

AEGON Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

**Sprawozdanie z badania sprawozdania na temat
wyplacalności i kondycji finansowej**

**Sprawozdanie o wyplacalności i kondycji
finansowej**

Na dzień 31 grudnia 2017 r.

Zawartość:

**Sprawozdanie z badania sprawozdania o wyplacalności
i kondycji finansowej**

przygotowane przez PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.

Sprawozdanie o wyplacalności i kondycji finansowej

przygotowane przez AEGON Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

AEGON Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

**Sprawozdanie z badania sprawozdania o wypłacalności
i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2017 r.**



Sprawozdanie z badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2017 r.

Dla Zarządu i Rady Nadzorczej AEGON Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Niniejsze sprawozdanie zawiera 8 kolejno ponumerowanych stron i składa się z następujących części:

	Strona
1. Ogólna charakterystyka Towarzystwa (dane identyfikujące Towarzystwo).....	2
2. Informacje dotyczące przeprowadzonego badania	3
3. Informacje na temat innych wymogów prawa i regulacji.....	6
4. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej.....	7

AEGON Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Sprawozdanie z badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2017 r.

1. Ogólna charakterystyka Towarzystwa (dane identyfikujące Towarzystwo)

- a. Niniejsze sprawozdanie dotyczy spółki AEGON Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., zwanej dalej „Towarzystwem”.
- b. Siedzibą AEGON Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. jest Warszawa, ul. Wołoska 5.
- c. Akt założycielski Towarzystwa sporządzono w formie aktu notarialnego w Kancelarii Notarialnej notariusza Sławomira Strojnego w Warszawie w dniu 21 grudnia 1999 r. i zarejestrowano w repertorium A pod numerem 13318/99. W dniu 15 maja 2001 r. Sąd Rejonowy w Warszawie XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał wpisu Towarzystwa do Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000012318.
- d. Towarzystwo prowadzi działalność w oparciu o zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 24 grudnia 1999 r.
- e. Dla celów rozliczeń z tytułu podatków Towarzystwu nadano numer NIP 527-22-79-881, a dla celów statystycznych numer REGON 016261840.
- f. Kapitał zakładowy Towarzystwa na dzień 31 grudnia 2017 r. wynosił 347.467.550,00 zł i składał się z 34.746.755 akcji o wartości nominalnej 10,00 zł każda. Kapitał własny na ten dzień wyniósł 157.752 tysiące złotych.
- g. Przedmiotem działalności Towarzystwa jest organizowanie i prowadzenie działalności ubezpieczeniowej i powiązanej w dziale I (ubezpieczenia na życie) w następujących grupach:
 - ubezpieczenia na życie,
 - ubezpieczenia posagowe, zaopatrzenia dzieci,
 - ubezpieczenia na życie, jeżeli są związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym,
 - ubezpieczenia rentowe,
 - ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe, jeśli są uzupełnieniem ubezpieczeń wymienionych w grupach powyżej.
- h. Na dzień 31 grudnia 2017 r. członkami Zarządu Towarzystwa byli:

• Marc van der Ploeg	Prezes Zarządu
• Michael Müller	Członek Zarządu
• Anna Sadkowska	Członek Zarządu
• Andrzej Szufa	Członek Zarządu
• Jan Zimowicz	Członek Zarządu

AEGON Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Sprawozdanie z badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2017 r.

2. Informacje dotyczące przeprowadzonego badania

- a. Niniejsze sprawozdanie zostało sporządzone w związku z badaniem sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej AEGON Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Wołoskiej 5. Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej zostało podpisane przez Zarząd Towarzystwa w dniu 7 maja 2018 r.
- b. Badanie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2017 r. zostało przeprowadzone przez PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, Ul. Lecha Kaczyńskiego 14, wpisaną na listę firm audytorskich pod numerem 144. W imieniu firmy audytorskiej badanie przeprowadzone zostało pod nadzorem kluczowego biegłego rewidenta Adama Celińskiego (numer w rejestrze 90033). Badanie przeprowadzono na podstawie umowy zawartej w dniu 15 grudnia 2017 r.
- c. PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. oraz kluczowy biegły rewident są 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 przeprowadzania badań sprawozdań o wypłacalności i kondycji finansowej 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 z dnia z dn. 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – Dz. U. z 2017 r., poz. 1089) oraz w Rozporządzeniu UE nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego („Rozporządzenie UE” – Dz. U. UE L158).
- d. Zarząd Towarzystwa jest odpowiedzialny za sporządzenie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U.2017.1170 z dnia 26 maja 2017 r. z późn. zm.) („Ustawa o działalności ubezpieczeniowej”) oraz tytułu I rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające 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 2015r., s.1) („Rozporządzenie”). Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej zostało przygotowane w celu wypełnienia wymogów art. 284 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej.
- e. Zadaniem biegłego rewidenta jest sporządzenie sprawozdania i wyrażenie opinii o sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej w oparciu o przeprowadzone badanie. Badanie przeprowadzono stosownie do wymogów art. 290 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i 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 (Dz.U.2017.2284 z dnia 8 grudnia 2017 r.) („Rozporządzenie w sprawie badania sprawozdania o wypłacalności”) oraz zgodnie z

