

## **Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta dla Rady Nadzorczej AGRO Ubezpieczenia - Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych**

### **Sprawozdanie z badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej**

#### **Opinia**

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej AGRO Ubezpieczenia - Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych („Towarzystwo”) na dzień 31 grudnia 2021 roku sporządzonego zgodnie z następującymi przepisami:

- Ustawa z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. 2021 poz. 1130, 2140, 2328) („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) („Rozporządzenie”);

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

Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej Towarzystwa sporządzone na dzień 31 grudnia 2021 roku zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i Rozporządzenia.

#### **Podstawa opinii**

Nasze badanie przeprowadziliśmy stosownie do wymogów Art. 290 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i 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 r., poz. 2284) („Rozporządzenie w sprawie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej”), zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Badania w wersji przyjętej jako Krajowe Standardy Badania przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów („KSB”). 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 oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych 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 oraz w Rozporządzeniu UE.

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

BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy, KRS: 0000729684, REGON: 141222257, NIP: 108-000-42-12. Biura BDO w Polsce: Katowice 40-007, ul. Uniwersytecka 13, tel.: +48 32 661 06 00, [katowice@bdo.pl](mailto:katowice@bdo.pl); Kraków 31-548, al. Pokoju 1, tel.: +48 12 378 69 00, [krakow@bdo.pl](mailto:krakow@bdo.pl); Poznań 60-650, ul. Piątkowska 165, tel.: +48 61 622 57 00, [poznan@bdo.pl](mailto:poznan@bdo.pl); Wrocław 53-332, ul. Powstańców Śląskich 7a, tel.: +48 71 734 28 00, [wroclaw@bdo.pl](mailto:wroclaw@bdo.pl)

### ***Objaśnienie ze zwróceniem uwagi - cel sporządzenia i ograniczenia wykorzystania***

Zwracamy uwagę na cel sporządzenia zbadanego 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.

Nasza opinia nie jest zmodyfikowana w odniesieniu do tej kwestii.

### ***Objaśnienie ze zwróceniem uwagi - powtórne sporządzenie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej***

Zwracamy uwagę na informację zawartą w Podstawie sporządzenia zbadanego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej, w której Towarzystwo wskazuje przyczyny powtórnego sporządzenia sprawozdania.

W dniu 21 marca 2022 roku wydaliśmy Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta dla Walnego Rady Nadzorczej AGRO Ubezpieczenia - Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych z badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Towarzystwa na dzień 31 grudnia 2021 roku podpisanego przez Zarząd w dniu 21 marca 2022 roku. Z powodu wskazanego w Podstawie sporządzenia Towarzystwo sporządziło zmienione sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej, które zostało podpisane przez Zarząd w dniu 20 kwietnia 2022 roku i, do którego wydajemy niniejsze Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta.

Informujemy, że procedury biegłego rewidenta wykonane po wydaniu Sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta w dniu 21 marca 2022 roku są ograniczone wyłączenie do zmiany wprowadzonej do sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej (reklasyfikacja pożyczki do zobowiązań podporządkowanych) oraz analizy zdarzeń, które wystąpiły po dniu bilansowym do dnia wydania niniejszego sprawozdania biegłego rewidenta.

Nasza opinia nie jest zmodyfikowana w odniesieniu do tej kwestii.

### ***Inne kwestie***

Towarzystwo sporządziło sprawozdanie finansowe na dzień 31 grudnia 2021 roku i za rok obrotowy zakończony tego dnia zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2021 r. poz. 217), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości, do którego dnia 3 marca 2022 roku wydane zostało odrębne sprawozdanie biegłego rewidenta z badania.

Dnia 20 kwietnia 2022 roku Towarzystwo sporządziło powtórnie sprawozdanie finansowe na dzień 31 grudnia 2021 roku i za rok obrotowy zakończony tego dnia, do którego dnia 20 kwietnia wydaliśmy odrębne sprawozdanie biegłego rewidenta z badania.

### ***Odpowiedzialność Zarządu Towarzystwa***

Zarząd Towarzystwa jest odpowiedzialny za sporządzenie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej i jego rzetelną prezentację zgodnie z Ustawą o działalności ubezpieczeniowej i Rozporządzeniem. Zarząd Towarzystwa 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***

Naszymi celami są 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 o sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej.

Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenia. 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 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 Towarzystwa;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad rachunkowości do celów wypłacalności oraz zasadność szacunków oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Towarzystwa;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej, w tym ujawnienia, oraz rzetelność zaprezentowanych w nim informacji.

### **Sprawozdanie na temat innych wymogów i regulacji**

Naszym obowiązkiem, zgodnie z wymogami Rozporządzenia w sprawie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej, było zamieszczenie w sprawozdaniu niezależnego biegłego rewidenta innych informacji dotyczących Towarzystwa oraz zbadanego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej.

#### ***Ogólna charakterystyka Towarzystwa (dane identyfikujące)***

Towarzystwo działa pod firmą AGRO Ubezpieczenia - Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych

Siedzibą Towarzystwa jest 02-685 Warszawa, Rodziny Hiszpańskich 8

Jednostka działa na podstawie:

- statutu Towarzystwa sporządzonego w formie aktu notarialnego, którego tekst jednolity po zmianach został przyjęty dnia 15 stycznia 2021 roku (Rep. A nr 707/2021),
- Ustawy o działalności ubezpieczeniowej.
- W sprawach nieuregulowanych w Ustawie o działalności ubezpieczeniowej jednostka stosuje przepisy ustawy z dnia 15 września 2000 r. - Kodeks spółek handlowych dotyczące Towarzystwa akcyjnej.
- Zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 23 grudnia 2002 roku niezbędnego do prowadzonej działalności ubezpieczeniowej.

Towarzystwo została zarejestrowane w dniu 3 stycznia 2003 roku w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000145607.

Jednostka ma nadany numer identyfikacji podatkowej NIP: 1132401245 oraz numer REGON: 015318360.

Kapitał zakładowy na dzień 31 grudnia 2021 roku wynosił 54 500 000,00 zł.

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

Zarząd Towarzystwa 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***

Za zapewnienie zgodności działalności Towarzystwa z prawem, w tym ustalenie wartości aktywów i zobowiązań na potrzeby wypłacalności oraz wyliczenie kapitałowego wymogu wypłacalności i minimalnego wymogu wypłacalności zgodnie z Ustawą o działalności ubezpieczeniowej i Rozporządzeniem odpowiedzialny jest Zarząd Towarzystwa.

Naszym obowiązkiem, zgodnie z wymogami Rozporządzenia w sprawie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej, było zamieszczenie w sprawozdaniu z badania informacji na temat ustalenia wartości aktywów i zobowiązań na potrzeby wypłacalności oraz wyliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności i minimalnego wymogu wypłacalności przez Towarzystwo.

Celem naszego badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Towarzystwa nie było wyrażenie odrębnej opinii na temat przestrzegania przez nią wskazanych powyżej regulacji, a zatem nie wyrażamy opinii na ten temat.

Informujemy, iż we wszystkich istotnych aspektach:

- wartość aktywów dla celów wypłacalności została ustalona zgodnie z art. 223 ust. 1 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz rozdziałem II Rozporządzenia,
- 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,

- wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności została ustalona zgodnie z art. 224-235 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz rozdziałem III Rozporządzenia,
- 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 w tytule I Rozporządzenia,
- minimalny wymóg kapitałowy został obliczony zgodnie z art. 271-275 Ustawy o działalności oraz rozdziałami VII i X w tytule I Rozporządzenia.

Ponadto potwierdzamy, że Towarzystwo dokonała oceny jakości środków własnych i ustaliła, we wszystkich istotnych aspektach, 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 w tytule I Rozporządzenia.

Towarzystwo, we wszystkich istotnych aspektach, 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, we wszystkich istotnych aspektach, przedstawiła 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.

Zgodnie z Art. 291 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji ujawniają sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej nie później niż w ciągu 14 tygodni po zakończeniu roku obrotowego kończącego się w dniu przypadającym między 30 czerwca a 31 grudnia. Termin ustawy przypadął na 8 kwietnia 2022 roku. Sprawozdanie z badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej przed zmianą zostało ujawnione w ustawowym terminie. Zwracamy uwagę, że powtórnie sporządzone sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej nie zostało ujawnione w terminie ustawowym.

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

**BDO Towarzystwo z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z siedzibą w Warszawie**  
**wpisana na listę firm audytorskich pod numerem 3355**

**w imieniu której działa kluczowy biegły rewident**

**Edyta Kalińska**  
Biegły Rewident  
nr w rejestrze 10336

Poznań, dnia 20 kwietnia 2022 roku