

# ZPRÁVA O SOLVENTNOSTI A FINANČNÍ SITUACI 2020



**simplea.**  
pojišťovna



# OBSAH

ÚVODNÍ SLOVO	3
SHRNUTÍ	5
A. ČINNOST A VÝSLEDKY	8
A.1 ČINNOST	8
A.2 VÝSLEDKY V OBLASTI UPISOVÁNÍ	9
A.3 VÝSLEDKY V OBLASTI INVESTIC	11
A.4 VÝSLEDKY V JINÝCH OBLASTECH ČINNOSTÍ	12
A.5 DALŠÍ INFORMACE	12
B. ŘÍDICÍ A KONTROLNÍ SYSTÉM	14
B.1 OBECNÉ INFORMACE O ŘÍDICÍM A KONTROLNÍM SYSTÉMU	14
B.2 POŽADAVKY NA ZPŮSOBILOST A DŮVĚRYHODNOST	16
B.3 SYSTÉM ŘÍZENÍ RIZIK VČETNĚ VLASTNÍHO POSUZOVÁNÍ RIZIK A SOLVENTNOSTI	17
B.4 SYSTÉM VNITŘNÍ KONTROLY	20
B.5 FUNKCE INTERNÍHO AUDITU	21
B.6 POJISTNĚMATEMATICKÁ FUNKCE	21
B.7 EXTERNÍ ZAJIŠTĚNÍ SLUŽEB NEBO ČINNOSTÍ	22
B.8 DALŠÍ INFORMACE	22

<b>C. RIZIKOVÝ PROFIL</b>	<b>24</b>
C.1 UPISOVACÍ RIZIKO	24
C.2 TRŽNÍ RIZIKO	26
C.3 ÚVĚROVÉ RIZIKO	28
C.4 RIZIKO LIKVIDITY	29
C.5 OPERAČNÍ RIZIKO	29
C.6 JINÁ PODSTATNÁ RIZIKA	30
C.7 DALŠÍ INFORMACE	30
<b>D. OCEŇOVÁNÍ PRO ÚČELY SOLVENTNOSTI</b>	<b>32</b>
D.1 AKTIVA	32
D.2 TECHNICKÉ REZERVY	33
D.3 DALŠÍ ZÁVAZKY	36
D.4 ALTERNATIVNÍ METODY OCEŇOVÁNÍ	36
D.5 DALŠÍ INFORMACE	36
<b>E. ŘÍZENÍ KAPITÁLU</b>	<b>38</b>
E.1 KAPITÁL	38
E.2 SOLVENTNOSTNÍ KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK	39
E.3 POUŽITÍ PODMODULU AKCIOVÉHO RIZIKA ZALOŽENÉHO NA TRVÁNÍ PŘI VÝPOČTU SOLVENTNOSTNÍHO KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU	41
E.4 ROZDÍL MEZI STANDARDNÍM VZOREM A POUŽITÝM INTERNÍM MODELEM	41
E.5 NEDODRŽENÍ MINIMÁLNÍHO KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU A NEDODRŽENÍ SOLVENTNOSTNÍHO KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU	41
E.6 DALŠÍ INFORMACE	41
<b>F. PŘÍLOHY</b>	<b>42</b>

## **SEZNAM TABULEK**

Tabulka 1: Porovnání s obchodním plánem	9
Tabulka 2: Pořizovací náklady na pojistné smlouvy	10
Tabulka 3: Správní režie	10
Tabulka 4: Technický účet k životnímu pojištění	11
Tabulka 5: Životní upisovací riziko	25
Tabulka 6: Zdravotní upisovací riziko	25
Tabulka 7: Citlivostní analýza upisovacího rizika	26
Tabulka 8: Tržní riziko	27
Tabulka 9: Citlivostní analýza tržních rizik	28
Tabulka 10: Úvěrové riziko	28
Tabulka 11: Citlivostní analýza úvěrového rizika	28
Tabulka 12: Operační riziko	30
Tabulka 13: Investiční portfolio a srovnání hodnoty CAS a hodnoty pro výpočet kapitálové přiměřenosti	32
Tabulka 14: Časové rozlišení pořizovacích nákladů a srovnání hodnoty CAS a hodnoty pro výpočet kapitálové přiměřenosti	32
Tabulka 15: Podíl zajistitele na technických rezervách	33
Tabulka 16: Pohledávky	33
Tabulka 17: Nehmotný majetek a srovnání hodnoty CAS a hodnoty pro výpočet kapitálové přiměřenosti	33
Tabulka 18: Citlivostní analýza nejlepšího odhadu technických rezerv	35
Tabulka 19: Srovnání technických rezerv	35
Tabulka 20: Závazky	36
Tabulka 21: Použitelný kapitál	39
Tabulka 22: Kapitál podle CAS a Solventnosti 2	39

## **SEZNAM OBRÁZKŮ**

Obrázek 1: Prvky systému řízení	14
Obrázek 2: Proces od rizikového appetitu k rizikovým limitům	18
Obrázek 3: Organizační struktura Simplea pojišťovny	19
Obrázek 4: Rozložení SCR dle jednotlivých rizikových modulů (hodnoty v tis. Kč)	40

## **SEZNAM GRAFŮ**

Graf 1: Rizikový profil podle SCR k 31. 12. 2020	24
--	----



# ÚVODNÍ SLOVO MARTINA ŠVECE, PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA

Vážené dámy, vážení pánové,

i druhý rok fungování naší nové životní pojišťovny Simplea hodnotím jako velice úspěšný, a to i přes výzvu v podobě pandemie Covid-19, která ovlivnila většinu životů po celém světě. Díky technologické vyspělosti a flexibilitě našeho systému jsme přechod na vzdálenou správu zvládli bez problémů a hlavně bez dopadů na kvalitu námi poskytovaných služeb.

I v roce 2020 jsme přinášeli další nové nástroje na efektivní sjednání a správu životního pojištění. Hlavní novinkou, kterou jsme spustili v únoru loňského roku, byl online dynamický osobní dotazník. Kvalita a úplnost informací v osobním dotazníku je klíčová pro správné ocenění zdravotního stavu zájemce o pojištění a minimalizaci rizika následného zjištění neuvedených informací při řešení pojistné události. Nově si tak mohou zájemci o životní pojištění tento důležitý dotazník vyplnit v klidu a z pohodlí z domova. Již za první rok tuto možnost využilo více jak 5 tisíc klientů.

V březnu po vypuknutí pandemie jsme zavedli sjednání životního pojištění na dálku, bez nutnosti osobního kontaktu, a to prostřednictvím uzavření pojistné smlouvy zaplacením předepsaného pojistného. Kombinace online osobního dotazníku a uzavření smlouvy na dálku přinesla konkurenční výhodu, díky které jsme i v roce 2020 překonali optimistickou variantu obchodního plánu, a to o 4%. Na konci roku 2020 jsme tak měli pojistný kmen ve výši 332 mil. Kč a důvěřovalo nám více jak 38 tisíc klientů.

Největší radost a pocit naplnění mám z fungování garance pojistného plnění. Tato unikátní vlastnost našeho pojištění, kdy dáváme prostor lidskosti a selskému rozumu a individuálně posuzujeme případy, kde jiné pojišťovny automaticky aplikují výluku, přináší opravdovou přidanou hodnotu pro naše klienty, kteří v životě měli smůlu. V roce 2020 zasedala komise celkem třináctkrát. Ve dvacáti případech rozhodla ve prospěch klienta a klienti tak díky garanci obdrželi na pojistném plnění navíc 2,2 mil. Kč.

Chtěl bych poděkovat celému Simplea týmu za zvládnutí loňského náročného roku. Díky vašemu nasazení jsme i během pandemie poskytovali nadstandardní služby jak klientům, tak poradcům. Rád bych zde také poděkoval všem poradcům Partners za důvěru a spolupráci v roce 2020.

Díky a v roce 2021 stále hlavně hodně zdraví!



Martin Švec

Generální ředitel a předseda představenstva Simplea pojišťovna, a.s.

POČET Klientů:  
38 480

VELIKOST  
POJISTNÉHO KMENE:  
332 MIL. Kč

## ROK 2020 V ČÍSLECH

VLASTNÍ KAPITÁL:  
333 mil. Kč

SOLVENTNOSTNÍ  
POMĚR: 297 %

# SHRNUTÍ

Simplea pojišťovna (dále také jen „Společnost“) vydává Zprávu o solventnosti a finanční situaci, aby své klienty detailně informovala o výsledcích, kterých dosahuje napříč svými činnostmi, o své kapitálové pozici, která zajišťuje dlouhodobou stabilitu pojišťovny, ale také o zásadách v oblasti řízení a kontroly, které potvrzují důvěryhodnost Společnosti.

Rok 2020 byl pro Společnost druhým rokem provozování pojišťovací činnosti. Společnost nabízí rizikové životní pojistění (pojistění pro případ smrti a pojistění úrazu nebo nemoci jako doplňkové pojistění k pojistění pro případ smrti). Nová produkce i přes probíhající pandemii onemocnění Covid-19 překonala za rok 2020 optimistickou variantu obchodního plánu o 4% a v roce 2020 činilo předepsané hrubé pojistné 220 607 tis. Kč. Společnost oproti očekávání dosáhla v roce 2020 zisku ve výši 3 222 tis. Kč, který byl použit na úhradu ztráty minulých let.

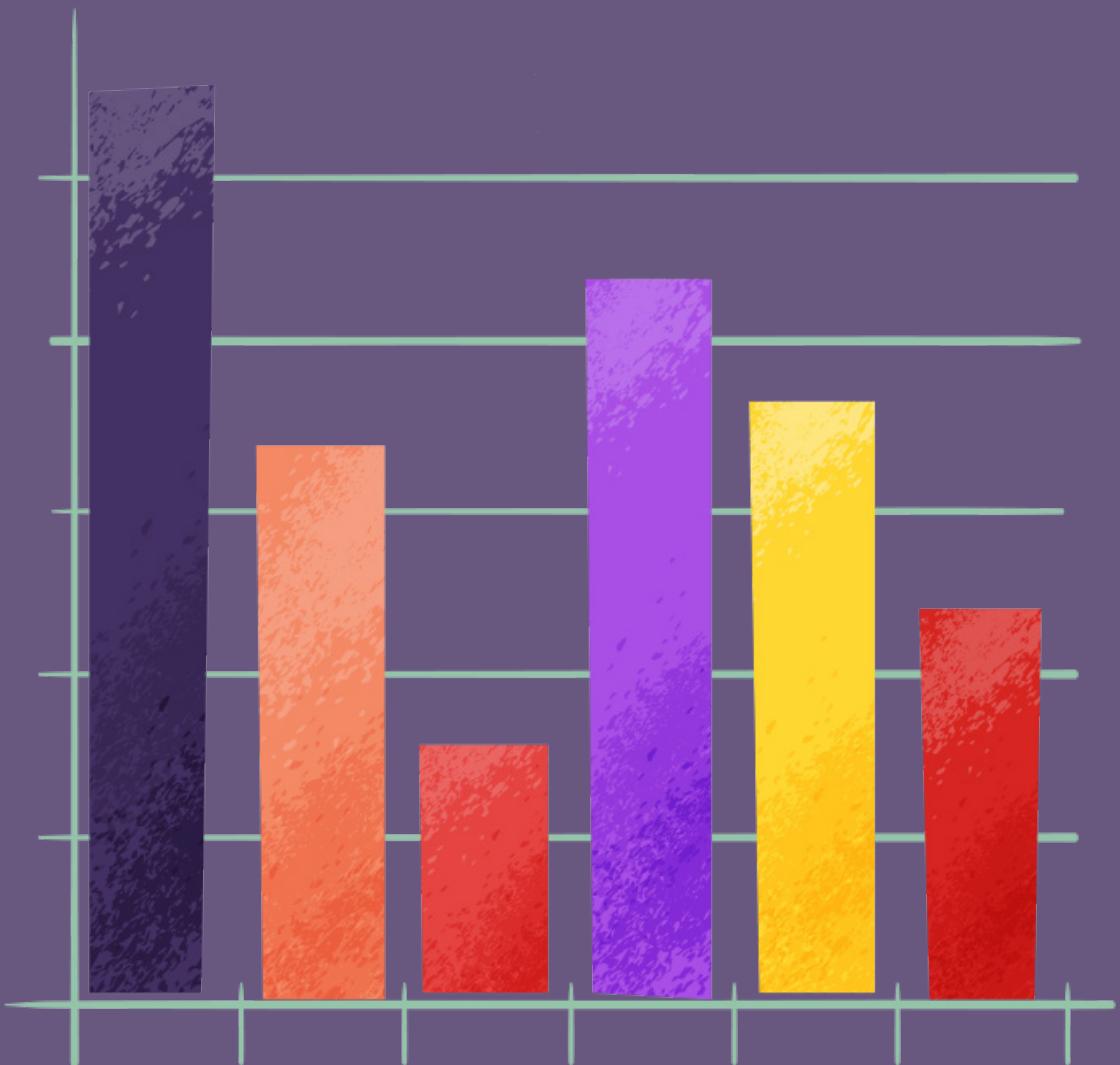
Solventnostní kapitálový poměr Společnosti k 31. 12. 2020 činil 297%.

Tato Zpráva o solventnosti a finanční situaci byla schválena představenstvem Společnosti dne 8. 4. 2021.

# NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Společnost do data schválení této Zprávy o solventnosti a finanční situaci nezaznamenala žádné významné následné události.

# ČINNOST A VÝSLEDKY



# A. ČINNOST A VÝSLEDKY

## A.1 ČINNOST

Simplea pojišťovna, a.s. je akciovou společností ovládanou dvěma akcionáři, a to společností Partners Financial Services, a.s., se sídlem Türkova 2319/5b, 149 00 Praha 4 - Chodov, IČ: 276 99 781, zapsanou v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 12158 (dále jen „společnost Partners“), která vlastní podíl ve výši 50,01% na základním kapitálu a hlasovacích právech Společnosti, a dále společností Partners Inln, a.s., se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 066 41 199, zapsanou v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 23044 (dále jen „společnost Inln“), která vlastní podíl ve výši 49,99% na základním kapitálu a hlasovacích právech Společnosti. Společnost Partners a společnost Inln jsou osobami jednajícími ve shodě a uplatňujícími přímý rozhodující vliv na Společnost.

Hlavními akcionáři společnosti Partners a osobami jednajícími ve shodě, a tedy ovládajícími osobami společnosti Partners, jsou společnost Apa s.r.o., se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 028 79 107, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl C, vložka 224876 (dále jen „společnost Apa“) s podílem na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti Partners ve výši 50%, společnost Brno Investment Group s.r.o., se sídlem Březina 103, 666 01, IČ: 291 94 636, zapsaná v obchodním rejstříku u Krajského soudu v Brně, oddíl C, vložka 64733 (dále jen „společnost Brno Investment Group“) s podílem na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti Partners ve výši 37% a společnost EDEN Partners, a.s., se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 028 87 835, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 19713 (dále jen „společnost EDEN“) s podílem na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti Partners ve výši 5,45%. Společnost Apa, společnost Brno Investment Group a společnost EDEN uplatňují přímý rozhodující vliv na společnost Partners.

Hlavními akcionáři společnosti Inln a osobami jednajícími ve shodě, a tedy ovládajícími osobami společnosti Inln, jsou společnost Partners s podílem ve výši 26,733% na základním kapitálu a hlasovacích právech, společnost Apa s podílem ve výši 30% na základním kapitálu a hlasovacích právech a společnost Brno Investment Group s podílem rovněž ve výši 30% na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti Inln. Společnost Partners, společnost Apa a společnost Brno Investment Group uplatňují přímý rozhodující vliv na společnost Inln.

