

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta
z badania jednolitego sprawozdania o wypłacalności
i kondycji finansowej
**Grupy Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń
Wzajemnych**
za rok obrotowy zakończony
dnia 31 grudnia 2023 roku

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA JEDNOLITEGO SPRAWOZDANIA O WYPŁACALNOŚCI I KONDYCJI FINANSOWEJ

*Dla Rady Nadzorczej Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych oraz Rady
Nadzorczej Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie*

Sprawozdanie z badania jednolitego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie załączonego jednolitego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Grupy Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych (dalej „Grupa”), tworzonej przez Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych oraz Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie (dalej: „Towarzystwa”), sporządzonego na dzień 31 grudnia 2023 roku i za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku („jednolite sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej”) zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami:

- ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej („Ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej” - Dz.U. z 2023 r. poz. 656 z późn. zm.) oraz
- tytułu I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/1542 z dnia 8 czerwca 2017 roku uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej („Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/1542” – Dz.U.UE.L.2017.236.14 z późn. zm.) (łącznie „Podstawa sporządzenia”).

Jednolite sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej zostało sporządzone w celu wypełnienia wymogu art. 284 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

Naszym zdaniem, załączone jednolite sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej Towarzystwa, sporządzone na dzień 31 grudnia 2023 roku i za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku zostało sporządzone we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/1542.

Podstawa opinii

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- art. 290 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, w zakresie wydanego na jej podstawie 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 („Rozporządzenie w sprawie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń” – Dz. U. z 2017 r. poz. 2284) oraz
- Krajowych Standardów Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019 roku w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, z późn. zm. oraz uchwały Rady Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego nr 38/II/2022 z dnia 15 listopada 2022 roku w sprawie krajowych standardów kontroli jakości oraz Krajowego Standardu Badania 220 (Zmienionego) („KSB”). 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 Towarzystw zgodnie z Międzynarodowym Kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności) Rady Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych („Kodeks IESBA”) przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3431/52a/2019 z dnia 25 marca 2019 roku w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów, z późn. zm., oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań o wypłacalności i kondycji finansowej w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IESBA. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Towarzystw zgodnie z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach.

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

Podstawa sporządzenia

Zwracamy uwagę na podstawę sporządzenia przedstawioną we wstępie do jednolitego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej. Jednolite sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej zostało sporządzone w celu wypełnienia wymogów art. 284 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej i może nie być odpowiednie do wykorzystania do innych celów. Nasza opinia nie zawiera zastrzeżenia w odniesieniu do tej sprawy.

Odpowiedzialność Zarządu Towarzystw oraz osób sprawujących nadzór za jednolite sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej

Zarząd Towarzystw jest odpowiedzialny za sporządzenie jednolitego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej i jego rzetelną prezentację zgodnie z Ustawą

o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej i Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2017/1542. Zarząd Towarzystw jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla potrzeb sporządzenia jednolitego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając jednolite sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej Zarząd Towarzystw jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Towarzystw i Grupy do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności, jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd Towarzystw albo zamierza dokonać likwidacji Towarzystw, albo zaniechać prowadzenia działalności albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Osoby sprawujące nadzór są odpowiedzialne za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Towarzystw.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie jednolitego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności, czy jednolite sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię o jednolitym sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej.

Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego jednolitego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej.

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia 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 wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosowanej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Towarzystw;

- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Towarzystw;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedności zastosowania przez Zarząd Towarzystw zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może podawać w znaczącą wątpliwość zdolność Towarzystw i Grupy do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Towarzystwa zaprzestaną kontynuacji działalności.

Przekazujemy osobom sprawującym nadzór informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Ogólna charakterystyka zakładu ubezpieczeń

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 ul. Marcina Kasprzaka 25, 01-224 Warszawa, wpisanym do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000643093, którego dokumentacja prowadzona jest przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, z zarządem, w skład którego wchodzi Rafał Kiliński, Aneta Zawistowska, Grzegorz Krawiec, Jakub Papuga i Tomasz Karusewicz. Kapitał zakładowy na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosi 40 000 000,00 złotych. Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie z siedzibą w Warszawie przy ul. Marcina Kasprzaka 25, 01-224 Warszawa, wpisanym do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000815057, którego dokumentacja prowadzona jest przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, z zarządem, w skład którego wchodzi Rafał Kiliński, Aneta Zawistowska, Grzegorz Krawiec, Jakub Papuga i Tomasz Karusewicz. Kapitał zakładowy na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosi 30 500 000,00 złotych.

