**Zpráva o solventnosti a finanční situaci**

*Solvency and Financial Condition Report (SFCR)*

**za rok 2020**

**společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s.**

**(dále jen „Pojišťovna“)**

Zpracoval: Ing. Miroslav Vacovský

Datum: 19. 3. 2021

# **1. OBSAH**

[1. OBSAH 2](#_Toc75366877)

[2. ÚVOD A SHRNUTÍ 3](#_Toc75366878)

[2.1. Shrnutí 3](#_Toc75366879)

[3. ČINNOST A VÝSLEDKY 4](#_Toc75366880)

[3.1. Identifikace pojišťovny 4](#_Toc75366881)

[3.2. Struktura skupiny 4](#_Toc75366882)

[3.3. Činnost pojišťovny v roce 2020 5](#_Toc75366883)

[3.4. Výsledky Pojišťovny za rok 2020 v oblasti upisování a očekávání pro rok 2021 6](#_Toc75366884)

[3.5. Výsledky Pojišťovny za rok 2020 v oblasti investic 8](#_Toc75366885)

[3.6. Zajištění 8](#_Toc75366886)

[4. ŘÍDÍCÍ A KONTROLNÍ SYSTÉM 9](#_Toc75366887)

[4.1. Hlavní orgány Vitalitas pojišťovny, a.s. 9](#_Toc75366888)

[4.2. Informace o řídícím a kontrolním systému 10](#_Toc75366889)

[4.3. Klíčové funkce v Pojišťovně 11](#_Toc75366890)

[4.4. Odměňování v Pojišťovně 12](#_Toc75366891)

[4.5. Informace o outsourcingu 13](#_Toc75366892)

[4.6. Požadavky na způsobilost a bezúhonnost 13](#_Toc75366893)

[5. RIZIKOVÝ PROFIL 14](#_Toc75366894)

[5.1. Rizikový profil 14](#_Toc75366895)

[6. OCEŇOVÁNÍ PRO ÚČELY SOLVENTNOSTI 14](#_Toc75366896)

[6.1. Aktiva 15](#_Toc75366897)

[6.2. Technické rezervy a riziková přirážka 16](#_Toc75366898)

[7. ŘÍZENÍ KAPITÁLU 17](#_Toc75366899)

[7.1. Ukazatele kapitálové přiměřenosti 17](#_Toc75366900)

[7.2. Struktura kapitálu 17](#_Toc75366901)

[7.3. Prospektivní informace o kapitálu 18](#_Toc75366902)

[7.4. Výhled pro rok 2021 v souvislosti s pandemií koronaviru SARS-Cov-2 19](#_Toc75366903)

[7.5. Střednědobý výhled pro roky 2022 a 2023 19](#_Toc75366904)

[PŘÍLOHY 20](#_Toc75366905)

[S.02.01.02 Rozvaha 21](#_Toc75366906)

[S.05.01.01 Neživotní pojištění 23](#_Toc75366907)

[S.17.01.02 Technické rezervy týkající se neživotního pojištění 24](#_Toc75366908)

[S.19.01.01 Informace o nárocích na pojistné plnění z neživotního pojištění 26](#_Toc75366909)

[S.23.01.01 Kapitál 27](#_Toc75366910)

[S.25.01.01 Základní solventnostní kapitálový požadavek 28](#_Toc75366911)

[S.28.01.01 Minimální kapitálový požadavek (MCR) – pouze životní (L) nebo pouze neživotní (NL) pojištění nebo zajištění 29](#_Toc75366912)

# **2. ÚVOD A SHRNUTÍ**

Zpráva o solventnosti a finanční situaci je zpracována v souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 ze dne 10. října 2014, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu a rovněž s Obecnými pokyny k oznamování a zveřejňování informací EIOPA-BoS-15/109. Tato zpráva je zveřejněna na webových stránkách Pojišťovny na adrese: <http://www.vitalitas.cz/soubory-ke-stazeni/> .

Návrh této zprávy byl předložen členům představenstva i dozorčí rady Pojišťovny k projednání v rámci jejich řádného zasedání dne 30. 3. 2021.

## **2.1. Shrnutí**

Činnost Pojišťovny je zásadně ovlivněna pandemií koronaviru, kdy cestovní ruch a tedy i cestovní pojištění, které je stěžejním produktem Pojišťovny, patří mezi nejvíce zasažené oblasti ekonomiky. Pojišťovna se snaží negativní dopady minimalizovat růstem úrazového pojištění, využíváním státní podpory programu Antivirus a důsledným řízením nákladů. Díky silné kapitálové pozici Pojišťovny není ohrožena její business continuity ani závazky vůči klientům nebo obchodním partnerům.

Vývoj je pečlivě sledován na bázi měsíčních výsledků upisování a tyto výsledky jsou předkládány jak do jednání orgánů Pojišťovny, tak jejímu jedinému akcionáři – OZP.

V průběhu roku 2020 proběhly úspěšně zkoušky odborné způsobilosti sjednatelů pojištění dle požadavků definovaných zákonem č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, kterým se podařilo tyto zkoušky splnit ve 100 % případů.

Pro Pojišťovnu je i nadále signifikantní averze vůči rizikům a její činnost je koncipována tak, aby všechna rizika, kterým je nebo může být vystavena, byla minimalizována. Této koncepci odpovídá nastavení obchodní i investiční strategie.

Ve střednědobém horizontu je očekáváno postupné oživení cestovního ruchu, které bude pro Pojišťovnu zásadní pro návrat k ziskovosti srovnatelné s obdobími před pandemií.

# **3. ČINNOST A VÝSLEDKY**

## **3.1. Identifikace pojišťovny**

***Sídlo společnosti: Korespondenční adresa (pracoviště Praha)***

Vitalitas pojišťovna, a.s. Vitalitas pojišťovna, a.s.

Tusarova 1152/36 Zelený pruh 95/97

Praha 7 – Holešovice Praha 4 – Braník

170 00 140 00

IČO: 257 10 966

www.vitalitas.cz

***Orgán dohledu:***

Česká národní banka

Na Příkopě 28

Praha 1 – Nové Město

110 00

www.cnb.cz

*kontaktní osoba:* Ing. Kateřina Nejtková

***Statutární auditor*** *(povinný audit účetní závěrky za rok 2020):*

MG Credit s.r.o.

Růžová 195

Zlín 4 - Louky

PSČ 100 00

www.mgcredit.cz

Orgánem dohledu odpovědným za finanční dohled nad Pojišťovnou je Česká národní banka. Povinný audit účetní závěrky za rok 2020 je proveden externím auditorem - společností MG Credit, s.r.o.

## **3.2. Struktura skupiny**

Pojišťovna je součástí finanční skupiny, kdy jediným akcionářem a vlastníkem nejen Pojišťovny, ale celé skupiny, je Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví (dále jen „OZP“). Podíl OZP na hlasovacích právech činí 100%, podíl na základním kapitálu je rovněž 100%. Nejvyšším orgánem jediného akcionáře je valná hromada, výkonem této funkce je pověřen generální ředitel OZP.

OZP je s Pojišťovnou propojena formou zastoupení ve statutárních orgánech, konkrétně má jednoho člena v představenstvu a dva členy z tříčlenné dozorčí rady.

***Identifikační údaje jediného akcionáře:***

Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví

Roškotova 1225/1

Praha 4 – Braník

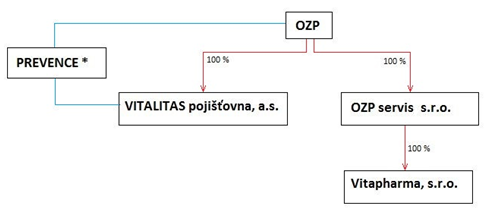
140 00

IČO: 471 14 321

Pojišťovna nemá žádnou účast v dceřiných nebo přidružených společnostech.

Na obrázku č. 1 je vyznačena organizační struktura společností ovládaných OZP, včetně pozice Pojišťovny.

Obr. č. 1 – Organizační struktura ovládajících a ovládaných osob



*Stav k 31.12.2020*

*\* PREVENCE – Zájmové sdružení právnických osob*

## **3.3. Činnost pojišťovny v roce 2020**

Pojišťovna prováděla v hodnoceném období roku 2020 pojišťovací činnost dle uděleného povolení v odvětvích neživotního pojištění podle přílohy 1, části B, zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví. V souladu s uvedeným zákonem se jedná o:

odvětví č. 1 – Úrazové pojištění;

odvětví č. 2 – Pojištění nemoci;

odvětví č. 18 – Pojištění pomoci osobám v nouzi během cestování nebo pobytu mimo místa svého bydliště, včetně pojištění finančních ztrát bezprostředně souvisejících s cestováním.

Zároveň provádí Pojišťovna pojišťovací činnost v souladu s § 3, odst. 1, písm. f zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví. Především se pak jedná o činnost zprostředkovatelskou, poradenskou a šetření pojistných událostí.

Pojišťovna v roce 2020 nabízela klientům komplexní portfolio produktů z pojistného odvětví neživotní pojištění / pojištění osob, které je dlouhodobě stabilní. Cílovou skupinou Pojišťovny jsou pak fyzické a právnické osoby, zejména pak pojištěnci partnerských zdravotních pojišťoven (OZP a ZPŠ).

Činnost Pojišťovny je vyvíjena pouze na území České republiky.

## **3.4. Výsledky Pojišťovny za rok 2020 v oblasti upisování a očekávání pro rok 2021**

Činnost a výsledky Pojišťovny v roce 2020 byly zásadně ovlivněny pandemií koronaviru. Dopady pandemie a opatření zaváděná v boji s ní zasáhla téměř celou ekonomiku a cestovní ruch patří k jedněm z nejvíce zasažených odvětví, stejně jako cestovní pojištění.

Dopady pandemie přiměly Pojišťovnu k aktualizaci plánu pro rok 2020. Tato aktualizace byla schválena na jednání představenstva v září 2020.

Základní cíle pro oblast hospodaření Pojišťovny v roce 2020 dle aktualizovaného plánu hospodaření jsou popsány v tabulce č. 1, kde jsou porovnávány souhrnné roční výsledky za rok 2020 s plánovanými výsledky a také s předchozím obdobím. Zároveň je v posledním sloupci uvedený index porovnání dosažených výsledků s výsledky v předchozím období.