Jediným společníkem a jediným jednatelem společnosti Apa je Radim Lukeš, nar. 13. května 1972, bytem Čílova 275/15, Veleslavín, 162 00 Praha 6. Jediným společníkem a jediným jednatelem společnosti Brno Investment Group je Ing. Petr Borkovec, nar. 1. července 1977, bytem Krasová 600/12, Maloměřice, 614 00 Brno.

Simplea pojišťovna nebyla k 31. 12. 2020 ovládající osobou dalších společností.

### Provozované druhy pojištění

#### Životní pojištění

- pojistění pro případ smrti
- pojistění úrazu nebo nemoci jako doplňkové pojistění předchozího druhu

Společnost nabízí životní pojištění pouze na území České republiky. Životní pojištění má celosvětovou platnost.

## Orgán dohledu

Dohledovým orgánem Společnosti je Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, Praha 1.

## Externí auditor

Externím auditorem Společnosti je společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., se sídlem Pobřežní 648/1a, 186 00 Praha 8, IČ: 496 19 187, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 24185.

## A.2 VÝSLEDKY V OBLASTI UPISOVÁNÍ

Společnost v roce 2020, který byl pro ni druhým rokem provozování pojišťovací činnosti, dosáhla i přes probíhající pandemii onemocnění Covid-19 vynikajících výsledků. Díky vysoké míře digitalizace našich procesů nebyl přechod do nového způsobu provozu nikterak náročný. Již v únoru jsme spustili online osobní dotazník, který si mohou zájemci o pojištění vyplnit v klidu z domova. Tuto možnost během roku využilo více jak 5 tisíc klientů. Začátkem března jsme umožnili zprostředkovatelům sjednání pojistných smluv na dálku, a to akceptací zaplacením pojistného. I díky témtu nástrojům jsme překonali optimistickou variantu obchodního plánu i v roce 2020, a to o 4%. K 31. prosinci 2020 jsme tak měli 38 480 klientů.

Jediným samostatným pojišťovacím zprostředkovatelem je společnost Partners.

(tis. Kč)	Základní scénář obchodního plánu	Optimistický scénář obchodního plánu	Skutečnost
Obchodní produkce za rok 2020	40 567	225 000	234 665
Předepsané hrubé běžně placené pojistné za rok 2020	24 189	218 383	220 607

Tabulka 1: Porovnání s obchodním plánem

Poznámka: Porovnání s obchodním plánem předkládaným v rámci licenčního řízení zohledňuje spuštění ostrého provozu Simplea pojišťovny od 1. 7. 2019 (od 8. 4. 2019 do 30. 6. 2019 probíhal pilotní provoz v omezeném režimu).

Důvod úspěchu Společnost připisuje několika inovacím, které přinesla na český trh. V první řadě je to srozumitelnost a vysoká transparentnost životního pojištění. Společnost se zaměřila na klíčová rizika, která slouží k ochraně příjmů klientů, a jako první opustila klasický koncept složitých pojistných podmínek. Klientům jsou podmínky pojištění předkládány přehlednou a srozumitelnou pojistnou smlouvou, která obsahuje vše přehledně na jednom místě, včetně všech aplikovaných výluk, a to pouze na několika stranách. Společnost je přesvědčena, že díky tomuto novému konceptu opravdu každý klient dokáže pochopit do detailu sjednávaný produkt, a tím minimalizuje případné nejasnosti v době pojistné události.

Dále Společnost díky nově vyvinutému administrativnímu systému přinesla do procesu sjednání smlouvy a její správy v průběhu životního cyklu nadstandardní flexibilitu a rychlosť, což představuje značnou konkurenční výhodu.

Náklady na pojistná plnění, včetně změny rezervy na pojistná plnění očištěné o podíl zajistitelů, dosáhly za rok 2020 hodnoty 31 849 tis. Kč, z toho čisté náklady na pojistná plnění činily 11 250 tis. Kč.

Simplea pojišťovna jako jednu z konkurenčních výhod zavedla 99% garanci pojistného plnění, která znamená, že v případě, kdy by měla být hlášená škodní událost zamítнутa z důvodu aplikace vybraných pojistných výluk jako je čekací doba, podmínka 5denní hospitalizace u pracovní neschopnosti z důvodu těhotenství, výluka na alkohol nebo trestný čin, je každý případ posouzen nezávislou škodní komisí, která rozhodne o opodstatněnosti aplikace výluky v konkrétním případě. V roce 2020 zasedala komise celkem 13x. Ve 12 případech rozhodla ve prospěch klienta a klienti tak díky garanci obdrželi na pojistném plnění navíc 2,2 mil. Kč. Pouze v jednom případě došlo k nepřiznání pojistného plnění, a to z důvodu zatajení informací o zdravotním stavu klienta při uzavírání pojistné smlouvy. Na charitativní účely tak v tomto jediném případě bude použito 1 400 Kč.

Celková výše provozních nákladů (viz Tabulka 4) v roce 2020 dosáhla 113 642 tis. Kč, z toho 86 406 tis. Kč představují pořizovací náklady na pojistné smlouvy, včetně změny stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (viz Tabulka 2), 9 864 tis. Kč představuje podíl na zisku plynoucí ze zajistných smluv a zbývajících 37 100 tis. Kč je správní režie (viz Tabulka 3). Správní režie byla oproti obchodnímu plánu o 40% nižší. Úspor Společnost dosáhla ve většině oblastí.

(tis. Kč)	2020	2019
Pořizovací provize	164 319	82 735
Celkem provize	164 319	82 735
Ostatní pořizovací náklady	6 150	4 305
Změna stavu odložených pořizovací nákladů	-84 063	-72 993
Celkové provize a ostatní pořizovací náklady	86 406	14 047

Tabulka 2: Pořizovací náklady na pojistné smlouvy

Ostatní pořizovací náklady obsahují zejména náklady na mzdy, na propagaci, reklamu a další administrativní náklady spojené se vznikem pojistných smluv.

(tis. Kč)	2020	2019
Osobní náklady (mzdy, soc. a zdrav. poj.)	21 053	13 966
Nájemné	1 825	958
Poradenství	1 314	1 588
Spotřeba energie	28	46
Spotřeba materiálu	750	405
Nakupované služby	6 504	2 171
Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	218	267
Ostatní správní náklady	5 408	1 629
Správní náklady celkem	37 100	21 030

Tabulka 3: Správní režie

Výsledek technického účtu k životnímu pojištění dosáhl za rok 2020 zisku 4 442 tis. Kč (viz Tabulka 4).

(tis. Kč)		Základna	Mezisoučet	Výsledek	2019
		1. 1. 2020 - 31. 12. 2020			
II.	TECHNICKÝ ÚČET K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ				
1.	Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:				
	a) předepsané hrubé pojistné		220 607		
	b) pojistné postoupené zajistitelům (-)		36 548		
	c) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, očištěná od zajištění (+/-)		2 536	181 523	20 958
4.	Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění			64	
5.	Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:				
	a) náklady na pojistná plnění:				
	aa) hrubá výše	12 270			
	bb) podíl zajistitelů (-)	1 020	11 250		
	b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:				
	aa) hrubá výše	24 449			
	bb) podíl zajistitelů (-)	3 850	20 599	31 849	5 308
6.	Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěná od zajištění (+/-):				
	a) rezervy v životním pojištění:				
	aa) hrubá výše	4 851			
	bb) podíl zajistitelů (-)		4 851		
	b) ostatní technické rezervy, očištěné od zajištění		26 387	31 238	4 102
7.	Bonusy a slevy, očištěné od zajištění			416	53
8.	Čistá výše provozních nákladů:				
	a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy		170 469		
	b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)		-84 063		
	c) správní režie		37 100		
	d) provize od zajistitelů a podíly na ziscích (-)		9 864	113 642	33 808
13.	Výsledek Technického účtu k životnímu pojištění			4 442	-22 313

Tabulka 4: Technický účet k životnímu pojištění

### A.3 VÝSLEDKY V OBLASTI INVESTIC

Investiční politika Společnosti byla i v roce 2020 zaměřena především na udržení vysoké likvidity, a to z důvodu negativního cash flow po zahájení pojišťovací činnosti (vyplácená záloha na provizi ve výši 70 % ročního pojistného versus měsíční frekvence placení pojistného pojistníky). Všechny finanční prostředky tak byly drženy po celý rok 2020 v hotovosti na účtech nebo na termínovaných vkladech. Hodnota finančních prostředků k 31. 12. 2020 činila 206 603 tis. Kč.

Celkové úrokové výnosy z těchto aktiv představovaly za rok 2020 částku 866 tis. Kč.

S ohledem na prostředí nízkých úrokových sazeb Společnost nepředpokládá výraznou změnu investiční politiky ani v roce 2021.

Společnost k 31. 12. 2020 nevlastnila žádné další typy aktiv, deriváty a ani nedržela žádné investice do sekuritizací. Dále nerealizovala jiné investiční výnosy než úroky na depozitech. Všechny investice byly v českých korunách.

#### A.4 VÝSLEDKY V JINÝCH OBLASTECH ČINNOSTÍ

Společnost nevykázala žádné výsledky v jiných oblastech.

#### A.5 DALŠÍ INFORMACE

Všechny zásadní informace byly vysvětleny v předcházejících kapitolách.

# ŘÍDICÍ A KONTROLNÉ SYSTÉM

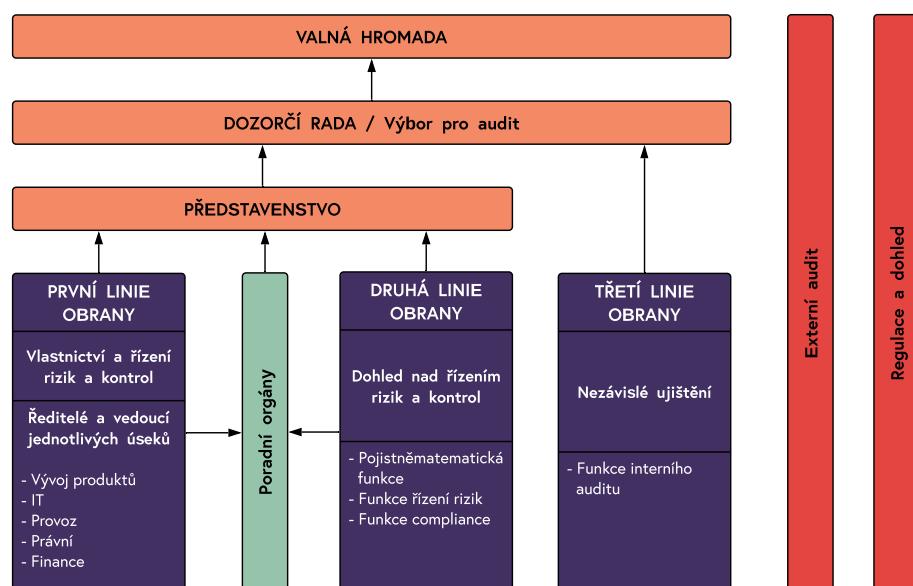


# B. ŘÍDICÍ A KONTROLNÍ SYSTÉM

## B.1 OBECNÉ INFORMACE O ŘÍDICÍM A KONTROLNÍM SYSTÉMU

Společnost je akciovou společností s dualistickým modelem řízení společnosti, jejímiž orgány jsou valná hromada, představenstvo a dozorčí rada. Nejvyšším orgánem Společnosti je valná hromada. Operativní řízení Společnosti a její obchodní vedení přísluší představenstvu, které je statutárním orgánem Společnosti. Představenstvo má 5 členů, kteří jsou do své funkce zvoleni valnou hromadou na období 5 let. Každému členu představenstva je dle jeho odbornosti svěřen dohled nad činností určitých úseků a oddělení Společnosti. Kontrolním orgánem Společnosti je dozorčí rada, která dohledí na výkon působnosti představenstva a uskutečňování podnikatelské činnosti Společnosti. Dozorčí rada má 3 členy a plní i funkci výboru pro audit.

Společnost k zajištění řádného a obezretného výkonu činnosti zavedla a udržuje zásady a postupy řízení a kontroly, které se vztahují na veškeré její činnosti. Obrázek 1 zachycuje základní pilíře vnitřního řídícího a kontrolního systému Společnosti.



Obrázek 1: Prvky systému řízení

Představenstvo jednou ročně přezkoumává koncept řízení rizik, vnitřní kontroly, interního auditu a outsourcingu, včetně stanovení detailních kroků a cílů, kterých se prováděním příslušné činnosti má dosáhnout.

Ve Společnosti je struktura řízení rizik postavena na 3 základních liniích obrany. První a druhá linie nezávisle reportuje představenstvu, třetí linie reportuje dozorčí radě.

První linii obrany tvoří ředitelé a vedoucí jednotlivých úseků, kteří jako vlastníci rizik vyskytujících se v jejich

působnosti nebo rizik souvisejících s oblastmi jejich působnosti jsou přímo odpovědni za zajištění přiměřeného řízení a kontrolování těchto rizik.

Druhou linii obrany tvoří především oddělení compliance a oddělení řízení rizik a zajištění pojistněmatematické funkce. Tyto funkce zajišťují dohled nad kvalitním a přiměřeně robustním řízením rizik a fungováním kontrolních systémů.

Třetí linii obrany tvoří interní audit, který poskytuje nezávislé vyhodnocení adekvátnosti a robustnosti systému řízení rizik a nastavených kontrol.

Za osoby s klíčovými funkcemi jsou považovány osoby vykonávající činnost compliance, činnost řízení rizik, pojistněmatematickou funkci a interní audit. Tyto funkce poskytují nezávislý dohled a kontrolu nad riziky, kterým je Společnost vystavena, a nad činnostmi vykonávanými první linií obrany.

Při řízení Společnosti mají významnou úlohu poradní orgány ustanovené představenstvem Společnosti. Po odborné stránce posuzují určité soubory problémů a účastní se tak na přípravě rozhodnutí Společnosti.

K podpoře a dalšímu posílení správy, řízení a kontroly byly zřízeny následující výbory:

- Výbor pro řízení rizik, interní audit a compliance
- Produktový výbor / Výbor pro práci se zákazníky
- Výbor pro audit (zastává dozorčí rada Společnosti)

Tyto výbory jsou tvořeny takovými členy, aby odrážely potřebné funkce dle působnosti a cílů daného výboru. Výbory mají jasné definované mandáty, pravomoci i zajištěnu odpovídající nezávislost.

Řízení a kontrolní činnosti Společnosti jsou upraveny jednotnou soustavou vnitřních předpisů. Společnost uplatňuje procesní přístup v řízení, činnosti a související zdroje jsou řízeny jako proces.

### Principy odměňování

Struktura odměňování a další motivace jsou navrženy v souladu s efektivním řízením rizik, a to prostřednictvím nastavení systému, který nemotivuje zaměstnance k nadměrnému podstupování rizik, je v souladu s dlouhodobými zájmy Společnosti, zamezuje možnosti střetu zájmů a zaručuje, že vyplacené odměny neomezí schopnost Společnosti dostát všem svým závazkům a neovlivní regulatorní kapitálové požadavky.

U všech zaměstnanců Společnosti, včetně jejího nejvyššího managementu, je struktura odměňování takovou kombinací fixní a variabilní složky, která:

- zajišťuje soulad s obchodní strategií a strategií řízení rizik Společnosti,
- nemotivuje k podstupování rizik překračujících přípustné odchylky stanovené ve vnitřních předpisech Společnosti,
- obsahuje opatření k zamezení střetu zájmů,
- neohrožuje schopnost Společnosti udržovat přiměřený vlastní kapitál.

