

Sopot, 28.08 2018r

SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Sopocie (dalej: Towarzystwo) zaprasza uprawnione podmioty do składania ofert na przeprowadzenie badań sprawozdań Towarzystwa za okres dwóch kolejnych lat, tj. od 01.01.2018 do 31.12.2018 i od 01.01.2019 do 31.12.2019.

1. Określenie przedmiotu badania:

- 1) przeprowadzenie badania jednostkowego rocznego sprawozdania finansowego Towarzystwa oraz przygotowanie pisemnego sprawozdania z tego badania oraz sprawozdania dodatkowego dla Komitetu Audytu za lata obrotowe od 01.01.2018 do 31.12.2018 i od 01.01.2019 do 31.12.2019, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 395) oraz
- 2) przeprowadzenie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Towarzystwa oraz przygotowanie pisemnej opinii z tego badania za lata obrotowe od 01.01.2018 do 31.12.2018 i od 01.01.2019 do 31.12.2019., zgodnie z art. 290 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 999)

2. Informacje dotyczące badanej jednostki:

SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie z siedzibą w Sopocie, ul. Władysława IV 22, kod 81-743 (dalej: Towarzystwo), zarejestrowane w Sądzie Rejonowym Gdańsk-Północ, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000014478, NIP 525-21-50-753, kapitał zakładowy 21.030.000,00 zł, wpłacony w całości jest zakładem ubezpieczeń działającym na podstawie ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz zezwolenia Ministra Finansów z dnia 24 grudnia 1999 roku. Zezwolenie obejmuje działalność ubezpieczeniową w Dziale I w grupach 1-5 wg załącznika do Ustawy o działalności ubezpieczeniowej.

lp	Dane Towarzystwa na 31-12-2017 r.	Wartość w zł
1	Wynik techniczny	1 102 191
2	Wynik finansowy	1 673 251
3	Składka przypisana brutto	37 911 701
4	Suma bilansowa	159 600 989
5	Kapitał własny	58 161 894
6	Kapitałowy wymóg wypłacalności (SCR)	18 665 992
7	Minimalny wymóg wypłacalności (MCR)	15 724 260
8	Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR	60 925 909
9	Dopuszczone środki własne na pokrycie MCR	60 925 909
10	Wskaźnik pokrycia SCR środkami własnymi	326%
11	Wskaźnik pokrycia MCR środkami własnymi	387%

Za 2017 rok badanie sprawozdań zostało wykonane przez Zespół Ekspertów Finansowych Auditor sp. z o.o. z siedzibą w Sopocie.

3. Od firmy audytorskiej oczekujemy :

- 1) doświadczenia w badaniu sprawozdań finansowych jednostek zainteresowania publicznego, w tym zakładów ubezpieczeń oraz badaniu sprawozdań o wypłacalności i kondycji finansowej zakładów ubezpieczeń,
- 2) zbadania sprawozdań zgodnie z normami wykonywania zawodu biegłego rewidenta,
- 3) sporządzenia sprawozdań z przedmiotu badania oraz sprawozdań dodatkowych dla Komitetu Audytu,
- 4) zapewnienia obecności biegłego rewidenta uczestniczącego w badaniu w spotkaniach informacyjnych z Komitetem Audytu przed i po zakończeniu badania sprawozdania finansowego,
- 5) gotowości zapewnienia obecności biegłego rewidenta uczestniczącego w badaniu na posiedzeniu Rady Nadzorczej, podczas którego Rada Nadzorcza dokona oceny sprawozdania będącego przedmiotem badania,
- 6) gotowości zapewnienia obecności biegłego rewidenta uczestniczącego w badaniu na Zwyczajnym Zgromadzeniu Udziałowców Towarzystwa zatwierdzającym sprawozdanie finansowe, w celu złożenia stosownych wyjaśnień i informacji;

4. Oczekiwany termin przeprowadzenia badania:

- 1) za rok obrotowy 01.01.2018 do 31.12.2018 - przekazanie sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego do dnia 08.04.2019 r. oraz przekazanie sprawozdania z badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej do dnia 15.04.2019 r.
- 2) za rok obrotowy 01.01.2019 do 31.12.2019 - przekazanie sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego do dnia 27.03.2020 r. oraz przekazanie sprawozdania z badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej do dnia 03.04.2020 r.

5. Oferta powinna zawierać:

- 1) informację o ofercie obejmującą:
 - a) wpis do rejestru biegłych rewidentów,
 - b) wpis na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych,
 - c) dotychczasowe doświadczenie w badaniu sprawozdań finansowych jednostek zainteresowania publicznego, w tym zakładów ubezpieczeń oraz sprawozdań o wypłacalności i kondycji finansowej zakładów ubezpieczeń,
 - d) określenie składu zespołu przeprowadzającego badania, z wyszczególnieniem osób posiadających uprawnienia biegłego rewidenta,
 - e) kwalifikacje zawodowe i doświadczenie osób bezpośrednio zaangażowanych w prowadzone badanie,
 - f) dostępność wykwalifikowanych specjalistów z zakresu badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej,
- 2) oświadczenie o spełnianiu przez biegłego rewidenta ustawowo określonych warunków do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badanym sprawozdaniu finansowym, w tym potwierdzenie niezależności podmiotu uprawnionego do badania,
- 3) oświadczenie o możliwości przeprowadzenia badania w terminach określonych przez Towarzystwo,
- 4) cenę i warunki jej płatności za badanie sprawozdań finansowych oraz sprawozdań o wypłacalności i kondycji finansowej oraz sporządzenie pisemnych sprawozdań z badania (w 4

egzemplarzach) oraz pisemnych sprawozdań dodatkowych dla Komitetu Audytu (w dwóch egzemplarzach), uwzględniającą całość kosztów prac określonych w pkt.3.

6. Termin składania ofert:

Ofertę należy przesłać do dnia 30.09.2018r na adres Towarzystwa ul. Władysława IV 22, 81-743 Sopot, mail: zycie@saltus.pl
telefon 58 550-97-28.

7. Przy wyborze firmy audytorskiej brane będą pod uwagę następujące kryteria:

- 1) dotychczasowe doświadczenie firmy audytorskiej w badaniu sprawozdań finansowych zakładów ubezpieczeń oraz w badaniu sprawozdań o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń,
- 2) kwalifikacje zawodowe i doświadczenie osób bezpośrednio zaangażowanych w prowadzone badanie Towarzystwa,
- 3) dostępność wykwalifikowanych specjalistów z zakresu zagadnień specyficznych w sprawozdaniach finansowych dla zakładu ubezpieczeń oraz sprawozdaniach o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń,
- 4) możliwość przeprowadzenia badania w terminach określonych przez Towarzystwo,
- 5) cena zaproponowana przez firmę audytorską,
- 6) reputacja podmiotu uprawnionego do badania jednostek zainteresowania publicznego,
- 7) potwierdzenie niezależności podmiotu uprawnionego do badania na etapie procedury wyboru.

Towarzystwo zastrzega sobie prawo do przedłużenia terminu składania ofert oraz odstąpienia od wyboru oferty bez podania przyczyny i ponoszenia jakichkolwiek skutków prawnych i finansowych.