

Zpráva o solventnosti a finanční situaci

Solvency and Financial Condition Report (SFCR)

za rok 2020

společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s.

(dále jen „Pojišťovna“)

Zpracoval: Ing. Miroslav Vacovský

Datum: 19. 3. 2021

1. OBSAH

1. OBSAH	2
2. ÚVOD A SHRNUÍ	3
2.1. Shrnutí	3
3. ČINNOST A VÝSLEDKY	4
3.1. Identifikace pojišťovny	4
3.2. Struktura skupiny	4
3.3. Činnost pojišťovny v roce 2020	5
3.4. Výsledky Pojišťovny za rok 2020 v oblasti upisování a očekávání pro rok 2021	6
3.5. Výsledky Pojišťovny za rok 2020 v oblasti investic	8
3.6. Zajištění	8
4. ŘÍDÍCÍ A KONTROLNÍ SYSTÉM	9
4.1. Hlavní orgány Vitalitas pojišťovny, a.s.	9
4.2. Informace o řídicím a kontrolním systému	10
4.3. Klíčové funkce v Pojišťovně	12
4.4. Odměňování v Pojišťovně	12
4.5. Informace o outsourcingu	13
4.6. Požadavky na způsobilost a bezúhonnost	13
5. RIZIKOVÝ PROFIL	14
5.1. Rizikový profil	14
6. OCEŇOVÁNÍ PRO ÚČELY SOLVENTNOSTI	15
6.1. Aktiva	15
6.2. Technické rezervy a riziková přírážka	16
7. ŘÍZENÍ KAPITÁLU	18
7.1. Ukazatele kapitálové přiměřenosti	18
7.2. Struktura kapitálu	18
7.3. Prospektivní informace o kapitálu	19
7.4. Výhled pro rok 2021 v souvislosti s pandemií koronaviru SARS-Cov-2	20
7.5. Střednědobý výhled pro roky 2022 a 2023	20
PŘÍLOHY	21
S.02.01.02 Rozvaha	22
S.05.01.02 Pojistné, nároky na pojistné plnění a výdaje podle druhu pojištění	24
S.17.01.02 Technické rezervy týkající se neživotního pojištění	25
S.19.01.21 Informace o nárocích na pojistné plnění z neživotního pojištění	26
S.23.01.01 Kapitál	27
S.25.01.21 Solventnostní kapitálový požadavek – pro pojišťovny a zajišťovny, které používají standardní vzorec	28
S.28.01.01 Minimální kapitálový požadavek (MCR) – pouze životní (L) nebo pouze neživotní (NL) pojištění nebo zajištění	29

2. ÚVOD A SHRUTÍ

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

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

2.1. Shrnutí

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

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

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

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

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

3. ČINNOST A VÝSLEDKY

3.1. Identifikace pojišťovny

Sídlo společnosti:

Vitalitas pojišťovna, a.s.
Tusarova 1152/36
Praha 7 – Holešovice
170 00
IČO: 257 10 966
www.vitalitas.cz

Korespondenční adresa (pracoviště Praha)

Vitalitas pojišťovna, a.s.
Zelený pruh 95/97
Praha 4 – Braník
140 00

Orgán dohledu:

Česká národní banka
Na Příkopě 28
Praha 1 – Nové Město
110 00
www.cnb.cz

kontaktní osoba: Ing. Kateřina Nejtková

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

MG Credit s.r.o.
Růžová 195
Zlín 4 - Louky
PSČ 100 00
www.mgcredit.cz

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

3.2. Struktura skupiny

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

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

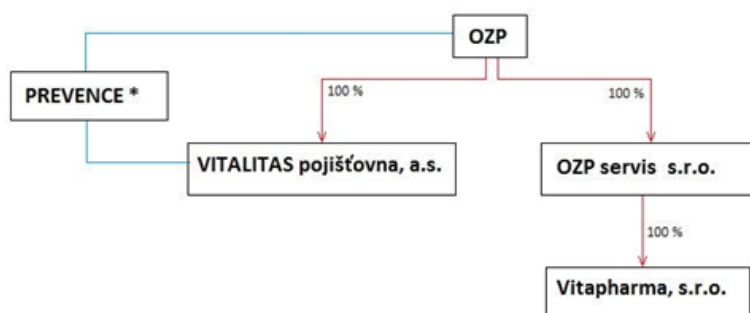
Identifikační údaje jediného akcionáře:

Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví
 Roškotova 1225/1
 Praha 4 – Braník
 140 00
 IČO: 471 14 321

Pojišťovna nemá žádnou účast v dceřiných nebo přidružených společnostech.

