

Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

**Sprawozdanie z badania sprawozdania na temat wypłacalności
i kondycji finansowej**

Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej

Na dzień 31 grudnia 2017 r.

Zawartość:

**Sprawozdanie z badania sprawozdania na temat wypłacalności
i kondycji finansowej**

przygotowane przez PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.

Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej

przygotowane przez Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

**Sprawozdanie z badania sprawozdania na temat wypłacalności
i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2017 r.**



Sprawozdanie z badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2017 r.

Dla Zarządu i Rady Nadzorczej Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Niniejsze sprawozdanie zawiera 8 kolejno ponumerowanych stron i składa się z następujących części:

	Strona
1. Ogólna charakterystyka Towarzystwa (dane identyfikujące Towarzystwo).....	2
2. Informacje dotyczące przeprowadzonego badania	3
3. Informacje na temat innych wymogów prawa i regulacji.....	6
4. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej.....	7

Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie z badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2017 r.

1. Ogólna charakterystyka Towarzystwa (dane identyfikujące Towarzystwo)

- a. Niniejsze sprawozdanie dotyczy spółki Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., zwanej dalej „Towarzystwem”.
- b. Siedzibą Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. jest Wrocław, ul. Tęczowa 11/13.
- c. Akt założycielski Towarzystwa sporządzono w formie aktu notarialnego w Kancelarii Notarialnej notariusza Marcina Orlewskiego we Wrocławiu w dniu 23 lipca 2014 r. i zarejestrowano w repertorium A pod numerem 3223/2014. W dniu 24 października 2014 r. Sąd Rejonowy we Wrocławiu VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał wpisu Towarzystwa do Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000528682.
- d. Towarzystwo prowadzi działalność w oparciu o zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 7 października 2014 r.
- e. Dla celów rozliczeń z tytułu podatków Towarzystwu nadano numer NIP 101-00-07-027, a dla celów statystycznych numer REGON 022525091.
- f. Kapitał podstawowy Towarzystwa na dzień 31 grudnia 2017 r. wynosił 60.000 tys. zł i składał się z 60.000 akcji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda. Kapitał własny na ten dzień wyniósł 35.450,7 tys. zł.
- g. Przedmiotem działalności Towarzystwa jest działalność ubezpieczeniowa bezpośrednia i pośrednia (reasekuracyjna) w Dziale II – pozostałe ubezpieczenia osobowe i ubezpieczenia majątkowe, w grupach i rodzajach ubezpieczeń zgodnie z załącznikiem do Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.
- h. Na dzień 31 grudnia 2017 r. członkami Zarządu Towarzystwa byli:
 - Andrzej Burza Prezes Zarządu
 - Olivier Sperat-Czar Wiceprezes Zarządu
 - Andrzej Grzych Członek Zarządu

Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie z badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2017 r.

2. Informacje dotyczące przeprowadzonego badania

- a. Niniejsze sprawozdanie zostało sporządzone w związku z badaniem sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z siedzibą we Wrocławiu, przy ul. Tęczowej 11/13. Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej zostało podpisane przez Zarząd Towarzystwa w dniu 25 kwietnia 2018 r.
- b. Badanie sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2017 r. zostało przeprowadzone przez PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, Ul. Lecha Kaczyńskiego 14, wpisaną na listę firm audytorskich pod numerem 144. W imieniu firmy audytorskiej badanie przeprowadzone zostało pod nadzorem kluczowego biegłego rewidenta Tomasza Orłowskiego (numer w rejestrze 12045). Badanie przeprowadzono na podstawie umowy zawartej w dniu 15 grudnia 2017 r.
- c. PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. oraz kluczowy biegły rewident są niezależni od Towarzystwa zgodnie z Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych („Kodeks IFAC”) przyjętym uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do przeprowadzania badań sprawozdań na temat wypłacalności i kondycji finansowej w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IFAC. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Towarzystwa zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie z dnia z dn. 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – Dz. U. z 2017 r., poz. 1089) oraz w Rozporządzeniu UE nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego („Rozporządzenie UE” – Dz. U. UE L158).
- d. Zarząd Towarzystwa jest odpowiedzialny za sporządzenie sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U.2017.1170 z dnia 26 maja 2017 r. z późn. zm.) („Ustawa o działalności ubezpieczeniowej”) oraz tytułu I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającej 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 2015r., s.1) („Rozporządzenie”). Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej zostało przygotowane w celu wypełnienia wymogów art. 284 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej.
- e. Zadaniem biegłego rewidenta jest sporządzenie sprawozdania i wyrażenie opinii o sprawozdaniu na temat wypłacalności i kondycji finansowej w oparciu o przeprowadzone badanie. Badanie przeprowadzono stosownie do wymogów art. 290 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 4 grudnia 2017 r. w sprawie badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji przez firmę audytorską (Dz.U.2017.2284 z dnia 8 grudnia

Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie z badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2017 r.