Fixní odměna je sjednána pro každého zaměstnance v pracovní smlouvě, pro členy představenstva a dozorčí rady ve smlouvě o výkonu funkce, a jedná se o nárokovou složku odměny.

Pokud je sjednána i variabilní složka odměny, musí fixní složka odměny tvořit významnou část odměny, tak, aby zaměstnanec nepodstupoval pro účely získání variabilní složky nadměrná rizika v rozporu s rizikovou strategií Společnosti. Podmínky pro přiznání variabilní části odměny jsou v součinnosti se zaměstnanci stanoveny tak, aby:

- podporovaly dosahování finančních a provozních cílů v rovnováze s obchodním plánem Společnosti,
- podporovaly dlouhodobý udržitelný výkon skrze začlenění opatření pro řízení rizik v rámci výkonnostních ukazatelů,
- byly dostatečně individualizované, konkrétní, dosažitelné a měřitelné,

- obsahovaly kvantitativní i kvalitativní parametry.

Součástí následného vyhodnocení je kromě splnění stanovených cílů i přínos daného konkrétního zaměstnance k jejich splnění a jeho chování v souladu se zásadami a cíli Společnosti.

Pro osoby skutečně řídící Společnost, osoby s klíčovými funkcemi a zaměstnance mající podstatný vliv na rizikový profil Společnosti je určen opční program, jehož podstatou je dlouhodobý zájem o příznivý vývoj Simplea pojišťovny ve střednědobém horizontu zpravidla 5 let. Odměna v rámci opčního programu je rozložena rovnoměrně na celé období, samotná realizace (prodej akcií) však může být podmíněna splněním dlouhodobých podmínek.

### **Podstatné transakce**

V roce 2020 byly učiněny, na popud nebo v zájmu ovládající osoby, ovládaných osob nebo členů správního, řídícího a kontrolního orgánu, následující transakce ohledně majetku, který přesahl 10% vlastního kapitálu Společnosti zjištěného podle poslední účetní závěrky:

Společnost poskytla společnosti Partners plnění na základě smlouvy o výkonu zprostředkovatelské činnosti v oblasti pojišťovnictví ve výši 164 967 tis. Kč.

## **B.2 POŽADAVKY NA ZPŮSOBILOST A DŮVĚRYHODNOST**

Společnost zajišťuje ověření důvěryhodnosti a způsobilosti členů představenstva, členů dozorčí rady a dalších osob v klíčových funkcích. Kromě toho zavedla odpovídající postupy posuzování důvěryhodnosti a způsobilosti i u dalších vybraných zaměstnanců.

Při posuzování důvěryhodnosti i způsobilosti vychází Společnost z výkladu a interpretace těchto pojmu uvedených v Úředním sdělení České národní banky ze dne 3. prosince 2013.

### **Způsobilost**

Při posouzení způsobilosti je posuzována odborná a formální kvalifikace dané osoby, její vědomosti a příslušná praxe v odvětví pojišťovnictví, v jiných finančních odvětvích nebo v jiných oborech ve vztahu k povinnostem, které budou dané osobě uloženy, a případně i pojistné, finanční, účetní, pojistněmatematické nebo řídící dovednosti.

Požadovaná odborná kvalifikace, znalosti a zkušenosti musí odpovídat pracovní náplni příslušné pozice.

### **Dozorčí rada**

Způsobilost se u členů dozorčí rady hodnotí společně tak, aby dozorčí rada jako kolektivní orgán dávala předpoklad odborné kontroly Společnosti a schopnosti vyhodnotit míru rizika. Každý jednotlivý člen pak musí být odborně způsobilý v jím svěřené oblasti kontroly.

### **Členové představenstva**

Způsobilost se u členů představenstva hodnotí společně tak, aby představenstvo jako kolektivní orgán dávalo předpoklad odborného vedení Společnosti a schopnosti vyhodnotit míru rizika. Každý jednotlivý člen pak musí být odborně způsobilý v jím svěřené oblasti činnosti. Musí tedy být vybaven dostatečnou odbornou kvalifikací, znalostmi a zkušenostmi, které jsou nezbytné pro výkon konkrétních odpovědností v rámci představenstva, jež mu jsou svěřeny.

### **Osoby s klíčovou funkcí**

Každá osoba v klíčové funkci musí být odborně způsobilá pro plnění povinností vyplývajících z příslušné klíčové funkce daných vnitřními předpisy Společnosti, případně platnou právní úpravou. Stejně požadavky na způsobilost osob v klíčové funkci platí bez ohledu na to, zda je výkon této funkce zajišťován interně či externě.

Osoba v klíčové funkci compliance musí být vybavena dostatečnou odbornou kvalifikací, znalostmi a zkušenostmi požadovanými pro výkon funkce compliance, zejména pro dohled nad souladem činností Společnosti s platnými

právními i vnitřními předpisy. Podrobné požadavky na odbornou způsobilost stanoví vnitřní předpis Společnosti.

Osoba v klíčové funkci řízení rizik musí být vybavena dostatečnou odbornou kvalifikací, znalostmi a zkušenostmi požadovanými pro výkon funkce řízení rizik a vnitřního kontrolního systému, včetně posouzení situace Společnosti z hlediska solventnosti a zajištění souladu činností Společnosti s platnými regulatorními i vnitřními předpisy týkajícími se solventnosti. Podrobné požadavky na odbornou způsobilost stanoví vnitřní předpis Společnosti.

Osoba v klíčové pojistněmatematické funkci musí být vybavena dostatečnou odbornou kvalifikací, znalostmi a zkušenostmi požadovanými pro výkon pojistněmatematické funkce, zejména pro koordinaci výpočtu technických rezerv a posouzení koncepce upisování pojistného rizika. Podrobné požadavky na odbornou způsobilost stanoví vnitřní předpis Společnosti.

Osoba v klíčové funkci interní audit musí být vybavena dostatečnou odbornou kvalifikací, znalostmi a zkušenostmi požadovanými pro výkon funkce interního auditu, zejména pro vyhodnocování adekvátnosti a efektivnosti systému řízení rizik, dávání doporučení ve vztahu ke zjištěným nedostatkům a kontrole implementace schválených nápravných opatření. Podrobné požadavky na odbornou způsobilost stanoví vnitřní předpis Společnosti.

### Důvěryhodnost

Důvěryhodnost je pojem, který představuje určitou morální integritu dané osoby, která dává předpoklad řádného výkonu činnosti. Mezi posuzované aspekty patří vedle trestní bezúhonnosti i absence jiných negativních zpráv (přestupky, daňové nedoplatky, řádné podnikání apod.).

Důvěryhodnost osoby je posuzována zejména na základě výpisu z rejstříku trestů a čestného prohlášení posuzované osoby.

### Každoroční posuzování způsobilosti a důvěryhodnosti

K posuzování důvěryhodnosti a způsobilosti příslušných osob dochází jak před uzavřením pracovně-právního vztahu, tak na pravidelné roční bázi v průběhu trvání pracovně-právního vztahu, případně ad hoc v situacích definovaných vnitřními předpisy.

Pokud z posouzení vyplýne, že daná osoba nesplňuje nadále podmínu důvěryhodnosti či způsobilosti, řeší tuto skutečnost oddělení lidských zdrojů ve spolupráci s funkcí compliance a právním oddělením Společnosti.

## B.3 SYSTÉM ŘÍZENÍ RIZIK VČETNĚ VLASTNÍHO POSUZOVÁNÍ RIZIK A SOLVENTNOSTI

Společnost považuje systém řízení rizik za jednu ze svých klíčových kompetencí. Jeho jednotlivé komponenty vstupují do veškerých činností Společnosti. Koordinací tohoto systému je pověřena funkce řízení rizik.

### Rámec řízení rizik

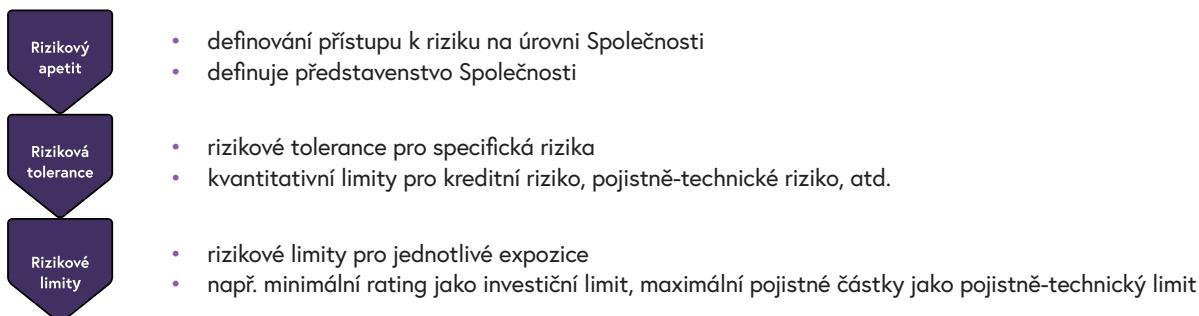
Společnost má nastaven efektivní systém řízení rizik jako součást vnitřního řídicího a kontrolního systému, který je v souladu s požadavky Solventnosti 2.

Systém řízení rizik představuje efektivní identifikaci rizik, jejich analýzu, stanovení akceptovatelné míry rizika (rizikového apetitu, rizikových limitů), kontrolu dodržování stanovených limitů a neustálé monitorování rizik jak existujících, tak nově vznikajících. Systém řízení rizik je integrován do systému rozhodování a řízení Společnosti a zahrnuje strategie, procesy a postupy hlášení nutné pro kontinuální identifikaci, měření, sledování, vyhodnocování, řízení a oznamování rizik, kterým je nebo může být Společnost vystavena, včetně jejich vzájemných závislostí.

Cílem systému řízení rizik je omezit pravděpodobnost výskytu rizik, snížit expozici Společnosti vůči jednotlivým

rizikům či vůči skupině agregovaných rizik, kterým je Společnost vystavena, a zajistit konzistentní a systematický přístup k řízení rizik napříč celou Společností.

Všechna rozhodnutí a všechny činnosti musí být vykonávány v souladu se systémem řízení rizik a v souladu se stanovenými limity a rizikovým appetitem Společnosti.



Obrázek 2: Proces od rizikového appetitu k rizikovým limitům

Každý zaměstnanec je dostatečně a přiměřeně seznámen se systémem řízení rizik a v rámci výkonu své činnosti jedná v souladu s tímto systémem. Všichni zaměstnanci Společnosti jsou odpovědní za adekvátní znalost systému řízení rizik a za jeho dodržování. Jakékoli porušení tohoto systému je považováno za závažné porušení vnitřních pravidel a jsou z něj vyvozeny patřičné důsledky.

Mezi základní principy řízení rizik aplikované ve Společnosti patří:

- nastavení adekvátní organizační struktury řízení Společnosti,
- zahrnutí zohlednění rizikové expozice do všech rozhodovacích procesů v rámci činnosti Společnosti,
- podpora strategických cílů Společnosti,
- zajištění, že hodnota přebíraného rizika je v souladu se stanoveným rizikovým appetitem a rizikovými limity stanovenými pro jednotlivá rizika,
- zajištění neustálého zachování adekvátní výše kapitálu dle regulatorních požadavků a nastavených rizikových limitů,
- zajištění efektivního fungování vnitřního řídicího a kontrolního systému Společnosti, jehož prostřednictvím je riziko řízeno,
- zohlednění řízení rizik při vývoji pojistných produktů a nastavování procesů Společnosti,
- zajištění nepřetržitého chodu Společnosti,
- neustálé vzdělávání všech zaměstnanců Společnosti a uvědomování si jejich role při řízení rizik a vytváření přidané hodnoty pro Společnost,
- existence postupů a systému k zajištění souladu s právními a regulatorními požadavky,
- vyvarování se poškození dobrého jména Společnosti.

Strategie řízení rizik Společnosti je představenstvem pravidelně schvalována a vyhodnocována, a to tak, aby byla v souladu s obchodní strategií Společnosti.

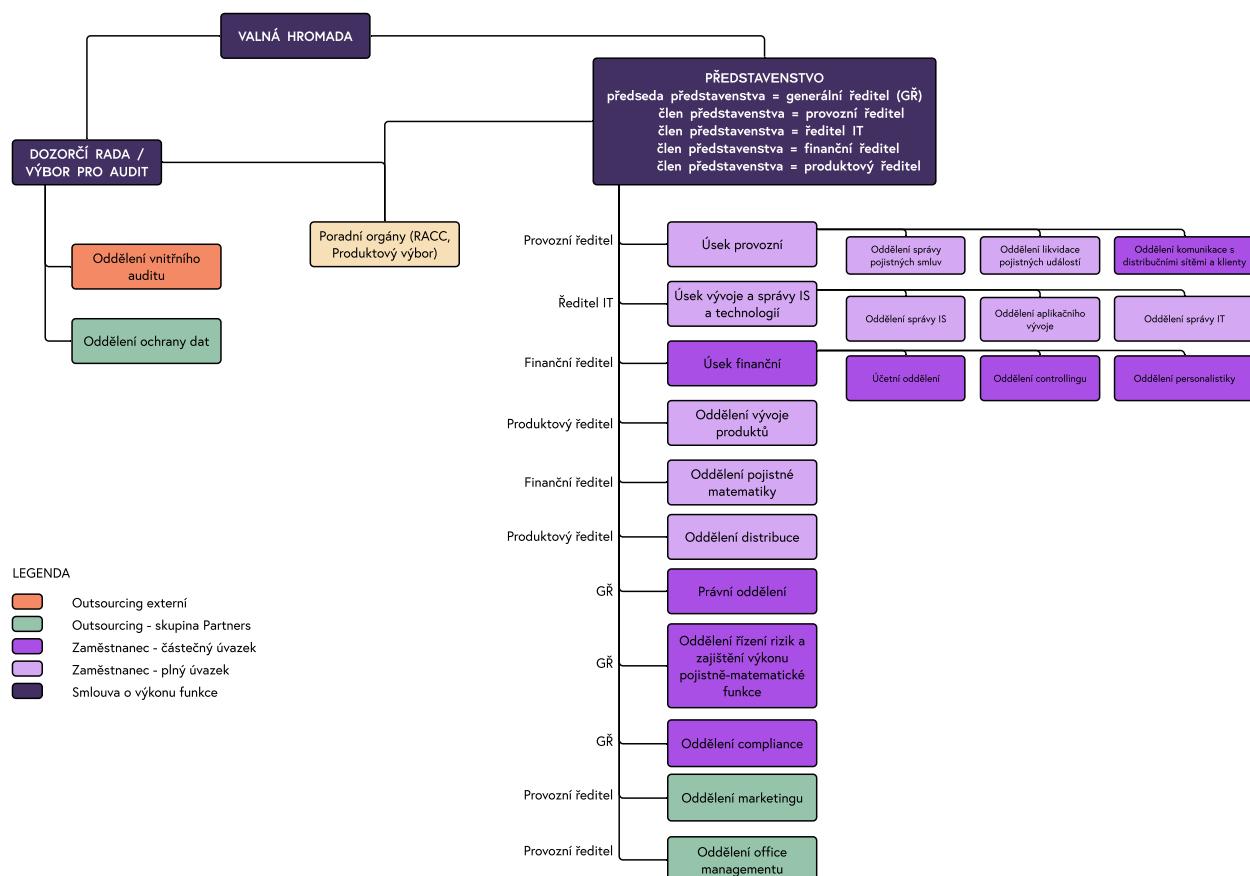
### Organizační struktura řízení rizik

Představenstvo dohľaď na řízení a správu Společnosti a nese hlavní odpovědnost za řízení rizik Společnosti, schvaluje rámcový dokument, hlavní strategii a koncepci pro řízení rizik a systém vnitřní kontroly. Dále zajišťuje dohled nad řízením rizik, finálně schvaluje rizikový appetit a rizikové limity Společnosti, schvaluje strategii řízení kapitálu v závislosti na strategii Společnosti a v případě zhmotnění daného rizika schvaluje nápravná opatření a odpovídá za jejich realizaci.

