

TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ INTER-ŻYCIE POLSKA S.A.

SPRAWOZDANIE O WYPŁACALNOŚCI
I KONDYCJI FINANSOWEJ
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ
31 GRUDNIA 2023 ROKU
I ZA ROK OBROTOWY
KOŃCZĄCY SIĘ TEGO DNIA



[Spis treści](#)

PODSUMOWANIE	7
A. Działalność i wyniki operacyjne	10
A.1 Działalność	10
A.1.1 Dane INTER-ŻYCIE	10
A.1.2 Istotne zdarzenia gospodarcze w okresie sprawozdawczym	11
A.1.3 Grupa ubezpieczeniowa	11
A.2 Wynik z działalności ubezpieczeniowej	12
A.2.1 Zagregowane informacje na temat wyników z działalności operacyjnej	12
A.2.2 Podział na istotne linie biznesowe	13
A.2.3 Podział na obszary geograficzne	14
A.3 Wynik z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej)	14
A.3.1 Przychody i koszty z działalności inwestycyjnej	14
A.3.2 Zyski i straty ujęte bezpośrednio w kapitale własnym	16
A.3.3 Inwestycje związane z sekurytyzacją	16
A.4 Wyniki z pozostałych rodzajów działalności	17
A.4.1 Pozostałe przychody i koszty	17
A.5 Wszelkie inne informacje	17
B. System zarządzania	18
B.1 Informacje ogólne o systemie zarządzania	18
B.1.1 Organizacja Walnego Zgromadzenia INTER-ŻYCIE	18
B.1.2 Organizacja Rady Nadzorczej INTER-ŻYCIE	18
B.1.3 Organizacja Komitetu Audytu	19
B.1.4 Organizacja Komitetu ds. Personalnych	20
B.1.5 Organizacja Zarządu INTER-ŻYCIE	20
B.1.6 Organizacja komitetów INTER-ŻYCIE	22
B.1.7 Organizacja funkcji kluczowych	23
B.1.8 Opis najważniejszych zadań i obowiązków osób nadzorujących kluczowe funkcje	25
B.1.9 Wszelkie istotne zmiany systemu zarządzania, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym	26
B.1.10 Informacje na temat zasad i praktyk dotyczących wynagradzania	27
B.1.11 Ocena adekwatności systemu zarządzania INTER-ŻYCIE pod kątem charakteru, skali i złożoności ryzyk charakterystycznych dla działalności INTER-ŻYCIE	27
B.2 Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji	29
B.2.1 Wykaz osób w INTER-ŻYCIE odpowiedzialnych za kluczowe funkcje	29
B.2.2 Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji	29
B.2.3 Ocena kompetencji i reputacji	30
B.3 System zarządzania ryzykiem, w tym własna ocena ryzyka i wypłacalności	31
B.3.1 System zarządzania ryzykiem	31
B.3.2 Identyfikacja, monitorowanie, pomiar i zarządzanie ryzykiem	32
B.3.3 Ocena własna ryzyka i wypłacalności	34
B.4 System kontroli wewnętrznej	36
B.4.1 Opis systemu kontroli wewnętrznej INTER-ŻYCIE	36
B.4.2 Opis sposobu wdrożenia funkcji zgodności z przepisami INTER-ŻYCIE	37
B.4.3 Niezależność i obiektywność funkcji zgodności z przepisami INTER-ŻYCIE	38
B.5 Funkcja audytu wewnętrznego	38
B.5.1 Opis sposobu wdrożenia funkcji audytu wewnętrznego INTER-ŻYCIE	38
B.5.2 Niezależność i obiektywność audytu wewnętrznego INTER-ŻYCIE	38
B.6 Funkcja aktuarialna	39
B.6.1 Opis sposobu wdrożenia funkcji aktuarialnej INTER-ŻYCIE	39
B.7 Outsourcing	40
B.7.1 Opis zasad outsourcingu stosowanych przez INTER-ŻYCIE	40
B.7.2 Outsourcing podstawowych i ważnych funkcji oraz czynności operacyjnych w INTER-ŻYCIE	41
B.8 Wszelkie inne informacje	41

C. Profil ryzyka	42
C.1 Ryzyko aktuarialne.....	42
C.1.1 Opis istotnych ryzyk.....	42
C.1.2 Opis środków zastosowanych w celu oceny ryzyka.....	44
C.1.3 Opis istotnych koncentracji ryzyka.....	44
C.1.4 Opis zastosowanych technik ograniczania ryzyka.....	44
C.1.5 Testy warunków skrajnych i analiza wrażliwości.....	45
C.2 Ryzyko rynkowe.....	46
C.2.1 Opis istotnych ryzyk.....	46
C.2.2 Opis środków zastosowanych w celu oceny ryzyka.....	47
C.2.3 Opis istotnych koncentracji ryzyka.....	47
C.2.4 Opis zastosowanych technik ograniczania ryzyka.....	48
C.2.5 Testy warunków skrajnych i analiza wrażliwości.....	48
C.3 Ryzyko kredytowe.....	48
C.3.1 Opis istotnych ryzyk.....	48
C.3.2 Opis środków zastosowanych w celu oceny ryzyka.....	49
C.3.3 Opis istotnych koncentracji ryzyka.....	49
C.3.4 Opis zastosowanych technik ograniczania ryzyka.....	49
C.3.5 Testy warunków skrajnych i analiza wrażliwości.....	49
C.4 Ryzyko płynności.....	50
C.4.1 Opis istotnych ryzyk.....	50
C.4.2 Opis środków zastosowanych w celu oceny ryzyka.....	50
C.4.3 Opis istotnych koncentracji ryzyka.....	50
C.4.4 Opis zastosowanych technik ograniczania ryzyka.....	50
C.4.5 Określenie łącznej kwoty oczekiwanego zysku z przyszłych składek.....	50
C.5 Ryzyko operacyjne.....	51
C.5.1 Opis istotnych ryzyk.....	51
C.5.2 Opis środków zastosowanych w celu oceny ryzyka.....	51
C.5.3 Opis istotnych koncentracji ryzyka.....	52
C.5.4 Opis zastosowanych technik ograniczania ryzyka.....	52
C.6 Pozostałe istotne ryzyka.....	52
C.6.1 Opis istotnych ryzyk.....	52
C.6.2 Opis środków zastosowanych w celu oceny ryzyka.....	52
C.6.3 Opis istotnych koncentracji ryzyka.....	53
C.6.4 Opis zastosowanych technik ograniczania ryzyka.....	53
C.7 Wszelkie inne informacje.....	53
C.7.1 Zapewnienia zgodności inwestycji INTER-ŻYCIE z zasadą „ostrożnego inwestora”.....	53
D. Wycena do celów wypłacalności.....	56
D.1 Aktywa.....	56
D.1.1 Wstęp.....	56
D.1.2 Główne założenia i oceny stosowane do wyceny aktywów.....	56
D.1.3 Poziom niepewności wyceny aktywów.....	56
D.1.4 Zmiany w stosowanych zasadach ujmowania aktywów.....	56
D.1.5 Zmiany w stosowanych zasadach wyceny i szacunkach aktywów.....	56
D.1.6 Informacje dotyczące wyceny aktywów.....	57
D.2 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe.....	63
D.2.1 Informacje na temat wartości rezerw techniczno - ubezpieczeniowych.....	63
D.2.2 Rodzaje rezerw.....	64
D.2.3 Segmentacja zobowiązań.....	64
D.2.4 Granice kontraktu.....	64
D.2.5 Główne metody stosowane do obliczeń rezerw.....	65
D.2.6 Główne założenia stosowane do wyceny rezerw.....	65
D.2.7 Oceny eksperckie.....	66
D.2.8 Poziom niepewności.....	66

D.2.9 Różnice pomiędzy metodyką wyceny rezerw do celów wypłacalności a metodyką wyceny rezerw na potrzeby sprawozdań finansowych	66
D.2.10 Opis udziału spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	68
D.2.11 Margines ryzyka.....	68
D.3 Inne zobowiązania	69
D.3.1 Wstęp.....	69
D.3.2 Główne założenia i oceny stosowane do wyceny innych zobowiązań	69
D.3.3 Poziom niepewności wyceny innych zobowiązań	69
D.3.4 Zmiany w stosowanych zasadach ujmowania zobowiązań innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	69
D.3.5 Zmiany w stosowanych zasadach wyceny i szacunkach zobowiązań innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	69
D.3.6 Informacje dotyczące wyceny zobowiązań innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	70
D.4 Alternatywne metody wyceny	74
D.4.1 Wskazanie aktywów i zobowiązań, do których stosuje się alternatywne metody wyceny	74
D.4.2 Uzasadnienie zastosowania alternatywnej metody wyceny.....	74
D.4.3 Udokumentowanie założeń leżących u podstaw alternatywnej metody wyceny.....	74
D.4.4 Ocena poziomu niepewności w zakresie alternatywnej wyceny aktywów	76
D.5 Wszelkie inne informacje	76
E. Zarządzanie kapitałem	77
E.1 Środki własne.....	77
E.1.1 Zasady zarządzania środkami własnymi.....	77
E.1.2 Struktura, wysokość i jakość środków własnych.....	77
E.1.3 Wyjaśnienie różnic pomiędzy kapitałem własnym a nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami	79
E.2 Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy	81
E.2.1 Kwoty kapitałowego wymogu wypłacalności i minimalnego wymogu kapitałowego.....	81
E.2.2 Kwota kapitałowego wymogu wypłacalności w podziale na moduły ryzyka	81
E.2.3 Uproszczenia przy obliczaniu wymogów według formuły standardowej	82
E.2.4 Stosowanie parametrów specyficznych	82
E.2.5 Kwota narzutu kapitałowego	82
E.2.6 Dane wejściowe wykorzystywane do obliczenia minimalnego wymogu kapitałowego.....	82
E.3 Zastosowanie podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności	83
E.4 Różnice między formułą standardową a stosowanym modelem wewnętrznym.....	83
E.5 Niezgodność z minimalnym wymogiem kapitałowym i niezgodność z kapitałowym wymogiem wypłacalności	83
E.6 Wszelkie inne informacje	83
ZAŁĄCZNIKI - INFORMACJA ILOŚCIOWA	84

Spis tabel

Tabela 1. Podsumowanie wyniku finansowego INTER-ŻYCIE (tys. zł, wartości wg PSR):.....	12
Tabela 2. Główne pozycje rachunku technicznego INTER-ŻYCIE w podziale na linie biznesowe (tys. zł, wartości wg PSR):	13
Tabela 3. Przychody z działalności inwestycyjnej w podziale na grupy aktywów (tys. zł, wartości wg PSR):.....	14
Tabela 4. Koszty działalności inwestycyjnej w podziale na grupy aktywów (tys. zł, wartości wg PSR):.....	15
Tabela 5. Zyski i straty ujęte bezpośrednio w kapitale własnym (tys. zł, wartości wg PSR):.....	16
Tabela 6. Pozostałe przychody i koszty (tys. zł, wartości wg PSR):.....	17
Tabela 7. Pozostałe pozycje ogólnego rachunku wyników (tys. zł, wartości wg PSR):.....	17
Tabela 8. Zmiana ryzyka ubezpieczeniowego po dywersyfikacji w okresie sprawozdawczym (SCR, tys. zł):.....	42
Tabela 9. Analiza zmian ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie (SCR, tys. zł):.....	43
Tabela 10. Analiza zmian ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych (SCR, tys. zł):.....	43
Tabela 11. Testy stresu dla współczynnika szkodowości, współczynnika rezygnacji oraz założeń kosztowych:.....	45
Tabela 12. Testy stresu dla współczynnika szkodowości i ryzyka katastroficznego:	45
Tabela 13. Testy stresu dla ryzyka związanego z pojawieniem się nowego nieznanego patogenu (wirusa):.....	46
Tabela 14. Zmiana ryzyka rynkowego w okresie sprawozdawczym (SCR, tys. zł):.....	47
Tabela 15. Analiza zmian ryzyka rynkowego (SCR, tys. zł):	47
Tabela 16. Test stresu dla stopy procentowej:.....	48
Tabela 17. Zmiana ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta w okresie sprawozdawczym (SCR, tys. zł):	48
Tabela 18. Analiza zmian ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta (SCR, tys. zł):	49
Tabela 19. Wpływ realizacji ryzyka niewykonania zobowiązania przez reasekuratora na pozycję kapitałową INTER-ŻYCIE:.....	50
Tabela 20. Zmiana ryzyka operacyjnego w okresie sprawozdawczym (SCR, tys. zł):.....	51
Tabela 21. Struktura, wysokość i jakość środków własnych (tys. zł):.....	78
Tabela 22. Kapitał zakładowy:	79
Tabela 23. Kapitały własne PSR i nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami WII (tys. zł):	80
Tabela 24. Wpływ różnic w metodologii wyceny na nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami WII (tys. zł):	80
Tabela 25. Kwoty kapitałowego wymogu wypłacalności i minimalnego wymogu kapitałowego ogółem (tys. zł):.....	81
Tabela 26. Zmiana minimalnego wymogu kapitałowego w okresie sprawozdawczym (tys. zł):.....	81
Tabela 27. Zmiana kapitałowego wymogu wypłacalności w okresie sprawozdawczym (tys. zł):	81
Tabela 28. Kwota kapitałowego wymogu wypłacalności w podziale na moduły ryzyka (tys. zł):.....	82
Tabela 29. Sposób obliczenia minimalnego wymogu kapitałowego (tys. zł):	82

Spis rysunków

Rysunek 1. Struktura grupy INTER Versicherungsverein aG na dzień 31.12.2023 roku:	11
Rysunek 2. Schemat organizacyjny TU INTER-ŻYCIE Polska S.A. na dzień 31.12.2023 roku:	21

Używane skróty

BAK - Biuro Aktuarialne i Reasekuracji

BAW - Biuro Audytu Wewnętrznego

BCT - Biuro Controllingu

BFA - Biuro Finansów

BSCR (ang. *Basic Solvency Capital Requirement*) - podstawowy wymóg wypłacalności

BZR - Biuro Zarządzania Ryzykiem

EIOPA (ang. *European Insurance and Occupational Pensions Authority*) - Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych

HRG - Jednorodna Grupa Ryzyka

IBNR - rezerwa na zdarzenia ubezpieczeniowe zasze, ale niezgłoszone

IMMMR - Identyfikacja, Pomiar, Monitorowanie i Raportowanie ryzyka (ang. *Identification, Measurement, Monitoring and Reporting*)

INTER-ŻYCIE - Towarzystwo Ubezpieczeń INTER-ŻYCIE Polska S.A.

KSH - Kodeks Spółek Handlowych

Linia biznesowa UK - ubezpieczenia kapitałowe

Linia biznesowa UP - ubezpieczenia pozostałe

MCR (ang. *Minimum Capital Requirement*) - Minimalny wymóg kapitałowy

MSSF - Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej

Okres sprawozdawczy: okres od 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku lub stan na dzień 31 grudnia 2023 roku

Okres porównawczy: okres od 1 stycznia 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku lub stan na dzień 31 grudnia 2022 roku

OPZW - Ogólne potrzeby w zakresie wypłacalności

ORSA (ang. *Own Risk and Solvency Assessment*) - własna ocena ryzyka i wypłacalności

PIU - Polska Izba Ubezpieczeń

PSR (Polskie Standardy Rachunkowości) - zasady rachunkowości ujęte w ustawie o rachunkowości i rozporządzeniach wykonawczych

GRC - System komputerowy służący do rejestracji, agregacji i prezentacji ryzyk

RBNP (ang. *Reported but Not Paid*) - rezerwa na świadczenia zgłoszone, ale nie wypłacone

Rozporządzenie delegowane - Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające dyrektywę Wypłacalność II

SCR (ang. *Solvency Capital Requirement*) - Kapitałowy wymóg wypłacalności

SKW - System Kontroli Wewnętrznej

Sprawozdanie - Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej TOWARZYSTWA UBEZPIECZEŃ INTER-ŻYCIE POLSKA S.A. sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku

SST - Testy stresu i analiza scenariuszy

TFI - Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych

Ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej - ustawa z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej

Wypłacalność II - dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej

WII - System pomiaru wypłacalności oparty o dyrektywę Wypłacalność II i powiązane akty prawne

EIOPA	Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych stanowiący część Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego. Głównym celem EIOPA jest zapewnienie właściwego wdrażania przepisów dotyczących sektora ubezpieczeniowego, w sposób zapewniający zachowanie stabilności finansowej i zapewnienie zaufania do systemu finansowego oraz odpowiedniej ochrony konsumentów usług finansowych. Istotne jest także dążenie urzędu do odgrywania bardziej aktywnej roli w koordynacji działań nadzoru nad grupami.
Zasady wypłacalności II	Zbiór przepisów prawa, w skład których wchodzi: *Ustawa z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej; *Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 roku w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej; *Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 roku uzupełniającym Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej i wytyczne dotyczącymi sprawozdawczości i publicznego ujawniania informacji.
Polskie Standardy Rachunkowości	Polskie Standardy Rachunkowości, w skład których wchodzi: *Ustawa o Rachunkowości z dnia 29 września 1994 r.; *Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 22 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji; *Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych.
Kapitałowy wymóg wypłacalności (SCR)	Zgodnie z artykułem 249 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej kapitałowy wymóg wypłacalności odpowiada wartości narażonej na ryzyko zmiany podstawowych środków własnych zakładu ubezpieczeń na poziomie ufności 99,5% w okresie jednego roku. Posiadając środki własne na poziomie kapitałowego wymogu wypłacalności upadłość zakładu ubezpieczeń w ciągu następnego roku może mieć miejsce raz na 200 lat.
Minimalny wymóg kapitałowy (MCR)	Zgodnie z artykułem 271 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej kapitałowy wymóg wypłacalności odpowiada wartości narażonej na ryzyko zmiany podstawowych środków własnych zakładu ubezpieczeń na poziomie ufności 85% w okresie jednego roku. Posiadając środki własne na poziomie minimalnego wymogu kapitałowego upadłość zakładu ubezpieczeń w ciągu następnego roku może mieć miejsce w przybliżeniu raz na 7 lat.
Nieprzekraczalny dolny próg MCR (AMCR)	AMCR jest równy równowartości w złotych kwoty 4 000 000 EUR. Zakłady ubezpieczeń zobowiązane są posiadać środki własne w wysokości nie niższej niż najwyższa z kwot AMCR, MCR, SCR.
Raport własnej oceny ryzyka i wypłacalności	Raport własnej oceny ryzyka i wypłacalności obejmujący całokształt procesów i procedur stosowanych w celu identyfikacji, oceny, monitorowania, zarządzania i raportowania krótko- i długoterminowych ryzyk w zagładzie ubezpieczeń oraz mierzy i określa środki własne niezbędne do spełnienia określonych wymogów kapitałowych.

PODSUMOWANIE

Podstawa prawna

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej Towarzystwa Ubezpieczeń INTER-ŻYCIE Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2023 roku i za rok zakończony tego dnia, zostało sporządzone zgodnie z:

- ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11 września 2015 roku;
- rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 roku uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- wytycznymi dotyczącymi sprawozdawczości i publicznego ujawniania informacji.

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.

Informacja o INTER-ŻYCIE

INTER-ŻYCIE prowadzi działalność w zakresie ubezpieczeń na życie. INTER-ŻYCIE oferuje ubezpieczenia chroniące życie i zdrowie z koncentracją na pracownikach sektora ochrony zdrowia. Oferta obejmuje szeroką gamę ryzyk związanych ze specyfiką wykonywanego zawodu oraz życie prywatne.

INTER-ŻYCIE należy do grupy ubezpieczeniowej INTER Versicherungsgruppe, która powstała w 1926 roku i jest jedną z wiodących w Niemczech firm oferujących ubezpieczenie zdrowotne oraz specjalistyczne programy ubezpieczeniowe.

W roku 1997 INTER-ŻYCIE uzyskał zezwolenie na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej oraz rozpoczął działalność pod nazwą Towarzystwo Ubezpieczeniowe INTER-FORTUNA Życie S.A. z siedzibą w Bielsku-Białej. W 1998 roku siedzibę INTER-ŻYCIE przeniesiono do Warszawy. W roku 2000 INTER-ŻYCIE zmienił nazwę na TU INTER-ŻYCIE Polska S.A.

INTER-ŻYCIE prowadzi działalność wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Działalność i wyniki operacyjne

W okresie sprawozdawczym INTER-ŻYCIE koncentrował swoje działania na realizacji założeń strategicznych, w tym zwiększeniu liczby klientów INTER-ŻYCIE, zwiększeniu efektywności istniejących kanałów sprzedaży oraz poprawianiu efektywności operacyjnej INTER-ŻYCIE.

W okresie sprawozdawczym INTER-ŻYCIE utrzymywał stabilną pozycję rynkową, składka przypisana brutto wzrosła o 3% (spadek o 2% w okresie porównawczym). Wykazane w sprawozdaniu finansowym za 2023 rok wyniki finansowe INTER-ŻYCIE, ze względu na niewielki rozmiar działalności, charakteryzują się dużą zmiennością. Zysk techniczny wyniósł 2 172 tys. zł (zysk techniczny wyniósł 1 759 tys. zł w okresie porównawczym), a zysk netto wyniósł 2 526 tys. zł (zysk netto wyniósł 2 029 tys. zł w okresie porównawczym).

Wynik działalności lokacyjnej wyniósł 1 778 tys. zł (1 269 tys. zł w okresie porównawczym), a średnioroczna stopa zwrotu z lokat wyniosła 4,5% (3,3% w okresie porównawczym). Zgodnie z zasadą ostrożnego inwestora celem nadrzędnym polityki lokacyjnej było bezpieczeństwo inwestycji. W okresie sprawozdawczym działalność lokacyjna koncentrowała się na dłużnych papierach wartościowych emitowanych lub gwarantowanych przez skarb państwa, listach zastawnych oraz jednostkach uczestnictwa funduszy inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych.

System zarządzania

INTER-ŻYCIE jest ubezpieczycielem działającym w sektorze ubezpieczeń na życie. System zarządzania w INTER-ŻYCIE funkcjonuje z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki INTER-ŻYCIE.

INTER-ŻYCIE posiada odpowiednią i przejrzystą strukturę organizacyjną, w której zakresy odpowiedzialności są jasno przypisane i odpowiednio podzielone oraz skuteczny system zapewniający przekazywanie informacji.

INTER-ŻYCIE posiada sporządzone na piśmie zasady dotyczące poszczególnych elementów systemu zarządzania. Dokumentacja ta jest każdorazowo zatwierdzana przez Zarząd w formie uchwały. INTER-ŻYCIE dokonuje przeglądu tych zasad co najmniej raz w roku. Zasady te są dostosowywane do istotnych zmian w systemie zarządzania lub obszarze, którego dotyczą.

Raz w roku INTER-ŻYCIE dokonuje przeglądu funkcjonowania systemu zarządzania. W okresie sprawozdawczym Zarząd INTER-ŻYCIE zatwierdził nowe regulacje dotyczące m.in. pracy zdalnej.

Ponadto zostały zaktualizowane regulacje dotyczące m.in.: systemu kontroli wewnętrznej regulaminu organizacyjnego, zarządzania ryzykiem i własnej oceny ryzyka i wypłacalności, wspólnego funduszu świadczeń socjalnych, działalności lokacyjnej, strategii zarządzania ryzykiem, przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, ustalania klientów i beneficjentów rzeczywistych zajmujących eksponowane stanowiska polityczne, rozliczania podróży służbowych, umów o świadczenie usług pośrednictwa ubezpieczeniowego, regulaminu pracy, regulaminu wynagradzania, zarządzania ryzykiem oszustw finansowych, outsourcingu, polityki publicznego ujawniania, rejestracji rozmów telefonicznych, retencji danych, instrukcji kancelaryjnej.

W okresie sprawozdawczym nastąpiły następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej INTER-ŻYCIE:

- 1) złożenie rezygnacji z funkcji Członka Rady Nadzorczej przez Pana Dr. Petera Michaela Solfa ze skutkiem na dzień 30.06.2023 r.;
- 2) powołanie Pana Michaela Waltera Schillingera na Członka Rady Nadzorczej z dniem 01.10.2023 r.

W okresie sprawozdawczym nie zostały dokonane zmiany na stanowiskach osób nadzorujących następujące inne kluczowe funkcje:

- 1) osoba nadzorująca kluczową funkcję zarządzania ryzykiem;
- 2) osoba nadzorująca funkcję aktuarialną.

W okresie sprawozdawczym dokonane zostały następujące zmiany na stanowiskach osób nadzorujących inne kluczowe funkcje:

- 1) powołanie z dniem 07.03.2023 r. pani Joanny Liśkiewicz jako osoby nadzorującej kluczową funkcję zgodności z przepisami;
- 2) złożenie przez Panią Joannę Liśkiewicz rezygnacji z pełnienia funkcji osoby nadzorującej kluczową funkcję zgodności z przepisami ze skutkiem na dzień 30.11.2023 r.;
- 3) odwołanie z dniem 30.09.2023 r. pana Macieja Kiendysia jako osoby nadzorującej kluczową funkcję audytu wewnętrznego;
- 4) rozpoczęcie z dniem 01.10.2023 r. sprawowania funkcji osoby nadzorującej kluczową funkcję audytu wewnętrznego przez panią Joannę Zielińską w związku z powrotem do pracy po usprawiedliwionej nieobecności.

Profil ryzyka

W okresie sprawozdawczym stosowano zasady obliczania wymogów kapitałowych zgodne z ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, przy zastosowaniu formuły standardowej. INTER-ŻYCIE oblicza SCR na początek okresu sprawozdawczego i na koniec każdego kwartału kalendarzowego, a także sporządza raz do roku ocenę własnych potrzeb w zakresie wypłacalności oraz 5-letnią projekcję kapitałowych wymogów wypłacalności. Proces ORSA za 2023 rok nie wykazał konieczności zwiększenia wymagań kapitałowych ponad wartości wynikające z zastosowania formuły standardowej.

Wycena do celów wypłacalności

Wycena dla celów wypłacalności obejmuje przede wszystkim wycenę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i udziału reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych według metodyki najlepszego oszacowania wraz z dostosowaniem innych pozycji bilansowych do założeń tej metody; wycenę rynkową lokat, środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych; wycenę aktywów i zobowiązań wynikających z umów najmu, dzierżawy oraz leasingu zgodnie z Międzynarodowym Standardem Sprawozdawczości Finansowej numer 16; obliczenie przejściowych różnic podatkowych ze względu na zmianę zasad wyceny aktywów i pasywów. Pozostałe pozycje bilansu INTER-ŻYCIE wycenia w sposób uproszczony, zgodnie ze stosowanymi zasadami sporządzania sprawozdań finansowych opartymi o ustawę o rachunkowości i rozporządzenia wykonawcze, gdyż w ocenie INTER-ŻYCIE wartość tych pozycji odpowiada wartości obliczonej według zasad Wypłacalność II.

Zarządzanie kapitałem

Jedynymi źródłami środków własnych służących do pokrycia wymogów kapitałowych INTER-ŻYCIE są w pełni opłacony kapitał akcyjny i rezerwa uzgodnieniowa (nadwyżka wyceny aktywów nad wyceną zobowiązań, dokonana według zasad Wypłacalność II i pomniejszona o wartość opłaconego kapitału akcyjnego). INTER-ŻYCIE nie planuje wypłaty dywidendy za rok 2023. Całość środków na pokrycie wymogów kapitałowych klasyfikowana jest w najwyższej, 1 kategorii.

Dodatkowe ujawnienia

Prezentowane w sprawozdaniu wartości oparte są o dane źródłowe wyrażane z dokładnością do groszy, ale prezentowane z użyciem zaokrąglenia do pełnych tysięcy złotych. Zatem pozycje sprawozdania, których wartość jest obliczana jako suma lub wynik innego działania na prezentowanych w sprawozdaniu wartościach, mogą poprawnie wykazywać wartości inne, niż sumy kontrolne obliczone na podstawie dostępnych w sprawozdaniu zaokrąglonych danych wejściowych.

A. Działalność i wyniki operacyjne

A.1 Działalność

A.1.1 Dane INTER-ŻYCIE

Nazwa i forma prawna	Towarzystwo Ubezpieczeń INTER-ŻYCIE Polska Spółka Akcyjna
Nazwa i dane kontaktowe organu nadzoru	Komisja Nadzoru Finansowego ul. Piękna 20 00-549 Warszawa skr. poczt. 419
Nazwa i dane kontaktowe organu sprawującego nadzór nad grupą	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht Graurheindorfer Str. 108 53117 Bonn Postfach 1253 53002 Bonn, Deutschland
Imię i nazwisko oraz dane kontaktowe biegłego rewidenta	Adam Fornalik, działający w imieniu firmy audytorskiej BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. z siedzibą w Warszawie, ul. Postępu 12, 02-676 Warszawa
Udziałowcy posiadający znaczne pakiety akcji	Właścicielem 100 procent akcji INTER-ŻYCIE jest INTER Beteiligungen AG, adres: Erzbergerstrasse 9-15, 68165 Mannheim, Deutschland
Pozycja w prawnej strukturze grupy	INTER-ŻYCIE należy do grupy ubezpieczeniowej w której ostateczną jednostką nadrzędną jest towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych INTER Versicherungsverein aG. adres centrali: Erzbergerstrasse 9-15, 68165 Mannheim, Deutschland INTER Versicherungsverein aG jest właścicielem 100% akcji spółki INTER Beteiligungen AG, która jest właścicielem 100% akcji INTER-ŻYCIE
Istotne linie biznesowe Linie biznesowe WII - linie biznesowe określone w załączniku I do rozporządzenia delegowanego Grupy PSR - grupy ubezpieczeń określone w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej	UK - ubezpieczenia kapitałowe: - linia biznesowa WII: 30 „Ubezpieczenia z udziałem w zyskach” UP - ubezpieczenia pozostałe: - linie biznesowe WII: 2 „Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów” 29 „Ubezpieczenia zdrowotne” 32 „Pozostałe ubezpieczenia na życie”
Istotne obszary geograficzne, na których zakład prowadzi działalność	INTER-ŻYCIE prowadzi działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej

A.1.2 Istotne zdarzenia gospodarcze w okresie sprawozdawczym

W okresie sprawozdawczym INTER-ŻYCIE koncentrował swoje działania na realizacji założeń strategicznych, w tym:

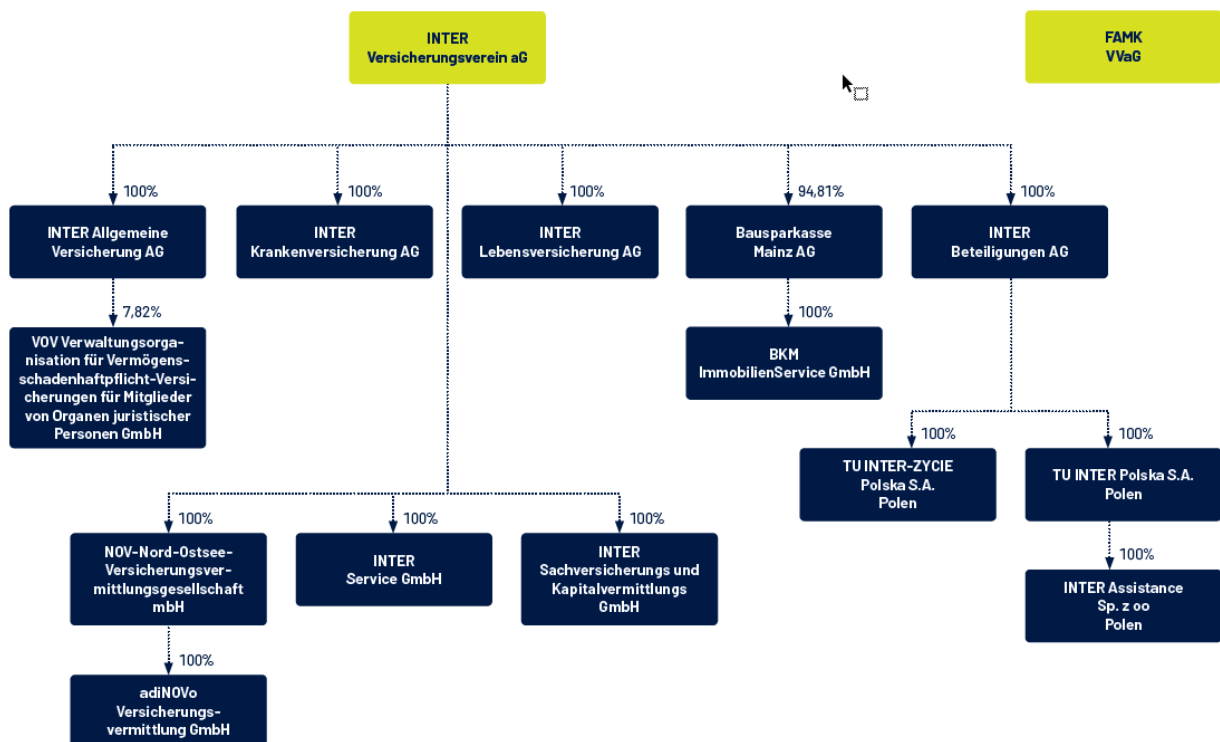
- zwiększeniu liczby klientów INTER-ŻYCIE poprzez dosprzedaż ubezpieczeń do klientów TU INTER Polska S.A. oraz nowych klientów z sektora ochrony zdrowia;
- zwiększeniu efektywności istniejących kanałów sprzedaży;
- poprawianiu efektywności operacyjnej we wszystkich obszarach działalności INTER-ŻYCIE.

A.1.3 Grupa ubezpieczeniowa

INTER-ŻYCIE należy do grupy ubezpieczeniowej, w której ostateczną jednostką nadrzędną jest towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych INTER Versicherungsverein aG, adres centrali: Erzbergerstrasse 9-15, 68165 Mannheim, Deutschland.

INTER Versicherungsverein aG jest właścicielem 100% akcji spółki INTER Beteiligungen AG, która jest właścicielem 100% akcji INTER-ŻYCIE.

Rysunek 1. Struktura grupy INTER Versicherungsverein aG na dzień 31.12.2023 roku:



A.2 Wynik z działalności ubezpieczeniowej

A.2.1 Zagregowane informacje na temat wyników z działalności operacyjnej

Tabela 1. Podsumowanie wyniku finansowego INTER-ŻYCIE (tys. zł, wartości wg PSR):

Wyszczególnienie	Okres porównawczy	Okres sprawozdawczy
Wynik z działalności operacyjnej	701	992
Wynik z działalności inwestycyjnej	1 269	1 778
Wynik z pozostałych rodzajów działalności	124	-5
Wynik ze zdarzeń nadzwyczajnych	0	0
Podatek dochodowy	65	240
Zysk netto	2 029	2 526

INTER-ŻYCIE odnotował 1,8% wzrost składki zarobionej na udziale własnym. Wynik z działalności operacyjnej uległ poprawie o 291 tys. zł przy wzroście składek o 330 tys. zł.

Spadek wypłaconych świadczeń na udziale własnym o 1 287 tys. zł skutkuje spadkiem wskaźnika szkodowości na udziale własnym z 60,4% w okresie porównawczym do 52,3% w okresie sprawozdawczym. Koszty działalności ubezpieczeniowej wzrosły o 621 tys. zł.

Rentowność lokat w okresie sprawozdawczym wyniosła 4,5% średniego stanu lokat obliczonego na bazie bilansu otwarcia i bilansu zamknięcia roku obrotowego, w porównaniu do 3,3% w okresie porównawczym.

Wynik z pozostałych rodzajów działalności i wynik ze zdarzeń nadzwyczajnych pozostają bez istotnego wpływu na wynik finansowy INTER-ŻYCIE.

Efektywna stopa podatkowa wynosi 8,7% w porównaniu do 3,1% w okresie porównawczym. INTER-ŻYCIE nie był zobowiązany do zapłaty w 2023 roku podatku od niektórych instytucji finansowych.

A.2.2 Podział na istotne linie biznesowe

Prezentację podziału portfela na istotne linie biznesowe INTER-ŻYCIE w podziale na ubezpieczenia z udziałem w zyskach oraz pozostałe ubezpieczenia, dla wybranych pozycji rachunku technicznego przedstawia poniższa tabela.

