



Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „WARTA” S.A.

**Raport wraz z opinią z badania
sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej
sporządzonego na dzień 31 grudnia 2016 r.
i za rok obrotowy kończący się tego dnia**

KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.
ul. Inflancka 4A
00-189 Warszawa, Polska
Tel. +48 (22) 528 11 00
Faks +48 (22) 528 10 09
kpmg@kpmg.pl

1. Opinia biegłego rewidenta

Dla Rady Nadzorczej Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie „WARTA” S.A.

Wprowadzenie

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie „WARTA” S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Chmielna 85/87 („Spółka”), na dzień 31 grudnia 2016 r. i za rok obrotowy kończący się tego dnia („sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej”) sporządzonego zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami:

- ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2015 r. poz. 1844 z dnia 10 listopada 2015 r. z późniejszymi zmianami) („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 dnia 17 stycznia 2015 r., s.1) („Rozporządzenie”)

zwanych dalej łącznie „Podstawą sporządzenia”. Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej zostało sporządzone w celu wypełnienia wymogów art. 284 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej.

Odpowiedzialność Zarządu

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie i prezentację tego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami Ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz Rozporządzenia. Zarząd Spółki jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną, aby sporządzane sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej nie zawierało istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

Naszym zadaniem jest, w oparciu o przeprowadzone badanie, wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej. Badanie przeprowadziliśmy stosownie do wymogów art. 290 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych oraz Krajowych Standardów Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych 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 o wypłacalności i kondycji finansowej jest sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami Ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz Rozporządzenia.

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

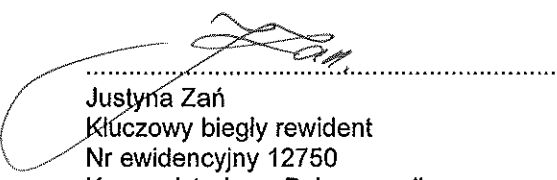
Opinia

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie „WARTA” S.A. sporządzone na dzień 31 grudnia 2016 r. i za rok obrotowy kończący się tego dnia zostało przygotowane, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z Podstawą sporządzenia.

Podstawa sporządzenia

Nie zgłaszając zastrzeżeń, zwracamy uwagę na podstawę sporządzenia opisaną w sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej. Sprawozdanie o 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 KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.
Nr ewidencyjny 3546
ul. Inflancka 4A
00-189 Warszawa


.....
Justyna Zań
Kluczowy biegły rewident
Nr ewidencyjny 12750
Komandytariusz, Pełnomocnik

Warszawa, 27 kwietnia 2017 r.



Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „WARTA” S.A.
Raport z badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej
na dzień 31 grudnia 2016 r. i za rok obrotowy kończący się tego dnia.

2. Ogólna charakterystyka zakładu (dane identyfikujące zakład)

2.1 Nazwa Spółki

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „WARTA” S.A., zwana dalej „Spółką”.

2.2 Siedziba Spółki

ul. Chmielna 85/87, 00-805 Warszawa

2.3 Rejestracja w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego

Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data:	4 czerwca 2001 r.
Numer rejestru:	KRS 0000023648
Kapitał zakładowy na dzień bilansowy:	311 592 900,00 złotych

3. Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta i podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych

3.1 Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta

Imię i nazwisko:	Justyna Zań
Numer w rejestrze:	12750

3.2 Dane identyfikujące podmiot uprawniony

Firma:	KPMG Audyty Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.
Adres siedziby:	ul. Inflancka 4A, 00-189 Warszawa
Numer rejestru:	KRS 0000339379
Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Numer NIP:	527-26-15-362

KPMG Audyty Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. jest wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych, prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów, pod numerem 3546.



Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „WARTA” S.A.
Raport z badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej
na dzień 31 grudnia 2016 r. i za rok obrotowy kończący się tego dnia.

4. Stwierdzenie uzyskania od zakładu żądanych informacji, danych, wyjaśnień i oświadczeń

Zarząd Spółki złożył w dniu wydania niniejszego raportu oświadczenie o prawidłowości sporządzenia sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej.

W trakcie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Zarząd Spółki złożył wszystkie żądane przez nas oświadczenia, wyjaśnienia i informacje oraz udostępnił nam wszelkie dokumenty i informacje niezbędne do realizacji badania.

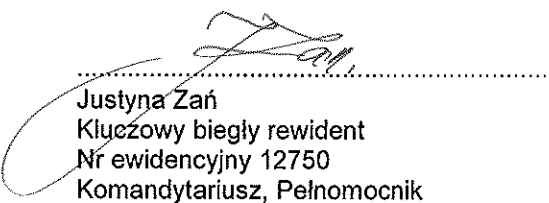
Zakres planowanej i wykonanej pracy nie został w żaden sposób ograniczony. Zakres i sposób przeprowadzonego badania wynika ze sporządzonej przez nas dokumentacji roboczej, znajdującej się w siedzibie KPMG Audit Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

5. Pozostałe stwierdzenia

Wartości aktywów, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe zobowiązań dla celów wypłacalności, a także kapitałowego wymogu wypłacalności oraz minimalnego wymogu kapitałowego zostały ustalone przez Zarząd, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami Ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz tytułu I Rozporządzenia.

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

W imieniu KPMG Audit Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.
Nr ewidencyjny 3546
ul. Inflancka 4A
00-189 Warszawa


Justyna Zań
Kluczowy biegły rewident
Nr ewidencyjny 12750
Komandytariusz, Pełnomocnik

Warszawa, 27 kwietnia 2017 r.