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

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



Stav k 31.12.2020

* PREVENCE – Zájmové sdružení právnických osob

3.3. Činnost pojišťovny v roce 2020

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

- odvětví č. 1 – Úrazové pojištění;
- odvětví č. 2 – Pojištění nemoci;
- odvětví č. 18 – Pojištění pomoci osobám v nouzi během cestování nebo pobytu mimo místa svého bydliště, včetně pojištění finančních ztrát bezprostředně souvisejících s cestováním.

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

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

Činnost Pojišťovny je vyvíjena pouze na území České republiky.

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

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

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

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

Tab. č. 1 – Výsledky za rok 2020

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

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

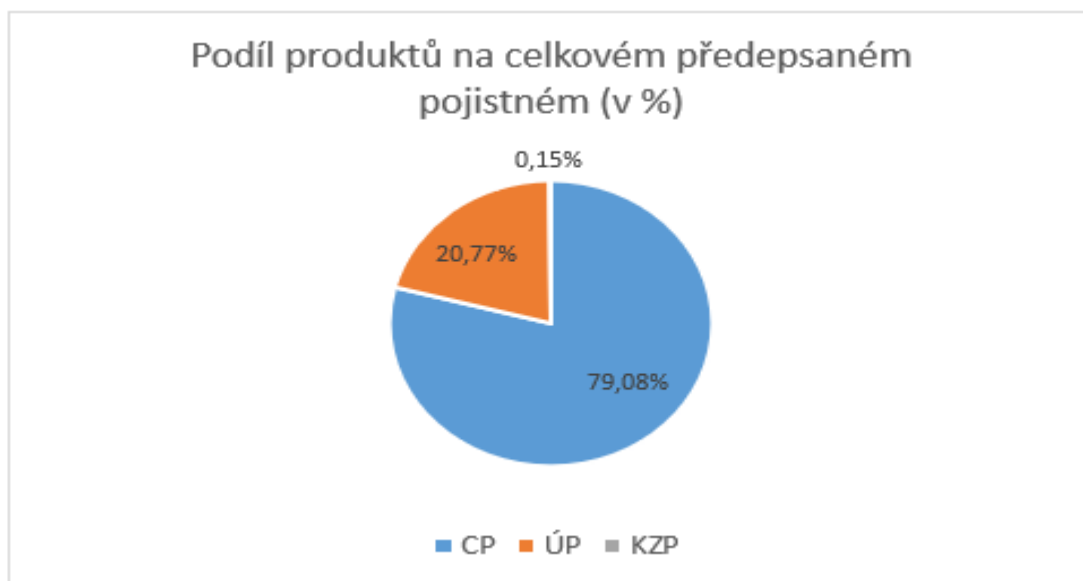
Celkové výnosy byly ve srovnání s rokem 2019 nižší o 36 %.

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

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

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

Graf č. 1 – Produktový mix



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

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

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

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

Pojišťovna pokračuje v plnění strategického rámce svých aktivit:

- **mise** - uspokojování potřeb a požadavků klientů v oblasti neživotního pojištění / pojištění osob, s využitím synergických efektů spolupráce s OZP;
- **vize** - budování moderní komerční pojišťovny, pro kterou je charakteristická vysoká flexibilita, procesní orientace a řízení, štíhlá infrastruktura;
- **obchodní strategie** – nabízet cílovým klientům moderní portfolio produktů, které je průběžně optimalizováno podle jejich potřeb a požadavků.

3.5. Výsledky Pojišťovny za rok 2020 v oblasti investic

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

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

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

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

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

3.6. Zajištění

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

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

4. ŘÍDÍCÍ A KONTROLNÍ SYSTÉM

4.1. Hlavní orgány Vitalitas pojišťovny, a.s.

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

Představenstvo

Ing. Ladislav Friedrich, CSc.

funkce: předseda představenstva
ve funkci od: 20. 2. 2016 (člen představenstva od 9.2.2016)
vzdělání: vysokoškolské
zkušenosti: Prezident SZP ČR
Generální ředitel OZP

Mgr. Lenka Novotná

funkce: místopředseda představenstva
ve funkci od: 7. 8. 2019 (člen představenstva od 16. 8. 2011)
vzdělání: vysokoškolské
zkušenosti: Vedoucí právního odboru v OZP
Tajemnice náměstka pro zdravotní pojištění MZČR

PhDr. Miloslava Lukešová

funkce: členka představenstva
ve funkci od: 1. 7. 2019
vzdělání: vysokoškolské
zkušenosti: Obchodní ředitelka OZP
Ředitelka pobočky OZP

Během reportovaného období nedošlo k žádné změně.

Dozorčí rada

Ing. Miroslav Žiška

funkce: předseda dozorčí rady
ve funkci od: 10.12.2008
vzdělání: vysokoškolské
zkušenosti: Regionální corporate manager pro Moravu v PPF Banka, a.s.
Regionální manager pro střední a severní Moravu v Raiffeisenbank, a.s.

