PKF

Sprawozdanie biegłego rewidenta

jakość

transparentność

kompetencje

etyka

PKF
Accountants &
business advisers

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania

sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej

Towarzystwa Ubezpieczeń Zdrowie S.A.

z siedzibą w Gdyni

na dzień 31 grudnia 2022 r.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.
jest firmą członkowską rodziny firm PKF International Limited, rodziny niezależnych pod względem prawnym firm
i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechania działań przez jakąkolwiek
firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

DLA WALNEGO ZGROMADZENIA

TOWARZYSTWA UBEZPIECZEŃ ZDROWIE SPÓŁKA AKCYJNA

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie następujących elementów załączonego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Towarzystwa Ubezpieczeń Zdrowie S.A. z siedzibą w Gdyni przy ul. Śląskiej 17, zwanego dalej Spółką na dzień 31 grudnia 2022 r.:

- rozdziałów opisowych „Wycena do celów wypłacalności" oraz „Zarządzanie kapitałem", zwanych dalej ujawnieniami opisowymi będącymi przedmiotem badania, oraz

- formularzy sprawozdawczych: S.02.01.02, S.17.01.02, S.23.01.01, S.25.01.21, S.28.01.01, zwanych dalej formularzami będącymi przedmiotem badania.

Ujawnienia opisowe oraz formularze będące przedmiotem badania zwane są dalej łącznie odpowiednimi elementami sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej.

Zakres naszych prac określony rozporządzeniem 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 (Dz.U. z 2017 r., poz. 2284) zwanym dalej rozporządzeniem o badaniu SFCR, nie obejmował poniższych innych informacji.

- rozdziałów opisowych „Działalność i wyniki operacyjne", „System Zarządzania" oraz „Profil ryzyka"
- formularzy sprawozdawczych: S.05.01.02, S.05.02.01, S.19.01.21.

W związku z tym nasza opinia nie obejmuje tych innych informacji oraz nie wyrażamy żadnej formy zapewnienia o tych innych informacjach.

Naszym zdaniem, odpowiednie elementy sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Spółki na dzień 31 grudnia 2022 r. zostały sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U. z 2020 r., poz. 895 ze zmianami), zwanej dalej ustawą 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 2015 r.), zwanego dalej rozporządzeniem Solvency II.

Podstawa opinii

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- Krajowych Standardów Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów oraz

- rozporządzenia o badaniu SFCR, i art. 290 ustawy o działalności ubezpieczeniowej.

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została opisana poniżej w sekcji naszego sprawozdania "Odpowiedzialność biegłego rewidenta".

Jesteśmy niezależni od Spółki zgodnie z Międzynarodowym kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności) zwanym dalej „Kodeksem IFAC", przyjętym przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów. Wypełniliśmy także nasze inne obowiązki etyczne określone w Kodeksie IFAC.

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

Objaśnienia uzupełniające opinię

Zasady wyceny aktywów, zobowiązań oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Zwracamy uwagę na rozdział „Wycena do celów wypłacalności" sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej, w którym zostały opisane zasady wyceny aktywów, zobowiązań oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przyjęte przy jego sporządzaniu. Sprawozdanie to zostało przygotowane zgodnie z ramowymi założeniami specjalnego przeznaczenia określonymi w ustawie o działalności ubezpieczeniowej oraz rozporządzeniu Solvency II, a nie zgodnie z zasadami rachunkowości mającymi zastosowanie przy sporządzaniu rocznego sprawozdania finansowego Spółki za 2022 rok.

Sprawozdanie to podlega ujawnieniu (opublikowaniu), a grono jego użytkowników obejmuje, ale nie jest ograniczone do Komisji Nadzoru Finansowego. W związku z tym sprawozdanie to może nie być użyteczne dla innych celów niż określone w ustawie o działalności ubezpieczeniowej oraz rozporządzeniu Solvency II.

Nasza opinia nie jest zmodyfikowana w odniesieniu do tej sprawy.

Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Nadzorczej

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Spółki zgodnie z ustawą o działalności ubezpieczeniowej oraz rozporządzeniem Solvency II. Zarząd Spółki jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej wolnego od istotnych zniekształceń powstałych wskutek celowych działań lub błędów.

Sporządzając sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Spółki do kontynuacji działalności, ujawnienie, jeśli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności, jako podstawy zasad rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji, gdy kierownik jednostki albo zamierza dokonać likwidacji Spółki, albo zaniechać prowadzenia działalności, albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Rada Nadzorcza jest odpowiedzialna za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Spółki.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Naszymi celami jest uzyskanie racjonalnej pewności czy odpowiednie elementy sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej nie zawierają istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania biegłego rewidenta zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z Krajowymi Standardami Badania zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeśli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpływać na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej.

Przeprowadzając badanie, zgodnie z Krajowymi Standardami Badania:

- stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm oraz
- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia odpowiednich elementów 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, powstałego na skutek oszustwa lub innych nieprawidłowości jest wyższe niż ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia powstałego na skutek błędu, ponieważ może obejmować zmowy, fałszerstwo, celowe pominięcia, wprowadzanie w błąd lub obejście kontroli wewnętrznej i może dotyczyć każdego obszaru prawa i regulacji, nie tylko tego bezpośrednio wpływającego na sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej znaczącej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, nie zaś w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Spółki;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości, zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Spółki;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Spółki założenia kontynuacji działalności przy stosowaniu przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, oraz na podstawie zebranych dowodów badania, oceniamy czy istnieje istotna niepewność dotycząca zdarzeń lub warunków, które mogą budzić znaczące wątpliwości co do zdolności Spółki do kontynuacji działalności. Gdy ocenimy, iż istotna niepewność istnieje, jesteśmy zobowiązani w naszym sprawozdaniu z badania albo zwrócić uwagę na ujawnienia w sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej dotyczącej tej niepewności, albo zmodyfikować naszą opinię o sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej, jeżeli ujawnienia te są nieadekwatne. Nasza ocena jest oparta na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania z badania. Jednakże w przyszłości mogą wystąpić zdarzenia lub warunki, które mogą spowodować, iż Spółka nie będzie kontynuowało działalności;

Komunikujemy Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu informacje związane z badaniem, w szczególności o planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikowaliśmy podczas badania.

Inne kwestie

Inne informacje zamieszczone w sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie innych informacji.

W związku z przeprowadzanym badaniem odpowiednich elementów sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej naszym zadaniem, zgodnie z wymogami z Krajowych Standardów Badania, jest zapoznanie się z tymi innymi informacjami oraz rozważenie, czy nie zawierają one istotnej niespójności ze zbadanymi odpowiednimi elementami sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej. Jeśli stwierdzimy takie istotne niespójności jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszej opinii. Nie mamy nic do przekazania w tym zakresie.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Informacje dotyczące przeprowadzonego badania wymagane przez rozporządzenie o badaniu SFCR

Badanie odpowiednich elementów sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2022 r. przeprowadziliśmy zgodnie z umową z dnia 5 listopada 2021 r., zawartą na podstawie uchwały Rady Nadzorczej Spółki z dnia 29 września 2021 r.

Spółka sporządziła roczne sprawozdanie finansowe zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. 2021, poz. 217 z późniejszymi zmianami) datowane 3 kwietnia 2023 roku, które zostało zbadane przez nas i o którym wydaliśmy odrębne sprawozdanie z badania w dniu 3 kwietnia 2023 roku.

Stwierdzenia uzyskania żądanych informacji, danych, wyjaśnień i oświadczeń

Zakres naszych prac nie został ograniczony. W trakcie badania odpowiednich elementów sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej uzyskaliśmy żądane przez nas informacje oraz wyjaśnienia niezbędne do uzyskania właściwych i odpowiednich dowodów badania.