Tabela 2. Główne pozycje rachunku technicznego INTER-ŻYCIE w podziale na linie biznesowe (tys. zł, wartości wg PSR):

Okres sprawozdawczy:

Pozycja rachunku technicznego	Ubezpieczenia kapitałowe	Ubezpieczenia pozostałe	Niealokowane	RAZEM
I. Składki	349	18 068		18 417
II. Przychody z lokat			1 704	1 704
III. Nie zrealizowane zyski z lokat			97	97
IV. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym			17	17
V. Odszkodowania i świadczenia	779	8 858		9 637
VI. Zmiany stanu innych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych na udziale własnym	-351	-320		-671
VII. Premie i rabaty łącznie ze zmianą stanu rezerw na udziale własnym	14	0		14
VIII. Koszty działalności ubezpieczeniowej			8 419	8 419
IX. Koszty działalności lokacyjnej			23	23
X. Nie zrealizowane straty na lokatach			0	0
XI. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym			44	44
XII. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów przeniesione do ogólnego rachunku zysków i strat			597	597
XIII. Wynik techniczny ubezpieczeń na życie				2 172

Okres porównawczy:

Pozycja rachunku technicznego	Ubezpieczenia kapitałowe	Ubezpieczenia pozostałe	Niealokowane	RAZEM
I. Składki	424	17 663		18 087
II. Przychody z lokat			1 404	1 404
III. Nie zrealizowane zyski z lokat			59	59
IV. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym			9	9
V. Odszkodowania i świadczenia	1 793	9 131		10 924
VI. Zmiany stanu innych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych na udziale własnym	-1 348	-11		-1 359
VII. Premie i rabaty łącznie ze zmianą stanu rezerw na udziale własnym	-1	0		-1
VIII. Koszty działalności ubezpieczeniowej			7 798	7 798
IX. Koszty działalności lokacyjnej			156	156
X. Nie zrealizowane straty na lokatach			39	39
XI. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym			32	32
XII. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów przeniesione do ogólnego rachunku zysków i strat			211	211
XIII. Wynik techniczny ubezpieczeń na życie				1 759

INTER-ŻYCIE odnotował poprawę wyniku technicznego o 413 tys. zł. Szkodowość wraz ze zmianą rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla portfela ubezpieczeń z udziałem w zyskach wzrosła z 105% w okresie porównawczym do 127% w okresie sprawozdawczym, zaś dla pozostałych ubezpieczeń spadła z 52% w okresie porównawczym do 47% w okresie sprawozdawczym.

A.2.3 Podział na obszary geograficzne

INTER-ŻYCIE prowadzi działalność wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

A.3 Wynik z działalności lokacyjnej (inwestycyjnej)

A.3.1 Przychody i koszty z działalności inwestycyjnej

Tabela 3. Przychody z działalności inwestycyjnej w podziale na grupy aktywów (tys. zł, wartości wg PSR):

Okres sprawozdawczy:

Rodzaj lokaty	Przychody z lokat	Wynik dodatni z realizacji lokat	Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat	Nie zrealizowane zyski na lokatach	Razem
Depozyty	3	0	0	0	3
Nieruchomości	0	0	0	0	0
Obligacje skarbowe	1 489	12	0	3	1 504
Listy zastawne	39	0	0	11	50
Jednostki uczestnictwa	6	155	0	84	244
Akcje i udziały	0	0	0	0	0
Pożyczki	0	0	0	0	0
Pozostałe lokaty	0	0	0	0	0
Razem:	1 537	167	0	97	1 801

Okres porównawczy:

Rodzaj lokaty	Przychody z lokat	Wynik dodatni z realizacji lokat	Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat	Nie zrealizowane zyski na lokatach	Razem
Depozyty	25	0	0	0	25
Nieruchomości	0	0	0	0	0
Obligacje skarbowe	1 272	6	0	12	1 290
Listy zastawne	67	0	0	0	67
Jednostki uczestnictwa	11	23	0	47	81
Akcje i udziały	0	0	0	0	0
Pożyczki	0	0	0	0	0
Pozostałe lokaty	0	0	0	0	0
Razem:	1 375	29	0	59	1 463

Tabela 4. Koszty działalności inwestycyjnej w podziale na grupy aktywów (tys. zł, wartości wg PSR):

Okres sprawozdawczy:

Rodzaj lokaty	Pozostałe koszty	Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat	Wynik ujemny z realizacji lokat	Nie zrealizowane straty na lokatach	Razem
Depozyty	0	0	0	0	0
Nieruchomości	0	0	0	0	0
Obligacje skarbowe	12	3	0	0	15
Listy zastawne	0	0	0	0	0
Jednostki uczestnictwa	0	0	0	0	0
Akcje i udziały	0	0	0	0	0
Pożyczki	0	0	0	0	0
Pozostałe lokaty	0	0	0	0	0
Pozostałe koszty	8	0	0	0	8
Razem:	21	3	0	0	23

Okres porównawczy:

Rodzaj lokaty	Pozostałe koszty	Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat	Wynik ujemny z realizacji lokat	Nie zrealizowane straty na lokatach	Razem
Depozyty	0	0	0	0	0
Nieruchomości	0	0	0	0	0
Obligacje skarbowe	11	0	0	0	11
Listy zastawne	0	0	0	38	39
Jednostki uczestnictwa	0	137	0	0	137
Akcje i udziały	0	0	0	0	0
Pożyczki	0	0	0	0	0
Pozostałe lokaty	0	0	0	0	0
Pozostałe koszty	7	0	0	0	7
Razem:	19	137	0	39	195

Obligacje emitowane lub gwarantowane przez skarb państwa, o stałym i zmiennym oprocentowaniu stanowią podstawową grupę lokat INTER-ŻYCIE.

INTER-ŻYCIE odnotowuje niewielkie koszty działalności lokacyjnej, gdyż inwestuje wyłącznie w instrumenty finansowe, unikając tym samym ponoszenia kosztów na utrzymanie fizycznych lokat, na przykład kosztów utrzymania nieruchomości.

W okresie sprawozdawczym rentowność portfela obligacji skarbowych o stałym oprocentowaniu wyniosła 3,8%, a w okresie porównawczym 3,8%.

W okresie sprawozdawczym rentowność portfela obligacji o stałym oprocentowaniu gwarantowanych przez skarb państwa wyniosła 4,2%, a w okresie porównawczym 3,9%.

Obligacje emitowane lub gwarantowane przez skarb państwa o stałym oprocentowaniu klasyfikowane są jako trzymane do wykupu, zatem nie charakteryzują się rentownością rynkową.

W okresie sprawozdawczym rentowność portfela obligacji skarbowych o zmiennym oprocentowaniu wyniosła 7,7%, a w okresie porównawczym 4,7%. Obligacje o zmiennym oprocentowaniu klasyfikowane są jako przeznaczone do obrotu i wyceniane są według wartości godziwej, zatem charakteryzują się rynkową rentownością.

Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych papierów dłużnych (portfel TFI) stanowią drugą co do wartości aktywów kategorię lokat INTER-ŻYCIE. Rentowność portfela TFI w okresie sprawozdawczym wyniosła 10,2%, w okresie porównawczym -1,5%.

A.3.2 Zyski i straty ujęte bezpośrednio w kapitale własnym

Tabela 5. Zyski i straty ujęte bezpośrednio w kapitale własnym (tys. zł, wartości wg PSR):

Okres sprawozdawczy:

Zyski/Straty ujęte bezpośrednio w kapitale własnym	Zysk/Strata	Rezerwa/aktywa z tyt. podatku odroczonego	Razem
Udziały w jednostkach podporządkowanych	0	0	0
Aktywa dostępne do sprzedaży	0	0	0
Razem:	0	0	0

Okres porównawczy:

Zyski/Straty ujęte bezpośrednio w kapitale własnym	Zysk/Strata	Rezerwa/aktywa z tyt. podatku odroczonego	Razem
Udziały w jednostkach podporządkowanych	0	0	0
Aktywa dostępne do sprzedaży	0	0	0
Razem:	0	0	0

INTER-ŻYCIE na koniec okresu sprawozdawczego oraz na koniec okresu porównawczego nie posiada udziałów w jednostkach podporządkowanych, aktywów klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży ani nie wykazuje kapitału z aktualizacji wyceny.

A.3.3 Inwestycje związane z sekurytyzacją

INTER-ŻYCIE nie dokonuje lokat w instrumenty sekurytyzowane.

A.4 Wyniki z pozostałych rodzajów działalności

A.4.1 Pozostałe przychody i koszty

Tabela 6. Pozostałe przychody i koszty (tys. zł, wartości wg PSR):

Pozostałe przychody i koszty	Okres porównawczy	Okres sprawozdawczy
Pozostałe przychody operacyjne	129	0
Pozostałe koszty operacyjne	5	5

Pozostałe przychody i koszty nie stanowią istotnego składnika wyniku finansowego INTER-ŻYCIE. Do pozostałych przychodów zaliczane są przychody z refakturowanych kosztów, dodatnie różnice kursowe, odsetki naliczone, rozwiązane rezerwy księgowe. Do pozostałych kosztów zaliczany jest koszt zakupów refakturowanych, ujemne różnice kursowe, odsetki zapłacone, zawiązane rezerwy księgowe.

A.5 Wszelkie inne informacje

Tabela 7. Pozostałe pozycje ogólnego rachunku wyników (tys. zł, wartości wg PSR):

Pozostałe pozycje	Okres porównawczy	Okres sprawozdawczy
Zyski nadzwyczajne	0	0
Straty nadzwyczajne	0	0
Podatek dochodowy	65	240
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0	0

W okresie sprawozdawczym i porównawczym INTER-ŻYCIE nie odnotował strat i zysków nadzwyczajnych.

B. System zarządzania

B.1 Informacje ogólne o systemie zarządzania

Obowiązujący w INTER-ŻYCIE system zarządzania, w tym organizacja, skutecznie wspiera realizację celów strategicznych oraz bieżących celów biznesowych i organizacyjnych.

Opis systemu zarządzania, jego adekwatność do skali działalności, zakresu realizowanych funkcji, skali i złożoności ryzyk są opisane szczegółowo w kolejnych podrozdziałach.

Organami INTER-ŻYCIE są:

- 1) Walne Zgromadzenie;
- 2) Rada Nadzorcza;
- 3) Zarząd.

B.1.1 Organizacja Walnego Zgromadzenia INTER-ŻYCIE

Walne Zgromadzenia Akcjonariuszy są zwyczajne lub nadzwyczajne.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zwołuje Zarząd corocznie w ciągu sześciu miesięcy od zakończenia roku obrotowego.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zwołuje się w miarę potrzeb z inicjatywy Zarządu, Rady Nadzorczej oraz na wniosek akcjonariuszy przedstawiających przynajmniej 1/10 (jedną dziesiątą) część kapitału zakładowego.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zwołuje Zarząd INTER-ŻYCIE.

Przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy jest: rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu oraz sprawozdania finansowego za rok ubiegły; podjęcie uchwały o podziale zysku lub pokryciu straty; udzielenie absolutorium Członkom Rady Nadzorczej i Członkom Zarządu z wykonania przez nich obowiązków; rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Rady Nadzorczej.

Do kompetencji Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy należy również: dokonywanie zmian Statutu INTER-ŻYCIE; podejmowanie uchwał w sprawie podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego; emisja akcji, obligacji oraz innych papierów wartościowych, przewidzianych prawem, a także ustalanie warunków ich umarzania; wybór i odwoływanie Członków Rady Nadzorczej; ustalanie wynagrodzenia dla Członków Rady Nadzorczej; podejmowanie uchwał w sprawie połączenia, zbycia lub likwidacji INTER-ŻYCIE; wybór likwidatorów i ustalanie ich wynagrodzenia; podejmowanie uchwał w sprawie odszkodowań z tytułu strat poniesionych przy tworzeniu INTER-ŻYCIE, podczas zarządzania INTER-ŻYCIE jak i podczas sprawowania nadzoru nad INTER-ŻYCIE; zbycie i wydzierżawienie przedsiębiorstwa INTER-ŻYCIE lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienie na nich ograniczonego prawa rzeczowego; podejmowanie innych uchwał w sprawach wniesionych przez Radę Nadzorczą lub akcjonariuszy w trybie określonym przez Statut; dokonywanie oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania INTER-ŻYCIE.

Z uwagi na fakt, iż INTER-ŻYCIE posiada tylko jednego akcjonariusza, którym jest INTER Beteiligungen AG z/s w Mannheim, realizuje on wszystkie uprawnienia i obowiązki mu przysługujące na Walnym Zgromadzeniu.

B.1.2 Organizacja Rady Nadzorczej INTER-ŻYCIE

W INTER-ŻYCIE funkcjonuje Rada Nadzorcza, która składa się z co najmniej trzech Członków powoływanych i odwoływanych przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Członków Rady Nadzorczej INTER-ŻYCIE powołuje się na okres wspólnej kadencji wynoszącej 3 lata.

Do ogólnych kompetencji Rady Nadzorczej INTER-ŻYCIE należy sprawowanie stałego nadzoru nad działalnością i interesami INTER-ŻYCIE oraz jego przedsiębiorstwa. Rada Nadzorcza może kontrolować każdy obszar działalności INTER-ŻYCIE i żądać od Zarządu sprawozdań, wyjaśnień i protokołów Zarządu, dokonywać rewizji majątku, a także sprawdzać księgi i dokumenty.

Opis podziału obowiązków między członków Rady Nadzorczej INTER-ŻYCIE

Na koniec okresu sprawozdawczego skład Rady Nadzorczej INTER-ŻYCIE obejmuje następujących członków:

Peter Thomas	- Przewodniczący Rady Nadzorczej;
Roberto Svenda	- Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej;
Christiane Fischer	- Członek Rady Nadzorczej;
Michael Walter Schillinger	- Członek Rady Nadzorczej;
Helmut Vavers	- Członek Rady Nadzorczej;
Sven Koryciorz	- Członek Rady Nadzorczej.

Większość Członków Rady Nadzorczej, w tym Przewodniczący, posiadają kompetencje i praktyczne, długoletnie doświadczenie w dziedzinie rachunkowości, jako wieloletni Członkowie Zarządu odpowiedzialni za sporządzanie sprawozdań finansowych i controlling w zakładach ubezpieczeń, pozwalające na rzetelne wykonywanie obowiązków Rady Nadzorczej, przy szczególnym uwzględnieniu specyfiki działalności INTER-ŻYCIE. Dwóch Członków Rady Nadzorczej jest niezależnych od INTER-ŻYCIE.

Decyzje leżące w kompetencjach Rady Nadzorczej podejmowane są kolegiально.

Członkom Rady Nadzorczej nie został przydzielony szczegółowy podział obowiązków.

B.1.3 Organizacja Komitetu Audytu

W ramach Rady Nadzorczej INTER-ŻYCIE działa Komitet Audytu powołany w dniu 27.09.2017 r. Komitet Audytu ma charakter doradczy oraz opiniodawczy wobec Rady Nadzorczej i jest powoływany w celu zwiększenia efektywności wykonywania przez Radę Nadzorczą czynności nadzorczych w zakresie sprawozdawczości finansowej, kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem.

W skład Komitetu Audytu wchodzi co najmniej trzech Członków, którzy są powoływani (oraz odwoływani) przez Radę Nadzorczą spośród swoich Członków.

Opis podziału obowiązków między członków Komitetu Audytu INTER-ŻYCIE

Na koniec okresu sprawozdawczego skład Komitetu Audytu INTER-ŻYCIE obejmuje następujących członków:

Christiane Fischer	- Przewodniczący Komitetu Audytu;
Peter Thomas	- Zastępca Przewodniczącego Komitetu Audytu;
Helmut Vavers	- Członek Komitetu Audytu.

Przewodniczący oraz Członek Komitetu Audytu są niezależni od INTER-ŻYCIE. Zastępca Przewodniczącego Komitetu Audytu nie spełnia kryteriów niezależności.

Przewodniczący oraz Zastępca Przewodniczącego Komitetu Audytu posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.

Zastępca Przewodniczącego Komitetu Audytu posiada wiedzę i umiejętności w zakresie branży, w której działa INTER-ŻYCIE.

Decyzje leżące w kompetencjach Komitetu Audytu podejmowane są kolegiально.

Członkom Komitetu Audytu nie został przydzielony szczegółowy podział obowiązków.

Po dacie bilansowej, do daty sporządzenia Sprawozdania nie nastąpiły zmiany w składzie Komitetu Audytu INTER-ŻYCIE.

B.1.4 Organizacja Komitetu ds. Personalnych

W ramach Rady Nadzorczej INTER-ŻYCIE działa Komitet ds. Personalnych powołany uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 26.11.2021 r. Komitet ds. Personalnych ma charakter doradczy oraz opiniodawczy wobec Rady Nadzorczej i jest powoływany w celu zwiększenia efektywności wykonywania przez Radę Nadzorczą czynności nadzorczych w zakresie kształtowania struktury zarządczej i doboru kadry o odpowiednich kwalifikacjach.

W skład Komitetu ds. Personalnych wchodzi co najmniej 3 (trzech) członków. Stałym członkiem Komitetu ds. Personalnych jest Przewodniczący Rady Nadzorczej. Co najmniej jeden członek Komitetu ds. Personalnych jest niezależny od INTER-ŻYCIE.

Opis podziału obowiązków między członków Komitetu ds. Personalnych INTER

Na koniec okresu sprawozdawczego skład Komitetu ds. Personalnych INTER-ŻYCIE obejmuje następujących członków:

Peter Thomas	- Przewodniczący Komitetu ds. Personalnych;
Roberto Svenda	- Zastępca Przewodniczącego Komitetu ds. Personalnych;
Christiane Fischer	- Członek Komitetu ds. Personalnych;
Helmut Vavers	- Członek Komitetu ds. Personalnych.

Decyzje leżące w kompetencjach Komitetu ds. Personalnych podejmowane są kolegalnie.

Członkom Komitetu ds. Personalnych nie został przydzielony szczegółowy podział obowiązków.

Po dacie bilansowej, do daty sporządzenia Sprawozdania nie nastąpiły zmiany w składzie Komitetu ds. Personalnych INTER-ŻYCIE.

B.1.5 Organizacja Zarządu INTER-ŻYCIE

Opis najważniejszych funkcji i obowiązków Zarządu INTER-ŻYCIE

Zarząd INTER-ŻYCIE składa się z co najmniej dwóch członków, powoływanych i odwoływanych przez Radę Nadzorczą. Rada Nadzorcza wybiera Prezesa Zarządu z grona członków Zarządu. Zarząd INTER-ŻYCIE kieruje całokształtem bieżącej działalności i reprezentuje INTER-ŻYCIE na zewnątrz.

Na koniec okresu sprawozdawczego skład Zarządu INTER-ŻYCIE obejmuje następujących członków:

Janusz Szulik	- Prezes Zarządu;
Marcin Andruchewicz	- Członek Zarządu odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem;
Piotr Bonarek	- Członek Zarządu;

Po dacie bilansowej, do daty sporządzenia Sprawozdania nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu INTER-ŻYCIE.

Zarząd kieruje działalnością INTER-ŻYCIE i w tym zakresie podejmuje uchwały, reprezentuje INTER-ŻYCIE wobec władz, urzędów i osób trzecich.

Do składania oświadczeń woli i podpisywania w imieniu INTER-ŻYCIE są upoważnieni:

- 1) dwaj Członkowie Zarządu - łącznie;
- 2) Członek Zarządu razem z prokurentem.

Członek Zarządu ma prawo i obowiązek prowadzenia spraw INTER-ŻYCIE nieprzekraczających zakresu zwykłego zarządu INTER-ŻYCIE, wynikających ze sprawowania bezpośredniego nadzoru nad jednostkami organizacyjnymi podporządkowanymi danemu Członkowi Zarządu.

W sprawach zasadniczych i ważnych ze swego zakresu kompetencji Członek Zarządu decyduje wraz z pozostałymi Członkami Zarządu.

W sprawach zasadniczych, dotyczących polityki INTER-ŻYCIE, jak również w operacjach gospodarczych i planowaniu, przekraczających pojedyncze zakresy kompetencji, kompetentny i odpowiedzialny jest Zarząd w pełnym składzie.

Członkowie Zarządu zobowiązani są do bieżącego informowania się o wszystkich ważnych sprawach z zakresu ich kompetencji.

Opis podziału obowiązków między członków Zarządu INTER-ŻYCIE na koniec okresu sprawozdawczego

Pion Sprzedaży, Obsługi Klienta, Audytu i Compliance

Prezesem Zarządu INTER-ŻYCIE jest pan Janusz Szulik, odpowiedzialny za zarządzanie INTER-ŻYCIE oraz za nadzór nad komórkami organizacyjnymi, funkcjami i procesami ustanowionymi w ramach Pionu Sprzedaży, Obsługi Klienta, Audytu i Compliance.

Do głównych zadań Pionu Sprzedaży, Obsługi Klienta, Audytu i Compliance należą: zarządzanie jednostkami terenowymi, organizacja Biura Zarządu, obsługa prawna, marketing, public relations, sprzedaż, wsparcie sprzedaży, szkolenia dla sieci sprzedaży, obsługa umów z pośrednikami, audyt wewnętrzny, compliance, prowadzenie procesów związanych z zawieraniem i obsługą umów ubezpieczenia przez pośredników, obsługa klienta.

Pion IP, Controllingu i HR

Członkiem Zarządu INTER-ŻYCIE odpowiedzialnym za nadzór nad komórkami organizacyjnymi, funkcjami i procesami ustanowionymi w ramach Pionu IT, Controllingu i HR jest pan Piotr Bonarek.

Do głównych zadań Pionu IT, Controllingu i HR należą: controlling kosztów, infrastruktura oraz systemy IT, planowanie i realizacja transformacji cyfrowej dla wsparcia realizowanych procesów, HR, BHP, administracja.

Aktuariusz nadzorujący kluczową funkcję aktuarialną podlega organizacyjnie Członkowi Zarządu odpowiedzialnemu za Pion IT, Controllingu i HR.

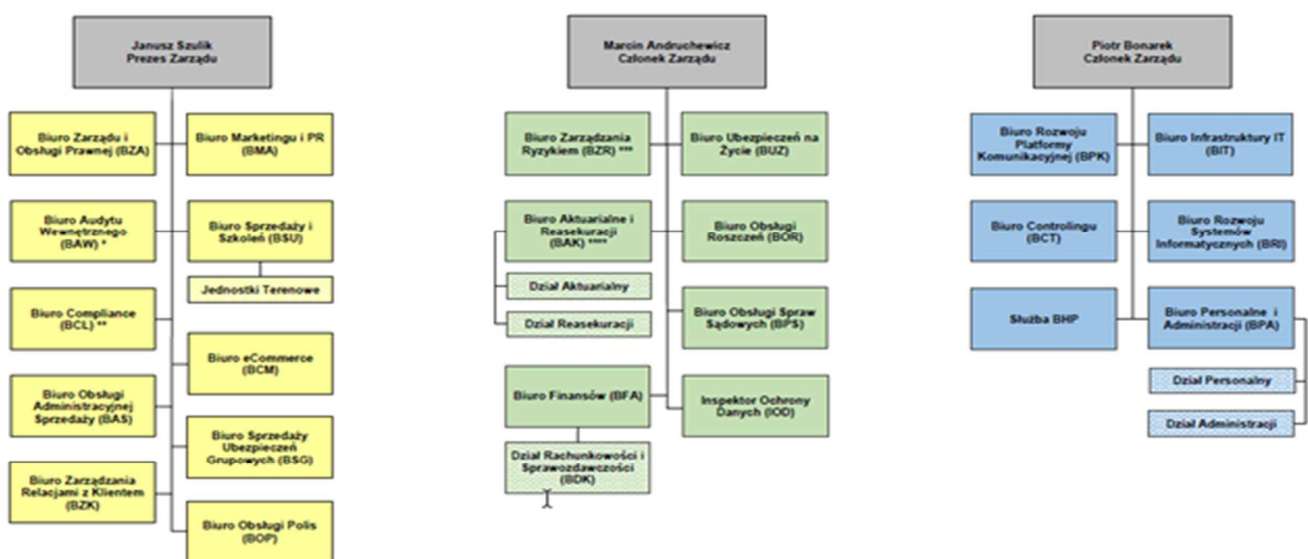
Pion Zarządzania Ryzykiem, Ubezpieczeń, Obsługi Świadczeń i Finansów

Członkiem Zarządu INTER-ŻYCIE odpowiedzialnym za nadzór nad komórkami organizacyjnymi, funkcjami i procesami ustanowionymi w ramach Pionu Zarządzania Ryzykiem, Ubezpieczeń, Obsługi Świadczeń i Finansów jest pan Marcin Andruchwicz.

Do głównych zadań Pionu Zarządzania Ryzykiem, Ubezpieczeń, Obsługi Świadczeń i Finansów należą: finanse, rachunkowość, sprawozdawczość, zarządzanie ryzykiem, aktuariat, ubezpieczenia na życie, obsługa spraw sądowych, ochrona danych osobowych, obsługa roszczeń z zakresu ubezpieczeń na życie.

Podział obowiązków pomiędzy poszczególnych Członków Zarządu INTER-ŻYCIE wynika z przyjętego przez Radę Nadzorczą aktualnego podziału kompetencji członków Zarządu w zakresie prowadzenia spraw INTER-ŻYCIE, który został przedstawiony w poniższym schemacie organizacyjnym INTER-ŻYCIE.

Rysunek 2. Schemat organizacyjny TU INTER-ŻYCIE Polska S.A. na dzień 31.12.2023 roku:



* Osoba kierująca BAW nadzoruje Funkcję Audytu Wewnętrznego, która raportuje do całego Zarządu
** Główny Specjalista w BCL nadzoruje Funkcję Zgodności z Przepisami, która raportuje do całego Zarządu
*** Osoba kierująca BZR nadzoruje Funkcję Zarządzania Ryzykiem, która raportuje do całego Zarządu
**** Aktuariusz w BAK nadzoruje Funkcję Aktuarialną, która raportuje do całego Zarządu

B.1.6 Organizacja komitetów INTER-ŻYCIE

Oprócz opisanych w punkcie B.1.3. oraz B.1.4. Komitetu Audytu i Komitetu ds. Personalnych, w których skład wchodzi wyłącznie Członkowie Rady Nadzorczej, w INTER-ŻYCIE funkcjonują następujące komitety:

- Komitet inwestycyjny;
- Komitet dostosowania wymagalności aktywów i zobowiązań;
- Komitet ds. ryzyka;
- Komitet ds. jakości danych.

W skład każdego z komitetów wchodzi członek Zarządu.

Komitet inwestycyjny

Komitet inwestycyjny działa na podstawie regulaminu działalności lokacyjnej uchwalonego przez Zarząd INTER-ŻYCIE. Poniżej przedstawiono podstawowe zasady określone w ww. regulaminie dotyczące Komitetu inwestycyjnego.

Komitet inwestycyjny jest to zespół koordynujący i nadzorujący działalność lokacyjną prowadzoną przez INTER-ŻYCIE. W ramach koordynacji działalności lokacyjnej do jego obowiązków należy analizowanie bieżącej sytuacji gospodarczej, sytuacji na rynkach kapitałowych w Polsce i za granicą oraz podejmowanie decyzji inwestycyjnych. W ramach nadzoru i kontroli działalności lokacyjnej do jego obowiązków należy w szczególności kontrolowanie realizacji procesu inwestycyjnego w INTER-ŻYCIE, kontrolowanie realizacji przyjętych celów inwestycyjnych, dokonywanie analizy wyników lokacyjnych INTER-ŻYCIE, monitorowanie przestrzegania ustalonych procedur w zarządzaniu aktywami INTER-ŻYCIE, kontrolowanie zgodności przestrzegania struktury portfeli z ograniczeniami wynikającymi z przepisów prawa oraz wewnętrznych regulacji w INTER-ŻYCIE.

Komitet dostosowania wymagalności aktywów i zobowiązań

Komitet dostosowania wymagalności aktywów i zobowiązań działa na podstawie regulaminu dostosowania wymagalności aktywów i zobowiązań uchwalonego przez Zarząd INTER-ŻYCIE. Poniżej przedstawiono podstawowe zasady określone w ww. regulaminie dotyczące Komitetu dostosowania wymagalności aktywów i zobowiązań.

Komitet dostosowania wymagalności aktywów i zobowiązań jest to zespół koordynujący i nadzorujący proces dostosowania wymagalności aktywów i zobowiązań. W ramach koordynacji procesu do jego obowiązków należy podejmowanie decyzji w sprawie realizacji celów dostosowania wymagalności aktywów i zobowiązań. W ramach nadzoru do jego obowiązków należy w szczególności kontrolowanie realizacji procesu dostosowania wymagalności aktywów i zobowiązań w INTER-ŻYCIE.

Komitet ds. ryzyka

Komitet ds. ryzyka działa na podstawie polityki zarządzania ryzykiem uchwalonej przez Zarząd INTER-ŻYCIE. Poniżej przedstawiono podstawowe zasady określone w ww. polityce dotyczącej Komitetu ds. ryzyka.

Głównym zadaniem Komitetu ds. ryzyka jest monitorowanie profilu ryzyka INTER-ŻYCIE, monitorowanie efektywności systemu zarządzania ryzykiem oraz wspieranie Zarządu w procesie podejmowania decyzji poprzez przygotowywanie rekomendacji działań. Komitet ds. ryzyka pełni także kluczową rolę w procesie komunikacji pomiędzy jednostkami organizacyjnymi zaangażowanymi w proces zarządzania ryzykiem.

Komitet ds. jakości danych

Komitet ds. jakości danych jest to zespół powołany do koordynacji procesu zarządzania jakością danych w INTER-ŻYCIE. Zadaniem komitetu ds. jakości danych w tym zakresie jest opiniowanie i akceptacja wypracowywanych rozwiązań, ustalanie priorytetów oraz kierunków działań, co więcej - w przypadku błędów złożonych - ustalania ich przyczyn i podejmowania decyzji dotyczących sposobu ich poprawy. Do kompetencji Komitetu ds. jakości danych należy również zatwierdzanie listy właścicieli danych, akceptacja przypadków błędów wpisanych na listę odstępstw oraz sporządzanie pisemnego raportu dotyczącego oceny jakości danych.

B.1.7 Organizacja funkcji kluczowych

Podział kompetencji oraz główne zadania poszczególnych jednostek organizacyjnych, osób pełniących kluczowe funkcje oraz osób nadzorujących inne kluczowe funkcje określone są w odpowiednich regulacjach wewnętrznych. Podział obowiązków i kompetencji pomiędzy poszczególnych członków Zarządu INTER-ŻYCIE wynika z przyjętego przez Radę Nadzorczą aktualnego podziału kompetencji członków Zarządu w zakresie prowadzenia spraw INTER-ŻYCIE.

INTER-ŻYCIE zapewnia, że osoby wykonujące i osoby nadzorujące inne kluczowe funkcje spełniają następujące wymagania:

- posiadają kwalifikacje zawodowe, wiedzę i doświadczenie odpowiednie, aby umożliwić prawidłowe i ostrożne zarządzanie (kompetencje);
- są osobami uczciwymi i cieszącymi się nieposzlakowaną opinią (reputacja).

INTER-ŻYCIE informuje organ nadzoru o wszelkich zmianach w kręgu osób nadzorujących inne kluczowe funkcje, podając wszystkie informacje niezbędne do dokonania oceny, czy nowe osoby powołane na inne kluczowe funkcje spełniają wymogi dotyczące kompetencji i reputacji. Osoby nadzorujące inne kluczowe funkcje i związane z nimi ścieżki raportowania są zorganizowane w strukturze organizacyjnej w taki sposób, aby zapewnić brak jakichkolwiek wpływów, które mogłyby zakłócić zdolność danej kluczowej funkcji do wypełniania obowiązków w obiektywny, uczciwy i niezależny sposób. Osoby wykonujące czynności w ramach danej kluczowej funkcji mają prawo komunikować się z własnej inicjatywy z każdym pracownikiem INTER-ŻYCIE, dysponują niezbędnymi uprawnieniami, zasobami i doświadczeniem oraz mają nieograniczony dostęp do wszystkich istotnych informacji koniecznych do wykonywania swoich obowiązków. Osoby wykonujące czynności w ramach danej kluczowej funkcji zgłaszają wszelkie istotne problemy dotyczące obszaru ich odpowiedzialności Zarządowi INTER-ŻYCIE.

Osoby nadzorujące inne kluczowe funkcje w INTER-ŻYCIE:

- osoba nadzorująca funkcję zarządzania ryzykiem;
- osoba nadzorująca funkcję audytu wewnętrznego;
- osoba nadzorująca funkcję zgodności z przepisami;
- osoba nadzorująca funkcję aktuarialną.

Rada Nadzorcza wyraża zgodę na powołanie i odwołanie osoby nadzorującej kluczową funkcję audytu wewnętrznego oraz osoby nadzorującej kluczową funkcję zgodności z przepisami. Osoby nadzorujące inne kluczowe funkcje są równoprawne i przekazują swoje raporty i rekomendacje bezpośrednio Zarządowi.

W okresie sprawozdawczym nie zostały dokonane zmiany na stanowiskach osób nadzorujących następujące inne kluczowe funkcje:

- 1) osoba nadzorująca kluczową funkcję zarządzania ryzykiem;
- 2) osoba nadzorująca funkcję aktuarialną.

W okresie sprawozdawczym dokonane zostały następujące zmiany na stanowiskach osób nadzorujących inne kluczowe funkcje:

- 5) powołanie z dniem 07.03.2023 r. pani Joanny Liśkiewicz jako osoby nadzorującej kluczową funkcję zgodności z przepisami;
- 6) złożenie przez Panią Joannę Liśkiewicz rezygnacji z pełnienia funkcji osoby nadzorującej kluczową funkcję zgodności z przepisami ze skutkiem na dzień 30.11.2023 r.;
- 7) odwołanie z dniem 30.09.2023 r. pana Macieja Kiendysia jako osoby nadzorującej kluczową funkcję audytu wewnętrznego;
- 8) rozpoczęcie z dniem 01.10.2023 r. sprawowania funkcji osoby nadzorującej kluczową funkcję audytu wewnętrznego przez panią Joannę Zielińską w związku z powrotem do pracy po usprawiedliwionej nieobecności.

Funkcja zarządzania ryzykiem

Biuro Zarządzania Ryzykiem (BZR) realizuje zadania funkcji zarządzania ryzykiem. Niezależność operacyjna kluczowej funkcji zarządzania ryzykiem gwarantowana jest poprzez wydzielenie niezależnej jednostki BZR, współpracę z Komitetem ds. ryzyka oraz bezpośrednią podległość członkowi Zarządu odpowiedzialnemu za zarządzanie ryzykiem. Osoba kierująca BZR nadzoruje kluczową funkcję zarządzania ryzykiem i podlega organizacyjnie członkowi Zarządu odpowiedzialnemu za zarządzanie ryzykiem.

Funkcja audytu wewnętrznego

Biuro Audytu Wewnętrznego realizuje zadania funkcji audytu wewnętrznego. BAW jest wyodrębnioną jednostką organizacyjną podlegającą bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

Osoba kierująca BAW pełni nadzór nad kluczową funkcją audytu wewnętrznego.

Niezależność osoby nadzorującej kluczową funkcję audytu wewnętrznego zapewniona jest poprzez:

- bezpośrednią podległość organizacyjną Prezesowi Zarządu;
- bezpośredni i nieograniczony dostęp do Zarządu;
- regularne spotkania z Komitetem Audytu.

Dodatkowo, w celu zachowania niezależności osobie nadzorującej kluczową funkcję audytu wewnętrznego co do zasady nie są powierzane zadania operacyjne. Składanie sprawozdań i wydawanie zaleceń przez osobę nadzorującą kluczową funkcję audytu wewnętrznego odbywa się zgodnie z zatwierdzonym przez Zarząd i Komitet Audytu aktem normatywnym.

Funkcja zgodności z przepisami

W okresie sprawozdawczym zadania funkcji zgodności z przepisami realizowało Biuro Compliance (BCL). Funkcja zgodności z przepisami (compliance) jest umiejscowiona w pionie organizacyjnym Prezesa Zarządu (od dnia 01.01.2023 r.).

Skład personalny Biura Compliance jest jednoosobowy. Główny Specjalista w BCL nadzoruje funkcję zgodności z przepisami, która raportuje do całego Zarządu.

W dniu 06.03.2023 r. Pan Paweł Grochowalski złożył rezygnację z pełnienia funkcji osoby nadzorującej kluczową funkcję zgodności z przepisami (compliance), z dniem 06.03.2023 r.