Jako odborná platforma, která představenstvu poskytuje expertní podporu, byl zřízen Výbor pro řízení rizik, interní audit a compliance. Členy tohoto výboru jsou generální ředitel Společnosti, držitel funkce řízení rizik, držitel funkce

compliance, držitel pojistněmatematické funkce, držitel funkce interní audit, člen dozorčí rady, finanční ředitel, IT ředitel, provozní ředitel, ředitel právního oddělení a produktový manažer.

Dozorčí rada monitoruje účinnost řízení rizik a sleduje vývoj rizik a kapitálovou pozici. Nezávislý dohled nad riziky vykonává držitel funkce řízení rizik.



Obrázek 3: Organizační struktura Simplea pojišťovny

### Vlastní posouzení rizik a solventnosti

Vlastní posouzení rizik a solventnosti (ORSA) je klíčový nástroj na řízení obchodního plánování, strategie Společnosti a na řízení rizik a kapitálové přiměřenosti. ORSA je součástí celkového systému řízení rizik Společnosti a pomáhá představenstvu porozumět rizikům, jímž je Společnost vystavena a tomu, jak se tato rizika přenáší do kapitálového požadavku.

ORSA je klíčový řídící proces, který se zaměřuje na:

- identifikaci, vyhodnocení, řízení, monitorování a reportování všech klíčových, předvídatelných a materiálních rizik, které mají dopad na schopnost dostát závazkům Společnosti,
- vyhodnocení spojitosti mezi rizikovým profilem Společnosti, systémem řízení rizik a kapitálovými požadavky,
- propojení výsledků vlastního posouzení rizik a solventnosti a poznatků získaných v průběhu tohoto posouzení k řízení kapitálu, plánování obchodní činnosti a vývoji a navrhování pojistných produktů.

Cílem procesu vlastního posouzení rizik a solventnosti je:

- posouzení celkových solventnostních potřeb Společnosti se zaměřením do budoucnosti za předpokladu

- pokračování činnosti,
- neustálé monitorování souladu s regulatorním kapitálovým požadavkem při zohlednění změny v rizikovém profilu, stresových podmínek, kvality a kvantity kapitálu,
- vytváření výstupů, které jsou integrovány do dlouhodobého plánování kapitálu, alokace vlastních zdrojů, tvorby produktů a řízení Společnosti,
- popis způsobu, jakým jsou důležité výsledky a zjištění ze zátežových testů a analýzy scénářů zakomponovány do řízení kapitálu, plánovacích postupů a řízení Společnosti.

Vlastní posouzení rizik a solventnosti se provádí minimálně jednou ročně a zprávu o tomto posouzení schvaluje představenstvo Společnosti.

### **Výsledky ORSA**

Společnost připravila posouzení rizik a solventnosti k 31. 3. 2020. Kapitálová pozice byla vyhodnocena jako dobrá, a to v celém tříletém plánovacím horizontu a také včetně testování relevantních scénářů. Systém řízení rizik funguje efektivně a je schopný obstarat a reagovat jak na aktuální vývoj tržního prostředí, tak na potřeby běžného fungování Společnosti. V rámci ORSA procesu nebyly identifikovány žádné dodatečné kapitálové potřeby.

## **B.4 SYSTÉM VNITŘNÍ KONTROLY**

Účelem systému vnitřní kontroly je zajištění souladu činnosti Společnosti s právními předpisy i vnitřními předpisy Společnosti, zajištění efektivnosti činnosti Společnosti z hlediska cílů a eliminace rizik souvisejících s pojistovací činností nebo zmírnění jejich následků. Mezi nejdůležitější prvky kontrolního prostředí patří efektivní systém řízení rizik a zajištění kvality dat.

Společnost má vytvořenu jednotnou databázi rizik a kontrol (tzv. Risk Universe), která slouží jako základní zdroj informací pro všechny tři linie obrany, pro představenstvo i dozorčí radu.

Klíčovou částí systému řízení rizik je dohled nad řádnou implementací kontrolních systémů, které zajišťují, že rizikový profil nepřekročí schválený rizikový apetit. Takové kontroly pokrývají ověření, zda nedochází k překročení definovaných limitů nebo cílového kapitálového poměru. Součástí tohoto systému jsou také kontroly kvalitativních rizik a ověření, zda dochází ke správné funkci mechanismů pro zmírnění rizika.

Proces k zajištění kvality dat zabezpečuje přesnost, úplnost a vhodnost dat používaných ve standardním vzorci, který Společnost používá. Tento proces je založen na definici dat, ověření jejich kvality, definování klíčových kontrol, monitoring kvality, evidenci a zmírňování potenciálních nedostatků a testování kontrol. Důraz je kladen na zacházení s daty, jejich sběr, aktualizaci, uchování i přenos. Významná rizika v datovém procesu jsou ošetřena klíčovými kontrolami, které jsou pravidelně testovány.

V rámci ORSA procesu byly všechny kontrolní systémy vyhodnoceny jako efektivní a nebyly identifikovány významné nedostatky.

### **Funkce compliance**

Funkce compliance je ve Společnosti jednou z klíčových funkcí v rámci vnitřního řídicího a kontrolního systému Společnosti. Je součástí druhé linie obrany a její držitel je přímo podřízen generálnímu řediteli Společnosti. Držitel funkce compliance je rovněž členem Výboru pro řízení rizik, interní audit a compliance.

Mezi hlavní povinnosti funkce compliance patří:

- dohlížet na to, aby veškeré činnosti Společnosti byly v souladu s právními předpisy,
- předkládat návrhy představenstvu a dozorčí radě k zajištování souladu činnosti Společnosti s právními předpisy a poskytovat poradenství představenstvu a dozorčí radě ohledně dodržování právních předpisů,
- provádět monitoring a kontrolu zejména v oblasti praní špinavých peněz, ochrany osobních údajů, podvodů, úplatků a ochrany spotřebitele,

- spravovat soustavu vnitřních předpisů a dohlížet na to, že vnitřní předpisy jsou jejich vlastníky v pravidelných termínech aktualizovány.

Veškeré povinnosti této funkce jsou stanoveny vnitřním předpisem Společnosti. K jejich splnění má držitel funkce compliance přímý přístup k představenstvu Společnosti, dozorčí radě, osobám s klíčovými funkcemi, zaměstnancům, prostoram, zařízením, informacím i podkladům.

Pracovně-právní vztah s jejím držitelem může být ukončen pouze se souhlasem dozorčí rady.

## B.5 FUNKCE INTERNÍHO AUDITU

### Zodpovědnost, funkce a činnost

Interní audit je nezávislá, objektivně ujišťovací a konzultační činnost zaměřená na přidávání hodnoty a zdokonalování procesů Společnosti a je jednou z klíčových funkcí v rámci jejího vnitřního řídícího a kontrolního systému.

Činnost interního auditu je postavena na rizikově založeném plánu. Při tvorbě plánu vychází držitel funkce interního auditu z vlastního hodnocení rizik a zohledňuje výstupy ze systému řízení rizik Společnosti, včetně ORSA. Plán interního auditu je rozdělen na 2 části, a to strategický plán a periodický plán. Strategický plán zajistuje, že činnost interního auditu je efektivně rozvržena na období 3 let a v tomto období jsou pokryta všechna důležitá rizika nebo významné činnosti Společnosti. Periodický plán je sestavován na období 1 roku a určuje cíl, předmět a termín plánovaných auditů. V rámci tohoto plánu je plánována i kapacita pro mimořádné audity, konzultační činnost, vzdělávání a metodickou činnost.

Veškeré povinnosti této funkce jsou stanoveny vnitřním předpisem Společnosti. K jejich splnění má držitel funkce interní audit přímý přístup k představenstvu Společnosti, dozorčí radě, osobám s klíčovými funkcemi, zaměstnancům, prostoram, zařízením, informacím i podkladům.

### Postavení v organizaci a nezávislost

Funkce interní audit tvoří třetí linii obrany, je odpovědná přímo dozorčí radě Společnosti a pracovně-právní (nebo jiný) vztah s jejím držitelem může být ukončen pouze se souhlasem dozorčí rady. Držitel funkce interního auditu je rovněž členem Výboru pro řízení rizik, interní audit a compliance.

Držitel funkce interní audit musí být nezávislý tak, aby nebyla ohrožena jeho schopnost vykonávat interní audit nezaujatým způsobem. Z tohoto důvodu nesmí držitel této funkce vykonávat žádné provozní funkce, ani být ovlivňován jinými funkcemi včetně osob s klíčovou funkcí.

Interní audit je ve Společnosti zajišťován externě společností Compllex, s.r.o.

## B.6 POJISTNĚMATEMATICKÁ FUNKCE

Pojistněmatematická funkce je ve Společnosti jednou z klíčových funkcí v rámci vnitřního řídícího a kontrolního systému Společnosti. Je součástí druhé linie obrany a její držitel je přímo podřízen generálnímu řediteli Společnosti.

Držitel pojistněmatematické funkce je odpovědný zejména za

- koordinaci výpočtu technických rezerv,
- zajištění přiměřenosti používaných metodik, podkladových modelů a předpokladů použitých při výpočtu technických rezerv,
- posouzení a ověření dostatečnosti a kvality údajů používaných při výpočtu technických rezerv,
- posouzení administrativních a informačních systémů z hlediska jejich vhodnosti a dostatečnosti pro výpočet

- technických rezerv a kapitálového požadavku,
- srovnání hodnoty nejlepších odhadů (BE) se zkušeností, přezkoumání kvality minulých nejlepších odhadů a vyhodnocení případných rozdílů,
- dohled nad výpočtem technických rezerv pro stanovení solventnostního kapitálového požadavku dle metodiky Solventnost 2,
- posouzení koncepce upisování pojistného rizika,
- posouzení způsobu výpočtu pojistných sazeb zahrnující ověření jejich přiměřenosti,
- posouzení přiměřenosti a adekvátnosti zajistného programu.

Za provádění výpočtů samotných je zodpovědné oddělení pojistné matematiky, čímž je zajištěno oddělení výpočetních a kontrolních činností dle zákonných a regulatorních požadavků a zabezpečeno, že nedochází ke střetu zájmu.

Veškeré povinnosti této funkce jsou stanoveny vnitřním předpisem Společnosti. K jejich splnění má držitel pojistněmatematické funkce přímý přístup k představenstvu Společnosti, dozorčí radě, osobám s klíčovými funkcemi, zaměstnancům, prostorám, zařízením, informacím i podkladům.

Pracovně-právní vztah s jejím držitelem může být ukončen pouze se souhlasem dozorčí rady.

## B.7 EXTERNÍ ZAJIŠTĚNÍ SLUŽEB NEBO ČINNOSTÍ

Externím zajištěním služeb (outsourcingem) se rozumí vyčlenění činnosti, kterou není Společnost schopna si samostatně zajistit, na třetí osobu. Vnitřní předpis Společnosti stanovuje pravidla pro externí zajištění činnosti, tak, aby byla zajištěna srovnatelná nebo vyšší kvalita takové činnosti a nedocházelo ke zvýšení operačního rizika. Společnost nadále odpovídá za plnění všech povinností souvisejících s externě zajišťovanou činností.

O externém zajištění činnosti rozhoduje představenstvo. Podkladem pro rozhodnutí je i analýza rizik, která vyhodnocuje, jestli se outsourcing dotýká rozhodující nebo významné činnosti, případně zda existuje spojení s povinnostmi klíčové funkce.

V rámci výběrového řízení na poskytovatele musí být posouzeno zejména, zda poskytovatel má:

- schopnost, kapacitu a veškerá oprávnění vyžadovaná právními předpisy pro uspokojivé poskytování služby,
- potřebné finanční zdroje a všichni jeho zaměstnanci, kteří se budou podílet na externém zajištění činnost nebo funkce, jsou dostatečně kvalifikovaní a spolehliví,
- zavedeny odpovídající pohotovostní plány pro případ mimořádných situací nebo přerušení činnosti.

O výsledku výběrového řízení rozhoduje představenstvo. S vybraným poskytovatelem musí být uzavřena písemná smlouva, jejíž obecné podmínky byly schváleny představenstvem. Ve smlouvě musí být dohodnuta určitá standardní úroveň služeb (SLA) a mechanismy kontroly plnění dohodnuté úrovně služeb.

Společnost se rozhodla zajišťovat některé ze svých činností externě. Z klíčových funkcí Společnosti je externě zajišťována funkce interního auditu.

V roce 2020 sídlili všichni poskytovatelé outsourcingu na území České republiky.

## B.8 DALŠÍ INFORMACE

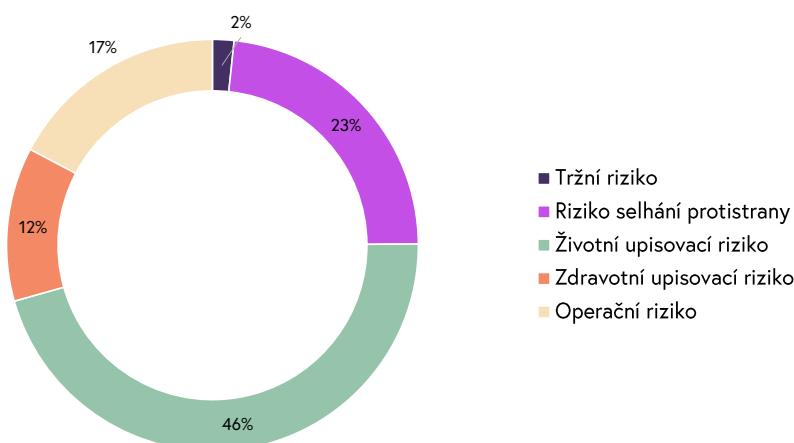
Všechny zásadní informace byly uvedeny v předchozích kapitolách.

# RIZIKOVÝ PROFIL



# C. RIZIKOVÝ PROFIL

Rizikový profil Společnosti odpovídá její konzervativní strategii jak v oblasti produktové tvorby, tak v oblasti investičního portfolia. Mezi nejvýznamnější kvantifikovaná rizika měřená na základě standardního vzorce podle regulace Solventnost 2 patří upisovací riziko (tvoří 58 % expozice) a riziko selhání protistrany (tvoří 23 % expozice).



Graf 1: Rizikový profil podle SCR k 31. 12. 2020

Podíl operačního rizika se vzhledem k růstu předepsaného pojistného po celý rok 2020 zvyšoval.

Riziko selhání protistrany vyplývá z peněžní expozice u bank, konkrétně rizika selhání České spořitelny, a.s., Komerční banky, a.s. a J&T Banky, a.s., u kterých má Společnost uložena depozita.

Tržní riziko je vzhledem k umístění investičních aktiv do depozit minimální.

## C.1 UPISOVACÍ RIZIKO

Upisovacím rizikem je riziko negativní změny závazků z důvodu stanovení nepřiměřené výše pojistného, nedostatečného zajištění nebo nesprávného stanovení technických rezerv. V rámci upisovacího rizika Společnost dělí svůj kapitálový požadavek mezi moduly životního upisovacího rizika a zdravotního upisovacího rizika.

Upisovacímu riziku čelí Společnost od okamžiku uzavření pojistné smlouvy, proto je velká pozornost věnována jak samotnému vývoji a řízení produktů, tak procesu oceňování zdravotního stavu, ekonomické situaci klienta a přijímání nových klientů do pojištění. Společnost proto zavedla a udržuje detailní pravidla pro upisování pojištění včetně robustního systému kontrol (supervize, limity, automatické vyhodnocování zdravotního a finančního dotazníku).

