



ABES AUDIT Sp. z o.o.
Eksperti od ryzyka

SPRAWOZDANIE Z BADANIA SPRAWOZDANIA O WYPŁACALNOŚCI I KONDYCJI FINANSOWEJ

za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2019 roku

**TOWARZYSTWA UBEZPIECZEŃ WZAJEMNYCH
MEDICUM**

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

Warszawa, 25 maja 2020 r.

ABES AUDIT Sp. z o.o.

Firma audytorska nr 3951

siedziba: J. Bema 60 lok. 304, 01-225 Warszawa

ING BANK ŚLĄSKI S.A. nr: 21 1050 1012 1000 0092 1187 1588

NIP: 5272736752 REGON: 361548994 Kapitał zakładowy: 60.000 zł

Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy. XII Wydział Gospodarczy KRS nr: 0000558516

Zarząd: Alina Barcikowska – Prezes Zarządu, Olgierd Chodyniecki – Wiceprezes Zarządu

tel.: 22 665 99 39, 607 625 296

e-mail: abes@abesaudit.com

www.abesaudit.com

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania

Dla Rady Nadzorczej TUW MEDICUM

Sprawozdanie z badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej

Opinia z zastrzeżeniem

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej **TOWARZYSTWA UBEZPIECZEŃ WZAJEMNYCH MEDICUM** („Jednostka”), sporządzonego na dzień i za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2019 roku („Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej”).

Kierownik Jednostki sporządził Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej na podstawie:

- ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U. z 2019 roku, poz. 381) („Ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej”),
 - tytułu I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 roku uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej (Wypłacalność II) (Dz. U. UE L.12 z dnia 17 stycznia 2015 roku s.1 z późniejszymi zmianami) („Rozporządzenie”),
- zwanych dalej łącznie „Podstawą sporządzenia”.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej zostało sporządzone w celu wypełnienia wymogów art. 284 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

Naszym zdaniem, za wyjątkiem skutków sprawy opisanej w sekcji *Podstawa opinii z zastrzeżeniem*, załączone Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej Jednostki na dzień i za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2019 roku zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z Podstawą sporządzenia.

Podstawa opinii z zastrzeżeniem

Założenie kontynuacji działalności, o którym mowa w art. 5 ust. 2 ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (Dz. U. z 2019 r. poz. 351 z późn. zm.), nie jest zasadne z uwagi na decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 23 grudnia 2019 roku o cofnięciu zezwolenia na wykonywanie działalności



ubezpieczeniowej we wszystkich grupach ubezpieczeniowych, na które Jednostka posiadała zgodę, w związku z powyższym sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej zostało sporządzone przy braku założenia kontynuacji działalności przez Jednostkę. W dniu 8 stycznia 2020 roku organ nadzoru zawiadomił Jednostkę o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w sprawie zarządzenia likwidacji przymusowej. W dniu 12 maja 2020 roku Jednostka w trybie art. 320 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej skierowała do Komisji Nadzoru Finansowego zawiadomienie o zamiarze podjęcia uchwały o rozwiązaniu Towarzystwa przez Walne Zgromadzenie Towarzystwa. Podjęcie takiej uchwały nie jest przesądzone jednak możliwość jej skutecznego podjęcia warunkowana jest brakiem sprzeciwu organu nadzoru. Ze względu na brak możliwości kontynuacji działania Jednostka nie może zawierać nowych umów ubezpieczeniowych i sporządziła sprawozdanie finansowe i sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej za rok 2019 przy założeniu braku kontynuacji działania. Spowodowało to m.in. konieczność utworzenia rezerwy na koszty likwidacji oraz wyceny aktywów zgodnie z art. 29 ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (Dz. U. z 2019 r. poz. 351 z późn. zm.). Efektem tego jest niedobór dopuszczonych podstawowych środków własnych ponad minimalny wymóg kapitałowy w wysokości 2 433 tys. zł. Brak pokrycia środkami własnymi minimalnego wymogu wypłacalności na dzień 31 grudnia 2019 roku oznacza naruszenie art. 239 ust. 2 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz obowiązek po stronie Jednostki do sporządzenia krótkoterminowego realistycznego planu finansowego. Mając na uwadze zapisy art. 290 ust. 4 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej jako firma audytorska przeprowadzająca badanie Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Jednostki poinformowaliśmy organ nadzoru o niezgodności z minimalnym wymogiem kapitałowym przed wydaniem sprawozdania z badania.

