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

za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2022 roku

TOWARZYSTWA UBEZPIECZEŃ WZAJEMNYCH
MEDICUM W LIKWIDACJI
z siedzibą w Warszawie 03-310, ul. Staniewicka 14a

Warszawa, 11 kwietnia 2023 r.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA

Dla Rady Nadzorczej TUW MEDICUM W LIKWIDACJI

Sprawozdanie z badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej **TOWARZYSTWA UBEZPIECZEŃ WZAJEMNYCH MEDICUM W LIKWIDACJI** („Towarzystwo") z siedzibą w Warszawie, sporządzonego na dzień i za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 roku („Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej").

Kierownik Towarzystwa sporządził sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej na podstawie:

- ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U.2021 poz. 1130, z późn. zm.) („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.15.12.1 z późniejszymi zmianami) i tytułu I rozporządzenia Komisji (UE) 2019/981 z dnia 8 marca 2019 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2015/35 uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) (Dz. U. UE L. 161) (razem „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 załączone sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej Towarzystwa na dzień i za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 roku zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z Podstawą sporządzenia.

ABES AUDIT Sp. z o.o.
Firma audytorska nr 3951
siedziba: J. Bema 60 lok. 304, 01-225 Warszawa
tel.: 22 665 99 39, 607 625 296
e-mail: abes@abesaudit.com

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- Krajowych Standardów Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, z późn. zm. („KSB"),
- Art. 290 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, 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.

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania *Odpowiedzialność biegłego rewidenta.*

Jesteśmy niezależni od Towarzystwa 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 r. w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów 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 Towarzystwa 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.

Objaśnienia ze zwróceniem uwagi

Zwracamy uwagę, iż sprawozdanie zostało sporządzone przy założeniu braku kontynuacji działania.

Założenie kontynuacji działalności, o którym mowa w art. 5 ust. 2 ustawy o rachunkowości, 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

ABES AUDIT Sp. z o.o.
Firma audytorska nr 3951
siedziba: J. Bema 60 lok. 304, 01-225 Warszawa
tel.: 22 665 99 39, 607 625 296
e-mail: abes@abesaudit.com

(Dz. U. z 2021 r. poz. 217 z późn. zm.). Ze względu na brak możliwości kontynuacji działania Jednostka nie może zawierać nowych umów ubezpieczeniowych – co wskazano w punktach A.1, B.1.2, B.4 i E.6 sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej za 2022 rok. Nasza opinia nie zawiera modyfikacji w związku z tą sprawą.

W związku z brakiem możliwości kontynuacji działania wystąpił niedobór na dzień 31 grudnia 2022 roku dopuszczonych podstawowych środków własnych ponad minimalny wymóg kapitałowy w wysokości 10 024 tys. zł. Brak pokrycia środkami własnymi minimalnego wymogu wypłacalności na dzień 31 grudnia 2022 roku oznacza naruszenie art. 239 ust. 2 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz rodzi obowiązek po stronie Towarzystwa 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 Towarzystwa poinformowaliśmy organ nadzoru o niezgodności z minimalnym wymogiem kapitałowym przed wydaniem sprawozdania z badania.

Po drugie zwracamy uwagę, iż poziom rezerw został wyliczony przez Towarzystwo w taki sposób, aby teoretyczna zmienność wyniku technicznego w kolejnych okresach była zminimalizowana. Jednakże ze względu na istnienie kilku gwarancji o znacznej wartości istnieje ryzyko zdarzeń przed którym Towarzystwo nie jest w stanie się zabezpieczyć (m.in. z powodu: trwającego procesu likwidacji, spadającej liczby aktywnych umów, zbyt dużych wartości kwoty ubezpieczenia w stosunku do skali działania Towarzystwa oraz do poziomu kapitałów własnych), co w konsekwencji w skrajnym przypadku może spowodować konieczność zgłoszenia upadłości. Wynikać to może z faktu, iż Jednostka nie będzie w stanie obsługiwać aktywnych umów. Jak wskazano w punkcie C.1 Sprawozdania według obliczeń Towarzystwa przy podwyższonym prawdopodobieństwie szkody oznaczonym poziomem ufności w wysokości 99% suma odszkodowań nie przekracza 6,7 mln złotych, a realizacja odszkodowań przy takim scenariuszu będzie wymagała uszczuplenia kapitałów własnych w wysokości około 4 mln zł. Przy spełnieniu się jeszcze bardziej pesymistycznych scenariuszy w zakresie szkodowości oraz przy braku regresów, uwzględniając koszty likwidacji, w tym koszty administracyjne, poziom kapitałów własnych może ulec jeszcze większemu uszczupleniu. Nasza opinia nie zawiera modyfikacji w związku z tą sprawą.

