

Sprawozdanie biegłego rewidenta

jakość

transparentność

kompetencje

etyka



Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania

odpowiednich elementów
sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej
Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
z siedzibą w Warszawie
na dzień 31.12.2017 r.



SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych

Wstęp

Przeprowadziliśmy badanie następujących elementów załączonego sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 25, zwanego dalej Towarzystwem na dzień 31 grudnia 2017 roku:

- rozdziałów opisowych „Wycena do celów wypłacalności” oraz „Zarządzanie kapitałem”, zwanych dalej ujawnieniami opisowymi będącymi przedmiotem badania, oraz
- formularzy sprawozdawczych Spółki: S.02.01.02, S.17.01.02, S.23.01.01, S.25.01.21, S.28.01.01, zwanych dalej formularzami będącymi przedmiotem badania.

Ujawnienia opisowe oraz formularze będące przedmiotem badania zwane są dalej łącznie odpowiednimi elementami sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej.

Odpowiedzialność Zarządu

Zarząd Towarzystwa jest odpowiedzialny za sporządzenie sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej Towarzystwa zgodnie z ustawą z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U. z 2015 r., poz. 1844 ze zmianami), zwanej dalej ustawą o działalności ubezpieczeniowej, oraz rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) (D.U. UE L 12 z 17 stycznia 2015 r), zwanym dalej rozporządzeniem Solvency II. Zarząd Towarzystwa jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej wolnego od istotnych zniekształceń powstałych wskutek celowych działań lub błędów.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

Naszym zadaniem jest, w oparciu o przeprowadzone badanie, wyrażenie opinii o tym, czy odpowiednie elementy sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zostały sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z ustawą o działalności ubezpieczeniowej oraz rozporządzeniem Solvency II, które stanowiły podstawę ich przygotowania.

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- Krajowych Standardów Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów (uchwała nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późniejszymi zmianami, w związku z uchwałą nr 2041/37a/2018 z dnia 5 marca 2018 r. w sprawie krajowych standardów wykonywania zawodu), zwanych dalej KSRF, w tym KSRF 800 „*Badanie sprawozdań finansowych sporządzonych zgodnie z ramowymi założeniami specjalnego*

przeznaczenia – uwagi szczególne” oraz KSRF 805 „Badanie pojedynczych sprawozdań finansowych oraz określonych elementów, kont lub pozycji sprawozdania finansowego – uwagi szczególne” oraz

- rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 4 grudnia 2017 roku w sprawie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji przez firmę audytorską (Dz.U. z 2017 r., poz. 2284) zwanego dalej rozporządzeniem o badaniu SFCR, i art. 290 ustawy o działalności ubezpieczycieli.

Regulacje te nakładają na nas obowiązek postępowania zgodnego z zasadami etyki oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że odpowiednie elementy sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej nie zawierają istotnego zniekształcenia.

Badanie polega na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania dotyczących kwot i ujawnień zawartych w odpowiednich elementach sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej. Dobór procedur badania zależy od naszego osądu, w tym oceny ryzyka wystąpienia istotnego zniekształcenia na skutek celowych działań lub błędów. Dokonując oceny tego ryzyka bierzemy pod uwagę kontrolę wewnętrzną w zakresie dotyczącym sporządzania odpowiednich elementów sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej w celu zaprojektowania stosownych w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii o skuteczności kontroli wewnętrznej Towarzystwa. Badanie obejmuje również ocenę odpowiedniości stosowanej polityki rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd Towarzystwa wartości szacunkowych oraz ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii.

Opinia

Naszym zdaniem, odpowiednie elementy sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej Towarzystwa na dzień 31 grudnia 2017 roku zostały sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz tytułu I rozporządzenia Solvency II.

Objaśnienia uzupełniające opinię

Zasady wyceny aktywów, zobowiązań oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Zwracamy uwagę na rozdział „Wycena do celów wypłacalności” sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej, w którym zostały opisane zasady wyceny aktywów, zobowiązań oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przyjęte przy jego sporządzaniu. Sprawozdanie to zostało przygotowane zgodnie z ramowymi założeniami specjalnego przeznaczenia określonymi w ustawie o działalności ubezpieczeniowej oraz rozporządzeniu Solvency II, a nie zgodnie z zasadami rachunkowości mającymi zastosowanie przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Towarzystwa za 2017 rok.

Sprawozdanie to podlega ujawnieniu (opublikowaniu) a grono jego użytkowników obejmuje, ale nie jest ograniczone do Komisji Nadzoru Finansowego. W związku z tym sprawozdanie to może nie być użyteczne dla innych celów niż określone w ustawie o działalności ubezpieczeniowej oraz rozporządzeniu Solvency II.

