

Sprawozdanie biegłego rewidenta

jakość

transparentność



kompetencje

etyka

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania

jednolitego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej
Grupy Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
na dzień 31 grudnia 2020 r.



SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych

Sprawozdanie z badania jednolitego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej

W dniu 22 kwietnia 2021 r. wydaliśmy sprawozdanie z badania jednolitego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Grupy Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych, zwanej dalej „Grupą”, na dzień 31 grudnia 2020 r. sporządzonego w dniu 22 kwietnia 2021 r.

Zarząd Towarzystwa Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych, zwanego dalej „Towarzystwem”, sporządził w dniu 12 maja 2021 r. zmienione sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej Grupy w związku z:

- wystąpieniem omyłki pisarskiej w punkcie F.1. Postępowania pozasądowe sprawozdania, polegającej na nieujęciu toczonego na 31 grudnia 2020 r. przez Polski Gaz T UW jednego postępowania pozasądowego przed Rzecznikiem Finansowym,
- korektą kapitałowego wymogu wypłacalności dla modułu ryzyka kontrahenta Polski Gaz T UW,
- uzupełnieniem załączników do sprawozdania o formularze: S.02.01.02, S.05.01.02 i S.05.02.01 Grupy Polski Gaz T UW.

Niniejsze sprawozdanie z badania anuluje sprawozdanie z badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej wydane w dniu 22 kwietnia 2021 r. jako plik elektroniczny „Sprawozdanie z badania SFCR Grupy PG T UW_31.12.2020-sig” i dotyczy skorygowanego jednolitego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Grupy Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych sporządzonego w postaci pliku elektronicznego o nazwie: „SFCR2020_jednolity_grupa_PG_T UW” opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Spółki w dniu 12 maja 2021 r.

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie następujących elementów załączonego jednolitego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Grupy Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych, na dzień 31 grudnia 2020 r.:

- rozdziałów opisowych „Wycena do celów wypłacalności” oraz „Zarządzanie kapitałem”, zwanych dalej „ujawnieniami opisowymi będącymi przedmiotem badania”, oraz
- formularzy sprawozdawczych Grupy: S.02.01.02, S.23.01.22, S25.01.22, zwanych dalej „grupowymi formularzami będącymi przedmiotem badania”
- jednostkowych formularzy sprawozdawczych: S.02.01.02, S.12.01.02, S.17.01.02, S.23.01.01, S.25.01.21, S.28.01.01 Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych oraz Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie zwanych dalej „jednostkowymi formularzami będącymi przedmiotem badania”.

Ujawnienia opisowe będące przedmiotem badania, grupowe formularze będące przedmiotem badania oraz jednostkowe formularze będące przedmiotem badania zwane są dalej łącznie „odpowiednimi elementami jednolitego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej”.



Zakres naszych prac określony rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 4 grudnia 2017 r. w sprawie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji przez firmę audytorską (Dz.U. z 2017 r., poz. 2284) zwanym dalej „rozporządzeniem o badaniu SFCR”, nie obejmował poniższych informacji, zwanych dalej „Innymi informacjami”:

- rozdziałów opisowych „Działalność i wyniki operacyjne”, „System Zarządzania”, „Profil ryzyka”, oraz „Postępowania pozasądowe”,
- formularzy sprawozdawczych Grupy S.05.01.02, S.05.02.01, S.22.01.21, S.32.01.22,
- jednostkowych formularzy sprawozdawczych: S.05.01.02, S.05.02.01, S.19.01.21, S.22.01.21.

W związku z tym nasza opinia nie obejmuje tych Innych informacji oraz nie wyrażamy o nich żadnej formy zapewnienia .

Naszym zdaniem, odpowiednie elementy jednolitego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Grupy Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na dzień 31 grudnia 2020 r. zostały sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U. z 2020 r., poz. 895 ze zmianami), zwanej dalej „ustawą o działalności ubezpieczeniowej”, oraz tytułu I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego 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. z późniejszymi zmianami), zwanym dalej rozporządzeniem Solvency II.

Podstawa opinii

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- Krajowych Standardów Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów oraz
- rozporządzenia o badaniu SFCR i art. 290 ustawy o działalności ubezpieczycieli.

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania *“Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie jednolitego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej”*.

Jesteśmy niezależni od Grupy zgodnie z Międzynarodowym kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności), zwanym dalej „Kodeksem IFAC”, przyjętym przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów. Wypełniliśmy także nasze inne obowiązki etyczne określone w Kodeksie IFAC.

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

Objaśnienia uzupełniające opinię

Zasady wyceny aktywów, zobowiązań oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Zwracamy uwagę na rozdział „Wycena do celów wypłacalności” jednolitego sprawozdania o 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 rocznych sprawozdań finansowych jednostek wchodzących w skład Grupy za 2020 rok.



Ograniczenie wykorzystania

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.

Nasza opinia nie jest zmodyfikowana w odniesieniu do tych spraw.

Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Nadzorczej

Zarząd Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych jest odpowiedzialny za sporządzenie jednolitego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Grupy zgodnie z ustawą o działalności ubezpieczeniowej oraz rozporządzeniem Solvency II. Zarząd Towarzystwa jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia jednolitego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej wolnego od istotnych zniekształceń powstałych wskutek celowych działań lub błędów.

Sporządzając to sprawozdanie, Zarząd Towarzystwa jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Grupy do kontynuacji działalności, ujawnienie, jeśli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności, jako podstawy zasad rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji, gdy Zarząd Towarzystwa albo zamierza dokonać likwidacji, albo zaniechać prowadzenia działalności, albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Rada Nadzorcza jest odpowiedzialna za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Towarzystwa.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności czy odpowiednie elementy jednolitego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej nie zawierają istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania biegłego rewidenta zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z Krajowymi Standardami Badania zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeśli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpływać na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania.

