna				Ogółem
Ubezpieczenia zdrowotne	Pozostałe ubezpieczenia osobowe	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Ubezpieczenia majątkowe	
C0130	C0140	C0150	C0160	C0200

Składki przypisane / Premiums written

Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110					59 439
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0120					0
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0130	0	0	0	0	0
Udział zakładu reasekuracji	R0140	0	0	0	0	40 237
Netto	R0200	0	0	0	0	19 203

Składki zarobione / Premiums earned

Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210					92 639
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0220					0
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0230	0	0	0	0	0
Udział zakładu reasekuracji	R0240	0	0	0	0	65 261
Netto	R0300	0	0	0	0	27 378

Odszkodowania i świadczenia / Claims incurred

Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310					27 380
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0320					0
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0330	0	0	0	0	0
Udział zakładu reasekuracji	R0340	0	0	0	0	22 897
Netto	R0400	0	0	0	0	4 483

Koszty poniesione

Koszty poniesione	R0550	0	0	0	0	19 171
Saldo – pozostałe koszty/przychody techniczne	R1200					471
Koszty ogółem	R1300					19 641

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

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

S.17.01.02

Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna / Direct business and accepted proportional reinsurance													
	Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Ubezpieczenia pracownicze	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych	
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0050	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka													
Najlepsze oszacowanie													
Rezerwy składek													
Brutto	R0060	0,00	37,66	0,00	212,82	677,36	49,44	6 310,56	2 547,68	164,84	12,45	0,00	-85,18
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0140	0,00	-1,44	0,00	-11,07	0,00	-5,92	1 397,73	395,30	17,88	-0,70	0,00	-194,87
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto	R0150	0,00	39,10	0,00	223,89	677,36	55,36	4 912,83	2 152,38	146,96	13,15	0,00	109,69
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia													
Brutto	R0160	0,00	14,06	0,00	4 999,06	-931,16	116,77	22 093,98	49 086,47	39,83	127,02	0,00	957,61
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0240	0,00	1,19	0,00	0,00	0,00	92,27	20 150,44	46 818,80	23,18	0,00	0,00	797,41
Najlepsze oszacowanie netto dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia – bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna	R0250	0,00	12,87	0,00	4 999,06	-931,16	26,50	1 943,55	2 267,67	16,65	127,02	0,00	160,20
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto	R0260	0,00	51,72	0,00	5 211,89	-253,81	168,21	28 404,54	51 634,15	204,67	139,48	0,00	872,43
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto	R0270	0,00	51,97	0,00	5 222,95	-253,81	81,86	6 856,38	4 420,04	163,61	140,17	0,00	269,89
Margines ryzyka	R0280	0,00	6,03	0,00	34,07	108,43	7,91	1 010,15	407,81	26,39	1,99	0,00	13,64
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych													
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0290	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0300	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Margines ryzyka	R0310	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem													
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem	R0320	0,00	57,75	0,00	5 245,95	-145,38	176,13	29 414,69	52 041,96	231,05	141,47	0,00	886,06
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0330	0,00	-0,25	0,00	-11,07	0,00	86,36	21 548,16	47 214,10	41,05	-0,70	0,00	602,53
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340	0,00	58,00	0,00	5 257,02	-145,38	89,77	7 866,53	4 827,86	190,00	142,16	0,00	283,53