Ing. Daniel Ballek, MBA

funkce: místopředseda dozorčí rady
ve funkci od: 1.7.2018
vzdělání: vysokoškolské
zkušenosti: Finanční ředitel v OZP
Vedoucí ekonomicko-provozního oddělení pobočky Praha v ZPMVČR

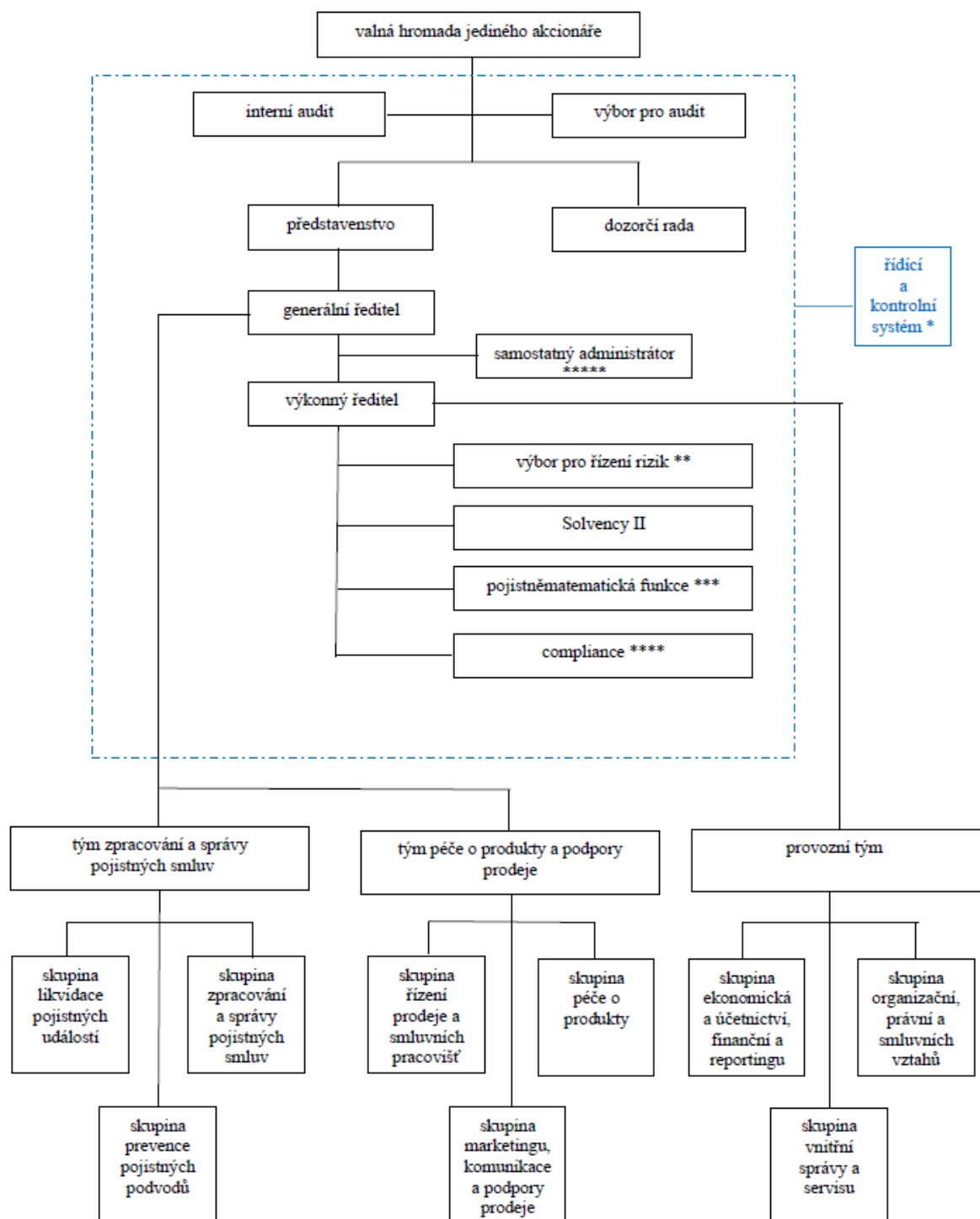
JUDr. Veronika Vycpálková

funkce: člen dozorčí rady
ve funkci od: 12. 1. 2019
vzdělání: vysokoškolské
zkušenosti: Vedoucí odboru správy majetku a majetkových účastí v OZP

Během reportovaného období nedošlo k žádné změně.

