

Sprawozdanie niezależnego biegłego
rewidenta z badania sprawozdania o
wyłącalności
i kondycji finansowej

**Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
w likwidacji**

z siedzibą w Warszawie
na dzień 31 grudnia 2024 r.

Sprawozdanie z badania o wypłacalności i kondycji finansowej Dla Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej Polskiego Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych w Likwidacji

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie następujących elementów załączonego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej (zwane dalej również jako: „SFCR”) Polskiego Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych w likwidacji z siedzibą w Warszawie przy ul. Marcina Kasprzaka 25, (zwanego dalej „Towarzystwem”) na dzień 31 grudnia 2024 r.:

- rozdziałów opisowych „Wycena do celów wypłacalności” oraz „Zarządzanie kapitałem”, zwanych dalej ujawnieniami opisowymi będącymi przedmiotem badania, oraz
- formularzy sprawozdawczych: **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 o wypłacalności i kondycji finansowej.

Zakres naszych prac określony przez art. 290 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, w zakresie wydanego na jej podstawie rozporządzenia 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 innych informacji:

- rozdziałów opisowych „Działalność i wyniki operacyjne”, „System Zarządzania” oraz „Profil ryzyka”,
- formularzy sprawozdawczych: **S.05.01.02, S.19.01.21,**
- danych pochodzących z jednostkowego sprawozdania finansowego sporządzonego za 2024 rok zgodnie z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120 z późn. zm.) oraz z ustawą z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2021 r., poz. 1130 z późn. zm.).

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

Naszym zdaniem, odpowiednie elementy sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej Towarzystwa na dzień 31 grudnia 2024 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 2024 r., poz. 838 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.), zwanym dalej rozporządzeniem Solwency II.

Objaśnienie ze zwróceniem uwagi

Zwracamy uwagę na sekcję A.5. „Wszelkie inne informacje” sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej, w której opisano działania Towarzystwa związane z incydentalnym przedłużeniem

ochrony ubezpieczeniowej po otwarciu likwidacji. Nasza opinia nie jest zmodyfikowana w związku z tą kwestią.

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.

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została opisana poniżej w sekcji naszego sprawozdania „Odpowiedzialność biegłego rewidenta”.

Jesteśmy niezależni od Towarzystwa zgodnie z Podręcznikiem Międzynarodowego kodeksu etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności), dalej „Kodeks IESBA”, przyjętym przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów oraz

z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach. Wypełniliśmy także nasze inne obowiązki etyczne określone w ustawie o biegłych rewidentach i Kodeksie IESBA. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Towarzystwa zgodnie z

wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach.

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” sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej, w którym zostały opisane zasady wyceny aktywów, zobowiązań oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przyjęte przy jego sporządzeniu. Sprawozdanie to zostało przygotowane zgodnie z wymogami rozporządzenia Solvency II oraz ustawą o działalności ubezpieczeniowej, przy zastosowaniu zasad wyceny określonych dla celów wypłacalności, nawet pomimo formalnego braku kontynuacji działalności wynikającego z otwarcia likwidacji Towarzystwa w dniu

1 listopada 2024 roku. Przyjęte podejście odzwierciedla specyfikę sprawozdań SFCR, które zgodnie z regulacjami sporządza się według zasad kontynuacji działalności co zostało opisane w SFCR w punkcie B.3.4.

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 tej sprawy.

Odpowiedzialność Likwidatorów oraz Rady Nadzorczej

Likwidatorzy Towarzystwa są odpowiedzialni za sporządzenie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Towarzystwa zgodnie z ustawą o działalności ubezpieczeniowej oraz rozporządzeniem Solvency II. Likwidatorzy Towarzystwa są odpowiedzialni również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej wolnego od istotnych zniekształceń powstałych wskutek celowych działań lub błędów.

Likwidatorzy Towarzystwa są odpowiedzialni za ujawnienie kwestii związanych z brakiem kontynuacji działalności oraz za sporządzenie

sprawozdania finansowego zgodnie z odpowiednimi standardami rachunkowości obowiązującymi jednostki w likwidacji. Zgodnie z art. 64 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, sprawozdanie finansowe sporządzone na dzień 31 grudnia 2024 roku nie podlegało obowiązkowemu badaniu przez biegłego rewidenta.

Rada Nadzorcza jest odpowiedzialna za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Towarzystwa.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta za badanie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej

Naszymi celami jest uzyskanie racjonalnej pewności czy odpowiednie elementy 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 o wypłacalności i kondycji finansowej.

Przeprowadzając badanie, zgodnie z Krajowymi Standardami Badania:

- stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm oraz
- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia odpowiednich elementów 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 sprawozdanie 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

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczyńska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz Consult Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechania działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477
www.pkfpolska.pl

celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Towarzystwa;

- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości, zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Likwidatorów Towarzystwa;
- wyciągamy wnioski na temat odpowiedności zastosowania przez Likwidatorów Towarzystwa założenia o braku kontynuacji działalności przy stosowaniu

przyjętych zasad (polityki) rachunkowości. Nasza ocena jest oparta na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania z badania.

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

Likwidatorzy Towarzystwa są odpowiedzialni za sporządzenie innych informacji.

W związku z przeprowadzaniem badania odpowiednich elementów 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.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej Towarzystwa za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku zostało zbadane przez innego biegłego rewidenta.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Informacje dotyczące przeprowadzonego badania wymagane przez rozporządzenie o badaniu SFCR

Badanie odpowiednich elementów sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2024 r. przeprowadziliśmy zgodnie z umową z dnia 7 marca 2025 r., zawartą na podstawie

uchwały Rady Nadzorczej z dnia 20 grudnia 2024 r. odnośnie wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Towarzystwa.

Stwierdzenia uzyskania żądanych informacji, danych, wyjaśnień i oświadczeń

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

Likwidatorzy Towarzystwa złożyli w dniu wydania niniejszego sprawozdania oświadczenie o zgodności sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej 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 Towarzystwa

Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych w likwidacji z siedzibą w Warszawie przy ulicy Marcina Kasprzaka 25 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). W dniu 28 stycznia 2004 r. 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 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 3, z dnia 31 października 2024 r. Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych zostało postawione w stan likwidacji.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczevska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz Consult Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne

Wycena aktywów dla celów wypłacalności

Aktywa zaprezentowane w formularzu S.02.01.02 na dzień 31 grudnia 2024 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 2024 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 2024 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 2024 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 2024 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 2024 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 wybranych elementów sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej (SFCR) sporządzonego na dzień 31 grudnia 2024 r., przedstawiło kompletne i zrozumiałe wyjaśnienia dotyczące istotnych różnic w podstawach i metodach stosowanych do wyceny aktywów, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz zobowiązań innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności, w porównaniu z zasadami i metodami wyceny stosowanymi dla celów rachunkowości zgodnych z ustawą 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 8 kwietnia 2025 r.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczyńska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz Consult Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477
www.pkfpolska.pl