

Sprawozdanie biegłego rewidenta

jakość

transparentność

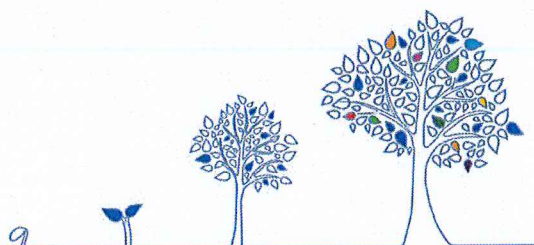
kompetencje

etyka



Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania

odpowiednich elementów
sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej
Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych
z siedzibą w Warszawie
na dzień 31 grudnia 2018 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 z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 25, zwanego dalej Towarzystwem, na dzień 31 grudnia 2018 roku:

- rozdziałów opisowych „Wycena do celów wypłacalności” oraz „Zarządzanie kapitałem”, zwanych dalej ujawnieniami opisowymi będącymi przedmiotem badania, oraz
- formularzy sprawozdawczych Towarzystwa: S.02.01.02, S.17.01.02, S.23.01.01, S.25.01.01, S.28.01.01, zwanych dalej formularzami będącymi przedmiotem badania.

Ujawnienia opisowe będące przedmiotami badania 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 2017 r., poz. 1170, z późniejszymi 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) (Dz. 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 Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów przy zastosowaniu Krajowego Standardu Badania 700 „Formułowanie opinii i sprawozdanie na temat sprawozdania finansowego”, Krajowego Standardu Badania 800 „Badanie sprawozdań finansowych sporządzonych zgodnie z ramowymi założeniami specjalnego przeznaczenia – uwagi szczególne” oraz Krajowego Standardu Badania 805 „Badanie

pojedynczych sprawozdań finansowych oraz określonych elementów, kont lub pozycji sprawozdania finansowego – uwagi szczególne” w zakresie formy i treści sprawozdania z badania, z wyłączeniem Krajowego Standardu Badania 700 (Z) „Formułowanie opinii oraz sprawozdawczość na temat sprawozdania finansowego”

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 odpowiednich elementów sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej.

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 2018 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 2018 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”, „System Zarządzania”, „Profil ryzyka” oraz „Postępowania pozasądowe”
- formularze sprawozdawcze S.05.01.02, S.05.02.01, S.19.01.21.

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 przeprowadzonym badaniem odpowiednich elementów sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej naszym zadaniem, zgodnie z wymogami z KSB, 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.

Informacje dotyczące przeprowadzonego badania wymagane przez rozporządzenie o badaniu SFCR

Badanie odpowiednich elementów sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2018 r. 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 finansowych Towarzystwa za lata 2017 i 2018.

Biegły rewident oraz PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. spełniają wymóg niezależności od 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 r. poz. 1089 z późniejszymi zmianami) oraz Kodeksu etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych (IFAC) przyjętym przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów (uchwała nr 2042/38/2018 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 13 marca 2018 r. w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów).

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

Zakres naszych prac nie został ograniczony. W trakcie badania odpowiednich elementów 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 sprawozdania oświadczenie o zgodności tego sprawozdania z mającymi zastosowanie przepisami prawa, w tym w szczególności z ustawą o działalności ubezpieczeniowej i rozporządzeniem Solvency II.

W trakcie badania odpowiednich elementów 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 sprawozdania.

Inne informacje wymagane przez rozporządzenie o badaniu SFCR

Ogólna charakterystyka Towarzystwa

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych z siedzibą w Warszawie przy ulicy Kasprzaka 25 prowadzi działalność na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2016 r. W dniu 22 października 2016 r. Towarzystwo zostało wpisane do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000643093 w Sądzie Rejestrowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

Przedmiotem statutowej działalności Towarzystwa jest udzielanie ochrony w zakresie pozostałych ubezpieczeń osobowych oraz ubezpieczeń majątkowych, określonych przepisami kodeksu cywilnego oraz przepisami prawa ubezpieczeniowego. Działalność Towarzystwa nie jest obliczona na zysk. Towarzystwo prowadzi działalność ubezpieczeniową w Dziale II, zgodnie z załącznikiem do ustawy ubezpieczeniowej w następujących grupach ubezpieczeń: 1, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 15, 16 i 17.

Wycena aktywów dla celów wypłacalności

Aktywa zaprezentowane w formularzu S.02.01.02 na dzień 31 grudnia 2018 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.

Wycena zobowiązań dla celów wypłacalności

Zobowiązania inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe zaprezentowane w formularzu S.02.01.02 na dzień 31 grudnia 2018 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.

Ustalenia wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe zaprezentowane w formularzu S.17.01.02 na dzień 31 grudnia 2018 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.

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 w formularzu S.23.01.01 na dzień 31 grudnia 2018 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.

Dopuszczone środki własne

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

Minimalny wymóg kapitałowy

Minimalny wymóg kapitałowy zaprezentowany w formularzu S.28.01.01 na dzień 31 grudnia 2018 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.

Dopuszczone podstawowe środki własne

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

Kapitałowy wymóg wypłacalności

Kapitałowy wymóg wypłacalności zaprezentowany w formularzu S.25.01.21 na dzień 31 grudnia 2018 r. został obliczony, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z rozdziałem V i X w tytule I rozporządzenia Solvency II.

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 dzień 31 grudnia 2018 r. przedstawiło 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 ustawowym sprawozdaniu finansowym



Zbigniew Telega
Biegły rewident nr 10935

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

Warszawa, dnia 15 kwietnia 2019 r.