

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

dla Rady Nadzorczej Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych T UW

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Towarzystwa Ubezpieczeń wzajemnych T UW („Towarzystwo”, „Jednostka”) z siedzibą w Warszawie przy ul. Raabego 13, na dzień 31 grudnia 2017 roku i za rok obrotowy zakończony tego dnia sporządzonego zgodnie z następującymi przepisami:

- Ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U.2015.1844 z dnia 10 listopada 2015 roku z późniejszymi zmianami) zwana dalej „Ustawa o działalności ubezpieczeniowej”,
- Tytuł I Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 roku uzupełniające 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 roku, str. 1 z późniejszymi zmianami) zwane dalej „Rozporządzenie delegowane”

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej zostało sporządzone w celu spełnienia wymogów Art. 284 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej.

Odpowiedzialność Zarządu Jednostki

Zarząd jednostki jest odpowiedzialny za sporządzenie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej i jego rzetelną prezentację zgodnie z Ustawą o działalności ubezpieczeniowej i Rozporządzeniem delegowanym. Zarząd jednostki jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie opinii o sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej na podstawie przeprowadzonego przez nas badania.

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do wymogów Art. 290 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 roku z późniejszymi zmianami. Standardy te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i Rozporządzenia delegowanego.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej. Dobór procedur badania zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej, w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez jednostkę sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Jednostki.

Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd Jednostki wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej.

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

Opinia

Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych TUV sporządzone na dzień 31 grudnia 2017 roku i za rok obrotowy kończący się tego dnia zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i Rozporządzeniem delegowanym.

Cel sporządzenia i ograniczenia wykorzystania

Nie dokonując modyfikacji naszej opinii, pragniemy zwrócić uwagę na cel sporządzenia niniejszego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej opisany w Podsumowaniu sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej. Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej zostało sporządzone w celu spełnienia wymogów Art. 284 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i może nie być odpowiednie do wykorzystania w innych celach.

Inne kwestie

Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych TUV sporządziło sprawozdanie finansowe na dzień 31 grudnia 2017 roku i za rok obrotowy zakończony tego dnia zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2018 r. poz. 395), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości, do którego dnia 19 kwietnia wydane zostało odrębne sprawozdanie biegłego rewidenta z badania.

Inne wymagane informacje

Naszym obowiązkiem, zgodnie z wymogami 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, było zamieszczenie w sprawozdaniu z badania innych informacji dotyczących Jednostki oraz zbadanego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowych.

Ogólna charakterystyka Towarzystwa (dane identyfikujące)

Towarzystwo działa pod firmą Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych TUW.

Siedzibą Towarzystwa jest 02-793, Warszawa, ul. Raabego 13.

Zgodnie z wpisem do rejestru i statutem Jednostki przedmiotem działalności Towarzystwa jest prowadzenie działalności ubezpieczeniowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w dziale II - pozostałe ubezpieczenia osobowe i majątkowe według Polskiej Klasyfikacji Działalności 6603z - aktualnie zgodnie z Polską Klasyfikacją Działalności 2007 6512z oraz pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe według Polskiej Klasyfikacji Działalności 2007 6619z.

Towarzystwo działa na podstawie:

- Statutu sporządzonego w formie aktu notarialnego dnia 28 października 1991 roku (Rep. A-IV-14016/91) wraz z późniejszymi zmianami,
- Ustawy o działalności ubezpieczeniowej,
- Kodeksu spółek handlowych w zakresie określonym w ustawie o działalności ubezpieczeniowej,
- Zezwolenia Ministra Finansów z dnia 10 października 1991 roku, Zezwolenia Ministra Finansów z dnia 28 listopada 1995 roku oraz Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 23 lipca 2013 roku.

27 sierpnia 2001 roku Towarzystwo zostało wpisane do Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym w Warszawie - XIII Wydział Gospodarczy Sekcja Rejestrowa pod numerem KRS 0000033284.

Wcześniej Towarzystwo było wpisane do Rejestru Towarzystw Ubezpieczeniowych pod numerem TU1.

Towarzystwo ma nadany numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-10-33-426 oraz numer REGON: 012114579.

Kapitał zakładowy na dzień 31 grudnia 2017 roku wynosił 27 821 604,00 zł i dzielił się na 27 821 604 udziały o wartości nominalnej 1 zł każdy.

W 2017 roku oraz do dnia zakończenia badania nie nastąpiły zmiany kapitału zakładowego.

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

Zarząd Jednostki złożył wszystkie żądane przez biegłego rewidenta oświadczenia, wyjaśnienia i informacje niezbędne do przeprowadzania badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej.

Nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania oraz biegły rewident nie był ograniczony w doborze właściwych metod badania.

Zarząd Towarzystwa złożył, w dniu wydania niniejszego sprawozdania, pisemne oświadczenie o prawidłowości sporządzenia i prezentacji sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej.

Pozostałe informacje dotyczące sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej

W toku przeprowadzonego badania nie zidentyfikowano niezgodności z Ustawą o działalności ubezpieczeniowej i Rozporządzeniem delegowanym, które mogłyby mieć istotny wpływ na sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej.

Informujemy, iż:

- wartość aktywów dla celów wypłacalności została ustalona zgodnie z art. 223 ust. 1 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz rozdziałem II Rozporządzenia delegowanego,
- wartość zobowiązań dla celów wypłacalności innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności została ustalona zgodnie z art. 223 ust. 2 i 3 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz rozdziałem II Rozporządzenia delegowanego,
- wartość ż rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności została ustalona zgodnie z art. 224-235 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz rozdziałem III Rozporządzenia delegowanego,
- kapitałowy wymóg wypłacalności został obliczony zgodnie z przepisami Ustawy o działalności ubezpieczeniowej dotyczącymi obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności według formuły standardowej oraz rozdziałami V i X Rozporządzenia delegowanego,
- minimalny wymóg kapitałowy został obliczony zgodnie z art. 271-275 Ustawy o działalności oraz rozdziałami VII i X Rozporządzenia delegowanego.

Ponadto potwierdzamy, że Towarzystwo dokonało oceny jakości środków własnych i ustaliło wysokość dopuszczonych środków własnych stanowiących pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności i wysokość dopuszczonych podstawowych środków własnych stanowiących pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego zgodnie z art. 238 i art. 240-248 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i rozdziałem IV Rozporządzenia delegowanego.

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

Towarzystwo przedstawiło w sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej 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.



Edyta Kalińska

Kluczowy Biegły Rewident
nr ewid. 10336



dr André Helin

Prezes Zarządu
Biegły Rewident nr ewid. 90004

Działający w imieniu:

BDO Sp. z o.o.

ul. Postępu 12

02-676 Warszawa

wpisanej na listę firm audytorskich pod numerem 3355

Warszawa, 19 kwietnia 2018 roku