4.2. Informace o řídicím a kontrolním systému

Obr. č. 2 – Organigram Vitalitas k 31.12.2020



komentář:

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

* za činnost ŘKS odpovídá generální ředitel

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

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

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

***** zaměstnanec na pozici samostatný administrátor není součástí ŘKS

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

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

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

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

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

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

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

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

Výbor pro audit

RNDr. Lubomír Netolický

předseda Výboru pro audit od 9. 2. 2016

Ing. Jan Babický

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

Ing. Věra Skalská

členka Výboru pro audit od 9. 2. 2016

4.3. Klíčové funkce v Pojišťovně

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

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

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

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

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

V průběhu roku 2020 byly provedeny tři hlavní auditní zakázky:

- Audit zpracování a likvidace pojistných událostí
- Audit řídicího a kontrolního systému
- Audit aktualizace interní předpisové základny.

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

4.4. Odměňování v Pojišťovně

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

U řadových zaměstnanců jsou odměny stanoveny smluvně, především dle náročnosti a odpovědnosti na dané pozici. Pohyblivá složka mzdy je tvořena především mimořádnými odměnami. Pozice vedoucího jednotlivých týmů má rovněž jako složku platu osobní

ohodnocení na základě hodnocení výkonnosti nadřízeným. Tento postup zajišťuje, aby výše jejich odměny nepodporovala nadměrné podstupování rizik.

Skupiny mzdových zařazení v podmínkách Pojišťovny jsou popsány níže:

- a) referenti, kteří zajišťují standardní pracovní postupy a činnosti Pojišťovny
- b) vedoucí zaměstnanci jsou vedoucí týmů Pojišťovny, a to vedoucí týmu zpracování a správy pojistných smluv, vedoucí týmu péče o produkty a podpory prodeje a vedoucí provozního týmu
- c) management Pojišťovny tvoří generální a výkonný ředitel.

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

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

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

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

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

4.5. Informace o outsourcingu

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

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

4.6. Požadavky na způsobilost a bezúhonnost

Požadavky na způsobilost a bezúhonnost jsou řešeny v případě změny na pozici osoby s klíčovou funkcí. Jmenování členů statutárních orgánů je plně v pravomoci jediného akcionáře

a reflektuje požadavek na odbornou způsobilost nového člena, která je prokazována profesním životopisem a dokladem o nejvyšším dosaženém vzdělání.

Požadavky na způsobilost a bezúhonnost jsou specifikovány samostatnou interní směrnicí.

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

5. RIZIKOVÝ PROFIL

5.1. Rizikový profil

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

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

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

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

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

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

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

- Identifikace rizik;
- Hodnocení rizik;
- Monitorování rizik.

Tento proces, jako součást procesu ORSA v Pojišťovně, přispívá k předcházení rizikům a k vytváření postupů a procesů, které minimalizují možný výskyt nových rizik. Zároveň je tento proces podrobněji popsán ve Zprávě ORSA za rok 2020. Všechny tři fáze procesu ORSA jsou

začleněny do rozhodování v Pojišťovně v oblastech, které mají vliv na rizikovou expozici Pojišťovny a jsou provedeny v rámci každé uvažované změny, která by mohla mít vliv na změnu v rizikovém profilu Pojišťovny. Samotný proces vlastního posouzení rizik je prováděn minimálně jednou ročně při aktualizaci katalogu rizik. Hodnocení solventnosti je prováděno čtvrtletně na základě poměru použitelného kapitálu ke splnění MCR a samotné výše MCR, které je na úrovni legislativou stanovené absolutní dolní meze.

6. OCEŇOVÁNÍ PRO ÚČELY SOLVENTNOSTI

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

6.1. Aktiva

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

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

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

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

Tab. č. 5 – Snížení ocenění pohledávek po splatnosti

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

6.2. Technické rezervy a riziková přírůžka

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

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

- rezerva na náklady, které nejsou přímo pojištným plněním, avšak souvisejí s ním a nebylo by možné bez jejich vynaložení pojištné plnění vyplatit – jedná se například o cenu znaleckých posudků, které se v některých případech musejí vypracovat, odměny externím spolupracovníkům a podobně. Tato rezerva se zpravidla vytváří expertním odhadem jako procento z těch nákladů, které směřují přímo ke klientovi;
- rezerva na pojištné plnění z pojištných událostí, které již byly pojišťovně nahlášený, avšak dosud nebyly zlikvidovány, případně byly zlikvidovány pouze částečně. Tyto rezervy zahrnují především finanční prostředky příslušející nedávným škodám, které z časových důvodů nebylo možno řádně zpracovat, nebo škodám legislativně komplikovaným, kdy je například pojištná událost tak složitá, že je obtížné stanovit odpovídající výši pojištného plnění nebo kdy pojištná událost vyžaduje časovou prodlevu, po níž se teprve ukáže, vznikne-li nárok na pojištné plnění (typicky trvalé následky úrazu). V některých případech může též dojít ke zdržení pojištného plnění a tedy k tvorbě této rezervy z důvodu podezření z pojištného podvodu. Tato rezerva se stanovuje buď na základě expertního odhadu a osobní úvahy likvidátora (například náklady odpovídající době hospitalizace), nebo definovanými pravidly (například plnění v případě smrti úrazem);
- rezerva na pojištné plnění z pojištných událostí, které sice již vznikly, avšak pojišťovně nebyly nahlášený. Prodleva mezi vznikem a nahlášením pojištné události je typická pro ty pojištné události v neživotním pojištění, kdy škodu nejprve uhradí klient a teprve následně se obrací na pojistitele (kupříkladu se může jednat o ztrátu či krádež nějakého předmětu či zavazadel: klient tuto skutečnost oficiálně zaprotokoluje, ztracené věci si nahradí