Zarząd Spółki złożył w dniu wydania niniejszego sprawozdania oświadczenie o zgodności sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej z mającymi zastosowanie przepisami prawa, w tym w szczególności z ustawą o działalności ubezpieczeniowej i rozporządzeniem Solvency II.

Inne informacje wymagane przez rozporządzenie o badaniu SFCR

Ogólna charakterystyka Spółki

Towarzystwo Ubezpieczeń Zdrowie Spółka Akcyjna z siedzibą w Gdyni przy ulicy Śląskiej 17 prowadzi działalność na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 28 czerwca 2010 roku. W dniu 30 lipca 2010 r. Spółka została wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000362027 w Sądzie Rejonowym Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

Przedmiotem statutowej działalności Spółki jest udzielanie ochrony w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych – ubezpieczenia choroby. Spółka prowadzi działalność ubezpieczeniową w dziale drugim w 2 grupie ubezpieczeniowej.

Wycena aktywów dla celów wypłacalności

Aktywa zaprezentowane w formularzu S.02.01.02 na dzień 31 grudnia 2022 r. zostały wycenione i ujęte, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z art. 223 ust. 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz rozdziałem II w tytule I rozporządzenia Solvency II.

Wycena zobowiązań dla celów wypłacalności

Zobowiązania inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe zaprezentowane w formularzu S.02.01.02 na dzień 31 grudnia 2022 r. zostały wycenione i ujęte, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z art. 223 ust. 2 i 3 ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz rozdziałem II w tytule I rozporządzenia Solvency II.

Ustalenia wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe zaprezentowane w formularzu S.17.01.02 na dzień 31 grudnia 2022 r. zostały ustalone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z art. 224-235 ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz rozdziałem III w tytule I rozporządzenia Solvency II.

Środki własne oraz wysokość dopuszczonych środków własnych

Środki własne oraz wysokość dopuszczonych środków własnych stanowiących pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności i wysokości dopuszczonych podstawowych środków własnych stanowiących pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego w formularzu S.23.01.01 na dzień 31 grudnia 2022 r. zostały obliczone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z art. 238 i art. 240-248 ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz rozdziałem IV w tytule I rozporządzenia Solvency II.

Dopuszczone środki własne

Spółka posiada dopuszczone środki własne w wysokości nie niższej niż kapitałowy wymóg wypłacalności.

Minimalny wymóg kapitałowy

Minimalny wymóg kapitałowy zaprezentowany w formularzu S.28.01.01 na dzień 31 grudnia 2022 r. został obliczony, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z art. 271-275 ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz rozdziałem VII i X w tytule I rozporządzenia Solvency II.

Dopuszczone podstawowe środki własne

Spółka posiada dopuszczone podstawowe środki własne w wysokości nie niższej niż minimalny wymóg kapitałowy.

Kapitałowy wymóg wypłacalności

Kapitałowy wymóg wypłacalności zaprezentowany w formularzu S.25.01.21 na dzień 31 grudnia 2022 r. został obliczony, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z rozdziałem V i X w tytule I rozporządzenia Solvency II.

Kompletność wyjaśnień dotyczących istotnych różnic podstaw i metod wyceny dla celów wypłacalności i dla celów rachunkowości

Spółka w trakcie badania odpowiednich elementów sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej na

dzień 31 grudnia 2022 r. przedstawiła 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 ustawowym sprawozdaniu finansowym.

Signed by /
Podpisano przez:

Wojciech Marcin
Adrianowski

Date / Data:
2023-04-04 22:49

Wojciech Adrianowski
Biegły rewident nr 10225

biegły rewident przeprowadzający badanie
w imieniu PKF Consult Spółka z ograniczoną
odpowiedzialnością Sp. k.
firmy audytorskiej nr 477

ul. Orzycka 6 lok. 1B
02-695 Warszawa

Gdańsk, dnia 4 kwietnia 2023 r.