W dniu 03.03.2023 r. Uchwałą nr 7/03.03.2023 Rada Nadzorcza TU INTER-ŻYCIE Polska S.A. wyraziła zgodę na powołanie Pani Joanny Liśkiewicz jako osoby nadzorującej kluczową funkcję zgodności z przepisami (compliance), a w dniu 07.03.2023 r. Uchwałą nr 11/2023 Zarząd TU INTER-ŻYCIE Polska S.A. powołał Panią Joannę Liśkiewicz z dniem 07.03.2023 r. jako osobę nadzorującą kluczową funkcję zgodności z przepisami w TU INTER-ŻYCIE Polska S.A.

W dniu 21.11.2023 r. Pani Joanna Liśkiewicz złożyła rezygnację z pełnienia funkcji osoby nadzorującej kluczową funkcję zgodności z przepisami (compliance), z dniem 30.11.2023 r.

Według stanu na dzień 31.12.2023 r. w TU INTER-ŻYCIE Polska S.A. nie było osoby nadzorującej kluczową funkcję zgodności z przepisami.

Funkcja aktuarialna

Dział Aktuarialny wchodzący w skład Biura Aktuarialnego i Reasekuracji realizuje zadania funkcji aktuarialnej. Osobą nadzorującą funkcję aktuarialną jest Aktuariusz wpisany do rejestru aktuariuszów. W celu zapewnienia właściwego działania funkcja aktuarialna współpracuje z innymi biurami i osobami, w szczególności: osobą odpowiedzialną za proces zarządzania jakością danych, funkcją zarządzania ryzykiem oraz biurem merytorycznym (Biuro Ubezpieczeń na Życie).

W celu zagwarantowania niezależności procesu weryfikacji rezerw ustalonych przez osobę przeprowadzającą wyliczenie rezerw, do zadań osoby nadzorującej funkcję aktuarialną należy zapewnienie, że osoby przeprowadzające wyliczenia nie są zaangażowane w proces ich walidacji. Niezależność funkcji aktuarialnej jest zatem zapewniona poprzez następujące rozwiązania organizacyjne:

- przeprowadzanie wyliczeń zgodnie z zasadą „czterech oczu”, realizowaną w ten sposób, że obliczenia rezerw (prowadzone przez „osobę przeprowadzającą wyliczenie rezerw”), podlegają niezależnej weryfikacji przez osobę nadzorującą funkcję aktuarialną;
- zapewnienie przez osobę nadzorującą funkcję aktuarialną, że testy i analizy adekwatności rezerw są wykonywane przez osoby inne niż osoba przeprowadzająca wyliczenie rezerw.

Działanie funkcji aktuarialnej jest nadzorowane bezpośrednio przez Zarząd, który jest również adresatem raportów i rekomendacji przygotowywanych przez funkcję aktuarialną. Osoba nadzorująca funkcję aktuarialną podlega organizacyjnie członkowi Zarządu odpowiedzialnemu za pion ubezpieczeń, controllingu i IT.

B.1.8 Opis najważniejszych zadań i obowiązków osób nadzorujących kluczowe funkcje

Funkcja zarządzania ryzykiem

Zadania przypisane do funkcji zarządzania ryzykiem są podzielone na trzy główne obszary, tj. koordynacja procesów zarządzania ryzykiem, zadania wykonywane w ramach procesu IMMMR oraz wsparcie Zarządu:

Koordynacja procesów:

- koordynacja procesu IMMMR;
- koordynacja procesu zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyk uwzględnionymi w profilu ryzyka INTER-ŻYCIE, w szczególności weryfikacja, czy ryzyka są zarządzane w sposób regularny oraz zgodny z przyjętymi pisemnymi zasadami;
- koordynacja procesu ORSA, w tym wyznaczenia ogólnych potrzeb w zakresie wypłacalności, projekcji oraz SST (analizy ilościowe w znacznej mierze wykonywane są przez BAK, BFA oraz BCT);
- koordynacja procesu opracowywania raportów ryzyka;
- obsługa systemu GRC;
- organizacja i prowadzenie posiedzeń Komitetu ds. ryzyka;
- koordynacja procesu sporządzania raportu ORSA;
- zapewnienie, że wszystkie procesy w ramach systemu zarządzania ryzykiem są wykonywane w ustalonych terminach;
- weryfikacja efektywności działań mających na celu ograniczenie ryzyka, które zostały zatwierdzone przez Zarząd;
- opracowywanie oraz aktualizacja metodyk i zbiorów zasad regulujących zarządzanie ryzykiem w INTER-ŻYCIE.

Proces IMMMR:

- identyfikacja nowych ryzyk;
- analiza i ocena nowych ryzyk;
- analiza raportów poszczególnych ryzyk, przyjmowanie ich przez Zarząd i Komitet Audytu;
- monitorowanie i raportowanie profilu ryzyka zakładu w oparciu o raporty ryzyka;
- przedstawienie najważniejszych wniosków i obserwacji z raportów ryzyka na posiedzeniu Komitetu ds. ryzyka, Zarządowi (informacje o nowych ryzykach, istotnych zmianach w profilu ryzyka itp.) i Komitetowi Audytu;
- regularna aktualizacja rejestru zdarzeń operacyjnych.

Wsparcie Zarządu:

- wsparcie Zarządu w procesie podejmowania decyzji oraz w zapewnieniu skutecznego funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem;
- opracowanie propozycji strategii zarządzania ryzykiem, apetytu na ryzyko oraz limitów tolerancji ryzyka;
- opracowanie propozycji założeń do przeprowadzenia SST.

Funkcja audytu wewnętrznego

Do zadań Funkcji Audytu Wewnętrznego należą w szczególności:

- administrowanie i rozwój systemu audytu wewnętrznego;
- tworzenie planów audytów wewnętrznych;
- przeprowadzanie planowych audytów wewnętrznych opartych na procesowej strukturze INTER-ŻYCIE przy wykorzystaniu analizy ryzyka i procesów zarządzania;
- realizacja audytów doraźnych m.in. jako reakcja na nieprawidłowości w funkcjonowaniu INTER-ŻYCIE;
- monitorowanie, analizowanie działań i raportowanie procesu realizacji zaleceń poaudytowych;
- działalność doradcza i inne prace wspomagające, jako wynik bieżącej współpracy z władzami INTER-ŻYCIE;
- współpraca z audytem zewnętrznym, organami kontrolnymi, organizacjami branżowymi.

Funkcja zgodności z przepisami

Do głównych zadań Funkcji zgodności z przepisami należy przede wszystkim:

- doradzanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej w zakresie zgodności wykonywania działalności ubezpieczeniowej z przepisami prawa;
- ocena możliwego wpływu wszelkich zmian stanu prawnego na operacje INTER-ŻYCIE;
- określenie i ocena ryzyka związanego z nieprzestrzeganiem przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez INTER-ŻYCIE standardów postępowania;
- identyfikacja i monitorowanie ryzyka wynikającego z nieprzestrzegania norm prawnych, do głównych obszarów prawa objętych wymaganiami compliance należą: kodeks spółek handlowych, ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, regulacje rynku kapitałowego, ustawa o ochronie konkurencji i konsumentów, kodeks karny (przekupstwo, korupcja, przywłaszczenie, defraudacja, oszustwo, etc.), ochrona danych osobowych;
- wczesne ostrzeżenie: rozumiane jako ocena potencjalnego wpływu zmian pojawiających się w otoczeniu regulacyjnym na działalność zakładu ubezpieczeń (rekomendacje, wytyczne, zalecenia KNF i stanowiska PIU);
- doradzanie Zarządowi w sprawie przestrzegania przepisów przyjętych zgodnie z wytycznymi prawa, w tym wytycznymi dyrektywy Wyplacalność II oraz w kwestiach nowych produktów i usług;
- identyfikowanie i opiniowanie wszelkich działań lub decyzji kierownictwa mogących powodować ryzyko niezgodności, wzrost ryzyka regulacyjnego lub ryzyka reputacji zakładu ubezpieczeń.

Funkcja aktuarialna

Funkcja aktuarialna realizuje bądź jest istotnie zaangażowana w procesy, takie jak:

- tworzenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności;
- ustalanie wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości;
- ocenę czy dane wykorzystywane do ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych są wystarczające i są odpowiedniej jakości;
- wyrażanie opinii na temat adekwatności programów reasekuracyjnych;
- wyrażanie opinii na temat ogólnej polityki przyjmowania ryzyka do ubezpieczenia;
- wsparcie w modelowaniu ryzyka stanowiącego podstawę obliczeń kapitałowego wymogu wypłacalności i minimalnego wymogu kapitałowego;
- wspomaganie działania osób bezpośrednio zaangażowanych w wyznaczanie rezerw i ustalanie składek oraz wspieranie działania systemu zarządzania ryzykiem.

B.1.9 Wszelkie istotne zmiany systemu zarządzania, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym

W okresie sprawozdawczym w INTER-ŻYCIE zostały wprowadzone następujące istotne zmiany w systemie zarządzania:

- zmiany regulaminu organizacyjnego (w tym zmiany struktury organizacyjnej),
- zmiany strategii działalności lokacyjnej,
- zmiany regulaminu w sprawie polityki publicznego ujawniania,
- zmiany zasad systemu kontroli wewnętrznej,
- zmiany polityki zarządzania ryzykiem i własnej oceny ryzyka i wypłacalności,
- zmiany strategii zarządzania ryzykiem,
- zmiany polityki w sprawie zarządzania ryzykiem oszustw finansowych (fraudów),
- zmiany regulaminu w sprawie outsourcingu,
- zmiany regulaminu pracy,
- zmiany regulaminu wynagradzania.

Ponadto została przyjęta Strategia Spółki na lata 2024-2026.

B.1.10 Informacje na temat zasad i praktyk dotyczących wynagradzania

Podstawę wynagrodzenia w INTER-ŻYCIE stanowi wynagrodzenie zasadnicze odpowiadające rodzajowi pracy, kwalifikacjom wymagany przy wykonywaniu pracy danego rodzaju, a także ilości i jakości świadczonej pracy.

Wynagrodzenie zmienne zależy od systemu premiowego, pod który podlega dany pracownik. Przy kształtowaniu zasad dotyczących składników zmiennych bierze się pod uwagę długoterminowe aspekty działania oraz cele strategiczne INTER-ŻYCIE. W przypadku, gdy wynagrodzenie podzielone jest na składniki stałe i zmienne, stałe składniki wynagradzania stanowią na tyle dużą część całkowitego wynagrodzenia, aby składnik zmienny nie zachęcał do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności INTER-ŻYCIE.

System premii dla pracowników INTER-ŻYCIE bazuje na Zrównoważonej Karcie Wyników. Określone w Zrównoważonej Karcie Wyników cele oraz mierniki finansowe i operacyjne pozwalają monitorować działalność firmy w czterech kluczowych perspektywach: finansowej, klienta, procesów wewnętrznych i rozwoju. Określone na poziomie strategicznym cele i mierniki zostały zdekomponowane na cele i mierniki operacyjne stanowiące podstawę systemu premiowego. Każdy cel premii ma wartość docelową określoną do osiągnięcia do końca okresu rozliczeniowego oraz udokumentowany miernik pozwalający ocenić poziom realizacji celu.

Przyznawanie zmiennych składników wynagradzania odbywa się raz w roku na podstawie oceny stopnia realizacji indywidualnych efektów pracy pracownika, danej jednostki, a także ogólnych wyników biznesowych INTER-ŻYCIE. Przy ocenie indywidualnych efektów pracy brane są pod uwagę kryteria finansowe oraz niefinansowe.

Osoby nadzorujące kluczowe funkcje: zarządzania ryzykiem, zgodności z przepisami (compliance), audytu wewnętrznego oraz aktuarialną nie są objęte systemem premiowym z tytułu pełnienia tej funkcji.

Ustalanie warunków kontraktów i wynagrodzeń dla członków Zarządu należy do kompetencji Rady Nadzorczej. Łączne wynagrodzenie członków Zarządu składa się z części stałej i zmiennej. Stałą część wynagrodzenia stanowi wynagrodzenie zasadnicze ustalone kwotowo dla każdego członka Zarządu z uwzględnieniem zastosowanej w grupie INTER unii personalnej.

Wynagrodzenie zmienne członków Zarządu w postaci premii rocznej przyznawane jest za realizację celów wynikających ze strategii INTER-ŻYCIE, z uwzględnieniem długoterminowych aspektów działania oraz sposobu realizacji celów strategicznych INTER-ŻYCIE. Przed wypłatą zmiennych składników wynagrodzenia Rada Nadzorcza dokonuje weryfikacji spełnienia warunków ich wypłaty.

Wynagrodzenia stałe i zmienne w postaci premii rocznej oraz inne świadczenia przyznawane przez Radę Nadzorczą składające się na wynagrodzenie całkowite członków Zarządu są adekwatne do wyników finansowych INTER-ŻYCIE, jak również do całości kosztów podlegających corocznemu przeglądowi.

Ustalanie zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej należy do kompetencji Walnego Zgromadzenia. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także z uwzględnieniem charakteru, skali i złożoności ryzyk charakterystycznych dla działalności INTER-ŻYCIE. Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej nie są powiązane z wynikami działalności INTER-ŻYCIE.

INTER-ŻYCIE nie prowadzi dodatkowych programów emerytalno-rentowych, wcześniejszych emerytur, uprawnień do akcji i opcji na akcje dla członków organu administrującego, zarządzającego lub nadzorczego i innych osób nadzorujących kluczowe funkcje.

W okresie sprawozdawczym INTER-ŻYCIE nie zawarł istotnych transakcji z udziałowcami, osobami wywierającymi znaczący wpływ na INTER-ŻYCIE oraz z członkami organu administrującego, zarządzającego i nadzorczego z wyjątkiem wypełniania zapisów umów o pracę, kontraktów menedżerskich i wynagrodzenia z tytułu pełnienia obowiązków członka Rady Nadzorczej INTER-ŻYCIE.

B.1.11 Ocena adekwatności systemu zarządzania INTER-ŻYCIE pod kątem charakteru, skali i złożoności ryzyk charakterystycznych dla działalności INTER-ŻYCIE

INTER-ŻYCIE zaimplementował wymogi regulacyjne dotyczące systemu zarządzania i spełnia w tym zakresie wymogi ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, co jednocześnie zapewnia prawidłowe i ostrożne zarządzanie prowadzoną działalnością.

INTER-ŻYCIE posiada pisemne zasady dotyczące poszczególnych elementów systemu zarządzania zatwierdzone przez Zarząd w formie uchwał, w szczególności:

- zarządzania ryzykiem;
- kontroli wewnętrznej;
- audytu wewnętrznego;
- outsourcingu;
- zachowania ciągłości i regularności działania (w tym planów awaryjnych);
- compliance;
- funkcji aktuarialnej.

Ponadto INTER-ŻYCIE posiada pisemne regulacje dotyczące:

- organizacji INTER-ŻYCIE;
- polityki informacyjnej;
- wynagradzania;
- dystrybucji ubezpieczeń;
- zarządzania produktem;
- sprawozdawczości;
- zarządzania jakością danych;
- skarg i reklamacji.

Funkcja zgodności z przepisami sporządza roczny Raport z przeglądu funkcjonowania systemu zarządzania, który jest prezentowany Zarządowi INTER.

Podczas corocznego przeglądu funkcjonowania poszczególnych elementów systemu zarządzania INTER-ŻYCIE dokonuje analizy adekwatności tych rozwiązań pod kątem charakteru, skali i złożoności ryzyk charakterystycznych dla jego działalności oraz aktualnych wymogów prawnych i regulacyjnych.

Ocena adekwatności systemu zarządzania INTER-ŻYCIE pod kątem charakteru, skali i złożoności ryzyk charakterystycznych dla jego działalności jest pozytywna, w szczególności z uwagi na następujące fakty:

- wprowadzone i realizowane są Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego;
- wszyscy członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu oraz osoby nadzorujące inne kluczowe funkcje spełniają wymogi dotyczące kompetencji i reputacji; dotyczy to w adekwatnym stopniu także innych pracowników;
- INTER-ŻYCIE posiada przejrzystą strukturę organizacyjną, w której zakresy odpowiedzialności są jasno przypisane i odpowiednio podzielone oraz skuteczny system zapewniający przekazywanie informacji;
- INTER-ŻYCIE stosuje odpowiednie oraz współmierne systemy, zasoby i procedury pozwalające na zachowanie ciągłości i regularności działania, w tym opracowuje plany awaryjne;
- żadna z kluczowych funkcji nie jest outsourcowana, dzięki czemu zapewnia to odpowiedni nadzór i zmniejsza ryzyko operacyjne;
- zasady wynagradzania w INTER-ŻYCIE są jasne, przejrzyste oraz sformułowane tak, aby nie zachęcać do podejmowania nadmiernego ryzyka;
- INTER-ŻYCIE posiada przyjętą przez Zarząd strategię zarządzania ryzykiem i politykę zarządzania ryzykiem oraz własnej oceny ryzyka i wypłacalności, które są kluczowymi elementami systemu zarządzania ryzykiem; procesy zarządzania ryzykiem i ORSA są realizowane, raportowane i dokumentowane;
- w INTER-ŻYCIE funkcjonuje efektywny system kontroli wewnętrznej;
- ze względu na korzystanie z systemów informatycznych na różnych szczeblach działalności INTER-ŻYCIE wprowadził i realizuje politykę zarządzania jakością danych, regulacje w sprawie zarządzania systemem informatycznym służącym do przetwarzania danych osobowych oraz politykę bezpieczeństwa danych osobowych;
- z powodu zmienności regulacyjnej i otoczenia prawnego INTER-ŻYCIE dokonuje regularnego przeglądu wszystkich aktów normatywnych, nie rzadziej niż raz w roku.

B.2 Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji

B.2.1 Wykaz osób w INTER-ŻYCIE odpowiedzialnych za kluczowe funkcje

Osoby pełniące kluczowe funkcje w INTER-ŻYCIE to:

- członkowie Rady Nadzorczej;
- członkowie Zarządu;
- osoby nadzorujące inne kluczowe funkcje.

Osoby nadzorujące inne kluczowe funkcje to:

- osoba nadzorująca funkcję zarządzania ryzykiem;
- osoba nadzorująca funkcję audytu wewnętrznego;
- osoba nadzorująca funkcję zgodności z przepisami (*compliance*);
- osoba nadzorująca funkcję aktuarialną.

Osoby nadzorujące inne kluczowe funkcje są równoprawne i przekazują swoje raporty bezpośrednio Zarządowi.

B.2.2 Wymogi dotyczące kompetencji i reputacji

W stosunku do Członków Zarządu stosuje się następujące wymogi dotyczące kompetencji i reputacji:

- 1) pełna zdolność do czynności prawnych,
- 2) wiedza, umiejętności i doświadczenie zawodowe – w tym w szczególności:
 - a) Członek Zarządu posiada wyższe wykształcenie uzyskane w Rzeczypospolitej Polskiej lub uzyskane w innym państwie wykształcenie będące wykształceniem wyższym w rozumieniu właściwych przepisów tego państwa,
 - b) Członek Zarządu posiada odpowiednie do wykonywanych zadań i zakresu odpowiedzialności wykształcenie na kierunku związanym z sektorem rynku finansowego, w szczególności w zakresie ubezpieczeń, bankowości lub finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, zarządzania, matematyki, fizyki, informatyki, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych,
 - c) wiedza i doświadczenie Członka Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem powinny obejmować co najmniej następujące obszary:
 - i. ocenę ryzyka przyjmowanego do ubezpieczenia i tworzenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności,
 - ii. zarządzanie aktywami i zobowiązaniami,
 - iii. lokaty, w szczególności w instrumenty pochodne,
 - iv. zarządzanie płynnością i ryzykiem koncentracji,
 - v. zarządzanie ryzykiem operacyjnym,
 - vi. reasekurację i inne techniki przenoszenia ryzyka,
- 3) rękojmia należytego wykonywania powierzonych obowiązków – w tym w szczególności brak skazania za umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe prawomocnym wyrokiem sądu, reputacja, niezależność osądu, brak pozostawania w faktycznym lub potencjalnym konflikcie interesów,
- 4) poświęcanie wystarczającej ilości czasu na pełnienie funkcji,
- 5) łączenie stanowisk i funkcji w kontekście przestrzegania ograniczeń wynikających z przepisów prawa powszechnie obowiązującego w zakresie liczby równoległe zajmowanych funkcji lub stanowisk.

W stosunku do Członków Rady Nadzorczej stosuje się następujące wymogi dotyczące kompetencji i reputacji:

- 1) pełna zdolność do czynności prawnych,
- 2) wiedza, umiejętności i doświadczenie zawodowe – w tym w szczególności:
 - a) Członek Rady Nadzorczej powinien posiadać odpowiednie do wykonywanych zadań i zakresu odpowiedzialności wykształcenie, w szczególności w zakresie ubezpieczeń, bankowości lub finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, zarządzania, matematyki, fizyki, informatyki, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych,
 - b) w składzie Rady Nadzorczej należy zapewnić odpowiedni udział osób, które władają językiem polskim,

- 3) rękojmia należytego wykonywania powierzonych obowiązków – w tym w szczególności brak skazania za umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe prawomocnym wyrokiem sądu, reputacja, niezależność osądu, brak pozostawania w faktycznym lub potencjalnym konflikcie interesów,
- 4) poświęcanie wystarczającej ilości czasu na pełnienie funkcji,
- 5) łączenie stanowisk i funkcji - w kontekście przestrzegania ograniczeń wynikających z przepisów prawa powszechnie obowiązującego w zakresie liczby równolegle zajmowanych funkcji lub stanowisk,
- 6) niezależność – w kontekście zapewnienia odpowiedniej liczby członków niezależnych, uwzględniając wymogi wynikające z zasady proporcjonalności oraz wymagania dotyczące niezależności określone w przepisach prawa, dobrych praktykach lub wytycznych właściwych organów.

Osoby nadzorujące inne kluczowe funkcje w INTER-ŻYCIE powinny łącznie spełniać następujące wymagania:

- posiadają pełną zdolność do czynności prawnych;
- posiadają wyższe wykształcenie;
- nie były skazane za umyślne przestępstwo stwierdzone prawomocnym wyrokiem sądu;
- posiadają doświadczenie zawodowe niezbędne do wykonywania danej kluczowej funkcji;
- dają rękojmię wykonywania zadań w sposób należyty.

Ponadto, osoba nadzorująca funkcję aktuarialną powinna być wpisana na listę aktuariuszy.

B.2.3 Ocena kompetencji i reputacji

INTER-ŻYCIE przeprowadza ocenę osobistej wiarygodności osób faktycznie zarządzających zakładem ubezpieczeń oraz nadzorujących kluczowe funkcje, a także ocenę rzetelności i finansowej solidności tych osób.

Członkowie Zarządu oraz Członkowie Rady Nadzorczej podlegają następującym rodzajom oceny odpowiedniości:

- 1) pierwotna ocena odpowiedniości indywidualnej – przeprowadzana w przypadkach określonych w wewnętrznych regulacjach INTER-ŻYCIE dotyczących oceny odpowiedniości; w szczególności pierwotna ocena przeprowadzana jest przed powołaniem odpowiednio na Członka Zarządu lub Członka Rady Nadzorczej,
- 2) wtórna ocena odpowiedniości indywidualnej - przeprowadzana w przypadkach określonych w wewnętrznych regulacjach INTER-ŻYCIE dotyczących oceny odpowiedniości; w szczególności wtórna ocena przeprowadzana jest okresowo, raz w roku, oraz przed powołaniem danego członka na kolejną kadencję.

Ponadto, w przypadkach określonych w wewnętrznych regulacjach INTER-ŻYCIE dotyczących oceny odpowiedniości, przeprowadzana jest ocena zbiorowa odpowiednio Zarządu oraz Rady Nadzorczej. W szczególności, ocena zbiorowa Zarządu / Rady Nadzorczej prowadzona jest w przypadku zmiany kompetencji w organie oraz w przypadku zmiany w składzie organu.

W celu dokonania oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Zarządu i Członka Rady Nadzorczej, osoba podlegająca ocenie jest zobowiązana do wypełnienia obowiązujących w INTER-ŻYCIE formularzy dotyczących oceny odpowiedniości oraz do przedłożenia dokumentów potwierdzających dane zawarte w w/w formularzach.

Osoby nadzorujące inne kluczowe funkcje są oceniani indywidualnie. W celu udowodnienia spełniania wymagań w zakresie kompetencji i reputacji osoba podlegająca ocenie udostępnia każdorazowo odpowiednie dokumenty.

Pierwsza ocena spełniania wymagań w zakresie kompetencji i reputacji kandydatów na stanowisko osoby nadzorującej inną kluczową funkcję odbywa się na etapie procesu rekrutacji.

Podstawowym kryterium selekcji kandydatów do objęcia nadzoru nad określoną funkcją kluczową jest zgodność z wymaganym profilem stanowiska pod względem kompetencji, doświadczenia, wiedzy, motywacji, wiarygodności i uczciwości, które weryfikowane są w procesie rozmów rekrutacyjnych.

Wymagania dotyczące wykształcenia, wiedzy w określonych obszarach, doświadczenia oraz umiejętności niezbędnych do właściwego wykonywania zadań w ramach funkcji kluczowej określone zostały w profilach kompetencyjnych specyficznych dla osób nadzorujących poszczególne funkcje.

W celu udowodnienia spełniania wymagań w zakresie kompetencji i reputacji osoba podlegająca ocenie musi udostępnić odpowiednie dokumenty:

(1) do oceny kompetencji:

- życiorys zawodowy,
- świadectwa pracy z poprzednich okresów zatrudnienia,
- zaświadczenia o ukończeniu kursów i szkoleń w ramach doskonalenia zawodowego
- w przypadku powołania do pełnienia funkcji formularz KNF

(2) do oceny reputacji:

- zaświadczenie lub oświadczenie o niekaralności
- oświadczenie – Informacja własna w celu potwierdzenia osobistej wiarygodności.

Regularne oceny kompetencji i reputacji dla kluczowych funkcji odbywają się w ramach corocznej rozmowy oceniającej z przełożonym.

Proces oceny w zakresie zgodności z wymaganiami kompetencji i reputacji osób nadzorujących inne kluczowe funkcje dokumentowany jest w przypadku zatrudnienia, a także na bieżąco w formie regularnych ocen okresowych. Bieżąca ocena wykonywania obowiązków dokonywana jest w procesie przeprowadzania rozmów oceniających w ramach Systemu Rozwoju Kompetencji Pracowników TU INTER-ŻYCIE Polska S.A. Ocenie podlegają kompetencje wynikające z profilu stanowiska, w szczególności: kompetencje ogólnofirmowe (np. profesjonalizm), kompetencje menadżerskie oraz kompetencje specjalistyczne, w tym wiedza merytoryczna oraz poziom realizacji celów biznesowych i rozwojowych.

W ramach Systemu Rozwoju Kompetencji Pracowników rozmowa oceniająca przeprowadzana jest dwa razy w roku:

- 1) rozmowa roczna – poświęcona kompleksowej ocenie kompetencji i celów oraz wyznaczaniu zadań na kolejny rok,
- 2) rozmowa śródkresowa – przeprowadzana po pół roku mająca na celu monitoring realizacji celów oraz ich ewentualną modyfikację.

Rozmowa oceniająca prowadzona jest na podstawie arkusza okresowej oceny i dokumentowana w tej formie.

Ponadto, osoby nadzorujące funkcje kluczowe zobowiązane są prowadzić wykaz dotyczący form doskonalenia zawodowego, członkostwa i grup roboczych, które są istotne dla danej funkcji. Takie zestawienie należy dostarczać do 31 grudnia każdego roku do Działu Personalnego. Osoby nadzorujące funkcje kluczowe zobowiązane są sukcesywnie dostarczać do Działu Personalnego zaświadczenia o ukończeniu kursów i szkoleń w ramach doskonalenia zawodowego w formie m.in. certyfikatów, świadectw. Wyżej wskazany wykaz form doskonalenia zawodowego jest przedkładany co roku Członkowi Zarządu, któremu podlega dana funkcja kluczowa.

INTER-ŻYCIE informuje organ nadzoru o zmianach w kręgu osób, które faktycznie zarządzają zakładem ubezpieczeń lub pełnią inne kluczowe funkcje, podając wszystkie informacje niezbędne do dokonania oceny czy nowo powołane osoby wypełniają warunki kompetencji i reputacji.

B.3 System zarządzania ryzykiem, w tym własna ocena ryzyka i wypłacalności

B.3.1 System zarządzania ryzykiem

Funkcja zarządzania ryzykiem sprawowana jest przez Biuro Zarządzania Ryzykiem, które koordynuje procesy zarządzania ryzykiem i proces ORSA. Dodatkowo, Biuro Aktuarialne i Reasekuracji, Biuro Finansów oraz Biuro Controllingu zapewniają znaczące wsparcie dla funkcji zarządzania ryzykiem w zakresie modelowania ryzyka i ilościowych aspektów procesu ORSA. Funkcja ma charakter rozproszony. Zadania przypisane do funkcji zarządzania ryzykiem można podzielić na trzy główne obszary tj. koordynacja procesów zarządzania ryzykiem, zadania wykonywane w ramach procesu IMMMR oraz wsparcie Zarządu.

Funkcja zarządzania ryzykiem została wdrożona w INTER-ŻYCIE poprzez powołanie uchwałą Zarządu osoby nadzorującej kluczową funkcję zarządzania ryzykiem oraz zastosowaniu zapisów z wewnętrznych aktów normatywnych poświęconych zarządzaniu ryzykiem.

INTER-ŻYCIE posiada efektywny system zarządzania ryzykiem obejmujący strategię zarządzania ryzykiem, procesy oraz procedury sprawozdawcze konieczne do określenia, pomiaru i monitorowania ryzyk, na które narażony jest INTER-ŻYCIE.

Dodatkowo INTER-ŻYCIE przeprowadza własną ocenę ryzyka i wypłacalności. INTER-ŻYCIE zarządza ryzykiem poprzez wdrożony i jasno określony system zarządzania ryzykiem, którego głównymi elementami są:

- strategia zarządzania ryzykiem;
- proces codziennego zarządzania ryzykiem (IMMMR);
- proces ORSA;
- dokumentacja.

Strategia zarządzania ryzykiem określa skłonność INTER-ŻYCIE do ponoszenia ryzyka poprzez apetyt na ryzyko, a także definiuje podstawowe limity tolerancji ryzyka. Strategia zarządzania ryzykiem stanowi kluczowy element systemu zarządzania ryzykiem wyznaczający ramy dla działań związanych z zarządzaniem ryzykiem prowadzonych w ciągu roku. Strategia zarządzania ryzykiem jest częścią strategii INTER-ŻYCIE. Jest ona związana z ogólnymi założeniami rozwoju portfela ubezpieczeń, stanowiąc ich uzupełnienie w zakresie zarządzania ryzykiem. Celem strategii zarządzania ryzykiem jest określenie w jaki sposób zarządzanie INTER-ŻYCIE uwzględni elementy ryzyka.

IMMMR prowadzony przez pierwszą linię obrony, związany jest bezpośrednio głównie z prowadzoną działalnością ubezpieczeniową i zarządzaniem ryzykiem ubezpieczeniowym. Działania dotyczące przyjmowania ryzyka do ubezpieczenia oraz taryfikacji składek prowadzone przez biuro ubezpieczeń ograniczone są przez system zarządzania ryzykiem, w ramach którego INTER-ŻYCIE posiada jasno określone procedury sprzedażowe, procedury przyjmowania ryzyka do ubezpieczenia, limity sprzedażowe oraz system upoważnień. W celu ograniczania ryzyka ubezpieczeniowego INTER-ŻYCIE konstruuje i wdraża adekwatny program reasekuracyjny. Ponadto obejmuje procesy inwestycyjne uwzględniające strukturę limitów portfela aktywów oraz właściwe uprawnienia decyzyjne w zakresie inwestowania.

IMMMR prowadzony przez drugą linię obrony dotyczy działań raportowo-analityczno-kontrolnych, które koordynowane są przez osobę kierującą Biurem Zarządzania Ryzykiem. Proces składa się z następujących elementów:

- identyfikacja ryzyka na dwóch poziomach tzw. „top-down” prowadzona przez menedżerów wyższego szczebla oraz „bottom-up” prowadzona w ramach GRC i rejestru zdarzeń operacyjnych;
- regularne raporty ryzyk mające na celu monitorowanie i regularny pomiar ryzyka;
- regularna analiza raportów ryzyka i profilu ryzyka INTER-ŻYCIE prowadzona przez osobę kierującą BZR i Komitet ds. ryzyka;
- zarządzanie ryzykiem (akceptacja, ograniczenie, przeniesienie, unikanie) - działania podejmowane przez Zarząd INTER-ŻYCIE.

Proces ORSA jest przeprowadzany co najmniej raz do roku i określa, w szczególności, ogólne potrzeby w zakresie wypłacalności, różnice pomiędzy profilem ryzyka INTER-ŻYCIE a profilem wynikającym z formuły standardowej oraz związek pomiędzy zarządzaniem ryzykiem a zarządzaniem kapitałem. Proces ORSA wykorzystuje wyniki i wnioski z systemu IMMMR uzupełnione o dodatkowe analizy przeprowadzane raz w roku.

Dokumentacja - w ramach systemu zarządzania ryzykiem INTER-ŻYCIE posiada jasno zdefiniowaną strukturę dokumentacji wewnętrznej.

B.3.2 Identyfikacja, monitorowanie, pomiar i zarządzanie ryzykiem

INTER-ŻYCIE w sposób efektywny i ciągle identyfikuje, monitoruje, mierzy, zarządza i raportuje ryzyka poprzez równoległe stosowanie dwóch metod do ujmowania i zarządzania ryzyk:

- formuły standardowej, przy pomocy której raz na kwartał wyliczane są wymogi kapitałowe;
- aktualizowanego dwa razy w roku systemu informatycznego GRC, będącego podstawą wczesnego rozpoznania i rozproszonego zarządzania ryzykiem.

Identyfikacja

Wczesna identyfikacja pojawiających się ryzyk oraz ryzyk mogących w przyszłości zagrozić pozycji kapitałowej INTER-ŻYCIE pozwala Zarządowi na szybką reakcję i dynamiczne zarządzanie ryzykiem. INTER-ŻYCIE przeprowadza identyfikację nowych ryzyk za pomocą następujących procesów:

Proces „**top-down**” - identyfikacja ryzyka prowadzona przez Zarząd, Biuro Zarządzania Ryzykiem, Komitet ds. ryzyka oraz właścicieli poszczególnych obszarów ryzyka. Proces polega na monitorowaniu otoczenia prawnego i rynkowego, kierunków

rozwoju oraz nowych trendów na rynku ubezpieczeń i oparty jest na wiedzy eksperckiej osób zaangażowanych. Analiza w głównej mierze dotyczy ryzyk biznesowych takich jak ryzyko strategiczne, ryzyko prawne oraz ryzyk rynkowych. Dodatkowo kluczowi pracownicy INTER-ŻYCIE, tacy jak przedstawiciele jednostek organizacyjnych odpowiedzialni za zarządzanie ryzykiem, identyfikują ryzyka w oparciu o swoją wiedzę ekspercką i rejestrują te ryzyka za pośrednictwem tzw. koordynatorów w systemie GRC wraz z oszacowaniem wartości oczekiwanej.

Proces „**bottom-up**” - identyfikacja ryzyk podczas wykonywania codziennych obowiązków przez pracowników INTER-ŻYCIE i wsparcie przedstawicieli jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem w aktualizacji ryzyk w GRC. Dodatkowo regularna identyfikacja ryzyka prowadzona przez wspomnianych przedstawicieli przy wsparciu przez ich podwładnych w dedykowanym narzędziu tj. rejestrze zdarzeń operacyjnych. Proces w znacznej mierze dotyczy ryzyk operacyjnych. Funkcja zarządzania ryzykiem jest funkcją rozproszoną tzn. obejmuje wszystkich pracowników.