Nasze badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień

- Międzynarodowych Standardów Badania w wersji przyjętej jako Krajowe Standardy Badania przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów („KSB”) oraz
- 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.



Inne sprawy

Informujemy, że w dniu 27 marca 2020 roku Jednostka otrzymała wypowiedzenie umowy reasekuracji gwarancji ubezpieczeniowych zawartych w okresie od 1 sierpnia 2018 roku do 31 grudnia 2019 od Liberty Mutual Insurance Europe SE. Podstawą wypowiedzenia umowy była decyzja Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 23 grudnia 2019 roku cofająca Jednostce zezwolenie na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej. Liberty Mutual posiadał 30% udział w umowie reasekuracji proporcjonalnej. Na dzień wypowiedzenia umowy całkowita suma gwarancyjna na udziale Liberty Mutual wynosiła 26,7 mln zł a rezerwa składki wraz z rezerwą na ryzyka niewygaśnię na udziale Liberty Mutual wynosiła 1,37 mln zł.

Jednostka uważa, że Liberty Mutual nie miało podstaw do wypowiedzenia umowy w zakresie istniejącego portfela gwarancji. Jeżeli negocjacje w kierunku powrotu Liberty Mutual do umowy nie zakończą się pomyślnie, Jednostka zamierza skierować sprawę do Sądu Arbitrażowego w Warszawie, zgodnie z postanowieniami Umowy reasekuracji. Żądania Towarzystwa będą dotyczyły m.in. uznania bezskuteczności wypowiedzenia bądź formuły rozliczenia umowy na dzień wypowiedzenia. Poza zwrotem rezerwy składki Jednostka zamierza żądać rekompensaty za powstałe wskutek wypowiedzenia ryzyka związane z postępowaniem odwoławczym przed Komisją Nadzoru Finansowego, trwającymi negocjacjami w sprawie przejęcia udziałów Jednostki oraz ze wzrostem sumy gwarancyjnej na udziale własnym Towarzystwa o 26,7 mln zł.

Sąd Arbitrażowy może przychylić się do opinii Jednostki o braku możliwości zastosowania Klauzuli nadzwyczajnego wypowiedzenia umowy. Jednostka widzi możliwość osiągnięcia kompromisu poprzez powrót Liberty Mutual do udziału w reasekuracji portfela gwarancji. Sąd Arbitrażowy będzie także mógł określić kwotę, którą Liberty Mutual powinno zapłacić Jednostce z tytułu wycofania się z pokrywania przyszłych szkód w portfelu gwarancji. Niemniej jednak istnieje ryzyko niekorzystnego dla Jednostki wyroku Sądu Arbitrażowego.

Biegły rewident informuje, że niniejsze sprawozdanie z badania Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej TUW MEDICUM za 2019 rok wydaje w związku ze sporządzeniem przez Jednostkę Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej, przedstawionej biegłemu rewidentowi jako ostatecznej w dniu 18 maja 2020 roku.



Objaśnienie ze zwróceniem uwagi – kwestia kontynuacji działalności

Zwracamy uwagę na punkty A.2, A.5, B.3 i E.6 sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej za 2019 rok, w których przedstawiono przesłanki wskazujące na ryzyko zagrożenia kontynuacji działalności Jednostki w niezmiennym istotnie zakresie w ciągu okresu 12 miesięcy od daty bilansowej.