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych w likwidacji

31-12-2024

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

S.17.01.02

		Reasekuracja czynna nieproporcjonalna / Accepted non-proportional reinsurance				Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
		Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	
		C0140	C0150	C0160	C0170	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0050	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka						
Najlepsze oszacowanie						
Rezerwy składek						
Brutto	R0060	0,00	0,00	0,00	0,00	9 927,62
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0140	0,00	0,00	0,00	0,00	1 596,92
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto	R0150	0,00	0,00	0,00	0,00	8 330,71
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia						
Brutto	R0160	0,00	0,00	0,00	0,00	76 505,65
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0240	0,00	0,00	0,00	0,00	67 883,29
Najlepsze oszacowanie netto dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia – bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna	R0250	0,00	0,00	0,00	0,00	8 622,36
Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto	R0260	0,00	0,00	0,00	0,00	86 433,27
Łączna kwota najlepszego oszacowania netto	R0270	0,00	0,00	0,00	0,00	16 953,07
Margines ryzyka	R0280	0,00	0,00	0,00	0,00	1 616,41
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych						
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0290	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Najlepsze oszacowanie	R0300	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Margines ryzyka	R0310	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem						
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem	R0320	0,00	0,00	0,00	0,00	88 049,69
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0330	0,00	0,00	0,00	0,00	69 480,20
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340	0,00	0,00	0,00	0,00	18 569,48

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

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

Wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto (na zasadzie niekumulatywnej)

S.19.01.21 Z0020 1

Rok zmiany

tys. PLN	Rok	Rok zmiany										
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Wcześniejsze lata	R0100											0,00
N-9	R0160	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
N-8	R0170	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
N-7	R0180	2 906,98	935,41	3 269,76	65,85	278,93	37,33	42,01	39,82			
N-6	R0190	12 628,19	20 280,96	1 223,82	223,41	23 910,69	58,10	0,00				
N-5	R0200	10 660,85	18 863,08	6 053,12	895,16	349,59	2,70					
N-4	R0210	11 621,29	4 219,49	19 333,70	3 469,51	2 612,09						
N-3	R0220	11 252,28	2 836,37	1 968,45	487,82							
N-2	R0230	11 451,51	3 408,91	11 086,27								
N-1	R0240	13 961,86	8 917,68									
N	R0250	7 879,65										

	W bieżącym roku		Suma lat (skumulowana)
		C0170	C0180
R0100		0,00	0,00
R0160		0,00	0,00
R0170		0,00	0,00
R0180		39,82	7 576,10
R0190		0,00	58 325,17
R0200		2,70	36 824,50
R0210		2 612,09	41 256,09
R0220		487,82	16 544,91
R0230		11 086,27	25 946,69
R0240		8 917,68	22 879,54
R0250		7 879,65	7 879,65
Ogółem	R0260	31 026,04	217 232,66

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

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

Z0020 1

S.19.01.21

		Rok zmiany										Koniec roku (dane zdyskontowane)	
Rok / Year		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	360
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	
Wcześniejsze lata	R0100												0,00
N-9	R0160	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
N-8	R0170	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
N-7	R0180	71 798,15	32 606,88	14 342,77	17 061,36	22 460,01	24 291,36	20 031,29	21 567,40				20 535,72
N-6	R0190	63 322,25	29 940,92	29 281,91	53 581,08	22 297,16	23 835,53	25 767,57					24 536,57
N-5	R0200	64 318,13	64 165,58	3 595,79	947,35	1 825,95	2 400,89						2 309,32
N-4	R0210	48 693,57	35 192,38	10 825,80	4 140,18	1 790,94							1 714,25
N-3	R0220	18 036,65	3 520,91	1 882,23	1 635,17								1 567,17
N-2	R0230	23 419,48	6 128,00	468,72									440,26
N-1	R0240	26 715,74	5 184,95										4 989,83
N	R0250	21 238,69											20 412,53
Ogółem	R0260												76 505,65

