

Zpráva o solventnosti a finanční situaci

Solvency and Financial Condition Report (SFCR)

za rok 2023

společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s.

Zpracovala: Ing. Lucie Zicháčková

Datum: 20. 3. 2024

OBSAH

ÚVOD	4
SHRNUTÍ	4
A ČINNOST A VÝKONNOST POJIŠŤOVNY	5
A.1 Činnost pojišťovny	5
A.2 Výsledky Pojišťovny v oblasti upisování.....	7
A.3 Výsledky Pojišťovny v oblasti investic.....	10
A.4 Výsledky v jiných oblastech činnosti.....	11
A.5 Další informace	11
B ŘÍDÍCÍ A KONTROLNÍ SYSTÉM	12
B.1 Obecné informace o řídicím a kontrolním systému	12
B.2 Požadavky na způsobilost a bezúhonnost	16
B.3 Systém řízení rizik.....	17
B.4 Systém vnitřní kontroly	18
B.5 Funkce vnitřního auditu	18
B.6 Pojistně-matematická funkce	19
B.7 Externí zajištění služeb nebo činností	19
B.8 Další informace	20
C RIZIKOVÝ PROFIL	21
C.1 Upisovací riziko	21
C.2 Tržní riziko	22
C.3 Úvěrové riziko.....	22
C.4 Likvidní riziko.....	23
C.5 Operační riziko	23
C.6 Ostatní podstatná rizika	23
C.7 Další informace	23
D OCEŇOVÁNÍ PRO ÚČELY SOLVENTNOSTI	24
D.1 Aktiva	24
D.2 Technické rezervy a riziková přírážka	25
D.3 Další závazky	26
D.4 Alternativní metody oceňování	27
D.5 Další informace	27

E	ŘÍZENÍ KAPITÁLU	27
E.1	Kapitál	27
E.2	Solventnostní a minimální kapitálový požadavek (SCR a MCR).....	28
E.3	Použití podmodulu akciového rizika založeného na duraci při výpočtu solventnostního kapitálového požadavku	29
E.4	Rozdíly mezi standardním vzorcem a používaným interním modelem.....	29
E.5	Nedodržení minimálního kapitálového požadavku a nedodržení solventnostního kapitálového požadavku	29
E.6	Další informace	29
PŘÍLOHY	30
	Příloha 1: Rozvaha.....	30
	Příloha 2: Neživotní pojištění – předepsané pojistné a náklady	32
	Příloha 3: Technické rezervy týkající se neživotního pojištění	33
	Příloha 4: Informace o nárocích na pojistné plnění z neživotního pojištění	34
	Příloha 5: Kapitál a přeceňovací rezervní fond	35
	Příloha 6: Solventnostní kapitálový požadavek.....	36
	Příloha 7: Minimální kapitálový požadavek.....	37

ÚVOD

Vitalitas pojišťovna, a.s. vydává tuto zprávu, aby poskytla informace o své solventnosti a finanční situaci v souladu se směrnicí o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu zvanou jako Solvency II. Solvency II stojí na třech pilířích. Pilíř I definuje minimální požadavky na kapitál ve vztahu k systému upisování rizik a charakteru aktiv a závazků pojišťovny. Pilíř II požaduje, aby pojišťovny vytvořily vhodné kontrolní mechanismy a systémy řízení rizik, jež jsou adekvátní pro obchodní strukturu a rizikový profil pojišťovny a informovaly o nich orgány státního dozoru. Pilíř III zahrnuje povinné zveřejňování informací. V souladu s principy Solvency II tato zpráva obsahuje požadované informace a 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 26. 3. 2024.

SHRNUTÍ

Vitalitas pojišťovna, a.s. (dále jen „Pojišťovna“) je na českém pojistném trhu aktivní od roku 2003. Těžištěm činnosti je cestovní, zdravotní a úrazové pojištění. Nosným produktem je cestovní pojištění. Pro Pojišťovnu je i nadále signifikantní averze vůči rizikům a konzervativní strategie. Činnost Pojišťovny je koncipována tak, aby všechna rizika, kterým je nebo může být vystavena, byla minimalizována. Této koncepci odpovídá obchodní i investiční strategie.

Rok 2023 byl pro Pojišťovnu úspěšným rokem, který byl spojený s růstem předepsaného pojistného o 14 % oproti předchozímu roku. Nosným produktem nadále zůstalo cestovní pojištění. V průběhu roku 2023 nebyla identifikována žádná významná rizika, akutně nebo potencionálně ohrožující činnost Pojišťovny.

Pojišťovna po celou dobu své existence plní veškeré kapitálové požadavky a není indikováno jejich nedodržení ani v následujících letech. Díky silné kapitálové pozici Pojišťovny není ohrožena činnost pojišťovny ani závazky vůči klientům nebo obchodním partnerům.

A ČINNOST A VÝKONNOST POJIŠŤOVNY

A.1 Činnost pojišťovny

Základní informace

Sídlo společnosti:

Vitalitas pojišťovna, a.s.

Tusarova 1152/36
Praha 7 – Holešovice
PSČ 170 00
IČO: 257 10 966
www.vitalitas.cz

Korespondenční adresa (pracoviště Praha)

Vitalitas pojišťovna, a.s.

Zelený pruh 95/97
Praha 4 – Braník
PSČ 140 00

Orgán dohledu:

Česká národní banka

Na Příkopě 28
Praha 1 – Nové Město
PSČ 110 00
www.cnb.cz

kontaktní osoba: Hana Pešoutová

Statutární auditor (povinný audit účetní závěrky za rok 2023):

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 2023 je proveden externím auditorem společností MG Credit, s.r.o.

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 v orgánech, konkrétně má dva členy v představenstvu a dva členy v dozorčí radě. Oba orgány jsou tříčlenné.

Identifikační údaje jediného akcionáře:

Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví

Roškotova 1225/1

Praha 4 – Braník

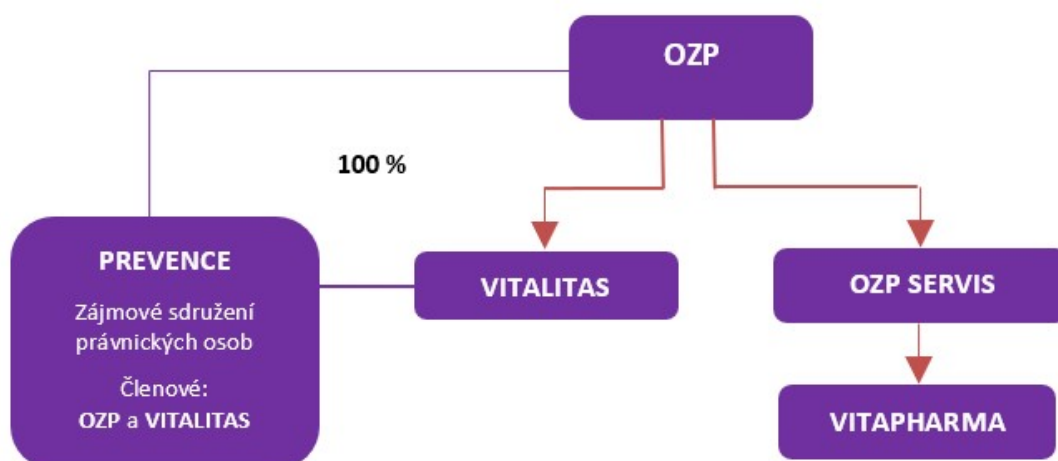
PSČ 140 00

IČO: 471 14 321

Pojišťovna nemá žádnou účast v dceřiných nebo přidružených společnostech.

