

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, Rady Nadzorczej i Zarządu
firmy

**Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo – Kredytowych
Spółka Akcyjna**
z siedzibą w Sopocie, ul. Władysława IV 22

Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego firmy **Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo - Kredytowych SA** z siedzibą w Sopocie, ul. Władysława IV 22, na które składają się:

1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
2. Bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2014 r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą **230 807 354,35 zł**;
3. Techniczny rachunek ubezpieczeń na życie za rok obrotowy od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014 r. wykazujący wynik techniczny do przeniesienia do ogólnego rachunku zysków i strat w kwocie **7 208 646,79 zł**;
4. Ogólny rachunek zysków i strat ubezpieczyciela za rok obrotowy od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014 r. wykazujący zysk netto w wysokości **11 325 158,87 zł**;
5. Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014 r. wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę **10 899 692,72 zł**;
6. Rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę **103 781,31 zł**;
7. Dodatkowe informacje i objaśnienia;
8. Zestawienie pozycji pozabilansowych.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest kierownik jednostki.

Kierownik jednostki oraz członkowie rady nadzorczej lub innego organu nadzorującego jednostkę są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości tego sprawozdania finansowego oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy jednostki oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1/ rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
- 2/ krajowych standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez jednostkę zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wyrywkowy – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia miarodajnej opinii.

Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej badanej jednostki na dzień 31.12.2014 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2014 roku do 31.12.2014 roku,
- b) zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych
- c) jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu jednostki.

Sprawozdanie z działalności jednostki jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

Sopot, dnia 1 czerwca 2015 roku



Marcin Biliński
kluczowy biegły rewident nr 9634 badający w imieniu
Zespołu Ekspertów Finansowych „Auditor” Sp. z o.o.
Sopot, Al. Niepodległości 800/8
wpisanego na listę podmiotów
uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod nr 914

81-805 Sopot, Al. Niepodległości 800/8 tel. (58) 5551666, (58) 5551667, 506195527, fax (58) 5502923

www.auditor.sopot.pl, e-mail: biuro@auditor.sopot.pl

NIP: 583-000-19-36, Regon: 190597588, Konto bankowe: Bank Handlowy S.A. 18 1030 0019 0109 8530 0036 1221

Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ VIII Wydział Gospodarczy KRS 0000075966, Kapitał Zakładowy 50.000 zł

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych. Nr ewidencyjny KIBR 914