Důležitým nástrojem pro snižování upisovacích rizik je zajištění. Společnost má uzavřeny zajistné smlouvy kryjící

jak vysoké individuální škody z důvodu uzavřených vysokých pojistných částeck (individuální zajištění typu Surplus od zajišťovny Swiss RE Europe S.A.), tak škody, při kterých dochází ke kumulaci jednotlivých událostí (katastrofické zajištění typu Cat-XL od zajišťovny VIG RE).

### **Životní upisovací riziko**

Do životního upisovacího rizika řadíme upisovací riziko plynoucí z pojištění pro případ smrti z jakékoliv příčiny a zahrnuje rizika spjatá s nahodilým výskytem nepříznivých událostí (riziko úmrtnosti, riziko dlouhověkosti a katastrofické riziko), riziko spjaté s možností ukončit pojistnou smlouvu ze strany pojistníka (riziko storen) a nákladové riziko.

Tabulka 5 uvádí podíl jednotlivých rizikových modulů na kapitálovém požadavku k životnímu upisovacímu riziku, a to bez zohlednění diverzifikace mezi jednotlivými moduly.

(tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Riziko úmrtnosti	8 682	2 568
Riziko dlouhověkosti	0	0
Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	0	0
Riziko storen	2 380	30 571
Riziko nákladů	7 953	6 370
Riziko revize	0	0
Katastrofické riziko	35 906	13 978
Diverzifikace	-12 162	-12 791
<b>Životní upisovací riziko celkem</b>	<b>42 760</b>	<b>40 697</b>

Tabulka 5: Životní upisovací riziko

Nejvýznamnějším rizikem v rámci životního upisovacího rizika je katastrofické riziko. Toto riziko Společnost sniže zajištěním. Dalším významným rizikem je riziko úmrtnosti.

### **Zdravotní upisovací riziko**

Do zdravotního upisovacího rizika řadíme upisovací riziko plynoucí z pojištění pro případ invalidity, pracovní neschopnosti, ošetřovného, závažných onemocnění a trvalých následků úrazu. Tato pojištění představují podíl 85% na celém pojistném kmeni k 31. 12. 2020.

Všechna tato rizika jsou v rámci modulu zdravotního upisovacího rizika ovlivněna aplikací hranice kontraktu v délce 2 měsíců, která velikost kapitálového požadavku výrazně snižuje. V souladu s požadavky Zákona o pojišťovnictví, jsou všechny peněžní toky plynoucí z této pojištění a přesahující hranici kontraktu vyjmuty z projekce budoucích peněžních toků použitých pro výpočet kapitálové přiměřenosti.

Tabulka 6 uvádí podíl jednotlivých rizikových modulů na kapitálovém požadavku k zdravotnímu upisovacímu riziku, a to bez zohlednění diverzifikace mezi jednotlivými moduly.

(tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Riziko úmrtnosti	0	0
Riziko dlouhověkosti	0	0
<b>Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti</b>	<b>2 534</b>	<b>980</b>

Tabulka 6: Zdravotní upisovací riziko

(tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Riziko storen	288	3 919
Riziko nákladů	962	817
Riziko revize	0	0
Diverzifikace	-599	-1 134
Zdravotní upisovací riziko SLT	3 185	4 581
Zdravotní upisovací riziko NSLT (nepoužito)	0	0
Katastrofické riziko	10 086	3 428
Diverzifikace	-1 960	-1 638
Zdravotní upisovací riziko celkem	11 311	6 371

Tabulka 6: Zdravotní upisovací riziko

### Riziko koncentrace v rámci upisovacího rizika

Společnost v rámci řízení rizik pravidelně vyhodnocuje riziko koncentrace, které je v praxi stejné jak u životního, tak u zdravotního upisovacího rizika. Toto riziko je jednak geografické, kdy Společnost upisuje rizika pouze v rámci České republiky, tak zahrnuje riziko koncentrace vysokých pojistných částeck u jedné pojištěné osoby. Riziko geografické koncentrace je z důvodu rovnoměrného rozložení klientů napříč Českou republikou nízké. Riziko koncentrace vysokých pojistných částeck je snižováno maximálními upisovacími limity a zajištěním.

Další riziko koncentrace představuje závislost na jednom distribučním kanálu a tím je samostatný pojišťovací zprostředkovatel společnost Partners. Vzhledem k tomu, že se jedná o ovládající společnost, bylo vyhodnoceno toto riziko jako nízké.

### Testování citlivosti a zátěžové testování upisovacích rizik

V rámci řízení upisovacích rizik provádí Společnost pravidelné testování citlivosti a zátěžové testy, jejichž výsledky jsou také zahrnutý v ORSA. Tyto testy mají kvantifikovat změnu expozice při změně jednoho parametru ve výpočtu – např. stornovosti, nákladů, škodního poměru. Pomocí zátěžových testů jsou pak vyhodnocovány dopady významně nepříznivých situací.

31. 12. 2020 (tis. Kč)	Použitelný kapitál	Solventnostní kapitálový požadavek	Solventnostní poměr
Základní scénář	218 908	73 779	297%
Snížení stornovosti o 50%	206 293	79 757	259%
Zvýšení stornovosti o 100%	226 225	66 215	342%
Navýšení škodního poměru o 30%	191 446	86 952	220%
Navýšení nákladů	197 998	75 612	262%

Tabulka 7: Citlivostní analýza upisovacího rizika

## C.2 TRŽNÍ RIZIKO

Tržní riziko představuje riziko vyplývající ze změn tržní hodnoty aktiv a jejich dopadu na hodnotu vlastního kapitálu Společnosti, např. v důsledku nepříznivého vývoje úrokových sazel, měnových kurzů, tržních cen akcií a komodit a ostatních finančních nástrojů držených v portfoliu Společnosti.

Tržní riziko zahrnuje zejména riziko úrokové, měnové, akciové, nemovitostní, komoditní, kreditního rozpětí a koncentrace. Popis jednotlivých typů rizik je uveden v čl. 105 směrnice EU 2009/138/ES.

Jedním ze základních principů řízení tržního rizika je „zásada obezřetného jednání“ tak, jak je definováno ve směrnici Solventnost 2. Pro zajištění, aby expozice vůči tržnímu riziku byla v souladu s rizikovým appetitem Společnosti, jsou v rámci investiční strategie stanoveny jednotlivé limity pro finanční umístění aktiv (objemové limity cenných papírů, typy cenných papírů či limity otevřené pozice úrokově citlivých aktiv). Tyto limity slouží k omezení potenciální ztráty vyplývající ze změny tržních parametrů.

Investiční portfolio Společnosti bylo k 31. 12. 2020 složeno z depozit na účtech nebo na termínovaných vkladech. Z tohoto důvodu tak bylo vystaveno tržnímu riziku ve velmi omezené míře. Rozložení tržního rizika je uvedeno v Tabulce 8.

(tis. Kč)	31. 12. 2019	31. 12. 2019
Úrokové riziko	1 556	2 571
Akciové riziko	0	0
Nemovitostní riziko	245	272
Riziko kreditního rozpětí	0	0
Riziko koncentrace	0	0
Měnové riziko	0	0
Diverzifikace	-226	-126
Tržní riziko celkem	1 575	2 717

Tabulka 8: Tržní riziko

## Úrokové riziko

Úrokové riziko je k 31. 12. 2020 nejvýznamnějším rizikem v rámci tržního rizika a představuje riziko změny hodnoty aktiv a pasiv při změně úrokových sazeb. Na aktivní straně byla tvořena změnou hodnoty částecky vymahatelných ze zajištění a na pasivní straně změnou technických rezerv.

## Akciové riziko

Společnost nedržela k 31. 12. 2020 žádné akcie ani účasti a tak není vystavena akciovému riziku.

## Nemovitostní riziko

Společnost nedržela k 31. 12. 2020 žádné nemovitosti a základem pro výpočet nemovitostního rizika je pouze hodnota technického vybavení, což představuje zanedbatelné částky.

## Měnové riziko

Společnost nedržela k 31. 12. 2020 žádná aktiva v cizích měnách a tak není vystavena měnovému riziku.

## Riziko kreditního rozpětí

Společnost nedržela k 31. 12. 2020 žádné dluhopisy a tak není vystavena riziku kreditního rozpětí.

## Riziko koncentrace

Společnost nedržela k 31. 12. 2020 žádná aktiva vykazující riziko koncentrace.

## Testování citlivosti a zátěžové testování tržních rizik

V rámci testování tržních rizik byl proveden test na změnu bezrizikové úrokové míry o 100 bazických bodů v obou směrech. Jiné citlivosti nebyly z důvodu struktury aktiv relevantní.

31. 12. 2020 (tis. Kč)	Použitelný kapitál	Solventnostní kapitálový požadavek	Solventnostní poměr
Základní scénář	218 908	73 779	297%
Navýšení bezrizikové úrokové křivky o 100 bps	217 947	72 990	299%
Snížení bezrizikové úrokové křivky o 100 bps	219 729	74 628	294%

Tabulka 9: Citlivostní analýza tržních rizik

### C.3 ÚVĚROVÉ RIZIKO

Úvěrové riziko (riziko selhání protistrany) představuje riziko neschopnosti nebo neochoty protistrany uhradit své závazky v plné nebo částečné výši v okamžiku jejich splatnosti. Do výpočtu tohoto rizika vstupují jednotlivé typy aktiv jako jsou depozita u bank, částky vymahatelné ze zajištění nebo pohledávky.

Rizikový kapitál pro úvěrové riziko se dělí na dva typy. Typ 1 zahrnuje depozita a částky vymahatelné ze zajištění a kapitálový požadavek se počítá na základě kreditní kvality (ratingu) protistrany. Typ 2 zahrnuje pohledávky a ty se posuzují na agregované bázi.

V souladu s principem obezřetného jednání jsou základními metodami řízení úvěrového rizika limity expozic včíž jednotlivým protistranám a zejména stanovení minimálního kreditního ratingu, který protistrana musí mít.

Rozložení aktiv v rámci úvěrového rizika činí 99 % depozita a 1 % pohledávky.

(tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Typ 1	21 491	14 994
Typ 2	341	1 733
Diverzifikace	-84	-393
Úvěrové riziko celkem	21 718	16 335

Tabulka 10: Úvěrové riziko

### Testování citlivosti a zátěžové testování rizika selhání protistrany

V rámci testování rizika selhání protistrany byl k 31. 12. 2020 proveden test poklesu ratingu České spořitelny, a.s. a Komerční banky, a.s. o 1 stupeň, čímž došlo ke zvýšení pravděpodobnosti selhání použité při výpočtu z 0,05 % na 0,24 %.

31. 12. 2020 (tis. Kč)	Použitelný kapitál	Solventnostní kapitálový požadavek	Solventnostní poměr
Základní scénář	218 908	73 779	297%
Pokles ratingu o 1 stupeň	218 528	80 151	273%

Tabulka 11: Citlivostní analýza úvěrového rizika

## C.4 RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity je riziko, že Společnost nebude schopna dostát v každém okamžiku svým splatným závazkům, tj. nebude schopna vyplnit pojistné plnění a další závazky především vůči pojistníkům (ale i zajišťovnám či zprostředkovatelům) včas. Riziko likvidity je takové riziko, kdy úhradu závazků nelze provést včasným způsobem za vynaložení přiměřených nákladů.

Riziku likvidity je Společnost vystavena především z možnosti nesouladu mezi načasováním peněžních toků na straně aktiv a pasiv (především z důvodu nesouladu mezi očekávanými škodami a skutečným vyplaceným pojistným plněním nebo z důvodu úpisu většího než plánovaného objemu nového obchodu s předplacenými zálohovými zprostředkovatelskými odměnami).

Riziko likvidity se v krátkodobém horizontu řídí s využitím analýzy aktuálního vývoje peněžních toků Společnosti. Řízení aktiv a pasiv (ALM) zajišťuje jeho eliminaci z dlouhodobého hlediska.

Z důvodu nejistoty v použitých předpokladech zapříčiněných nedostupnosti vlastních dat a vzhledem k obchodnímu plánu držela Společnost většinu aktiv v depozitech tak, aby byla zajištěna maximální likvidita.

### Očekávaný zisk zahrnutý v budoucím pojistném

Výpočet očekávaného zisku zahrnutého v budoucím pojistném (dále jen „EPIFP“ - angl. Expected Profits Included in Future Premium) je prováděn na čtvrtletní bázi a je založen na článku 260 nařízení EU 2015/35. Je stanoven jako rozdíl mezi nejlepším odhadem v základním scénáři dle standardního vzorce a nejlepším odhadem technických rezerv za předpokladu, že budoucí pojistné za stávající pojistné smlouvy nebude přijato z důvodu předčasného ukončení smlouvy (mimo zánik z důvodu pojistné události).

K 31. 12. 2020 Společnost nevykázala kladnou hodnotu EPIFP.

## C.5 OPERAČNÍ RIZIKO

Operační riziko je riziko neočekávané ztráty z důvodu nepřiměřených interních procesů nebo jejich selhání, selhání lidských zdrojů nebo systémů nebo z důvodu vnějších událostí včetně právních a legislativních změn.

Mezi operační rizika patří například riziko selhání informačních systémů, informační bezpečnostní chyby, narušení integrity počítačových systémů, podezřelé aktivity či podvody obchodních partnerů nebo zaměstnanců, nedodržování legislativních nařízení a zákonů, riziko odchodu klíčových zaměstnanců, mis-selling nebo nesprávný vývoj produktů (conduct risk).

Řízení operačního rizika je založeno na vlastním posouzení rizik Společnosti (CRSA – company risk self-assessment). Na základě toho posouzení se navrhují pracovní postupy, procesy a kontroly k eliminaci či minimalizaci operačních rizik. Ty mohou být ve formě různých nařízení (vnitřní předpisy, pracovní postupy, limity), preventivních opatření (řízení přístupů, oddělení činností, pohotovostní plány), ověřovacích postupů (rekonciliace, ověřování výstupů nezávislými osobami, reportování výjimek) nebo nápravných opatření (postupy pro řešení stížností, reklamací, oprava chyb).

V rámci řízení operačního rizika Společnost zavedla a udržuje databázi nastalých operačních incidentů včetně identifikace příčin, ohodnocení závažnosti, způsobu jejich nápravy a případných opatření pro zamezení jejich opakování v budoucnosti. Všechny operační incidenty jsou pravidelně diskutovány v rámci Výboru pro řízení rizik, interní audit a compliance.

Společnost kvantifikuje operační riziko pomocí standardního vzorce. Díky nárůstu předepsaného pojistného v roce 2020, které slouží jako základ pro kvantifikaci operačního rizika v rámci standardního vzorce, již operační riziko nepovažuje za podhodnocené. Přesto Společnost zahrnula jako jeden scénář zátežového testu i navýšení podmodulu operačního rizika pro posouzení dopadu tohoto možného podhodnocení na kapitál Společnosti.

Nastavení zátěžového testu předpokládá výši operačního rizika k 31. 12. 2020 na úrovni jeho hodnoty v roce 2024, kdy objem předepsaného pojistného za posledních 12 měsíců vstupující do výpočtu operačního rizika je 4,5x vyšší než hodnota k datu 31. 12. 2020.

Výsledky zátěžového testu uvedené v Tabulka 12 prokazují, že operační riziko již není podhodnocené.