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

Obr.: Organizační struktura ovládajících a ovládaných osob



Stav k 31.12.2023

Pojišťovací činnost

Pojišťovna prováděla v hodnoceném období roku 2023 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 Pojišťovna provádí 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 2023 nabízela klientům portfolio produktů z pojistného odvětví neživotní pojištění / pojištění osob, které je dlouhodobě stabilní. Pojišťovna dlouhodobě monitorovala situaci v oblasti komerčního zdravotního pojištění cizinců a po zrušení monopolu PVZP ve 3. čtvrtletí 2023 zahájila přípravné kroky k implementaci uvedeného produktu. Nový produkt komerční zdravotní pojištění cizinců se v roce 2023 začal do hospodaření Pojišťovny promítat zatím pouze nákladově. Výnosově se nový produkt projeví až v roce 2024. Minimálně v období roku 2024 bude uvedený produkt prodáván pouze v omezeném množství, aby bylo možné verifikovat stanovené parametry a interní postupy, a tím byla minimalizována většina potenciálních rizik.

Cílovou skupinou Pojišťovny jsou fyzické a právnické osoby, u stávajících produktů zejména pak pojištěnci partnerských zdravotních pojišťoven (OZP a Zaměstnanecká pojišťovna Škoda).

Činnost Pojišťovny je vyvíjena pouze na území České republiky.

A.2 Výsledky Pojišťovny v oblasti upisování

Činnost a výsledky Pojišťovny v roce 2023 byly v souladu s růstovým trendem pojistného trhu, který dle tiskové zprávy České asociace pojišťoven ze dne 1. února 2024,

dosáhl meziročního růstu o 7,1 %, přičemž Pojišťovna dosáhla růstu předepsaného pojistného dokonce o 14 % oproti předchozímu roku.

Základní data ohledně hospodaření Pojišťovny v roce 2023 jsou popsána v následující tabulce, kde jsou porovnávány souhrnné roční výsledky za rok 2023 s předchozími roky. Zároveň je v posledním sloupci uvedený index porovnání dosažených výsledků s výsledky v předchozím období.

Tab.: Výsledky za rok 2023

ukazatel (v tis. Kč)	skutečnost 2019	skutečnost 2020	skutečnost 2021	skutečnost 2022	skutečnost 2023	skutečnost 2022/ skutečnost 2021
VÝNOSY CELKEM	66 350	42 661	43 201	67 170	78 654	1.17
Předepsané hrubé pojistné	46 594	21 709	28 657	44 846	51 006	1.14
Pojistné postoupené zajišťovatelům	-3 073	-1 604	-2 662	-4 168	-4 997	1.20
Výnosy z finančního umístění	2 502	2 764	2 638	6 394	9 308	1.46
Čerpání pojistných rezerv	17 437	15 938	11 338	17 131	19 820	1.16
Ostatní technické a netechnické výnosy	2 890	3 854	3 230	2 967	3 517	1.19
NÁKLADY CELKEM	59 185	41 952	38 548	60 218	68 535	1.14
Pojistná plnění - čistá výše	9 095	4 867	3 490	8 424	11 093	1.32
Tvorba pojistných rezerv	19 947	10 867	9 610	20 407	23 199	1.14
Náklady na finančního umístění	717	429	1 006	1 316	1 312	1.00
Pořizovací náklady na poj. smlouvy	3 159	1 535	1 493	2 173	2 337	1.08
Správní režie	20 935	18 568	17 987	22 073	23 932	1.08
Ostatní technické a netechnické náklady a daně	5 332	5 686	4 962	5 825	6 662	1.14
HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK	7 165	709	4 653	6 952	10 119	1.46

Celkové hrubé předepsané pojistné v roce 2023 činilo 51 006 tis. Kč, což zaznamenalo nárůst o 14 % oproti roku 2022. Rok 2023 rovněž předčil také rok 2019 tedy období před pandemií koronaviru, kdy předepsané hrubé pojistné činilo 46 594 tis. Kč. Roky 2020 a 2021 byly silně ovlivněny pandemií koronaviru, proto tyto roky nejsou zcela porovnatelné.

Celkové výnosy v roce 2023 byly oproti celkovým výnosům v roce 2022 vyšší o 17 %. Na výši celkových výnosů mají vliv především nejvýraznější položky, a sice předepsané hrubé pojistné a výnosy z finančního umístění.

Celkové náklady mají obdobný trend jako celkové výnosy pouze v opačném gardu. Celkové náklady v roce 2023 byly oproti celkovým nákladům v roce 2022 vyšší o 14 %. Značná část nákladů je závislá na vývoji předepsaného pojistného.

Vývoj ziskovosti Pojišťovny za posledních pět let je zobrazen v následující tabulce:

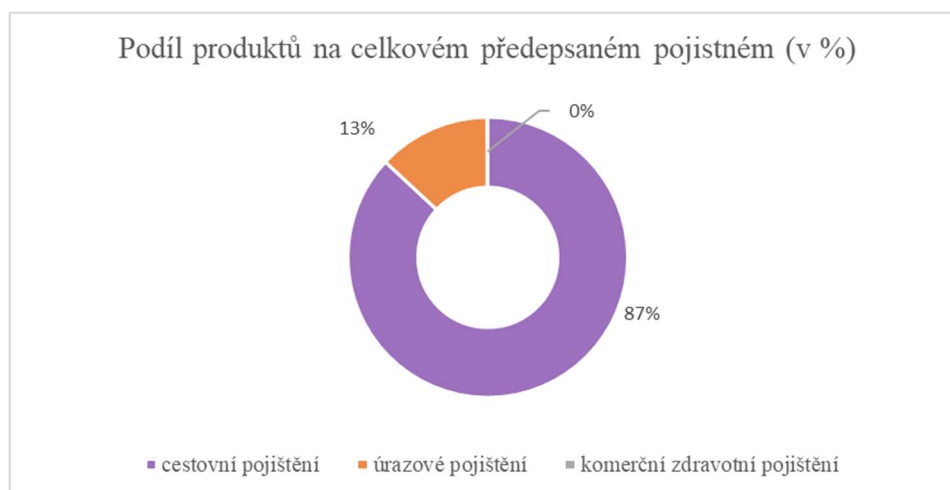
Tab.: Zisk po zdanění za období od r. 2019 do r. 2023.

rok	2019	2020	2021	2022	2023
čistý zisk (v mil. Kč)	7.165	0.709	4.653	6.952	10.119

Produktový mix

Detail produktového mixu je zobrazen v následujícím grafu. V roce 2023 bylo rozvržení produktů obdobné s rokem 2022. Největší podíl představuje cestovní pojištění 87 %, následováno úrazovým pojištěním 13 %. Zbývající produkt komerční zdravotní úrazové pojištění tvoří dlouhodobě zanedbatelný podíl.

Graf: Produktový mix



V následujícím období Pojišťovna rozšíří portfolio nabízených pojistných produktů a o komerční zdravotní pojištění cizinců. Pojišťovna nadále očekává, že nosným produktem zůstane cestovní pojištění.

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.