Biegły rewident informuje, że niniejsze sprawozdanie z badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej TUW MEDICUM w likwidacji za 2022 rok wydaje w związku ze sporządzeniem przez Towarzystwo sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej, przedstawionego biegłemu rewidentowi jako ostatecznego w dniu 11 kwietnia 2023 roku.

ABES AUDIT Sp. z o.o.
Firma audytorska nr 3951
siedziba: J. Bema 60 lok. 304, 01-225 Warszawa
tel.: 22 665 99 39, 607 625 296
e-mail: abes@abesaudit.com

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.

Inne informacje niż sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej i sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta na jego temat

Kierownik Towarzystwa jest odpowiedzialny za sporządzenie sprawozdania finansowego za okres kończący się i na dzień 31 grudnia 2022 r. zgodnie z ustawą o rachunkowości. Nasza opinia na temat sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej nie obejmuje sprawozdania finansowego, zaś sprawozdanie z badania tego sprawozdania finansowego zostanie wydane w odrębnym dokumencie.

Odpowiedzialność Kierownika Towarzystwa oraz osób sprawujących nadzór za sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej

Kierownik Towarzystwa jest odpowiedzialny za sporządzenie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zgodnie z Podstawą sporządzenia, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Kierownik Towarzystwa 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 Towarzystwa jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Towarzystwa do kontynuowania działalności. Kierownik Towarzystwa 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 Towarzystwa albo zamierza dokonać likwidacji Towarzystwa, 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 Towarzystwa.

ABES AUDIT Sp. z o.o.
Firma audytorska nr 3951
siedziba: J. Bema 60 lok. 304, 01-225 Warszawa
tel.: 22 665 99 39, 607 625 296
e-mail: abes@abesaudit.com

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie o wypłacalności o 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 tego sprawozdania.

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 błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmowy, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Towarzystwa;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Kierownika Towarzystwa;

ABES AUDIT Sp. z o.o.
Firma audytorska nr 3951
siedziba: J. Bema 60 lok. 304, 01-225 Warszawa
tel.: 22 665 99 39, 607 625 296
e-mail: abes@abesaudit.com

- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej, w tym ujawnienia, oraz czy zapewniono rzetelność prezentowanych informacji;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Kierownika Towarzystwa 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 Towarzystwa 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 Towarzystwa

Jednostka decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20 października 2015 r. uzyskało zezwolenie na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej na terytorium Rzeczpospolitej 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,

ABES AUDIT Sp. z o.o.
Firma audytorska nr 3951
siedziba: J. Bema 60 lok. 304, 01-225 Warszawa
tel.: 22 665 99 39, 607 625 296
e-mail: abes@abesaudit.com

− 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 Sądowego pod numerem 0000586370. Kapitał podstawowy Towarzystwa na dzień 31 grudnia 2022 roku wynosił 8 271 tys. zł.

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

W trakcie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej uzyskaliśmy od Towarzystwa 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 określnymi wymogami jest odpowiedzialny Kierownik Towarzystwa.
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 Towarzystwa oceny jakości i wysokości środków własnych,

ABES AUDIT Sp. z o.o.
Firma audytorska nr 3951
siedziba: J. Bema 60 lok. 304, 01-225 Warszawa
tel.: 22 665 99 39, 607 625 296
e-mail: abes@abesaudit.com

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 Towarzystwa na dzień 31 grudnia 2022 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 objaśnieniem 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,

ABES AUDIT Sp. z o.o.
Firma audytorska nr 3951
siedziba: J. Bema 60 lok. 304, 01-225 Warszawa
tel.: 22 665 99 39, 607 625 296
e-mail: abes@abesaudit.com

rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości i pozostałych zobowiązań w rocznym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku.

Ponadto informujemy, że Jednostka na dzień 31 grudnia 2022 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 10 024 tys. zł, co zamieszczono w sekcji Objaśnienia ze zwróceniem uwagi naszego sprawozdania.

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

Działający 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 o wypłacalności i kondycji finansowej.

Arkadiusz Barcikowski

Signature Not Verified
Dokument podpisany przez
Arkadiusz Michał Barcikowski
Data: 2023.04.11 17:02:27 CEST

biegły rewident nr 10614

Kluczowy biegły rewident

Działający w imieniu

ABES AUDIT Sp. z o. o.

Firma audytorska nr 3951

ul. J. Bema 60 lokal 304

01-225 Warszawa

Warszawa, 11 kwietnia 2023 r.

ABES AUDIT Sp. z o.o.
Firma audytorska nr 3951
siedziba: J. Bema 60 lok. 304, 01-225 Warszawa

tel.: 22 665 99 39, 607 625 296
e-mail: abes@abesaudit.com