z vlastních zdrojů a na pojišťovnu se obrací až po návratu z dovolené). Výše této rezervy je počítána statistickým způsobem, kdy zásadní roli hraje minulá zkušenost právě s prodlevou mezi vznikem a hlášením pojistné události. Rezerva musí být počítána portfoliově (tedy nikoli na každou jednu pojistnou smlouvu), avšak často je třeba portfolio segmentovat, neboť různá rizika mohou mít různé typické prodlevy.

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

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

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

7. ŘÍZENÍ KAPITÁLU

7.1. Ukazatele kapitálové přiměřenosti

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

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

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

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

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

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

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

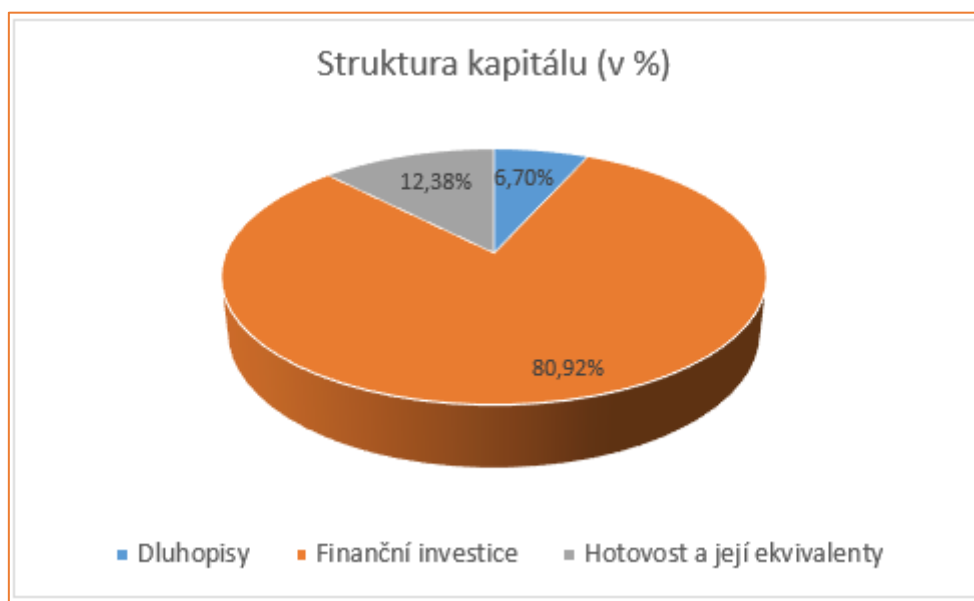
Ve střednědobém horizontu není očekáváno, že by SCR dosáhl nebo překročil hodnotu MCR. Pro Pojišťovnu tedy zůstane prioritní legislativou stanovená výše MCR, který stanovuje minimální výši použitelného kapitálu, který musí Pojišťovna držet.

7.2. Struktura kapitálu

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

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

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



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

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

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

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

7.3. Prospektivní informace o kapitálu

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

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

dostatečně silná a stabilní. Stejně tak je i nadále očekávána více než dostačující výše disponibilního kapitálu na pokrytí SCR i legislativou dané absolutní dolní meze MCR.