Pomiar

Regularny pomiar ryzyka jest kluczowy przy definiowaniu profilu ryzyka INTER-ŻYCIE, identyfikacji najbardziej materialnych ryzyk oraz określeniu, czy obecny profil ryzyka pozostaje w przyjętym apetycie na ryzyko. INTER-ŻYCIE stosuje poniższe procesy pomiaru ryzyka:

- Kapitałowy wymóg wypłacalności - wyliczany cztery razy do roku w oparciu o formułę standardową;
- Ogólna ocena potrzeb w zakresie wypłacalności - wyliczenie przeprowadzane raz do roku w oparciu o analizę profilu ryzyka INTER-ŻYCIE w ramach procesu ORSA;
- Testy stresu i analiza scenariuszy (SST) - wyliczenie przeprowadzane m.in. w ramach procesu ORSA; pozwalają na analizę profilu ryzyka INTER-ŻYCIE w przypadku realizacji niekorzystnych scenariuszy, jak też pozwalają ocenić wrażliwość istotnych ryzyk na zmiany w otoczeniu oraz zmiany kluczowych parametrów;
- Miary ryzyka pozwalają na bieżące monitorowanie profilu ryzyka INTER-ŻYCIE w uproszczony sposób, bez konieczności pełnego wyliczania SCR i OPZW; pomiar przeprowadzany jest kwartalnie przez właścicieli ryzyk w ramach raportów dla poszczególnych obszarów ryzyka INTER-ŻYCIE;
- Niezależna ocena ryzyk dokonywana w systemie GRC - poszczególne ryzyka występujące w działalności INTER-ŻYCIE i odnotowane w GRC mierzone są w oparciu o dwa wskaźniki: prawdopodobieństwa wystąpienia oraz klasy oddziaływania. Oceny ryzyka dokonują przedstawiciele jednostek organizacyjnych odpowiedzialni za indywidualne ryzyka. W pierwszej fazie szacowane są ryzyka „brutto”, tj. bez wdrożenia środków zaradczych. W drugim kroku następuje szacowanie ryzyka pozostającego po podjęciu działań, które określa się jako ryzyko „netto”. Iloczyn z obu pojedynczych ocen wskaźników stanowi wartość oczekiwaną wystąpienia ryzyka. Do klasyfikacji ryzyk ze względu na ich istotność INTER-ŻYCIE ustalił tzw. progi istotności. Ich zadaniem jest przefiltrowanie ryzyk i znalezienie ryzyk istotnych.

Monitorowanie

Dla wszystkich materialnych ryzyk z obszaru ryzyka ubezpieczeniowego oraz finansowego INTER-ŻYCIE zdefiniował odpowiednie miary ryzyka, które są regularnie monitorowane (raz na kwartał) przez właścicieli ryzyk w ramach raportu ryzyka ubezpieczeniowego oraz raportu ryzyka finansowego. Przykładami takich miar może być ekspozycja w postaci składki zarobionej / przypisanej, współczynniki szkodowości i inne statystyki dotyczące szkód, a także wysokość SCR. Dla większości z tych miar INTER-ŻYCIE ustala tzw. limity. Limity są konsekwencją przyjętego apetytu na ryzyko i są ustalane w oparciu o testy stresu oraz analizę scenariuszy, a także wiedzę ekspercką właścicieli poszczególnych obszarów ryzyka. W przypadku, gdy dana miara przekroczy ustalony limit, może to oznaczać pogorszenie pozycji kapitałowej INTER-ŻYCIE lub wyjście poza zdefiniowany apetyt na ryzyko.

Ryzyko operacyjne monitorowane jest regularnie poprzez rejestr zdarzeń operacyjnych, w którym BZR rejestruje wszystkie zdarzenia (zidentyfikowane przez przedstawicieli jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem), które spowodowały straty z tytułu ryzyka operacyjnego oraz zdarzenia, które ostatecznie się nie wydarzyły, ale mogły się zrealizować („near-misses”).

Ponadto, ryzyka biznesowe takie jak ryzyko prawne i strategiczne monitorowane są na bieżąco poprzez obserwację sytuacji rynkowej i otoczenia prawnego oraz raportowane kwartalnie lub w razie potrzeby ad-hoc w ramach raportu ryzyka biznesowego. Ryzyko reputacyjne monitorowane jest kwartalnie poprzez obserwację zdefiniowanej miary tj. liczby skarg i reklamacji. Raporty ryzyka biznesowego i operacyjnego są także uzupełniane o miary ryzyka z systemu GRC np. wysokość wartości oczekiwanej dla zidentyfikowanych ryzyk.

Istotną rolę w procesie monitorowania ryzyka w INTER-ŻYCIE pełni system GRC z jego regularną inwentaryzacją ryzyka. W INTER-ŻYCIE występuje bieżący monitoring ryzyka zawartych w GRC zarówno poprzez służby samej INTER-ŻYCIE, jak i koncernu INTER Versicherungsgruppe. Powyższe jest możliwe ze względu na dwujęzyczne ujmowanie danych o ryzykach oraz stały dostęp do narzędzia GRC przez stronę niemiecką.

W proces monitorowania ryzyka włączony jest także Komitet ds. ryzyka. Na podstawie kwartalnych raportów ryzyka Komitet ds. ryzyka analizuje bieżący stan ryzyka INTER-ŻYCIE.

Zarządzanie

Zarządzanie ryzykiem w INTER-ŻYCIE prowadzone jest na wielu szczeblach organizacyjnych INTER-ŻYCIE, zarówno na poziomie pierwszej jak i drugiej linii obrony.

Zarządzanie ryzykiem na poziomie operacyjnym odbywa się poprzez bieżące zarządzanie ryzykiem na poziomie jednostek organizacyjnych zaliczanych do pierwszej linii obrony, w tym przestrzeganie limitów kompetencji, limitów inwestycyjnych, projektowanie i modyfikację produktów ubezpieczeniowych. W celu zapewnienia właściwego zarządzania ryzykiem na poziomie operacyjnym INTER-ŻYCIE opracował pisemne zasady zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka.

Ponadto, INTER-ŻYCIE zarządza ryzykiem także poprzez regularne spotkania Komitetu ds. ryzyka, na których omawiane są nowo zidentyfikowane ryzyka, istotne zmiany w profilu ryzyka INTER-ŻYCIE oraz najważniejsze wnioski z raportów ryzyka przygotowywanych przez właścicieli ryzyka. Na podstawie przeprowadzonych analiz oraz w oparciu o wiedzę ekspercką Komitet ds. ryzyka opracowuje rekomendacje dla Zarządu w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami. Zarząd po zapoznaniu się z nowymi ryzykami bądź z przyczynami wzrostu danych ryzyk oraz rekomendacjami Komitetu ds. ryzyka podejmuje decyzję dotyczącą podejścia INTER-ŻYCIE do danego ryzyka:

- akceptuje dane ryzyko i ewentualnie definiuje nowe limity ryzyka;
- ogranicza dane ryzyko poprzez określone działania, np. zwiększenie reasekuracji lub zmianę strategii sprzedaży;
- nie przyjmuje danego ryzyka, np. poprzez całkowitą reasekurację, zmiany w systemach IT (dotyczy ryzyka operacyjnego), zakończenie sprzedaży w danej linii biznesowej.

Raportowanie

Na potrzeby kwartalnego raportowania zarządzania ryzykiem zostało wydzielonych pięć raportów:

- ogólny raport ryzyka;
- raport ryzyka ubezpieczeniowego;
- raport ryzyka finansowego;
- raport ryzyka operacyjnego;
- raport ryzyka biznesowego.

Dla ryzyk ubezpieczeniowych, finansowych i biznesowych co kwartał właściciele ryzyka przygotowują dla BZR raporty dotyczące zarządzanych przez nich obszarów ryzyka. Dla ryzyka operacyjnego raportowaniu dostrzeżonych przez odpowiedzialne jednostki ryzyka służy system informatyczny GRC.

Raportowaniu ryzyka do Zarządu służy wymienionych pięć raportów przygotowywanych w cyklu kwartalnym i przedstawianych na posiedzeniach Komitetu ds. ryzyka. Po przyjęciu raportów przez Zarząd, raporty przekazywane są Komitetowi Audytu. Dodatkowo w INTER-ŻYCIE istnieje szereg raportów zarządczych, które stanowią element raportowania ryzyka.

B.3.3 Ocena własna ryzyka i wypłacalności

INTER-ŻYCIE w celu wywiązania się z zobowiązania do przeprowadzenia własnej oceny ryzyka i wypłacalności, w ramach swojego systemu zarządzania ryzykiem, przeprowadza w cyklu rocznym proces ORSA. Za koordynację procesu ORSA odpowiedzialne jest BZR, ale w sam proces zaangażowanych jest wiele jednostek organizacyjnych, m.in. BAK, BCT oraz BFA. Wyniki procesu prezentowane są na bieżąco, zgodnie z rocznym harmonogramem przeprowadzania procesu, na posiedzeniach Komitetu ds. ryzyka i tam podejmowane są istotne decyzje dla procesu. Produktem głównym procesu ORSA jest raport, którego odbiorcą jest Zarząd oraz nadzór. Ponadto BZR przygotowuje protokół z procesu podsumowujący działania przeprowadzone w danym cyklu.

Głównym celem procesu ORSA jest:

- analiza i opis rzeczywistego profilu ryzyka INTER-ŻYCIE;
- wyznaczenie ogólnych potrzeb w zakresie wypłacalności oraz oceny pozycji kapitałowej z perspektywy bieżącej, jak również prospektywnie na okres 5 lat;
- zapewnienie ciągłej zgodności z wymogami rezerw technicznych i kapitałowego wymogu wypłacalności.

Kluczowym elementem procesu ORSA jest również powiązanie planowania finansowego ze strategią zarządzania ryzykiem oraz projekcjami potrzeb kapitałowych INTER-ŻYCIE.

W ramach procesu ORSA INTER-ŻYCIE przeprowadza analizę profilu ryzyka i ocenę rozbieżności z profilem określonym przez formułę standardową.

Na podstawie przeprowadzonej analizy profilu ryzyka oraz oceny rozbieżności z profilem określonym przez formułę standardową INTER-ŻYCIE wyznacza ogólne potrzeby w zakresie wypłacalności, wyróżniając trzy grupy ryzyk:

- ryzyka adekwatnie odzwierciedlone przez formułę standardową;
- ryzyka skalibrowane odmiennie niż w formule standardowej;
- ryzyka nieujęte w formule standardowej.

INTER-ŻYCIE zapewnia zachowanie ciągłej zgodności z kapitałowym wymogiem wypłacalności oraz z wymogami dotyczącymi rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

Kluczowym elementem procesu ORSA są projekcje pozwalające na prospektywną ocenę pozycji kapitałowej oraz ogólnych potrzeb w zakresie wypłacalności w horyzoncie planowania biznesowego. INTER-ŻYCIE przeprowadza projekcje ORSA raz w roku, w cyklu planowania biznesowego, w horyzoncie 5-letnim.

INTER-ŻYCIE przeprowadza analizę scenariuszową, testy stresu oraz odwrócone testy stresu z częstotliwością co najmniej roczną. W przypadku nagłych lub przewidywanych istotnych zmian w profilu ryzyka INTER-ŻYCIE, dopuszcza się przeprowadzenie testów warunków skrajnych w trybie ad hoc.

Własna ocena ryzyka i wypłacalności w INTER-ŻYCIE poddawana jest przeglądowi w cyklu rocznym podczas przeprowadzania procesu ORSA. Wyniki procesu prezentowane są na posiedzeniu Komitetu ds. ryzyka w formie raportu ORSA. Następnie przekazywane są do zatwierdzenia Zarządowi.

INTER-ŻYCIE prowadzi działalność w dziale ubezpieczeń życiowych, koncentrując swoją działalność na umowach głównych i dodatkowych w ubezpieczeniach grupowych oraz indywidualnych ubezpieczeniach na życie.

INTER-ŻYCIE posiada profil biznesu, który jest adekwatnie odzwierciedlony przez formułę standardową. Pomimo to INTER-ŻYCIE przeprowadził analizę profilu ryzyka pomocną przy ustaleniu własnych potrzeb w zakresie wypłacalności i zidentyfikował następujące trzy grupy ryzyk:

Ryzyka adekwatnie odzwierciedlone przez formułę standardową

INTER-ŻYCIE ocenia, że profil ryzyka leżący u podstaw formuły standardowej dobrze określa profil ryzyka INTER-ŻYCIE, ze względu na następujące czynniki:

- INTER-ŻYCIE w swojej aktywności skupia się na działalności ubezpieczeniowej i ryzyko ubezpieczeniowe uznaje za najbardziej istotne, co jest spójne z wynikami formuły standardowej, która pokazuje, że właśnie ryzyko ubezpieczeniowe stanowi znaczącą większość kapitałowego wymogu wypłacalności;
- portfel inwestycyjny INTER-ŻYCIE składa się z aktywów o niskim poziomie skomplikowania, takich jak obligacje emitowane lub gwarantowane przez skarbu państwa, depozyty bankowe, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych dłużnych, listy zastawne, co pozwala na szacowanie ryzyka rynkowego w sposób typowy, oparty o średnie rynkowe;
- ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta w największym stopniu związane jest z zawartymi kontraktami reasekuracyjnymi. Ze względu na niskie prawdopodobieństwo upadłości reasekuratorów, odzwierciedlane ich wysokimi ratingami, INTER-ŻYCIE ocenia, że to ryzyko jest mało istotne w profilu ryzyka INTER-ŻYCIE, co potwierdzają wyniki formuły standardowej.

W związku z tym, w celu opisanego swojego profilu ryzyka, INTER-ŻYCIE korzysta z profilu ryzyka wynikającego z formuły standardowej, za wyjątkiem ryzyka operacyjnego. Pozostałe ryzyka ocenia się jako nieistotne. Ewentualna rekalkulacja

pozostałych ryzyk miałyby niewielki wpływ na sytuację kapitałową INTER-ŻYCIE. Ryzyka te są minimalizowane i zarządzane na poziomie każdego ryzyka w ramach codziennych procesów zarządzania ryzykiem.

Ryzyka nieujęte w formule standardowej

Profil ryzyka INTER-ŻYCIE obejmuje wszystkie ryzyka uwzględnione w formule standardowej. Dodatkowo, z uwagi na charakter prowadzonej działalności, INTER-ŻYCIE wyróżnia w swoim profilu cztery dodatkowe ryzyka, które nie występują w formule standardowej:

- ryzyko utraty reputacji - możliwość poniesienia strat w związku z negatywnym odbiorem wizerunku podmiotu przez klientów, kontrahentów, akcjonariuszy, nadzorców, regulatorów oraz opinię publiczną;
- ryzyko strategiczne - możliwość poniesienia strat na skutek podejmowania niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, braku lub wadliwej realizacji przyjętej strategii oraz w związku ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany;
- ryzyko prawne - możliwość poniesienia strat na skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, ich niestabilności, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno - prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub innych organów w sprawach spornych prowadzonych z innymi podmiotami;
- ryzyko płynności - możliwość niezrealizowania przez zakład ubezpieczeń lokat i innych aktywów w celu uregulowania swoich zobowiązań finansowych w momencie, gdy stają się one wymagalne.

Powyższe ryzyka zarządzane są ilościowo i/lub jakościowo, m.in. poprzez regularne monitorowanie w raportach ryzyka. Celem INTER-ŻYCIE jest minimalizacja tych ryzyk.

Ryzyka skalibrowane odmiennie niż w formule standardowej

Wśród ryzyk ujętych bezpośrednio w formule standardowej INTER-ŻYCIE zidentyfikował ryzyko operacyjne, dla którego ilościowe oszacowanie wynikające z formuły standardowej nieadekwatnie odzwierciedla profil ryzyka INTER-ŻYCIE.

Analiza ogólnych potrzeb w zakresie wypłacalności pokazuje, że wartość OPZW, odpowiadających potrzebom kapitałowym INTER-ŻYCIE na pokrycie wszystkich ryzyk występujących w jego profilu ryzyka, nie przekracza wymogu kapitałowego zadanego przez formułę standardową.

Proces ORSA zapewnia powiązanie systemu zarządzania ryzykiem z obszarem zarządzania kapitałem m.in. poprzez odniesienie poziomu SCR do ogólnych potrzeb w zakresie wypłacalności. Proces ORSA przeprowadzony dla okresu sprawozdawczego potwierdza wystarczalność kapitałów własnych względem wymogów SCR.

B.4 System kontroli wewnętrznej

B.4.1 Opis systemu kontroli wewnętrznej INTER-ŻYCIE

INTER-ŻYCIE posiada w swojej strukturze funkcjonalny System Kontroli Wewnętrznej adekwatnie reagujący na zagrożenia wynikłe z przypisanych jej ryzyk. System przy uwzględnieniu zasady proporcjonalności charakteryzuje się spójnością i kompletnością. SKW odpowiada w swym wymiarze potrzebom wygenerowanym poprzez zagrożenie zdefiniowane innym kompleksowym systemem działania w spółce, tj. systemem zarządzania ryzykiem. Jego stała adekwatność zapewniana jest dzięki regularnym aktualizacjom.

SKW to zespół struktur i czynności, których celem jest identyfikacja, ocena, sterowanie oraz systematyczna kontrola najważniejszych, obciążonych ryzykiem procesów biznesowych we wszystkich klasach ryzyka i obszarach INTER-ŻYCIE w celu zapobieżenia powstaniu strat finansowych względnie zmniejszenia ich rozmiarów.

Bezpośredni nadzór nad SKW jest objęty przez Zarząd INTER-ŻYCIE. Jest on odpowiedzialny za zapewnienie odpowiedniego i skutecznego SKW. Za koordynację, zapewnienie kompletności i spójności SKW odpowiedzialna jest osoba kierująca Biurem Zarządzania Ryzykiem. Odpowiedzialność zaś za SKW w procesach z poszczególnych jednostek organizacyjnych ponosi każdorazowo osoba kierująca danym obszarem. Oznacza to, że INTER-ŻYCIE przyjęła model funkcjonalnego SKW, polegający na odpowiedzialności za system wynikłej z pełnionej funkcji osoby kierującej daną jednostką organizacyjną lub

procesem. Osoba kierująca jednostką organizacyjną ponosi odpowiedzialność za zdefiniowanie, wdrożenie, wypełnianie, bieżący monitoring oraz aktualizację działań kontrolnych zainstalowanych w procesach, których jest właścicielem.

SKW w INTER-ŻYCIE zorganizowany jest jako zespół środków zaradczych, w tym kontroli, zaimplementowanych w działalności operacyjnej.

System Kontroli Wewnętrznej oparty jest na strukturze ryzyk. System zarządzania ryzykiem definiuje wstępnie stan ryzyk INTER-ŻYCIE w ujęciu brutto tzn. przed działaniem środków zaradczych. Po czym wpływ środków zaradczych przekształca stan ryzyk do postaci netto.

INTER-ŻYCIE dysponuje programem informatycznym GRC dedykowanym systemowi zarządzania ryzykiem. Ryzyka identyfikuje się w ramach co najmniej półrocznej inwentaryzacji ryzyk. Ryzyka sortowane są według rodzajów ryzyka dla wszystkich istotnych procesów zarządzania i odwzorowane są na podstawie jednolitych kryteriów w systemie informatycznym GRC. Identyfikacji oraz oceny ryzyk dokonują zdefiniowani przedstawiciele jednostek organizacyjnych, co do zasady osoby nimi kierujące. Dla lepszej oceny potencjału zagrożenia pojedynczego ryzyka, każde ryzyko umiejscawiane jest w macierzy, której wskaźnikami są prawdopodobieństwo wystąpienia i klasa oddziaływania. System GRC wymaga również identyfikacji środków zaradczych, mitygujących zdefiniowane ryzyka. Zbiór środków zaradczych stanowi SKW. Zatem system GRC jest miejscem zapisu SKW INTER-ŻYCIE.

W INTER-ŻYCIE istnieje zdefiniowany proces raportowania dotyczący SKW. Polega on na regularnie generowanych raportach kontroli kluczowych w ramach SKW. Ukazują się one z częstotliwością kwartalną. Raport kontroli kluczowych SKW opiera się na uznanych za kluczowe kontrolach wewnętrznych zamieszczonych w GRC. Jednostką odpowiedzialną za tworzenie raportu kontroli kluczowych SKW jest BZR. Raport kontroli kluczowych SKW jest raportem jakościowym, potwierdza istnienie i wykonywanie wskazanych kontroli kluczowych systemu. Raport kontroli kluczowych w ramach SKW przekazywany jest przez BZR do Komitetu ds. ryzyka, po czym, wraz z rekomendacjami Komitetu ds. ryzyka, trafia do Zarządu. Następnie informacje przekazywane są do Komitetu Audytu.

W ramach jednolitego SKW INTER-ŻYCIE wypełnia wymogi szczegółowych systemów kontroli definiowanych dla procesów opisanych w poszczególnych wytycznych i rekomendacjach KNF, np. system kontroli wewnętrznej w obszarze zarządzania produktem.

B.4.2 Opis sposobu wdrożenia funkcji zgodności z przepisami INTER-ŻYCIE

Funkcja zgodności z przepisami wykonywana jest w INTER-ŻYCIE przez osobę powołaną uchwałą Zarządu, po uzyskaniu wcześniejszej zgody Rady Nadzorczej wyrażonej w formie uchwały i realizowana (w okresie sprawozdawczym) przez Biuro Compliance. Funkcja ta w ramach systemu zarządzania jest częścią systemu kontroli wewnętrznej.

Do głównych zadań Funkcji zgodności z przepisami należą w szczególności:

- kontrola ryzyka - polegająca na identyfikacji i ocenie ryzyka związanego z nieprzestrzeganiem norm prawnych (ryzyko compliance);
- funkcja wczesnego ostrzegania - polegająca na ocenie możliwego wpływu zmieniających się warunków otoczenia prawnego na działalność INTER-ŻYCIE (ryzyko zmian prawnych);
- doradzanie Zarządowi w zakresie przestrzegania przepisów prawnych i administracyjnych uchwalonych w zgodzie z dyrektywą Wyplącalność II;
- nadzór nad przestrzeganiem wymagań prawnych.

System zarządzania compliance w INTER-ŻYCIE wychodzi prewencyjnie naprzeciw realizacji ryzyk compliance i służy w ten sposób ochronie INTER-ŻYCIE przed:

- stratami finansowymi;
- sankcjami urzędowymi i ryzykami postępowań;
- szkodami reputacyjnymi i wizerunkowymi oraz ochronie osób (pracowników i członków organów INTER-ŻYCIE) przed: ryzykami narażającymi ich na sankcje karno-administracyjne oraz ryzykami odpowiedzialności osobistej.

B.4.3 Niezależność i obiektywność funkcji zgodności z przepisami INTER-ŻYCIE

Funkcja zgodności z przepisami jest umiejscowiona w pionie organizacyjnym Prezesa Zarządu.

Osoba nadzorująca kluczową funkcję zgodności z przepisami została powołana za zgodą Rady Nadzorczej INTER-ŻYCIE.

Funkcja zgodności z przepisami sporządza roczny Raport compliance, który jest prezentowany Zarządowi INTER-ŻYCIE oraz Radzie Nadzorczej INTER-ŻYCIE.

Funkcja zgodności z przepisami posiada nieograniczony dostęp do kontaktów ze wszystkimi organami INTER-ŻYCIE.

B.5 Funkcja audytu wewnętrznego

B.5.1 Opis sposobu wdrożenia funkcji audytu wewnętrznego INTER-ŻYCIE

Funkcja audytu wewnętrznego w INTER-ŻYCIE realizowana jest przez Biuro Audytu Wewnętrznego. Najistotniejsze reguły oraz zasady działania Biura Audytu Wewnętrznego określone są w zatwierdzonym przez Zarząd i Komitet Audytu akcie normatywnym.

Do zadań Funkcji Audytu Wewnętrznego należą w szczególności:

- administrowanie i rozwój systemu audytu wewnętrznego;
- tworzenie planów audytów wewnętrznych;
- realizacja planowych audytów wewnętrznych opartych na procesowej strukturze INTER-ŻYCIE przy wykorzystaniu analizy ryzyka i procesów zarządzania;
- realizacja audytów doraźnych m.in. jako reakcja na nieprawidłowości w funkcjonowaniu INTER-ŻYCIE;
- monitorowanie, analizowanie działań i raportowanie procesu realizacji zaleceń pokontrolnych;
- działalność doradcza i inne prace wspomagające jako wynik bieżącej współpracy z władzami INTER-ŻYCIE;
- współpraca z audytem zewnętrznym, organami kontrolnymi, organizacjami branżowymi.

B.5.2 Niezależność i obiektywność audytu wewnętrznego INTER-ŻYCIE

Biuro Audytu Wewnętrznego jako niezależna jednostka organizacyjna bezpośrednio podlega Prezesowi Zarządu. Osoba kierująca Biurem Audytu Wewnętrznego ma bezpośredni i nieograniczony dostęp do Zarządu, a także spotyka się regularnie z Komitetem Audytu. Dodatkowo, w celu zachowania niezależności audytorom wewnętrznym nie są powierzane zadania operacyjne.

Audytorzy wewnętrzeni wykonują swoje zadania na podstawie Międzynarodowych Standardów Profesjonalnej Praktyki Audytu Wewnętrznego (IIA). Oznacza to m.in. działanie z zachowaniem należytej staranności oraz przestrzeganie zasad niezależności i obiektywności.

W celu zachowania niezależności audytorzy wewnętrzeni nie przyjmują co do zasady żadnych zadań spoza zakresu działalności audytu wewnętrznego. Jeżeli mimo to dojdzie do sytuacji, że audytor wewnętrzny zostanie zaangażowany w znaczący sposób w działania operacyjne, to nie może on przeprowadzać żadnych audytów w tym zakresie, obejmujących okres jego zaangażowania w zdefiniowanym przedziale czasowym badania. Niezależnie od powyższego, jeżeli audytor wewnętrzny był zaangażowany w działania operacyjne w danym obszarze, minimalny okres, po którym może uczestniczyć w audycie tego obszaru wynosi 1 rok. Audytorzy wewnętrzeni mogą wyrażać swoje zdanie obiektywnie i bez wpływania na nich przez inne osoby.

Osoba kierująca BAW lub osoba pełniąca jej obowiązki jest pełnomocnikiem ds. fraudów, który m. in. wspiera Zarząd w rozwoju systemu zarządzania ryzykiem oszustw finansowych. Pełnomocnik ds. fraudów w razie konieczności prowadzi postępowania wyjaśniające i ściśle współpracuje przy wykrytych przypadkach oszustw finansowych zarówno z kierującym jednostką, w której nastąpiło zdarzenie fraudowe, a także w razie potrzeby z innymi właściwymi jednostkami organizacyjnymi Spółki.

Zarząd INTER-ŻYCIE informowany jest o wynikach przeprowadzonych audytów. Protokoły z przeprowadzonych audytów prezentowane są na posiedzeniach Zarządu, podczas których członkowie Zarządu zapoznają się z wynikami i wydanymi zaleceniami. Dodatkowo Zarząd otrzymuje kwartalne raporty z realizacji zaleceń poaudytowych. Również Komitet Audytu informowany jest o wynikach przeprowadzonych audytów, a także postępach w realizacji zaleceń poaudytowych.

B.6 Funkcja aktuarialna

B.6.1 Opis sposobu wdrożenia funkcji aktuarialnej INTER-ŻYCIE

Do głównych zadań Funkcji aktuarialnej należy:

- koordynacja ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności;
- zapewnienie adekwatności metodyki stosowanych modeli, jak również założeń przyjętych do ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności;
- ocena, czy dane wykorzystane do ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności są wystarczające i czy są odpowiedniej jakości;
- porównywanie najlepszych oszacowań z danymi wynikającymi ze zgromadzonych doświadczeń;
- informowanie Zarządu i Rady Nadzorczej o wiarygodności i adekwatności ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności;
- nadzorowanie ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności w przypadkach stosowania przybliżeń, w tym podejścia indywidualnego;
- wyrażanie opinii na temat ogólnej polityki przyjmowania ryzyka do ubezpieczenia;
- wyrażanie opinii na temat adekwatności rozwiązań w zakresie reasekuracji;
- współpracowanie przy efektywnym wdrażaniu systemu zarządzania ryzykiem, w szczególności w zakresie modelowania ryzyka stanowiącego podstawę obliczeń kapitałowego wymogu wypłacalności i minimalnego wymogu kapitałowego oraz własnej oceny ryzyka i wypłacalności;
- ustalanie wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości.

Zgodnie z przyjętą polityką Zarządu i wymogami ustawy, INTER-ŻYCIE wyróżnia dwa rodzaje osób zaangażowanych w działania funkcji aktuarialnej:

- osobę nadzorującą funkcję aktuarialną w INTER-ŻYCIE, którą może być wyłącznie aktuariusz, posiadający doświadczenie zawodowe zgodne z wymaganiami dotyczącymi kompetencji i reputacji dla osób nadzorujących funkcję aktuarialną;
- osoby wykonujące (pełniące) funkcję aktuarialną, tzn. pozostałe osoby wykonujące zadania funkcji aktuarialnej, ich kompetencje w zakresie, w jakim wykonują te zadania, są weryfikowane przez osobę nadzorującą funkcję.

Osobą nadzorującą funkcję aktuarialną w INTER-ŻYCIE jest aktuariusz zatrudniony w Biurze Aktuarialnym i Reasekuracji, powoływany na to stanowisko na mocy uchwały Zarządu. Jednostką organizacyjną wykonującą zadania funkcji aktuarialnej jest Dział Aktuarialny wchodzący w skład BAK. Aktuariusz nadzorujący funkcję aktuarialną jest, zgodnie z wymogami Ustawy, osobą wykonującą czynności w zakresie matematyki ubezpieczeniowej, finansowej i statystyki, wpisaną do rejestru aktuariuszy.

W celu zagwarantowania niezależności procesu weryfikacji rezerw ustalonych przez osobę przeprowadzającą wyliczenie rezerw, do zadań osoby nadzorującej funkcję aktuarialną należy zapewnienie, że osoby przeprowadzające wyliczenia nie są zaangażowane w proces ich walidacji. Niezależność funkcji aktuarialnej jest zatem zapewniona poprzez następujące rozwiązania organizacyjne:

- przeprowadzanie wyliczeń zgodnie z zasadą „czterech oczu”, realizowaną w ten sposób, że obliczenia rezerw (prowadzone przez „osobę przeprowadzającą wyliczenie rezerw”), podlegają niezależnej weryfikacji przez osobę nadzorującą funkcję aktuarialną;
- zapewnienie przez osobę nadzorującą funkcję aktuarialną, że testy i analizy adekwatności rezerw są wykonywane przez osoby inne niż osoba przeprowadzająca wyliczenie rezerw.

Działanie funkcji aktuarialnej jest nadzorowane bezpośrednio przez Zarząd, który jest również adresatem raportów i rekomendacji przygotowywanych przez funkcję aktuarialną.

B.7 Outsourcing

B.7.1 Opis zasad outsourcingu stosowanych przez INTER-ŻYCIE

Zasady outsourcingu w INTER-ŻYCIE, w ramach zlecenia podmiotom zewnętrznym realizacji pewnych procesów lub działań dla zapewnienia operacyjnej i technologicznej optymalizacji kosztów oraz zwiększenia efektywności działalności, zostały zatwierdzone uchwałą Zarządu.

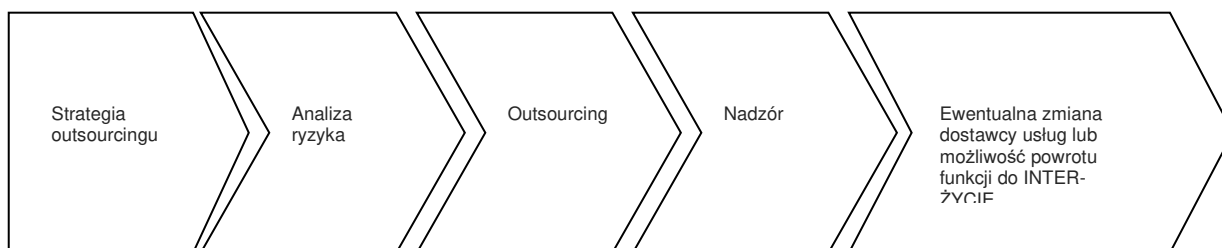
Przez outsourcing INTER-ŻYCIE rozumie umowę między zakładem ubezpieczeń (zleceniodawca) a dostawcą usług, na podstawie której dostawca usług wykonuje proces, usługę lub działanie, które w innym przypadku zostałyby wykonane przez zakład ubezpieczeń, a także umowę, na podstawie której dostawca usług powierza wykonanie takiego procesu, usługi lub działania innym podmiotom, za pośrednictwem których wykonuje on dany proces, usługę lub działanie.

W stopniu dozwolonym przez polskie prawo, Statut INTER-ŻYCIE oraz regulacje wewnętrzne, INTER-ŻYCIE może zlecać funkcję, proces, usługę lub działanie do wykonania przez dostawcę usługi.

Zgodnie z art. 75 ustęp 1 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej Outsourcing podstawowych lub ważnych funkcji lub czynności nie może odbywać się w sposób prowadzący do:

- przekazania zarządzania INTER-ŻYCIE, o którym mowa w art. 368 § 1 KSH;
- przekazania wykonywania działalności ubezpieczeniowej w sposób powodujący brak faktycznego wykonywania działalności przez INTER-ŻYCIE;
- pogorszenia jakości systemu zarządzania w INTER-ŻYCIE;
- zwiększenia ryzyka operacyjnego w INTER-ŻYCIE;
- pogorszenia możliwości monitorowania przez organ nadzoru przestrzegania przez INTER-ŻYCIE jego obowiązków;
- pogorszenia jakości świadczenia usług ubezpieczającym, ubezpieczonym lub uprawnionym z umów ubezpieczenia.

INTER-ŻYCIE realizuje outsourcing według modelu widocznego na poniższym schemacie.



INTER-ŻYCIE zawiadamia organ nadzoru co najmniej na 30 (trzydzieści) dni przed wdrożeniem outsourcingu funkcji należących do systemu zarządzania oraz podstawowych lub ważnych czynności, a także o istotnej zmianie w outsourcingu tych funkcji lub czynności.

INTER-ŻYCIE jest zobowiązane do eliminowania konfliktu interesów związanego ze świadczeniem usług outsourcingu, w szczególności w zakresie wykonywania usług wewnątrz grupy ubezpieczeniowej INTER-ŻYCIE.

Przekazanie realizacji podstawowych lub ważnych funkcji lub czynności, zwłaszcza innych Funkcji Kluczowych, nie może powodować ograniczenia INTER-ŻYCIE w wykonywaniu tych funkcji lub czynności i podejmowaniu w tym zakresie niezależnych decyzji przez Zarząd INTER-ŻYCIE.

Osobami odpowiedzialnymi za poinformowanie organu nadzoru oraz prawidłowy przebieg outsourcingu są osoby kierujące jednostkami organizacyjnymi INTER-ŻYCIE, które odpowiadałyby za realizację danej czynności, jeżeli ta nie byłaby przedmiotem outsourcingu lub inna osoba odpowiedzialna wyznaczona przez Zarząd.

Do zadań osób odpowiedzialnych za proces outsourcingu należy w szczególności:

- rekomendowanie wyboru dostawcy usług;
- negocjacje i przedłożenie do podpisu Zarządu umowy z dostawcą usług;

- przygotowanie odrębnego planu awaryjnego dla outsourcingowanej czynności;
- zapewnienie wypełniania postanowień Regulaminu w sprawie outsourcingu;
- dokumentowanie i raportowanie spraw związanych z outsourcingiem;
- monitoring i kontrola w zakresie jakości, prawidłowości i zgodności wykonywanych usług;
- koordynacja wszelkich powiązanych spraw oraz zapewnienie właściwej komunikacji wewnętrznej w zakresie niezbędnym dla prawidłowego realizowania umowy outsourcingu, w szczególności powiadomienie właściwych jednostek organizacyjnych o zawarciu umowy oraz ustaleniu zasad współpracy i przepływu informacji;
- dokonywanie okresowych przeglądów umów outsourcingowych;
- sprawowanie stałego nadzoru nad wykonywaniem przez dostawcę zleconych czynności;
- realizacja planu awaryjnego, w przypadku zaistnienia takiej potrzeby.

Decyzję o zakwalifikowaniu procesu jako outsourcingu podejmuje Zarząd w formie uchwały.

B.7.2 Outsourcing podstawowych i ważnych funkcji oraz czynności operacyjnych w INTER-ŻYCIE

INTER-ŻYCIE przyjęła zasady dokonywania outsourcingu, w tym outsourcingu czynności uznawanych przez INTER-ŻYCIE za podstawowe lub ważne.

INTER-ŻYCIE nie powierza dostawcom realizacji kluczowych funkcji systemu zarządzania.

Przed zawarciem umowy outsourcingu czynności podstawowych lub ważnych dokonywana jest ocena ryzyka outsourcingu potencjalnego dostawcy. Umowy outsourcingu czynności podstawowych lub ważnych zawierają postanowienia wymagane przepisami prawa, w tym zabezpieczające odpowiedni poziom wykonywania powierzonych czynności i możliwość przeprowadzania kontroli realizacji umowy przez INTER-ŻYCIE oraz uprawnione do tego podmioty. Podmioty zewnętrzne posiadają ponadto plany awaryjne dotyczące realizacji umowy i są zobowiązane do ich aktualizacji w przypadku zmiany okoliczności związanych z realizacją umowy. Projekty umów opiniowane są przez wyznaczone jednostki, w tym Biuro Zarządu i Obsługi Prawnej.