Tab. č. 1 – Výsledky za rok 2020

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **ukazatel (v tis. Kč)** | ***skutečnost 2019*** | ***plán 2020*** | ***skutečnost 2020*** | ***skutečnost 2020 / skutečnost 2019*** |
| **VÝNOSY CELKEM** | **66 350** | **40 300** | **42 661** | **0,64** |
| ***Předepsané hrubé pojistné*** | 46 594 | 22 086 | 21 709 | 0,47 |
| ***Pojistné postoupené zajišťovatelům*** | - 3 073 | - 2 044 | - 1 604 | 0,52 |
| ***Výnosy z finančního umístění*** | 2 502 | 2 775 | 2 764 | 1,10 |
| ***Čerpání pojistných rezerv*** | 17 437 | 13 783 | 15 938 | 0,91 |
| ***Ostatní technické a netechnické výnosy*** | 2 890 | 3 700 | 3 854 | 1,33 |
| **NÁKLADY CELKEM** | **57 334** | **40 309** | **39 464** | **0,69** |
| ***Pojistná plnění - čistá výše*** | 9 095 | 4 703 | 4 867 | 0,54 |
| ***Tvorba pojistných rezerv*** | 19 947 | 10 136 | 10 867 | 0,54 |
| ***Náklady na finanční umístění*** | 717 | 430 | 429 | 0,60 |
| ***Pořizovací náklady na poj. smlouvy*** | 3 159 | 1 390 | 1 535 | 0,49 |
| ***Správní režie*** | 20 935 | 20 150 | 18 568 | 0,89 |
| ***Ostatní technické a netechnické náklady*** | 3 481 | 3 500 | 3 198 | 0,92 |
| **HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK** | **7 165** | **- 1 809** | **709** | **0,10** |

Celkové hrubé předepsané pojistné zaznamenalo pokles o 53 %. Tento pokles byl způsoben dopady pandemie na omezení cestovního ruchu a tím způsobeným propadem cestovního pojištění, které zaznamenalo propad o 60 % proti roku 2019. Úrazové pojištění proti předchozímu roku vzrostlo o 8 %. Komerční zdravotní pojištění je již pouze okrajovým produktem bez velkého významu.

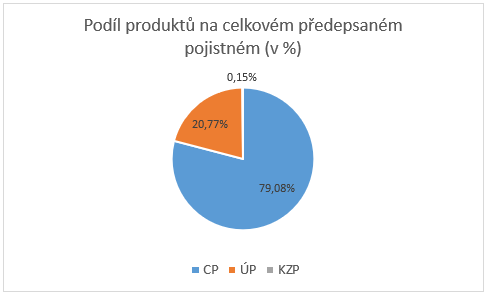
Celkové výnosy byly ve srovnání s rokem 2019 nižší o 36 %.

Celkový vývoj ziskovosti Pojišťovny od roku 2015 je zobrazen v tab. č. 2:Tab. č. 2 – Zisk po zdanění za období od r. 2015 do r. 2020

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *rok* | *2015* | *2016* | *2017* | *2018* | *2019* | *2020* |
| *Čistý zisk (v mil. Kč)* | 6,170 | 5,837 | 6,163 | 6,360 | 7,165 | 0,709 |

Podíl cestovního pojištění poklesl ze zhruba 91 % v roce 2019 na 79 % ve sledovaném období. Podíl úrazového pojištění vzrostl z přibližně 9 % na 21 %. Detail produktového mixu je zobrazen v grafu č. 1. Komerční zdravotní pojištění je přibližně na stejných hodnotách jako v roce 2019 a jeho podíl činí zhruba 0,15 %.

Graf č. 1 – Produktový mix



Pro rok 2021 byl jediným akcionářem schválen plán hospodaření, který je zobrazený v následující tabulce č. 3. Plán byl vytvářen s vědomím značné nejistoty vývoje s ohledem na stále probíhající pandemii. Dle zkušenosti z roku 2020 se pro Pojišťovnu jeví jako rozhodující vývoj v cestovním pojištění v období od června do září, tedy období letních dovolených. Toto období tvořilo v roce 2019 zhruba 51 % celkového předepsaného pojistného. I v minulém roce, přes významný pokles cestovního pojištění, tvořil tento podíl cca 46 %.

Tab. č. 3 – Plán hospodaření Pojišťovny pro rok 2021

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ukazatel** (v tis. Kč) | **plán 2021** | **skutečnost 2020** | **plán 2021 / skutečnost 2020** |
| **VÝNOSY CELKEM** | **44 696** | **42 661** | **1,05** |
| Předepsané hrubé pojistné | 28 203 | 21 709 | 1,30 |
| Pojistné postoupené zajišťovatelům | -2 414 | - 1 604 | 1,50 |
| Výnosy z finančního umístění | 1 484 | 2 764 | 0,54 |
| Čerpání pojistných rezerv | 14 903 | 15 938 | 0,94 |
| Ostatní technické a netechnické výnosy | 2 520 | 3 854 | 0,65 |
| **NÁKLADY CELKEM** | **43 913** | **39 464** | **1,11** |
| Pojistná plnění - čistá výše | 5 469 | 4 867 | 1,12 |
| Tvorba pojistných rezerv | 12 228 | 10 867 | 1,13 |
| Náklady na finanční umístění | 332 | 429 | 0,77 |
| Pořizovací náklady na poj. smlouvy | 2 042 | 1 535 | 1,33 |
| Správní režie | 20 342 | 18 568 | 1,10 |
| Ostatní technické a netechnické náklady | 3 500 | 3 198 | 1,09 |
| **HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK** | * **917** | **709** | **- 1,29** |

V následujícím období Pojišťovna neplánuje rozšíření nabízených pojistných produktů a nadále očekává, že nosným produktem bude cestovní pojištění a doplňujícími produkty pak dětské úrazové pojištění a pojištění hospitalizace.

Pojišťovna pokračuje v plnění strategického rámce svých aktivit:

• **mise** - uspokojování potřeb a požadavků klientů v oblasti neživotního pojištění / pojištění osob, s využitím synergických efektů spolupráce s OZP;

• **vize** - budování moderní komerční pojišťovny, pro kterou je charakteristická vysoká flexibilita, procesní orientace a řízení, štíhlá infrastruktura;

• **obchodní strategie** – nabízet cílovým klientům moderní portfolio produktů, které je průběžně optimalizováno podle jejich potřeb a požadavků.

## **3.5. Výsledky Pojišťovny za rok 2020 v oblasti investic**

Investiční činnost ve sledovaném období respektovala investiční strategii vymezenou interní směrnicí. Rozhodování o investicích je v kompetenci představenstva, které činí rozhodnutí na základě doporučení dozorčí rady. Tato rozhodnutí musí být v souladu se zvolenou investiční strategií a za využití stanovených finančních instrumentů.

V průběhu roku 2020 bylo řešeno finanční umístění investic v celkové výši 139 500 000,- Kč. Představenstvo rozhodlo postupně o finančním umístění ve formě termínovaných a jim podobných vkladů. Hlavním kritériem výběru finanční instituce byla stabilita, transparentnost a minimalizace rizik. Podobná konzervativní strategie investování bude uplatňována i ve střednědobém horizontu.

Během roku 2020 činily celkové náklady na finanční umístění 429 tis. Kč. Největší podíl na těchto nákladech mělo rozpouštění nákladů na dluhopisy, tedy průběžné rozpouštění rozdílu mezi pořizovací a jmenovitou hodnotou.

Výnosy na zmiňovaných používaných finančních instrumentech činily v roce 2020 celkem 2 764 tis. Kč. Největší podíl na této částce mají termínované vklady (2 329 tis. Kč), zbylá část jsou výnosy z dluhopisů (435 tis. Kč).

Pojišťovna si uvědomuje, že současná konzervativní investiční strategie přináší velmi omezené možnosti výnosů, nicméně před výnosy upřednostňuje bezpečnost investic a minimalizaci rizik spojených s investiční činností

## **3.6. Zajištění**

Zcela zásadní technika z pohledu minimalizace rizik je pro Pojišťovnu zajištění. Jako zajišťovna je využívána společnost General Reinsurance AG, která má vynikající rating hned od tří agentur. Konkrétně od Standard & Poor´s obdržela rating AA+, od Moody´s hodnocení Aa1 a od agentury A.M.Best má rating A++. Pojišťovna spolupracuje s touto zajišťovnou již od svého založení od roku 2003 a po celou dobu je spolupráce na principu ročních zajistných smluv.

Vývoj pojistných událostí během sledovaného období, kdy sice pojistné události ze sledovaného období nebyly vysoké, ale došlo k plnění ve spojitosti se škodami z předchozích let, které bylo na vrub zajistitele, způsobil, že Pojišťovně stoupla zajistná sazba.

# **4. ŘÍDÍCÍ A KONTROLNÍ SYSTÉM**

## **4.1. Hlavní orgány Vitalitas pojišťovny, a.s.**

Statutárním orgánem Pojišťovny je představenstvo, kontrolním orgánem je dozorčí rada. Oba orgány jsou tříčlenné. Jejich složení k 31. 12. 2020 je popsáno dále v této kapitole.

**Představenstvo**

**Ing. Ladislav Friedrich, CSc.**

*funkce:* předseda představenstva

*ve funkci od:* 20. 2. 2016 (člen představenstva od 9.2.2016)

*vzdělání:* vysokoškolské

*zkušenosti:* Prezident SZP ČR

Generální ředitel OZP

**Mgr. Lenka Novotná**

*funkce:* místopředseda představenstva

*ve funkci od:* 7. 8. 2019 (člen představenstva od 16. 8. 2011)

*vzdělání:* vysokoškolské

*zkušenosti:* Vedoucí právního odboru v OZP

Tajemnice náměstka pro zdravotní pojištění MZČR

**PhDr. Miloslava Lukešová**

*funkce:* členka představenstva

*ve funkci od:* 1. 7. 2019

*vzdělání:* vysokoškolské

*zkušenosti:* Obchodní ředitelka OZP

Ředitelka pobočky OZP

Během reportovaného období nedošlo k žádné změně.

**Dozorčí rada**

**Ing. Miroslav Žiška**

*funkce:* předseda dozorčí rady

*ve funkci od:* 10.12.2008

*vzdělání:* vysokoškolské

*zkušenosti:* Regionální corporate manager pro Moravu v PPF Banka, a.s.

Regionální manager pro střední a severní Moravu v Raiffeisenbank, a.s.