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

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

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

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

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

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

7.5. Střednědobý výhled pro roky 2022 a 2023

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

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

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

PŘÍLOHY

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

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

S.02.01.02 Rozvaha

		Hodnota Solventnosti II
Aktiva		C0010
Nehmotný majetek	R0030	
Odložená daňová pohledávka	R0040	
Přebytek důchodových dávek	R0050	
Pozemky, budovy a zařízení držené pro vlastní potřebu	R0060	22 172 179
Investice (jiné než aktiva držená u indexovaných a investičních smluv)	R0070	152 988 181
Majetek (jiný než pro vlastní potřebu)	R0080	
Podíly v souvisejících podnicích, včetně účastí	R0090	
Akcie	R0100	
Akcie - kótované	R0110	
Akcie - nekótované	R0120	
Vazby	R0130	
Státní dluhopisy	R0140	
Korporátní dluhopisy	R0150	
Strukturované poznámky	R0160	
Zajištěné cenné papíry	R0170	
Podniky kolektivního investování	R0180	
Deriváty	R0190	
Vklady jiné než peněžní ekvivalenty	R0200	
Ostatní investice	R0210	
Aktiva držená u indexovaných a investičních smluv	R0220	
Půjčky a hypotéky	R0230	
Půjčky na pojistné smlouvy	R0240	
Půjčky a hypotéky fyzickým osobám	R0250	
Ostatní půjčky a hypotéky	R0260	
Zpětně získatelné zajištění od:	R0270	3 552 484
Neživot a zdraví podobné neživotům	R0280	3 552 484
Neživot kromě zdraví	R0290	
Zdraví podobné neživotnímu	R0300	
Život a zdraví podobné životu, s výjimkou zdraví a indexované a jednotkové	R0310	
Zdraví podobné životu	R0320	
Život bez zdraví a indexovaný a propojený	R0330	
Životní indexové a investiční	R0340	
Vklady na cedanty	R0350	
Pohledávky z pojištění a zprostředkovatelů	R0360	714 077
Pohledávky ze zajištění	R0370	714 077
Pohledávky (obchod, nikoli pojištění)	R0380	
Vlastní akcie (držené přímo)	R0390	
Částky splatné v souvislosti s položkami vlastních zdrojů nebo původním fondem vyvolaným, ale dosud nevyplaceným	R0400	
Hotovost a hotovostní ekvivalenty	R0410	
Jakákoli jiná aktiva, jinde neuvedená	R0420	1 664 370
Aktiva celkem	R0500	181 091 291

Závazky		C0010
Technické rezervy - neživotní	R0510	8 765 271
Technické rezervy - neživotní pojištění (kromě zdraví)	R0520	
TP vypočteno jako celek	R0530	
Nejlepší odhad	R0540	
Riziková marže	R0550	
Technické rezervy - zdraví (podobné neživotním)	R0560	
TP vypočteno jako celek	R0570	
Nejlepší odhad	R0580	
Riziková marže	R0590	
Technické rezervy - životnost (kromě indexovaných a investičních)	R0600	
Technické rezervy - zdraví (podobné životu)	R0610	
TP vypočteno jako celek	R0620	
Nejlepší odhad	R0630	
Riziková marže	R0640	
Technické rezervy - životní (s výjimkou zdravotních a indexovaných a investičních)	R0650	
TP vypočteno jako celek	R0660	
Nejlepší odhad	R0670	
Riziková marže	R0680	
Technické rezervy - indexované a investiční	R0690	
TP vypočteno jako celek	R0700	
Nejlepší odhad	R0710	
Riziková marže	R0720	
Podmíněné závazky	R0740	
Ustanovení jiná než technická ustanovení	R0750	
Závazky důchodových dávek	R0760	
Vklady od zajišťatelů	R0770	129 729
Odložené daňové závazky	R0780	
Deriváty	R0790	
Dluhy vůči úvěrovým institucím	R0800	
Finanční závazky jiné než dluhy vůči úvěrovým institucím	R0810	
Závazky z pojištění a zprostředkovatelů	R0820	
Závazky ze zajištění	R0830	
Závazky (obchod, ne pojištění)	R0840	
Podřízené závazky	R0850	
Podřízené závazky nejsou v BOF	R0860	
Podřízené závazky v BOF	R0870	
Jakékoli jiné závazky, jinde neuvedené	R0880	31 248 401
Pasiva celkem	R0900	40 143 401
Přebytek aktiv nad závazky	R1000	140 947 890

[illegible]



S.17.01.02 Technické rezervy týkající se neživotního pojištění

[illegible]

S.19.01.21 Informace o nárocích na pojistné plnění z neživotního pojištění

Celkem za neživotní pojištění

Hrubé zaplacené pohledávky (kumulativní)
(absolutní částka)

	Rok	Vývojový rok													V běžném roce	Součet let (kumulativní)
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 a více				
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110			C0170	C0180
Prior	R0100													R0100		
N-9	R0160													R0160		
N-8	R0170													R0170		
N-7	R0180													R0180		
N-6	R0190													R0190		
N-5	R0200													R0200		
N-4	R0210													R0210		
N-3	R0220													R0220		
N-2	R0230													R0230		
N-1	R0240	8 465 827	352 743											R0240		
N	R0250	53 100												R0250		
													Celkový	R0260		

Hrubé nediskontované nejlepší odhady rezerv
(absolutní částka)