Plán hospodaření pro rok 2024

Pro rok 2024 byl jediným akcionářem schválen plán hospodaření, který je zobrazen v následující tabulce. Dle zkušeností se pro Pojišťovnu jeví jako rozhodující vývoj v cestovním pojištění v období od června do září, tedy období hlavní turistické sezóny.

Tab.: Plán hospodaření Pojišťovny pro rok 2024

ukazatel (v tis. Kč)	Plán 2024
VÝNOSY CELKEM	82 870
Předepsané hrubé pojistné	55 600
Pojistné postoupené zajišťovatelům	-5 560
Výnosy z finančního umístění	7 430
Čerpání pojistných rezerv	22 100
Ostatní technické a netechnické výnosy	3 300
NÁKLADY CELKEM	74 610
Pojistná plnění - čistá výše	12 300
Tvorba pojistných rezerv	22 800
Náklady na finančního umístění	610
Pořizovací náklady na poj. smlouvy	4 700
Správní režie	28 100
Ostatní technické a netechnické náklady, daň	6 100
HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK	8 260

A.3 Výsledky Pojišťovny v oblasti investic

Investiční činnost ve sledovaném období respektovala investiční strategii vymezenou interní směrnici. 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.

Představenstvo v roce 2023 postupně rozhodlo o finančním umístění ve formě termínovaných vkladů. Hlavním kritériem výběru finanční instituce byla stabilita, transparentnost a minimalizace rizik. Podobná konzervativní strategie investování bude uplatňována i ve střednědobém horizontu.

Celkový výnos z investic za rok 2023 činil 9 308 tis. Kč, což je hodnota výrazně vyšší než v roce 2022, kdy výnos z investic činil 6 394 tis. Termínované vklady se na celkovém výnosu z investic v roce 2023 podílely cca 84 %, dluhopisy vytvořili cca 16 %. Výnosy z investic se na celkových výnosech Pojišťovny v roce 2023 podílely cca 11,8 %.

Během roku 2023 činily celkové náklady na finanční umístění 1 312 tis. Kč. Největší podíl na těchto nákladech mělo rozpouštění nákladů na dluhopisy, tedy průběžné rozpouštění rozdílu mezi pořizovací a jmenovitou hodnotou.

Výnosy z investic jsou závislé na výši tržních úrokových sazeb, které se odvíjejí od oficiální úrokové sazby vyhlášené Českou národní bankou (dále jen „ČNB“). Rok 2023 byl spojen s vysokou mírou inflace, která zásadně ovlivňuje výši oficiální úrokové sazby ČNB vzhledem k měnové politice ČNB. Dle ČSÚ činila průměrná míra inflace za rok 2023 10,7 %.

Na začátku roku 2023 (k 1.1.2023) byla dvoutýdenní repo sazba (2T repo sazba) na úrovni 7 %. Bankovní rada ČNB ponechala úrokové sazby na této úrovni takřka po celý rok 2023. Až na prosincovém zasedání ČNB snížila 2T repo sazbu o 0,25 procentního bodu na 6,75 %, která byla platná od 22. prosince 2023.

V době přípravy této zprávy je již známé, že bankovní rada ČNB na svém únorovém zasedání snížila 2T repo sazbu o dalších 0,5 procentního bodu na 6,25 %. Tento krok indikuje směr, který hodlá ČNB postupovat. Pojišťovna předpokládá, že v průběhu roku 2024 bude docházet k postupnému snižování úrokových sazeb, a tím i postupnému snižování úroků u nových termínovaných vkladů, což zohlednila i ve svém plánu výnosů z investic pro rok 2024.

Pojišťovna při volbě svých investic volí takové instrumenty, aby zvýšila svou profitabilitu při zachování své konzervativní strategie, tj. diverzifikaci rizika, umístění aktiv mezi renomované a stabilní finanční instituce na českém trhu a využití málo rizikových investic jako jsou státní dluhopisy či termínované vklady.

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.

A.4 Výsledky v jiných oblastech činnosti

Pojišťovna nerealizuje žádné jiné činnosti, které by měly významný vliv na straně nákladů ani výnosů, které by ovlivnily hospodářský výsledek.

A.5 Další informace

Všechny podstatné informace již byly zmíněny v předchozích odstavcích.

B ŘÍDÍCÍ A KONTROLNÍ SYSTÉM

B.1 Obecné informace o řídicím a kontrolním systému

Statutárním orgánem Pojišťovny je představenstvo, kontrolním orgánem je dozorčí rada. Oba orgány jsou tříčlenné. Jejich složení k 31. 12. 2023 je popsáno níže v této kapitole. Během sledovaného roku 2023 nedošlo ke změně složení představenstva ani dozorčí rady.

- **Představenstvo**

Ing. Ladislav Friedrich, CSc.

funkce: předseda představenstva
ve funkci od: 20. 2. 2016 (člen představenstva od 9. 2. 2016)
vzdělání: vysokoškolské
zkušenosti: Prezident Svazu zdravotních pojišťoven ČR, z. s.
Generální ředitel OZP

Mgr. Marek Hrnčíř, LL.M.

funkce: místopředseda představenstva
ve funkci od: 13. 8. 2021
vzdělání: vysokoškolské
zkušenosti: Ředitel právního úseku v OZP

Ing. Miroslav Chlumský

funkce: člen představenstva
ve funkci od: 1. 7. 2022
vzdělání: vysokoškolské
zkušenosti: Obchodní ředitel OZP
Generální ředitel České pojišťovny Zdraví