2017 r.) („Rozporządzenie w sprawie badania sprawozdania na temat wypłacalności”) oraz zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Badania w wersji przyjętej jako Krajowe Standardy Badania przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów („KSB”).

- f. Na zakres badania miał wpływ przyjęty poziom istotności. Zgodnie z powyższymi standardami badania koncepcja istotności stosowana jest przez biegłego rewidenta zarówno przy planowaniu i przeprowadzaniu badania, jak i przy ocenie wpływu rozpoznanych podczas badania zniekształceń oraz skorygowanych zniekształceń, jeśli występują, na sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej, a także przy formułowaniu stwierdzeń w raporcie i opinii biegłego rewidenta o tym sprawozdaniu.

Badanie zaprojektowane zostało w celu uzyskania wystarczającej pewności czy sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia. Zniekształcenia mogą powstać na skutek błędu lub oszustwa. Zniekształcenia są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej.

Na podstawie zawodowego osądu ustalono i udokumentowano progi ilościowe istotności, w tym ogólną istotność w odniesieniu do sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej jako całości. Progi te, wraz z czynnikami jakościowymi wpłynęły na określenie zakresu badania oraz na rodzaj, czas i zasięg procedur badania, a także na ocenę wpływu zniekształceń, zarówno indywidualnie, jak i łącznie na sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej jako całość. W związku z powyższym wszystkie stwierdzenia zawarte w raporcie i opinii biegłego rewidenta wyrażane są z uwzględnieniem poziomu istotności ustalonego zgodnie ze standardami badania i osądem biegłego rewidenta.

Sprawozdanie i opinia o sprawozdaniu na temat wypłacalności i kondycji finansowej wyraża ogólny wniosek wynikający z przeprowadzonego badania. Wniosek ten nie stanowi sumy ocen wyników badania poszczególnych pozycji sprawozdania bądź zagadnień, ale zakłada nadanie poszczególnym ustaleniom odpowiedniej wagi (istotności), uwzględniającej wpływ stwierdzonych faktów na rzetelność i prawidłowość sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej.

- g. W toku badania uzyskano od Zarządu Towarzystwa żądane informacje, wyjaśnienia i oświadczenia.
- h. Zarząd Towarzystwa złożył w dniu podpisania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej oświadczenie o prawidłowości sporządzenia sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej.
- i. Niniejsze sprawozdanie zawierające opinię z badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zostało sporządzone wyłącznie dla celów określonych w art. 290 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej i Rozporządzenia w sprawie badania sprawozdania na temat wypłacalności i jest przeznaczony do wyłącznego użytku i wykorzystania przez Zarząd i Radę Nadzorczą Towarzystwa w związku z realizacją obowiązków wynikających z tych przepisów. Niniejsze sprawozdanie zawierające opinię

Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie z badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2017 r.

z badania nie może być reprodukowane, w całości lub fragmentach, opisywane lub powoływane, ani przekazane żadnej innej osobie, ani użyte w jakikolwiek inny sposób bez naszej uprzedniej pisemnej zgody, z wyjątkiem sytuacji wymaganych przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

3. Informacje na temat innych wymogów prawa i regulacji

Na podstawie przeprowadzonego badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej biegły rewident informuje, że we wszystkich istotnych aspektach:

- a. Towarzystwo ustaliło wartość aktywów dla celów wypłacalności na dzień 31 grudnia 2017 r. w kwocie 25.750,00 tysięcy złotych zgodnie z art. 223 ust. 1 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz rozdziałem II w tytule I Rozporządzenia;
- b. Towarzystwo ustaliło wartość zobowiązań dla celów wypłacalności innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności na dzień 31 grudnia 2017 r. w kwocie 5.690,33 tysięcy złotych zgodnie z art. 223 ust. 2 i 3 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz rozdziałem II w tytule I Rozporządzenia;
- c. Towarzystwo ustaliło wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności na dzień 31 grudnia 2017 r. w kwocie -371,55 tysięcy złotych zgodnie z art. 224–235 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz rozdziałem III w tytule I Rozporządzenia;
- d. Towarzystwo obliczyło kapitałowy wymóg wypłacalności na dzień 31 grudnia 2017 r. w wysokości 6.281,00 tysięcy złotych zgodnie z przepisami Ustawy o działalności ubezpieczeniowej dotyczącymi obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności według formuły standardowej oraz rozdziałami V i X w tytule I Rozporządzenia;
- e. Towarzystwo obliczyło minimalny wymóg kapitałowy na dzień 31 grudnia 2017 r. w wysokości 15.724,26 tysięcy złotych zgodnie z art. 271–275 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz rozdziałami VII i X w tytule I Rozporządzenia;
- f. Towarzystwo dokonało oceny jakości środków własnych oraz ustaliło wysokość dopuszczonych środków własnych stanowiących pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności na dzień 31 grudnia 2017 r. w kwocie 20.431,22 tysięcy złotych i wysokość dopuszczonych podstawowych środków własnych stanowiących pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego na dzień 31 grudnia 2017 r. w kwocie 20.431,22 tysięcy złotych zgodnie z art. 238 i art. 240–248 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i rozdziałem IV w tytule I Rozporządzenia;
- g. Towarzystwo posiada dopuszczone środki własne na dzień 31 grudnia 2017 r. w kwocie 20.431,22 tysięcy złotych, to jest w wysokości nie niższej niż kapitałowy wymóg wypłacalności ustalony na ten dzień w kwocie 6.281,00 tysięcy złotych;
- h. Towarzystwo posiada dopuszczone podstawowe środki własne na dzień 31 grudnia 2017 r. w kwocie 20.431,22 tysięcy złotych, to jest w wysokości nie niższej niż minimalny wymóg kapitałowy ustalony na ten dzień w kwocie 15.724,26 tysięcy złotych;
- i. Towarzystwo przedstawiło kompletne wyjaśnienia dotyczące istotnych różnic podstaw i metod stosowanych do wyceny na dzień 31 grudnia 2017 r. 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 na dzień 31 grudnia 2017 r. aktywów, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości i pozostałych zobowiązań w sprawozdaniach finansowych.

Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie z badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2017 r.

4. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej

Dla Zarządu i Rady Nadzorczej Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z siedzibą we Wrocławiu, przy ul. Tęczowej 11/13 („Towarzystwo”) na dzień 31 grudnia 2017 r., na które składa się: podsumowanie, opis działalności i wyników operacyjnych, opis systemu zarządzania, informacje dotyczące profilu ryzyka, informacje dotyczące wyceny aktywów oraz pasywów do celów wypłacalności oraz opis zarządzania kapitałem, wykazujący dopuszczone środki własne oraz kapitałowy wymóg wypłacalności („sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej”).

Odpowiedzialność Zarządu

Zarząd Towarzystwa jest odpowiedzialny za sporządzenie sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U.2017.1170 z dnia 26 maja 2017 r. z późn. zm.) („Ustawa o działalności ubezpieczeniowej”) oraz tytułu I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 r. 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 2015r., s.1) („Rozporządzenie”). Zarząd Towarzystwa jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem. Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej zostało przygotowane w celu wypełnienia wymogów art. 284 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu na temat wypłacalności i kondycji finansowej na podstawie przeprowadzonego przez nas badania.

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do wymogów art. 290 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej i Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 4 grudnia 2017 r. w sprawie badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji przez firmę audytorską oraz zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Badania w wersji przyjętej jako Krajowe Standardy Badania przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów („Standardy badania”). Standardy badania te nakładają na nas obowiązek postępowania zgodnego z zasadami etyki oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, że sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej jest sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami Ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz Rozporządzenia.

Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Sprawozdanie z badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2017 r.

Badanie polega na przeprowadzeniu procedur mających na celu uzyskanie dowodów badania dotyczących kwot i informacji ujawnionych w sprawozdaniu na temat wypłacalności i kondycji finansowej. Wybór procedur badania zależy od naszego osądu, w tym oceny ryzyka wystąpienia istotnej nieprawidłowości sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej na skutek celowych działań lub błędów. Przeprowadzając ocenę tego ryzyka, bierzemy pod uwagę kontrolę wewnętrzną związaną ze sporządzeniem sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej, w celu zaplanowania stosownych do okoliczności procedur badania, nie zaś w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności działania kontroli wewnętrznej w jednostce. Badanie obejmuje również ocenę odpowiedności stosowanych zasad rachunkowości, zasadności szacunków dokonanych przez Zarząd oraz ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej.

Uważamy, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Opinia

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. sporządzone na dzień 31 grudnia 2017 r. zostało sporządzone we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami Ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz tytułu I Rozporządzenia.

Podstawa sporządzenia

Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej zostało sporządzone w celu spełnienia wymogów art. 284 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i może nie być odpowiednie dla innych celów.

W imieniu PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o., spółki wpisanej na listę firm audytorskich pod numerem 144.

Tomasz Orłowski

Tomasz Orłowski

Biegły Rewident
Numer ewidencyjny 12045

Warszawa, 27 kwietnia 2018 r.