	Rok	Vývojový rok													Konec roku (zlevněné údaje)
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 a více			
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300			C0360
Prior	R0100													R0100	
N-9	R0160													R0160	
N-8	R0170													R0170	
N-7	R0180													R0180	
N-6	R0190													R0190	
N-5	R0200													R0200	
N-4	R0210													R0210	
N-3	R0220													R0220	
N-2	R0230	5 423 974	101 699	338 998										R0230	
N-1	R0240	1 363 046	454 349											R0240	
N	R0250	1 729 200												R0250	
													Celkový	R0260	

S.23.01.01 Kapitál

		Celkový	Úroveň 1 - bez omezení	Úroveň 1 - omezeno	Úroveň 2	Úroveň 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Základní kapitál před odpočtem pro účast v jiném finančním sektoru, jak stanoví článek 68 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35						
Běžný základní kapitál (bez vlastních akcií)	R0010	90 932 002	90 932 002			
Účet emisního ážia související s kmenovým základním kapitálem	R0030					
Počáteční fondy, členské příspěvky nebo ekvivalentní položka základního kapitálu pro vzájemné podniky a podniky vzájemného typu	R0040					
Podřízené vzájemné členské účty	R0050					
Přebytečné prostředky	R0070					
Společné zájmy	R0090					
Sdílejte prémiový účet související s prioritními akciemi	R0110					
Rezerva na usmíření	R0130	50 015 888	50 015 888			
Podřízené závazky	R0140					
Částka rovnající se hodnotě čisté odložené daňové pohledávky	R0160					
Ostatní položky kapitálu schválené orgánem dohledu jako základní kapitál neuvedený výše	R0180					
Kapitál z účetní závěrky, který by neměl být představován rezervou na sesouhlasení a nesplňuje kritéria pro klasifikaci jako kapitál Solventnost II						
Kapitál z účetní závěrky, který by neměl být představován rezervou na sesouhlasení a nesplňuje kritéria pro klasifikaci jako kapitál Solventnost II	R0220					
Odpočty						
▼ M1						
Odpočty účasti ve finančních a úvěrových institucích	R0230					
▼ B						
Celkový základní kapitál po odečtení	R0290	140 947 893	140 947 893			
Doplňkové vlastní zdroje						
Nesplacený a nevyžádaný kmenový základní kapitál splatný na vyžádání	R0300					
Nevyplacené a nevyžádané počáteční prostředky, členské příspěvky nebo ekvivalentní položka základního kapitálu pro vzájemné a vzájemné podniky, splatné na vyžádání	R0310					
Nezaplacené a nevyžádané preferenční akcie lze volat na vyžádání	R0320					
Právně závazný závazek upsat a platit za podřízené závazky na vyžádání	R0330					
Akreditivy a záruky podle čl. 96 odst. 2 směrnice 2009/138 / ES	R0340					
Akreditivy a záruky jiné než podle čl. 96 odst. 2 směrnice 2009/138 / ES	R0350					
Volání doplňujících členů podle čl. 96 odst. 3 prvního pododstavce směrnice 2009/138 / ES	R0360					
Volání doplňujících členů - jiná než podle čl. 96 odst. 3 prvního pododstavce směrnice 2009/138 / ES	R0370					
Ostatní doplňkové vlastní zdroje	R0390					
Doplňkový kapitál celkem	R0400					
Dostupné a použitelné vlastní zdroje						
Celkový disponibilní kapitál ke splnění SCR	R0500	140 947 890	140 947 890			
Celkový disponibilní kapitál ke splnění MCR	R0510	140 947 890	140 947 890			
Celkový použitelný kapitál ke splnění SCR	R0540	140 947 890	140 947 890			
Celkový použitelný kapitál ke splnění MCR	R0550	140 947 890	140 947 890			
SCR	R0580	14 100 048	14 100 048			
MCR	R0600	65 612 500	65 612 500			
Poměr použitelných vlastních zdrojů k SCR	R0620	10	10			
Poměr použitelných vlastních zdrojů k MCR	R0640	2	2			
		C0060				
Rezerva na usmíření						
Přebytek aktiv nad závazky	R0700	140 947 890				
Vlastní akcie (držené přímo a nepřímo)	R0710					
Předvídatelné dividendy, rozdělení a poplatky	R0720					
Ostatní položky základního kapitálu	R0730	90 932 002				
Úprava o omezené položky vlastních zdrojů s ohledem na odpovídající portfolia úprav a účelově vázané fondy	R0740					
Rezerva na usmíření	R0760	50 015 888				
Očekávané zisky						
Očekávané zisky zahrnuté do budoucího pojistného (EPIFP) - životní podnikání	R0770					
Očekávané zisky zahrnuté do budoucího pojistného (EPIFP) - neživotní podnikání	R0780					
Celkový očekávaný zisk zahrnutý do budoucího pojistného (EPIFP)	R0790					