Nazwa i siedziba firmy audytorskiej

Badanie jednolitego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej za 2023 rok przeprowadziła firma audytorska Mazars Audyt Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, ul. Piękna 18, wpisana na listę firm audytorskich prowadzoną przez Polską Agencję Nadzoru Audytowego pod numerem 186.

Stwierdzenie uzyskania danych, informacji i wyjaśnień od Towarzystw

Towarzystwa udostępniły wymagane przez biegłego rewidenta dane, informacje i wyjaśnienia, które zostały potwierdzone oświadczeniem Zarządu Towarzystw, otrzymanym w dniu wydania niniejszego sprawozdania. Nie wystąpiły ograniczenia zakresu prac.

Informacje wymagane przez Rozporządzenie w sprawie badania jednolitego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń

Zarząd Towarzystw odpowiada za zapewnienie przestrzegania przez Grupę wymogów w zakresie wypłacalności określonych w Ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz tytule I Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/1542, w tym w szczególności odnośnie do wyceny aktywów, zobowiązań innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności oraz obliczenia wymogów kapitałowych i środków własnych wraz z oceną ich jakości.

Naszym zadaniem było przeprowadzenie badania jednolitego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej jako całości stosownie do wymogu art. 290 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej i wydanego na jej podstawie Rozporządzenia w sprawie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń. Zgodnie z przepisami Rozporządzenia w sprawie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń zakres naszego badania obejmował w szczególności weryfikację zgodności wyceny i ujmowania aktywów dla celów wypłacalności, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności, zobowiązań dla celów wypłacalności innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności, obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności i minimalnego wymogu kapitałowego, a także dokonanej przez Zarząd Towarzystw oceny jakości środków własnych i ustalenia wysokości dopuszczonych środków własnych zgodnie z Podstawą sporządzenia. Celem naszych prac nie było jednak wyrażenie opinii oddzielnie na ich temat.

Na podstawie przeprowadzonych prac informujemy, że na dzień 31 grudnia 2023 roku Grupa i Towarzystwa, we wszystkich istotnych aspektach:

- ustaliły wartość aktywów dla celów wypłacalności zgodnie z art. 223 ust. 1 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz rozdziałem II w tytule I Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/1542,
- ustaliły zobowiązania dla celów wypłacalności inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności zgodnie z art. 223 ust. 2 i 3 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz rozdziałem II w tytule I Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/1542,
- ustaliły wysokość rezerw techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności zgodnie z art. 224-235 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz rozdziałem III w tytule I Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/1542,

- obliczyły kapitałowy wymóg wypłacalności zgodnie z art. 251 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz rozdziałami V i X w tytule I Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/1542,
- obliczyły minimalny wymóg kapitałowy zgodnie z art. 271-275 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz rozdziałami VII i X w tytule I Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/1542,
- dokonały oceny jakości środków własnych oraz ustaliło wysokość dopuszczonych środków własnych stanowiących pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności i wysokość dopuszczonych środków własnych stanowiących pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego zgodnie z art. 238 i art. 240-248 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej i rozdziałem IV w tytule I Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/1542,
- posiadają dopuszczone środki własne w wysokości nie niższej niż kapitałowy wymóg wypłacalności,
- posiadają dopuszczone podstawowe środki własne w wysokości nie niższej niż minimalny wymóg kapitałowy,
- przedstawiły 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 wyceny aktywów, rezerw techniczno - ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości i pozostałych zobowiązań w rocznym sprawozdaniu finansowym sporządzonym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, są Małgorzata Pek oraz Anna Kortyka.

Działający w imieniu Mazars Audyt Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, ul. Piękna 18, wpisanej na listę firm audytorskich pod numerem 186, w imieniu której kluczowy biegły rewident zbadał jednolite sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej.

Anna Kortyka

Małgorzata Pek

Kluczowy Biegły Rewident

Partner, Kluczowy Biegły Rewident

Nr 13893

Nr 13070

Warszawa, dnia 4 kwietnia 2024 roku

mazars