AEGON Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Sprawozdanie z badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2017 r.

Międzynarodowymi Standardami Badania w wersji przyjętej jako Krajowe Standardy Badania przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów („KSB”).

- f. Na zakres badania miał wpływ przyjęty poziom istotności. Zgodnie z powyższymi standardami badania koncepcja istotności stosowana jest przez biegłego rewidenta zarówno przy planowaniu i przeprowadzaniu badania, jak i przy ocenie wpływu rozpoznanych podczas badania zniekształceń oraz skorygowanych zniekształceń, jeśli występują, na sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej, a także przy formułowaniu stwierdzeń w raporcie i opinii biegłego rewidenta o tym sprawozdaniu.

Badanie zaprojektowane zostało w celu uzyskania wystarczającej pewności czy sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia. Zniekształcenia mogą powstać na skutek błędu lub oszustwa. Zniekształcenia są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej.

Na podstawie zawodowego osądu ustalono i udokumentowano progi ilościowe istotności, w tym ogólną istotność w odniesieniu do sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej jako całości. Progi te, wraz z czynnikami jakościowymi wpłynęły na określenie zakresu badania oraz na rodzaj, czas i zasięg procedur badania, a także na ocenę wpływu zniekształceń, zarówno indywidualnie, jak i łącznie na sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej jako całość. W związku z powyższym wszystkie stwierdzenia zawarte w raporcie i opinii biegłego rewidenta wyrażane są z uwzględnieniem poziomu istotności ustalonego zgodnie ze standardami badania i osądem biegłego rewidenta.

Sprawozdanie i opinia o sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej wyraża ogólny wniosek wynikający z przeprowadzonego badania. Wniosek ten nie stanowi sumy ocen wyników badania poszczególnych pozycji sprawozdania bądź zagadnień, ale zakłada nadanie poszczególnym ustaleniom odpowiedniej wagi (istotności), uwzględniającej wpływ stwierdzonych faktów na rzetelność i prawidłowość sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej.

- g. W toku badania uzyskano od Zarządu Towarzystwa żądane informacje, wyjaśnienia i oświadczenia.
- h. Zarząd Towarzystwa złożył w dniu podpisania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej oświadczenie o prawidłowości sporządzenia sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej.
- i. Niniejsze sprawozdanie zawierające opinię z badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zostało sporządzone wyłącznie dla celów określonych w art. 290 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej i Rozporządzenia w sprawie badania sprawozdania o wypłacalności i jest przeznaczony do wyłącznego użytku i wykorzystania przez Zarząd i Radę Nadzorczą Towarzystwa w związku z realizacją obowiązków wynikających z tych przepisów. Niniejsze sprawozdanie zawierające opinię z badania nie może być reprodukowane, w całości lub fragmentach, opisywane lub
-

AEGON Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Sprawozdanie z badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2017 r.

powoływane, ani przekazane żadnej innej osobie, ani użyte w jakikolwiek inny sposób bez naszej uprzedniej pisemnej zgody, z wyjątkiem sytuacji wymaganych przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

3. Informacje na temat innych wymogów prawa i regulacji

Na podstawie przeprowadzonego badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej biegły rewident informuje, że we wszystkich istotnych aspektach:

- a. Towarzystwo ustaliło wartość aktywów dla celów wypłacalności na dzień 31 grudnia 2017 r. w kwocie 3.413.471.927 złotych zgodnie z art. 223 ust. 1 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz rozdziałem II w tytule I Rozporządzenia;
- b. Towarzystwo ustaliło wartość zobowiązań dla celów wypłacalności innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności na dzień 31 grudnia 2017 r. w kwocie 141.719.121 złotych zgodnie z art. 223 ust. 2 i 3 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz rozdziałem II w tytule I Rozporządzenia;
- c. Towarzystwo ustaliło wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności na dzień 31 grudnia 2017 r. w kwocie 3.016.153.659 złotych zgodnie z art. 224–235 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz rozdziałem III w tytule I Rozporządzenia;
- d. Towarzystwo obliczyło kapitałowy wymóg wypłacalności na dzień 31 grudnia 2017 r. w wysokości 123.212.916 złotych zgodnie z przepisami Ustawy o działalności ubezpieczeniowej dotyczącymi obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności według formuły standardowej oraz rozdziałami V i X w tytule I Rozporządzenia;
- e. Towarzystwo obliczyło minimalny wymóg kapitałowy na dzień 31 grudnia 2017 r. w wysokości 32.944.036 złotych zgodnie z art. 271–275 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz rozdziałami VII i X w tytule I Rozporządzenia;
- f. Towarzystwo dokonało oceny jakości środków własnych oraz ustaliło wysokość dopuszczonych środków własnych stanowiących pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności na dzień 31 grudnia 2017 r. w kwocie 249.292.019 złotych i wysokość dopuszczonych podstawowych środków własnych stanowiących pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego na dzień 31 grudnia 2017 r. w kwocie 249.292.019 złotych zgodnie z art. 238 i art. 240–248 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i rozdziałem IV w tytule I Rozporządzenia;
- g. Towarzystwo posiada dopuszczone środki własne na dzień 31 grudnia 2017 r. w kwocie 249.292.019 złotych, to jest w wysokości nie niższej niż kapitałowy wymóg wypłacalności ustalony na ten dzień w kwocie 123.212.916 złotych;
- h. Towarzystwo posiada dopuszczone podstawowe środki własne na dzień 31 grudnia 2017 r. w kwocie 249.292.019 złotych, to jest w wysokości nie niższej niż minimalny wymóg kapitałowy ustalony na ten dzień w kwocie 32.944.036 złotych;
- i. Towarzystwo przedstawiło kompletne wyjaśnienia dotyczące istotnych różnic podstaw i metod stosowanych do wyceny na dzień 31 grudnia 2017 r. 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 na dzień 31 grudnia 2017 r. aktywów, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości i pozostałych zobowiązań w sprawozdaniach finansowych.

AEGON Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Sprawozdanie z badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2017 r.

4. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej

Dla Zarządu i Rady Nadzorczej AEGON Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej AEGON Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Wołoskiej 5 („Towarzystwo”) na dzień 31 grudnia 2017 r., na które składa się: podsumowanie, opis działalności i wyników operacyjnych, opis systemu zarządzania, informacje dotyczące profilu ryzyka, informacje dotyczące wyceny aktywów oraz pasywów do celów wypłacalności oraz opis zarządzania kapitałem, wykazujący dopuszczone środki własne oraz kapitałowy wymóg wypłacalności („sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej”).

Odpowiedzialność Zarządu

Zarząd Towarzystwa jest odpowiedzialny za sporządzenie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U.2017.1170 z dnia 26 maja 2017 r. z późn. zm.) („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 2015r., s.1) („Rozporządzenie”). Zarząd Towarzystwa jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem. Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej zostało przygotowane w celu wypełnienia wymogów art. 284 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

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

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do wymogów art. 290 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej i 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 oraz zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Badania w wersji przyjętej jako Krajowe Standardy Badania przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów („KSB”). KSB 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.

AEGON Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Sprawozdanie z badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31 grudnia 2017 r.

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 działania kontroli wewnętrznej w jednostce. Badanie obejmuje również ocenę odpowiedniości stosowanych zasad rachunkowości, zasadności szacunków dokonanych przez Zarząd oraz ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej.

Uważamy, 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 AEGON Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. sporządzone na dzień 31 grudnia 2017 r. zostało sporządzone we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami Ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz tytułu I Rozporządzenia.

Podstawa sporządzenia

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 PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o., spółki wpisanej na listę firm audytorskich pod numerem 144.


Adam Celiński

Biegły Rewident
Numer ewidencyjny 90033

Warszawa, 7 maja 2018 r.