- **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

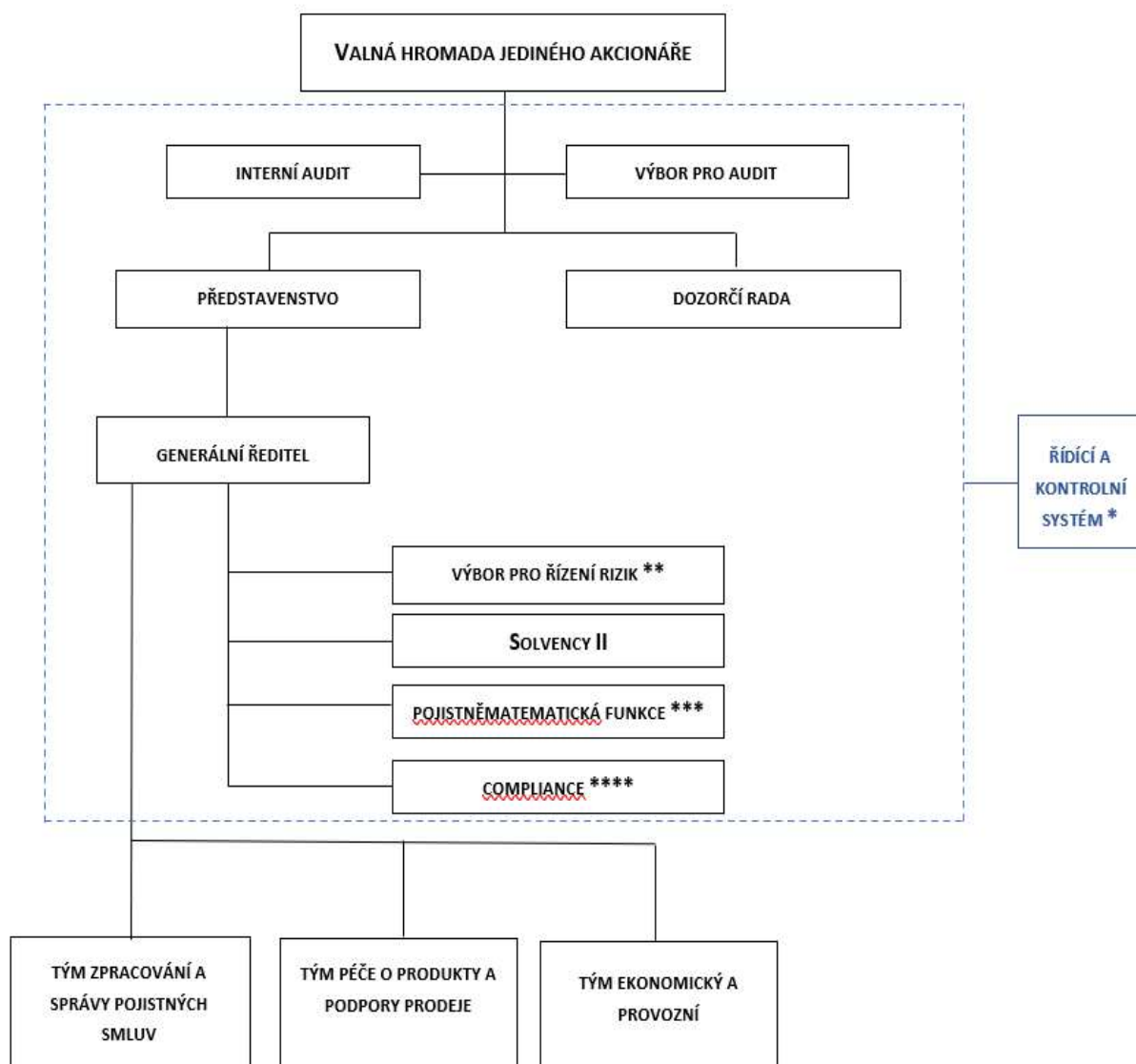
vzdělání: vysokoškolské

zkušenosti: Vedoucí odboru správy majetku a majetkových účastí v OZP

Na následujícím obrázku je zobrazena organizační struktura k 1. 1. 2024. 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.

Organizační struktura pojišťovny

Obr.: Organigram Vitalitas k 1.1.2024



KOMENTÁŘ:

k zajištění kvalitní činnosti jednotlivých skupin jsou využíváni externí spolupracovníci na základě standardních smluvních vztahů

** za činnost ŘKS odpovídá generální ředitel*

*** funkci výboru vykonává v souladu s interní směrnici dozorčí rada*

**** funkce zajištěna v souladu s interní směrnicí formou outsourcingu externím pojistným matematikem*

***** oblast zajištěna v souladu s interní směrnicí formou outsourcingu externí advokátní kanceláří*

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, ekonomického a provozního týmu a týmu péče o produkty a podpory prodeje.

Součástí nezávislého řídicího 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 advokátní kancelář, která však nenese funkci compliance, která je zajišťována členem 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 interními směrnici, konkrétně Odborným pokynem č. 19 – „Odborný pokyn pro zajištění činnosti nezávislého řídicího a kontrolního systému“.

Součástí ŘKS je zároveň Výbor pro audit. Jednání Výboru pro audit probíhají pravidelně v průběhu roku. V průběhu sledovaného roku 2023 nedošlo ke změně v jeho složení.

- **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

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 orgánů. Střet zájmů jednotlivých členů 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.

B.2 Požadavky na způsobilost a bezúhonnost

Požadavky na způsobilost a bezúhonnost jsou řešeny v případě změny na pozici osoby s klíčovou funkcí. Jmenování členů 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 orgánů jmenovaných jediným akcionářem hodnotí způsobilost a bezúhonnost příslušný orgán sám. Na pozici generálního ředitele jsou požadavky hodnoceny představenstvem.

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. Zaměstnanci mají rovněž jako složku platu osobní ohodnocení na základě hodnocení výkonnosti nadřazeným. 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 ekonomického a provozního týmu.
- c) management Pojišťovny tvoří generální ředitel.

Pro členy 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 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 pojistně-matematickou 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.

B.3 Systém řízení rizik

Mezi klíčové funkce dle pravidel Solvency II patří funkce řízení rizik, compliance funkce, pojistně-matematická funkce a funkce interního auditu. Zároveň je v případě Pojišťovny považována za klíčovou funkci také pozice generálního ředitele. Vzhledem k malému počtu kmenových zaměstnanců je i pro jednu z klíčových funkcí, pojistně-matematickou funkci, využíván outsourcing.

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 2023. 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.

B.4 Systém vnitřní kontroly

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 místopředsedovi představenstva Mgr. Markovi Hrnčířovi, LL.M. 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.

B.5 Funkce vnitřního auditu

Funkce interního auditu je součástí ŘKS a rovněž se řadí mezi klíčové funkce. Činnost interního auditu se řídí schváleným ročním plánem. Funkce interního auditu se během reportovaného období řídila plánem auditu pro rok 2023, 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 2023 byly provedeny tři auditní zakázky:

Audit aktualizace interních předpisů. Tento audit byl zaměřen na ověření aktualizace interních předpisů, jejich zveřejnění a evidence, předávání informací o změnách obecně závazných právních předpisů, které mohou mít vliv na změny interních předpisů, ověření formálních náležitostí interních předpisů, vydávání nových interních předpisů,

seznámení zaměstnanců s platnými a účinnými interními předpisy. Výsledek interního auditu: bez výhrad.

Audit prevence pojistných podvodů. Cílem tohoto auditu bylo ověření procesu prevence pojistných podvodů, existence a aktualizace interního předpisu, upravující tuto oblast, postupu zaměstnanců při řešení pojistných událostí s podezřením na pokus o pojistný podvod a spolupráce s asistenční službou v oblasti prevence pojistných událostí. Výsledek interního auditu: bez výhrad.

Audit řídicího a kontrolního systému. Cílem tohoto auditu bylo prověřit funkčnost a efektivitu řídicího a kontrolního systému. Výsledek interního auditu: bez výhrad.

B.6 Pojistně-matematická funkce

Pojistně-matematická funkce je outsourcována, externím pojistným matematikem je Mgr. Joel Horowitz (dříve Jan Hora), se kterým Pojišťovna spolupracuje již od svého založení od roku 2003.

Základním úkolem pojistně-matematické 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 či zavedení nového produktu. Provádí rovněž minimálně jednou ročně zhodnocení dostatečnosti výše technických rezerv formou run-off analýzy a hodnocení dostatečnosti rezerv. Rovněž dvakrát ročně předkládá Zprávu pojistného matematika, která je projednávána na jednáních dozorčí rady a představenstva dle schváleného plánu práce obou orgánů.

B.7 Externí zajištění služeb nebo činností

Vzhledem k nemožnosti a ekonomické nevýhodnosti zajištění všech klíčových funkcí zaměstnanci Pojišťovny je outsourcován i výkon jedné z klíčových funkcí, a to pojistně-matematické funkce, jež je zajišťována externím pojistným matematikem.

Další oblasti, 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.

B.8 Další informace

Zcela zásadní technika z pohledu minimalizace rizik je pro Pojišťovnu zajištění. V roce 2023 byla využívána jako zajišťovna 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 zajišťovacích smluv.