Założenie kontynuacji działalności, o którym mowa w art. 5 ust. 2 ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (Dz. U. z 2019 r. poz. 351 z późn. zm.), nie jest zasadne z uwagi na decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 23 grudnia 2019 roku o cofnięciu zezwolenia na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej we wszystkich grupach ubezpieczeniowych, na które Jednostka posiadała zgodę, w związku z powyższym sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z art. 29 ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (Dz. U. z 2019 r. poz. 351 z późn. zm.). W dniu 8 stycznia 2020 roku organ nadzoru zawiadomił Jednostkę o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w sprawie zarządzenia likwidacji przymusowej. W dniu 12 maja 2020 roku Jednostka w trybie art. 320 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej skierowała do Komisji Nadzoru Finansowego zawiadomienie o zamiarze podjęcia uchwały o rozwiązaniu Towarzystwa przez Walne Zgromadzenie Towarzystwa. Podjęcie takiej uchwały nie jest przesądzone, jednak możliwość jej skutecznego podjęcia warunkowana jest brakiem sprzeciwu organu nadzoru. Jak wskazano w punktach A.2, A.5, B.3 E.6 sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej za 2019 rok te warunki wskazują, że występuje znacząca niepewność, która może budzić poważne wątpliwości co do zdolności TUW do kontynuacji działalności. Nasza opinia nie zawiera modyfikacji w związku z tą sprawą.

Niezależność i etyka

Jesteśmy niezależni od Jednostki zgodnie z Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych („Kodeks IFAC”), przyjętym uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów oraz innymi mającymi zastosowanie wymogami etycznymi. Spełniamy wszystkie obowiązki etyczne wynikające z tych wymogów i kodeksu IFAC.

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



Objaśnienie uzupełniające – Podstawa sporządzenia

Zwracamy uwagę na podstawę sporządzenia opisaną w Podsumowaniu Sprawozdania z wypłacalności i kondycji finansowej.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej zostało sporządzone w celu spełnienia wymogów art. 284 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. W związku z tym, Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej nie może być odpowiednie dla innego celu. Nasza opinia nie została zmodyfikowana ze względu na tę sprawę.

Odpowiedzialność Kierownika Jednostki oraz osób sprawujących nadzór za Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej

Kierownik Jednostki jest odpowiedzialny za sporządzenie Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zgodnie z Podstawą sporządzenia, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Kierownik Jednostki uznaje za niezbędną, aby zapewnić sporządzenie Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej Kierownik Jednostki jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Jednostki do kontynuowania działalności. Kierownik Jednostki jest odpowiedzialny za ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, kwestii związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie założenia kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji kiedy Kierownik Jednostki albo zamierza dokonać likwidacji Jednostki, 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 Jednostki.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności czy Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. 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 Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej. Koncepcja istotności stosowana jest przez biegłego rewidenta zarówno przy planowaniu i przeprowadzaniu badania jak i przy ocenie wpływu rozpoznanych podczas badania zniekształceń oraz nieskorygowanych zniekształceń, jeśli występują, na Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej, a także przy formułowaniu opinii biegłego rewidenta. W związku z powyższym wszystkie opinie i stwierdzenia zawarte w sprawozdaniu z badania są wyrażane z uwzględnieniem jakościowego i wartościowego poziomu istotności ustalonego zgodnie ze standardami badania i zawodowym osądem biegłego rewidenta.

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 błędem, 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 Jednostki;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Kierownika Jednostki;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Kierownika Jednostki zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Jednostki 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 Jednostka zaprzestanie 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 Jednostki

TUW MEDICUM decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20 października 2015 r. uzyskało zezwolenie na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w następujących grupach ubezpieczeń majątkowych i pozostałych osobowych:

- grupa 1 Ubezpieczenia wypadku, w tym wypadku przy pracy,
- grupa 2 Ubezpieczenia choroby,
- grupa 3 Ubezpieczenia casco pojazdów lądowych, z wyjątkiem pojazdów szynowych,
- grupa 7 Ubezpieczenia przedmiotów w transporcie,
- grupa 8 Ubezpieczenia szkód spowodowanych żywiołami,
- grupa 9 Ubezpieczenia pozostałych szkód rzeczowych,
- grupa 10 Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej wynikającej z posiadania i użytkowania pojazdów lądowych z napędem własnym, łącznie z ubezpieczeniem odpowiedzialności przewoźnika,
- grupa 13 Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej,
- grupa 14 Ubezpieczenia kredytu,
- grupa 15 Gwarancja ubezpieczeniowa,
- grupa 16 Ubezpieczenia różnych ryzyk finansowych,
- grupa 18 Ubezpieczenia świadczenia pomocy na korzyść osób, które popadły w trudności w czasie podróży lub podczas nieobecności w miejscu zamieszkania.