**Ing. Daniel Ballek, MBA**

*funkce:* místopředseda dozorčí rady

*ve funkci od:* 1.7.2018

*vzdělání:* vysokoškolské

*zkušenosti:* Finanční ředitel v OZP

Vedoucí ekonomicko-provozního oddělení pobočky Praha v ZPMVČR

**JUDr. Veronika Vycpálková**

*funkce:* člen dozorčí rady

*ve funkci od:* 12. 1. 2019

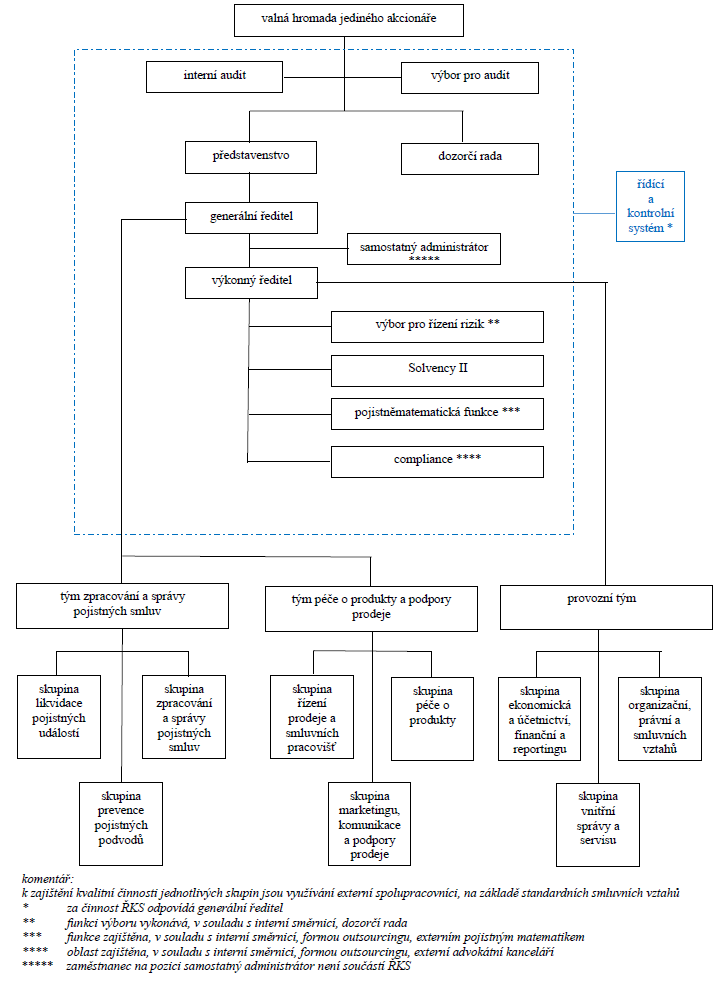
*vzdělání:* vysokoškolské

*zkušenosti:* Vedoucí odboru správy majetku a majetkových účastí v OZP

Během reportovaného období nedošlo k žádné změně.

## **4.2. Informace o řídícím a kontrolním systému**

Obr. č. 2 – Organigram Vitalitas k 31.12.2020



Počet kmenových zaměstnanců (přepočtený) k 31.12.2020: 9,57

Na obrázku č. 2 je zobrazena organizační struktura k 31.12.2020. Organizační struktura Pojišťovny je postavena tak, aby vyhovovala úzké specializované produktové nabídce. Pojišťovna je sestavena jako organizace s velmi štíhlou infrastrukturou využívající outsourcing v oblastech, kde by držení vlastních pracovníků nebylo ekonomicky výhodné.

Úlohu vrcholové úrovně managementu plní v Pojišťovně její představenstvo, které činí základní strategická rozhodnutí ovlivňující střednědobou strategii. Generální ředitel je částečně zapojen do úloh strategického rozhodování, plní však i úlohu střední úrovně řízení, tedy rozhodnutí taktická v krátkodobém horizontu do 1 roku. Základní úroveň řízení, tzv. management první linie, tvoří vedoucí jednotlivých týmů, tedy týmu zpracování a správy pojistných smluv, provozního týmu a týmu péče o produkty a podpory prodeje.

Součástí nezávislého řídícího a kontrolního systému (dále jen „ŘKS“), která plní podpůrnou funkci při rozhodování střední a vrcholové úrovně managementu, jsou i zaměstnanci Pojišťovny na pozici interního auditora a zároveň externí pojistný matematik. Pro speciální případy je rovněž využívána externí právní kancelář, která však nenese funkci compliance, která je zajišťována členkou představenstva.

Organizační struktura zohledňuje skutečnost, že Pojišťovna je prioritně zaměřena na plnění a uspokojování potřeb klientů partnerských zdravotních pojišťoven. Tato priorita umožňuje držet úzkou organizační strukturu, bez nutnosti specializovaných pozic zaměřených např. na marketing nebo investiční činnost.

Pojišťovna si uvědomuje, že úzká organizační struktura s sebou nese určitá rizika, především personálního charakteru. Z tohoto důvodu je hojně využíván outsourcing.

ŘKS je vymezen interním směrnicí, konkrétně Odborným pokynem č. 19 – „Odborný pokyn pro zajištění činnosti nezávislého řídícího a kontrolního systému“.

Vzhledem ke štíhlé organizační struktuře a malému počtu kmenových zaměstnanců představuje pro Pojišťovnu velkou výzvu minimalizace vzniku střetu zájmů. Tato oblast je řešena v souladu s vymezením kompetencí členů statutárních orgánů. Střet zájmů jednotlivých členů statutárních orgánů je vyřešen oddělením jejich odměn od výsledků hospodaření Pojišťovny, čímž je zajištěno, aby jejich rozhodnutí nezhoršila rizikový profil Pojišťovny. Zároveň předseda představenstva Pojišťovny je držitelem klíčové funkce řízení rizik a posuzuje tak přijímaná rozhodnutí především z pohledu řízení rizik a s cílem udržení velmi konzervativní strategie řízení rizik.

**Výbor pro audit**

**RNDr. Lubomír Netolický**

předseda Výboru pro audit od 9. 2. 2016

**Ing. Jan Babický**

místopředseda Výboru pro audit od 9. 12. 2019 (člen od 1. 7. 2019)

**Ing. Věra Skalská**

členka Výboru pro audit od 9. 2. 2016

## **4.3. Klíčové funkce v Pojišťovně**

V organizační struktuře nejsou individuálně zobrazeny klíčové funkce. Mezi klíčové funkce dle pravidel Solvency II patří funkce řízení rizik, compliance funkce, pojistněmatematická funkce a funkce interního auditu. Zároveň je v případě Pojišťovny považována za klíčovou funkci také pozice generálního a výkonného ředitele. Vzhledem k malému počtu kmenových zaměstnanců je i pro jednu z klíčových funkcí, pojistněmatematickou funkci, využíván outsourcing.

Za funkci řízení rizik je zodpovědný předseda představenstva Ing. Ladislav Friedrich, CSc. Běžnou činností jsou pověřeni vybraní zaměstnanci Pojišťovny, kteří připravují relevantní informace a podklady k rozhodnutí. Zároveň je v zásadních otázkách vyžadováno vyjádření výboru pro řízení rizik, jehož funkci zajišťuje dozorčí rada. Mezi výborem pro řízení rizik a funkcí řízení rizik je zajištěna intenzivní spolupráce a výměna informací.

Zodpovědnost za funkci compliance je na člence představenstva Mgr. Lence Novotné. Pro plnění těchto funkcí jsou v případě potřeby k dispozici další zaměstnanci Pojišťovny, resp. i externí právní kancelář v případě compliance funkce. Hlavní náplní funkce compliance je zajišťování souladu s legislativními požadavky a kontrola smluvních ujednání podepisovaných zástupci představenstva ve jménu Pojišťovny.

Funkce interního auditu byla ve sledovaném období zajišťována Ing. Petrou Paulusovou. Funkce interního auditu se během reportovaného období řídila plánem auditu pro rok 2020, který byl schválen vedením Pojišťovny a Výborem pro audit

Zásady uplatňované v oblasti interního auditu jsou popsány v interních předpisech Manuál interního auditu a Statut interního auditu, které byly schváleny jak vedením Pojišťovny, tak Výborem pro audit. Mezi hlavní zásady, kterými se interní audit řídí, jsou objektivita, důvěrnost a kompetentnost.

V průběhu roku 2020 byly provedeny tři hlavní auditní zakázky:

* Audit zpracování a likvidace pojistných událostí
* Audit řídícího a kontrolního systému
* Audit aktualizace interní předpisové základny.

Pojistněmatematická funkce je outsourcována, externím pojistným matematikem je Mgr. Jan Hora, se kterým Pojišťovna spolupracuje již od svého založení od roku 2003. Základním úkolem pojistněmatematické funkce je stanovení technických rezerv, které jsou počítány čtvrtletně. Zároveň kvantifikuje solventnostní kapitálový požadavek podle pravidel Solvency II a podílí se na vývoji nových připojištění. Jeho vyjádření jsou vyžadována při každé modifikaci stávajících pojistných produktů. Provádí rovněž minimálně jednou ročně zhodnocení dostatečnosti výše technických rezerv formou run-off analýzy a hodnocení dostatečnosti rezerv.

## **4.4. Odměňování v Pojišťovně**

Odměňování se v Pojišťovně řídí Odborným pokynem č. 26 - Koncepce odměňování. Politika odměňování musí být nastavena tak, aby byla v souladu s cíli Pojišťovny, podporovala její strategii, byla v souladu s mechanismy řízení rizik a dlouhodobými zájmy Pojišťovny a motivovala zaměstnance k dosahování vytyčených cílů.

U řadových zaměstnanců jsou odměny stanoveny smluvně, především dle náročnosti a odpovědnosti na dané pozici. Pohyblivá složka mzdy je tvořena především mimořádnými odměnami. Pozice vedoucího jednotlivých týmů má rovněž jako složku platu osobní ohodnocení na základě hodnocení výkonnosti nadřízeným. Tento postup zajišťuje, aby výše jejich odměny nepodporovala nadměrné podstupování rizik.

Skupiny mzdových zařazení v podmínkách Pojišťovny jsou popsány níže:

a) referenti, kteří zajišťují standardní pracovní postupy a činnosti Pojišťovny

b) vedoucí zaměstnanci jsou vedoucí týmů Pojišťovny, a to vedoucí týmu zpracování a správy pojistných smluv, vedoucí týmu péče o produkty a podpory prodeje a vedoucí provozního týmu

c) management Pojišťovny tvoří generální a výkonný ředitel.