(tis. Kč)	základní scénář 31. 12. 2020	zátěžový test 31. 12. 2020
Operační riziko	16 167	17 284
Solventnostní poměr SCR	297%	292%

Tabulka 12: *Operační riziko*

## C.6 JINÁ PODSTATNÁ RIZIKA

### Reputační riziko

Reputační riziko je riziko nepříznivého vývoje Společnosti, který je způsoben poškozením jejího dobrého jména. Ztráta dobrého jména může poškodit důvěru klientů nebo zaměstnanců, což může vést k finančním ztrátám. Ztráta dobrého jména může být způsobena například chybným nastavením produktů nebo jejich nevhodnou distribucí, nedostatečným klientským servisem, selháním zaměstnance nebo pojišťovacího zprostředkovatele, nedostatečnou ochranou klientských dat nebo negativní publicitou.

## C.7 DALŠÍ INFORMACE

Všechny zásadní informace byly uvedeny v předchozích kapitolách.

OCEŇOVÁNÍ  
PRO ÚČELY  
SOLVENTNOSTI



# D. OCEŇOVÁNÍ PRO ÚČELY SOLVENTNOSTI

Společnost používá pro účely sestavování účetní závěrky postupy dané Českými účetními standardy (dále také jen „CAS“) upravenými příslušnou legislativou (především zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví v platném znění, a vyhláškou č. 502/2002 Sb., v platném znění, kterou se provádějí některá ustanovení zákona o účetnictví, pro účetní jednotky, které jsou pojišťovnami).

V rámci této kapitoly jsou popsány způsoby ocenění aktiv a pasiv pro účely solventnosti pro všechny materiální třídy aktiv včetně jejich porovnání s účetním oceněním dle CAS.

## D.1 AKTIVA

### Ocenění investičních aktiv

Všechna držená investiční aktiva k 31. 12. 2020 (jedná se výhradně o depozita) jsou oceněna reálnou hodnotou jak pro potřeby CAS, tak pro účely výpočtu kapitálové přiměřenosti.

31. 12. 2020 (tis. Kč)	CAS	Solventnost 2
Depozita	206 603	206 603

Tabulka 13: Investiční portfolio a srovnání hodnoty CAS a hodnoty pro výpočet kapitálové přiměřenosti

### Ocenění podílů v ovládaných osobách

Společnost k 31. 12. 2020 nedržela žádné podíly v ovládaných osobách ani jiných společnostech.

### Ocenění ostatních aktiv

#### Časově rozlišené pořizovací náklady

Peněžní toky z odložených pořizovacích nákladů jsou v rozvaze podle Solventnosti 2 zahrnutы ve výpočtu nejlepšího odhadu technických rezerv, a proto nejsou vykázány na straně aktiv.

31. 12. 2020 (tis. Kč)	CAS	Solventnost 2
Časově rozlišené pořizovací náklady	157 055	0

Tabulka 14: Časové rozlišení pořizovacích nákladů a srovnání hodnoty CAS a hodnoty pro výpočet kapitálové přiměřenosti

### Podíl zajistitele na technických rezervách

Výrazný rozdíl v hodnotách podílu zajistitele na technických rezervách mezi CAS a oceněním pro výpočet kapitálové přiměřenosti podle Solventnosti 2 je dán kromě rozdílného způsobu výpočtu plynoucí z metodiky Solventnost 2 také nastavením produktu (dvouměsíční hranice kontraktu pro všechna zdravotní pojištění).

31. 12. 2020 (tis. Kč)	CAS	Solventnost 2
Podíl zajistitele na technických rezervách - zdravotní zajištění podobné životnímu (SLT)	5 367	-145
Podíl zajistitele na technických rezervách - životní zajištění vyjma zdravotního a smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	911	-36 605
Podíl zajistitele na technických rezervách - celkem	6 279	-36 750

Tabulka 15: Podíl zajistitele na technických rezervách

### Pohledávky

Tabulka 16 zobrazuje přehled pohledávek za pojistníky, zprostředkovateli a další pohledávky vyplývající z pojišťovací činnosti, které však nejsou zahrnuty v přítoku peněžních prostředků technických rezerv a dále ostatní pohledávky z obchodního styku.

31. 12. 2020 (tis. Kč)	CAS	Solventnost 2
Pohledávky z pojištění a vůči zprostředkovatelům	3 276	3 276
Pohledávky (z obchodního styku, nikoli z pojištění)	54	54
Pohledávky - celkem	3 331	3 331

Tabulka 16: Pohledávky

### Nehmotný majetek

Nehmotný majetek je dle CAS evidován v pořizovací ceně a odepisován po předpokládanou dobu životnosti. Pro účely výpočtu kapitálové přiměřenosti je vykazován v nulové hodnotě.

31. 12. 2020 (tis. Kč)	CAS	Solventnost 2
Nehmotný majetek	55 811	0

Tabulka 17: Nehmotný majetek a srovnání hodnoty CAS a hodnoty pro výpočet kapitálové přiměřenosti

## D.2 TECHNICKÉ REZERVY

Technické rezervy pro účely výpočtu kapitálové přiměřenosti dle Solventnosti 2 jsou kalkulovány jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přirážky.

### Nejlepší odhad

Nejlepší odhad je očekávaná současná hodnota budoucích peněžních toků ze závazků plynoucích z pojištění, při jejímž stanovení se používají nejlepší předpoklady. Výpočet nejlepšího odhadu je proveden pomocí modelu peněžních toků v systému Sophas. Model počítá projekci peněžních toků s časovou jednotkou 1 měsíc a délkom projekce 50 let.

Finančními toky pro účely výpočtu nejlepšího odhadu jsou přijaté pojistné, výplata pojistných plnění, zajistné, podíl zajistitele na pojistném plnění, náklady pojišťovny a odměny zprostředkovatelům včetně vratek. Při výpočtu nejlepšího odhadu jsou v souladu s metodikou Solventnost 2 aplikovány 2měsíční hranice kontraktu pro zdravotní pojištění SLT v souladu s podmínkami uzavřených pojistných smluv.

Finanční toky v modelu jsou projektovány na úrovni jednotlivých pojistných smluv a rizik. Model pokrývá 100% pojistného kmene.

### Riziková přirážka

Riziková přirážka se počítá zjednodušenou metodou dle čl. 58 odstavce a) Nařízení EU 2015/35 jako náklad

na obstarání kapitálu potřebného k plnění solventnostního kapitálového požadavku, a to po celou dobu trvání závazků. Pro výpočet rizikové přírázky se k datu výpočtu nejdříve spočítají kapitálové požadavky pro moduly upisovacího životního a zdravotního rizika, rizika selhání protistrany a operačního rizika. Následně jsou tato rizika projektována do budoucnosti pomocí vývoje portfolia (pro budoucí vývoj se použijí různé etalony jako je předepsané pojistné, suma v riziku nebo současná hodnota budoucího pojistného). Náklad na kapitál je podle požadavků Solventnosti 2 ve výši 6% ročně a tím se následně násobí celkový rizikový kapitál pro kalkulovaná rizika. Následující vektor peněžních toků, který vznikne z nákladů kapitálu, je pak diskontován bezrizikovou úrokovou sazbu. Vzniklá současná hodnota peněžních toků je výsledná riziková přírázka. Pro rozpad mezi životní technické rezervy a zdravotní technické rezervy se použije poměr spočítaný pomocí projekce hodnoty rizika pro životní a zdravotní upisovací riziko. K 31. 12. 2020 byl tento poměr 94 % : 6% pro životní upisovací riziko.

### Přehled technických rezerv životního a zdravotního SLT pojištění

Hodnoty technických rezerv pro jednotlivé druhy pojištění a v rozdělení na nejlepší odhad, částky vymahatelné ze zajištění a rizikovou přírázku jsou uvedeny v Příloha 4: S.12.01.02.01 Technické rezervy týkající se životního a zdravotního pojištění SLT.

### Předpoklady pro výpočet nejlepšího odhadu technických rezerv životního pojištění

Pro výpočet technických rezerv je použito několik sad pojistněmatematických předpokladů (např. úmrtnost, stornovost, úrazovost, nemocnost, nákladovost). Tyto předpoklady vychází jak z vlastních dat (např. projekce nákladovosti), tak z veřejně dostupných demografických údajů nebo dat poskytnutých zajistiteli. V roce 2020 nedošlo k významným změnám předpokladů (kromě nákladů) a pro výpočet nejlepšího odhadu jsou použity předpoklady použité v rámci žádosti o licenci.

#### Náklady

Počáteční a průběžné náklady se skládají z fixních nákladů na smlouvu a z procenta pojistné částky, které je vzhledem v rostoucímu kmeni u nově založené pojišťovny v průběhu projektovaných let klesající. I během roku 2020 došlo z důvodu rychlého nárůstu kmene k aktualizaci nákladových předpokladů tak, aby jednotkové náklady reflektovaly skutečnost.

#### Provize

Provize jsou v modelu počítány dle skutečně vyplácených provizních schémat. Pravděpodobnost návratnosti provizí v případě storna smlouvy je ve výši 100% z důvodu jediného distributora, který je zároveň ovládající osobou.

#### Stornovost

Předpoklady stornovosti vychází z historických pozorování na obdobných typech produktů.

#### Úmrtnost

Při výpočtu nejlepšího odhadu se používají úmrtnostní tabulky vydané Českým statistickým úřadem upravené o selekční koeficient stanovený na základě dat zajistitele.

#### Úrazovost a nemocnost

Při výpočtu nejlepšího odhadu se používají incidence vycházející z dat poskytnutých zajistitelem.

#### Úrokové sazby

K diskontování peněžních toků se používá bezriziková úroková křivka předepsaná EIOPA pro českou korunu bez aplikace vyrovnávací úpravy nebo koeficientu volatility. Společnost nepoužívá přechodná opatření na bezrizikovou úrokovou křivku ani na technické rezervy.

Tabulka 18 shrnuje výsledky citlivosti nejlepšího odhadu.

31. 12. 2020 (tis. Kč)	Životní riziko		Zdravotní riziko	
	Nejlepší odhad	Změna v %	Nejlepší odhad	Změna v %
Základní scénář	-110 520		15 597	
Stornovost nahoru (zvýšení zánikovosti o 50 %)	-98 031	11	17 107	-10
Stornovost dolů (snížení zánikovosti o 50 %)	-129 180	-17	13 339	14
Hromadné storno (40 % během 1. roku)	-120 628	-9	14 374	8
Úmrtnost (zvýšení úmrtnosti o 15 %)	-97 205	12		
Dlouhověkost (snížení úmrtnosti o 20 %)	-128 312	-16		
Katastrofa (posun křivky úmrtnosti nahoru o 0,15 %)	-42 554	61		
Invalidita (zvýšení míry invalidity o 35 % v 1 roce)			18 651	-20
Náklady (zvýšení nákladů po 10 %)	-102 567	7	16 559	-6

Tabulka 18: Citlivostní analýza nejlepšího odhadu technických rezerv

Nejistota obsažená ve výpočtu technických rezerv vychází především z nejistoty budoucího vývoje předpokladů použitých pro jejich výpočet. Citlivost hodnoty technických rezerv na předpoklady týkající se zdravotního pojistění SLT je z důvodu 2měsíční hranice kontraktu zanedbatelná.

### Rozdíl mezi oceněním dle českých účetních standardů a oceněním pro účely solventnosti

Základním rozdílem v ocenění technických rezerv pro účetní závěrku dle CAS a technických rezerv podle Solventnosti 2 je struktura samotných technických rezerv.

Technické rezervy podle Solventnosti 2 jsou počítány jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přirážky. Účetní rezervy se pak člení na jednotlivé druhy podle požadavků § 16 a § 16a vyhlášky č. 502/2002 Sb., v platném znění. V případě Společnosti se jedná o rezervu na nezasloužené pojistné, rezervu na pojistná plnění, rezervu pojistného životních a neživotních pojistění a rezervu na prémie a slevy.

Hodnota technických rezerv počítaných podle CAS k 31. 12. 2020 je 72 223 tis. Kč a podle Solventnosti 2 je -69 553 tis. Kč. Rozdíl u životního pojistění je dán rozdílnou metodikou, především jednotkovými náklady na pojistnou smlouvu. Rozdíl u zdravotního pojistění je kromě rozdílné metodiky dán především aplikací 2měsíční hranice kontraktu, díky které se v rámci výpočtu technických rezerv pro účely stanovení kapitálové přiměřenosti zohledňují pouze peněžní toky plynoucí ze zdravotního pojistění 2 měsíce od data, ke kterému jsou technické rezervy počítány.

Tabulka 19 shrnuje rozdíly mezi technickými rezervami pro účely výpočtu kapitálové přiměřenosti s jejich hodnotami podle CAS.

31. 12. 2020 (tis. Kč)	Životní pojistění	Zdravotní pojistění	Celkem
Technické rezervy: Solventnost 2	-86 640	17 087	-69 553
Technické rezervy: CAS	10 649	61 575	72 223
Rozdíl CAS - Solventnost 2	-97 289	-44 487	-141 776
Dopad hranice kontraktu	0	-16 855	-16 855
Rozdílnost metod	-97 289	-27 632	-124 921

Tabulka 19: Srovnání technických rezerv

## D.3 DALŠÍ ZÁVAZKY

Tabulka 20 ukazuje přehled dalších závazků a rozdíl v jejich ocenění mezi CAS a podle metodiky Solventnost 2.

31. 12. 2020 (tis. Kč)	CAS	Solventnost 2
Rezervy jiné než technické	485	485
Závazky z pojištění a závazky vůči zprostředkovatelům	11 481	11 481
Závazky (z obchodního styku, nikoli z pojištění)	4 691	4 691
Závazky ze zajištění	10 958	10 958
Veškeré další závazky jinde neuvedené	6 446	6 446

Tabulka 20: Závazky

Rezervy jiné než technické představují rezervu na nevyčerpanou dovolenou.

Závazky z pojištění a závazky vůči zprostředkovatelům představují závazky vůči pojistníkům a pojišťovacím zprostředkovatelům, které nemají povahu technických rezerv. Jedná se například o dosud nevyplacené provize, nepřířazené pojistné nebo nevyplacené vratky přeplatků.

## D.4 ALTERNATIVNÍ METODY OCEŇOVÁNÍ

Společnost neaplikuje alternativní metody oceňování.

## D.5 DALŠÍ INFORMACE

Všechny zásadní informace byly uvedeny v předchozích kapitolách.



ŘÍZENÍ  
KAPITÁLU

# E. ŘÍZENÍ KAPITÁLU

## E.1 KAPITÁL

### Cíle, zásady a postupy

Kapitál je základní zdroj, který podporuje činnosti a aktivity Společnosti. Politika řízení kapitálu je nedílnou součástí řízení rizik Společnosti a musí být vykládána v kontextu s pravidly pro řízení rizik Společnosti.

Strategickými cíli řízení kapitálu pro Společnost jsou:

- soulad s regulatorními požadavky, tj. dodržení zákonného minima kapitálového požadavku i v nepříznivých situacích,
- efektivní využití kapitálu, tj. potřeba efektivně využívat kapitál tak, aby byl zajištěn systematický a udržitelný růst Společnosti a současně aby celkové náklady na kapitál byly minimalizovány,
- důvěryhodnost Společnosti pro klienty, tj. dostatečná kapitálová síla Společnosti, která je důležitým argumentem pro klienty a také obchodní partnery Společnosti.

Požadovaný kapitál je míra kapitálových zdrojů, které Společnost musí držet, a které podléhají specifickým regulatorním a interním pravidlům a limitům stanoveným Společností.

Rizikový apetit Společnosti zohledňuje minimální požadované standardy regulace Solventnost 2 a jejich aplikaci na technické rezervy, vlastní zdroje a požadovaný kapitál. Rizikový apetit Společnosti v oblasti řízení kapitálu dále specificky bere v úvahu zejména výstupy z ORSA procesu, strukturu kmene rizikového životního pojistění a situaci na českém trhu.