Zajišťovna je používána jako efektivní nástroj pro zajištění případných velkých škod, nebo jejich kumulace, aby nezpůsobily problémy s likviditou či kapitálovou dostatečností.

C 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 rizikovitost.

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 je součástí Zprávy ORSA za rok 2023.

C.1 Upisovací riziko

Upisovacím rizikem je riziko negativní změny závazků z důvodu stanovení nepřiměřené výše pojistného, nedostatečného zajištění nebo nesprávného stanovení technických rezerv.

Důležitým nástrojem pro snižování upisovacích rizik je zajištění. Pojišťovna má uzavřenou zajistnou smlouvu. Jako zajišťovna je využívána již od roku 2003 společnost

General Reinsurance AG. Mimořádnou výhodou stávajícího zajištění je skutečnost, že zajišťovna GenRe je mimořádně silná a stabilní společnost s výborným hodnocením AA+ (Standard&Poor's), Aa1 (Moody's) a A++ (A.M.Best).

Výše kapitálového požadavku pro modul upisovacího rizika je vidět v následující tabulce.

Kategorie rizika	Čistý kapitálový požadavek (v Kč)
Neživotní upisovací riziko	19 351 221
Upisovací riziko celkem	19 351 221

C.2 Tržní riziko

Tržním rizikem se rozumí riziko ztráty v důsledku změn tržních cen akcií a jiných tržně obchodovatelných aktiv, úrokových sazeb a měnových kurzů. Toto riziko obecně vzniká z otevřených pozic v měnách, úrokových sazbách a akciových či jiných obchodovatelných produktech (např. komoditách a nemovitostech), které podléhají všeobecným i specifickým pohybům na trhu. Riziko tržní se člení na riziko úrokové, akciové, nemovitostní, riziko rozpětí (spread risk), měnové, riziko koncentrace z umístěných aktiv a riziko diversifikace. Pro pojišťovnu jsou relevantní dvě kategorie, a sice úrokové riziko a riziko kreditního rozpětí.

Výše kapitálového požadavku pro modul tržního rizika je vidět v následující tabulce.

Kategorie rizika	Čistý kapitálový požadavek (v Kč)
Úrokové riziko	5 579
Riziko kreditního rozpětí	710 227
Tržní riziko celkem (se zahrnutím diversifikace)	713 033

C.3 Úvěrové riziko

Úvěrovým rizikem se rozumí riziko ztráty ze změny hodnoty, způsobené odchylkou aktuální úvěrové ztráty od očekávané, způsobené neplněním smluvních závazků protistranou. V rámci Solventnosti II sem Pojišťovna řadí riziko selhání protistrany.

Výše kapitálového požadavku pro modul úvěrového rizika je uvedena v následující tabulce.

Kategorie rizika	Čistý kapitálový požadavek (v Kč)
Riziko selhání protistrany	215 020
Úvěrové riziko celkem	215 020

C.4 Likvidní riziko

Likviditní riziko je takové riziko, kdy společnost není schopna vypořádat bez dodatečných nákladů své investice a další aktiva za účelem vyrovnání svých krátkodobých i dlouhodobých finančních závazků v okamžiku, kdy se stávají splatnými.

Základním cílem řízení likvidity je zajistit dostatek prostředků pro provoz Pojišťovny, aby mohla dostát v každém okamžiku svým závazkům. Tato činnost je prováděna v souladu s pravidly a limity stanovenými ve strategii Pojišťovny a bere v úvahu krátkodobé a střednědobé přehledy očekávaných příjmů a výdajů, které slouží jako podklad k plánování či časování investic.

Pojišťovna neidentifikuje likvidní riziko, jelikož má všechny prostředky alokovány v likvidních aktivech.

C.5 Operační riziko

Operačním rizikem se rozumí riziko ztráty vyplývající z nedostatečnosti nebo selhání vnitřních procesů, pracovníků a systémů nebo z vnějších událostí.

Operační riziko je kvantifikováno pomocí standardní formule Solvency II, nicméně Pojišťovna toto riziko aktivně řídí. Pojišťovna identifikuje nová operační rizika. Sleduje, měří a vyhodnocuje již známá operační rizika a přijímá opatření k omezení podstupovaných rizik a vyhodnocuje jejich efektivitu.

Výše kapitálového požadavku pro modul operačního rizika je uvedena v následující tabulce.

Kategorie rizika	Čistý kapitálový požadavek (v Kč)
Operační riziko	1 482 055
Operační riziko celkem	1 482 055

C.6 Ostatní podstatná rizika

Pojišťovna neidentifikuje jiná podstatná rizika.

C.7 Další informace

Všechny podstatné informace již byly zmíněny v předchozích odstavcích.

D 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.

D.1 Aktiva

Pojišťovna má aktiva v celkové výši 184 025 tis. Kč dle účetní závěrky. Oceňování aktiv pro účetní závěrku i pro účely Solvency II je upraveno interním odborným pokynem. Základní principy jsou zobrazeny v následující tabulce.

Tab.: 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. Tento princip byl součástí ověření statutárním auditorem.

Tab.: 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 insolvenční, bez ohledu na splatnost	100 %

D.2 Technické rezervy a riziková přírážka

Technické rezervy jsou počítány externím pojistným matematikem, který je zodpovědný za jejich správný výpočet. Vzhledem k rozsahu licence a struktury produktové nabídky Pojišťovna tvoří pouze (a) rezervy na pojistná plnění a (b) rezervy na nezasloužené pojistné.

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 nahlášený. 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.

Rezerva na nezasloužené pojistné odpovídá části předepsaného pojistného, která časově souvisí s následujícím účetním obdobím a stanoví se jako souhrn těchto částí pojistného vypočítaný podle jednotlivých pojistných smluv.

D.3 Další závazky

Ocenění dalších závazků je shodné pro české účetní standardy a Solventnost II.

D.4 Alternativní metody oceňování

Pojišťovna nepoužívá alternativní metody oceňování.

D.5 Další informace

Všechny podstatné informace již byly zmíněny v předchozích odstavcích.