Inne kwestie

Inne informacje zamieszczone w sprawozdaniu na temat wypłacalności i kondycji finansowej

Inne informacje obejmują:

- rozdziały opisowe „Działalność i wyniki operacyjne”, „System Zarządzania” oraz „Profil ryzyka”
- formularze sprawozdawcze S05.01.02, S05.02.01, S19.01.21;

Zakres naszych prac określony rozporządzeniem o badaniu SFCR nie obejmował tych innych informacji. W związku z tym nasza opinia nie obejmuje tych innych informacji oraz nie wyrażamy żadnej formy zapewnienia o tych innych informacjach.

W związku z przeprowadzaniem badania odpowiednich elementów sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej naszym zadaniem, zgodnie z wymogami z KSWZ, jest zapoznanie się z tymi innymi informacjami oraz rozważenie, czy nie zawierają one istotnej niespójności ze zbadanymi odpowiednimi elementami sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej. Jeśli stwierdzimy takie istotne niespójności jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszej opinii.

Nie mamy nic do przekazania w tym zakresie.

Magdalena Lichocka-Rak
Biegły rewident nr 12796

biegły rewident przeprowadzający badanie
w imieniu PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
firmy audytorskiej nr 477

ul. Orzycka 6 lok. 1B
02-695 Warszawa

26 kwietnia 2018 r.
Warszawa

Pozostałe informacje i stwierdzenia



Spis treści

1.	Ogólne pozostałe informacje i stwierdzenia	2
1.1.	Ogólna charakterystyka zakładu ubezpieczeń	2
1.1.1.	Nazwa	2
1.1.2.	Siedziba	2
1.1.3.	Dane rejestracyjne	2
1.1.4.	Przedmiot	2
1.1.5.	Zarząd	2
1.2.	Informacje dotyczące przeprowadzonego badania	2
1.2.1.	Formalne wymogi dotyczące badania	2
1.2.2.	Stwierdzenia uzyskania od zakładu żądanych informacji, danych wyjaśnień i oświadczeń	3
2.	Szczegółowe stwierdzenia	4
2.1.	Wycena aktywów dla celów wypłacalności	4
2.2.	Wycena zobowiązań dla celów wypłacalności	4
2.3.	Ustalenia wartości rezerw techniczno – ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności	4
2.4.	Środki własne oraz wysokość dopuszczonych środków własnych	4
2.5.	Dopuszczone środki własne	4
2.6.	Minimalny wymóg kapitałowy	4
2.7.	Dopuszczone podstawowe środki własne	5
2.8.	Kapitałowy wymóg wypłacalności	5
2.9.	Kompletność wyjaśnień dotyczących istotnych różnic podstaw i metod wyceny dla celów wypłacalności i dla celów rachunkowości	5



1. Ogólne pozostałe informacje i stwierdzenia

1.1. Ogólna charakterystyka zakładu ubezpieczeń

1.1.1. Nazwa

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych

1.1.2. Siedziba

01-224 Warszawa
 ul. Marcina Kasprzaka 25

1.1.3. Dane rejestracyjne

Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data:	22 października 2016 roku
Numer rejestru:	KRS 0000643093
REGON:	365695628
NIP:	5272783639

1.1.4. Przedmiot

Zasadniczym przedmiotem działalności badanego Towarzystwa jest świadczenie usług ubezpieczeń majątkowych (PKD 65.12.Z).

1.1.5. Zarząd

Funkcje kierownika jednostki sprawuje Zarząd.

W skład Zarządu Towarzystwa w roku badanym oraz do dnia wydania opinii wchodził:

imię i nazwisko	Funkcja	okres pełnienia funkcji
Zygmunt Kostkiewicz	Prezes Zarządu	14 września 2016r. – obecnie
Jacek Gdański	Wiceprezes Zarządu	30 listopada 2016 – obecnie

1.2. Informacje dotyczące przeprowadzonego badania

1.2.1. Formalne wymogi dotyczące badania

Badanie sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2017 roku przeprowadziliśmy zgodnie z umową z dnia 29 grudnia 2017 r., zawartą na podstawie uchwały Rady Nadzorczej z dnia 28 listopada 2017 r. odnośnie wyboru firmy audytorskiej do badania ustawowych sprawozdań Towarzystwa.

Biegły rewident oraz PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. spełniają wymóg niezależności od badanego Towarzystwa w rozumieniu art. 69 ust. 4 i 5 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 roku poz. 1089).



