

Zpráva o solventnosti a finanční situaci

Solvency and Financial Condition Report (SFCR)

za rok 2021

společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s.

Zpracovala: Ing. Lucie Zicháčková

Datum: 21. 3. 2022

OBSAH

ÚVOD	4
SHRNUTÍ.....	4
A ČINNOST A VÝKONNOST POJIŠŤOVNY	5
A.1 Činnost pojišťovny	5
A.2 Výsledky Pojišťovny v oblasti upisování	7
A.3 Výsledky Pojišťovny v oblasti investic	10
A.4 Výsledky v jiných oblastech činnosti	12
A.5 Další informace.....	12
B ŘÍDÍCÍ A KONTROLNÍ SYSTÉM	12
B.1 Obecné informace o řídicím a kontrolním systému.....	12
B.2 Požadavky na způsobilost a bezúhonnost.....	16
B.3 Systém řízení rizik	18
B.4 Systém vnitřní kontroly	18
B.5 Funkce vnitřního auditu.....	19
B.6 Pojistně-matematická funkce.....	19
B.7 Externí zajištění služeb nebo činností	20
B.8 Další informace.....	20
C RIZIKOVÝ PROFIL	21
C.1 Upisovací riziko.....	22
C.2 Tržní riziko	22
C.3 Úvěrové riziko	23
C.4 Likvidní riziko	23
C.5 Operační riziko	23
C.6 Ostatní podstatná rizika	24
C.7 Další informace.....	24
D OCEŇOVÁNÍ PRO ÚČELY SOLVENTNOSTI.....	24
D.1 Aktiva	24
D.2 Technické rezervy a riziková přírážka.....	26
D.3 Další závazky.....	27
D.4 Alternativní metody oceňování	27
D.5 Další informace.....	28

E	ŘÍZENÍ KAPITÁLU	28
E.1	Kapitál	28
E.2	Solventnostní a minimální kapitálový požadavek (SCR a MCR)	29
E.3	Použití podmodulu akciového rizika založeného na duraci při výpočtu solventnostního kapitálového požadavku	30
E.4	Rozdíly mezi standardním vzorcem a používaným interním modelem	30
E.5	Nedodržení minimálního kapitálového požadavku a nedodržení solventnostního kapitálového požadavku	30
E.6	Další informace	30
PŘÍLOHY		32
	Příloha 1: Rozvaha	32
	Příloha 2: Neživotní pojištění – předepsané pojistné a náklady	34
	Příloha 3: Technické rezervy týkající se neživotního pojištění	35
	Příloha 4: Informace o nárocích na pojistné plnění z neživotního pojištění	37
	Příloha 5: Kapitál a přeceňovací rezervní fond	38
	Příloha 6: Solventnostní kapitálový požadavek	39
	Příloha 7: Minimální kapitálový požadavek	40

ÚVOD

Vitalitas pojišťovna, a.s. vydává tuto zprávu, aby poskytla informace o své solventnosti a finanční situaci v souladu se směrnicí o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu zvanou jako Solvency II. Solvency II stojí na třech pilířích. Pilíř I definuje minimální požadavky na kapitál ve vztahu k systému upisování rizik a charakteru aktiv a závazků pojišťovny. Pilíř II požaduje, aby pojišťovny vytvořily vhodné kontrolní mechanismy a systémy řízení rizik, jež jsou adekvátní pro obchodní strukturu a rizikový profil pojišťovny a informovaly o nich orgány státního dozoru. Pilíř III zahrnuje povinné zveřejňování informací. V souladu s principy Solvency II tato zpráva obsahuje požadované informace a je zveřejněna na webových stránkách Pojišťovny na adrese: <http://www.vitalitas.cz/soubory-ke-stazeni/>.

Návrh této zprávy byl předložen členům představenstva i dozorčí rady Pojišťovny k projednání v rámci jejich řádného zasedání dne 30. 3. 2022 (představenstvo) a 31.3.2022 (dozorčí rada).

SHRNUTÍ

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

Činnost Pojišťovny byla i v roce 2021 negativně ovlivněna pokračující pandemií koronaviru. Nosným produktem zůstalo navzdory významným negativním dopadům pandemie koronaviru cestovní pojištění. Cestovní ruch a na něj navázané cestovní pojištění patří obecně k nejvíce zasaženým odvětvím ekonomiky. Pojišťovna se snaží negativní dopady minimalizovat růstem úrazového pojištění a důsledným řízením nákladů. Ve střednědobém horizontu je očekáváno postupné oživení cestovního ruchu, které bude pro Pojišťovnu zásadní pro návrat k ziskovosti srovnatelné s obdobími před pandemií.

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

A ČINNOST A VÝKONNOST POJIŠŤOVNY

A.1 Činnost pojišťovny

Základní informace

Sídlo společnosti:

Vitalitas pojišťovna, a.s.

