



Sprawozdanie
z badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej
za rok obrotowy 2017

**TOWARZYSTWA UBEZPIECZEŃ WZAJEMNYCH
MEDICUM**

z siedzibą w Warszawie (03-310), ul. Staniewicka 14a

Misters Audytor Adviser Spółka z o.o.
Warszawa, 4 maja 2018 roku

SPRAWOZDANIE Z BADANIA SPRAWOZDANIA O WYPŁACALNOŚCI I KONDYCJI FINANSOWEJ ZA ROK OBROTOWY 2017

Dla Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych MEDICUM

Sprawozdanie z badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej

Wprowadzenie

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej („sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej”):

Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych MEDICUM („Zakład ubezpieczeń”) z siedzibą w Warszawie, sporządzonego zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11 września 2015 roku (Dz. U. z 2017 roku poz. 1170 z późn.zm.) („Ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej”) oraz tytułu I Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającej dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) (Dz. Urz. UE .2015.12.1) („Rozporządzenie”). Załączone sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej zostało przygotowane w celu wypełnienia wymogów art. 284 o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Nadzorczej za sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej

Zarząd Zakładu ubezpieczeń odpowiedzialny jest za przestrzeganie wymogów w zakresie wypłacalności określonych przepisami Ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz tytułu I Rozporządzenia, w tym w szczególności za ustalenie wartości aktywów dla celów wypłacalności, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności, innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe zobowiązań dla celów wypłacalności, obliczenie kapitałowego wymogu wypłacalności oraz minimalnego wymogu kapitałowego, a także ocenę jakości i wysokości środków

własnych zgodnie z określonymi wymogami. Zarząd Zakładu ubezpieczeń jest także odpowiedzialny za sporządzenie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej i za jego rzetelną prezentację zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz tytułu I Rozporządzenia, jak również 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.

Naszym zadaniem było zbadanie Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej jako całości, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji przez firmę audytorską (Dz. U. z 2017 roku poz. 2284) („Rozporządzenie w sprawie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej”), Zakres naszego badania obejmował w szczególności procedury badania dotyczące: zgodności wyceny i ujmowania aktywów dla celów wypłacalności, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności, innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe zobowiązań dla celów wypłacalności, obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności oraz minimalnego wymogu kapitałowego, dokonanej przez Zarząd oceny jakości i wysokości dopuszczonych środków własnych stanowiących pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego i dopuszczonych podstawowych środków własnych stanowiących pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego, w tym klasyfikacji i wyceny pozycji środków własnych, potwierdzenia czy Zakład ubezpieczeń posiada dopuszczone środki własne w wysokości nie niższej niż kapitałowy wymóg wypłacalności oraz czy Zakład ubezpieczeń posiada dopuszczone podstawowe środki własne w wysokości nie niższej niż minimalny wymóg kapitałowy, weryfikacji rzetelności i kompletności wyjaśnienia istotnych różnic podstaw i metod stosowanych do wyceny aktywów do celów wypłacalności, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności i zobowiązań innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności w porównaniu z odstawami i metodami stosowanymi do wyceny aktywów, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości i pozostałych zobowiązań w sprawozdaniach finansowych. Celem naszego badania nie było jednakże wyrażenie opinii oddzielnie na ich temat.

Potwierdzamy, że Towarzystwo udostępniło wskazane przez biegłego rewidenta dane, informacje, wyjaśnienia i oświadczenia, niezbędne dla potrzeb weryfikacji przedłożonego do badania sprawozdania z wypłacalności i kondycji finansowej za rok obrotowy 2017.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) art. 290 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11 września 2015 roku (Dz. U. z 2017 roku poz. 1170 z późn.zm.),
- 2) 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 roku poz. 2284),
- 3) Krajowych Standardów Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm. w związku z uchwałą nr 2041/37a/2018 z dnia 5 marca 2018 r. w sprawie krajowych standardów wykonywania zawodu.

Regulacje te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu. 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 Zakład ubezpieczeń sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd Zakładu ubezpieczeń 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, załączone sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej za rok obrotowy 2017 Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych MEDICUM we wszystkich istotnych aspektach zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy i tytułu I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35.

W oparciu o przeprowadzanie badanie informujemy, że Zakład na dzień 31 grudnia 2017 roku, we wszystkich istotnych aspektach:

1. ustalił wartość aktywów dla celów wypłacalności zgodnie z art. 223 ust. 1 ustawy oraz rozdziałem II w tytule I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35
2. ustalił wartość zobowiązań dla celów wypłacalności innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności zgodnie z art. 223 ust. 2 i 3 ustawy oraz rozdziałem II w tytule I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35,
3. ustalił wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności zgodnie z art. 224–235 ustawy oraz rozdziałem III w tytule I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35,
4. obliczył kapitałowy wymóg wypłacalności zgodnie z art. 251 ustawy oraz rozdziałami V i X w tytule I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35,
5. obliczył minimalny wymóg kapitałowy zgodnie z art. 271–275 ustawy oraz rozdziałami VII i X w tytule I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35,
6. dokonał oceny jakości środków własnych oraz ustalił 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 i rozdziałem IV w tytule I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35,
7. posiada dopuszczone środki własne w wysokości nie niższej niż kapitałowy wymóg wypłacalności,
8. posiada dopuszczone podstawowe środki własne w wysokości nie niższej niż minimalny wymóg kapitałowy,
9. przedstawił 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 rocznym sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień i za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku.

Podstawa sporządzenia

Nie zgłaszając zastrzeżeń, zwracamy uwagę na fakt, iż Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji zostało sporządzone w celu spełnienia wymogów art. 412 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej i nie może być odpowiednie do innych celów.

Magdalena Kozłowska

Nr w rejestrze 11553



.....
Kluczowy Biegły Rewident

Działający w imieniu:

Misters Audytor Adviser Spółka z o.o.

Warszawa, ul. Wiśniowa 40 lok. 5

Podmiot wpisany na listę podmiotów
uprawnionych do badania pod pozycją 3704

Warszawa, dnia 4 maja 2018 roku