Przeprowadzając badanie, zgodnie z Krajowymi Standardami Badania:

- stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm oraz
- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia odpowiednich elementów jednolitego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia, powstałego na skutek oszustwa lub innych nieprawidłowości jest wyższe niż ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia powstałego na skutek błędu, ponieważ może obejmować zmywy, fałszerstwo, celowe pominięcia, wprowadzanie w błąd lub obejście kontroli wewnętrznej i może dotyczyć każdego obszaru prawa i regulacji, nie tylko tego bezpośrednio wpływającego na odpowiednie elementy jednolitego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej znaczącej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, nie zaś w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Towarzystwa;



- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości, zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Towarzystwa;
- wyciągamy wnioski na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Towarzystwa założenia kontynuacji działalności przy stosowaniu przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, oraz na podstawie zebranych dowodów badania, oceniamy czy istnieje istotna niepewność dotycząca zdarzeń lub warunków, które mogą budzić znaczące wątpliwości co do zdolności Grupy do kontynuacji działalności. Gdy ocenimy, iż istotna niepewność istnieje, jesteśmy zobowiązani w naszym sprawozdaniu z badania albo zwrócić uwagę na ujawnienia w jednolitym sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej dotyczące tej niepewności, albo zmodyfikować naszą opinię, jeżeli ujawnienia te są nieadekwatne. Nasza ocena jest oparta na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania z badania. Jednakże w przyszłości mogą wystąpić zdarzenia lub warunki, które mogą spowodować, iż Grupa nie będzie kontynuowała działalności;

Komunikujemy Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu informacje związane z badaniem, w szczególności o planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikowaliśmy podczas badania.

Inne kwestie

Inne informacje zamieszczone w sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej

Zarząd Towarzystwa jest odpowiedzialny za sporządzenie Innych informacji.

W związku z przeprowadzaniem badania odpowiednich elementów jednolitego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej naszym zadaniem, zgodnie z wymogami z Krajowych Standardów Badania, jest zapoznanie się z tymi Innymi informacjami oraz rozważenie, czy nie zawierają one istotnej niespójności ze zbadanymi odpowiednimi elementami sprawozdania o 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 jednolitego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2020 r. przeprowadziliśmy zgodnie z umową z dnia 4 listopada 2019 r. oraz aneksem do tej umowy zawartym w dn. 23 marca 2021 r.

Zarząd Towarzystwa sporządził roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2019 r. poz. 351 z późniejszymi zmianami), zwaną dalej „ustawą o rachunkowości”, w dniu 22 kwietnia 2021 r. Zostało ono zbadane przez nas i wydaliśmy odrębne sprawozdanie z badania w dniu 22 kwietnia 2021 r.

Roczne sprawozdanie jednostki zależnej zostało sporządzone zgodnie z ustawą o rachunkowości.

Stwierdzenia uzyskania żądanych informacji, danych, wyjaśnień i oświadczeń

Zakres naszych prac nie został ograniczony. W trakcie badania odpowiednich elementów jednolitego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Grupy 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.



Inne informacje wymagane przez rozporządzenie o badaniu SFCR

Ogólna charakterystyka Grupy

W skład Grupy wchodzi:

- Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych, która jest dominującym podmiotem ubezpieczeniowym oraz
- jednostka zależna: Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie.

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych z siedzibą w Warszawie przy ulicy M. 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 nastawiona na zysk. Towarzystwo prowadzi działalność ubezpieczeniową w dziale drugim w następujących grupach ubezpieczeń 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 15, 16, 17.

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie z siedzibą w Warszawie przy ulicy M. Kasprzaka 25 prowadzi działalność na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 5 listopada 2019 r.

Przedmiotem statutowej działalności jednostki zależnej jest udzielanie ochrony w zakresie ubezpieczeń na życie, określonych przepisami kodeksu cywilnego oraz przepisami prawa ubezpieczeniowego. Prowadzi działalność ubezpieczeniową w dziale pierwszym w następujących grupach ubezpieczeń 1, 3, 5.

Wycena aktywów dla celów wypłacalności

Aktywa na dzień 31 grudnia 2020 r., zaprezentowane w formularzu Grupy S.02.01.02 oraz jednostkowych formularzach S.02.01.02 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 na dzień 31 grudnia 2020 r. zaprezentowane w formularzu Grupy S.02.01.02 oraz jednostkowych formularzach S.02.01.02 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 na dzień 31 grudnia 2020 r., zaprezentowane w jednostkowych formularzach S.12.01.02 oraz S17.01.02, 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 na dzień 31 grudnia 2020 r., zaprezentowane w formularzu



Grupy S.23.01.22 oraz jednostkowych formularzach S.23.01.01, 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

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

Minimalny wymóg kapitałowy

Minimalny wymóg kapitałowy na dzień 31 grudnia 2020 r., zaprezentowany w jednostkowych formularzach S.28.01.01, 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 na dzień 31 grudnia 2020 r., zaprezentowany w formularzu Grupy S.25.01.22 oraz w jednostkowych formularzach S.25.01.21, 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 o wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2020 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 ustawowych rocznych sprawozdaniach finansowych jednostek Grupy.

Towarzystwo nie sporządza rocznych skonsolidowanych sprawozdań finansowych, gdyż nie jest jednostką dominująca w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

Przemysław Koblak
Biegły rewident nr 13416

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 12 maja 2021 r.

