

Towarzystwo Ubezpieczeń INTER-ŻYCIE Polska S.A.

**RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA O WYPŁACALNOŚCI I KONDYCJI
FINANSOWEJ
ZA ROK ZAKOŃCZONY
DNIA 31 GRUDNIA 2016 ROKU**

1. Ogólna charakterystyka zakładu ubezpieczeń

Towarzystwo Ubezpieczeń INTER-ŻYCIE Polska S.A. („Spółka”) zostało utworzone aktem notarialnym z dnia 22 kwietnia 1997 roku. Siedziba Spółki mieści się w Warszawie, Aleje Jerozolimskie 172.

W dniu 19 maja 2001 roku Spółka została wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000012649.

Spółka posiada numer NIP: 5471753546 nadany w dniu 13 października 1997 roku oraz symbol REGON: 070850244 nadany w dniu 29 sierpnia 1997 roku.

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest:

- prowadzenie działalności w Dziale I – ubezpieczenia na życie, we wszystkich grupach ubezpieczeń,
- prowadzenie działalności powiązanej z działalnością ubezpieczeniową.

W dniu 31 grudnia 2016 roku kapitał podstawowy Spółki wynosił 20.500 tysięcy złotych. Kapitał własny Spółki na ten dzień wynosił 19.430 tysięcy złotych.

Zgodnie z odpisem z Krajowego Rejestru Sądowego aktualnym na dzień 8 maja 2017 roku struktura własności kapitału podstawowego Spółki była następująca:

	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji (w zł)	Udział w kapitale podstawowym
INTER Beteiligungen AG	20.500	20.500	20.500.000	100%
Razem	20.500	20.500	20.500.000	100%

W okresie sprawozdawczym oraz od dnia bilansowego do daty niniejszego raportu nie było zmian w strukturze własności Spółki.

W okresie sprawozdawczym oraz od dnia bilansowego do daty niniejszego raportu kapitał podstawowy Spółki nie zmienił się.

W skład Zarządu Spółki na dzień 8 maja 2017 roku wchodził:

- Janusz Szulik -Prezes Zarządu,
- Roberto Svenda -Członek Zarządu
- Wioletta Rogosz -Członek Zarządu
- Piotr Bonarek -Członek Zarządu

W okresie sprawozdawczym oraz od dnia bilansowego do daty niniejszego raportu nastąpiły niżej wymienione zmiany w składzie Zarządu Spółki:

- W dniu 12 maja 2016 roku Rada Nadzorcza Spółki podjęła Uchwałę o powołaniu Piotra Bonarka na Członka Zarządu ze skutkiem na dzień 1 lipca 2016 roku.
- W dniu 12 maja 2016 roku Rada Nadzorcza Spółki podjęła Uchwałę o powołaniu Wioletty Rogosz na Członka Zarządu ze skutkiem na dzień 1 lipca 2016 roku.
- W dniu 20 maja 2016 roku Jakub Świniarski założył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu ze skutkiem na dzień 30 czerwca 2016 roku.

2. Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej

2.1 Opinia biegłego rewidenta oraz badanie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej

Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. z siedzibą w Warszawie, Rondo ONZ 1 jest podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych, wpisanym na listę pod numerem 130.

Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. oraz biegły rewident spełniają, w rozumieniu art. 56 ust. 3 i 4 Ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym, warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej.

Na podstawie porozumienia zawartego w dniu 10 kwietnia 2017 roku do umowy z dnia 28 listopada 2016 roku z Zarządem Spółki przeprowadziliśmy badanie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku („zbadane sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej”).

Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej na podstawie przeprowadzonego przez nas badania. Przeprowadzone w trakcie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej procedury były zaprojektowane tak, aby umożliwić wydanie opinii o sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej traktowanym jako całość. Nasze procedury nie obejmowały uzupełniających informacji, które nie mają wpływu na sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej traktowane jako całość.

Na podstawie naszego badania, z dniem 8 maja 2017 roku wydaliśmy opinię biegłego rewidenta z objaśnieniem o następującej treści:

„Dla Rady Nadzorczej Towarzystwa Ubezpieczeń INTER-ŻYCIE Polska S.A.

Wprowadzenie

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku Towarzystwa Ubezpieczeń INTER-ŻYCIE Polska S.A. („Spółka”) z siedzibą w Warszawie, Aleje Jerozolimskie 172, na które składa się: opis działalności i wyników operacyjnych, opis systemu zarządzania, opis profilu ryzyka, opis wyceny do celów wypłacalności, opis zarządzania kapitałem oraz załączniki („załączone sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej”) sporządzonego zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U.2015.1844. z późn. zm.) („ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej”) 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) („Rozporządzenie”). Załączone sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej zostało przygotowane w celu wypełnienia wymogów art. 284 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

Odpowiedzialność Zarządu Spółki za sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie i prezentację załączonego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz Rozporządzenia. Zarząd Spółki 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.

Odowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej

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

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień art. 290 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej i wydanego na jej podstawie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 9 grudnia 2016 roku w sprawie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych (Dz.U.2016.2027) oraz zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm. („Krajowe Standardy Rewizji Finansowej”). Standardy te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polega na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej. Dobór procedur badania zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej, w zakresie dotyczącym sporządzania przez Spółkę sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Spółki. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych podstaw i metod stosowanych do wyceny aktywów, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i zobowiązań innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności, racjonalności ustalonych przez Zarząd Spółki wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej.

Zgodnie z Krajowym Standardem Rewizji Finansowej 320 pkt. 5 koncepcja istotności stosowana jest przez biegłego rewidenta zarówno przy planowaniu i przeprowadzaniu badania jak i przy ocenie wpływu rozpoznanych podczas badania zniekształceń oraz nieskorygowanych zniekształceń, jeśli występują, na sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej, a także przy formułowaniu opinii biegłego rewidenta. W związku z powyższym wszystkie stwierdzenia zawarte w opinii biegłego rewidenta, w tym stwierdzenia dotyczące innych wymogów prawa i regulacji wyrażane są z uwzględnieniem jakościowego i wartościowego poziomu istotności ustalonego zgodnie ze standardami badania i osądem biegłego rewidenta.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania. Zakres naszego badania obejmował w szczególności weryfikację ujmowania i wyceny aktywów, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe zobowiązań dla celów wypłacalności, obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności oraz minimalnego wymogu kapitałowego oraz dokonanej przez Spółkę oceny

jakości i wysokości środków własnych zgodnie z ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz tytułu I Rozporządzenia.

Opinia

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej zostało przygotowane we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz tytułu I Rozporządzenia.

Podstawa sporządzenia

Nie dokonując modyfikacji naszej opinii, zwracamy uwagę na podstawę sporządzenia opisaną w punkcie Podsumowanie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej. Załączone sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej zostało sporządzone w celu spełnienia wymogów art. 284 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej i może nie być odpowiednie dla innych celów.”

Badanie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Spółki przeprowadziliśmy w okresie od dnia 18 kwietnia 2017 roku do dnia 8 maja 2017 roku, w tym w siedzibie Spółki od dnia 18 kwietnia 2017 roku do dnia 8 maja 2017 roku.

2.2 Oświadczenia otrzymane i dostępność danych

Zarząd Spółki potwierdził swoją odpowiedzialność za sporządzenie i prezentację sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U.2015.1844. z późn. zm.) („ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej”) oraz tytułem 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) („Rozporządzenie”) oraz oświadczył, iż udostępnił nam wszystkie dane finansowe, księgi rachunkowe i inne wymagane dokumenty oraz udzielił niezbędnych wyjaśnień. Otrzymaliśmy również pisemne oświadczenie z dnia 4 maja 2017 roku Zarządu Spółki o:

- kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych;
- wykazaniu wszelkich zobowiązań warunkowych w sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej, oraz
- ujawnieniu w sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej wszelkich istotnych zdarzeń, które nastąpiły po dacie bilansu do dnia złożenia oświadczenia.

W oświadczeniu potwierdzono, że przekazane nam informacje były rzetelne i prawdziwe zgodnie z przekonaniem i najlepszą wiedzą Zarządu Spółki i objęły wszelkie zdarzenia mogące mieć wpływ na zbadane sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej.

Jednocześnie oświadczamy, że w trakcie badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania.

2.3 Informacje o sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej Spółki za poprzedni rok obrotowy

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej Spółki za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku jest pierwszym sprawozdaniem o wypłacalności i kondycji finansowej sporządzonym przez Spółkę.

3. Wycena aktywów dla celów wypłacalności

Zasady wyceny aktywów dla celów wypłacalności zostały przedstawione w części D.1 zbadanego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej.

Dane liczbowe w zakresie aktywów dla celów wypłacalności zostały przedstawione w części D.1 oraz w załącznikach do zbadanego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej.

W wyniku przeprowadzonych prac doszliśmy do wniosku, że wycena aktywów dla celów wypłacalności została ustalona prawidłowo tj. zgodnie z art. 223 ust.1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz rozdziałem II w tytule I Rozporządzenia, biorąc pod uwagę koncepcję istotności oraz ograniczenia wynikające z naturalnych niepewności związanych z koniecznością przyjęcia oszacowań przy ustalaniu aktywów dla celów wypłacalności.