Pro členy statutárních orgánů (představenstvo a dozorčí rada) je smluvně stanovená výše odměny, schválená jediným akcionářem. Výše odměny není navázána na hospodářský výsledek a splnění stanoveného plánu hospodaření pro konkrétní rok a její finální výše je schvalována jediným akcionářem. Odměna členům statutárních orgánů je složena z fixní částky a dále z ročního bonusu.

Výbor pro audit je odměňován dle smlouvy pevně stanovenou částkou bez návaznosti na hospodářský výsledek.

Celá oblast odměňování v Pojišťovně se vyznačuje absencí výkonové složky odměn navázané na oblast upisování a investování, a to jak u zaměstnanců, tak u členů statutárních orgánů. Vzhledem k malému počtu kmenových zaměstnanců se jeví jako vhodnější jejich odměňování na základě osobního ohodnocení, stanoveného na základě objektivních důvodů. U statutárních orgánů je část odměny stanovena pevně a část je určena jediným akcionářem po jeho zhodnocení výsledku hospodaření. Tímto postupem je zaručeno, aby odměňování nepodporovalo nadměrné podstupování rizik motivované odměnou.

Bez jakékoliv návaznosti na hospodářský výsledek je nastaveno odměňování i pro klíčové funkce interního auditu a pojistněmatematickou funkci.

Generální ředitel Pojišťovny má odměnu složenou rovněž z fixní a bonusové složky. Roční bonusová složka odměny generálního ředitele je konstruována na základě vazby na splnění stanovených osobních úkolů.

## **4.5. Informace o outsourcingu**

Vzhledem k nemožnosti a ekonomické nevýhodnosti zajištění všech klíčových funkcí zaměstnanci Pojišťovny je outsourcován i výkon jedné z klíčových funkcí, a to pojistněmatematické funkce, jež je zajišťována externím pojistným matematikem. Dohled je zajišťován kontrolou výpočtu technických rezerv dodaného pojistným matematikem, kterou provádí výkonný ředitel.

Další oblastí, ve kterých je využíván outsourcing, nejsou považované za klíčové, přesto Pojišťovna dává přednost spolupráci s dlouhodobými a ověřenými partnery, což napomáhá minimalizaci rizik plynoucích z využívání outsourcingu.

## **4.6. Požadavky na způsobilost a bezúhonnost**

Požadavky na způsobilost a bezúhonnost jsou řešeny v případě změny na pozici osoby s klíčovou funkcí. Jmenování členů statutárních orgánů je plně v pravomoci jediného akcionáře a reflektuje požadavek na odbornou způsobilost nového člena, která je prokazována profesním životopisem a dokladem o nejvyšším dosaženém vzdělání.

Požadavky na způsobilost a bezúhonnost jsou specifikovány samostatnou interní směrnicí.

U členů statutárních orgánů jmenovaných jediným akcionářem hodnotí způsobilost a bezúhonnost příslušný statutární orgán sám. Na pozici generálního ředitele jsou požadavky hodnoceny představenstvem. Pozice výkonného ředitele je z pohledu způsobilosti a bezúhonnosti hodnocena generálním ředitelem, který má pravomoc i v přijímání řadových zaměstnanců.

# **5. RIZIKOVÝ PROFIL**

## **5.1. Rizikový profil**

Pojišťovna nastavením své obchodní strategie, specializovanou produktovou nabídkou a velmi konzervativní investiční strategií naplňuje svůj záměr udržet si konzervativní rizikový profil. Nastavení uvedených prvků přispívá k vyhnutí se, anebo minimalizaci rizik s nimi spojených.

Obchodní strategie stanovující targeting na klienty partnerských zdravotních pojišťoven přispívá k minimalizaci rizik spojených se získáváním a udržením klientů. Příspěvky partnerských zdravotních pojišťoven jejich klientům umožňují Pojišťovně držet si konkurenční výhodu.

Úzká produktová nabídka zase přispívá k minimalizaci upisovacích rizik. Například riziko storen u cestovního pojištění je zcela minimální, jelikož pojistná smlouva je platná až po připsání pojistného na účet Pojišťovny.

Konzervativní investiční strategie, stanovující jako možné finanční umístění pouze české státní dluhopisy a termínované vklady, zase přispívá k minimalizaci především kreditního rizika. Hlavním rizikem, které je tak v podmínkách Pojišťovny v rámci investiční strategie řízeno, je riziko koncentrace. Zároveň díky absenci jakéhokoliv druhu výnosového pojištění není vyvíjen tlak na výši zhodnocení finančních investic. To umožňuje diverzifikaci finančního umístění mezi konzervativní nástroje finančního trhu s důrazem především na co nejnižší rizikovost.

Tímto přístupem v uvedených oblastech tak Pojišťovna minimalizuje naprostou většinu rizik spojených s hlavními prováděnými činnostmi a umožňuje se tak zaměřit na činnosti provozního charakteru a zkvalitňování zákaznických služeb.

Z výše uvedeného rovněž plyne zaměření Pojišťovny v oblasti řízení rizik především na rizika operační a další rizika mimo I. pilíř, která jsou popsána v katalogu rizik, který byl součástí Zprávy ORSA za rok 2020.

Základními principy, uplatňovanými v Pojišťovně při řízení rizik, jsou:

* Identifikace rizik;
* Hodnocení rizik;
* Monitorování rizik.

Tento proces, jako součást procesu ORSA v Pojišťovně, přispívá k předcházení rizikům a k vytváření postupů a procesů, které minimalizují možný výskyt nových rizik. Zároveň je tento proces podrobněji popsán ve Zprávě ORSA za rok 2020. Všechny tři fáze procesu ORSA jsou začleněny do rozhodování v Pojišťovně v oblastech, které mají vliv na rizikovou expozici Pojišťovny a jsou provedeny v rámci každé uvažované změny, která by mohla mít vliv na změnu v rizikovém profilu Pojišťovny. Samotný proces vlastního posouzení rizik je prováděn minimálně jednou ročně při aktualizaci katalogu rizik. Hodnocení solventnosti je prováděno čtvrtletně na základě poměru použitelného kapitálu ke splnění MCR a samotné výše MCR, které je na úrovni legislativou stanovené absolutní dolní meze.

# **6. OCEŇOVÁNÍ PRO ÚČELY SOLVENTNOSTI**

Oceňování aktiv a závazků, stejně tak jako výpočet technických rezerv je dlouhodobě neměnný a v čase stálý. V průběhu sledovaného období nebyly v metodikách a postupech oceňování provedeny žádné změny a ty se tak dále řídí podle pravidel interních předpisů.

## **6.1. Aktiva**

Pojišťovna má aktiva v celkové výši 181 091 tis. Kč. Oceňování aktiv pro účetní závěrku i pro účely Solvency II je upraveno interním odborným pokynem. Základní principy jsou zobrazeny v tabulce č. 4.

Tab. č. 4 – Přehled ocenění jednotlivých vyskytujících se složek aktiv

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **složky majetku a závazků (I = investice)** | **ocenění = brutto - korekce ocenění = historická cena + / - přímá úprava ocenění - korekce** | |
|
| **brutto = historická cena +/- přímá úprava ocenění** | **korekce** |
| nehmotný majetek kromě pohledávek | pořizovací cena, vlastní náklady | ­ oprávky (odpisy) |
| ­ opravné položky |
| I – dluhopisy OECD držené do splatnosti a neurčené k obchodování | pořizovací cena = jmenovitá hodnota + / - diskont / prémie při pořízení + naběhlý AÚV při pořízení | ­ opravné položky |
| -/ + zúčtování diskontu / prémie |
| + AÚV naběhlý za dobu držby - AÚV vyplacený |
| I - peněžní prostředky - vklady | jmenovitá hodnota | ­ opravné položky |
| ostatní hmotný majetek | pořizovací cena, vlastní náklady | ­ oprávky (odpisy) |
| ­ opravné položky |
| ostatní peněžní prostředky a ceniny | jmenovitá hodnota | ­ opravné položky |
| pohledávky krátkodobé | jmenovitá hodnota, pořizovací cena | ­ opravné položky |
| ostatní aktiva krátkodobá | nejlepší odhad |  |
| rezervy | nejlepší odhad |  |
| závazky krátkodobé | jmenovitá hodnota |  |
| ostatní pasiva krátkodobá | nejlepší odhad |  |

Vzhledem ke složení aktiv Pojišťovny, je jejich oceňování, s výjimkou oceňování pohledávek, shodné s oceněním využitým v rámci účetnictví Pojišťovny. Pohledávky jsou, v souladu s interním odborným pokynem, oceňovány podle doby, jak dlouho jsou po splatnosti. Princip ocenění pohledávek po splatnosti je zobrazen v tabulce č. 5. Tento princip byl součástí ověření statutárním auditorem.

Tab. č. 5 – Snížení ocenění pohledávek po splatnosti

|  |  |
| --- | --- |
| **Pohledávky** | **Opravná položka** |
| po splatnosti déle než 1 měsíc | 10 % |
| po splatnosti déle než 2 měsíce | 20 % |
| po splatnosti déle než 3 měsíce | 30 % |
| po splatnosti déle než 6 měsíců | 50 % |
| po splatnosti déle než 12 měsíců | 100 % |
| dlužník v insolvenci, bez ohledu na splatnost | 100 % |

## **6.2. Technické rezervy a riziková přirážka**

Technické rezervy jsou počítány externím pojistným matematikem, který je zodpovědný za jejich správný výpočet.

