

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta  
z badania rocznego sprawozdania finansowego  
z wypłacalności i kondycji finansowej  
**Towarzystwa Ubezpieczeń Zdrowie S.A.**  
za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2019 roku

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

Dla Rady Nadzorczej Towarzystwa Ubezpieczeń Zdrowie S.A.

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

#### **Opinia**

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Towarzystwa Ubezpieczeń Zdrowie S.A. (Towarzystwo) z siedzibą w Gdyni, ul. Śląska 17, sporządzonego na dzień 31 grudnia 2019 roku i za rok obrotowy kończący się tego dnia zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami:

- ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. 2017 poz. 1170 z późniejszymi zmianami) zwaną dalej „Ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej” 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 działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej zwane dalej „Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/35”, zwanymi dalej łącznie „Podstawą 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 Towarzystwa Ubezpieczeń Zdrowie S.A. (Towarzystwo) z siedzibą w Gdyni, ul. Śląska 17, sporządzone na dzień 31 grudnia 2019 roku i za rok obrotowy kończący się tego dnia zostało sporządzone we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami Ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz Rozporządzeniem delegowanym.

## Podstawa opinii

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- art. 290 Ustawy z dnia 11 września 2015 r. 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 (zwane dalej „Rozporządzeniem w sprawie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń”) oraz
- 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 za badanie sprawozdania finansowego.

Jesteśmy 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 badania sprawozdań finansowych 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 o biegłych rewidentach oraz w Rozporządzeniu UE.

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

## Podstawa sporządzenia

Nie zgłaszając zastrzeżeń, 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.

## 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 Rozporządzeniem delegowanym. Zarząd Towarzystwa jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla potrzeb sporządzenia sprawozdania z 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 kontynuacji działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, kwestii związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie założenia kontynuacji działalności, jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd Towarzystwa albo zamierza dokonać likwidacji Towarzystwa, zaniechać prowadzenia działalności albo gdy nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania prowadzenia działalności.

Osoby sprawujące nadzór są odpowiedzialne za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Towarzystwa.

### **Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania o wypłacalność 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 finansowego.

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 stosownej 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 odpowiedności 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 poddawać 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 finansowym 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 między innymi o planowanym terminie i zakresie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikowaliśmy podczas badania.

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

### *Ogólna charakterystyka zakładu ubezpieczeń*

Towarzystwo Ubezpieczeń Zdrowie S.A. (zwane dalej Towarzystwem) z siedzibą w Gdyni, ul. Śląska 17, 81-319 Gdynia, zostało zarejestrowane przez Sąd Rejonowy Gdańsk Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego 30 lipca 2010 r. pod numer rejestru: 0000362027. Towarzystwo prowadzi działalność w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych (ubezpieczenia choroby Dział II, grupa 2). W skład Zarząd Towarzystwa na dzień 31 grudnia 2019 roku wchodził: Pan Aleksander Roda - Prezes Zarządu, Pan Maciej Korzeniowski - Członek Zarządu oraz Pan Sławomir Koszewski - Członek Zarządu. Kapitał zakładowy na dzień 31 grudnia 2019 roku wynosi 21.950 tys. złotych.

### *Nazwa i siedziba firmy audytorskiej*

Badanie Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej za 2019 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, zobowiązania 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 2019 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 31 grudnia 2019 roku.

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

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 finansowe.

Monika KACZOREK

Kluczowy Biegły Rewident

Nr 9 686

Partner



Warszawa, dnia 27 marca 2020 roku