



# „POLISA-ŻYCIE” Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group

**Raport wraz z opinią z badania  
sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej  
sporządzonego na dzień 31 grudnia 2016 r.  
i za rok 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 „POLISA-ŻYCIE” Towarzystwo Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej Vienna Insurance Group*

### *Wprowadzenie*

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej „POLISA-ŻYCIE” Towarzystwo Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej Vienna Insurance Group („Spółka”) z siedzibą w Warszawie, Aleje Jerozolimskie 162A, na dzień 31 grudnia 2016 r. i za rok obrotowy zakończony tego dnia („sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej”) sporządzonego zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami:

- Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11 września 2015 (Dz.U.2015.1844 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 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 odpowiedności 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.

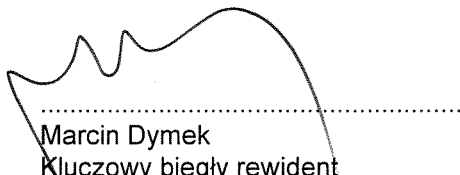
#### *Opinia*

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej „POLISA-ŻYCIE” Towarzystwo Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej Vienna Insurance Group 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 Podsumowaniu do sprawozdania 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



.....  
Marcin Dymek  
Kluczowy biegły rewident  
Nr ewidencyjny 9899  
Komandytariusz, Pełnomocnik

28 kwietnia 2017 r.  
Warszawa



"POLISA-ŻYCIE" Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group  
Raport z badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej  
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2016 r.

## 2. Ogólna charakterystyka zakładu (dane identyfikujące zakład)

### 2.1 Nazwa Spółki

„POLISA-ŻYCIE” Towarzystwo Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej Vienna Insurance Group, zwana dalej „Spółką”.

### 2.2 Siedziba Spółki

Al. Jerozolimskie 162 A  
02-342 Warszawa

### 2.3 Rejestracja w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego

Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data:	29 października 2001 r.
Numer rejestru:	KRS 0000057533
Kapitał zakładowy na dzień bilansowy:	57 313 250,00 złotych

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

### 3.1 Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta

Imię i nazwisko:	Marcin Dymek
Numer w rejestrze:	9899

### 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 wpisany na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych, prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów, pod numerem 3546.

#### **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.

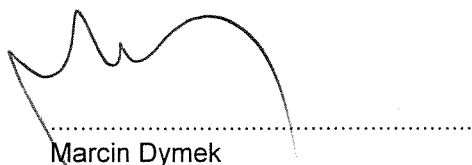
Zakres planowanej i wykonanej pracy nie został w żaden sposób ograniczony. Zakres i sposób przeprowadzonego badania wynika ze sporządzonej przez nas dokumentacji roboczej, znajdującej się w siedzibie KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

#### **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 Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.  
Nr ewidencyjny 3546  
ul. Inflancka 4A  
00-189 Warszawa



Marcin Dymek  
Kluczowy biegły rewident  
Nr ewidencyjny 9899  
Komandytariusz, Pełnomocnik

28 kwietnia 2017 r.  
Warszawa