Rezerva na pojistná plnění představuje souhrn finančních prostředků, které odpovídají předpokládanému (budoucímu) pojistnému plnění za již vzniklé škody. Je ji možno rozdělit na tři základní části:

* rezerva na náklady, které nejsou přímo pojistným plněním, avšak souvisejí s ním a nebylo by možné bez jejich vynaložení pojistné plnění vyplatit – jedná se například o cenu znaleckých posudků, které se v některých případech musejí vypracovat, odměny externím spolupracovníkům a podobně. Tato rezerva se zpravidla vytváří expertním odhadem jako procento z těch nákladů, které směřují přímo ke klientovi;
* rezerva na pojistné plnění z pojistných událostí, které již byly pojišťovně nahlášeny, avšak dosud nebyly zlikvidovány, případně byly zlikvidovány pouze částečně. Tyto rezervy zahrnují především finanční prostředky příslušející nedávným škodám, které z časových důvodů nebylo možno řádně zpracovat, nebo škodám legislativně komplikovaným, kdy je například pojistná událost tak složitá, že je obtížné stanovit odpovídající výši pojistného plnění nebo kdy pojistná událost vyžaduje časovou prodlevu, po níž se teprve ukáže, vznikne-li nárok na pojistné plnění (typicky trvalé následky úrazu). V některých případech může též dojít ke zdržení pojistného plnění a tedy k tvorbě této rezervy z důvodu podezření z pojistného podvodu. Tato rezerva se stanovuje buď na základě expertního odhadu a osobní úvahy likvidátora (například náklady odpovídající době hospitalizace), nebo definovanými pravidly (například plnění v případě smrti úrazem);
* rezerva na pojistné plnění z pojistných událostí, které sice již vznikly, avšak pojišťovně nebyly nahlášeny. Prodleva mezi vznikem a nahlášením pojistné události je typická pro ty pojistné události v neživotním pojištění, kdy škodu nejprve uhradí klient a teprve následně se obrací na pojistitele (kupříkladu se může jednat o ztrátu či krádež nějakého předmětu či zavazadel: klient tuto skutečnost oficiálně zaprotokoluje, ztracené věci si nahradí z vlastních zdrojů a na pojišťovnu se obrací až po návratu z dovolené). Výše této rezervy je počítána statistickým způsobem, kdy zásadní roli hraje minulá zkušenost právě s prodlevou mezi vznikem a hlášením pojistné události. Rezerva musí být počítána portfoliově (tedy nikoli na každou jednu pojistnou smlouvu), avšak často je třeba portfolio segmentovat, neboť různá rizika mohou mít různé typické prodlevy.

Pravidelně dochází k vyhodnocování postačitelnosti těchto rezerv, a to run-off analýzou. Dále se též provádí porovnání předpokládaného škodného procenta se skutečným.

Pojistitel musí mít v každém okamžiku dostatečné množství kapitálu, kterým kryje rezervy (na pojistná plnění). Umístění tohoto kapitálu je regulováno legislativně, obecně lze říci, že pojišťovna musí investovat uvážlivě do méně rizikových nástrojů finančního trhu.

Rezervy na pojistná plnění mohou být plně na vrub pojišťovny, nebo jejich část může jít za zajistitelem; v tomto případě se rozlišuje mezi hrubou výší rezerv (vše) a čistou výší rezerv (část jdoucí na vrub pojišťovny). Přestože jsou v účetnictví pojišťovny vedeny rezervy v hrubé výši, má pojišťovna pro účely krytí technických rezerv možnost, při splnění daných podmínek, rozdíl mezi hrubou a čistou výší rezervy vykázat jako pohledávku za zajistitelem.

# **7. ŘÍZENÍ KAPITÁLU**

## **7.1. Ukazatele kapitálové přiměřenosti**

Pro účely Solvency II je v Pojišťovně vypočítáván solventnostní (SCR) a minimální (MCR) kapitálový požadavek. MCR je ve výši absolutní dolní meze stanovené legislativou, tedy 2 500 000 EUR.

Kvantifikace jednotlivých rizikových modulů SCR je shrnut v tab. č. 6.

Tab. č. 6 – Kvantitativní členění rizikových modulů k 31. 12. 2020

|  |  |
| --- | --- |
| Životní upisovací riziko (v Kč) | --- |
| Neživotní upisovací riziko (v Kč) | 12 801 636,00 |
| Kreditní riziko (v Kč) | 220 000,00 |
| Tržní riziko (v Kč) | 432 946,81 |
| Operační riziko (v Kč) | 645 465,11 |

Vzhledem k vypočtené výši MCR byla jako hodnota MCR uvedena absolutní dolní mez MCR dle článku 129, odst. 1, písm. d směrnice Evropského parlamentu a rady 2009/138/ES, tedy hodnota 2 500 000 EUR přepočtena dle směnného kurzu k 31. 12. 2020 (tedy 65 612 500,‑ Kč). Pro MCR byla vypočtená dolní mez 3 525 011,98 Kč a horní mez 6 345 021,57 Kč. Z toho je tedy patrné, že vypočtený MCR je hluboko pod hladinou absolutní dolní meze stanovené Směrnicí 2009/138/ES. Stejně jako vypočtený SCR ve výši 14 100 047,93 Kč.

Pojišťovna je povinna držet kapitál pro splnění SCR i MCR. K 31. 12. 2020 činil použitelný kapitál použitelný pro splnění SCR i MCR částku 140 948 tis. Kč. Solventnostní kapitálový požadavek byl tedy převýšen více než osmkrát, minimální kapitálový požadavek pak i při uvažované hodnotě na hranici absolutní dolní meze byl převýšen více než dvakrát.

Ve sledovaném období nedošlo k překročení SCR nebo MCR v tom smyslu, že nedošlo k poklesu hodnoty použitelného kapitálu pro jejich splnění pod výši vypočteného SCR nebo legislativou stanoveného MCR.

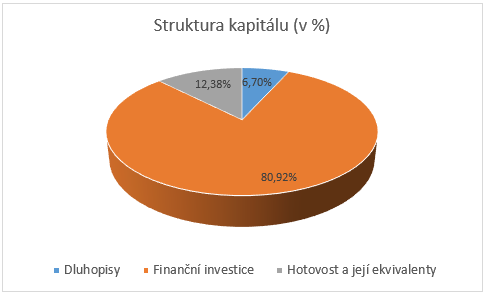
Ve střednědobém horizontu není očekáváno, že by SCR dosáhl nebo překročil hodnotu MCR. Pro Pojišťovnu tedy zůstane prioritní legislativou stanovená výše MCR, který stanovuje minimální výši použitelného kapitálu, který musí Pojišťovna držet.

## **7.2. Struktura kapitálu**

V roce 2020 disponovala Pojišťovna základním kapitálem ve výši 90,93 mil. Kč, který je dlouhodobě konstantní a pro pojistná odvětví, ve kterých je Pojišťovna aktivní, je z pohledu legislativy plně postačující.

Celková finanční aktiva Pojišťovny dosáhla ke konci roku 2020 částky 174,6 mil. Kč. Struktura finančních aktiv v roce 2020 je znázorněna v grafu č. 2.

Graf č. 2 – Struktura kapitálu k 31.12.2020 (v tis. Kč)



Z pohledu likvidity je kapitál rozmístěn do tří základních kategorií, konkrétně jsou to peníze a ekvivalenty hotovosti, cenné papíry a termínované vklady. Peníze a ekvivalenty hotovosti ve výši 21 772 tis. Kč jsou diverzifikovány mezi tři stabilní bankovní ústavy a nejmenší část je v podobě hotovosti. Tato kategorie slouží k plnění provozních povinností a je k dispozici okamžitě.

Druhou kategorií jsou cenné papíry, kde je celá částka ve výši 11 703 tis. Kč investována v českých státních dluhopisech držených do splatnosti.

Třetí a poslední kategorií umístění finančního kapitálu jsou termínované vklady. Ty jsou stejně jako první kategorie diverzifikovány mezi tři bankovní ústavy a jsou v celkové výši 141 285 tis. Kč.

Dle pravidel Solvency II je kapitál (rozdíl celkových aktiv a závazků) řazen do tří tříd podle jejich míry dostupnosti a podřízenosti. Výše kapitálu k 31. 12. 2020 byla 140 948 tis. Kč a celý kapitál byl zařazen ve třídě 1. Jedná se tedy o primární kapitál, který je stále dostupný, je možné si jej vyžádat na absorbování ztrát při plném pokračování činnosti a je k dispozici v případě nutnosti absorpce ztrát v celé své výši.

## **7.3. Prospektivní informace o kapitálu**

V termínu vyhotovení této zprávy je Pojišťovně známý fakt, že jediný akcionář OZP rozhodl o ponechání zisku z roku 2020 ve výši 709 tis. Kč v Pojišťovně a přiřazení této částky do nerozděleného zisku minulých let.

V souvislosti s pandemií koronaviru SARS-CoV-2 bude Pojišťovna dále monitorovat situaci a případné možnosti refundace, na které by měla nárok a které by pomohly zmírnit dopad této pandemie na kapitálovou vybavenost. Vzhledem k bezpečné výši kapitálu však není předpokládáno, že by ztráta způsobená touto pandemií měla Pojišťovnu ohrozit a mělo dojít k ohrožení business continuity. Přesto, že je pro rok 2021 plánovaný záporný hospodářský výsledek, není očekávaný zásadní dopad na výši disponibilního kapitálu, který se i tak bude pohybovat ve velmi bezpečné výši a kapitálová pozice Pojišťovny je očekávána i nadále dostatečně silná a stabilní. Stejně tak je i nadále očekávána více než dostačující výše disponibilního kapitálu na pokrytí SCR i legislativou dané absolutní dolní meze MCR.

## **7.4. Výhled pro rok 2021 v souvislosti s pandemií koronaviru SARS-Cov-2**

I pro rok 2021 bude hospodaření Pojišťovny zcela zásadně ovlivněno pandemií koronaviru. Cestovní pojištění je nadále stěžejní produkt Pojišťovny a je zřejmé, že tento produkt je velmi významně zasažen omezeními spojenými s cestovním ruchem.

Pozitivní zprávou je, že se Pojišťovně dařilo ve spolupráci s OZP navyšovat předepsané pojistné u úrazového pojištění, byť toto samozřejmě není schopné nahradit výpadek v cestovním pojištění.

Původní odhady poklesu cestovního pojištění v roce 2020, které předpokládaly propad až 75 %, se nakonec ukázaly příliš pesimistické, když tento propad činil 53 %. Aktuální plán hospodaření, schválený jediným akcionářem, počítá s růstem cestovního pojištění v porovnání s rokem 2020. Přesto, že začátek roku 2021 se pohybuje pod plánem, zásadní pro roční výsledek bude letní sezona, tedy červen až září 2021. V době tvorby tohoto materiálu je však velmi obtížné odhadnout vývoj ve zmíněné části roku.