Vyhodnocování přiměřenosti rizikového apetitu v oblasti řízení kapitálu je součástí pravidelného vyhodnocování přiměřenosti celkového rizikového apetitu. Přehodnocování definovaného rizikové apetitu provádí Společnost alespoň jednou ročně.

Plánování kapitálu je součástí plánovacího procesu Společnosti. Případné výplaty dividend nesmí v žádném případě ohrozit kapitálovou přiměřenosť Společnosti a při jejich plánování musí být zohledněn dopad na kapitálovou přiměřenosť v budoucnosti.

Představenstvo na základě zvážení jednotlivých strategických cílů definovalo rizikový apetit pro řízení kapitálu (kapitálovou přiměřenosť) na úrovni 150 % solventnostního kapitálového požadavku (případně minimálního kapitálového požadavku, pokud je nižší). Definovaná úroveň 150 % poskytuje dostatečnou důvěryhodnost v kapitálovou vybavenost Společnosti ze strany klientů a obchodních partnerů, je v souladu se situací na českém trhu, a především poskytuje Společnosti dostatečnou a bezpečnou výši kapitálu pro nenadálé situace.

Solventnostní kapitálový poměr Společnosti byl k 31. 12. 2020 ve výši 297%.

## Členění kapitálu do tříd

(tis. Kč)	31. 12. 2020
Třída 1 - nepodléhající omezení	218 908
Třída 1 - podléhající omezení	0
Třída 2	0
Celkový disponibilní kapitál pro plnění SCR	218 908

Tabulka 21: Použitelný kapitál

## Rozdíly mezi kapitálem dle CAS a oceněním kapitálu pro účely solventnosti

Vlastní kapitál a kapitálové fondy podle CAS		Primární kapitál pro Solventnost 2	
		Celkový rozdíl mezi aktivity a závazky	218 908
Základní kapitál	105 000	Základní kapitál	105 000
Emisní ažio	0	Emisní ažio	0
Rezervní fond	0		
Ostatní kapitálové fondy	245 573	Přečekávací rezervní fond	113 908
Nerozdelený zisk nebo neuhraněná ztráta minulých úč. období	-20 768	Očekávané vyplacené dividendy	0
Zisk nebo ztráta běžného účetního období	3 222		
Celkem	333 027	Celkem	218 908

Tabulka 22: Kapitál podle CAS a Solventnosti 2

## Ocenění podílů v ovládaných osobách

Společnost k 31. 12. 2020 nedržela žádné podíly v ovládaných osobách ani jiných společnostech.

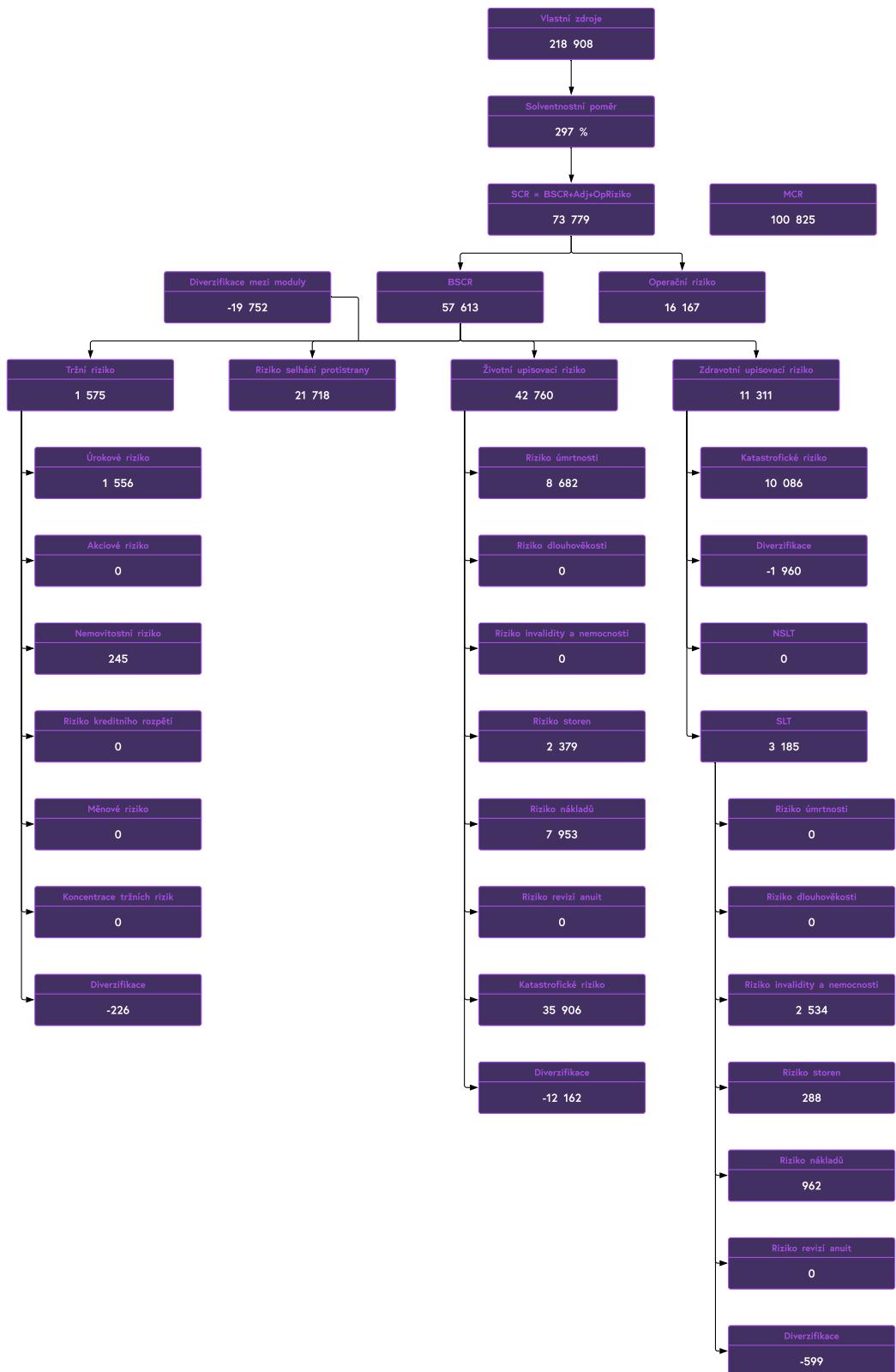
## E.2 SOLVENTNOSTNÍ KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK

Společnost používá k výpočtu SCR a MCR výpočet podle standardního vzorce. Oba kapitálové požadavky SCR a MCR jsou počítány na čtvrtletní bázi. K 31. 12. 2020 byla hodnota SCR ve výši 73 779 tis. Kč a hodnota MCR ve výši 100 825 tis. Kč, což je minimální hodnota MCR k 31. 12. 2020 pro tuzemskou pojišťovnu provozující pojišťovací činnost podle jednoho nebo více odvětví životních pojištění uvedených v části A přílohy č. 1 zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví (dále jen „Zákon o pojišťovnictví“).

Společnost neaplikuje v rámci výpočtu podle standardního vzorce žádná zjednodušení a nejsou použity žádné specifické parametry Společnosti.

### Vstupy použité pro výpočet MCR

Vstupy použité pro výpočet MCR vycházejí z metodik popsaných v Zákoně o pojišťovnictví a z příslušných předpisů Evropské unie.



Obrázek 4: Rozložení SCR dle jednotlivých rizikových modulů (hodnoty v tis. Kč)

### **E.3 POUŽITÍ PODMODULU AKCIOVÉHO RIZIKA ZALOŽENÉHO NA TRVÁNÍ PŘI VÝPOČTU SOLVENTNOSTNÍHO KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU**

Společnost tento podmodul nepoužívá.

### **E.4 ROZDÍL MEZI STANDARDNÍM VZORECEM A POUŽITÝM INTERNÍM MODELEM**

Společnost pro účely výpočtu kapitálové přiměřenosti používá standardní vzorec.

### **E.5 NEDODRŽENÍ MINIMÁLNÍHO KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU A NEDODRŽENÍ SOLVENTNOSTNÍHO KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU**

Společnost dodržuje jak minimální kapitálový požadavek, tak solventnostní kapitálový požadavek.

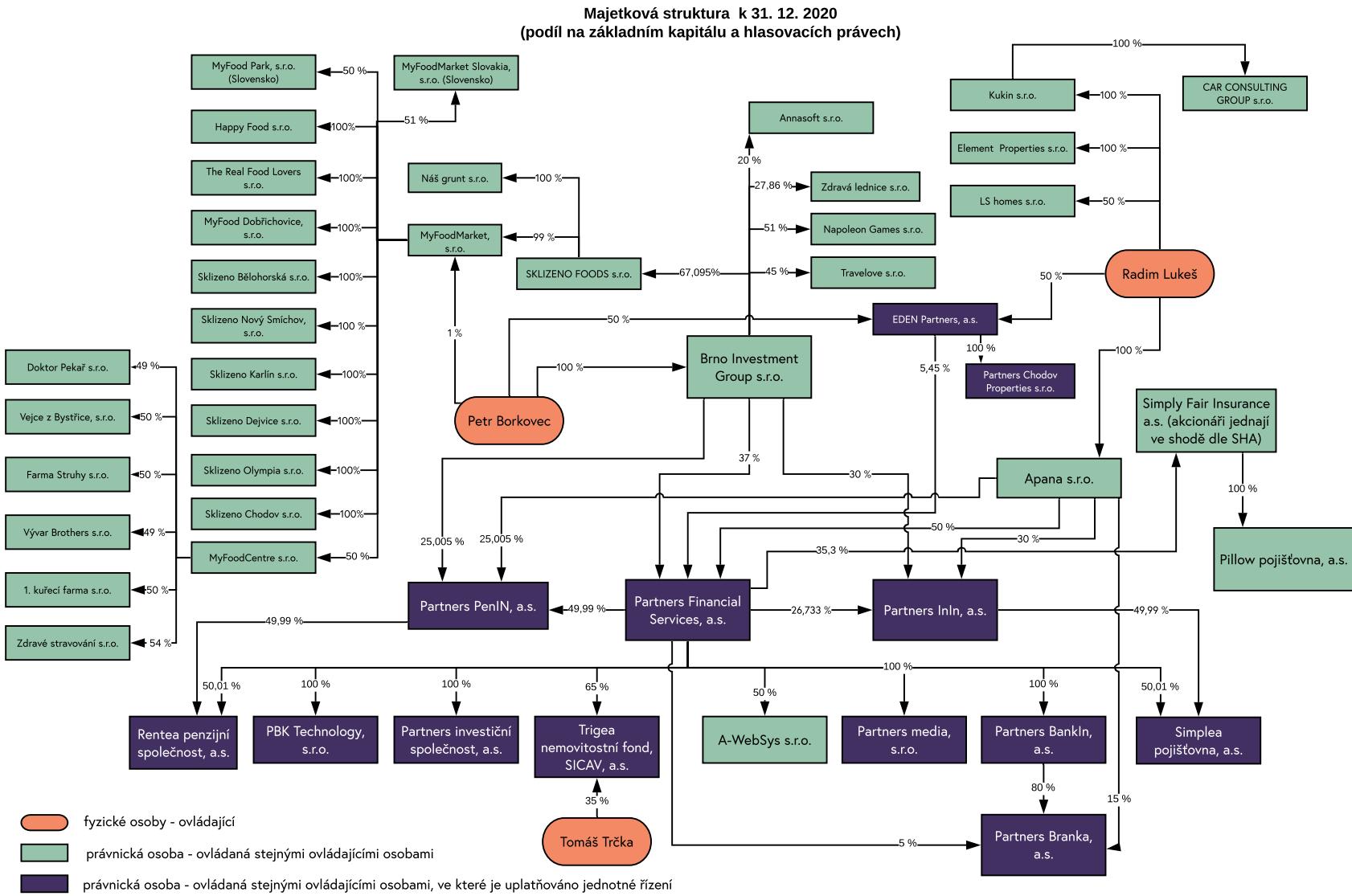
### **E.6 DALŠÍ INFORMACE**

Všechny zásadní informace byly uvedeny v předchozích kapitolách.

# F. PŘÍLOHY

Příloha 1: Vlastnická struktura Partners Financial Services, a.s. k 31. 12. 2020	43
Příloha 2: SE.02.01.16.01 Rozvaha	44
Příloha 3: S.05.01.01.02 Pojistné, nároky na pojistné plnění a výdaje podle druhu pojištění	46
Příloha 4: S.12.01.02.01 Technické rezervy týkající se životního a zdravotního pojištění SLT	47
Příloha 5: S.23.01.01.01 Kapitál	49
Příloha 6: S.23.01.01.02 Rekonciliační rezerva	50
Příloha 7: S.25.01.01.01 Solventnostní kapitálový požadavek - pro pojišťovny a zajišťovny, které používají standardní vzorec	51
Příloha 8: S.25.01.01.02 Výpočet solventnostního kapitálového požadavku	51
Příloha 9: S.28.01.01.03 Lineární složka vzorce pro závazky z životního pojištění a zajištění	52
Příloha 10: S.28.01.01.04 Celkový kapitál v riziku pro všechny pojistné či zajistné závazky týkající se životního pojištění	52
Příloha 11: S.28.01.01.05 Celkový výpočet minimálního kapitálového požadavku	52

Ostatní výkazy nejsou vzhledem k rozsahu činnosti Společnosti relevantní.



