

Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

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

**Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji
finansowej**

Na dzień 31 grudnia 2016 r.

Zawartość:

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

przygotowany 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.

**Raport z badania sprawozdania na temat wypłacalności
i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2016 r.**



Raport z badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2016 r.

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

Niniejszy raport zawiera 7 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. Stwierdzenia biegłego rewidenta	5
4. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej.....	6

Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Raport z badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2016 r.

1. Ogólna charakterystyka Towarzystwa (dane identyfikujące Towarzystwo)

- a. Niniejszy raport 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 2016 r. wynosił 53.000.000,00 zł i składał się z 53.000 akcji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda. Kapitał własny na ten dzień wyniósł 34.475.692,17 zł.
- g. Przedmiotem działalności Towarzystwa jest prowadzenie działalności ubezpieczeniowej w zakresie ubezpieczeń majątkowych i osobowych (dział II).
- h. Na dzień 31 grudnia 2016 r. członkami Zarządu Towarzystwa byli:
 - Andrzej Burza Prezes Zarządu
 - Olivier Sperat-Czar Wiceprezes Zarządu
 - Andrzej Grzych Członek Zarządu

Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Raport z badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2016 r.

2. Informacje dotyczące przeprowadzonego badania

- a. Niniejszy raport został sporządzony 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 17 maja 2017 r.
- b. Badanie sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2016 r. zostało przeprowadzone przez PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, Al. Armii Ludowej 14, wpisaną na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 144. W imieniu podmiotu uprawnionego badanie przeprowadzone zostało pod nadzorem kluczowego biegłego rewidenta Tomasza Orłowskiego (numer w rejestrze 12045). Badanie przeprowadzono na podstawie umowy zawartej w dniu 20 grudnia 2016 r.
- c. PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. oraz kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie są niezależni od badanej jednostki w rozumieniu art. 56 ust. 2-4 ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz. U. z 2016 r., poz. 1000, z późn. zm.).
- 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.2015.1844 z dnia 10 listopada 2015 r. z późn. zm.) („Ustawa o działalności ubezpieczeniowej”) oraz tytułu I 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) (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 raportu 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 9 grudnia 2016 r. w sprawie badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych (Dz.U.2016.2027 z dnia 15 grudnia 2015 r.) („Rozporządzenie w sprawie badania sprawozdania o wypłacalności”) oraz zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Badania przyjętymi jako Krajowe Standardy Rewizji Finansowej uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r.
- 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

Raport z badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2016 r.

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.

Raport 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 wydania niniejszego raportu oświadczenie o prawidłowości sporządzenia sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej.
- i. Niniejszy Raport zawierający opinię z badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej został sporządzony wyłącznie dla celów określonych w art. 290 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej i Rozporządzenia w sprawie badania sprawozdania i jest przeznaczony do wyłącznego użytku i wykorzystania przez Zarząd i Radę Nadzorczą Towarzystwa w związku z realizacją obowiązków wynikających z tych przepisów. Niniejszy Raport zawierający opinię z badania nie może być reprodukowany, w całości lub fragmentach, opisywany lub powoływany, ani przekazany żadnej innej osobie, ani użyty w jakikolwiek inny sposób bez naszej uprzedniej pisemnej zgody, z wyjątkiem sytuacji wymaganych przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

3. Stwierdzenia biegłego rewidenta

Na podstawie przeprowadzonego badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej biegły rewident stwierdza, że we wszystkich istotnych aspektach:

- i. wycena aktywów dla celów wypłacalności na dzień 31 grudnia 2016 r. w kwocie 25.054,01 tysięcy złotych jest prawidłowa;
- ii. wycena zobowiązań dla celów wypłacalności innych niż rezerwy techniczno–ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności na dzień 31 grudnia 2016 r. w kwocie 5.162,23 tysięcy złotych jest prawidłowa;
- iii. wartość rezerw techniczno–ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności na dzień 31 grudnia 2016 r. w kwocie -759,16 tysięcy złotych została prawidłowo ustalona;
- iv. wymóg wypłacalności na dzień 31 grudnia 2016 r. w wysokości 4.153,14 tysięcy złotych został prawidłowo obliczony;
- v. Towarzystwo posiada dopuszczone środki własne na dzień 31 grudnia 2016 r. w kwocie 20.650,94 tysięcy złotych, to jest w wysokości nie niższej niż kapitałowy wymóg wypłacalności ustalony na ten dzień w kwocie 4.153,14 tysięcy złotych;
- vi. minimalny wymóg kapitałowy na dzień 31 grudnia 2016 r. w wysokości 16.008,79 tysięcy złotych został prawidłowo obliczony;
- vii. Towarzystwo posiada dopuszczone podstawowe środki własne na dzień 31 grudnia 2016 r. w kwocie 20.650,94 tysięcy złotych, to jest w wysokości nie niższej niż minimalny wymóg kapitałowy ustalony na ten dzień w kwocie 16.008,79 tysięcy złotych.

Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Raport z badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2016 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 2016 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.2015.1844 z dnia 10 listopada 2015 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 9 grudnia 2016 r. w sprawie badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych oraz zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Badania przyjętymi jako Krajowe Standardy Rewizji Finansowej uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. Standardy 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.

Raport z badania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2016 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 odpowiedniości 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 2016 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 podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 144.

Tomasz Orłowski

Tomasz Orłowski

Biegły Rewident
Numer ewidencyjny 12045

Warszawa, 19 maja 2017 r.