Negativní dopad je však očekáván i nadále na sazby termínovaných vkladů, které Pojišťovna využívá pro svoje finanční investice. Vzhledem k aktuálnímu rozložení termínovaných vkladů je dopad snižování nabízených úrokových sazeb očekáván především v 3. Q a 4. Q 2021. Pojišťovna očekává, že sazby termínovaných vkladů, které Pojišťovna využije v roce 2021 budou na úrovni 0,25 – 0,50 % p.a.

Vzhledem k výše uvedeným skutečnostem Pojišťovna předběžně očekává finanční ztrátu za rok 2021 ve výši 917 tis. Kč. Ekonomické dopady jsou průběžně projednávány představenstvem i dozorčí radou Pojišťovny. Zároveň jsou monitorovány požadavky a doporučení vydávaná v souvislosti s pandemií (doporučení Evropské Komise; plánované bilaterální dohody o otevření hranic s některými státy; požadavky na občany při cestách do zahraničí apod.).

## **7.5. Střednědobý výhled pro roky 2022 a 2023**

Pojišťovna očekává pozvolný nárůst poptávky po cestovním pojištění i v letech následujících. Pro rok 2022 je očekávaný vývoj předepsaného pojistného zhruba na úroveň 70 - 80 % dosažených výsledků roku 2019. V dalším roce je pak již očekáván návrat na hodnoty srovnatelné s rokem 2019.

Pokles výnosů bude v následujících obdobích ovlivněn i poklesem výnosů z investic. Velmi nízké sazby termínovaných vkladů se dají očekávat minimálně do konce roku 2022. Pro rok 2022 se tak dají očekávat sazby v podobné výši jako v roce 2021. Jejich pozvolné navyšování je tak očekáváno nejdříve v roce 2023.

Očekávané hospodářské výsledky v letech 2022 a 2023 je v současné době velmi obtížné predikovat vzhledem k nejistému vývoji ekonomické situace nejen v ČR, ale i v zahraničí.

# **PŘÍLOHY**

V příloze uvádí Vitalitas pojišťovna seznam pro ni relevantních šablon požadovaných v Nařízení.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kód šablony** | **Název šablony** | **Relevantní pro Vitalitas pojišťovnu** |
| S.02.01.02 | Rozvaha | ANO |
| S.05.01.02 | Pojistné, nároky na pojistné plnění a výdaje podle druhu pojištění | ANO |
| S.05.02.01 | Pojistné, nároky na pojistné plnění a výdaje podle zemí | NE |
| S.12.01.02 | Technické rezervy týkající se životního a zdravotního pojištění SLT | NE |
| S.17.01.02 | Technické rezervy týkající se neživotního pojištění | ANO |
| S.19.01.21 | Informace o nárocích na pojistné plnění z neživotního pojištění | ANO |
| S.22.01.21 | Dopad dlouhodobých záruk a přechodných opatření | NE |
| S.23.01.01 | Kapitál | ANO |
| S.25.01.21 | Solventnostní kapitálový požadavek – pro pojišťovny a zajišťovny, které používají standardní vzorec | ANO |
| S.28.01.01 | Minimální kapitálový požadavek – pouze životní nebo pouze neživotní pojištění nebo zajištění | ANO |
| S.28.02.01 | Minimální kapitálový požadavek – životní i neživotní pojištění | NE |

## S.02.01.02 Rozvaha

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **Hodnota podle směrnice Solventnost II** |
| **Aktiva** |  | **C0100** |
| Goodwill | R0010 |  |
| Odložené pořizovací náklady | R0020 |  |
| Nehmotný majetek | R0030 |  |
| Odložené daňové pohledávky | R0040 |  |
| Přebytek penzijních dávek | R0050 |  |
| Pozemky, stavby a zařízení pro vlastní využití | R0060 | 399 939 |
| Investice | R0070 | 152 988 181 |
| Nemovitosti jiné než pro vlastní využití | R0080 |  |
| Účasti v dceřiných, společných a přidružených podnicích | R0090 |  |
| Akcie | R0100 |  |
| Akcie – kotované | R0110 |  |
| Akcie – nekotované | R0120 |  |
| Dluhopisy | R0130 | 11 703 165 |
| Státní dluhopisy | R0140 | 11 703 165 |
| Korporátní dluhopisy | R0150 |  |
| Strukturované dluhopisy | R0160 |  |
| Cenné papíry zajištěné aktivy | R0170 |  |
| Investice v investičních fondech | R0180 |  |
| Kladná reálná hodnota derivátů | R0190 |  |
| Vklady jiné než ekvivalenty hotovosti | R0200 | 141 285 016 |
| Jiné investice | R0210 |  |
| Aktiva držená u pojištění s plněním vázaným na index nebo na hodnotu investičního fondu | R0220 |  |
| Úvěry a hypotéky | R0230 |  |
| Půjčky pojistníkům | R0240 |  |
| Úvěry a hypotéky poskytnuté fyzickým osobám | R0250 |  |
| Jiné úvěry a hypotéky | R0260 |  |
| Částky vymahatelné ze zajištění celkem | R0270 | 3 552 484 |
| Neživotní pojištění celkem | R0280 | 3 552 484 |
| Neživotní zajištění bez NSLT | R0290 |  |
| Zdravotní pojištění NSLT Health | R0300 | 3 552 484 |
| Životní pojištění celkem | R0310 |  |
| Zdravotní pojištění SLT Health | R0320 |  |
| Životní pojištění bez SLT Health | R0330 |  |
| Životní pojištění s plněním vázaným na index nebo hodnotu investičního fondu | R0340 |  |
| Depozita při aktivním zajištění | R0350 |  |
| Pohledávky z pojištění a za zprostředkovateli | R0360 | 214 077 |
| Pohledávky ze zajištění | R0370 | 500 000 |
| Pohledávky z obchodního styku | R0380 | 620 290 |
| Vlastní akcie | R0390 |  |
| Neuhrazené splátky vlastního kapitálu | R0400 |  |
| Peníze a ekvivalenty hotovosti | R0410 | 21 772 241 |
| Ostatní aktiva | R0420 | 1 044 080 |
| **Aktiva celkem** | **R0500** | 181 091 291 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Pasiva** |  |  |
| Technické rezervy v hrubé výši v neživotním pojištění celkem | R0510 | 8 765 271 |
| Neživotní pojištění | R0520 |  |
| Technické rezervy vypočtené jako celek v neživotním pojištění | R0530 |  |
| Hrubý nejlepší odhad technických rezerv v neživotním pojištění | R0540 |  |
| Riziková přirážka technických rezerv v neživotním pojištění | R0550 |  |
| Zdravotní pojištění NSLT Health | R0560 | 8 765 271 |
| Technické rezervy vypočtené jako celek ve zdravotním pojištění NSLT Health | R0570 |  |
| Hrubý nejlepší odhad TR ve zdravotní pojištění NSLT Health | R0580 | 8 584 132 |
| Riziková přirážka technických rezerv ve zdravotním pojištění NSLT Health | R0590 | 181 139 |
| Technické rezervy v hrubé výši v životním pojištění celkem | R0600 |  |
| Zdravotní pojištění SLT Health | R0610 |  |
| Technické rezervy vypočtené jako celek ve zdravotním pojištění SLT Health | R0620 |  |
| Hrubý nejlepší odhad technických rezerv ve zdravotním pojištění SLT Health | R0630 |  |
| Riziková přirážka technických rezerv ve zdravotním pojištění SLT Health | R0640 |  |
| Životní pojištění | R0650 |  |
| Technické rezervy vypočtené jako celek v životním pojištění | R0660 |  |
| Hrubý nejlepší odhad technických rezerv v životním pojištění | R0670 |  |
| Riziková přirážka technických rezerv v životním pojištění | R0680 |  |
| Pojištění s plněním vázaným na index nebo hodnotu IF | R0690 |  |
| Technické rezervy vypočtené jako celek k pojištění s plněním vázaným na index nebo hodnotu IF | R0700 |  |
| Hrubý nejlepší odhad TR u pojištění s plněním vázaným na index nebo hodnotu IF | R0710 |  |
| Riziková přirážka TR u pojištění s plněním vázaným na index nebo hodnotu IF | R0720 |  |
| Jiné technické rezervy | R0730 |  |
| Podmíněné závazky | R0740 |  |
| Rezervy jiné než technické | R0750 | 1 903 263 |
| Závazky v rámci penzijních dávek | R0760 |  |
| Depozita od zajistitelů | R0770 |  |
| Odložené daňové závazky | R0780 | 2 303 794 |
| Záporná reálná hodnota derivátů | R0790 |  |
| Závazky vůči úvěrovým institucím | R0800 |  |
| Jiné finanční závazky než závazky vůči úvěrovým institucím | R0810 |  |
| Závazky z pojištění a závazky vůči zprostředkovatelům | R0820 | 93 065 |
| Závazky ze zajištění | R0830 | 36 664 |
| Závazky z obchodního styku | R0840 | 1 161 160 |
| Podřízené závazky | R0850 |  |
| Podřízené závazky nezařazené do primárního kapitálu | R0860 |  |
| Podřízené závazky zařazené do primárního kapitálu | R0870 |  |
| Ostatní závazky | R0880 | 25 880 183 |
| **Závazky celkem** | R0900 | 40 143 401 |
| **Přebytek aktiv nad závazky** | R1000 | 140 947 890 |

