

**POCZTOWE TOWARZYSTWO
UBEZPIECZEŃ WZAJEMNYCH
WARSZAWA, UL. RODZINY HISZPAŃSKICH 8**

**SPRAWOZDANIE O WYPŁACALNOŚCI
I KONDYCJI FINANSOWEJ
ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2017 ROKU**

WRAZ

**ZE SPRAWOZDANIEM NIEZALEŻNEGO
BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA**

SPIS TREŚCI

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA

SPRAWOZDANIE O WYPŁACALNOŚCI I KONDYCYJ FINANSOWEJ ZA ROK 2017

1. Podsumowanie
2. A. Działalność i wyniki operacyjne
3. B. System zarządzania
4. C. Profil ryzyka
5. D. Wycena dla celów wypłacalności
6. E. Zarządzanie kapitałem
7. Załącznik 1: Roczne raporty QRT

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA

Dla Rady Nadzorczej Poczтового Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Poczowego Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych z siedzibą w Warszawie przy ulicy Rodziny Hiszpańskich 8 (dalej „Towarzystwo”), sporządzonego na dzień 31 grudnia 2017 roku. Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej zostało sporządzone przez Zarząd Towarzystwa w oparciu o przepisy ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2017 poz. 1170 z późniejszymi zmianami), zwanej dalej „Ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej”, a także w oparciu o przepisy 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), zwanego dalej „Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/35”.

Odpowiedzialność Zarządu Towarzystwa za sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej

Zarząd Towarzystwa jest odpowiedzialny za sporządzenie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zgodnie z przepisami Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, a także przepisami Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35. Zarząd Towarzystwa jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej nie zawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o tym, czy sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej we wszystkich istotnych aspektach zostało sporządzone zgodnie z przepisami Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej i tytułem I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35.

Badanie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej przeprowadziliśmy stosownie do postanowień 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 przeprowadziliśmy w zakresie określonym w rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 8 grudnia 2017 roku w sprawie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji przez firmę audytorską (DZ. U. z 2017 poz. 2284 r.), zwanym dalej „Rozporządzeniem o badaniu”.

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 działania kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem 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 systemu zarządzania ryzykiem oraz kontroli wewnętrznej jednostki.

Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd 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 Poczтового Товарищества Уbezpieчен Взаимных we wszystkich istotnych aspektach zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz tytułu I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35.

Podstawa sporządzenia

Nie zgłaszając zastrzeżeń do prawidłowości i rzetelności zbadanego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej informujemy, że jak zostało to ujawnione w Podsumowaniu sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej, sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej zostało sporządzone w celu spełnienia wymogów sprawodawczych określonych w art. 284 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. W związku z tym sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej może nie być odpowiednie do jego wykorzystywania w innym celu.

Inne informacje, w tym o wypełnieniu obowiązków wynikających z przepisów prawa

Ogólna charakterystyka Towarzystwa

Towarzystwo prowadzi działalność w formie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych. Towarzystwo jest wpisane do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000145607. Towarzystwo prowadzi działalność głównie w zakresie ubezpieczeń majątkowych, osobowych i komunikacyjnych.

Dostępność danych i oświadczeń kierownictwa Towarzystwa

Nie wystąpiły ograniczenia zakresu naszego badania.

Firmie audytorskiej i kluczowemu biegłemu rewidentowi w trakcie badania udostępniono żądane dokumenty i dane, jak również udzielono wyczerpujących informacji i wyjaśnień, co między innymi zostało potwierdzone pisemnym oświadczeniem Zarządu Towarzystwa z dnia 20 kwietnia 2018 roku.

Pozostałe informacje

W wyniku przeprowadzonych przez nas prac, z uwzględnieniem koncepcji istotności oraz biorąc pod uwagę ograniczenia wynikające z naturalnych niepewności związanych z koniecznością przyjęcia określonych założeń i oszacowań informujemy, że Towarzystwo na dzień 31 grudnia 2017 roku:

- ustaliło wartość aktywów dla celów wypłacalności zgodnie z art. 223 ust. 1. Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz rozdziałem II w tytule I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35, ustaliło 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 delegowanego Komisji (UE) 2015/35 oraz ustaliło 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 delegowanego Komisji (UE) 2015/35,
- obliczyło wymóg wypłacalności zgodnie z przepisami Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej dotyczącymi obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności według formuły standardowej oraz rozdziałami V i X w tytule I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35 oraz obliczyło minimalny wymóg kapitałowy zgodnie z art. 271-275 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz rozdziałami VII i X w tytule I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35,
- dokonało oceny jakości środków własnych oraz 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 reasekuracyjnej i rozdziałem IV w tytule I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35,
- posiadało dopuszczone środki własne w wysokości nie niższej niż kapitałowy wymóg wypłacalności oraz posiadało dopuszczone podstawowe środki własne w wysokości nie niższej niż minimalny wymóg kapitałowy,
- przedstawiło 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 za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2017 roku.

Przeprowadzający badanie w imieniu Deloitte Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. (do dnia 18 marca 2018 roku działającej pod firmą Deloitte Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.) – podmiotu wpisanego na listę firm audytorskich prowadzoną przez KRBR pod nr. ewidencyjnym 73:



Łukasz Linek
Kluczowy biegły rewident
nr ewidencyjny 12696

Warszawa, 23 kwietnia 2018 roku