INTER-ŻYCIE monitoruje ryzyko związane z outsourcingiem i zarządza nim na poziomie bieżącym i systemowym. W szczególności dokonywana jest bieżąca ocena jakości i terminowości realizacji danej umowy oraz przynajmniej raz w roku przeprowadzana jest kontrola okresowa dostawców, mająca na celu zbadanie jakości wykonania przez dostawcę zleconych mu czynności. W ramach systemowego zarządzania ryzykiem outsourcingu dokonuje się w szczególności oceny ryzyka outsourcingu w skali INTER-ŻYCIE oraz raportowania do Zarządu INTER-ŻYCIE i organu nadzoru.

Zestawienie procesów stanowiących outsourcing w INTER-ŻYCIE:

- likwidacja szkód (z wyłączeniem usług rzeczoznawców, którym zostały zlecone poszczególne czynności lub wyceny), w szczególności: ustalanie przyczyn i okoliczności zdarzeń losowych; ustalanie wysokości szkód oraz rozmiaru odszkodowań oraz innych świadczeń należnych uprawnionym z umów ubezpieczenia; składanie oświadczeń woli w sprawach roszczeń o odszkodowania z tytułu umów ubezpieczenia; wypłacanie odszkodowań i innych świadczeń należnych z tytułu umów ubezpieczenia;
- umowy serwisowe z dostawcami usług IT;
- funkcja Inspektora Ochrony Danych.

Dostawcy usług dla INTER-ŻYCIE w ramach procesów stanowiących outsourcing podlegają jurysdykcji polskiej, za wyjątkiem FJA OdaTeam d.o.o. - spółki z siedzibą w Mariborze (Słowenia) - która zajmuje się utrzymaniem systemu informatycznego Symass.

B.8 Wszelkie inne informacje

Brak innych informacji dotyczących systemu zarządzania.

C. Profil ryzyka

INTER-ŻYCIE ocenia, że profil ryzyka leżący u podstaw formuły standardowej dobrze określa profil ryzyka INTER-ŻYCIE, ze względu na następujące czynniki:

- INTER-ŻYCIE w swojej aktywności skupia się na działalności ubezpieczeniowej i ryzyko ubezpieczeniowe uznaje za najbardziej istotne, co jest spójne z wynikami formuły standardowej, która pokazuje, że właśnie ryzyko ubezpieczeniowe stanowi znaczącą część kapitałowego wymogu wypłacalności;
- portfel inwestycyjny INTER-ŻYCIE składa się z aktywów o niskim poziomie skomplikowania, takich jak obligacje emitowane lub gwarantowane przez skarb państwa, depozyty bankowe, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych dłużnych, listy zastawne, co pozwala na szacowanie ryzyka rynkowego w sposób typowy, oparty o średnie rynkowe;
- ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta w największym stopniu związane jest z zawartymi kontraktami reasekuracyjnymi. Ze względu na niskie prawdopodobieństwo upadłości reasekuratorów, odzwierciedlane ich wysokimi ratingami, INTER-ŻYCIE ocenia, że to ryzyko jest mało istotne w profilu ryzyka INTER-ŻYCIE, co potwierdzają wyniki formuły standardowej.

W związku z powyższym, w celu opisanego swojego profilu ryzyka, INTER-ŻYCIE korzysta z profilu ryzyka wynikającego z formuły standardowej. Miarą ryzyka jest SCR obliczany według formuły standardowej.

C.1 Ryzyko aktuarialne

C.1.1 Opis istotnych ryzyk

Ryzyko aktuarialne INTER-ŻYCIE definiuje jako możliwość poniesienia straty lub niekorzystnej zmiany wartości zobowiązań, jakie mogą wynikać z zawartych umów ubezpieczenia i umów gwarancji ubezpieczeniowych, w związku z niewłaściwymi założeniami dotyczącymi wyceny składek i tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

Do istotnych ryzyk aktuarialnych INTER-ŻYCIE zalicza ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie), ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności oraz ryzyko rezygnacji w ubezpieczeniach zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń na życie), ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych oraz ryzyko rezygnacji w ubezpieczeniach na życie.

Ekspozycja dla ww. ryzyk jest ustalana zgodnie ze sposobem ustalania miary wielkości ryzyka na potrzeby wyliczenia wymogu kapitałowego wg formuły standardowej dla poszczególnych ryzyk i obejmuje ryzyko nieadekwatności składki, ryzyko nieadekwatności rezerw, ryzyko katastroficzne, ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności oraz ryzyko rezygnacji z umów ubezpieczenia.

Tabela 8. Zmiana ryzyka ubezpieczeniowego po dywersyfikacji w okresie sprawozdawczym (SCR, tys. zł):

Ryzyko ubezpieczeniowe	Okres porównawczy	Okres sprawozdawczy	Zmiana
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	670	528	-142
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	2 880	2 670	-211
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	0	0	0
RAZEM:	3 550	3 198	-352

Tabela 9. Analiza zmian ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie (SCR, tys. zł):

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	Zmiana
<u>Ryzyka brutto:</u>	
Ryzyko śmiertelności	-24
Ryzyko długowieczności	6
Ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności	0
Ryzyko związane z rezygnacjami z umów	-169
Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie	19
Ryzyko rewizji rent	0
Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie	0
<u>Dywersyfikacja</u>	26
RAZEM:	-142

Tabela 10. Analiza zmian ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych (SCR, tys. zł):

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	Zmiana
<u>Ryzyka brutto:</u>	
Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	-409
Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	-8
Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	0
Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	0
Ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	372
Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	-126
Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	30
Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	0
Ryzyko wypadków masowych	-7
Ryzyko koncentracji wypadków	-124
Ryzyko pandemii	0
<u>Dywersyfikacja</u>	61
RAZEM:	-211

Najistotniejsze zmiany w wyliczeniu wymogu kapitałowego dla ryzyka ubezpieczeniowego wynikają z podmodułów: ryzyka składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, ryzyka niezdolności do pracy i zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie oraz ryzyka rezygnacji z umów ubezpieczenia w ubezpieczeniach na życie. Spadek wymogu kapitałowego w podmodule ryzyka składki i rezerw wynika przede wszystkim ze spadku szacunkowej wartości składki zarobionej na udziale własnym w okresie kolejnych 12 miesięcy w ubezpieczeniach grupowych. Wzrost wymogu kapitałowego w podmodule ryzyka niezdolności do pracy i zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie wynika przede wszystkim ze wzrostu wartości najlepszego oszacowania rezerwy składki na udziale własnym oraz wzrostu liczby umów ubezpieczenia

w ubezpieczeniach INTER Medyk Life. Spadek wymogu kapitałowego w podmodule ryzyka związanego z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach na życie wynika przede wszystkim z aktualizacji krzywej dyskontowej na aktualną krzywą publikowaną przez EIOPA oraz spadku liczby umów ubezpieczenia w ubezpieczeniach z udziałem w zyskach.

C.1.2 Opis środków zastosowanych w celu oceny ryzyka

W celu opisanego swojego profilu ryzyka, INTER-ŻYCIE korzysta z profilu ryzyka wynikającego z formuły standardowej, poddając szczegółowej analizie najistotniejsze ryzyka wynikające z formuły standardowej tzn. ryzyka w ubezpieczeniach zdrowotnych oraz w ubezpieczeniach na życie. Szczegółowa analiza polega na przeprowadzeniu testów warunków skrajnych.

C.1.3 Opis istotnych koncentracji ryzyka

INTER-ŻYCIE identyfikuje koncentrację ryzyka ze względu na obszar geograficzny (INTER-ŻYCIE prowadzi działalność wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej) oraz koncentrację związaną z portfelem ubezpieczeń grupowych. Największy wymóg kapitałowy jest generowany przez portfel ubezpieczeń zdrowotnych dla ryzyka składki i rezerw oraz ryzyka katastroficznego.

C.1.4 Opis zastosowanych technik ograniczania ryzyka

INTER-ŻYCIE stosuje reasekurację jako technikę ograniczania ryzyka aktuarialnego.

Celami w obszarze reasekuracji są:

- niwelowanie wahań wyniku w sytuacji zrealizowania się niekorzystnego scenariusza szkodowego;
- optymalizacja programu reasekuracji pod względem kosztów;
- transfer ryzyka odpowiedni do utrzymania założonego współczynnika wypłacalności.

W ramach procesu monitorowania ciągłej skuteczności programu reasekuracyjnego INTER-ŻYCIE przeprowadza następujące analizy:

- monitorowanie skuteczności działania programu reasekuracji w zakresie ograniczania skutków wystąpienia dużych szkód;
- monitorowanie wpływu reasekuracji na współczynniki wypłacalności INTER-ŻYCIE.

INTER-ŻYCIE stosuje reasekurację proporcjonalną dla portfeli:

- ubezpieczeń grupowych;
- ubezpieczeń terminowych;
- ubezpieczeń nie będących w ofercie sprzedażowej.

INTER-ŻYCIE stosuje reasekurację nieproporcjonalną katastroficzną dla portfela ubezpieczeń grupowych.

W związku ze stosowaniem reasekuracji jako techniki ograniczania ryzyka, INTER-ŻYCIE identyfikuje:

- ryzyko związane ze stratą wynikającą z bankructwa reasekuratora;
- ryzyko związane ze stratą związaną z zakupem ochrony reasekuracyjnej na zbyt niskim poziomie (dotyczy to ochrony katastroficzej dla ryzyka koncentracji);
- ryzyko straty wynikającej z wykorzystania błędnych danych w procesie tworzenia statystyk odnowieniowych oraz w procesie miesięcznych wyliczeń reasekuracyjnych.

Wymienione ryzyka są minimalizowane poprzez:

- akceptację kontrahentów o wysokim stopniu jakości kredytowej;
- zakup ochrony katastroficzej w oparciu o wskazania formuły standardowej;
- spisane zasady współpracy Działu Reasekuracji z Biurem Ubezpieczeń na Życie;
- spisane zasady postępowania w procesie zamknięcia miesiąca;
- rozwój procesów jakości danych.

Adekwatność doboru programu reasekuracyjnego podlega przeglądowi i jest oceniana w corocznym raporcie funkcji aktuarialnej.

C.1.5 Testy warunków skrajnych i analiza wrażliwości

W ramach procesu ORSA 2023 INTER-ŻYCIE przeprowadził następujące rodzaje analiz:

Analizy wrażliwości

W ramach analizy wrażliwości przeprowadzone zostały testy polegające na ocenie wpływu kluczowych parametrów tj. współczynników szkodowości, kosztów, rezygnacji z umów na środki własne, kapitałowy wymóg wypłacalności i w konsekwencji na współczynniki pokrycia SCR i MCR środkami własnymi w perspektywie planowania biznesowego.

Szczegółowe założenia przeprowadzanych analiz wrażliwości zostały przedstawione poniżej:

- 1) wzrost współczynników szkodowości w ubezpieczeniach grupowych oraz ubezpieczeniach INTER Medyk Life o 10p% w 2024 roku;
- 2) spadek współczynnika rezygnacji w tradycyjnych ubezpieczeniach indywidualnych oraz w ubezpieczeniach indywidualnej kontynuacji ubezpieczeń grupowych o 30% w kolejnych latach planowania biznesowego;
- 3) wzrost kosztów stałych (pośrednich likwidacji, akwizycji, administracyjnych) o 10% w 2024 roku.

Wyniki przeprowadzonej analizy zostały przedstawione w poniższej tabeli.

Tabela 11. Testy stresu dla współczynnika szkodowości, współczynnika rezygnacji oraz założeń kosztowych:

Scenariusz testowy	Zmiana współczynnika pokrycia MCR środkami własnymi
Szkodowość +10p%	-17%
Rezygnacje -30%	0%
Koszty +10%	-3%

Analizy scenariuszowe

W ramach analiz scenariuszowych przeprowadzane zostały testy, dla których został oceniony wpływ na środki własne, kapitałowy wymóg wypłacalności i w konsekwencji na współczynniki pokrycia SCR i MCR środkami własnymi w perspektywie planowania biznesowego.

Pierwszy z testów składał się z dwóch skrajnych scenariuszy stresowych zachodzących jednocześnie w 2024 roku. Scenariusze te zostały określone dla parametrów istotnych z punktu widzenia profilu INTER-ŻYCIE. Scenariusze te są następujące:

- wzrost szkodowości w ubezpieczeniach grupowych oraz w ubezpieczeniach INTER Medyk Life;
- realizacja scenariusza katastroficznego koncentracji wypadków.

Wyniki przeprowadzonej analizy zostały przedstawione w poniższej tabeli.

Tabela 12. Testy stresu dla współczynnika szkodowości i ryzyka katastroficznego:

Scenariusz testowy	Zmiana współczynnika pokrycia MCR środkami własnymi
Scenariusz łączny	-20%

Drugi z testów dotyczył oceny wpływu realizacji ryzyk dla zrównoważonego rozwoju (ESG) na współczynnik pokrycia SCR i MCR środkami własnymi (w rozróżnieniu na ryzyko fizyczne i ryzyko przejścia).

Scenariusz testowy dla ryzyka fizycznego dotyczył oceny wpływu realizacji ryzyka związanego z pojawieniem się nowego nieznanego patogenu (wirusa) na współczynnik pokrycia SCR i MCR środkami własnymi. Scenariusz zakładał, że w okresie najbliższych dwóch lat nowym nieznanym patogenem (wirusem) zostanie zakażonych blisko 2 798 tys. osób, z czego blisko 73 tys. osób umrze. Ostatecznie realizacja tego scenariusza przełożyła się na wzrost współczynników szkodowości

w ubezpieczeniach grupowych oraz w ubezpieczeniach INTER Medyk Life dla ryzyka śmierci ubezpieczonego, ryzyka pobytu w szpitalu ubezpieczonego oraz ryzyka czasowej niezdolności do pracy ubezpieczonego.

Wyniki przeprowadzonej analizy zostały przedstawione w poniższej tabeli.

Tabela 13. Testy stresu dla ryzyka związanego z pojawieniem się nowego nieznanego patogenu (wirusa):

Scenariusz testowy	Zmiana współczynnika pokrycia MCR środkami własnymi
Nowy nieznaną patogen (wirus)	-3%

Scenariusz testowy dla ryzyka przejścia dotyczący oceny wpływu realizacji ryzyka przejścia z gospodarki opartej na węglu na gospodarkę zeroemisyjną na współczynnik pokrycia SCR i MCR środkami własnymi nie został przeprowadzony, ponieważ INTER-ŻYCIE nie posiada istotnej wartości papierów wartościowych emitowanych przez podmioty, których to działalność uznawana jest za nieprzyjazną środowisku tj. górnictwo węgla, ropy naftowej i gazu, produkcja energii elektrycznej w oparciu o węgiel czy transport lotniczy. W związku z powyższym INTER-ŻYCIE ocenia ryzyko przejścia jako nieistotne w swojej działalności.

Odwrotne testy stresu

Odwrotne testy warunków skrajnych polegają na określaniu znacząco negatywnego rezultatu, a następnie ustalaniu przyczyn i skutków, które mogłyby do niego doprowadzić. Zdefiniowanie scenariusza, który zagraża realizacji modelu biznesowego INTER-ŻYCIE, jest przydatny do określania kombinacji zdarzeń i koncentracji ryzyka w ramach instytucji, co najczęściej nie jest uwzględniane podczas przeprowadzania zwykłych testów warunków skrajnych. INTER-ŻYCIE przeprowadził analizę jednoczesnego wpływu zdarzeń mających wpływ na obniżenie współczynnika pokrycia kapitałowego wymogu wypłacalności środkami własnymi do poziomu poniżej 100%. Szok zakłada jednoczesne zajście następujących zdarzeń:

- wzrost szkodowości w ubezpieczeniach grupowych oraz w ubezpieczeniach INTER Medyk Life o 30p%;
- wzrost kosztów stałych (pośrednich likwidacji, akwizycji, administracyjnych) o 10%;
- realizacja scenariusza katastroficznego koncentracji wypadków.

Jednoczesne wystąpienie powyższych zdarzeń powoduje spadek współczynnika wypłacalności w 2024 roku do poziomu 100%. Takie zdarzenie jest jednak mało prawdopodobne, w szczególności ze względu na przyjęte założenie o jednoczesnej realizacji trzech skrajnych scenariuszy w trakcie jednego roku.

C.2 Ryzyko rynkowe

C.2.1 Opis istotnych ryzyk

INTER-ŻYCIE definiuje ryzyko rynkowe jako możliwość poniesienia straty lub niekorzystnej zmiany sytuacji finansowej wynikającej bezpośrednio lub pośrednio z wahań poziomu rynkowych cen aktywów, zobowiązań i instrumentów finansowych. Do istotnych ryzyk rynkowych INTER-ŻYCIE zalicza ryzyko stopy procentowej, ryzyko spreadu kredytowego oraz ryzyko kursu walutowego.

INTER-ŻYCIE definiuje ryzyko rynkowe stopy procentowej jako możliwość poniesienia straty lub niekorzystnej zmiany sytuacji finansowej INTER-ŻYCIE wynikającej bezpośrednio lub pośrednio z wahań poziomu rynkowych cen aktywów na skutek zmian poziomu rynkowych stóp procentowych.

INTER-ŻYCIE definiuje ryzyko rynkowe spreadu kredytowego jako możliwość poniesienia straty lub niekorzystnej zmiany sytuacji finansowej INTER-ŻYCIE wynikającej bezpośrednio lub pośrednio z wahań poziomu rynkowych cen aktywów na skutek zmian poziomu rynkowych spreadów kredytowych poszczególnych emitentów.

INTER-ŻYCIE definiuje ryzyko walutowe jako możliwość poniesienia straty lub niekorzystnej zmiany sytuacji finansowej INTER-ŻYCIE wynikającej bezpośrednio lub pośrednio z wahań kursu złotego względem innych walut.

Tabela 14. Zmiana ryzyka rynkowego w okresie sprawozdawczym (SCR, tys. zł):

Ryzyko rynkowe	Okres porównawczy	Okres sprawozdawczy	Zmiana
RAZEM:	3 501	3 287	-214

Tabela 15. Analiza zmian ryzyka rynkowego (SCR, tys. zł):

Ryzyko rynkowe	Zmiana
<u>Ryzyka brutto:</u>	
Ryzyko stopy procentowej	-195
Ryzyko cen akcji	-28
Ryzyko cen nieruchomości	-28
Ryzyko spreadu	-56
Koncentracja ryzyka rynkowego	0
Ryzyko walutowe	-49
<u>Dywersyfikacja</u>	142
RAZEM:	-214

Spadek ryzyka stopy procentowej wynika przede wszystkim z przesunięcia w dół krzywej rentowności średnio z 6,7% w okresie porównawczym do 4,9% w okresie sprawozdawczym, zmniejszenia szoku przesunięcia krzywej rentowności w górę z 3,7% w okresie porównawczym do 2,7% w okresie sprawozdawczym, pomimo zwiększenia wartości posiadanych obligacji o stałym oprocentowaniu o 13,8% oraz ze wzrostu duracji tych obligacji o 4,2%.

Spadek ryzyka spreadu wynika przede wszystkim ze zmiany struktury aktywów TFI, lokujących środki również w nieskarbowe papiery dłużne, które są narażone na ryzyko spreadu.

Spadek ryzyka walutowego wynika przede wszystkim ze spadku zobowiązań z tytułu najmu powierzchni biurowej, denominowanych w EUR.

C.2.2 Opis środków zastosowanych w celu oceny ryzyka

INTER-ŻYCIE wycenia ryzyko rynkowe według modelu standardowego. INTER-ŻYCIE monitoruje ryzyka rynkowe poprzez dokonanie ich pomiaru w okresach kwartalnych. Na dzień 31 grudnia 2023 roku SCR ryzyka rynkowego obliczony dla aktywów INTER-ŻYCIE wyniósł 4 138 tys. zł, zaś po uwzględnieniu wpływu ryzyka rynkowego na zobowiązania wyniósł ogółem 3 287 tys. zł.

C.2.3 Opis istotnych koncentracji ryzyka

INTER-ŻYCIE nie ogranicza wartości lokat w instrumenty dłużne emitowane lub gwarantowane przez skarb państwa. Obligacje skarbu państwa lub gwarantowane przez skarb państwa na dzień raportowy stanowią 90% wartości lokat INTER-ŻYCIE.

INTER-ŻYCIE dopuszcza lokowanie do 5% wartości księgowej ogółu lokat w lokaty terminowe w bankach należących do tej samej grupy kapitałowej.

C.2.4 Opis zastosowanych technik ograniczania ryzyka

INTER-ŻYCIE korzysta z poniższych technik ograniczania ryzyka:

- **Unikanie ryzyka.** INTER-ŻYCIE inwestuje wyłącznie w klasy aktywów charakteryzujące się niskim ryzykiem inwestycyjnym i tym samym INTER-ŻYCIE nie dopuszcza lokowania środków w niektóre klasy aktywów, na przykład akcje i instrumenty pochodne. INTER-ŻYCIE nie lokuje środków bezpośrednio w aktywa denominowane w walutach obcych.
- **Dywersyfikacja.** INTER-ŻYCIE inwestuje w różne klasy aktywów, różnych emitentów, a także w instrumenty o różnym terminie zapadalności. Lokowanie środków w jednostki TFI zapewnia wykorzystanie efektu dywersyfikacji w ramach aktywów funduszu inwestycyjnego.

INTER-ŻYCIE dokonuje dodatkowych ocen odpowiedniości zewnętrznych ocen wiarygodności kredytowej dla banków mających siedzibę na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i wobec których INTER-ŻYCIE posiada ekspozycję na ryzyko kredytowe, w sposób bezpośredni lub pośredni poprzez lokatę w jednostki uczestnictwa TFI. Ocena wewnętrzna wypłacalności banków obliczana jest na podstawie nadwyżki kapitału kategorii 1, wyrażonego jako procent całkowitej ekspozycji na ryzyko, ponad sumę współczynników i buforów kapitału kategorii 1.

INTER-ŻYCIE lokuje środki bezpośrednio wyłącznie w Polsce.

INTER-ŻYCIE nie lokuje środków w instrumenty pochodne ani inne instrumenty finansowe mające podobne cechy lub skutki.

C.2.5 Testy warunków skrajnych i analiza wrażliwości

W ramach procesu ORSA 2023 INTER-ŻYCIE przeprowadził test polegający na ocenie wpływu stóp procentowych na środki własne (OF), kapitałowy wymóg wypłacalności (SCR) i w konsekwencji na współczynniki pokrycia SCR i MCR środkami własnymi w perspektywie planowania biznesowego. Scenariusz testowy zakłada wzrost stóp procentowych odpowiadającej strukturze szoku z Dyrektywy, z obowiązującymi ograniczeniami na maksymalne i minimalne zmiany wartości stopy procentowej w kolejnych latach planowania biznesowego. Wyniki testu prezentuje poniższa tabela.

Tabela 16. Test stresu dla stopy procentowej:

Scenariusz testowy	Zmiana współczynnika pokrycia MCR środkami własnymi
Wzrost stóp procentowych	-6%

C.3 Ryzyko kredytowe

C.3.1 Opis istotnych ryzyk

INTER-ŻYCIE definiuje ryzyko kredytowe jako możliwość poniesienia straty lub niekorzystnej zmiany sytuacji finansowej wynikającej z wahań zdolności kredytowej emitentów papierów wartościowych, kontrahentów i dłużników, na które narażone jest INTER-ŻYCIE, w postaci ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta.

Tabela 17. Zmiana ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta w okresie sprawozdawczym (SCR, tys. zł):

Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	Okres porównawczy	Okres sprawozdawczy	Zmiana
RAZEM:	106	102	-4

Tabela 18. Analiza zmian ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta (SCR, tys. zł):

Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	Zmiana
<u>Ryzyka brutto:</u>	
Ekspozycje typu 1	-3
Ekspozycje typu 2	0
<u>Dywersyfikacja</u>	0
RAZEM:	-4

Ekspozycje typu 1 są zdefiniowane w artykule 189 ustęp 2 Rozporządzenia delegowanego i obejmują między innymi:

- należności i kwoty należne z tytułu umów reasekuracji;
- środki pieniężne na rachunkach bankowych;
- należności wykazywane indywidualnie.

Ekspozycje typu 2 są zdefiniowane w artykule 189 ustęp 3 Rozporządzenia delegowanego jako wszystkie ekspozycje kredytowe, które nie zostały objęte podmodulem ryzyka spreadu kredytowego i które nie stanowią ekspozycji typu 1, w tym między innymi:

- należności od pośredników ubezpieczeniowych;
- należności od ubezpieczających.

C.3.2 Opis środków zastosowanych w celu oceny ryzyka

INTER-ŻYCIE dokonuje pomiaru ryzyka kredytowego w oparciu o formułę standardową. Na dzień 31 grudnia 2023 roku SCR ryzyka kredytowego wyniósł ogółem 102 tys. zł.

C.3.3 Opis istotnych koncentracji ryzyka

Do istotnych koncentracji ryzyka kredytowego INTER-ŻYCIE zalicza należności od ubezpieczających oraz należności od reasekuratorów.

C.3.4 Opis zastosowanych technik ograniczania ryzyka

INTER-ŻYCIE ogranicza ryzyka kredytowe poprzez:

- proces monitorowania klientów i pośredników ubezpieczeniowych;
- proces windykacji należności od klientów i pośredników ubezpieczeniowych;
- wymóg stopnia jakości kredytowej reasekuratora na poziomie 3 lub lepszym.

INTER-ŻYCIE monitoruje ryzyko kredytowe poprzez dokonanie jego pomiaru w okresach kwartalnych. W ramach procesu monitorowania ciągłej skuteczności technik ograniczania ryzyka kredytowego INTER-ŻYCIE przeprowadza w szczególności kwartalne monitorowanie stopnia jakości kredytowej reasekuratorów.

C.3.5 Testy warunków skrajnych i analiza wrażliwości

W ramach procesu ORSA 2023 INTER-ŻYCIE przeprowadził analizę scenariuszową realizacji ryzyka bankructwa reasekuratora mającego największy udział kwot należnych z umów reasekuracji odpowiadającej rezerwie szkodowej. Scenariusz zakłada zmniejszenie kwot należnych z umów reasekuracji odpowiadających rezerwie szkodowej w związku z bankructwem reasekuratora oraz w przypadku pozostałych kwot należnych i wielkości efektu ograniczania ryzyka z tytułu umowy z upadającym reasekuratorem przejęcie przez innego reasekuratora z najwyższym ratingiem w ramach danej umowy.

Tabela 19. Wpływ realizacji ryzyka niewykonania zobowiązania przez reasekuratora na pozycję kapitałową INTER-ŻYCIE:

Scenariusz testowy	Zmiana współczynnika pokrycia MCR środkami własnymi
Bankructwo reasekuratora	0%

C.4 Ryzyko płynności

C.4.1 Opis istotnych ryzyk

INTER-ŻYCIE definiuje ryzyko płynności jako możliwość niezrealizowania przez INTER-ŻYCIE lokat i innych aktywów w celu uregulowania swoich zobowiązań finansowych w momencie, gdy stają się one wymagalne.

W okresie sprawozdawczym nie zaszły istotne zmiany dotyczące ryzyka płynności INTER-ŻYCIE.

C.4.2 Opis środków zastosowanych w celu oceny ryzyka

INTER-ŻYCIE prognozuje przepływ gotówki w rocznych przedziałach czasowych w okresie do 10 lat włącznie oraz zbiorczo dla przepływów późniejszych niż 10 lat.

INTER-ŻYCIE dąży do sytuacji, w której skumulowane przepływy gotówkowe do końca każdego z przedziałów czasowych były dodatnie, to jest by nie wykazano deficytu skumulowanych wpływów nad skumulowanymi potrzebami gotówkowymi.

Analiza dokonywana jest na koniec każdego kwartału kalendarzowego.

C.4.3 Opis istotnych koncentracji ryzyka

Przyjęte wewnętrznie limity lokowania do 5% wartości lokat w depozyty bankowe banków z jednej grupy kapitałowej oraz do 5% wartości lokat w jeden fundusz TFI ograniczają ryzyko utraty płynności na skutek koncentracji lokat.

C.4.4 Opis zastosowanych technik ograniczania ryzyka

Ryzyko płynności na skutek niedopasowania planowanych przyszłych przepływów gotówki z aktywów i zobowiązań jest minimalne, gdyż INTER-ŻYCIE lokuje 12% wartości lokat w instrumentach płynnych, pokrywając planowane płatności. Ryzyko płynności na skutek nie ujętej w ww. planach niewypłacalności kontrahenta jest również minimalne, gdyż na dzień bilansowy INTER-ŻYCIE lokuje 90% wartości lokat w obligacje emitowane lub gwarantowane przez skarbu państwa.

INTER-ŻYCIE prognozując przepływ gotówki nie stwierdza strukturalnego niedopasowania aktywów i zobowiązań mogącego skutkować zaburzeniem płynności INTER-ŻYCIE.

INTER-ŻYCIE nie dokonuje lokat w akcje, udziały i instrumenty pochodne. INTER-ŻYCIE lokuje środki bezpośrednio lub pośrednio, poprzez zakup jednostek uczestnictwa TFI, w instrumenty dłużne i depozyty bankowe.

Zobowiązania pozabilansowe INTER-ŻYCIE nie wpływają istotnie na płynność INTER-ŻYCIE.

C.4.5 Określenie łącznej kwoty oczekiwanego zysku z przyszłych składek

Oczekiwane zyski z przyszłych składek zostały obliczone jako różnica między rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi bez marginesu ryzyka obliczonymi zgodnie z art. 224-233 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, a rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi bez marginesu ryzyka obliczonymi przy założeniu, że składki związane z obecnymi umowami ubezpieczeń, które mają być uzyskane w przyszłości, nie są uzyskiwane z jakiegokolwiek innego powodu niż wystąpienie ubezpieczonego zdarzenia, niezależnie od obowiązujących lub umownych praw ubezpieczającego do zakończenia polisy.

Oczekiwany zysk z przyszłych składek jest obliczany oddzielnie dla HRG stosowanych w obliczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

Wg stanu na 31 grudnia 2023 roku oczekiwane zyski z przyszłych składek wyniosły 917 tys. zł.

C.5 Ryzyko operacyjne

C.5.1 Opis istotnych ryzyk

INTER-ŻYCIE wypełnia wymogi procesu IMMMR względem ryzyka operacyjnego w głównej mierze poprzez zastosowanie dedykowanego narzędzia - systemu informatycznego GRC. INTER-ŻYCIE odnotowała w okresie sprawozdawczym ryzyka operacyjne w GRC pogrupowane w blokach tematycznych:

- polityka personalna;
- compliance;
- zachowania niedbałe względnie nieautoryzowane;
- ryzyko działalności firmy;
- bezpieczeństwo danych.

W okresie sprawozdawczym nie zaszły istotne zmiany w jakościowej analizie ryzyk operacyjnych.

Tabela 20. Zmiana ryzyka operacyjnego w okresie sprawozdawczym (SCR, tys. zł):

Ryzyko operacyjne	Okres porównawczy	Okres sprawozdawczy	Zmiana
RAZEM:	708	731	23

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiła istotna zmiana ryzyka operacyjnego.

C.5.2 Opis środków zastosowanych w celu oceny ryzyka

Środki zastosowane w celu oceny ryzyk operacyjnych zawarte są w głównej mierze w procesie IMMMR. INTER-ŻYCIE dokonuje identyfikacji, monitorowania, pomiaru, zarządzania i raportowania ryzyk operacyjnych przy wykorzystaniu systemu informatycznego GRC. W celu właściwego monitorowania ryzyk występujących w profilu ryzyka INTER-ŻYCIE, w systemie GRC dokonywane są oszacowania istotności poszczególnych ryzyk. Rejestrowane ryzyka mierzone są w oparciu o dwa wskaźniki: prawdopodobieństwa wystąpienia i klasy oddziaływania. Oceny ryzyka dokonują przedstawiciele jednostek organizacyjnych odpowiedzialni za indywidualne ryzyka. W pierwszej fazie szacowane są ryzyka „brutto”, tj. bez wdrożenia środków zaradczych. W drugim kroku następuje szacowanie ryzyka pozostającego po podjęciu działań, które określa się jako ryzyko „netto”. Iloczyn obu pojedynczych ocen wskaźników stanowi wartość oczekiwaną wystąpienia ryzyka. Do klasyfikacji ryzyk ze względu na ich istotność INTER-ŻYCIE ustalił tzw. progi istotności, które służą identyfikacji ryzyk znacząco wpływających na INTER-ŻYCIE. Dodatkowa ocena ryzyk na poziomie zagregowanym ma miejsce podczas analizy raportów ryzyka operacyjnego.

INTER-ŻYCIE przypisuje obowiązki wynikłe z określania, dokumentowania, monitorowania istotnych ekspozycji na ryzyko operacyjne w sposób rozproszony. Wszyscy pracownicy w ramach wykonywania działań bieżących są zobowiązani obserwować i identyfikować ekspozycje na ryzyko operacyjne na skutek błędu przy realizacji kluczowych procesów, błędu pracownika, systemu lub zdarzeń zewnętrznych. Bieżące prace znajdują odzwierciedlenie w zapisach systemu GRC dotyczących ryzyk operacyjnych wykonywanych podczas aktualizacji GRC w trybie półrocznym.

INTER-ŻYCIE dokonuje pomiaru ryzyka operacyjnego w oparciu o formułę standardową. Na dzień 31 grudnia 2023 roku SCR ryzyka operacyjnego wyniósł ogółem 731 tys. zł.

C.5.3 Opis istotnych koncentracji ryzyka

INTER-ŻYCIE odnotował w okresie sprawozdawczym skoncentrowane ryzyka operacyjne w następujących kategoriach struktury GRC:

- ryzyko procesów biznesowych;
- stosunki zatrudnienia i bezpieczeństwo pracy;
- praktyki biznesowe i właściwości produktów.

C.5.4 Opis zastosowanych technik ograniczania ryzyka

INTER-ŻYCIE jako najbardziej skuteczną technikę ograniczania ryzyka operacyjnego stosuje System Kontroli Wewnętrznej (SKW), w którym ryzyka operacyjne są adekwatnie mitygowane przez środki zaradcze opisane w GRC, stanowiące SKW. Ciągła skuteczność SKW jest regularnie monitorowana poprzez odbywającą się, w cyklu dwa razy do roku, aktualizację danych z systemu GRC, analizę kwartalną raportów SKW oraz niezależną działalność audytu wewnętrznego.

C.6 Pozostałe istotne ryzyka

C.6.1 Opis istotnych ryzyk

INTER-ŻYCIE identyfikuje pozostałe istotne ryzyka, nieujęte w formule standardowej tj. np. ryzyko utraty reputacji, ryzyko strategiczne oraz inne ryzyka biznesowe wynikające z obszarów działania konkurencji, outsourcingu, niekorzystnego rozwoju biznesu i otoczenia prawnego.

Ryzyko utraty reputacji INTER-ŻYCIE definiuje jako możliwość poniesienia strat w związku z negatywnym odbiorem wizerunku podmiotu przez klientów, kontrahentów, akcjonariuszy, nadzorców, regulatorów oraz opinię publiczną i ocenia ilościowo w dwóch perspektywach:

- w systemie informatycznym GRC, gdzie poszczególne jednostki organizacyjne zarządzają ryzykiem reputacyjnym w procesach, których są właścicielami; ryzyko wyrażane jest jako wartość oczekiwana;
- poprzez wyznaczenie i obserwowanie dwóch miar ryzyka reputacyjnego tj. ilości reklamacji i ilości skarg.

Ryzyko strategiczne INTER-ŻYCIE definiuje jako możliwość poniesienia strat na skutek podejmowania niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, braku lub wadliwej realizacji przyjętej strategii oraz w związku ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany. Jest ono związane z działalnością konkurencji, obniżeniem taryf na rynku itp. Ryzyko strategiczne INTER-ŻYCIE wycenia ilościowo jako wartość oczekiwaną w systemie GRC.

Dodatkowo w ramach zarządzania ryzykiem biznesowym INTER-ŻYCIE przeprowadza jakościowe analizy działań konkurencji, otoczenia prawnego, outsourcingu itd.

W okresie sprawozdawczym nie zaszły istotne zmiany w analizie pozostałych istotnych ryzyk.