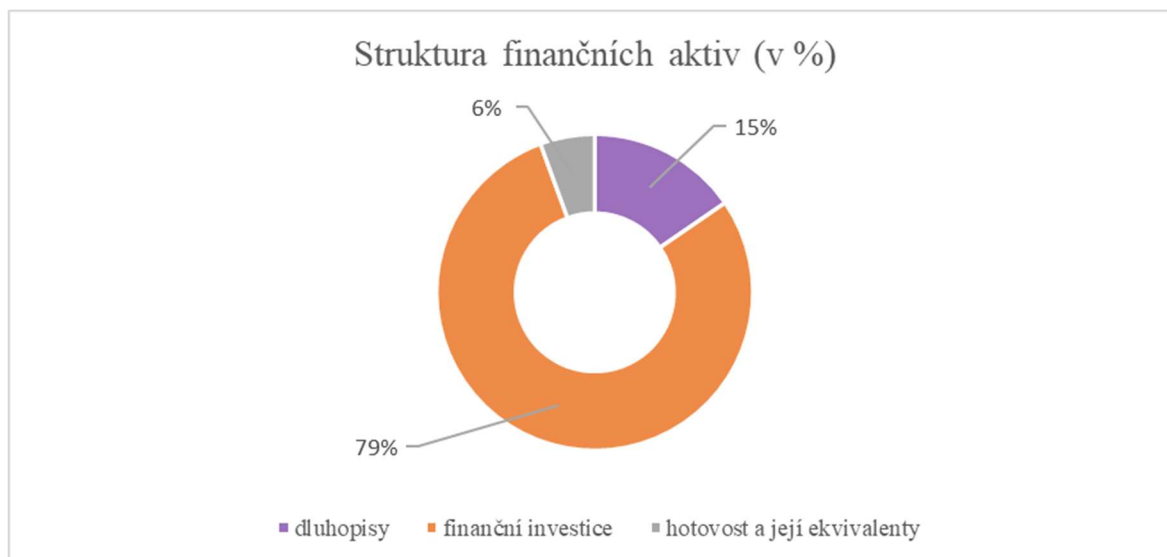
E ŘÍZENÍ KAPITÁLU

E.1 Kapitál

V roce 2023 disponovala Pojišťovna základním kapitálem ve výši 90 932 tis. Kč, který je dlouhodobě konstantní a pro pojišťovací odvětví, ve kterých je Pojišťovna aktivní, je z pohledu legislativy plně postačující.

Celková finanční aktiva Pojišťovny dosáhla ke konci roku 2023 částky 180 145 tis. Kč (dle metodiky Solvency II). Struktura finančních aktiv je znázorněna v následujícím grafu.

Graf: Struktura finančních aktiv Pojišťovny k 31.12.2023 (v tis. Kč)



Z pohledu likvidity jsou finanční aktiva rozmístěna do tří základních kategorií, konkrétně jsou to peníze a ekvivalenty hotovosti, cenné papíry a termínované vklady.

První kategorie jsou peníze a ekvivalenty hotovosti ve výši 10 058 tis. Kč, které jsou diverzifikovány mezi 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 27 781 tis. Kč investována v českých státních dluhopisech držených do splatnosti.

Poslední a nejvýznamnější kategorií umístění finančního kapitálu jsou termínované vklady. Ty jsou stejně jako první kategorie diverzifikovány mezi stabilní bankovní ústavy a jsou v celkové výši 142 306 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. 2023 činila 167 888 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.

E.2 Solventnostní a minimální kapitálový požadavek (SCR a MCR)

Pro účely Solvency II je v Pojišťovně vypočítáván solventnostní (SCR) a minimální (MCR) kapitálový požadavek.

MCR je ve výši absolutní dolní meze stanovené legislativou dle článku § 79a zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, tedy 2 700 tis EUR. Tato hodnota přepočtena dle směnného kurzu k 31. 10. 2023 činí 66 312 tis. Kč. SCR je ve výši 21 133 tis. Kč.

Pojišťovna je povinna držet kapitál pro splnění SCR i MCR. K 31. 12. 2023 činil použitelný kapitál použitelný pro splnění SCR i MCR částku 167 888 tis. Kč. Solventnostní kapitálový požadavek byl tedy převýšen více než sedmkrát, 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.

E.3 Použití podmodulu akciového rizika založeného na duraci při výpočtu solventnostního kapitálového požadavku

Pojišťovna nepoužívá podmodul akciového rizika založeného na duraci při použití výpočtu solventnostního kapitálového požadavku dle čl. 304 směrnice 2009/138/ES.

E.4 Rozdíly mezi standardním vzorcem a používaným interním modelem

Společnost pro účely výpočtu kapitálové přiměřenosti používá standardní vzorec.

E.5 Nedodržení minimálního kapitálového požadavku a nedodržení solventnostního kapitálového požadavku

Ve sledovaném roce byl dodržen minimální kapitálový požadavek i solventnostní kapitálový požadavek. ORSA proces neindikuje riziko jejich nedodržení.

E.6 Další informace

V termínu vyhotovení této zprávy je Pojišťovně známý fakt, že jediný akcionář OZP ponechá zisk z roku 2023 ve výši 10 119 tis. Kč v Pojišťovně a přiřadí tuto částky do nerozděleného zisku minulých let.

Na závěr lze konstatovat, že v žádném roce ani v roce 2023 nebyla ohrožena činnost Pojišťovny ani závazky vůči klientům nebo obchodním partnerům. Pojišťovna plní veškeré kapitálové požadavky a není indikováno jejich nedodržení ani v následujících letech.

PŘÍLOHY

Příloha 1: Rozvaha

	Hodnota podle směrnice Solventnost II k 31.12.2023	
Aktiva (v Kč)	AR0009	
Goodwill	R0010	
Časově rozlišené pořizovací náklady	R0020	
Nehmotná aktiva	R0030	
Odložené daňové pohledávky	R0040	
Přebytek důchodových dávek	R0050	
Nemovitý majetek, zařízení a vybavení držené pro vlastní potřebu	R0060	6 348
Investice (kromě aktiv držených pro smlouvy s plněním vázaným na index nebo na hodnotu investičního fondu)	R0070	170 087 372
Nemovitý majetek (jiný než pro vlastní potřebu)	R0080	
Účasti v přidružených podnicích	R0090	
Akcie	R0100	
Equities - listed	R0110	
Equities - unlisted	R0120	
Dluhopisy	R0130	27 781 213
Státní dluhopisy	R0140	27 781 213
Korporátní dluhopisy	R0150	
Strukturované dluhopisy	R0160	
Zajištěné cenné papíry	R0170	
Subjekty kolektivního investování	R0180	
Deriváty	R0190	
Vklady jiné než peněžní ekvivalenty	R0200	142 306 159
Ostatní investice	R0210	
Aktiva držená pro smlouvy s plněním vázaným na index nebo na hodnotu investičního fondu	R0220	
Úvěry a hypotéky	R0230	
Úvěry zajištěné pojistkami	R0240	
Úvěry a hypotéky poskytnuté fyzickým osobám	R0250	
Jiné úvěry a hypotéky	R0260	
Částky vymahatelné ze zajištění:	R0270	4 662 848
neživotní zajištění a zdravotní zajištění podobné neživotnímu	R0280	4 662 848
neživotní zajištění vyjma zdravotního	R0290	
zdravotní pojištění podobné neživotnímu	R0300	4 662 848
životní zajištění a zdravotní zajištění podobné životnímu kromě smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0310	
zdravotní zajištění podobné životnímu	R0320	
životní zajištění vyjma zdravotního a smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0330	
životní zajištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0340	
Depozita při aktivním zajištění	R0350	
Pohledávky z pojištění a vůči zprostředkovatelům	R0360	626 526
Pohledávky ze zajištění	R0370	1 000 000
Pohledávky (z obchodního styku, nikoli z pojištění)	R0380	187 225
Vlastní akcie (držené přímo)	R0390	
Částky splatné v souvislosti s položkami kapitálu nebo počátečním kapitálem, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny	R0400	
Hotovost a peněžní ekvivalenty	R0410	10 058 060
Veškerá jiná aktiva, neuvedená jinde	R0420	596 112
Aktiva celkem	R0500	187 224 490