1.2.2. Stwierdzenia uzyskania od zakładu żądanych informacji, danych wyjaśnień i oświadczeń

Zakres naszych prac nie został ograniczony. W trakcie badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej uzyskaliśmy żądane przez nas informacje oraz wyjaśnienia niezbędne do uzyskania właściwych i odpowiednich dowodów badania.

Zarząd Towarzystwa złożył w dniu wydania niniejszego raportu oświadczenie o zgodności tego sprawozdania z mającymi zastosowanie przepisami prawa, w tym w szczególności z ustawą z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U. z 2015 r., poz. 1844 ze zmianami), zwaną dalej „ustawą o działalności ubezpieczeniowej” i rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) (D.U. UE L 12 z 17 stycznia 2015 r), zwanym dalej „rozporządzeniem Solvency II”.

W trakcie badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej Zarząd Towarzystwa złożył wszystkie żądane przez nas oświadczenia, wyjaśnienia i informacje oraz udostępnił nam wszelkie dokumenty i informacje niezbędne do wydania opinii i przygotowania raportu.

2. Szczegółowe stwierdzenia

2.1. Wycena aktywów dla celów wypłacalności

Aktywa zaprezentowane przez Towarzystwo w sprawozdaniu na temat wypłacalności i kondycji finansowej na 31 grudnia 2017 r. zostały wycenione i ujęte, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z art. 223 ust. 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz rozdziałem II w tytule I rozporządzenia Solvency II.

2.2. Wycena zobowiązań dla celów wypłacalności

Zobowiązania inne niż rezerwy techniczno – ubezpieczeniowe zaprezentowane przez Towarzystwo w sprawozdaniu na temat wypłacalności i kondycji finansowej na 31 grudnia 2017 r. zostały wycenione i ujęte, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z art. 223 ust. 2 i 3 ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz rozdziałem II w tytule I rozporządzenia Solvency II.

2.3. Ustalenia wartości rezerw techniczno – ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności

Rezerwy techniczno – ubezpieczeniowe zaprezentowane przez Towarzystwo w sprawozdaniu na temat wypłacalności i kondycji finansowej na 31 grudnia 2017 r. zostały ustalone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z art. 224-235 ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz rozdziałem III w tytule I rozporządzenia Solvency II.

2.4. Środki własne oraz wysokość dopuszczonych środków własnych

Środki własne oraz wysokość dopuszczonych środków własnych stanowiących pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności i wysokości dopuszczonych podstawowych środków własnych stanowiących pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego zaprezentowane przez Towarzystwo w sprawozdaniu na temat wypłacalności i kondycji finansowej na 31 grudnia 2017 r. zostały obliczone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z art. 238 i art. 240-248 ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz rozdziałem IV w tytule I rozporządzenia Solvency II.

2.5. Dopuszczone środki własne

Towarzystwo posiada dopuszczone środki własne w wysokości nie niższej niż kapitałowy wymóg wypłacalności.

2.6. Minimalny wymóg kapitałowy

Minimalny wymóg kapitałowy zaprezentowany przez Towarzystwo w sprawozdaniu na temat wypłacalności i kondycji finansowej na 31 grudnia 2017 r. został obliczony, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z art. 271-275 ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz rozdziałem VII i X w tytule I rozporządzenia Solvency II.

2.7. Dopuszczone podstawowe środki własne

Towarzystwo posiada dopuszczone podstawowe środki własne w wysokości nie niższej niż minimalny wymóg kapitałowy.

2.8. Kapitałowy wymóg wypłacalności

Kapitałowy wymóg wypłacalności zaprezentowany przez Towarzystwo w sprawozdaniu na temat wypłacalności i kondycji finansowej na 31 grudnia 2017 r. został obliczony, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z art. 3 pkt 4 ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz rozdziałem V i X w tytule I rozporządzenia Solvency II.

2.9. Kompletność wyjaśnień dotyczących istotnych różnic podstaw i metod wyceny dla celów wypłacalności i dla celów rachunkowości

Towarzystwo w trakcie badania odpowiednich elementów sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej na 31 grudnia 2017 r. przedstawiła kompletne wyjaśnienia dotyczące istotnych różnic podstaw i metod stosowanych do wyceny aktywów dla celów wypłacalności, rezerw techniczno – ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności i zobowiązań innych niż rezerwy techniczno – ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności, w porównaniu z podstawami i metodami stosowanymi do wyceny aktywów, rezerw techniczno – ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości i pozostałych zobowiązań w sprawozdaniach finansowych.



Magdalena Lichočka-Rak
Biegły rewident nr 12796

biegły rewident przeprowadzający badanie
w imieniu PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
firmy audytorskiej nr 477

ul. Orzycka 6 lok. 1B
02-695 Warszawa

26 kwietnia 2018 r.
Warszawa