C.6.2 Opis środków zastosowanych w celu oceny ryzyka

Środki zastosowane w celu oceny ryzyka utraty reputacji i strategicznego zawarte są w głównej mierze w procesie IMMMR. INTER-ŻYCIE dokonuje identyfikacji, monitorowania, pomiaru, zarządzania i raportowania ryzyka utraty reputacji i strategicznego m.in. przy wykorzystaniu systemu informatycznego GRC. W celu właściwego monitorowania ryzyk występujących w profilu ryzyka INTER-ŻYCIE, w systemie GRC dokonywane są oszacowania istotności poszczególnych ryzyk. Rejestrowane ryzyka mierzone są w oparciu o dwa wskaźniki: prawdopodobieństwa wystąpienia i klasy oddziaływania. Oceny ryzyka dokonują przedstawiciele jednostek organizacyjnych odpowiedzialni za indywidualne ryzyka. W pierwszej fazie szacowane są ryzyka „brutto”, tj. bez wdrożenia środków zaradczych. W drugim kroku następuje szacowanie ryzyka pozostającego po podjęciu działań, które określa się jako ryzyko „netto”. Iloczyn obu pojedynczych ocen wskaźników stanowi wartość oczekiwaną wystąpienia ryzyka. Do klasyfikacji ryzyk ze względu na ich istotność INTER-ŻYCIE ustalił tzw. progi istotności, które służą identyfikacji ryzyk znacząco wpływających na INTER-ŻYCIE. Prace znajdują odzwierciedlenie w

zapisach systemu GRC dotyczących ryzyka utraty reputacji i strategicznego wykonywanych podczas aktualizacji GRC w trybie półrocznym.

Dodatkowo ryzyko utraty reputacji i strategiczne obserwowane i oceniane jest w sposób regularny m.in. podczas analizy raportów ryzyk biznesowych, których są istotną częścią. W przypadku niepokojących poziomów ryzyka reputacyjnego względnie strategicznego Komitet ds. ryzyka wydaje rekomendacje do właściciela procesu, w którym zostało zaobserwowane.

Regularne raporty ryzyka biznesowego są przedmiotem analizy Komitetu ds. ryzyka, zaś ich adresatem jest Zarząd i Komitet Audytu.

C.6.3 Opis istotnych koncentracji ryzyka

Wskazane ryzyka biznesowe znajdują swoje ilościowe odzwierciedlenie w ogólnych potrzebach w zakresie wypłacalności, bez znacznego wpływu na wielkość OPZW, w związku z powyższym brak jest w INTER-ŻYCIE istotnych koncentracji pozostałych ryzyk.

C.6.4 Opis zastosowanych technik ograniczania ryzyka

INTER-ŻYCIE jako najbardziej skuteczną technikę ograniczania ryzyk biznesowych stosuje System Kontroli Wewnętrznej (SKW), w którym ryzyka biznesowe są adekwatnie mitygowane przez środki zaradcze opisane w GRC, stanowiące SKW. Ciągła skuteczność SKW jest regularnie monitorowana poprzez odbywającą się, w cyklu dwa razy do roku, aktualizację danych z systemu GRC, analizę kwartalną raportów SKW oraz niezależną działalność audytu wewnętrznego.

C.7 Wszelkie inne informacje

C.7.1 Zapewnienia zgodności inwestycji INTER-ŻYCIE z zasadą „ostrożnego inwestora”

INTER-ŻYCIE lokuje aktywa zgodnie z następującymi zasadami:

- aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności uwzględniają rodzaj działalności wykonywanej przez INTER-ŻYCIE, w szczególności charakter i czas trwania zobowiązań z tytułu zawartych umów ubezpieczenia lub umów reasekuracji;
- aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności są lokowane w sposób zgodny z interesami ubezpieczających, ubezpieczonych i uprawnionych z umów ubezpieczenia, z uwzględnieniem ujawnionych celów prowadzonej polityki lokacyjnej.

INTER-ŻYCIE realizuje zasadę „ostrożnego inwestora”, o której mowa w art. 276 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, w oparciu o Sekcję 5: „Zasada ostrożnego inwestora i system zarządzania” wytycznych dotyczących systemu zarządzania.

Zarządzanie ryzykiem inwestycyjnym

W uzupełnieniu do analiz dostępnych publicznie, jak na przykład „Raport o inflacji” publikowany przez NBP oraz informacji udostępnianej nieodpłatnie poprzez inne instytucje finansowe, INTER-ŻYCIE dokonuje własnego osądu sytuacji ekonomicznej i rynkowej w oparciu o ekspercką wiedzę członków Komitetu Inwestycyjnego.

Kluczowym wskaźnikiem ryzyka inwestycyjnego w INTER-ŻYCIE jest przekroczenie lub brak przekroczenia limitów inwestycyjnych określonych w strategii działalności lokacyjnej.

INTER-ŻYCIE przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych kieruje się również oczekiwaniem nieujemnego miesięcznego wyniku z działalności lokacyjnej w ujęciu polskich zasad rachunkowości. Do realizacji tego celu służy między innymi zasada trzymania do wykupu obligacji emitowanych lub gwarantowanych przez skarb państwa, inwestowanie w depozyty bankowe, listy zastawne i jednostki uczestnictwa funduszy papierów dłużnych, a także dywersyfikacja portfela lokat.

Ocena niestandardowej działalności inwestycyjnej

INTER-ŻYCIE dokonuje oceny eksperckiej możliwości zrealizowania inwestycji, podjęcia działalności inwestycyjnej i zarządzania tą inwestycją lub działalnością w ramach Komitetu Inwestycyjnego. W okresie sprawozdawczym INTER-ŻYCIE nie prowadził działalności inwestycyjnej o niestandardowym charakterze.

Zasady zarządzania ryzykiem finansowym w INTER-ŻYCIE zobowiązują Komitet ds. Ryzyka do kwartalnego przedstawiania Zarządowi INTER-ŻYCIE raportu o wartości SCR brutto (przed efektem dywersyfikacji) portfela lokat oraz przyczynach jego zmian w okresie od poprzedniego raportu.

Przegląd i monitorowanie bezpieczeństwa, jakości, płynności i rentowność portfeli inwestycyjnych

INTER-ŻYCIE monitoruje bezpieczeństwo, jakość, płynność i rentowność portfeli inwestycyjnych w okresach miesięcznych na posiedzeniach Komitetu Inwestycyjnego. INTER-ŻYCIE dokonuje przeglądu bezpieczeństwa, jakości, płynności i rentowności portfeli inwestycyjnych przy dokonywaniu istotnych zmian struktury portfela.

Zasady zarządzania ryzykiem finansowym w INTER-ŻYCIE definiują limity ryzyka brutto:

- stopy procentowej;
- spreadu kredytowego;
- cen nieruchomości;
- cen akcji;
- walutowego;
- koncentracji aktywów

obliczane według formuły standardowej i wykazywane jako procent wartości nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami. Wartość ryzyka analizowana jest w okresach kwartalnych, skutkując weryfikacją limitów lub zaleceniami w zakresie działalności lokacyjnej.

INTER-ŻYCIE stosuje poniższe zasady mające na celu zapewnienie bezpieczeństwa, jakości, płynności i rentowność portfeli inwestycyjnych:

- ustalenie poziomu dywersyfikacji całego portfela limitami inwestycyjnymi;
- unikanie dokonywania lokat, gdy stopień jakości kredytowej emitenta jest niższy niż 3;
- dokonywanie lokat w instrumenty płynne, z wyjątkiem udzielanych pożyczek;
- dokonywanie wyceny instrumentów dłużnych w oparciu o kwotowania rynkowe;
- inwestowanie środków wyłącznie w aktywa finansowe (tj. z wyłączeniem lokat takich jak nieruchomości);
- inwestowanie środków w listy zastawne, których jakość jest potwierdzana zewnętrzną oceną jakości kredytowej (ratingiem) i charakteryzujące się wymogiem nadzabezpieczenia;
- nie stosowanie dźwigni finansowej w działalności lokacyjnej;
- nie dokonywanie transakcji inwestycyjnych w których aktywa byłyby przekazywane INTER-ŻYCIE w transzach;
- monitorowanie otoczenia makroekonomicznego i rynkowego w okresach miesięcznych na posiedzeniach Komitetu Inwestycyjnego;
- korzystanie z usług powierniczych PKO BP S.A. oceniając ryzyko powiernicze jako bardzo niskie.

Rentowność

INTER-ŻYCIE stawia za cel uzyskanie rentowności lokat nie niższej niż wskaźnik wzrostu cen konsumpcyjnych poprzez lokowanie środków przede wszystkim w obligacje emitowane i gwarantowane przez skarb państwa, listy zastawne, depozyty bankowe i jednostki uczestnictwa TFI papierów dłużnych.

Konflikty interesów

INTER-ŻYCIE stoi na stanowisku, iż strategia inwestowania w obligacje emitowane i gwarantowane przez skarb państwa, listy zastawne, depozyty bankowe i jednostki uczestnictwa TFI papierów dłużnych co do zasady eliminuje możliwość wystąpienia konfliktu interesów. Decyzje inwestycyjne w zakresie udziałów w podmiotach podporządkowanych i udzielania pożyczek podlegają bezpośrednio Zarządowi INTER-ŻYCIE, minimalizując ryzyko konfliktu interesów.

Aktywa niedopuszczone do obrotu na regulowanym rynku finansowym

INTER-ŻYCIE udziela pożyczek komercyjnych pracownikom i pośrednikom ubezpieczeniowym, zaś spłata tych pożyczek musi nastąpić do końca roku kalendarzowego i jest monitorowana w okresach miesięcznych.

INTER-ŻYCIE nie lokuje środków w złożone produkty, których wartość trudno jest oszacować.

INTER-ŻYCIE traktuje aktywa dopuszczone do obrotu, ale niebędące przedmiotem obrotu lub będące przedmiotem nieregularnego obrotu w podobny sposób, jak aktywa niedopuszczone do obrotu na regulowanym rynku finansowym.

Instrumenty pochodne

INTER-ŻYCIE nie korzysta z instrumentów pochodnych.

Sekurytyzowane instrumenty finansowe

INTER-ŻYCIE nie inwestuje w sekurytyzowane instrumenty finansowe.

D. Wycena do celów wypłacalności

D.1 Aktywa

D.1.1 Wstęp

Informacje na temat wartości aktywów, odrębnie dla każdej istotnej kategorii aktywów przedstawione są w załączniku S.02.01 „Bilans”. Omawiane poniżej grupy aktywów są zgodne z układem bilansu i oznaczone symbolem linii bilansowej. Nie są omawiane pozycje bilansowe o wartości zerowej zarówno dla celów sprawozdawczości i dla celów wypłacalności.

Wycena aktywów jest oparta na założeniu kontynuacji działalności INTER-ŻYCIE.

Kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

D.1.2 Główne założenia i oceny stosowane do wyceny aktywów

INTER-ŻYCIE stosuje szacunki i uproszczenia do wyceny aktywów, opisane szczegółowo w rozdziale D.1.6.

INTER-ŻYCIE stosuje alternatywne do wyceny rynkowej metody wyceny, opisane szczegółowo w rozdziale D.4.

D.1.3 Poziom niepewności wyceny aktywów

Poziom niepewności wyceny wynikający z możliwości popełnienia błędu obliczeniowego lub prezentacyjnego, oceniany jest jako bardzo niski.

Poziom niepewności szacunków i uproszczeń został szczegółowo opisany w rozdziale D.1.6

Poziom niepewności alternatywnych metod wyceny opisany został szczegółowo w rozdziale D.4.

D.1.4 Zmiany w stosowanych zasadach ujmowania aktywów

Nie dokonano zmian zasad ujmowania aktywów.

D.1.5 Zmiany w stosowanych zasadach wyceny i szacunkach aktywów

Nie dokonano zmian zasad wyceny i szacunku aktywów.

D.1.6 Informacje dotyczące wyceny aktywów

Zestawienie różnic w wycenie aktywów przedstawia poniższa tabela.

Linia	Pozycja	Wycena PSR tys. zł	Wycena WII tys. zł	Różnica WII-PSR tys. zł
R0020	Aktywowane koszty akwizycji	131	0	-131
R0030	Wartości niematerialne i prawne	1 654	0	-1 654
R0040	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	224	0	-224
R0060	Nieruchomości, maszyny i urządzenia do użytku własnego	1	321	320
R0070	Lokaty (inne niż aktywa UFK)	41 046	40 414	-632
R0130	Obligacje	37 679	37 048	-631
R0140	Obligacje państwowe	36 943	36 312	-631
R0150	Obligacje korporacyjne	736	736	0
R0180	Fundusze inwestycyjne	3 366	3 366	0
R0200	Depozyty bankowe inne niż środki pieniężne	1	1	0
R0270	Kwoty należne z umów reasekuracji biernej	246	85	-161
R0360	Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	102	102	0
R0370	Należności z tytułu reasekuracji biernej	0	0	0
R0380	Pozostałe należności (handlowe)	41	41	0
R0410	Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	714	706	-8
R0420	Pozostałe aktywa	8	0	-8
R0500	Aktywa	44 168	41 669	-2 499

Aktywowane koszty akwizycji [R0020]

Dla celów PSR koszty akwizycji podlegają aktywacji przy użyciu tej samej metody, która została przyjęta do wyliczenia rezerwy składek. W przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia przed terminem, aktywowane i nie rozliczone koszty akwizycji dotyczące tej umowy są ujmowane w koszty w tym samym miesiącu, w którym następuje rozwiązanie umowy ubezpieczenia.

Dla celów Wyplacalność II aktywowane koszty akwizycji wykazywane są w wartości zerowej, gdyż przepływy pieniężne z tytułu kosztów akwizycji uwzględniane są w wartości najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Dane wejściowe używane do wyceny pozyskiwane są bezpośrednio z ksiąg rachunkowych.

Aktywowane koszty akwizycji	Wycena PSR tys. zł	Wycena WII tys. zł	Zmiana tys. zł
RAZEM:	131	0	-131

Wartości niematerialne i prawne [R0030]

Dla celów PSR wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Wartości niematerialne i prawne podlegają amortyzacji metodą liniową przez określony z góry okres użytkowania, zgodnie z planem amortyzacji przyjętym przez INTER-ŻYCIE i z zasadami określonymi w Ustawie o rachunkowości.

Dla celów Wyplacalność II wartości niematerialne i prawne wykazywane są w wartości zerowej. Dane wejściowe używane do wyceny pozyskiwane są bezpośrednio z ksiąg rachunkowych.

Wartości niematerialne i prawne	Wycena PSR tys. zł	Wycena WII tys. zł	Zmiana tys. zł
RAZEM:	1 654	0	-1 654

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego [R0040]

INTER-ŻYCIE wykazuje aktywa z tytułu podatku odroczonego netto, a zatem kompensuje dodatnie i ujemne różnice pomiędzy wyceną dla celów Wyplacalności II i wyceną wynikającą z przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, prezentując:

- aktywa z tytułu podatku odroczonego gdy saldo obliczeń należy wykazać po stronie aktywów;
- rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego gdy saldo obliczeń należy wykazać po stronie zobowiązań.

Obliczenia obejmują dwa główne źródła podatków odroczonech:

- przeniesienie na kolejny okres niewykorzystanych ulg podatkowych i nierozliczonych strat podatkowych - wykazywane w wartości zgodnej z PSR;
- różnice bilansowe - różnica pomiędzy saldem pozycji bilansu Wyplacalność II, innych niż aktywa z tytułu podatku odroczonego i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, a saldem bilansu sporządzonego w oparciu o wycenę dla celów podatku od osób prawnych.

INTER-ŻYCIE ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego tylko wówczas, gdy prawdopodobnie dostępny będzie przyszły dochód podlegający opodatkowaniu lub jeśli będą dodatnie przejściowe do odwrócenia, w związku z którymi będzie można wykorzystać aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z uwzględnieniem wszelkich wymogów prawnych lub regulacyjnych dotyczących terminów przeniesienia na kolejny okres nierozliczonych strat podatkowych lub niewykorzystanych ulg podatkowych.

Dane wejściowe używane do wyceny pozyskiwane są bezpośrednio z ksiąg rachunkowych oraz bilansu Wyplacalność II.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Wycena PSR tys. zł	Wycena WII tys. zł	Zmiana tys. zł
RAZEM:	224	0	-224

Nieruchomości, maszyny i urządzenia do użytku własnego [R0060]

Dla celów PSR rzeczowe składniki majątku wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Rzeczowe składniki majątku podlegają amortyzacji metodą liniową przez określony z góry okres użytkowania, zgodnie z planem amortyzacji przyjętym przez INTER-ŻYCIE i z zasadami określonymi w Ustawie o rachunkowości.

Dla celów Wyplacalność II do wyceny rzeczowych składników majątku przyjęto model aktualizacji wyceny. INTER-ŻYCIE przeszacowuje środki trwałe z grupy 4 (maszyny, urządzenia i aparaty ogólnego przeznaczenia) i 6 (urządzenia techniczne)

o wartości netto według PSR przekraczającej 3 500 zł. Stosując uproszczenie, pozostałe środki trwale wykazywane są w wartości PSR. Dane wejściowe używane do wyceny pozyskiwane są bezpośrednio z ksiąg rachunkowych oraz ofert rynkowych dotyczących przeszacowywanych środków trwałych.

Dla celów Wyplacalność II do wyceny nieruchomości, maszyn i urządzeń do użytku własnego najmowanych, dzierżawionych i leasingowanych przez INTER-ŻYCIE (tzw. aktywa z tytułu prawa do użytkowania) przyjęto zasady określone w MSSF 16. INTER-ŻYCIE rozpoznaje aktywa z tytułu prawa do użytkowania w kwocie netto, nie wykazuje aktywów z tytułu prawa do użytkowania z umów krótkoterminowych, o okresie obowiązywania do jednego roku oraz nie wykazuje aktywów z tytułu prawa do użytkowania dla aktywów niskowartościowych, o wartości w dacie rozpoczęcia umowy nie przekraczającej 20 000 złotych.

Nieruchomości, maszyny i urządzenia do użytku własnego	Wycena PSR tys. zł	Wycena WII tys. zł	Zmiana tys. zł
RAZEM:	1	321	320

Na dzień 31 grudnia 2023 roku dokonano przeszacowania środków trwałych z grupy 4 (maszyny, urządzenia i aparaty ogólnego przeznaczenia) i 6 (urządzenia techniczne) o wartości netto według PSR przekraczającej 3 500 zł.

Przeszacowania dokonano w oparciu o dwie oferty rynkowe dla takich samych lub podobnych funkcjonalnie urządzeń, o zbliżonej dacie produkcji. Pozostałe środki trwale nie podlegały przeszacowaniu.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku wykazano aktywa z tytułu prawa do użytkowania dotyczące:

- umowy najmu biura centrali INTER-ŻYCIE;
- umowy leasingu samochodów osobowych;
- umowy dzierżawy środków trwałych.

Obligacje rządowe i komunalne [R0140]

Dla celów WII obligacje skarbu państwa wykazywane są w wartości rynkowej. Aktywnym rynkiem dla obligacji skarbu państwa są notowania na rynku Treasury Bond Spot. Dane wejściowe używane do wyceny pozyskiwane są z rynku Treasury Bond Spot.

INTER-ŻYCIE dokonuje lokat w emitowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego S.A. i gwarantowane przez skarb państwa obligacje na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 serii FPC. Po analizie obrotów obligacjami serii FPC na rynku Catalyst Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. INTER-ŻYCIE nie uznaje tego rynku za aktywny i dlatego stosuje alternatywne metody wyceny.

Obligacje serii FPC wyceniane są za pomocą alternatywnych metod wyceny w oparciu o rentowność obligacji skarbu państwa. Szczegółowy opis alternatywnych metod wyceny zawiera rozdział D.4.

Obligacje stałoprocentowe skarbu państwa i FPC	Wycena PSR tys. zł	Wycena WII tys. zł	Zmiana tys. zł
RAZEM:	35 429	34 798	-631

Obligacje o stałym oprocentowaniu emitowane lub gwarantowane przez skarb państwa są utrzymywane do wykupu i wyceniane w PSR wg. skorygowanej ceny nabycia z uwzględnieniem utraty wartości.

Obligacje zmiennoprocentowe skarbu państwa	Wycena PSR tys. zł	Wycena WII tys. zł	Zmiana tys. zł
RAZEM:	1 514	1 514	0

Obligacje skarbu państwa o zmiennym oprocentowaniu przeznaczone do obrotu wyceniane są w PSR wg ceny rynkowej, zgodnie również z zasadami WII.

Obligacje korporacyjne [R0150]

INTER-ŻYCIE dokonuje lokat w zabezpieczone papiery wartościowe wyłącznie banków hipotecznych, to jest w hipoteczne listy zastawne. Po analizie obrotów listami zastawnymi na rynku Catalyst Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. INTER-ŻYCIE nie uznaje tego rynku za aktywny i dlatego stosuje alternatywne metody wyceny listów zastawnych.

Hipoteczne listy zastawne wyceniane są za pomocą alternatywnych metod wyceny w oparciu o rentowność obligacji skarbu państwa. Szczegółowy opis alternatywnych metod wyceny zawiera rozdział D.4.

Obligacje korporacyjne	Wycena PSR tys. zł	Wycena WII tys. zł	Zmiana tys. zł
RAZEM:	736	736	0

Hipoteczne listy zastawne trzymane do wykupu wyceniane są w PSR wg. skorygowanej ceny nabycia, co oznacza, iż wycena nominału mieści się pomiędzy ceną zakupu a wartością nominalną. Wycena rynkowa nominału stosowana dla celów WII odzwierciedla bieżące stopy rynkowe.

Fundusze inwestycyjne [R0180]

Jednostki uczestnictwa TFI wykazywane są w wartości rynkowej. Aktywnym rynkiem dla jednostek uczestnictwa TFI są notowania publikowane przez TFI.

Jednostki uczestnictwa TFI wyceniane są w PSR wg wyceny dokonywanej przez TFI, zgodnie również z zasadami WII. Dane wejściowe używane do wyceny pozyskiwane są bezpośrednio z ksiąg rachunkowych.

Fundusze inwestycyjne	Wycena PSR tys. zł	Wycena WII tys. zł	Zmiana tys. zł
RAZEM:	3 366	3 366	0

Depozyty bankowe inne niż środki pieniężne [R0200]

Depozyty bankowe wyceniane są za pomocą alternatywnych metod wyceny, w oparciu o rynkowe oprocentowanie depozytów 1, 3 i 6- miesięcznych. Szczegółowy opis alternatywnych metod wyceny zawiera rozdział D.4. Depozyty bankowe obejmują również lokaty krótkoterminowe typu „over night”.

Depozyty bankowe inne niż środki pieniężne	Wycena PSR tys. zł	Wycena WII tys. zł	Zmiana tys. zł
RAZEM:	1	1	0

Kwoty należne z umów reasekuracji biernej [R0270]

Kwoty należne z umów reasekuracji według zasad Wyłączalność II obliczane są zgodnie z metodyką najlepszego oszacowania zobowiązań ubezpieczeniowych.

Wyznaczenie udziałów reasekuratora w rezerwach (zarówno dla ubezpieczeń grupowych, jak i indywidualnych), opiera się na metodzie *gross-to-net*, zgodnie z którą wartość udziału reasekuratora w najlepszym oszacowaniu rezerw szkodowych obliczana jest z wykorzystaniem współczynników cesji ustalonych dla poszczególnych HRG.

Kwoty należne z umów reasekuracji biernej	Wycena PSR tys. zł	Wycena WII tys. zł	Zmiana tys. zł
RAZEM:	246	85	-161

Wycena WII kwot należnych z umów reasekuracji nie obejmuje należności reasekuracyjnych z tytułu świadczeń wypłaconych, wycena których wykazana jest w pozycji Pozostałe należności [R0380].

Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych [R0360]

Należności zgodnie z PSR wykazywane są niezależnie od terminu wymagalności, w kwocie wymagającej zapłaty, a więc łącznie z ewentualnymi odsetkami. Stan należności pomniejsza się o odpisy na należności nieściągalne lub wątpliwe. Wartość należności aktualizuje się przy uwzględnieniu stopnia prawdopodobieństwa ich zapłaty.

Dla celów WII wykazywane są w całości należności z tytułu składki ubezpieczeniowej wymagalne na datę bilansową (przeterminowane). Dodatkowo są one pomniejszane o hipotetyczne koszty windykacji oraz hipotetyczny koszt marży rynkowego nabywcy należności. Niewymagalne należności z tytułu składki ubezpieczeniowej nie są wykazywane w tej pozycji bilansu WII, gdyż planowane przyszłe przepływy gotówki z tytułu składek wykazywane są w kwocie najlepszego oszacowania.

Dla celów WII wykazywane są także kwoty należne z tytułu ubezpieczeń nie wymagalne na datę bilansową (przyszłe) i które nie są uwzględnione w kwotach rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (pozycje [R0510 - R0720]), w tym:

- wynikające z rozliczenia do dnia bilansowego składki ubezpieczeniowej, w tym zwroty prowizji;
- wynikające z rozliczenia do dnia bilansowego odszkodowań i świadczeń, w tym zwroty odszkodowań i świadczeń.

Dane wejściowe używane do wyceny pozyskiwane są bezpośrednio z ksiąg rachunkowych oraz raportów wiekowania należności z tytułu składki, generowanych w systemach polisowych.

Wycena należności z tytułu ubezpieczeń dokonywana jest do wartości godziwej w sposób uproszczony poprzez wykazanie w wartości zgodnej z PSR.

Należności od pośredników ubezpieczeniowych wykazywane są w wartości godziwej w sposób uproszczony poprzez wykazanie w wartości zgodnej z PSR.

Poziom niepewności wyceny w sposób uproszczony w wartości zgodnej z PSR oceniany jest jako niski ze względu na nieistotny wpływ dyskonta na wycenę do wartości godziwej.

Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	Wycena PSR tys. zł	Wycena WII tys. zł	Zmiana tys. zł
RAZEM:	102	102	0

Należności z tytułu reasekuracji biernej [R0370]

W ujęciu PSR kwota należności z tytułu reasekuracji obliczana jest memoriałowo, w oparciu o składkę przypisaną (należną zarówno przed, jak i po dacie bilansowej) a nie opłaconą.

Dla celów WII jako należności z tytułu reasekuracji biernej wykazywane są także kwoty należne z umów reasekuracji nie wymagalne na datę bilansową (przyszłe) i które nie są uwzględnione w kwotach należnych z umów reasekuracji (pozycje [R0270] – [R0340]), w tym:

- wynikające z rozliczenia do dnia bilansowego składki ubezpieczeniowej, w tym prowizje reasekuracyjne i zwroty składki reasekuracyjnej;
- wynikające z rozliczenia do dnia bilansowego odszkodowań i świadczeń, w tym udział reasekuratora w świadczeniach wypłaconych;
- z tytułu zdarzeń innych niż zdarzenia ubezpieczeniowe w przypadku których kwota oczekiwanej płatności jest pewna;
- z tytułu uzgodnień dokonanych między INTER-ŻYCIE a zakładem reasekuracji w przypadku których kwota oczekiwanej płatności jest pewna.

Należności z tytułu reasekuracji biernej są wyceniane w wartości godziwej w sposób uproszczony poprzez wykazanie w wartości zgodnej z PSR.

Poziom niepewności wyceny w sposób uproszczony w wartości zgodnej z PSR oceniany jest jako niski ze względu na nieistotny wpływ dyskonta na wycenę do wartości godziwej.

Należności z tytułu reasekuracji biernej	Wycena PSR tys. zł	Wycena WII tys. zł	Zmiana tys. zł
RAZEM:	0	0	0

Pozostałe należności (handlowe) [R0380]

Wartość WII pozostałych należności jest obliczona w sposób uproszczony poprzez wykazywane wartości zgodnej z PSR. Należności wykazywane są w kwocie wymagającej zapłaty, a więc łączne z ewentualnymi odsetkami. Stan należności pomniejsza się o odpisy na należności nieściągalne lub wątpliwe. Wartość należności aktualizuje się przy uwzględnieniu stopnia prawdopodobieństwa ich zapłaty. Pozostałe należności obejmują m.in. należności od budżetu, złożone kaucje oraz inne należności. INTER-ŻYCIE określa poziom niepewności szacunków jako bardzo niski. Dane wejściowe używane do wyceny pozyskiwane są bezpośrednio z ksiąg rachunkowych.

Pozostałe należności są wyceniane w wartości godziwej w sposób uproszczony poprzez wykazanie w wartości zgodnej z PSR.

Poziom niepewności wyceny w sposób uproszczony w wartości zgodnej z PSR oceniany jest jako niski ze względu na nieistotny wpływ dyskonta na wycenę do wartości godziwej.

Pozostałe należności (handlowe)	Wycena PSR tys. zł	Wycena WII tys. zł	Zmiana tys. zł
RAZEM:	41	41	0

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych [R0410]

Środki pieniężne denominowane w zł wykazywane są w wartości nominalnej zarówno według zasad PSR jak i WII. INTER-ŻYCIE nie posiada środków pieniężnych w walutach obcych. Środki pieniężne obejmują gotówkę w kasie, gotówkę na rachunkach bankowych oraz środki pieniężne w drodze. Dane wejściowe używane do wyceny pozyskiwane są bezpośrednio z ksiąg rachunkowych.

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	Wycena PSR tys. zł	Wycena WII tys. zł	Zmiana tys. zł
RAZEM:	714	706	-8

Pozostałe aktywa [R0420]

Dla celów PSR do pozostałych aktywów zaliczane są:

- materiały reklamowe w magazynie;
- rozliczenia międzyokresowe czynne.

Dla celów PSR materiały reklamowe przechowywane w magazynie wycenia się na dzień bilansowy według cen nabycia, nie wyższych od ich ceny sprzedaży netto. Dla celów WII wyceniane są w wartości zerowej. Dane wejściowe używane do wyceny pozyskiwane są bezpośrednio z ksiąg rachunkowych.

Dla celów PSR rozliczenia międzyokresowe czynne wykazuje się w aktywach bilansu dla zapewnienia porównywalności poniesionych kosztów i osiągniętych przychodów tego samego okresu sprawozdawczego. Na dzień bilansowy rozliczenia międzyokresowe wycenia się według ich wartości nominalnej, wynikającej z prawidłowo udokumentowanych obrotów. Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów ustalane są w wysokości kosztów przypadających na przyszłe okresy sprawozdawcze. Dla celów WII wyceniane są w wartości zerowej. Dane wejściowe używane do wyceny pozyskiwane są bezpośrednio z ksiąg rachunkowych.

Pozostałe aktywa	Wycena PSR tys. zł	Wycena WII tys. zł	Zmiana tys. zł
RAZEM:	8	0	-8

D.2 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

D.2.1 Informacje na temat wartości rezerw techniczno - ubezpieczeniowych

Informacje na temat wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, odrębnie dla każdej istotnej linii biznesu, w tym wartości najlepszego oszacowania oraz marginesu ryzyka przedstawione są w formularzach S.12.01.02 „Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie” oraz S.17.01.02 „Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie”.

INTER-ŻYCIE nie stosuje korekty dopasowującej, o której mowa w art. 227 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

INTER-ŻYCIE nie stosuje korekty z tytułu zmienności, o której mowa w art. 229 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

INTER-ŻYCIE nie stosuje przejściowej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, o której mowa w art. 496 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

INTER-ŻYCIE nie stosuje przejściowego odliczenia, o którym mowa w art. 497 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

Zestawienie różnic w wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowe przedstawia poniższa tabela.

Linia	Pozycja	Wycena PSR tys. zł	Wycena WII tys. zł	Różnica WII-PSR tys. zł
R0560	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	1 184	1 033	-151
R0610	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)	4 303	1 970	-2 333
R0650	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń związanych z UFK)	7 974	5 480	-2 494

D.2.2 Rodzaje rezerw

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wyznaczane na potrzeby określenia wypłacalności obliczane są w podziale na HRG z uwzględnieniem następującej klasyfikacji wg rodzajów rezerw:

- rezerwa szkodowa;
- rezerwa składek.

Obliczenia rezerw przeprowadzane są zgodnie z opracowaną na te potrzeby metodyką, spełniającą wymagania określone w Dyrektywie Wypłacalność II i Rozporządzeniu Delegowanym.

Linia biznesowa	Najlepsze oszacowanie rezerw brutto w tys. zł	Margines ryzyka brutto w tys. zł
Ubezpieczenia kapitałowe	3 990	159
Ubezpieczenia pozostałe	4 085	247
RAZEM:	8 076	406

D.2.3 Segmentacja zobowiązań

Na potrzeby wyliczenia najlepszego oszacowania rezerw oraz kapitałowego wymogu wypłacalności, INTER-ŻYCIE przeprowadza segmentację zobowiązań z tytułu ubezpieczeń w podziale na linie biznesowe Wypłacalność II oraz HRG. Segmentacja jest przeprowadzana zgodnie z wytycznymi specyfikacji technicznej opublikowanymi przez EIOPA i uwzględnia m.in. następujące charakterystyki poszczególnych produktów:

- rodzaj ubezpieczanego ryzyka;
- schemat zgłaszania i wypłacania szkód;
- poziom szkodowości.

Szczegółowa klasyfikacja produktów do linii biznesowych Wypłacalność II oraz HRG stanowi załącznik do pisemnej dokumentacji metodyki obliczania rezerw wyznaczanych na potrzeby określenia wypłacalności.

D.2.4 Granice kontraktu

W obliczeniach najlepszego oszacowania rezerw uwzględnia się granice kontraktów ubezpieczeniowych. Ze względu na okres ubezpieczenia, INTER-ŻYCIE wyróżnia następujące rodzaje umów ubezpieczenia, na podstawie których ustalane są granice umów, mianowicie:

- umowy wieloletnie – granica umowy wyznaczona jest przez koniec okresu ubezpieczenia określonym w umowie (ubezpieczenia grupowe zawarte na zasadzie przetargów oraz tradycyjne ubezpieczenia indywidualne);

- umowy roczne odnawialne – granica umowy wyznaczona jest przez datę najbliższej rocznicy polisy, w związku z możliwością renegotjowania przez INTER-ŻYCIE składki po każdej rocznicy (ubezpieczenia grupowe zawarte na zasadzie ofert, ubezpieczenia indywidualne i grupowe INTER Medyk Life oraz część ubezpieczeń indywidualnej kontynuacji ubezpieczeń grupowych);
- umowy dożywotnie – granica umowy wyznaczona jest przez datę osiągnięcia wieku granicznego (120 lat) przez ubezpieczonego (pozostała część ubezpieczeń indywidualnej kontynuacji ubezpieczeń grupowych).

D.2.5 Główne metody stosowane do obliczeń rezerw

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wyznaczone na potrzeby określenia wypłacalności obliczane są w oparciu o standardowe techniki aktuarialne, odpowiednio dostosowane do specyfiki portfela INTER-ŻYCIE.

Rezerwa szkodowa ustalana jest w oparciu o metody trójkątów takie jak: metoda Chain-Ladder, metoda Chain-Ladder z korektą Bornhuettera-Fergusona oraz metoda częstości inkrementalnej lub trójkąta liczby szkód i średniej szkody. W wyliczeniu rezerw szkodowych uwzględniane są koszty likwidacji szkód.

W okresie sprawozdawczym nie wprowadzono istotnych zmian w metodach obliczania rezerwy szkodowej.

Rezerwa składek ustalana jest:

- dla ubezpieczeń grupowych metodą aktuarialną jako wartość obecna wszystkich przepływów pieniężnych związanych z obecnym portfelem polis (tzn. polis, dla których okres ochrony nie zakończył się na datę bilansową), z uwzględnieniem przyszłych składek, wypłat szkód obliczanych w oparciu o współczynniki szkodowości, kosztów likwidacji szkód, kosztów prowizji, kosztów akwizycji, kosztów administracyjnych oraz rezygnacji.
- dla ubezpieczeń indywidualnych metodą aktuarialną jako wartość obecna wszystkich przepływów pieniężnych związanych z obecnym portfelem polis (tzn. polis, dla których okres ochrony nie zakończył się na datę bilansową), z uwzględnieniem przyszłych składek, wypłat świadczeń obliczanych w oparciu o tablice śmiertelności lub współczynniki szkodowości, kosztów likwidacji szkód, kosztów prowizji, kosztów akwizycji, kosztów administracyjnych oraz rezygnacji.

W okresie sprawozdawczym nie wprowadzono istotnych zmian w metodach obliczania rezerwy składek.