Jednostka została zarejestrowana w dniu 16 listopada 2015 roku w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sadowego pod numerem 0000586370. Kapitał zakładowy Jednostki na dzień 31 grudnia 2019 roku wynosił 21.005 tys. złotych.



W dniu 23 grudnia 2019 roku Jednostka otrzymała decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 23 grudnia 2019 roku o cofnięciu zezwolenia na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej we wszystkich grupach ubezpieczeniowych, na które Jednostka posiadała zgodę.

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

W trakcie badania Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej uzyskaliśmy od Jednostki żądane przez nas informacje, dane, wyjaśnienia i oświadczenia.

Pozostałe stwierdzenia wymagane przez Rozporządzenie w sprawie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej

Zakłady ubezpieczeń są obowiązane przestrzegać wymogów w zakresie wypłacalności określonych przepisami Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz tytułu I Rozporządzenia. Za przestrzeganie tych wymogów, 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 jest odpowiedzialny Kierownik Jednostki.

Naszym zadaniem było zbadanie Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej jako całości. Zgodnie z Rozporządzeniem 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 oraz innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe zobowiązań dla celów wypłacalności, obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności oraz minimalnego wymogu kapitałowego, dokonanej przez Kierownika Jednostki oceny jakości i wysokości środków własnych, w tym pokrycia przez nie kapitałowego wymogu wypłacalności i minimalnego wymogu kapitałowego oraz ujawnienia wyjaśnień dotyczących 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 rocznych sprawozdaniach finansowych zgodnie z Ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz Rozporządzeniem, ale celem naszego badania nie było wyrażenie opinii oddzielnie na ich temat.

Zgodnie z wymogami Rozporządzenia w sprawie badania Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej, w oparciu o przeprowadzone badanie Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej informujemy, że Kierownik Jednostki na dzień 31 grudnia 2019 roku, we wszystkich istotnych aspektach:

- ustalił wartość aktywów dla celów wypłacalności zgodnie z art. 223 ust. 1 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz rozdziałem II w tytule I Rozporządzenia;
- ustalił wartość zobowiązań dla celów wypłacalności innych 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;
- ustalił wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności zgodnie z art. 224-235 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz rozdziałem III w tytule I Rozporządzenia, z zastrzeżeniem opisanym w Podstawie opinii;
- obliczył kapitałowy wymóg wypłacalności zgodnie z art. 251 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz rozdziałami V i X w tytule I Rozporządzenia;
- obliczył minimalny wymóg kapitałowy zgodnie z art. 271-275 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz rozdziałami VII i X w tytule I Rozporządzenia;
- 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 o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz rozdziałem IV w tytule I Rozporządzenia;
- 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 za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku.

Ponadto informujemy, że Jednostka na dzień 31 grudnia 2019 roku:

- we wszystkich istotnych aspektach posiadała dopuszczone środki własne w wysokości nie niższej niż kapitałowy wymóg wypłacalności;



- wystąpił niedobór środków własnych na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego w kwocie 2.433 tys. zł co zamieszczono w zastrzeżeniu opisanym w Podstawie opinii z zastrzeżeniem.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Sebastian Pindor.

Działająca w imieniu ABES Audit Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie wpisanej na listę firm audytorskich pod numerem 3951 w imieniu której kluczowy biegły rewident zbadał sprawozdanie finansowe

Sebastian Pindor

biegły rewident nr 12724

Kluczowy biegły rewident

Działając w imieniu



ABES AUDIT Sp. z o. o.

Firma audytorska nr 3951

ul. J. Bema 60 lokal 304

01-225 Warszawa

Warszawa, 25 maja 2020 r.