4. Wycena zobowiązań innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności

Zasady wyceny zobowiązań innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności zostały przedstawione w części D.3 zbadanego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej.

Dane liczbowe w zakresie zobowiązań innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności zostały przedstawione w części D.3 oraz w załącznikach do zbadanego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej.

W wyniku przeprowadzonych prac doszliśmy do wniosku, że wycena zobowiązań innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności została ustalona prawidłowo, tj. zgodnie z art. 223 ust. 2 i 3 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz rozdziałem II w tytule I Rozporządzenia, biorąc pod uwagę koncepcję istotności oraz ograniczenia wynikające z naturalnych niepewności związanych z koniecznością przyjęcia oszacowań przy ustalaniu aktywów i zobowiązań innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności.

5. Wycena rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności

Zasady ustalania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności zostały przedstawione w części D.2 zbadanego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej.

Dane liczbowe w zakresie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności zostały przedstawione w części D.2 oraz w załącznikach do zbadanego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej.

W wyniku przeprowadzonych prac doszliśmy do wniosku, że rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności zostały ustalone w sposób prawidłowy, tj. zgodnie z art. 224-235 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz rozdziałem III w tytule I Rozporządzenia, biorąc pod uwagę koncepcję istotności oraz ograniczenia wynikające z naturalnych niepewności związanych z koniecznością przyjęcia oszacowań przy ustalaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności.

6. Kapitałowy wymóg wypłacalności

Zasady obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności oraz jego wysokość zostały przedstawione w części E.2 zbadanego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej.

Na dzień 31 grudnia 2016 roku kapitałowy wymóg wypłacalności wyniósł 6.621 tysięcy złotych.

W wyniku przeprowadzonych prac doszliśmy do wniosku, że kapitałowy wymóg wypłacalności został obliczony w sposób prawidłowy tj. według formuły standardowej zgodnie z ustawą o działalności

ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej i rozdziałami V i X w tytule I Rozporządzenia, zgodnie z koncepcją istotności oraz biorąc pod uwagę ograniczenia wynikające z naturalnych niepewności związanych z koniecznością przyjęcia oszacowań dla obliczenia minimalnego wymogu kapitałowego.

7. Minimalny wymóg kapitałowy

Zasady obliczania minimalnego wymogu kapitałowego oraz jego wysokość zostały przedstawione w części E.2 zbadanego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej.

Na dzień 31 grudnia 2016 roku minimalny wymóg kapitałowy wyniósł 16.009 tysięcy złotych.

W wyniku przeprowadzonych prac doszliśmy do wniosku, że minimalny wymóg kapitałowy został obliczony w sposób prawidłowy, tj. zgodnie z art. 271 – 275 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz rozdziałami VII i X w tytule I Rozporządzenia, biorąc pod uwagę koncepcję istotności oraz ograniczenia wynikające z naturalnych niepewności związanych z koniecznością przyjęcia oszacowań dla minimalnego wymogu kapitałowego.

8. Środki własne i podstawowe środki własne

Informacje w zakresie dopuszczonych środków własnych oraz dopuszczonych podstawowych środków własnych zostały przedstawione w części E.1 zbadanego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej.

Na dzień 31 grudnia 2016 roku Spółka posiadała środki własne dopuszczone na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności w kwocie 23.080 tysięcy złotych, tj. przewyższające kapitałowy wymóg wypłacalności o 16.459 tysięcy złotych oraz podstawowe środki własne dopuszczone na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego w kwocie 23.080 tysięcy złotych, tj. przewyższające minimalny wymóg kapitałowy o 7.071 tysięcy złotych.

9. Wskaźniki istotności

Przy ustalaniu wysokości (poziomu) wskaźników istotności zastosowano zawodowy osąd uwzględniający szczególne charakterystyki związane ze Spółką. To ustalenie obejmowało rozważenie aspektów zarówno wartościowych, jak i jakościowych.

10. Zgodność z prawem

Uzyskaliśmy pisemne potwierdzenie od Zarządu Spółki, iż w 2016 roku nie zostały naruszone przepisy prawa dotyczące warunków udzielenia zezwolenia lub wykonywania działalności przez Spółkę, a także postanowienia statutu Spółki mające wpływ na sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej.

Warszawa, dnia 8 maja 2017 roku

Kluczowy Biegły Rewident



Wojciech Soleniec
Biegły Rewident
nr 11016

Ernst & Young Audyt Polska
spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
spółka komandytowa
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa

działający w imieniu
Ernst & Young Audyt Polska spółka
z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa
nr ewid. 130