	Hodnota podle směrnice Solventnost II k 31.12.2023	
Závazky (v Kč)	AR0509	
Technické rezervy – neživotní pojištění	R0510	12 773 158
Technické rezervy – neživotní pojištění (vyjma zdravotního)	R0520	
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0530	
Nejlepší odhad	R0540	
Riziková přírážka	R0550	
Technické rezervy – zdravotní pojištění (podobné neživotnímu)	R0560	12 773 158
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0570	
Nejlepší odhad	R0580	12 491 333
Riziková přírážka	R0590	281 825
Technické rezervy – životní pojištění (vyjma smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)	R0600	
Technické rezervy – zdravotní pojištění (podobné životnímu)	R0610	
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0620	
Nejlepší odhad	R0630	
Riziková přírážka	R0640	
Technické rezervy – životní pojištění (vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)	R0650	
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0660	
Nejlepší odhad	R0670	
Riziková přírážka	R0680	
Technické rezervy – pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0690	
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0700	
Nejlepší odhad	R0710	
Riziková přírážka	R0720	
Ostatní technické rezervy	R0730	
Podmíněné závazky	R0740	
Rezervy jiné než technické	R0750	1 993 760
Závazky v důchodových dávkách	R0760	
Vklady od zajistitelů	R0770	
Odložené daňové závazky	R0780	0
Deriváty	R0790	
Dluhy vůči úvěrovým institucím	R0800	
Závazky vůči úvěrovým institucím se sídlem v tuzemsku	ER0801	
Závazky vůči úvěrovým institucím se sídlem v eurozóně jinde než v tuzemsku	ER0802	
Závazky vůči úvěrovým institucím se sídlem ve zbytku světa	ER0803	
Finanční závazky vyjma dluhů vůči úvěrovým institucím	R0810	
Závazky vůči neúvěrovým institucím	ER0811	
Závazky vůči neúvěrovým institucím se sídlem v tuzemsku	ER0812	
Závazky vůči neúvěrovým institucím se sídlem v eurozóně jinde než v tuzemsku	ER0813	
Závazky vůči neúvěrovým institucím se sídlem ve zbytku světa	ER0814	
Ostatní finanční závazky (emitované dluhové cenné papíry)	ER0815	
Závazky z pojištění a závazky vůči zprostředkovatelům	R0820	203 094
Závazky ze zajištění	R0830	801 486
Závazky (z obchodního styku, nikoli z pojištění)	R0840	2 696 111
Podřízené závazky	R0850	
Neobchodovatelné nástroje držené úvěrovými institucemi, které jsou rezidenty v tuzemsku	ER0851	
Neobchodovatelné nástroje držené úvěrovými institucemi, které jsou rezidenty v eurozóně, jinde než v tuzemsku	ER0852	
Neobchodovatelné nástroje držené úvěrovými institucemi, které jsou rezidenty ve zbytku světa	ER0853	
Neobchodovatelné nástroje držené neúvěrovými institucemi, které jsou rezidenty v tuzemsku	ER0854	
jinde než v tuzemsku	ER0855	
Neobchodovatelné nástroje držené neúvěrovými institucemi, které jsou rezidenty ve zbytku světa	ER0856	
Podřízené závazky mimo primární kapitál	R0860	
Podřízené závazky v primárním kapitálu	R0870	
Veškeré další závazky jinde neuvedené	R0880	868 721
Závazky celkem	R0900	19 336 330
Přebytek aktiv nad závazky	R1000	167 888 161

Pozn.: výkaz SE.02.01.16.01

Příloha 2: Neživotní pojištění – předepsané pojistné a náklady

Přímé pojištění/přijaté proporcionální zajištění a přijaté neproporcionální zajištění

		Závazky vyplývající z neživotního pojištění a zajištění (přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění)	
		Pojištění léčebných výloh	Celkem
		C0010	C0200
Předepsané pojistné	AR0109		
Hrubá hodnota - přímé pojištění	R0110	51 005 530	51 005 530
Hrubá hodnota - přijaté proporcionální zajištění	R0120		
Hrubá hodnota - přijaté neproporcionální zajištění	R0130		
Podíl zajistitelů	R0140	4 996 984	4 996 984
Čistá hodnota	R0200	46 008 546	46 008 546
Zasloužené pojistné	AR0209		
Hrubá hodnota - přímé pojištění	R0210	50 825 937	50 825 937
Hrubá hodnota - přijaté proporcionální zajištění	R0220		
Hrubá hodnota - přijaté neproporcionální zajištění	R0230		
Podíl zajistitelů	R0240	6 600 683	6 600 683
Čistá hodnota	R0300	44 225 253	44 225 253
Náklady na pojistná plnění	AR0309		
Hrubá hodnota - přímé pojištění	R0310	15 181 669	15 181 669
Hrubá hodnota - přijaté proporcionální zajištění	R0320		
Hrubá hodnota - přijaté neproporcionální zajištění	R0330		
Podíl zajistitelů	R0340	2 141 565	2 141 565
Čistá hodnota	R0400	13 040 104	13 040 104
Vzniklé náklady	R0550	26 341 397	26 341 397
Správní náklady	AR0609		
Hrubá hodnota - přímé pojištění	R0610	23 933 091	23 933 091
Hrubá hodnota - přijaté proporcionální zajištění	R0620		
Hrubá hodnota - přijaté neproporcionální zajištění	R0630		
Podíl zajistitelů	R0640		
Čistá hodnota	R0700	23 933 091	23 933 091
Náklady na správu investic	AR0709		
Hrubá hodnota - přímé pojištění	R0710	71 615	71 615
Hrubá hodnota - přijaté proporcionální zajištění	R0720		
Hrubá hodnota - přijaté neproporcionální zajištění	R0730		
Podíl zajistitelů	R0740		
Čistá hodnota	R0800	71 615	71 615
Náklady na správu pojistných pohledávek	AR0809		
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	AR0909		
Hrubá hodnota - přímé pojištění	R0910	2 336 691	2 336 691
Hrubá hodnota - přijaté proporcionální zajištění	R0920		
Hrubá hodnota - přijaté neproporcionální zajištění	R0930		
Podíl zajistitelů	R0940		
Čistá hodnota	R1000	2 336 691	2 336 691
Režijní náklady	AR1009		
Hrubá hodnota - přímé pojištění	R1010		
Hrubá hodnota - přijaté proporcionální zajištění	R1020		
Hrubá hodnota - přijaté neproporcionální zajištění	R1030		
Podíl zajistitelů	R1040		
Čistá hodnota	R1100		
Ostatní náklady	R1210		699 829
Náklady celkem	R1300		27 041 225