D.2.6 Główne założenia stosowane do wyceny rezerw

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wyznaczone na potrzeby określenia wypłacalności obliczane są w oparciu o szereg założeń ustalonych w oparciu o dane historyczne i spodziewany przyszły rozwój portfela INTER-ŻYCIE. Główne założenia obejmują:

1) rezerwa szkodowa:

- schematy rozwoju szkód;
- współczynnik ogona;
- współczynniki szkodowości a priori stosowane w korekcie Bornhuettera-Fergusona;
- współczynniki kosztów likwidacji szkód;

2) rezerwa składek:

- dla ubezpieczeń grupowych: założenia o wartości i terminach płatności przyszłych składek, oczekiwane współczynniki szkodowości ostatecznej, założenia dotyczące kosztów likwidacji szkód, kosztów prowizji, kosztów akwizycji, kosztów administracyjnych oraz współczynniki rezygnacji i rotacji ubezpieczonych w ramach polisy grupowej;
- dla ubezpieczeń indywidualnych: założenia o wartości i terminach płatności przyszłych składek, tablice śmiertelności i zachorowalności, oczekiwane współczynniki szkodowości ostatecznej, założenia dotyczące kosztów likwidacji szkód, kosztów prowizji, kosztów akwizycji, kosztów administracyjnych oraz współczynników rezygnacji.

Rezerwy obliczane są z zastosowaniem dyskonta określonego przez krzywą stóp wolnych od ryzyka publikowaną przez EIOPA.

Założenia na koniec okresu sprawozdawczego zaktualizowano zgodnie z obserwacjami danych historycznych oraz oczekiwaniami ewentualnych zmian w przyszłości.

D.2.7 Oceny eksperckie

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wyznaczane na potrzeby określenia wypłacalności obliczane są w dużej mierze z uwzględnieniem ocen eksperckich. Oceny te są wykonywane przez aktuarium odpowiedzialnego za wyliczenie rezerw, a w szczególnych przypadkach określone założenia mogą być przedmiotem dyskusji na posiedzeniach Komitetu Ryzyka w celu uwzględnienia opinii innych ekspertów.

Oceny eksperckie są opracowywane z uwzględnieniem co najmniej następujących obszarów:

- alternatywne rozwiązania;
- wrażliwość poziomu rezerw na przyjęte założenie;
- okoliczności, w których dane założenie może okazać się niewłaściwe.

Na potrzeby wyliczenia rezerw szkodowych, oceny eksperckie mogą dotyczyć przykładowo: metody wykorzystywanej do wyliczenia rezerw, wartości współczynnika szkodowości a priori lub założenia dotyczącego schematu rozwoju szkód.

Na potrzeby wyliczenia rezerwy składek, oceny eksperckie mogą dotyczyć przykładowo: stopnia granulacji obliczeń w przypadku ubezpieczeń grupowych (ubezpieczony, ubezpieczający, polisa grupowa) lub wartości współczynników proporcji tablic trwania życia przyjętych do obliczeń w przypadku ubezpieczeń indywidualnych.

D.2.8 Poziom niepewności

Wartość rezerw, o których mowa wyżej jest zawsze wielkością szacunkową, opartą na modelu aktuarialnym uwzględniającym szereg założeń odnośnie rozwoju śmiertelności, zachorowalności i szkodowości umów dodatkowych w czasie, poziomu kosztów, poziomu rezygnacji z umów i rotacji w ramach umów grupowych, a także czynników ekonomicznych. Aktuarium, wyznaczając najlepsze oszacowanie rezerw, nie wydaje tym samym opinii na temat ostatecznej wysokości świadczeń i szkód wypłaconych w przyszłości, a opracowane projekcje przepływów pieniężnych nie gwarantują realizacji prognozowanych wielkości ani spełnienia założeń będących ich podstawą. Opracowując te projekcje, aktuarium wykorzystuje swoją najlepszą wiedzę i dostępne dane w celu jak najdokładniejszego oszacowania wartości oczekiwanej spodziewanych przepływów pieniężnych. W przypadku portfela ubezpieczeń INTER-ŻYCIE niepewność związana z poziomem rezerw wydaje się znacząca z uwagi na następujące elementy:

- relatywnie nieduży portfel ubezpieczeń, w którym zgłoszenia pojedynczych szkód mogą istotnie zmieniać doświadczenie szkodowe danego roku i niekorzystnie wpływać na zmienność szkodowości, podnosząc niepewność oszacowań rezerw;
- niewielka ilość dostępnych danych powodująca konieczność wykonywania ocen eksperckich w ramach prowadzonych obliczeń (np. ekspercka korekta do tablic śmiertelności dostosowująca poziom śmiertelności do wartości oczekiwanej);
- znaczny wzrost rezygnacji z umów, szczególnie w przypadku dużych umów ubezpieczeń grupowych, który miałby znacząco wyższy wpływ niż w przypadku portfela rozdrobnionych polis indywidualnych.

D.2.9 Różnice pomiędzy metodyką wyceny rezerw do celów wypłacalności a metodyką wyceny rezerw na potrzeby sprawozdań finansowych

Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto wyznaczonych dla celów wypłacalności w porównaniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto wyznaczonych dla celów rachunkowości przedstawia poniższa tabela.

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w zakresie:	Wycena PSR tys. zł	Wycena WII tys. zł	Zmiana tys. zł
składkowym	12 369	7 074	-5 295
szkodowym	1 091	1 003	-88
marginies ryzyka	0	406	406
RAZEM:	13 460	8 483	-4 977

Poniższa tabela zawiera istotne różnice pomiędzy podstawami, metodami i głównymi założeniami stosowanymi do wyceny dla celów wypłacalności i na potrzeby sprawozdań finansowych dla wszystkich linii biznesowych: 2, 29, 30, 32.

Rezerwa szkodowa

Wycena dla celów wypłacalności	Wycena dla celów rachunkowości
<ul style="list-style-type: none">Rezerwy szkodowe są tworzone łącznie bez podziału na rezerwy na szkody zgłoszone (RBNP) i szkody zaistniałe, ale niezgłoszone (IBNR).W celu wyznaczenia wartości zobowiązań z tytułu zawartych umów stosowane są głównie metody aktuarialne oparte na trójkątach szkód zgłoszonych lub wypłaconych, w szczególności metoda Chain-Ladder, metoda Chain-Ladder z korektą Bornhuettera-Fergusona oraz metody częstości inkrementalnej lub trójkąta liczby szkód i średniej szkody.Stosowane metody wykorzystują założenia ustalone na poziomie wartości oczekiwanej, bez uwzględnienia marginesu bezpieczeństwa.Koszty likwidacji bezpośrednie i pośrednie są uwzględniane w projekcji przepływów pieniężnych w oparciu o współczynniki ustalone na podstawie danych z systemu finansowo-księgowego.Uwzględnienie wpływu dyskonta w najlepszym oszacowaniu rezerwy szkodowej zgodnie ze strukturą stóp procentowych wolnych od ryzyka; wartość wpływu dyskonta wynosi 127 tys. zł.	<ul style="list-style-type: none">Rezerwy na szkody zgłoszone (RBNP) i zaistniałe, ale niezgłoszone (IBNR) są tworzone odrębnie.Rezerwa RBNP jest tworzona metodą indywidualną.W celu wyznaczenia rezerwy IBNR stosowane są głównie metody aktuarialne oparte na trójkątach szkód zgłoszonych lub wypłaconych, w szczególności metoda Chain-Ladder, metoda Chain-Ladder z korektą Bornhuettera-Fergusona, metoda częstości inkrementalnej lub trójkąta liczby szkód i średniej szkody.Rezerwa na koszty likwidacji bezpośrednie jest tworzona metodą indywidualną dla szkód zgłoszonych oraz ryczałtową dla szkód zaistniałych, ale niezgłoszonych. Rezerwa na koszty pośrednie jest tworzona ryczałtowo. Współczynniki kosztowe są ustalane na podstawie danych z systemu finansowo-księgowego.Brak dyskonta.

Rezerwa składki

Wycena dla celów wypłacalności	Wycena dla celów rachunkowości
<ul style="list-style-type: none">Najlepsze oszacowanie rezerwy składki wyznaczone jest na podstawie przepływów pieniężnych z uwzględnieniem przyszłych składek, odszkodowań i świadczeń, kosztów prowizji, kosztów akwizycji, kosztów administracyjnych oraz kosztów likwidacji szkód.Przepływy pieniężne są ustalane w oparciu o założone współczynniki kosztowe, współczynniki szkodowości, współczynniki śmiertelności, schematy wypłat oraz współczynniki rezygnacji z umów ubezpieczenia.Koszty prowizji, koszty akwizycji, koszty administracyjne, koszty likwidacji szkód są uwzględniane w projekcji przepływów pieniężnych w oparciu o współczynniki ustalone na podstawie danych z systemu finansowo-księgowego.Współczynniki śmiertelności wyznaczone są na podstawie przeskalowanych, najbardziej aktualnych tablic trwania życia, publikowanych przez GUS.Uwzględnienie wpływu dyskonta w najlepszym oszacowaniu rezerwy składki zgodnie ze strukturą stóp procentowych wolnych od ryzyka.	<ul style="list-style-type: none">Rezerwa matematyczna wyznaczana jest metodą aktuarialną z uwzględnieniem wszystkich zobowiązań i wpływów wynikających z zawartych umów ubezpieczenia oraz kosztów obsługi umów i kosztów związanych z wypłatą odszkodowań i świadczeń.Brak uwzględnienia współczynników rezygnacji z umów ubezpieczenia.Uwzględnienie wpływu dyskonta w rezerwie matematycznej wyznaczone zgodnie z obowiązującą stopą techniczną z uwzględnieniem ograniczenia, o którym mowa w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.

Najważniejsze różnice w wycenie rezerw:

Główną różnicą pomiędzy wyliczeniem najlepszego oszacowania rezerw dla celów wypłacalności, a rezerwami tworzonymi dla celów rachunkowości jest zastosowanie dyskonta (zgodnie ze strukturą terminową stóp procentowych wolnych od ryzyka publikowanych przez EIOPA) w przypadku najlepszego oszacowania rezerw i braku dyskontowania w przypadku rezerw dla celów rachunkowości, poza dyskontem uwzględnionym w rezerwie matematycznej.

Dla całego portfela zobowiązań różnica pomiędzy rezerwą szkodową tworzoną dla celów rachunkowości, a najlepszym oszacowaniem rezerwy szkodowej tworzonej dla celów wypłacalności przed uwzględnieniem dyskonta wynosi 250 tys. zł. Różnica ta wynika wyłącznie z metodyki ustalania współczynników bezpośrednich kosztów likwidacji tj. zgodnie z zasadą ostrożności do wyliczeń dla celów rachunkowości stosuje się wskaźnik ekspercki w wysokości 5%.

W przypadku najlepszego oszacowania rezerwy składki dla celów wypłacalności założenia dotyczące współczynników śmiertelności są ustalane w oparciu o przeskalowane tablice trwania życia, publikowane przez GUS. W przypadku rezerwy składki dla celów rachunkowości założenia dotyczące współczynników śmiertelności są ustalane w oparciu o tablice trwania życia zastosowane w procesie taryfikacji produktu.

Przy wyliczeniu najlepszego oszacowania rezerwy składek są uwzględniane współczynniki rezygnacji z umów ubezpieczenia, które nie są uwzględniane przy wyliczeniu rezerwy ubezpieczeń na życie dla celów rachunkowości. W wyliczeniu najlepszego oszacowania w pierwszym roku projekcji przyjęto średni współczynnik rezygnacji dla ubezpieczeń indywidualnych na poziomie 6,8%.

W przypadku najlepszego oszacowania rezerwy składki dla celów wypłacalności założenia dotyczące współczynników kosztowych są ustalane w oparciu o dane pochodzące z systemu finansowo-księgowego. W przypadku rezerwy dla celów rachunkowości stosowane są współczynniki kosztowe ustalone w procesie taryfikacji produktu.

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności ustala się jako sumę najlepszego oszacowania rezerw oraz marginesu ryzyka, w przeciwieństwie do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości, w których taka pozycja nie występuje. Margines ryzyka dla całego portfela zobowiązań INTER-ŻYCIE wynosi 406 tys. zł.

D.2.10 Opis udziału spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych

INTER-ŻYCIE nie zawiera umów ze spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia).

D.2.11 Margines ryzyka

Margines ryzyka został ustalony zgodnie z założeniami określonymi w Podsekcji 4 Rozporządzenia Delegowanego.

Wymóg kapitałowy zakładu odniesienia (SCRRU) uwzględnia:

- ryzyko aktuarialne dotyczące przenoszonej działalności;
- ryzyko kredytowe dotyczące umów reasekuracji, pośredników i ubezpieczających oraz wszelkich innych ekspozycji powiązanych ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi i reasekuracyjnymi;
- ryzyko operacyjne.

Wymóg kapitałowy zakładu odniesienia (SCRRU) nie uwzględnia zdolności odroczonej podatków do pokrywania strat, o której mowa w art. 108 dyrektywy 2009/138/WE.

Margines ryzyka jest ustalany dla całości działalności INTER-ŻYCIE z uwzględnieniem dywersyfikacji pomiędzy liniami. Alokacja na poszczególne linie dokonana jest proporcjonalnie do udziału poszczególnych linii biznesowych w kapitałowym wymogu wypłacalności zakładu odniesienia (SCRRU) w ciągu całego okresu trwania całości portfela zobowiązań ubezpieczeniowych.

Przyjęto, że udział poszczególnych linii biznesowych w SCRRU(t) zakładu odniesienia dla pierwszych pięciu lat projekcji jest równy udziałowi wymogu kapitałowego dla danej linii w roku trwania t w sumie wymogów kapitałowych dla poszczególnych linii, a dla kolejnych lat jest równy udziałowi najlepszego oszacowania rezerw z uwzględnieniem kwot należnych z tytułu umów reasekuracji w roku trwania t dla danej linii biznesowej w stosunku do łącznego najlepszego oszacowania rezerw z uwzględnieniem kwot należnych z tytułu umów reasekuracji w roku trwania t .

Przy ustalaniu marginesu ryzyka zostało zastosowane uproszczenie oparte na założeniu, iż począwszy od szóstego roku, licząc od dnia sprawozdawczego, przyszłe kapitałowe wymogi wypłacalności są proporcjonalne do najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z uwzględnieniem kwot należnych z tytułu umów reasekuracji dla danego roku.

D.3 Inne zobowiązania

D.3.1 Wstęp

Informacje na temat wartości innych zobowiązań, odrębnie dla każdej istotnej kategorii zobowiązań przedstawione są w załączniku S.02.01 „Bilans”. Omawiane poniżej grupy zobowiązań są zgodne z układem bilansu i oznaczone symbolem linii bilansowej. Nie są omawiane pozycje bilansowe o wartości zerowej zarówno dla celów sprawozdawczości i dla celów wypłacalności.

Wycena innych zobowiązań jest oparta na założeniu kontynuacji działalności INTER-ŻYCIE.

Kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

D.3.2 Główne założenia i oceny stosowane do wyceny innych zobowiązań

INTER-ŻYCIE stosuje szacunki i uproszczenia do wyceny innych zobowiązań, opisane szczegółowo w rozdziale D.3.6.

INTER-ŻYCIE nie stosuje ocen eksperckich do wyceny innych zobowiązań.

D.3.3 Poziom niepewności wyceny innych zobowiązań

Poziom niepewności wyceny rynkowej oraz opartej o metody wyceny, którą stosuje przy sporządzaniu rocznych sprawozdań finansowych, wynikający z możliwości popełnienia błędu obliczeniowego lub prezentacyjnego, oceniany jest jako bardzo niski.

Poziom niepewności szacunków i uproszczeń został szczegółowo opisany w rozdziale D.3.6.

D.3.4 Zmiany w stosowanych zasadach ujmowania zobowiązań innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

Nie dokonano zmian zasad ujmowania zobowiązań innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe.

D.3.5 Zmiany w stosowanych zasadach wyceny i szacunkach zobowiązań innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

Nie dokonano zmian zasad wyceny i szacunku zobowiązań innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe.

D.3.6 Informacje dotyczące wyceny zobowiązań innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

Zestawienie różnic w wycenie zobowiązań innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe przedstawia poniższa tabela.

Linia	Pozycja	Wycena PSR tys. zł	Wycena WII tys. zł	Różnica WII-PSR tys. zł
R0750	Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	254	254	0
R0780	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	344	570	226
R0810	Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	0	341	341
R0820	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	1 934	1 934	0
R0830	Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	110	110	0
R0840	Pozostałe zobowiązania (handlowe)	351	351	0
R0880	Pozostałe zobowiązania	9	0	-9
	Zobowiązania (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	3 002	3 560	558

Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe) [R0750]

Pozostałe rezerwy wycenia się w kwocie wiarygodnie oszacowanych przyszłych zobowiązań lub strat z tytułu transakcji gospodarczych. Do pozostałych rezerw INTER-ŻYCIE zalicza rezerwy na sprawy sądowe oraz rezerwę na niewykorzystane urlopy. Zobowiązanie z tytułu niewykorzystanych urlopów wynika z obowiązku wykonania w przyszłości świadczeń na rzecz pracownika, tj. udzielenia czasu wolnego od pracy (urlopu). Wynagrodzenie wypłacone za czas urlopu będzie miało wówczas ekonomiczny związek z okresem faktycznie przepracowanym do dnia bilansowego, pomimo kalendarzowego związku z okresem, w którym pracownik nie będzie świadczył pracy. Dane wejściowe używane do wyceny pozyskiwane są bezpośrednio z ksiąg rachunkowych.

Wycena pozostałych rezerw do wartości godziwej dokonywana jest w sposób uproszczony poprzez wykazanie w wartości zgodnej z PSR.

Poziom niepewności wyceny w sposób uproszczony w wartości zgodnej z PSR oceniany jest jako niski ze względu na nieistotny wpływ dyskonta na wycenę do wartości godziwej.

Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	Wycena PSR tys. zł	Wycena WII tys. zł	Zmiana tys. zł
RAZEM:	254	254	0

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego [R0780]

INTER-ŻYCIE wykazuje rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto, a zatem kompensuje dodatnie i ujemne różnice pomiędzy wyceną dla celów Wypłacalności II i wyceną wynikającą z przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, prezentując:

- aktywa z tytułu podatku odroczonego, gdy saldo obliczeń należy wykazać po stronie aktywów;
- rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego, gdy saldo obliczeń należy wykazać po stronie zobowiązań.

Obliczenia obejmują dwa główne źródła podatków odroczonech:

- przeniesienie na kolejny okres niewykorzystanych ulg podatkowych i nierozliczonych strat podatkowych - wykazywane w wartości zgodnej z PSR;
- różnice bilansowe - różnica pomiędzy saldem pozycji bilansu Wyplacalność II, innych niż aktywa z tytułu podatku odroczonego i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, a saldem bilansu sporządzonego w oparciu o wycenę dla celów podatku od osób prawnych.

Dane wejściowe używane do wyceny pozyskiwane są bezpośrednio z ksiąg rachunkowych oraz bilansu wyplacalność II.

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Wycena PSR tys. zł	Wycena WII tys. zł	Zmiana tys. zł
RAZEM:	344	570	226

INTER-ŻYCIE rozpoznaje wyłącznie różnice przejściowe, określane jako różnica między wartością WII określonego składnika aktywów lub pasywów a jego wartością podatkową, skutkujące naliczeniem aktywów i rezerwy z tytułu podatku odroczonego. Różnice przejściowe nie posiadają daty wygaśnięcia.

INTER-ŻYCIE nie wykazuje aktywa z tytułu podatku odroczonego wynikającego z nierozliczonych strat podatkowych i niewykorzystanych ulg podatkowych. Nierozliczone straty podatkowe i niewykorzystane ulgi podatkowe co do zasady posiadałyby określone daty wygaśnięcia.

Poniższa tabela przedstawia źródła rozpoznania rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych.

Źródło przejściowych różnic podatkowych:	Pozycja bilansu	Rezerwa tys. zł
Wartości niematerialne i prawne	R0030	-314
Nieruchomości, maszyny i urządzenia do użytku własnego	R0060	61
Lokaty (inne niż aktywa UFK)	R0070	107
Kwoty należne z umów reasekuracji biernej	R0270	-31
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	R0360	-1
Należności z tytułu reasekuracji biernej	R0370	0
Pozostałe należności (handlowe)	R0380	-18
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	R0410	-2
Pozostałe aktywa	R0420	-2
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	R0510 R0600	946
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	R0750	-48
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0810	-65
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	R0820	-34
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	R0830	0
Pozostałe zobowiązania (handlowe)	R0840	-30
Pozostałe zobowiązania	R0880	2
RAZEM:		570

Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych [R0810]

Dla celów Wyłączalność II do wyceny zobowiązania do dokonywania płatności z tytułu umów leasingu, najmu i dzierżawy (tzw. zobowiązania do dokonywania płatności) przyjęto zasady określone w MSSF 16. INTER-ŻYCIE rozpoznaje zobowiązania do dokonywania płatności w kwocie netto, nie wykazuje zobowiązania do dokonywania płatności z umów krótkoterminowych, o okresie obowiązywania do jednego roku oraz nie wykazuje zobowiązania do dokonywania płatności dla zobowiązań niskowartościowych, o wartości w dacie rozpoczęcia umowy nie przekraczającej 20 000 złotych.

Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	Wycena PSR tys. zł	Wycena WII tys. zł	Zmiana tys. zł
RAZEM:	0	341	341

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń [R0820]

Dla celów PSR bieżące zobowiązania ubezpieczeniowe takie jak:

- składka zainkasowana, ale nie przypisana do polisy;
- nadpłaty składek;
- świadczenia niewypłacone;
- prowizja naliczona od składki opłaconej, ale nienależna;
- prowizja naliczona memoriałowo od składki, która nie została opłacona;
- rezerwa na premie prowizyjne za sprzedaż dokonaną do dnia bilansowego

wykazywane są w kwocie wymagalnej zapłaty.

W ujęciu WII jako zobowiązania z tytułu ubezpieczeń wykazywane są w całości zobowiązania wymagalne (przeterminowane).

W ujęciu WII wykazywane są także zobowiązania z tytułu ubezpieczeń nie wymagalne na datę bilansową (przyszłe) i które nie są uwzględnione w kwotach rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (pozycje [R0510 - R0730]), w tym:

- wynikające z rozliczenia do dnia bilansowego składki ubezpieczeniowej, w tym: prowizje do wypłaty, kwoty nadpłaty składek, kwoty składki zainkasowanej, ale nie przypisanej do polisy;
- wynikające z rozliczenia do dnia bilansowego odszkodowań i świadczeń.

Dane wejściowe używane do wyceny pozyskiwane są bezpośrednio z ksiąg rachunkowych.

Wycena zobowiązań z tytułu ubezpieczeń do wartości godziwej dokonywana jest w sposób uproszczony poprzez wykazanie w wartości zgodnej z PSR.

Zobowiązania wobec pośredników ubezpieczeniowych wykazywane są w sposób uproszczony poprzez wykazanie w wartości zgodnej z PSR.

Poziom niepewności wyceny w sposób uproszczony w wartości zgodnej z PSR oceniany jest jako niski ze względu na nieistotny wpływ dyskonta na wycenę do wartości godziwej.

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	Wycena PSR tys. zł	Wycena WII tys. zł	Zmiana tys. zł
RAZEM:	1 934	1 934	0

Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej [R0830]

Dla celów PSR bieżące zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej, takie jak zobowiązania z tytułu rozliczonych okresów przypadających przed datą bilansową, wykazywane są w kwocie wymagalnej zapłaty.

W ujęciu PSR składka reasekuracyjna naliczona memorialowo od składki ubezpieczeniowej, która nie została opłacona, a zatem na dzień bilansowy jest nienależna, wykazywana jest w całości.

W ujęciu WII jako zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej wykazywana jest w całości kwota wymagalnych (przeteterminowanych) zobowiązań z tytułu składki reasekuracyjnej.

W ujęciu WII jako zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej wykazywane są także kwoty przypadające do zapłaty na rzecz zakładów reasekuracji nie wymagalne na datę bilansową (przyszłe) i które nie są uwzględnione w kwotach należnych z umów reasekuracji (pozycje [R0270] – [R0340]), w tym:

- wynikające z rozliczenia do dnia bilansowego składki ubezpieczeniowej, w tym zobowiązania z tytułu składki reasekuracyjnej i zwrotów prowizji reasekuracyjnej;
- wynikające z rozliczenia do dnia bilansowego odszkodowań i świadczeń, w tym zobowiązania wynikające ze zwrotów odszkodowań i świadczeń;
- z tytułu zdarzeń innych niż zdarzenia ubezpieczeniowe w przypadku których kwota oczekiwanej płatności jest pewna;
- z tytułu uzgodnień dokonanych między INTER-ŻYCIE a zakładem reasekuracji w przypadku których kwota oczekiwanej płatności jest pewna.

Dane wejściowe używane do wyceny pozyskiwane są bezpośrednio z ksiąg rachunkowych.

Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	Wycena PSR tys. zł	Wycena WII tys. zł	Zmiana tys. zł
RAZEM:	110	110	0

Pozostałe zobowiązania (handlowe) [R0840]

Pozostałe zobowiązania (handlowe) takie jak:

- zobowiązania z tytułu podatków;
- zobowiązania wobec pracowników;
- bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów pracowniczych;
- zobowiązania wobec podmiotów zależnych;
- pozostałe zobowiązania handlowe;
- rezerwy na koszty administracyjne

wykazywane są według PSR w kwocie wymagalnej zapłaty.

Wycena pozostałych zobowiązań do wartości godziwej dokonywana jest w sposób uproszczony poprzez wykazanie w wartości zgodnej z PSR.

Poziom niepewności wyceny w sposób uproszczony w wartości zgodnej z PSR oceniany jest jako niski ze względu na nieistotny wpływ dyskonta na wycenę do wartości godziwej.

Pozostałe zobowiązania (handlowe)	Wycena PSR tys. zł	Wycena WII tys. zł	Zmiana tys. zł
RAZEM:	351	351	0

Pozostałe zobowiązania [R0880]

Dla celów PSR pozostałe zobowiązania takie jak:

- zobowiązania z tytułu Funduszu Prewencyjnego;
- rozliczane w czasie upusty z tytułu czynszu;
- przychody przyszłych okresów wynikające z rozliczenia w czasie prowizji reasekuracyjnej

wykazywane są w wartości nominalnej.

Pozostałe zobowiązania dla celów Wyplacalności II wykazywane są w wartości zerowej. Dane wejściowe używane do wyceny pozyskiwane są bezpośrednio z ksiąg rachunkowych.

Pozostałe zobowiązania	Wycena PSR tys. zł	Wycena WII tys. zł	Zmiana tys. zł
RAZEM:	9	0	-9

D.4 Alternatywne metody wyceny

D.4.1 Wskazanie aktywów i zobowiązań, do których stosuje się alternatywne metody wyceny

INTER-ŻYCIE stosuje wycenę według uproszczonego modelu dla poniższych aktywów i zobowiązań:

- aktywa z tytułu prawa do użytkowania;
- jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne TFI;
- depozyty bankowe;
- hipoteczne listy zastawne;
- środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych;
- zobowiązania do dokonywania płatności.

D.4.2 Uzasadnienie zastosowania alternatywnej metody wyceny

Alternatywne metody wyceny są wykorzystywane przez INTER-ŻYCIE w celu ustalenia wartości godziwej aktywów i zobowiązań, jeżeli ceny rynkowe notowane na aktywnych rynkach są niedostępne lub jeśli nie istnieją aktywne rynki dla danych składników aktywów lub zobowiązań.

D.4.3 Udokumentowanie założeń leżących u podstaw alternatywnej metody wyceny

Aktywa z tytułu prawa do użytkowania

Na dzień zawarcia umowy INTER-ŻYCIE wycenia aktywa z tytułu prawa do użytkowania na podstawie wartości bieżącej płat pozostających do zapłaty. INTER-ŻYCIE dyskontuje płatności z zastosowaniem stopy procentowej umowy leasingu, najmu i dzierżawy, jeżeli stopę tę można z łatwością ustalić. W przeciwnym razie INTER-ŻYCIE stosuje krańcową stopę procentową.

W wycenie aktywa z tytułu prawa do użytkowania na dzień zawarcia umowy INTER-ŻYCIE uwzględnia następujące elementy:

- stałe płatności pomniejszone o jakiegokolwiek należne zachęty;
- zmienne płatności zależne od indeksu lub stawki;
- kwoty, które zgodnie z oczekiwaniami będą płatne przez INTER-ŻYCIE z tytułu gwarantowanej wartości końcowej;
- cenę realizacji opcji kupna, jeżeli istnieje wystarczająca pewność, że INTER-ŻYCIE z niej skorzysta;
- płatności z tytułu kar za zerwanie umowy leasingu, najmu i dzierżawy, jeżeli okres umowy leasingu, najmu lub dzierżawy uwzględnia fakt, że INTER-ŻYCIE skorzysta z opcji rozwiązania umowy leasingu, najmu lub dzierżawy.

Opłaty zmienne, które nie zależą od indeksu lub stawki i nie mają określonego minimalnego poziomu, nie są wliczane do wartości zobowiązania do dokonywania płatności.

Po początkowym ujęciu aktywo z tytułu prawa do użytkowania jest pomniejszane o umorzenie oraz trwałą utratę wartości. Zmiana umowy, nie prowadząca do ujęcia odrębnego składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania, skutkuje aktualizacją wyceny aktywa z tytułu prawa do użytkowania.

Aktywa z tytułu prawa do użytkowania INTER-ŻYCIE amortyzuje liniowo przez krótszy z dwóch okresów:

- okres umowy leasingu lub
- okres użytkowania bazowego składnika aktywów.

Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne TFI

Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne TFI INTER-ŻYCIE wycenia zgodnie z publikowanymi przez TFI komunikatami dotyczącymi ich wyceny. W celu zapewnienia poprawności wycena jest weryfikowana ze sprawozdaniami finansowymi publikowanymi przez TFI.

Depozyty bankowe

Depozyty bankowe wyceniane są indywidualnie, metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych, z użyciem stopy dyskontowej określonej w oparciu o średnie rynkowe oprocentowanie lokat bankowych dla terminu zapadalności lokaty terminowej. Dla depozytów typu *over night* w modelu wyceny jako wartość rynkowa oprocentowania przyjmowany jest wskaźnik WIBOR dla lokat typu *over night*.

Obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego S.A. serii FPC

Obligacje serii FPC są wyceniane indywidualnie, poprzez dodanie spreadu FPC do rentowności rynkowej obligacji skarbu państwa o stałym oprocentowaniu o zbliżonym terminie zapadalności. Spread FPC określany jest na podstawie ostatnich znanych notowań rynkowych obligacji FPC.

Dane wejściowe używane do wyceny obligacji serii FPC są pozyskiwane są bezpośrednio z dokumentacji ich emisji. Dane wejściowe dotyczące historycznej rentowności obligacji skarbu państwa pozyskiwane są z rynku Treasury Bond Spot. Dane wejściowe dotyczące historycznej rentowności obligacji serii FPC pozyskiwane są z rynku Catalyst Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Hipoteczne listy zastawne

Hipoteczne listy zastawne wyceniane są indywidualnie, metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych, z użyciem stopy dyskontowej określonej w oparciu o oprocentowanie obligacji skarbu państwa.

Dane wejściowe używane do wyceny listów zastawnych pozyskiwane są bezpośrednio z dokumentacji emisji listów zastawnych. Dane wejściowe dotyczące historycznej rentowności obligacji skarbu państwa pozyskiwane są z rynku Treasury Bond Spot. Dane wejściowe dotyczące krzywej wolnej od ryzyka pozyskiwane są z opracowań EIOPA.

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty wyceniane są według wartości nominalnej.

Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych

Do zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych INTER-ŻYCIE zalicza wyłącznie zobowiązanie do dokonywania płatności w rozumieniu MSSF 16.

INTER-ŻYCIE wycenia zobowiązanie do dokonywania płatności na podstawie wartości bieżącej opłat pozostających do zapłaty na datę bilansową. INTER-ŻYCIE dyskontuje opłaty z zastosowaniem stopy procentowej umowy leasingu, najmu i dzierżawy, jeżeli stopę tę można z łatwością ustalić. W przeciwnym razie INTER-ŻYCIE stosuje krańcową stopę procentową.

W wycenie zobowiązań do dokonywania płatności INTER-ŻYCIE uwzględnia następujące elementy:

- stałe opłaty pomniejszone o jakiegokolwiek należne zachęty;
- zmienne opłaty zależne od indeksu lub stawki;
- kwoty, które zgodnie z oczekiwaniami będą płatne przez INTER-ŻYCIE z tytułu gwarantowanej wartości końcowej;
- cenę realizacji opcji kupna, jeżeli istnieje wystarczająca pewność, że INTER-ŻYCIE z niej skorzysta;
- płatności z tytułu kar za zerwanie umowy leasingu, najmu i dzierżawy, jeżeli okres umowy leasingu, najmu lub dzierżawy uwzględnia fakt, że INTER-ŻYCIE skorzysta z opcji rozwiązania umowy leasingu, najmu lub dzierżawy.

Oplaty zmienne, które nie zależą od indeksu lub stawki i nie mają określonego minimalnego poziomu, nie są wliczane do wartości zobowiązania do dokonywania płatności.

D.4.4 Ocena poziomu niepewności w zakresie alternatywnej wyceny aktywów

Poziom niepewności wyceny według modelu obligacji serii FPC oceniany jest jako bardzo niski, gdyż jedynym źródłem niepewności jest zmienność spreadu FPC w czasie. W przypadku odnotowania transakcji obligacjami serii FPC na dzień bilansowy spread FPC wyznaczany jest dokładnie na dzień bilansowy.

Poziom niepewności wyceny według modelu hipotecznych listów zastawnych oceniany jest jako niski, gdyż ze względu na wysoki poziom bezpieczeństwa hipotecznych listów zastawnych, potwierdzony wysokimi ocenami nadanymi przez agencje ratingowe, jedynym źródłem niepewności jest projekcja kwot wypłaconych odsetek. W celu zapewnienia obiektywności wyceny, projekcja kwot wypłaconych odsetek oparta jest o krzywą *forward* rentowności obligacji skarbu państwa.

Poziom niepewności wyceny według modelu depozytów bankowych oceniany jest jako bardzo niski, ze względu na zapadalność lokat bankowych w terminie do 6 miesięcy oraz niskie rynkowe oprocentowanie lokat bankowych. Ewentualny błąd stopy dyskontowej skutkuje niematerialną nominalną kwotą różnicy w wycenie lokat bankowych.

Poziom niepewności wyceny według modelu aktywów z tytułu prawa do użytkowania oraz zobowiązań do dokonywania płatności oceniany jest jako niski, ze względu na precyzyjnie określone zasady określania przepływu gotówki i stopy dyskontowej, a także na jednoczesną wycenę aktywów oraz zobowiązań dla poszczególnych umów, skutkującą ograniczonym wpływem salda aktywów i zobowiązań wynikających z umowy na ogólną nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami.

D.5 Wszelkie inne informacje

Obszary wyceny aktywów oraz innych zobowiązań dla celów wypłacalności, jak i na potrzeby sprawozdań finansowych omawiane w rozdziałach D.1 i D.3 są w INTER-ŻYCIE objęte procesami i procedurami zarządzania ryzykiem opisanymi w art. 260 Aktu Delegowanego, w szczególności:

- zarządzania aktywami stanowiącymi ekspozycję dla ryzyka inwestycyjnego;
- zarządzania aktywami i zobowiązaniami poprzez techniki dopasowania aktywów i zobowiązań;
- zarządzania ryzykiem płynności;
- zarządzania ryzykiem koncentracji.

Szczegółowe omówienie sposobów zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka, jak i informacje o profilu ryzyka, przedstawia rozdział C.

W celu zminimalizowania ryzyka operacyjnego procesy wyceny aktywów oraz innych zobowiązań zarówno dla celów wypłacalności, jak i na potrzeby sprawozdań finansowych objęte są systemem kontroli wewnętrznej obejmującym między innymi:

- zatwierdzenie polityki rachunkowości i zasad wyceny poprzez Zarząd INTER-ŻYCIE;
- prowadzenie ksiąg rachunkowych w oparciu o system komputerowy;
- sporządzanie sprawozdań w sposób umożliwiający tworzenie automatycznych kontroli;
- poddanie sprawozdań badaniu przez biegłego rewidenta;
- wielostopniową kontrolę i zatwierdzanie sprawozdań.

Brak innych istotnych informacji dotyczących profilu ryzyka.