S.25.01.21 Solventnostní kapitálový požadavek – pro pojišťovny a zajišťovny, které používají standardní vzorec

		Hrubý kapitálový požadavek na solventnost	USP	Zjednodušení
		C0110	► M1 C0090 ◀	► M1 C0120 ◀
Tržní riziko	R0010	432 947		
Riziko selhání protistrany	R0020	220 000		
Životní upisovací riziko	R0030			
Zdravotní upisovací riziko	R0040	12 801 636		
Neživotní upisovací riziko	R0050			
Diverzifikace	R0060			
Riziko nehmotného majetku	R0070			
Základní solventnostní kapitálový požadavek	R0100	13 454 584		
Výpočet solventnostního kapitálového požadavku		C0100		
Operační risk	R0130			
Schopnost technických rezerv absorbovat ztráty	R0140			
Schopnost odložené daně absorbovat ztráty	R0150			
Kapitálový požadavek pro podnikání provozované v souladu s čl. 4 směrnice 2003/41 / ES	R0160			
Solventnostní kapitálový požadavek bez navýšení kapitálu	R0200			
Doplňek kapitálu je již nastaven	R0210			
Solventnostní kapitálový požadavek	R0220			
Další informace o SCR				
Kapitálový požadavek pro podmodul akciového rizika založeného na duraci	R0400			
Celková výše pomyslných kapitálových požadavků na solventnost pro zbývající část	R0410			
Celková výše fiktivních kapitálových požadavků na solventnost pro účelově vázané prostředky	R0420			
Celková výše pomyslných kapitálových požadavků na solventnost pro odpovídající portfolia úprav	R0430			
Účinky diverzifikace v důsledku agregace RFF nSCR pro článek 304	R0440			
Minimální konsolidovaný skupinový solventnostní kapitálový požadavek	R0470			
Informace o jiných subjektech				
Kapitálový požadavek pro ostatní finanční sektory (Nepojistné kapitálové požadavky)	R0500			
Kapitálový požadavek pro ostatní finanční sektory (nepojistné kapitálové požadavky) - úvěrové instituce, investiční společnosti a finanční instituce, správci alternativních investičních fondů, správcovské společnosti SKIPCP	R0510			
Kapitálový požadavek pro ostatní finanční sektory (Nepojistné kapitálové požadavky) - Instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění	R0520			
Kapitálový požadavek pro ostatní finanční sektory (Nepojistné kapitálové požadavky) - Kapitálový požadavek pro neregulované subjekty provádějící finanční činnosti	R0530			
Kapitálový požadavek pro nekontrolované požadavky na účast	R0540			
Kapitálový požadavek pro zbývající podniky	R0550			
Celkově SCR				
SCR pro podniky zahrnuté prostřednictvím D a A	R0560			
Solventnostní kapitálový požadavek	R0570			

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

Složka lineárního vzorce pro neživotní pojištění a zajištění závazky

Výsledek MCR _{NL}	R0010	C0010			
				Čistý (ze zajištění / SPV) nejlepší odhad a TP jako celek	Čisté (zajistné) předepsané pojistné za posledních 12 měsíců
				C0020	C0030
Pojištění léčebných nákladů a poměrné zajištění		R0020	30 508 766		20 105 082
Pojištění ochrany příjmů a poměrné zajištění		R0030			
Pojištění pro odškodnění pracovníků a proporcionální zajištění		R0040			
Pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel a poměrné zajištění		R0050			
Ostatní pojištění motorových vozidel a poměrné zajištění		R0060			
Námořní, letecké a dopravní pojištění a proporcionální zajištění		R0070			
Pojištění požáru a jiných škod na majetku a proporcionální zajištění		R0080			
Pojištění obecné odpovědnosti a poměrné zajištění		R0090			
Pojištění úvěru a záruky a proporcionální zajištění		R0100			
Pojištění právních nákladů a poměrné zajištění		R0110			
Pomoc a proporcionální zajištění		R0120			
Pojištění různých finančních ztrát a proporcionální zajištění		R0130			
Neproporcionální zdravotní zajištění		R0140			
Neproporcionální úrazové zajištění		R0150			
Neproporcionální zajištění v námořní, letecké a dopravní oblasti		R0160			
Neproporcionální zajištění majetku		R0170			

S.28.01.01.01 - S.28.01.01.01 Lineární složka vzorce pro závazky z neživotního pojištění a zajištění

		MCR components
		C0010
MCRNL Výsledek	R0010	2 378 851

S.28.01.01.05 - S.28.01.01.05 Celkový výpočet minimálního kapitálového požadavku

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