



Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z
badania sprawozdania o wypłacalności
i kondycji finansowej

CA Życie Towarzystwa Ubezpieczeń S.A.

za rok obrotowy zakończony
dnia 31 grudnia 2020 roku

Mazars Audyt Sp. z o.o.
ul. Piękna 18
00-549 Warszawa

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

Dla Rady Nadzorczej CA Życie Towarzystwa Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie z badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej CA Życie Towarzystwa Ubezpieczeń S.A. („Towarzystwo”) z siedzibą we Wrocławiu, sporządzonego na dzień 31 grudnia 2020 roku i za rok obrotowy od dnia 26 lutego do dnia 31 grudnia 2020 roku („sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej”) zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami:

- ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej („Ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej” - Dz. U. z 2020 r., poz. 895 z późn. zm.) oraz
- 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 działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej („Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/35”) (łącznie „Podstawa sporządzenia”).

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

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej CA Życie Towarzystwa Ubezpieczeń S.A. z siedzibą we Wrocławiu, sporządzone na dzień 31 grudnia 2020 roku i za rok obrotowy od dnia 26 lutego do dnia 31 grudnia 2020 roku zostało sporządzone we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35.

Podstawa opinii

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- art. 290 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, w zakresie wydanego na jej podstawie rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 4 grudnia 2017 r. w sprawie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji przez firmę audytorską („Rozporządzenie w sprawie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń” – Dz. U. z 2017 r., poz. 2284) oraz
- Międzynarodowych Standardów 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 za badanie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej”.

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 roku 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.

Podstawa sporządzenia

Zwracamy uwagę na podstawę sporządzenia przedstawioną we wstępie do sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej. Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej zostało sporządzone w celu wypełnienia wymogów art. 284 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej i może nie być odpowiednie do wykorzystania do innych celów. Nasza opinia nie zawiera zastrzeżenia w odniesieniu do tej sprawy.

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

Zarząd Towarzystwa jest odpowiedzialny za sporządzenie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej i jego rzetelną prezentację zgodnie z Ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej i Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/35. Zarząd Towarzystwa jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za

niezbędną dla potrzeb sporządzenia sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej Zarząd Towarzystwa jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Towarzystwa do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności, jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd 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.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności, czy sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej 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 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 o wypłacalności i kondycji finansowej.

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 (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Towarzystwa;

- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Towarzystwa zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może podawać 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 Towarzystwo 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 zakładu ubezpieczeń

CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z siedzibą we Wrocławiu, zostało zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego 16 lipca 2020 roku pod numerem KRS 0000850161. Towarzystwo prowadzi działalność w zakresie ubezpieczeń na życie. W skład Zarządu Towarzystwa na dzień 31 grudnia 2020 roku wchodził: Pan Andrzej Grzych - Prezes Zarządu, Pan Richard Denis Paret - Członek Zarządu oraz Pani Agata Ilnicka - Członek Zarządu. Kapitał zakładowy na dzień 31 grudnia 2020 roku wynosi 59 000 tys. złotych.

Nazwa i siedziba firmy audytorskiej

Badanie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej za 2020 rok przeprowadziła firma audytorska Mazars Audyt Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, ul. Piękna 18, wpisana na listę firm audytorskich prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów pod numerem 186.

Stwierdzenie uzyskania danych, informacji i wyjaśnień od Towarzystwa

Towarzystwo udostępniło wymagane przez biegłego rewidenta dane, informacje i wyjaśnienia, które zostały potwierdzone oświadczeniem Zarządu Towarzystwa, otrzymanym w dniu wydania niniejszego sprawozdania. Nie wystąpiły ograniczenia zakresu prac.

Informacje wymagane przez Rozporządzenie w sprawie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń

Zarząd Towarzystwa odpowiada za zapewnienie przestrzegania przez Towarzystwo wymogów w zakresie wypłacalności określonych w Ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz tytule I Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35, w tym w szczególności odnośnie do wyceny aktywów, zobowiązań innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności oraz obliczenia wymogów kapitałowych i środków własnych wraz z oceną ich jakości.

Naszym zadaniem było przeprowadzenie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej jako całości stosownie do wymogu art. 290 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej i wydanego na jej podstawie Rozporządzenia w sprawie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń. Zgodnie z przepisami Rozporządzenia w sprawie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń zakres naszego badania obejmował w szczególności weryfikację zgodności wyceny i ujmowania aktywów dla celów wypłacalności, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności, zobowiązań dla celów wypłacalności innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności, obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności i minimalnego wymogu kapitałowego, a także dokonanej przez Zarząd Towarzystwa oceny jakości środków własnych i ustalenia wysokości dopuszczonych środków własnych zgodnie z Podstawą sporządzenia. Celem naszych prac nie było jednak wyrażenie opinii oddzielnie na ich temat.

Na podstawie przeprowadzonych prac informujemy, że na dzień 31 grudnia 2020 roku Towarzystwo, we wszystkich istotnych aspektach:

- 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 zobowiązania dla celów wypłacalności inne 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,
- ustaliło wysokość rezerw techniczno-ubezpieczeniowe 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 kapitałowy wymóg wypłacalności zgodnie z art. 251 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz rozdziałami V i X w tytule I Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35,
- 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 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,

- posiada dopuszczone środki własne w wysokości nie niższej niż kapitałowy wymóg wypłacalności,
- posiada 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 wyceny aktywów, rezerw techniczno - ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości i pozostałych zobowiązań w rocznym sprawozdaniu finansowym sporządzonym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Małgorzata Pek-Kocik.

Działający w imieniu Mazars Audyt Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, ul. Piękna 18, wpisanej na listę firm audytorskich pod numerem 186, w imieniu której kluczowy biegły rewident zbadał sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej.

Małgorzata Pek-Kocik

Kluczowy Biegły Rewident

Nr 13080

mazars

Warszawa, dnia 7 kwietnia 2021 roku