Příloha 1: Vlastnická struktura Partners Financial Services, a.s. k 31. 12. 2020

Hodnota podle směrnice  
Solventnost 2 k 31. 12. 2020

<b>AKTIVA (tis. Kč)</b>	<b>C0010</b>
Goodwill	0
Časově rozlišené pořizovací náklady	0
Nehmotná aktiva	0
Odložené daňové pohledávky	0
Přebytek důchodových dávek	0
Nemovitý majetek, zařízení a vybavení držené pro vlastní potřebu	0
Investice (kromě aktiv držených pro smlouvy s plněním vázaným na index nebo na hodnotu investičního fondu)	0
Nemovitý majetek (jiný než pro vlastní potřebu)	981
Účasti v přidružených podnicích	0
Akcie	0
Akcie kotované na burze	0
Akcie nekotované na burze	0
Dluhopisy	0
Státní dluhopisy	0
Korporátní dluhopisy	0
Strukturované dluhopisy	0
Zajištěné cenné papíry	0
Subjekty kolektivního investování	0
Deriváty	0
Vklady jiné než peněžní ekvivalenty	0
Ostatní investice	0
Aktiva držená pro smlouvy s plněním vázaným na index nebo na hodnotu investičního fondu	0
Úvěry a hypotéky	0
Úvěry zajištěné pojistkami	0
Úvěry a hypotéky poskytnuté fyzickým osobám	0
Jiné úvěry a hypotéky	0
Částky vymahatelné ze zajištění:	-36 750
Neživotní zajištění a zdravotní zajištění podobné neživotnímu	0
Neživotní zajištění vyjma zdravotního	0
Zdravotní pojištění podobné neživotnímu	0
Životní zajištění a zdravotní zajištění podobné životnímu kromě smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	-36 750
Zdravotní zajištění podobné životnímu	-145
Životní zajištění vyjma zdravotního a smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	-36 605
Životní zajištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	0
Depozita při aktivním zajištění	0
Pohledávky z pojištění a vůči zprostředkovatelům	2 276
Pohledávky ze zajištění	1 000
Pohledávky (z obchodního styku, nikoli z pojištění)	54
Vlastní akcie (držené přímo)	0
Částky splatné v souvislosti s položkami kapitálu nebo počátečním kapitálem, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny	0
Hotovost a peněžní ekvivalenty	206 603
Veškerá jiná aktiva, neuvedená jinde	9 252
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>183 416</b>

Příloha 2: SE.02.01.16.01 Rozvaha

Hodnota podle směrnice  
Solventnost 2 k 31. 12. 2020

PASIVA (tis. Kč)	C0010
Technické rezervy - neživotní pojištění	R0510 0
Technické rezervy - neživotní pojištění (kromě zdravotního)	R0520 0
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0530 0
Nejlepší odhad	R0540 0
Riziková přirážka	R0550 0
Technické rezervy - zdravotní pojištění (podobné neživotnímu)	R0560 0
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0570 0
Nejlepší odhad	R0580 0
Riziková přirážka	R0590 0
Technické rezervy - životní pojištění (vyjma pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)	R0600 -69 553
Technické rezervy - zdravotní pojištění (podobné životnímu)	R0610 17 087
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0620 0
Nejlepší odhad	R0630 15 597
Riziková přirážka	R0640 1 491
Technické rezervy - životní pojištění (vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)	R0650 -86 640
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0660 0
Nejlepší odhad	R0670 -110 520
Riziková přirážka	R0680 23 880
Technické rezervy - pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0690 0
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0700 0
Nejlepší odhad	R0710 0
Riziková přirážka	R0720 0
Ostatní technické rezervy	R0730 0
Podmíněné závazky	R0740 0
Rezervy jiné než technické	R0750 485
Závazky v důchodových dávkách	R0760 0
Vklady od zajistitelů	R0770 0
Odložené daňové závazky	R0780 0
Derivaty	R0790 0
Dluhy vůči úvěrovým institucím	R0800 0
Finanční závazky vyjma dluhů vůči úvěrovým institucím	R0810 0
Závazky z pojištění a závazky vůči zprostředkovatelům	R0820 11 481
Závazky ze zajištění	R0830 10 958
Závazky (z obchodního styku, nikoli z pojištění)	R0840 4 691
Podřízené závazky	R0850 0
Podřízené závazky mimo primární kapitál	R0860 0
Podřízené závazky v primárním kapitálu	R0870 0
Veškeré další závazky jinde neuvedené	R0880 6 446
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>R0900 -35 492</b>
<b>Přebytek aktiv nad závazky</b>	<b>R1000 218 908</b>

Příloha 2: SE.02.01.16.01 Rozvaha

Druhy pojištění pro: Závazky týkající se životního pojištění							Závazky z životního zajištění		Celkem
Zdravotní pojištění	Pojištění s podílem na zisku	Pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	Ostatní životní pojištění	Renty (důchody) vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související se závazky zdravotního pojištění	Renty (důchody) vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související s jinými pojistnými závazky než se závazky zdravotního pojištění	Zdravotní zajištění	Životní zajištění		
2020 (tis. Kč)	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
<b>Předepsané pojistné</b>									
Hrubá hodnota	R1410	188 540	0	0	32 067	0	0	0	220 607
Podíl zajistitelů	R1420	31 906	0	0	5 427	0	0	0	37 333
Čistá hodnota	R1500	156 634	0	0	26 640	0	0	0	183 274
<b>Zasloužené pojistné</b>									
Hrubá hodnota	R1510	185 702	0	0	31 584	0	0	0	217 286
Podíl zajistitelů	R1520	31 235	0	0	5 312	0	0	0	36 548
Čistá hodnota	R1600	154 466	0	0	26 271	0	0	0	180 738
<b>Náklady na pojistná plnění</b>									
Hrubá hodnota	R1610	32 679	0	0	4 040	0	0	0	36 719
Podíl zajistitelů	R1620	3 327	0	0	1 542	0	0	0	4 870
Čistá hodnota	R1700	29 351	0	0	2 498	0	0	0	31 849
<b>Změny v ostatních technických rezervách</b>									
Hrubá hodnota	R1710	-26 387	0	0	-4 851	0	0	0	-31 238
Podíl zajistitelů	R1720	0	0	0	0	0	0	0	0
Čistá hodnota	R1800	-26 387	0	0	-4 851	0	0	0	-31 238
Vzniklé náklady	R1900	97 123	0	0	16 519	0	0	0	113 642
Ostatní náklady	R2500	0	0	0	0	0	0	0	0
Náklady celkem	R2600	X	X	X	X	X	X	X	113 642
Celková výše odbytného	R2700	X	X	X	X	X	X	X	0

Příloha 3: S.05.01.01.02 Pojistné, nároky na pojistné plnění a výdaje podle druhu pojištění

	Pojištění s podílem na zisku	Pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu				Ostatní životní pojištění				Renty (důchody) vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související s jinými pojistnými závazky než se závazky zdravotního pojištění	Přijaté zajištění	Celkem (životní pojištění kromě zdravotního včetně s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)		
		Smlouvy bez opcí a záruk	Smlouvy s opcemi a zárukami	Smlouvy bez opcí a záruk	Smlouvy s opcemi a zárukami	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
2020 (tis. Kč)														
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0010	0	0	X	X	0	X	X	X	0	0	0	0	0
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	R0020	0	0	X	X	0	X	X	X	0	0	0	0	0
<b>Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přirážky</b>														
Nejlepší odhad														
Hrubá hodnota nejlepšího odhadu	R0030	0	X	0	0	X	-110 520	0	0	0	0	-110 520		
Souhrn vymahatelných částek ze zajištění / zvláštní účelové jednotky a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztrátě dané selháním protistrany	R0080	0	X	0	0	X	-36 605	0	0	0	0	-36 605		
Nejlepší odhad po odečtení vymahatelných částek ze zajistných smluv / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění	R0090	0	X	0	0	X	-73 915	0	0	0	0	-73 915		
Riziková přirážka	R0100	0	0	X	X	23 880	X	X	0	0	0	23 880		
<b>Celková hodnota přechodného opatření u technických rezerv</b>														
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0110	0	0	X	X	0	X	X	0	0	0	0	0	0
Nejlepší odhad	R0120	0	X	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0	0
Riziková přirážka	R0130	0	0	X	X	0	X	X	0	0	0	0	0	0
Technické rezervy – celkem	R0200	0	0	X	X	-86 640	X	X	0	0	0	-86 640		

Příloha 4: S.12.01.02.01 Technické rezervy týkající se životního a zdravotního pojištění SLT

Zdravotní pojištění (přímé pojištění)							
		Smlouvy bez opcí a záruk	Smlouvy s opcemi a zárukami	Renty (důchody) vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související se závazky zdravotního pojištění	Zdravotní zajištění (přijaté zajištění)	Celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu)	
2020 (tis. Kč)		C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0010	0	X	X	0	0	0
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	R0020	0	X	X	0	0	0
<b>Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přirážky</b>							
Nejlepší odhad							
Hrubá hodnota nejlepšího odhadu	R0030	X	15 597	0	0	0	15 597
Souhrn vymahatelných částek ze zajištění / zvláštní účelové jednotky a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztrátě dané selháním protistrany	R0080	X	-145	0	0	0	-145
Nejlepší odhad po odečtení vymahatelných částek ze zajištěných smluv / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění	R0090	X	15 741	0	0	0	15 741
Riziková přirážka	R0100	1 491	X	X	0	0	1 491
<b>Celková hodnota přechodného opatření u technických rezerv</b>							
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0110	0	X	X	0	0	0
Nejlepší odhad	R0120	X	0	0	0	0	0
Riziková přirážka	R0130	0	X	X	0	0	0
Technické rezervy – celkem	R0200	17 087	X	X	0	0	17 087

Příloha 4: S.12.01.02.01 Technické rezervy týkající se životního a zdravotního pojištění SLT

	Celkem	Tier 1 - neomezená položka	Tier 1 - omezená položka	Tier 2	Tier 3
31. 12. 2020 (tis. Kč)	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
<b>Primární kapitál před odečtením kapitálové účasti v jiném finančním odvětví ve smyslu článku 68 nařízení v přenesené pravomoci 2015/35</b>					
Kmenový akciový kapitál (hrubá hodnota vlastních akcií)	R0010	105 000	105 000	X	0
Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem	R0030	0	0	X	0
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0040	0	0	X	0
Podřízené účty vzájemných pojišťoven	R0050	0	X	0	0
Disponibilní bonusový fond	R0070	0	0	X	X
Prioritní akcie	R0090	0	X	0	0
Emisní ážio související s prioritními akcemi	R0110	0	X	0	0
Přečerňovací rezervní fond	R0130	113 908	113 908	X	X
Podřízené závazky	R0140	0	X	0	0
Částka, která se rovná hodnotě čistých aktiv s odloženou daňovou povinností	R0160	0	X	X	0
Jiné položky kapitálu schválené orgánem dohledu jako primární kapitál nespecifikovaný výše	R0180	0	0	0	0
<b>Kapitál z účetních závěrek, který by neměl být zastoupen v přečerňovacím rezervním fondu a který nesplňuje kritéria pro zařazení mezi kapitál podle směrnice Solventnost II</b>					
Kapitál z účetních závěrek, který by neměl být zastoupen v přečerňovacím rezervním fondu a který nesplňuje kritéria pro zařazení mezi kapitál podle směrnice Solventnost II	R0220	0	X	X	X
<b>Srážky</b>					
Odpočty účasti ve finančních a úvěrových institucích	R0230	0	0	0	0
Celkový primární kapitál po odpočtech	R0290	218 908	218 908	0	0
<b>Doplňkový kapitál</b>					
Kmenový akciový kapitál splatný na požádání, který nebyl splacen, a nebyla podána výzva k jeho splacení	R0300	0	X	X	0
Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajištěno nebo pojištěno a zajištěno na bázi vzájemnosti splatné na požádání, které nebyly splaceny a nebyla podána výzva k jejich splacené	R0310	0	X	X	0
Prioritní akcie splatné na požádání, které nebyly splaceny, a nebyla podána výzva k jejich splacení	R0320	0	X	X	0
Právně závazný závazek upsat a zaplatit podřízené závazky na požádání	R0330	0	X	X	0
Akreditivy a záruky podle čl. 96 odst. 2 směrnice 2009/138/ES	R0340	0	X	X	0
Akreditivy a záruky jiné než podle čl. 96 odst. 2 směrnice 2009/138/ES	R0350	0	X	X	0
Výzvy členům k dodatečným příspěvkům podle prvního pododstavce čl. 96 odst. 3 směrnice 2009/138/ES	R0360	0	X	X	0
Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0370	0	X	X	0
Jiný doplňkový kapitál	R0390	0	X	X	0
Doplňkový kapitál celkem	R0400	0	X	X	0
<b>Dostupný a použitelný kapitál</b>					
Celkový dostupný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku (SCR)	R0500	218 908	218 908	0	0
Celkový dostupný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku (MCR)	R0510	218 908	218 908	0	0
Celkový použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku (SCR)	R0540	218 908	218 908	0	0
Celkový použitelný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku (MCR)	R0550	218 908	218 908	0	0
Solventnostní kapitálový požadavek (SCR)	R0580	73 779	X	X	X

Příloha 5: S.23.01.01.01 Kapitály

	Celkem	Tier 1 - neomezená položka	Tier 1 - omezená položka	Tier 2	Tier 3
31. 12. 2020 (tis. Kč)	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Minimální kapitálový požadavek (MCR)	R0600	100 825	X	X	X
Poměr použitelného kapitálu k solventnostnímu kapitálovému požadavku	R0620	2,967	X	X	X
Poměr použitelného kapitálu k minimálnímu kapitálovému požadavku	R0640	2,171	X	X	X

Příloha 5: S.23.01.01.01 Kapitály

31. 12. 2020 (tis. Kč)	C0060
<b>Přečerpovací rezervní fond</b>	
Přebytek aktiv nad závazky	R0700 218 908
Vlastní akcie (držené přímo a nepřímo)	R0710 0
Předvídatelné dividendy, rozdělení výnosů a poplatky	R0720 0
Jiné položky primárního kapitálu	R0730 105 000
Úpravy o omezené položky kapitálu ve vztahu k portfoliu vyrovnávací úpravy a účelově vázaným fondům	R0740 0
Přečerpovací rezervní fond	R0760 113 908
<b>Očekávané zisky</b>	
Očekávané zisky obsažené v budoucím pojistném - životní pojištění	R0770 0
Očekávané zisky obsažené v budoucím pojistném - neživotní pojištění	R0780 0
Očekávané zisky obsažené v budoucím pojistném (EPIFP) celkem	R0790 0

Příloha 6: S.23.01.01.02 Rekonciliační rezerva

	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek	Prostředky přidělené na základě úprav předepsaných pro účelově vázané fondy / portfolia vyrovnávací úpravy
31. 12. 2020 (tis. Kč)	C0030	C0040	C0050
Tržní riziko	R0010	1 575	1 575
Riziko selhání protistrany	R0020	21 718	21 718
Životní upisovací riziko	R0030	42 760	42 760
Zdravotní upisovací riziko	R0040	11 311	11 311
Neživotní upisovací riziko	R0050	0	0
Diverzifikace	R0060	-19 752	-19 752
Riziko nehmotných aktiv	R0070	0	0
Základní solventnostní kapitálový požadavek	R0100	57 612	57 612

Příloha 7: S.25.01.01.01 Solventnostní kapitálový požadavek - pro pojišťovny a zajišťovny, které používají standardní vzorec

	Hodnota
31. 12. 2020 (tis. Kč)	C0100
Úprava vyplývající z agregace fiktivního solventnostního kapitálového požadavku pro účelově vázané fondy / portfolia vyrovnávací úpravy	R0120
Operační riziko	R0130
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
Již stanovená navýšení kapitálového požadavku	R0210
Solventnostní kapitálový požadavek	R0220
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
Čisté budoucí nezaručené podíly na zisku	R0460

Příloha 8: S.25.01.01.02 Výpočet solventnostního kapitálového požadavku

	Hodnota
31. 12. 2020 (tis. Kč)	C0040
Lineární složka vzorce pro závazky z životního pojištění a zajištění	20 020
	22 053

Příloha 9: S.28.01.01.03 Lineární složka vzorce pro závazky z životního pojištění a zajištění

	<b>Čistý nejlepší odhad (bez zajištění / zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek</b>	<b>Čistý (bez zajištění / zvláštních účelových jednotek) celkový kapitál v riziku</b>
31. 12. 2020 (tis. Kč)	C0050	C0060
Závazky s podílem na zisku - zaručené plnění	R0210	0
Závazky s podílem na zisku - budoucí nezaručené plnění	R0220	0
Závazky týkající se pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0230	0
Jiné závazky z životního a zdravotního pojištění nebo zajištění	R0240	0
Celkový kapitál v riziku pro všechny závazky z životního pojištění a zajištění	R0250	X
		31 503 623

Příloha 10: S.28.01.01.04 Celkový kapitál v riziku pro všechny pojistné či zajistné závazky týkající se životního pojištění

	Hodnota
31. 12. 2020 (tis. Kč)	C0070
Lineární minimální kapitálový požadavek (MCR)	R0300
Solventnostní kapitálový požadavek (SCR)	R0310
Horní mez minimálního kapitálového požadavku (MCR)	R0320
Dolní mez minimálního kapitálového požadavku (MCR)	R0330
Kombinovaný minimální kapitálový požadavek (MCR)	R0340
Absolutní dolní mez minimálního kapitálového požadavku (MCR)	R0350
Minimální kapitálový požadavek	R0400

Příloha 11: S.28.01.01.05 Celkový výpočet minimálního kapitálového požadavku

Děláme revoluci v pojišťovnictví.  
A strašně nás to baví.

[simplea.cz](http://simplea.cz)