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych w likwidacji
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	40 000,00	40 000,00		0,00	
Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0050	0,00		0,00	0,00	0,00
Fundusze nadwyżkowe	R0070	0,00	0,00			
Akcje uprzywilejowane	R0090	0,00		0,00	0,00	0,00
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi	R0110	0,00		0,00	0,00	0,00
Rezerwa uzgodnieniowa	R0130	7 996,56	7 996,56			
Zobowiązania podporządkowane	R0140	28 617,61		0,00	28 617,61	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	76 614,17	47 996,56	0,00	28 617,61	0,00
Uzupełniające środki własne						
Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wezwano i który może być wezwany do opłacenia na żądanie	R0300	0,00			0,00	
Nieopłacony kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0310	0,00			0,00	
Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0320	0,00			0,00	0,00
Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych	R0330	0,00			0,00	0,00
Akredytywy i gwarancje zgodnie z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0340	0,00			0,00	
Akredytywy i gwarancje inne niż zgodnie z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0350	0,00			0,00	0,00
Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0360	0,00			0,00	
Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0370	0,00			0,00	0,00
Pozostałe uzupełniające środki własne	R0390	0,00			0,00	0,00
Uzupełniające środki własne ogółem	R0400	0,00			0,00	0,00
Dostępne i dopuszczalne środki własne						
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR)	R0500	76 614,17	47 996,56	0,00	28 617,61	0,00
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego (MCR)	R0510	76 614,17	47 996,56	0,00	28 617,61	
Kwota dopuszczalnych środków własnych na pokrycie SCR	R0540	62 673,73	47 996,56	0,00	14 677,18	0,00
Kwota dopuszczalnych środków własnych na pokrycie MCR	R0550	51 478,96	47 996,56	0,00	3 482,40	
SCR	R0580	29 354,35				
MCR	R0600	17 412,00				
Wskaźnik dopuszczalnych środków własnych do SCR	R0620	213,51%				
Wskaźnik dopuszczalnych środków własnych do MCR	R0640	295,65%				

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych w likwidacji

31-12-2024

Środki własne

S.23.01.01.02

		C0060
Rezerwa uzgodnieniowa		
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R0700	47 996,56
Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio)	R0710	0,00
Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	R0720	0,00
Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	R0730	40 000,00
Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych	R0740	0,00
Rezerwa uzgodnieniowa	R0760	7 996,56
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	1 806,36
Oczekiwane zyski z przyszłych składek - Ogółem	R0790	1 806,36

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych w likwidacji

31-12-2024

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową -

S.25.01.21.01

		Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto
		C0110
Ryzyko rynkowe	R0010	12 843,16
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020	15 180,62
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	R0030	0,00
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040	372,22
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050	7 249,68
Dywersyfikacja	R0060	-9 048,64
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070	0,00
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100	26 597,03

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych w likwidacji

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 w likwidacji

31-12-2024

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową

S.25.01.21.02

		Wartość
		C0100
Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności		
Ryzyko operacyjne	R0130	2 757,32
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	29 354,35
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	29 354,35
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 w likwidacji

31-12-2024

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową

S.25.01.21.02

Podejście do stawki podatkowej

		Yes/No
		C0109
Podejście oparte na średniej stawce podatkowej	R0590	3 – Nie ma zastosowania, ponieważ korekta z tytułu zdolności odroczo nych podatków dochodowych do pokrywania strat (LAC DT) nie jest stosowana

Obliczanie korekty z tytułu zdolności odroczo nych 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 Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych w likwidacji
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	3 286,68

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych w likwidacji
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.28.01.01.02

		Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)
		C0020	C0030
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna	R0020	0,00	0,00
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna	R0030	51,97	68,12
Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna	R0040	0,00	0,00
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna	R0050	5 222,95	2 035,91
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna	R0060	0,00	7 448,93
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna	R0070	81,86	2,36
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna tych ubezpieczeń	R0080	6 856,38	6 672,03
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna	R0090	4 420,04	1 731,37
Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna	R0100	163,61	0,67
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna	R0110	140,17	42,94
Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna	R0120	0,00	0,00
Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna	R0130	269,89	1 200,37
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	R0140	0,00	0,00
Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	R0150	0,00	0,00
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	R0160	0,00	0,00
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	R0170	0,00	0,00

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych w likwidacji

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	3 286,68
SCR	R0310	29 354,35
Górnym próg MCR	R0320	13 209,46
Dolny próg MCR	R0330	7 338,59
Łączny MCR	R0340	7 338,59
Nieprzekraczalny dolny próg MCR	R0350	17 412,00
Minimalny wymóg kapitałowy	R0400	17 412,00