

**Raport wraz z opinią z badania
sprawozdania o wypłacalności i kondycji
finansowej
TUZ Towarzystwo Ubezpieczeń
Wzajemnych**

Raport wraz z opinią z badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej

Dla Rady Nadzorczej Tuz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych

I. Opinia niezależnego biegłego rewidenta

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Tuz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych z siedzibą w Warszawie, przy ul. Bokserskiej 66, sporządzonego na dzień 31 grudnia 2016 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. poz. 1844 oraz z 2016 r. poz. 615 i 1948) 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

zwanymi dalej „podstawą sporządzenia”.

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

Odpowiedzialność Zarządu Towarzystwa

Zarząd Towarzystwa jest odpowiedzialny za sporządzenie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zgodnie z podstawą sporządzenia. 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.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

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

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 9 grudnia 2016 r. w sprawie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych oraz zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm. Standardy te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że badane sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej. Dobór procedur badania zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie systemu kontroli wewnętrznej, w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez jednostkę sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej jednostki. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd Towarzystwa wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej.

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

Wykazane przez Towarzystwo na dzień bilansowy należności z tytułu ubezpieczeń w wysokości 54 357 tys. zł obejmują należności, których termin płatności już upłynął. Wartość tych należności została ustalona w kwocie wymaganej zapłaty skorygowanej o odpisy aktualizujące. Prowadzony przez Towarzystwo system ewidencji należności dla celów sprawozdawczości finansowej nie pozwala na szczegółową analizę przeterminowania kwot, a także spłat dokonanych po dniu bilansowym. W związku z powyższym Towarzystwo nie dokonało odpowiedniej analizy należności z tytułu ubezpieczeń na dzień bilansowy pod kątem utraty ich wartości, wiekowania oraz weryfikacji prawidłowości wykazanego salda. Równocześnie nie otrzymaliśmy wystarczających dowodów potwierdzających, że wszystkie wpłaty zostały prawidłowo przyporządkowane do sald należności i nie powodują zawyżenia należności i zobowiązań z tytułu ubezpieczeń. Powoduje to także ryzyko nieprawidłowego ustalenia kapitałowego wymogu wypłacalności z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, marginesu ryzyka i w konsekwencji nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami dla celów wypłacalności, a tym samym poziomu wykazanych środków własnych na dzień 31 grudnia 2016 roku.

Opinia

Naszym zdaniem, za wyjątkiem kwestii opisanych powyżej, załączone sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej TUZ Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na dzień 31 grudnia 2016 r. zostało sporządzone we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz tytułem I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35.

Nie zgłaszając dalszych zastrzeżeń, pragniemy zwrócić uwagę, iż w punkcie 5.3 Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Towarzystwo ujawniło, że w piśmie z dnia 4 listopada 2016 roku zwróciło się do Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) o przedłużenie o 3 miesiące terminu na przywrócenie poziomu dopuszczonych środków własnych pokrywających kapitałowy wymóg wypłacalności lub na obniżenie profilu ryzyka w celu zapewnienia zgodności z kapitałowym wymogiem wypłacalności. Dnia 13 marca 2017 roku Towarzystwo otrzymało decyzję KNF akceptującą wniosek z dnia 4 listopada 2016 roku o przedłużenie o 3 miesiące terminu na przywrócenie poziomu dopuszczonych środków własnych pokrywających kapitałowy wymóg wypłacalności tj. do dnia 31 marca 2017 roku. Decyzją w piśmie z dnia 13 marca 2017 roku KNF zatwierdziła też skorygowany realistyczny plan naprawczy Towarzystwa.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej TUZ Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych zostało sporządzone w celu wypełnienia wymogów art. 284 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej i może nie być odpowiednie do wykorzystania do innych celów.