Pozn.: výkaz S.05.01.01.01

Příloha 3: Technické rezervy týkající se neživotního pojištění

	Prímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění	Celkové závazky z neživotního pojištění
	Pojištění léčebných výloh	
	C0020	C0180
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0010	
Prímé 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 přírážky	AR0057	
Nejlepší odhad	AR0058	
Rezervy na pojistné	AR0059	
Hrubá hodnota - celkem	R0060	4 197 074
Hrubá hodnota - přímé pojištění	R0070	4 197 074
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	431 078
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	431 078
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	431 078
Čistý nejlepší odhad rezerv na pojistné	R0150	3 765 996
Rezervy na nároky	AR0159	
Hrubá hodnota - celkem	R0160	8 294 259
Hrubá hodnota - přímé pojištění	R0170	8 294 259
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	4 231 770
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	4 231 770
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	4 231 770
Čistý nejlepší odhad rezerv na pojistné události	R0250	4 062 489
Celkový nejlepší odhad - hrubá hodnota	R0260	12 491 333
Celkový nejlepší odhad - čistá hodnota	R0270	7 828 485
Riziková přírážka	R0280	281 825
Celková hodnota přechodného opatření u technických rezerv	AR0289	
Technické rezervy jako celek	R0290	
Nejlepší odhad	R0300	
Riziková přírážka	R0310	
Technické rezervy – celkem	AR0319	
Technické rezervy – celkem	R0320	12 773 158
Částka vymahatelná ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a z finitního zajištění po úpravě o očekávanou ztrátu danou selháním protistrany - celkem	R0330	4 662 848
Technické rezervy po odečtení vymahatelných částek ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění – celkem	R0340	8 110 310
Druh pojištění: další rozčlenění (rizikové homogenní skupiny)	AR0349	
Rezervy na pojistné - Celkový počet rizikové homogenních skupin	R0350	
Rezervy na nároky - Celkový počet rizikové homogenních skupin	R0360	
Peněžní toky podle nejlepšího odhadu rezerv na pojistné (hrubá hodnota)	AR0368	
Finanční odtoky	AR0369	
Budoucí pojistná plnění a nároky	R0370	3 840 741
Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	R0380	523 737
Finanční přítočky	AR0389	
Budoucí pojistné	R0390	167 405
Jiné peněžní přítočky (včetně částek vymahatelných z náhrad a regresí)	R0400	
Peněžní toky podle nejlepšího odhadu rezerv na nároky (hrubá hodnota)	AR0408	
Finanční odtoky	AR0409	
Budoucí pojistná plnění a nároky	R0410	7 072 569
Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	R0420	1 552 515
Finanční přítočky	AR0429	
Budoucí pojistné	R0430	330 825
Jiné peněžní přítočky (včetně částek vymahatelných z náhrad a regresí)	R0440	
Procentní podíl hrubé hodnoty nejlepšího odhadu vypočítaného za použití aproximací	R0450	1
Nejlepší odhad zohledňující přechodná opatření na úrokové míry	R0460	12 491 333
Technické rezervy bez přechodných opatření na úrokové míry	R0470	12 491 333
Nejlepší odhad podléhající koeficientu volatilit	R0480	12 491 333
Technické rezervy bez zohlednění koeficientu volatilit a bez jiných přechodných opatření	R0490	12 491 333
Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP)	R0500	

Pozn.: výkaz S.17.01.01.01

Příloha 4: Informace o nárocích na pojistné plnění z neživotního pojištění

Hrubá výše uhrazených pojistných plnění (nekumulativní)

	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
R0100																
R0110																
R0120																
R0130																
R0140																
R0150																
R0160																
R0170																
R0180																
R0190																
R0200																
R0210																
R0220																
R0230																
R0240	488 735	20 364														
R0250	12 218 375															

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
R0100																
R0110																
R0120																
R0130																
R0140																
R0150																
R0160																
R0170																
R0180																
R0190																
R0200																
R0210																
R0220																
R0230	331 770	62 207	20 736													
R0240	1 047 696	196 443														
R0250	6 635 407															

Pozn.: výkaz S.19.01.01.01 a výkaz S.19.01.01.03

Příloha 5: Kapitál a přečtovací rezervní fond

		Celkem	Tier 1 - neomezeně
		C0010	C0020
Primární kapitál před odečtením kapitálové účasti v jiném finančním odvětví ve smyslu článku 68 nařízení v přenesené pravomoci 2015/35	AR0009		
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		
Přečtovací rezervní fond	R0130	76 956 159	76 956 159
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 přečtovacím rezervním fondu a který nespĺňuje kritéria pro zařazení mezi kapitál podle směrnice Solventnost II	AR0219		
Kapitál z účetních závěrek, který by neměl být zastoupen v přečtovacím rezervním fondu a který nespĺňuje kritéria pro zařazení mezi kapitál podle směrnice Solventnost II	R0220		
Srážky	AR0229		
Odpočty účasti ve finančních a úvěrových institucích	R0230		
Celkový primární kapitál po odpočtech	R0290	167 888 161	167 888 161
Doplňkový kapitál	AR0299		
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	AR0499		
Celkový dostupný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku (SCR)	R0500	167 888 161	167 888 161
Celkový dostupný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku (MCR)	R0510	167 888 161	167 888 161
Celkový použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku (SCR)	R0540	167 888 161	167 888 161
Celkový použitelný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku (MCR)	R0550	167 888 161	167 888 161
Solventnostní kapitálový požadavek (SCR)	R0580	21 133 035	
Minimální kapitálový požadavek (MCR)	R0600	66 312 000	
Poměr použitelného kapitálu k solventnostnímu kapitálovému požadavku	R0620	7,94434691	
Poměr použitelného kapitálu k minimálnímu kapitálovému požadavku	R0640	2,53179154	

Přečtovací rezervní fond	AR0699	C0060
Přebytek aktiv nad závazky	R0700	167 888 161
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	
Přečtovací rezervní fond	R0760	76 956 159
Očekávané zisky	AR0769	
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	
Očekávané zisky obsažené v budoucím pojistném (EPIFP) celkem	R0790	

Pozn.: výkaz S.23.01.01.01 a výkaz S.23.01.01.02

Příloha 6: Solventností kapitálový požadavek

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	713 033	713 033	
Riziko selhání protistrany	R0020	215 020	215 020	
Životní úpisovací riziko	R0030			
Zdravotní úpisovací riziko	R0040	19 351 221	19 351 221	
Neživotní úpisovací riziko	R0050			
Diverzifikace	R0060	-628 295	-628 295	
Riziko nehmotných aktiv	R0070			
Základní solventnostní kapitálový požadavek	R0100	19 650 980	19 650 980	

Pozn.: výkaz S.25.01.01.01

Výpočet solventnostního kapitálového požadavku

		C0100
Úprava vyplývající z agregace fiktivního solventnostního kapitálového požadavku pro účelově vázané fondy / portfolia vyrovnávací úpravy	R0120	
Operační riziko	R0130	1 482 055
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	21 133 035
Již stanovená navýšení kapitálového požadavku	R0210	
Z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ a	R0211	
Z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ b	R0212	
Z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ c	R0213	
Z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ d	R0214	
Solventnostní kapitálový požadavek	R0220	21 133 035
Další informace o SCR	AR0399	
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	

Pozn.: výkaz S.25.01.01.02

Příloha 7: Minimální kapitálový požadavek

Lineární složka vzorce pro závazky z neživotního pojištění a zajištění

		MCR components
		C0010
MCRNL Result	R0010	4 912 745

Pozn.: výkaz S.28.01.01.01

		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	7 828 485	46 008 546
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		

Pozn.: výkaz S.28.01.01.02

Celkový výpočet minimálního kapitálového požadavku

		C0070
Lineární minimální kapitálový požadavek (MCR)	R0300	4 912 745
Solventnostní kapitálový požadavek (SCR)	R0310	21 133 035
Horní mez minimálního kapitálového požadavku (MCR)	R0320	9 509 866
Dolní mez minimálního kapitálového požadavku (MCR)	R0330	5 283 259
Kombinovaný minimální kapitálový požadavek (MCR)	R0340	5 283 259
Absolutní dolní mez minimálního kapitálového požadavku (MCR)	R0350	66 312 000
Minimální kapitálový požadavek	R0400	66 312 000

Pozn.: výkaz S.28.01.01.05