E. Zarządzanie kapitałem

E.1 Środki własne

E.1.1 Zasady zarządzania środkami własnymi

Proces zarządzania kapitałem zgodny z zasadami Wyłączalność II ma na celu zapewnienie spełnienia ustawowych wymogów wypłacalności:

- INTER-ŻYCIE posiada dopuszczone podstawowe środki własne w wysokości nie niższej niż minimalny wymóg kapitałowy;
- INTER-ŻYCIE dąży do posiadania dopuszczonych podstawowych środków własnych w wysokości nie niższej niż 120% minimalnego wymogu kapitałowego;
- INTER-ŻYCIE posiada dopuszczone środki własne w wysokości nie niższej niż kapitałowy wymóg wypłacalności;
- INTER-ŻYCIE dąży do posiadania dopuszczonych środków własnych w wysokości nie niższej niż 110% kapitałowego wymogu wypłacalności.

Kapitałowy wymóg wypłacalności oraz minimalny wymóg kapitałowy obliczane są zgodnie z zasadami określonymi w modelu standardowym.

INTER-ŻYCIE co kwartał oblicza bilans ekonomiczny oraz wskaźniki wypłacalności:

- pokrycia minimalnego wymogu kapitałowego dopuszczonymi podstawowymi środkami własnymi;
- pokrycia kapitałowego wymogu wypłacalności dopuszczonymi środkami własnymi.

INTER-ŻYCIE co roku dokonuje 5-letniej prognozy finansowej, obejmującej również obliczenie wymogów kapitałowych i wskaźników wypłacalności.

E.1.2 Struktura, wysokość i jakość środków własnych

Środki własne INTER-ŻYCIE są równe podstawowym środkom własnym, gdyż INTER-ŻYCIE nie wykazuje uzupełniających środków własnych.

INTER-ŻYCIE nie planuje wypłaty dywidendy za okres sprawozdawczy, zatem rezerwa uzgodnieniowa obliczana jest poprzez odjęcie kwoty kapitału zakładowego i uzyskanej nadwyżki ze sprzedaży akcji (*aggio*) od nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami. Strukturę, wysokość i jakość środków własnych prezentuje poniższa tabela.

Tabela 21. Struktura, wysokość i jakość środków własnych (tys. zł):
Okres sprawozdawczy

Pozycja	Razem	Kategoria 1 - nieograniczone
Podstawowe środki własne		
Kapitał zakładowy	24 800	24 800
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	4 300	4 300
Rezerwa uzgodnieniowa	527	527
Podstawowe środki własne razem:	29 627	29 627
Uzupełniające środki własne	0	0
Dostępne i dopuszczone środki własne		
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR)	29 627	29 627
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego (MCR)	29 627	29 627
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR)	29 627	29 627
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego (MCR)	29 627	29 627
Rezerwa uzgodnieniowa		
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	29 627	29 627
Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	29 100	29 100
Rezerwa uzgodnieniowa:	527	527

Okres porównawczy

Pozycja	Razem	Kategoria 1 - nieograniczone
Podstawowe środki własne		
Kapitał zakładowy	24 800	24 800
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	4 300	4 300
Rezerwa uzgodnieniowa	-3 307	-3 307
Podstawowe środki własne razem:	25 793	25 793
Uzupełniające środki własne	0	0
Dostępne i dopuszczone środki własne		
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR)	25 793	25 793
Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego (MCR)	25 793	25 793
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR)	25 793	25 793
Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego (MCR)	25 793	25 793
Rezerwa uzgodnieniowa		
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	25 793	25 793
Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	29 100	29 100
Rezerwa uzgodnieniowa:	-3 307	-3 307

Pozycje podstawowych środków własnych klasyfikuje się do kategorii 1, jeżeli posiadają w znacznym stopniu cechy jakościowe:

- pozycja jest dostępna lub można wezwać do jej opłacenia w celu pełnego pokrycia strat w przypadku kontynuacji działalności oraz w przypadku likwidacji INTER-ŻYCIE oraz
- w przypadku likwidacji INTER-ŻYCIE posiadacz nie będzie uprawniony do odzyskania długu wynikającego z danej pozycji tak długo, jak nie zostaną wypełnione wszystkie inne zobowiązania, łącznie z zobowiązaniami wobec ubezpieczających, ubezpieczonych i uprawnionych z umów ubezpieczenia oraz zobowiązaniami wobec cedentów z tytułu zawartych umów reasekuracji.

Przy ocenie stopnia, w jakim pozycje środków własnych posiadają cechy jakościowe określone powyżej INTER-ŻYCIE bierze również pod uwagę następujące czynniki:

- 1) dopasowanie okresu trwania pozycji do okresu trwania zobowiązań z tytułu zawartych umów ubezpieczenia lub umów reasekuracji - jeżeli pozycja posiada termin wymagalności;
- 2) czy pozycja jest wolna od wymogów lub bodźców do wykupu kwoty nominalnej;
- 3) czy pozycja jest wolna od obowiązkowych ustalonych opłat;
- 4) czy pozycja jest wolna od obciążeń i jak jest powiązana z inną umową.

Tabela 22. Kapitał zakładowy:

Okres sprawozdawczy

Lp	Nazwa akcjonariusza	Liczba akcji	Łączna wart. nom. akcji w tys. zł	Liczba akcji uprzywilejowanych w dywidendzie	Procent głosów na WZA
1	INTER Beteiligungen AG	24 800	24 800	0	100,00%
	Razem:	24 800	24 800	0	100,00%

Okres porównawczy

Lp	Nazwa akcjonariusza	Liczba akcji	Łączna wart. nom. akcji w tys. zł	Liczba akcji uprzywilejowanych w dywidendzie	Procent głosów na WZA
1	INTER Beteiligungen AG	24 800	24 800	0	100,00%
	Razem:	24 800	24 800	0	100,00%

W okresie sprawozdawczym nie zaszły zmiany w kapitale zakładowym INTER-ŻYCIE.

E.1.3 Wyjaśnienie różnic pomiędzy kapitałem własnym a nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami

Kapitały własne PSR i nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami WII są wartością bilansującą kwotę aktywów i pasywów, wycenianych odpowiednio według zasad PSR i WII. Zatem różnica w wartości kapitałów własnych jest wyjaśniona różnicami w metodyce wyceny, które można pogrupować na:

I. zastosowanie metodyki najlepszego oszacowania do wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, skutkujące zmianą wyceny:

- rezerw techniczno-ubezpieczeniowych;
- udziałów reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych;
- należności z tytułu składki ubezpieczeniowej;
- zobowiązań z tytułu składki reasekuracyjnej;
- zobowiązań z tytułu prowizji;
- należności z tytułu prowizji reasekuracyjnej;
- kosztów akwizycji rozliczanych w czasie;
- prowizji reasekuracyjnej rozliczanej w czasie;

- pozostałych aktywów;

II. zastosowania wyceny rynkowej aktywów, obejmującej:

- lokaty;
- środki trwałe;
- wartości niematerialne i prawne - wyceniane w wartości zerowej;

III. zastosowanie wyceny zgodnej z MSSF 16 do umów:

- najmu;
- dzierżawy;
- leasingu;

IV. zmianę podatków odroczonej:

- aktywa z tytułu podatku odroczonego;
- rezerwy na podatek odroczonej.

Tabela 23. Kapitały własne PSR i nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami WII (tys. zł):

Kapitał własny wykazany w sprawozdaniach finansowych	Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami obliczona do celów wypłacalności	Zmiana
27 706	29 627	1 921

Tabela 24. Wpływ różnic w metodologii wyceny na nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami WII (tys. zł):

Zmiana sposobu wyceny ze względu na:	Zmiana
Zastosowanie metodologii najlepszego oszacowania	4 815
Zastosowanie wyceny rynkowej lokat	-631
Wykazanie pozycji w wartości zerowej	-1 784
Pozostałe	-29
Zmianę podatków odroczonej	-450
Zmiana kapitałów własnych razem:	1 921

E.2 Kapitałowy wymóg wypłacalności i minimalny wymóg kapitałowy

E.2.1 Kwoty kapitałowego wymogu wypłacalności i minimalnego wymogu kapitałowego

Poniższy rozdział przedstawia kwotę kapitałowego wymogu wypłacalności i minimalnego wymogu kapitałowego na dzień 31 grudnia 2023 roku, a także zestawienie i omówienie zmian MCR i SCR w okresie sprawozdawczym.

Tabela 25. Kwoty kapitałowego wymogu wypłacalności i minimalnego wymogu kapitałowego ogółem (tys. zł):

Pozycja	Razem
Wymogi kapitałowe	
Kapitałowy wymóg wypłacalności (SCR)	5 683
Minimalny wymóg kapitałowy (MCR)	17 790
Współczynnik pokrycia kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR) dopuszczonymi środkami własnymi	521,35%
Współczynnik pokrycia minimalnego wymogu kapitałowego (MCR) dopuszczonymi środkami własnymi	166,54%

Tabela 26. Zmiana minimalnego wymogu kapitałowego w okresie sprawozdawczym (tys. zł):

	Okres porównawczy	Okres sprawozdawczy	Zmiana
Minimalny wymóg kapitałowy	18 836	17 790	-1 046

Spadek minimalnego wymogu kapitałowego w okresie sprawozdawczym o 1 046 tys. zł jest równy wzrostowi nieprzekraczalnego dolnego progu MCR i wynika przede wszystkim z podniesienia kwoty MCR wyrażanej w EUR z 3,7 mln EUR w okresie porównawczym do 4,0 mln EUR w okresie sprawozdawczym a także ze wzrostu kursu EUR przy użyciu którego jest on obliczany.

Tabela 27. Zmiana kapitałowego wymogu wypłacalności w okresie sprawozdawczym (tys. zł):

	Okres porównawczy	Okres sprawozdawczy	Zmiana
Kapitałowy wymóg wypłacalności	6 053	5 683	-370

Spadek kapitałowego wymogu wypłacalności w okresie sprawozdawczym o 370 tys. zł wynika przede wszystkim ze spadku ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych. Szczegółowe zestawienie zmian prezentuje tabela „Kwota kapitałowego wymogu wypłacalności w podziale na moduły ryzyka”.

E.2.2 Kwota kapitałowego wymogu wypłacalności w podziale na moduły ryzyka

Kapitałowy wymóg wypłacalności wyliczany jest zgodnie z formułą standardową opisaną w Rozporządzeniu delegowanym, przy założeniu kontynuowania działalności. INTER-ŻYCIE nie stosuje parametrów specyficznych (USP) dla zakładu do wyliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności.

Poniższa tabela zawiera kwotę kapitałowego wymogu wypłacalności w podziale na moduły ryzyka na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Tabela 28. Kwota kapitałowego wymogu wypłacalności w podziale na moduły ryzyka (tys. zł):

Kapitałowy wymóg wypłacalności:	Okres porównawczy	Okres sprawozdawczy	Zmiana
Ryzyko rynkowe	3 501	3 287	-214
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	106	102	-4
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	670	528	-142
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	2 880	2 670	-210
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	0	0	0
Dywersyfikacja	-1 812	-1 636	176
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	0	0	0
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	5 345	4 952	-393
Ryzyko operacyjne	708	731	23
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	0	0	0
Zdolność odroczonej podatki dochodowych do pokrywania strat	0	0	0
Kapitałowy wymóg wypłacalności	6 053	5 683	-370

Zmiana ryzyka rynkowego została omówiona w rozdziale C.2, zaś zmiana ryzyka ubezpieczeniowego w rozdziale C.1.

E.2.3 Uproszczenia przy obliczaniu wymogów według formuły standardowej

INTER-ŻYCIE nie stosuje uproszczeń przy obliczaniu wymogów według formuły standardowej.

E.2.4 Stosowanie parametrów specyficznych

INTER-ŻYCIE nie stosuje parametrów specyficznych.

E.2.5 Kwota narzutu kapitałowego

INTER-ŻYCIE nie stosuje narzutu kapitałowego.

E.2.6 Dane wejściowe wykorzystywane do obliczenia minimalnego wymogu kapitałowego

Poniższa tabela zawiera dane wejściowe wykorzystane do obliczenia minimalnego wymogu kapitałowego na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Tabela 29. Sposób obliczenia minimalnego wymogu kapitałowego (tys. zł):

Pozycja	Razem
Liniowy MCR	1 752
SCR	5 683
Górny próg MCR	2 557
Dolny próg MCR	1 421
Łączny MCR	1 752
Nieprzekraczalny dolny próg MCR	17 790
Minimalny wymóg kapitałowy	17 790

E.3 Zastosowanie podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności

INTER-ŻYCIE nie korzysta z opcji określonej w art. 170 Rozporządzenia Delegowanego.

E.4 Różnice między formułą standardową a stosowanym modelem wewnętrznym

INTER-ŻYCIE nie dokonuje obliczania wymogów kapitałowych z użyciem modelu wewnętrznego.

E.5 Niezgodność z minimalnym wymogiem kapitałowym i niezgodność z kapitałowym wymogiem wypłacalności

Na dzień 31 grudnia 2023 roku w ciągu roku obrotowego kończącego się tego dnia INTER-ŻYCIE wykazywał środki własne w wysokości nie niższej niż minimalny wymóg kapitałowy i kapitałowy wymóg wypłacalności.

E.6 Wszelkie inne informacje

Brak innych informacji dotyczących zarządzania kapitałem.

Warszawa, 22 marca 2024 roku

.....
Janusz Szulik - Prezes Zarządu

.....
Marcin Andruchewicz - Członek Zarządu odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem

.....
Piotr Bonarek - Członek Zarządu

ZAŁĄCZNIKI - INFORMACJA ILOŚCIOWA

S.02.01.02	Bilans;
S.05.01.02	Składki, świadczenia i koszty wg linii biznesowych;
S.12.01.02	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie;
S.17.01.02	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie w podziale na linie biznesowe;
S.19.01.21	Odszkodowania dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie;
S.23.01.01	Środki własne;
S.25.01.21	Kapitałowy wymóg wypłacalności - dla zakładów ubezpieczeń/reasekuracji stosujących formułę standardową;
S.28.01.01	Minimalny wymóg kapitałowy.

INTER-ŻYCIE nie sporządza załączników:

S.04.05.21	„Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju” gdyż na kraj siedziby INTER-ŻYCIE przypada co najmniej 90% łącznej kwoty składek przypisanych brutto;
S.22.01.21	„Wpływ środków w zakresie gwarancji długoterminowych i środków przejściowych” gdyż INTER-ŻYCIE nie korzysta z gwarancji długoterminowych ani środków przejściowych;
S.25.05.21	„Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla zakładów stosujących model wewnętrzny (częściowy lub pełny)” gdyż INTER-ŻYCIE nie stosuje modelu wewnętrznego;
S.28.02.01	„Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa prowadzona w zakresie zarówno ubezpieczeń na życie, jak i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie” gdyż INTER-ŻYCIE prowadzi działalność ubezpieczeniową wyłącznie w zakresie ubezpieczeń na życie.

INTER-ŻYCIE nie wykazuje pozycji związanych z reasekuracją czynną, gdyż nie prowadzi czynnej działalności reasekuracyjnej.

Towarzystwo Ubezpieczeń INTER-ŻYCIE Polska S.A.
Sprawozdanie o kondycji finansowej i wypłacalności
na dzień 31 grudnia 2023 roku

Formularz S.02.01.02

Pozycje bilansowe

Część 1: Aktywa

Kwoty w tys. PLN

		Wartość wg Wypłacalność II
		C0010
Wartości niematerialne i prawne	R0030	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0040	0
Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych	R0050	0
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	R0060	321
Lokaty (inne niż aktywa posiadane z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0070	40 414
Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	R0080	0
Udziały w zakładach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	R0090	0
Akcje i udziały	R0100	0
Akcje i udziały – notowane	R0110	0
Akcje i udziały – nienotowane	R0120	0
Obligacje	R0130	37 048
Obligacje państwowe	R0140	36 312
Obligacje korporacyjne	R0150	736
Strukturyzowane papiery wartościowe	R0160	0
Zabezieczone papiery wartościowe	R0170	0
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	R0180	3 366
Instrumenty pochodne	R0190	0
Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	R0200	1
Pozostałe lokaty	R0210	0
Aktywa posiadane z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0220	0
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0230	0
Pożyczki pod zastaw polis	R0240	0
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych	R0250	0
Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0260	0
Kwoty należne z umów reasekuracji z tytułu:	R0270	85
Innych niż ubezpieczenia na życie i zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0280	-41
Innych niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych	R0290	0
Zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0300	-41
Na życie i zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0310	126
Zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	R0320	-31
Na życie z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0330	157
Ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0340	0
Depozyty u cedentów	R0350	0
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	R0360	102
Należności z tytułu reasekuracji biernej	R0370	0
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0380	41
Akcje własne (posiadane bezpośrednio)	R0390	0
Kwoty należne w odniesieniu do pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone.	R0400	0
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	R0410	706
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	R0420	0
Aktywa ogółem	R0500	41 669

Towarzystwo Ubezpieczeń INTER-ŻYCIE Polska S.A.
Sprawozdanie o kondycji finansowej i wypłacalności
na dzień 31 grudnia 2023 roku

Formularz S.02.01.02

Pozycje bilansowe

Część 2: Zobowiązania

Kwoty w tys. PLN

		Wartość wg Wypłacalność II
		C0010
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	R0510	1 033
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0520	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0530	0
Najlepsze oszacowanie	R0540	0
Margines ryzyka	R0550	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0560	1 033
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0570	0
Najlepsze oszacowanie	R0580	947
Margines ryzyka	R0590	86
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0600	7 450
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)	R0610	1 970
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0620	0
Najlepsze oszacowanie	R0630	1 904
Margines ryzyka	R0640	65
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0650	5 480
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0660	0
Najlepsze oszacowanie	R0670	5 224
Margines ryzyka	R0680	255
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0690	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0700	0
Najlepsze oszacowanie	R0710	0
Margines ryzyka	R0720	0
Zobowiązania warunkowe	R0740	0
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	R0750	254
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	R0760	0
Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	R0770	0
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0780	570
Instrumenty pochodne	R0790	0
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0800	0
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0810	341
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	R0820	1 934
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	R0830	110
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0840	351
Zobowiązania podporządkowane	R0850	0
Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0860	0
Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0870	0
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	R0880	0
Zobowiązania ogółem	R0900	12 042
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R1000	29 627

Towarzystwo Ubezpieczeń INTER-ŻYCIE Polska S.A.

Sprawozdanie o kondycji finansowej i wypłacalności

na dzień 31 grudnia 2023 roku

Formularz S.05.01.02, część 1

Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych

Kwoty w tys. PLN

Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna)												Ogółem
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Ubezpieczenia pracownicze	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych	
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0200

Składki przypisane

Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110	0	5 328	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 328
Udział zakładów reasekuracji	R0140	0	238	0	0	0	0	0	0	0	0	0	238
Netto	R0200	0	5 090	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 090

Składki zarobione

Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210	0	5 419	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 419
Udział zakładów reasekuracji	R0240	0	238	0	0	0	0	0	0	0	0	0	238
Netto	R0300	0	5 181	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 181

Odszkodowania i świadczenia

Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310	0	2 793	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 793
Udział zakładów reasekuracji	R0340	0	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17
Netto	R0400	0	2 777	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 777
Koszty poniesione	R0550	0	2 382	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 382
Saldo – pozostałe koszty/przychody techniczne	R1200												0
Koszty ogółem	R1300												2 382

Towarzystwo Ubezpieczeń INTER-ŻYCIE Polska S.A.
Sprawozdanie o kondycji finansowej i wypłacalności
na dzień 31 grudnia 2023 roku
Formularz S.05.01.02, część 2
Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych
Kwoty w tys. PLN

Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązania z tytułu ubezpieczeń na życie						Zobowiązania z tytułu reasekuracji ubezpieczeń na życie		Ogółem
Ubezpieczenia zdrowotne	Ubezpieczenia z udziałem w zyskach	Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Pozostałe ubezpieczenia na życie	Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja ubezpieczeń na życie	
C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300

Składki przypisane

Brutto	R1410	11 798	349	0	2 437	0	0	0	0	14 584
Udział zakładów reasekuracji	R1420	125	2	0	932	0	0	0	0	1 059
Netto	R1500	11 673	347	0	1 505	0	0	0	0	13 525

Składki zarobione

Brutto	R1510	11 498	351	0	2 446	0	0	0	0	14 295
Udział zakładów reasekuracji	R1520	125	2	0	932	0	0	0	0	1 059
Netto	R1600	11 373	349	0	1 514	0	0	0	0	13 236

Odszkodowania i świadczenia

Brutto	R1610	4 979	745	0	1 201	0	0	0	0	6 925
Udział zakładów reasekuracji	R1620	14	0	0	504	0	0	0	0	518
Netto	R1700	4 965	745	0	697	0	0	0	0	6 407
Koszty poniesione	R1900	5 430	137	0	943	0	0	0	0	6 510
Saldo – pozostałe koszty/przychody techniczne	R2500									31
Koszty ogółem	R2600									6 542
Całkowita kwota wykupów	R2700									738

Towarzystwo Ubezpieczeń INTER-ŻYCIE Polska S.A.
Sprawozdanie o kondycji finansowej i wypłacalności
na dzień 31 grudnia 2023 roku

Formularz S.12.01.02; część 1

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i
ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie

Kwoty w tys. PLN

		Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym		Pozostałe ubezpieczenia na życie			Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)		
		Ubezpieczenia z udziałem w zyskach		Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami lub gwarancjami	Umowy bez opcji i gwarancji			Umowy z opcjami lub gwarancjami	
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0150
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	0	0			0			0	0
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0020	0	0			0			0	0

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka

Najlepsze oszacowanie

Najlepsze oszacowanie brutto	R0030	3 990		0	0		1 234	0	0	5 224
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0080	-7		0	0		164	0	0	157
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej	R0090	3 998		0	0		1 070	0	0	5 068
Margines ryzyka	R0100	159	0			96			0	255
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0200	4 150	0			1 330			0	5 480
Oczekiwane zyski z przyszłych składek	R0370	845	0							

Towarzystwo Ubezpieczeń INTER-ŻYCIE Polska S.A.
Sprawozdanie o kondycji finansowej i wypłacalności
na dzień 31 grudnia 2023 roku
Formularz S.12.01.02; część 2

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie

Kwoty w tys. PLN

		Ubezpieczenia zdrowotne (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa)		Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)	
		Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami lub gwarancjami			
		C0160	C0170	C0180	C0190	C0210
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	0			0	0
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0020	0			0	0

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka

Najlepsze oszacowanie

Najlepsze oszacowanie brutto	R0030		1 904	0	0	1 904
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0080		-31	0	0	-31
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej	R0090		1 935	0	0	1 935
Margines ryzyka	R0100	65			0	65
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0200	1 970			0	1 970

Towarzystwo Ubezpieczeń INTER-ŻYCIE Polska S.A.

Sprawozdanie o kondycji finansowej i wypłacalności

na dzień 31 grudnia 2023 roku

Formularz S.17.01.02; część 1

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Kwoty w tys. PLN

		Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna					
		Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Ubezpieczenia pracownicze	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	0	0	0	0	0	0
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0050	0	0	0	0	0	0

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka

Najlepsze oszacowanie rezerwy składek

Brutto	R0060	0	-55	0	0	0	0
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0140	0	-53	0	0	0	0
Najlepsze oszacowanie netto rezerw składek	R0150	0	-2	0	0	0	0

Najlepsze oszacowanie rezerwy na odszkodowania i świadczenia

Brutto	R0160	0	1 003	0	0	0	0
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0240	0	12	0	0	0	0
Najlepsze oszacowanie netto rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	R0250	0	991	0	0	0	0
Najlepsze oszacowanie brutto ogółem	R0260	0	947	0	0	0	0
Najlepsze oszacowanie netto ogółem	R0270	0	988	0	0	0	0
Margines ryzyka	R0280	0	86	0	0	0	0

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem	R0320	0	1 033	0	0	0	0
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0330	0	-41	0	0	0	0
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340	0	1 074	0	0	0	0

Towarzystwo Ubezpieczeń INTER-ŻYCIE Polska S.A.

Sprawozdanie o kondycji finansowej i wypłacalności

na dzień 31 grudnia 2023 roku

Formularz S.17.01.02; część 2

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Kwoty w tys. PLN

		Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna						Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
		Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych	
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0180
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	0	0	0	0	0	0	0
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0050	0	0	0	0	0	0	0

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka

Najlepsze oszacowanie rezerwy składek

Brutto	R0060	0	0	0	0	0	0	-55
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0140	0	0	0	0	0	0	-53
Najlepsze oszacowanie netto rezerw składek	R0150	0	0	0	0	0	0	-2

Najlepsze oszacowanie rezerwy na odszkodowania i świadczenia

Brutto	R0160	0	0	0	0	0	0	1 003
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0240	0	0	0	0	0	0	12
Najlepsze oszacowanie netto rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	R0250	0	0	0	0	0	0	991
Najlepsze oszacowanie brutto ogółem	R0260	0	0	0	0	0	0	947
Najlepsze oszacowanie netto ogółem	R0270	0	0	0	0	0	0	988
Margines ryzyka	R0280	0	0	0	0	0	0	86

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem	R0320	0	0	0	0	0	0	1 033
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0330	0	0	0	0	0	0	-41
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340	0	0	0	0	0	0	1 074

Towarzystwo Ubezpieczeń INTER-ŻYCIE Polska S.A.
 Sprawozdanie o kondycji finansowej i wypłacalności
 na dzień 31 grudnia 2023 roku

Formularz S.19.01.21

Rok szkody / rok zawarcia umowy	Z0020	Rok szkody
---------------------------------	-------	------------

Odszkodowania i świadczenia z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Część 1: Wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto (nieskumulowane) – rok przebiegu szkodowości (kwota bezwzględna)

Część 2: Wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto (nieskumulowane) – bieżący rok, suma lat

(skumulowana)

Kwoty w tys. PLN

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	W bieżącym roku	Suma lat (skumulowana)
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0170	C0180
Wcześniejsze lata	R0100											0	0	0
N-9	R0160	3 736	797	591	36	70	12	0	0	0	0		0	5 242
N-8	R0170	4 000	1 259	52	20	4	0	0	0	0			0	5 335
N-7	R0180	4 560	2 264	309	58	3	0	0	0				0	7 194
N-6	R0190	5 264	1 609	153	103	0	0	0					0	7 129
N-5	R0200	4 918	965	34	13	0	0						0	5 931
N-4	R0210	3 448	745	91	17	0							0	4 301
N-3	R0220	4 102	887	58	36								36	5 084
N-2	R0230	4 840	1 137	89									89	6 066
N-1	R0240	3 575	563										563	4 138
N	R0250	2 378											2 378	2 378
Ogółem	R0260												3 066	

Towarzystwo Ubezpieczeń INTER-ŻYCIE Polska S.A.
 Sprawozdanie o kondycji finansowej i wypłacalności
 na dzień 31 grudnia 2023 roku

Formularz S.19.01.21

Rok szkody / rok zawarcia umowy	Z0020	Rok szkody
---------------------------------	-------	------------

Ogółem zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej innej niż ubezpieczenia na życie

Część 3: Zdyskontowane najlepsze oszacowanie rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto (nieskumulowane) – rok przebiegu szkodowości

Część 4: Zdyskontowane najlepsze oszacowanie rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto (nieskumulowane) – koniec roku

Kwoty w tys. PLN

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	Koniec roku (dane zdyskontowane)
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0360
Wcześniejsze lata	R0100											46	45
N-9	R0160	0	0	42	1	11	2	0	0	0	0		0
N-8	R0170	0	270	38	14	9	0	0	1	1			1
N-7	R0180	1 476	276	156	38	4	4	3	0				0
N-6	R0190	1 894	321	112	39	29	20	0					0
N-5	R0200	1 809	213	127	112	29	0						0
N-4	R0210	1 247	154	67	61	37							36
N-3	R0220	1 024	86	50	10								10
N-2	R0230	1 113	141	58									57
N-1	R0240	955	104										99
N	R0250	778											754
Ogółem	R0260												1 003

Towarzystwo Ubezpieczeń INTER-ŻYCIE Polska S.A.
 Sprawozdanie o kondycji finansowej i wypłacalności
 na dzień 31 grudnia 2023 roku
 Formularz S.23.01.01; część 1

Środki własne

Ogółem	Kategoria 1 - nieograniczona	Kategoria 1 - ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050

Kwoty w tys. PLN

Podstawowe środki własne przed odliczeniem z tytułu udziałów w innych instytucjach sektora finansowego zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35

Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi)	R0010	24 800	24 800		0	
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	R0030	4 300	4 300		0	
Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0040	0	0		0	
Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0050	0		0	0	0
Fundusze nadwyżkowe	R0070	0	0			
Akcje uprzywilejowane	R0090	0		0	0	0
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi	R0110	0		0	0	0
Rezerwa uzgodnieniowa	R0130	527	527			
Zobowiązania podporządkowane	R0140	0		0	0	0
Kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0160	0				0
Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	R0180	0	0	0	0	0

Środki własne ze sprawozdań finansowych, których nie należy uwzględniać w rezerwie uzgodnieniowej i które nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II

Środki własne ze sprawozdań finansowych, których nie należy uwzględniać w rezerwie uzgodnieniowej i które nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II	R0220	0				
--	-------	---	--	--	--	--

Odliczenia

Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych	R0230	0	0	0	0	
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	R0290	29 627	29 627	0	0	0

Uzupełniające środki własne

Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wezwano i który może być wezwany do opłacenia na żądanie	R0300	0			0	
Nieopłacony kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0310	0			0	
Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0320	0			0	0
Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych	R0330	0			0	0
Akredytywy i gwarancje zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0340	0			0	
Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0350	0			0	0
Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 akapit pierwszy pkt 3 dyrektywy 2009/138/WE	R0360	0			0	
Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 akapit pierwszy pkt 3 dyrektywy 2009/138/WE	R0370	0			0	0
Pozostałe uzupełniające środki własne	R0390	0			0	0
Uzupełniające środki własne ogółem	R0400	0			0	0

Dostępne i dopuszczalne środki własne

Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie SCR	R0500	29 627	29 627	0	0	0
Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie MCR	R0510	29 627	29 627	0	0	
Kwota dopuszczonych środków własnych ogółem na pokrycie SCR	R0540	29 627	29 627	0	0	0
Kwota dopuszczonych środków własnych ogółem na pokrycie MCR	R0550	29 627	29 627	0	0	
SCR	R0580	5 683				
MCR	R0600	17 790				
Wskaźnik dopuszczonych środków własnych do SCR	R0620	521,35%				
Wskaźnik dopuszczonych środków własnych do MCR	R0640	166,54%				

Towarzystwo Ubezpieczeń INTER-ŻYCIE Polska S.A.
Sprawozdanie o kondycji finansowej i wypłacalności
na dzień 31 grudnia 2023 roku
Formularz S.23.01.01; część 2
Środki własne
Kwoty w tys. PLN

C0060

Rezerwa uzgodnieniowa

Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R0700	29 627
Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio)	R0710	0
Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	R0720	0
Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	R0730	29 100
Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych	R0740	0
Rezerwa uzgodnieniowa	R0760	527

Oczekiwane zyski

Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	R0770	861
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0780	55
Oczekiwane zyski z przyszłych składek - Ogółem	R0790	917

Towarzystwo Ubezpieczeń INTER-ŻYCIE Polska S.A.
 Sprawozdanie o kondycji finansowej i wypłacalności
 na dzień 31 grudnia 2023 roku
 Formularz S.25.01.21

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową

Część 1: Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności

Kwoty w tys. PLN

		Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto	Uproszczenia
		C0110	C0120
Ryzyko rynkowe	R0010	3 287	Brak
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020	102	
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	R0030	528	Brak
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040	2 670	Brak
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050	0	Brak
Dyweryfikacja	R0060	-1 636	
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070	0	
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100	4 952	

Towarzystwo Ubezpieczeń INTER-ŻYCIE Polska S.A.
 Sprawozdanie o kondycji finansowej i wypłacalności
 na dzień 31 grudnia 2023 roku
 Formularz S.25.01.21

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową

Część 2: Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności

Kwoty w tys. PLN

		Wartość
		C0100
Ryzyko operacyjne	R0130	731
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0140	0
Zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat	R0150	0
Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	R0160	0
Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem narzutu kapitałowego	R0200	5 683
Ustanowiony narzut kapitałowy	R0210	0
w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. a)	R0211	0
w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. b)	R0212	0
w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. c)	R0213	0
w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. d)	R0214	0
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220	5 683

Inne informacje na temat SCR

Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania części	R0400	0
	R0410	0
Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych	R0420	0
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą	R0430	0
Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304	R0440	0

Towarzystwo Ubezpieczeń INTER-ŻYCIE Polska S.A.

Sprawozdanie o kondycji finansowej i wypłacalności

na dzień 31 grudnia 2023 roku

Formularz S.25.01.21

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową

Część 3: Parametry specyficzne dla zakładu

Kwoty w tys. PLN

		Parametry specyficzne dla zakładu
		C0090
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	R0030	Brak
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040	Brak
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050	Brak

Towarzystwo Ubezpieczeń INTER-ŻYCIE Polska S.A.

Sprawozdanie o kondycji finansowej i wypłacalności

na dzień 31 grudnia 2023 roku

Formularz S.25.01.21

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową

Część 4: Podejście do stawki podatkowej

Kwoty w tys. PLN

		Tak / Nie
		C0109
Podejście oparte na średniej stawce podatkowej	R0590	Nie

Towarzystwo Ubezpieczeń INTER-ŻYCIE Polska S.A.
Sprawozdanie o kondycji finansowej i wypłacalności
na dzień 31 grudnia 2023 roku
Formularz S.25.01.21

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową

Część 5: Obliczanie korekty z tytułu zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat (LAC DT)

Kwoty w tys. PLN

		LAC DT
		C0130
LAC DT	R0640	0
LAC DT uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0650	0
LAC DT uzasadniona odniesieniem do prawdopodobnego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu	R0660	0
LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, rok bieżący	R0670	0
LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, lata przyszłe	R0680	0
Maksymalna LAC DT	R0690	0

Towarzystwo Ubezpieczeń INTER-ŻYCIE Polska S.A.
Sprawozdanie o kondycji finansowej i wypłacalności
na dzień 31 grudnia 2023 roku
Formularz S.28.01.01

Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Część 1: Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Kwoty w tys. PLN

		Komponenty MCR	
		C0010	
Wynik MCRNL	R0010		562

Towarzystwo Ubezpieczeń INTER-ŻYCIE Polska S.A.
Sprawozdanie o kondycji finansowej i wypłacalności
na dzień 31 grudnia 2023 roku
Formularz S.28.01.01

Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Część 2: Podstawowe informacje

Kwoty w tys. PLN

		Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)
		C0020	C0030
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna	R0020	0	0
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna	R0030	988	5 090
Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna	R0040	0	0
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna	R0050	0	0
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna	R0060	0	0
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna	R0070	0	0
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna	R0080	0	0
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna	R0090	0	0
Ubezpieczenia i reasekuracja proporcjonalna kredytów i poręczeń	R0100	0	0
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna	R0110	0	0
Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna	R0120	0	0
Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna	R0130	0	0
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	R0140	0	0
Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	R0150	0	0
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	R0160	0	0
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	R0170	0	0

Towarzystwo Ubezpieczeń INTER-ŻYCIE Polska S.A.
Sprawozdanie o kondycji finansowej i wypłacalności
na dzień 31 grudnia 2023 roku
Formularz S.28.01.01

Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Część 3: Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie

Kwoty w tys. PLN

		C0040	
Wynik MCRL	R0200		1 190

Towarzystwo Ubezpieczeń INTER-ŻYCIE Polska S.A.
 Sprawozdanie o kondycji finansowej i wypłacalności
 na dzień 31 grudnia 2023 roku
 Formularz S.28.01.01

Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Część 4: Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie

Kwoty w tys. PLN

		Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Całkowita suma na ryzyku netto (tj. po odliczeniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))
		C0050	C0060
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – świadczenia gwarantowane	R0210	3 998	
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – przyszłe świadczenia uznaniowe	R0220	0	
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0230	0	
Pozostałe zobowiązania z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie i (reasekuracji) ubezpieczeń zdrowotnych	R0240	3 005	
Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie	R0250		1 398 949

Towarzystwo Ubezpieczeń INTER-ŻYCIE Polska S.A.
Sprawozdanie o kondycji finansowej i wypłacalności
na dzień 31 grudnia 2023 roku
Formularz S.28.01.01

Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Część 5: Całościowe obliczenie MCR

Kwoty w tys. PLN

		C0070
Liniowy MCR	R0300	1 752
SCR	R0310	5 683
Górny próg MCR	R0320	2 557
Dolny próg MCR	R0330	1 421
Łączny MCR	R0340	1 752
Nieprzekraczalny dolny próg MCR	R0350	17 790
Minimalny wymóg kapitałowy	R0400	17 790