W imieniu
Mazars Audyt Sp. z o.o. Nr 186
Warszawa, ul. Piękna 18



Izabela SYKULSKA



Kluczowy Biegły Rewident
Nr 11099

Monika KACZOREK



Partner

Warszawa, dnia 19 maja 2017 roku

II. Raport z badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej

II.1 Ogólna charakterystyka zakładu ubezpieczeń

Nazwa zakładu ubezpieczeń:

- **TUZ Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych** (zwane dalej Towarzystwem)

Siedziba Towarzystwa

- ul. Bokserska 66
- 02-690 Warszawa

Rejestracja w KRS

- Siedziba Sądu: Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
- Data: 25 lipca 2003 r.
- Numer rejestru: 0000171062

Rejestracja podatkowa i statystyczna:

- NIP: 525-22-71-511
- REGON: 015531467

Zarząd Towarzystwa:

Na dzień 31 grudnia 2016 roku skład Zarządu Towarzystwa był następujący:

Pan Piotr ZADROŻNY	- Prezes Zarządu,
Pani Elżbieta CHOJNOWSKA	- Członek Zarządu,
Pan Radosław RÓŻAŃSKI	- Członek Zarządu.

II.2 Informacje dotyczące przeprowadzonego badania i stwierdzenie uzyskania danych, informacji i wyjaśnień

Badanie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej TUZ Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na dzień 31 grudnia 2016 roku i za rok obrotowy kończący się tego dnia zostało przeprowadzone stosownie do wymogu art. 290 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. poz. 1844 oraz z 2016 r. poz. 615 i 1948) i przepisów wykonawczych wydanych na jej podstawie.

Badanie zostało przeprowadzone przez Mazars Audyt Sp. z o.o., ul. Piękna 18, 00-549 Warszawa, wpisaną na listę podmiotów uprawnionych do badania pod numerem 186, na podstawie umowy z TUZ Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych zawartej dnia 31 stycznia 2017 roku.

Mazars Audyt Sp. z o.o., członkowie jej Zarządu oraz inne osoby uczestniczące w badaniu sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Towarzystwa spełniają wymóg niezależności w rozumieniu art. 56 ust. 3 ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym.

Badana jednostka udostępniła wymagane przez biegłego rewidenta dane, informacje i wyjaśnienia, które zostały potwierdzone oświadczeniem Zarządu Towarzystwa, otrzymanym w dniu wydania niniejszego raportu. Nie wystąpiły ograniczenia zakresu badania.

II.3 Pozostałe stwierdzenia biegłego rewidenta

Na podstawie przeprowadzonego badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej TUZ Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych biegły rewident stwierdził, że na dzień 31 grudnia 2016 roku:

- wykazane aktywa dla celów wypłacalności,
- zobowiązania dla celów wypłacalności inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności,
- rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności,
- kapitałowy wymóg wypłacalności, minimalny wymóg kapitałowy oraz podstawowe środki własne

poza wpływem ewentualnych korekt, które mogłyby okazać się konieczne, gdyby uwzględnić wpływ zastrzeżenia zawartego w opinii, zostały we wszystkich istotnych aspektach prawidłowo ustalone i wycenione przez Zarząd tj. zgodnie z podstawą sporządzenia sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej;

- Towarzystwo posiada dopuszczone podstawowe środki własne w kwocie nie niższej niż minimalny wymóg kapitałowy;
- Towarzystwo posiada dopuszczone środki własne w kwocie niższej niż kapitałowy wymóg wypłacalności. Dnia 13 marca 2017 roku Towarzystwo otrzymało decyzję Komisji Nadzoru Finansowego akceptującą wniosek TUZ Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych z dnia 4 listopada 2016 roku o przedłużenie o 3 miesiące terminu na przywrócenie poziomu dopuszczonych środków własnych pokrywających kapitałowy wymóg wypłacalności lub na obniżeniu profilu ryzyka tj. do dnia 31 marca 2017 roku.

W imieniu

Mazars Audyt Sp. z o.o. Nr 186
Warszawa, ul. Piękna 18



Izabela SYKULSKA



Kluczowy Biegły Rewident
Nr 11099

Monika KACZOREK



Partner

Warszawa, dnia 19 maja 2017 roku