## S.05.01.01 Neživotní pojištění

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Neživotní pojištění (přímé pojištění/přijaté proporcionální zajištění a přijaté neproporcionální zajištění)** | | | |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  | Druh pojištění: závazky vyplývající z neživotního pojištění a zajištění (přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění) | Celkem |
|  |  | Pojištění léčebných výloh |  |
|  |  | C0010 | C0200 |
| Předepsané pojistné |  |  |  |
| Hrubá hodnota – přímé pojištění | R0110 | 21 709 122 | 21 709 122 |
| Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění | R0120 |  |  |
| Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění | R0130 |  |  |
| Podíl zajistitelů | R0140 | 1 604 040 | 1 604 040 |
| Čistá hodnota | R0200 | 20 105 082 | 20 105 082 |
| Zasloužené pojistné |  |  |  |
| Hrubá hodnota – přímé pojištění | R0210 | 21 902 740 | 21 902 740 |
| Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění | R0220 |  |  |
| Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění | R0230 |  |  |
| Podíl zajistitelů | R0240 | 1 597 542 | 1 597 542 |
| Čistá hodnota | R0300 | 20 305 198 | 20 305 198 |
| Náklady na pojistná plnění |  |  |  |
| Hrubá hodnota – přímé pojištění | R0310 | 2 662 393 | 2 662 393 |
| Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění | R0320 |  |  |
| Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění | R0330 |  |  |
| Podíl zajistitelů | R0340 | 2 667 090 | 2 667 090 |
| Čistá hodnota | R0400 | -4 698 | -4 698 |
| Změny v ostatních technických rezervách |  |  |  |
| Hrubá hodnota – přímé pojištění | R0410 |  |  |
| Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění | R0420 |  |  |
| Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění | R0430 |  |  |
| Podíl zajistitelů | R0440 |  |  |
| Čistá hodnota | R0500 |  |  |
| Vzniklé náklady | R0550 | 42 941 281 | 42 941 281 |
| Správní náklady |  |  |  |
| Hrubá hodnota – přímé pojištění | R0610 | 18 568 555 | 18 568 555 |
| Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění | R0620 |  |  |
| Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění | R0630 |  |  |
| Podíl zajistitelů | R0640 |  |  |
| Čistá hodnota | R0700 | 18 568 555 | 18 568 555 |
| Náklady na správu investic |  |  |  |
| Hrubá hodnota – přímé pojištění | R0710 | 33 073 | 33 073 |
| Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění | R0720 |  |  |
| Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění | R0730 |  |  |
| Podíl zajistitelů | R0740 |  |  |
| Čistá hodnota | R0800 | 33 073 | 33 073 |
| Náklady na správu pojistných pohledávek |  |  |  |
| Hrubá hodnota – přímé pojištění | R0810 |  |  |
| Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění | R0820 |  |  |
| Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění | R0830 |  |  |
| Podíl zajistitelů | R0840 |  |  |
| Čistá hodnota | R0900 |  |  |
| Pořizovací náklady |  |  |  |
| Hrubá hodnota – přímé pojištění | R0910 | 1 535 087 | 1 535 087 |
| Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění | R0920 |  |  |
| Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění | R0930 |  |  |
| Podíl zajistitelů | R0940 |  |  |
| Čistá hodnota | R1000 | 1 535 087 | 1 535 087 |
| Režijní náklady |  |  |  |
| Hrubá hodnota – přímé pojištění | R1010 | 22 804 565 | 22 804 565 |
| Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění | R1020 |  |  |
| Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění | R1030 |  |  |
| Podíl zajistitelů | R1040 |  |  |
| Čistá hodnota | R1100 | 22 804 565 | 22 804 565 |
| Ostatní náklady | R1200 |  | 527 602 |
| Náklady celkem | R1300 |  | 43 468 883 |

## S.17.01.02 Technické rezervy týkající se neživotního pojištění

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Technické rezervy na neživotní pojištění** |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  | Přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění | Celkové závazky z neživotního pojištění |
|  |  | Pojištění léčebných výloh |  |
|  |  | C0020 | C0180 |
| Technické rezervy vypočítané jako celek | R0010 |  |  |
| Přímé pojištění | R0020 |  |  |
| Přijaté proporcionální zajištění | R0030 |  |  |
| Přijaté neproporcionální zajištění | R0040 |  |  |
| Celková výše částek vymahatelných ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a z finitního zajištění po úpravě o očekávanou ztrátu danou selháním protistrany v souvislosti s technickými rezervami vypočtenými jako celek | R0050 |  |  |
| Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přirážky |  |  |  |
| Nejlepší odhad |  |  |  |
| Rezervy na pojistné |  |  |  |
| Hrubá hodnota – celkem | R0060 | 1 804 165 | 1 804 165 |
| Hrubá hodnota – přímé pojištění | R0070 | 1 804 165 | 1 804 165 |
| Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění | R0080 |  |  |
| Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění | R0090 |  |  |
| Celková výše částek vymahatelných ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a z finitního zajištění před úpravou o očekávanou ztrátu danou selháním protistrany | R0100 | -239 427 | -239 427 |
| Částky vymahatelné ze zajištění (kromě zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění) před úpravou o očekávanou ztrátu | R0110 |  |  |
| Vymahatelné částky ze zvláštních účelových jednotek před úpravou podle očekávaných ztrát | R0120 | -239 427 | -239 427 |
| Vymahatelné částky z finitního zajištění před úpravou podle očekávaných ztrát | R0130 |  |  |
| Celková výše částek vymahatelných ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a z finitního zajištění po úpravě o očekávanou ztrátu danou selháním protistrany | R0140 | -239 427 | -239 427 |
| Čistý nejlepší odhad rezerv na pojistné | R0150 | 2 043 592 | 2 043 592 |
| Rezervy na nároky |  |  |  |
| Hrubá hodnota – celkem | R0160 | 6 779 967 | 6 779 967 |
| Hrubá hodnota – přímé pojištění | R0170 | 6 779 967 | 6 779 967 |
| Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění | R0180 |  |  |
| Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění | R0190 |  |  |
| Celková výše částek vymahatelných ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a z finitního zajištění před úpravou o očekávanou ztrátu danou selháním protistrany | R0200 | 3 791 911 | 3 791 911 |
| Částky vymahatelné ze zajištění (kromě zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění) před úpravou o očekávanou ztrátu | R0210 |  |  |
| Vymahatelné částky ze zvláštních účelových jednotek před úpravou podle očekávaných ztrát | R0220 | 3 791 911 | 3 791 911 |
| Vymahatelné částky z finitního zajištění před úpravou podle očekávaných ztrát | R0230 |  |  |
| Celková výše částek vymahatelných ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a z finitního zajištění po úpravě o očekávanou ztrátu danou selháním protistrany | R0240 | 3 791 911 | 3 791 911 |
| Čistý nejlepší odhad rezerv na pojistné události | R0250 | 2 988 057 | 2 988 057 |
| Celkový nejlepší odhad – hrubá hodnota | R0260 | 8 584 132 | 8 584 132 |
| Celkový nejlepší odhad – čistá hodnota | R0270 | 5 031 648 | 5 031 648 |
| Riziková přirážka | R0280 | 181 139 | 181 139 |
| Celková hodnota přechodného opatření u technických rezerv |  |  |  |
| Technické rezervy jako celek | R0290 |  |  |
| Nejlepší odhad | R0300 |  |  |
| Riziková přirážka | R0310 |  |  |
| Technické rezervy – celkem |  |  |  |
| Technické rezervy – celkem | R0320 | 8 765 271 | 8 765 271 |
| Částka vymahatelná ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a z finitního zajištění po úpravě o očekávanou ztrátu danou selháním protistrany – celkem | R0330 | 3 552 484 | 3 552 484 |
| Technické rezervy po odečtení vymahatelných částek ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění – celkem | R0340 | 5 212 788 | 5 212 788 |
| Druh pojištění: další rozčlenění (rizikově homogenní skupiny) |  |  |  |
| Rezervy na pojistné – Celkový počet rizikově homogenních skupin | R0350 |  |  |
| Rezervy na nároky – Celkový počet rizikově homogenních skupin | R0360 |  |  |
| Peněžní toky podle nejlepšího odhadu rezerv na pojistné (hrubá hodnota) |  |  |  |
| Finanční odtoky |  |  |  |
| Budoucí pojistná plnění a nároky | R0370 |  |  |
| Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky | R0380 | 2 618 000 | 2 618 000 |
| Finanční přítoky |  |  |  |
| Budoucí pojistné | R0390 | 2 424 345 | 2 424 345 |
| Jiné peněžní přítoky (včetně částek vymahatelných z náhrad a regresů) | R0400 |  |  |
| Peněžní toky podle nejlepšího odhadu rezerv na nároky (hrubá hodnota) |  |  |  |
| Finanční odtoky |  |  |  |
| Budoucí pojistná plnění a nároky | R0410 | 31 005 450 | 31 005 450 |
| Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky | R0420 |  |  |
| Finanční přítoky |  |  |  |
| Budoucí pojistné | R0430 | 35 792 637 | 35 792 637 |
| Jiné peněžní přítoky (včetně částek vymahatelných z náhrad a regresů) | R0440 |  |  |
| Procentní podíl hrubé hodnoty nejlepšího odhadu vypočítaného za použití aproximací | R0450 | 100 | 100 |
| Nejlepší odhad zohledňující přechodná opatření na úrokové míry | R0460 | 8 584 132 | 8 584 132 |
| Technické rezervy bez přechodných opatření na úrokové míry | R0470 | 8 584 132 | 8 584 132 |
| Nejlepší odhad podléhající koeficientu volatility | R0480 | 8 584 132 | 8 584 132 |
| Technické rezervy bez zohlednění koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření | R0490 | 8 584 132 | 8 584 132 |

## S.19.01.01 Informace o nárocích na pojistné plnění z neživotního pojištění

**Celkem za neživotní pojištění**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Hrubá výše uhrazených pojistných plnění (nekumulativní)** | | | | | | | | | | | | |  |  |  | |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| Rok vzniku / upisovací rok | Z0020 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |
|  |  | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | | 14 | 15 a více |
|  |  | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | | C0150 | C0160 |
| Předchozí | R0100 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| N–14 | R0110 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| N–13 | R0120 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| N–12 | R0130 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| N–11 | R0140 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| N–10 | R0150 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| N–9 | R0160 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| N–8 | R0170 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| N–7 | R0180 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| N–6 | R0190 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| N–5 | R0200 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| N–4 | R0210 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| N–3 | R0220 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| N–2 | R0230 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| N–1 | R0240 | 8 465 827 | 352 743 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| N | R0250 | 531 040 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| **S.19.01.01.03 - S.19.01.01.03 Hrubý nediskontovaný nejlepší odhad rezerv na nároky - Rok vývoje (absolutní částka)** | | | | | | | | | | | | | |  |  |  | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |
|  |  | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | | 15 a více |
|  |  | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0290 | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 | | C0350 |
| Předchozí | R0100 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |
| N–14 | R0110 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |
| N–13 | R0120 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |
| N–12 | R0130 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |
| N–11 | R0140 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |
| N–10 | R0150 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |
| N–9 | R0160 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |
| N–8 | R0170 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |
| N–7 | R0180 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |
| N–6 | R0190 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |
| N–5 | R0200 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |
| N–4 | R0210 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |
| N–3 | R0220 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |
| N–2 | R0230 | 5 423 974 | 1 016 995 | 338 998 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |
| N–1 | R0240 | 1 363 046 | 454 349 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |
| N | R0250 | 1 729 200 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |

## S.23.01.01 Kapitál

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Celkem | Tier 1 – neomezené | Tier 1 – omezené | Tier 2 | Tier 3 |
|  |  | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| Primární kapitál před odečtením kapitálové účasti v jiném finančním odvětví ve smyslu článku 68 nařízení v přenesené pravomoci 2015/35 |  |  |  |  |  |  |
| Kmenový akciový kapitál (hrubá hodnota vlastních akcií) | R0010 | 90 932 002 | 90 932 002 |  |  |  |
| Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem | R0030 |  |  |  |  |  |
| Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti | R0040 |  |  |  |  |  |
| Podřízené účty vzájemných pojišťoven | R0050 |  |  |  |  |  |
| Disponibilní bonusový fond | R0070 |  |  |  |  |  |
| Prioritní akcie | R0090 |  |  |  |  |  |
| Emisní ážio související s prioritními akciemi | R0110 |  |  |  |  |  |
| Přeceňovací rezervní fond | R0130 | 50 015 888 | 50 015 888 |  |  |  |
| Podřízené závazky | R0140 |  |  |  |  |  |
| Částka, která se rovná hodnotě čistých aktiv s odloženou daňovou povinností | R0160 |  |  |  |  |  |
| Jiné položky kapitálu schválené orgánem dohledu jako primární kapitál nespecifikovaný výše | R0180 |  |  |  |  |  |
| Kapitál z účetních závěrek, který by neměl být zastoupen v přeceňovacím rezervním fondu a který nesplňuje kritéria pro zařazení mezi kapitál podle směrnice Solventnost II |  |  |  |  |  |  |
| Kapitál z účetních závěrek, který by neměl být zastoupen v přeceňovacím rezervním fondu a který nesplňuje kritéria pro zařazení mezi kapitál podle směrnice Solventnost II | R0220 |  |  |  |  |  |
| Srážky |  |  |  |  |  |  |
| Odpočty účasti ve finančních a úvěrových institucích | R0230 |  |  |  |  |  |
| Celkový primární kapitál po odpočtech | R0290 | 140 947 890 | 140 947 890 |  |  |  |
| Doplňkový kapitál |  |  |  |  |  |  |
| Kmenový akciový kapitál splatný na požádání, který nebyl splacen, a nebyla podána výzva k jeho splacení | R0300 |  |  |  |  |  |
| Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti splatné na požádání, které nebyly splaceny a nebyla podána výzva k jejich splacení | R0310 |  |  |  |  |  |
| Prioritní akcie splatné na požádání, které nebyly splaceny, a nebyla podána výzva k jejich splacení | R0320 |  |  |  |  |  |
| Právně závazný závazek upsat a zaplatit podřízené závazky na požádání | R0330 |  |  |  |  |  |
| Akreditivy a záruky podle čl. 96 odst. 2 směrnice 2009/138/ES | R0340 |  |  |  |  |  |
| Akreditivy a záruky jiné než podle čl. 96 odst. 2 směrnice 2009/138/ES | R0350 |  |  |  |  |  |
| Výzvy členům k dodatečným příspěvkům podle prvního pododstavce čl. 96 odst. 3 směrnice 2009/138/ES | R0360 |  |  |  |  |  |
| Výzvy členům k dodatečným příspěvkům jiné než podle prvního pododstavce čl. 96 odst. 3 směrnice 2009/138/ES | R0370 |  |  |  |  |  |
| Jiný doplňkový kapitál | R0390 |  |  |  |  |  |
| Doplňkový kapitál celkem | R0400 |  |  |  |  |  |
| Dostupný a použitelný kapitál |  |  |  |  |  |  |
| Celkový dostupný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku (SCR) | R0500 | 140 947 890 | 140 947 890 |  |  |  |
| Celkový dostupný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku (MCR) | R0510 | 140 947 890 | 140 947 890 |  |  |  |
| Celkový použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku (SCR) | R0540 | 140947890.36 | 140 947 890 |  |  |  |
| Celkový použitelný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku (MCR) | R0550 | 140947890.36 | 140 947 890 |  |  |  |
| Solventnostní kapitálový požadavek (SCR) | R0580 | 14100047.93 | 14 100 048 |  |  |  |
| Minimální kapitálový požadavek (MCR) | R0600 | 65612500.00 | 65 612 500 |  |  |  |
| Poměr použitelného kapitálu k solventnostnímu kapitálovému požadavku | R0620 | 9,996270301 | 9,996270301 |  |  |  |
| Poměr použitelného kapitálu k minimálnímu kapitálovému požadavku | R0640 | 2,148186555 | 2,148186555 |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | C0060 |
| Přeceňovací rezervní fond |  |  |
| Přebytek aktiv nad závazky | R0700 | 140 947 890 |
| Vlastní akcie (držené přímo a nepřímo) | R0710 |  |
| Předvídatelné dividendy, rozdělení výnosů a poplatky | R0720 |  |
| Jiné položky primárního kapitálu | R0730 | 90 932 002 |
| Úpravy o omezené položky kapitálu ve vztahu k portfoliím vyrovnávací úpravy a účelově vázaným fondům | R0740 |  |
| Přeceňovací rezervní fond | R0760 | 50 015 888 |
| Očekávané zisky |  |  |
| Očekávané zisky obsažené v budoucím pojistném (EPIFP) – Životní pojištění | R0770 |  |
| Očekávané zisky obsažené v budoucím pojistném (EPIFP) – Neživotní pojištění | R0780 |  |
| Očekávané zisky obsažené v budoucím pojistném (EPIFP) celkem | R0790 |  |

## S.25.01.01 Základní solventnostní kapitálový požadavek

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  | Čistý solventnostní kapitálový požadavek | Hrubý solventnostní kapitálový požadavek | Prostředky přidělené na základě úprav předepsaných pro účelově vázané fondy / portfolia vyrovnávací úpravy |
|  |  | C0030 | C0040 | C0050 |
| Tržní riziko | R0010 | 432 947 | 432 947 |  |
| Riziko selhání protistrany | R0020 | 220 000 | 220 000 |  |
| Životní upisovací riziko | R0030 |  |  |  |
| Zdravotní upisovací riziko | R0040 | 12 801 636 | 12 801 636 |  |
| Neživotní upisovací riziko | R0050 |  |  |  |
| Diverzifikace | R0060 |  |  |  |
| Riziko nehmotných aktiv | R0070 |  |  |  |
| Základní solventnostní kapitálový požadavek | R0100 | 13 454 584 | 13 454 584 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Výpočet solventnostního kapitálového požadavku** | | |
|  |  | C0100 |
| Úprava vyplývající z agregace fiktivního solventnostního kapitálového požadavku pro účelově vázané fondy / portfolia vyrovnávací úpravy | R0120 |  |
| Operační riziko | R0130 | 645 465 |
| Schopnost technických rezerv absorbovat ztráty | R0140 |  |
| Schopnost odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty | R0150 |  |
| Kapitálový požadavek pro pojišťovny a zajišťovny provozované v souladu se článkem 4 směrnice 2003/41/ES | R0160 |  |
| Solventnostní kapitálový požadavek bez navýšení kapitálového požadavku | R0200 | 14 100 048 |
| Již stanovená navýšení kapitálového požadavku | R0210 |  |
| Solventnostní kapitálový požadavek | R0220 | 14 100 048 |
| Další informace o SCR |  |  |
| Kapitálový požadavek na podmodul akciového rizika založeného na trvání | R0400 |  |
| Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro zbývající část | R0410 |  |
| Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy | R0420 |  |
| Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro portfolia vyrovnávací úpravy | R0430 |  |
| Diverzifikační efekty v důsledku agregace účelově vázaných fondů (RFF) a fiktivních solventnostních kapitálových požadavků (nSCR) pro článek 304 | R0440 |  |
| Metoda použitá k výpočtu úpravy v důsledku agregace fiktivního solventnostního požadavku pro účelově vázané fondy nebo portfolia vyrovnávací úpravy | R0450 |  |
| Čisté budoucí nezaručené podíly na zisku | R0460 |  |

## S.28.01.01 Minimální kapitálový požadavek (MCR) – pouze životní (L) nebo pouze neživotní (NL) pojištění nebo zajištění

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Lineární složka vzorce pro závazky z neživotního pojištění a zajištění** | | |
|  |  |  |
|  |  | MCR components |
|  |  | C0010 |
| MCRNL Výsledek | R0010 | 2 378 851 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | Čistý nejlepší odhad (bez zajištění / zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek | Čisté předepsané pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců |
|  |  | C0020 | C0030 |
| Pojištění léčebných výloh a proporcionální zajištění | R0020 | 30 508 766 | 20 105 082 |
| Pojištění ochrany příjmu a proporcionální zajištění | R0030 |  |  |
| Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání a proporcionální zajištění | R0040 |  |  |
| Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel a proporcionální zajištění | R0050 |  |  |
| Ostatní pojištění motorových vozidel a proporcionální zajištění | R0060 |  |  |
| Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy a proporcionální zajištění | R0070 |  |  |
| Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku a proporcionální zajištění | R0080 |  |  |
| Obecné pojištění odpovědnosti a proporcionální zajištění | R0090 |  |  |
| Pojištění úvěru a záruky a proporcionální zajištění | R0100 |  |  |
| Pojištění právní ochrany a proporcionální zajištění | R0110 |  |  |
| Pojištění asistence a proporcionální zajištění | R0120 |  |  |
| Pojištění různých finančních ztrát a proporcionální zajištění | R0130 |  |  |
| Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění) | R0140 |  |  |
| Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti) | R0150 |  |  |
| Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy) | R0160 |  |  |
| Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku) | R0170 |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Celkový výpočet minimálního kapitálového požadavku** | | |
|  |  |  |
|  |  | C0070 |
| Lineární minimální kapitálový požadavek (MCR) | R0300 | 2 378 851 |
| Solventnostní kapitálový požadavek (SCR) | R0310 | 14 100 048 |
| Horní mez minimálního kapitálového požadavku (MCR) | R0320 | 7 260 544 |
| Dolní mez minimálního kapitálového požadavku (MCR) | R0330 | 4 033 635 |
| Kombinovaný minimální kapitálový požadavek (MCR) | R0340 | 4 033 635 |
| Absolutní dolní mez minimálního kapitálového požadavku (MCR) | R0350 | 65 612 500 |
| **Minimální kapitálový požadavek** | R0400 | 65 612 500 |