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

Korespondenční adresa (pracoviště Praha)

Vitalitas pojišťovna, a.s.

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

Orgán dohledu:

Česká národní banka

Na Příkopě 28
Praha 1 – Nové Město
PSČ 110 00
www.cnb.cz
kontaktní osoba: Ing. Kateřina Nejtková

Statutární auditor (povinný audit účetní závěrky za rok 2021):

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 2021 je proveden externím auditorem společností MG Credit, s.r.o.

Struktura skupiny

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

OZP je s Pojišťovnou propojena formou zastoupení v orgánech, konkrétně má dva členy v představenstvu a dva členy v dozorčí radě. Oba orgány jsou tříčlenné.

Identifikační údaje jediného akcionáře:

Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví

Roškotova 1225/1

Praha 4 – Braník

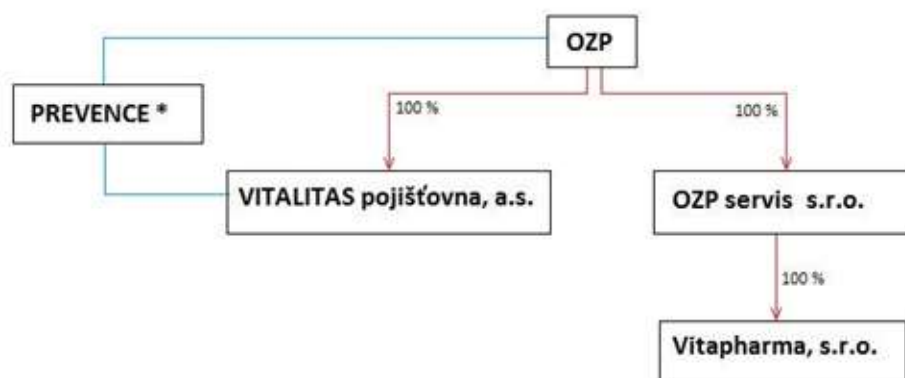
PSČ 140 00

IČO: 471 14 321

Pojišťovna nemá žádnou účast v dceřiných nebo přidružených společnostech.

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

Obr.: Organizační struktura ovládajících a ovládaných osob



Stav k 31.12.2021

** PREVENCE – Zájmové sdružení právnických osob*

Pojišťovací činnost

Pojišťovna prováděla v hodnoceném období roku 2021 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 2021 nabízela klientům komplexní portfolio produktů z pojistného odvětví neživotní pojištění / pojištění osob, které je dlouhodobě stabilní. Cílovou skupinou Pojišťovny jsou pak fyzické a právnické osoby, zejména pak pojištěnci partnerských zdravotních pojišťoven (OZP a Zaměstnanecká pojišťovna Škoda).

Činnost Pojišťovny je vyvíjena pouze na území České republiky.

A.2 Výsledky Pojišťovny v oblasti upisování

Činnost a výsledky Pojišťovny v roce 2021 byly ovlivněny pokračující pandemií koronaviru, nicméně dopady pandemie nebyly tak výrazné jako v roce 2020.

Základní data ohledně hospodaření Pojišťovny v roce 2021 jsou popsána v tabulce níže, kde jsou porovnávány souhrnné roční výsledky za rok 2021 s předchozím obdobím. Zároveň je v posledním sloupci uvedený index porovnání dosažených výsledků s výsledky v předchozím období.

Tab.: Výsledky za rok 2021

ukazatel (v tis. Kč)	skutečnost 2019	skutečnost 2020	skutečnost 2021	skutečnost 2021/ skutečnost 2020
VÝNOSY CELKEM	66 350	42 661	43 201	1.01
Předepsané hrubé pojistné	46 594	21 709	28 657	1.32
Pojistné postoupené zajišťovatelům	-3 073	-1 604	-2 662	1.66
Výnosy z finančního umístění	2 502	2 764	2 638	0.95
Čerpání pojistných rezerv	17 437	15 938	11 338	0.71
Ostatní technické a netechnické výnosy	2 890	3 854	3 230	0.84
NÁKLADY CELKEM	59 185	41 952	38 548	0.92
Pojistná plnění - čistá výše	9 095	4 867	3 490	0.72
Tvorba pojistných rezerv	19 947	10 867	9 610	0.88
Náklady na finančního umístění	717	429	1 006	2.34
Pořizovací náklady na poj. smlouvy	3 159	1 535	1 493	0.97
Správní režie	20 935	18 568	17 987	0.97
Ostatní technické a netechnické náklady a daně	5 332	5 686	4 962	0.87
HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK	7 165	709	4 653	6.56

Celkové hrubé předepsané pojistné v roce 2021 zaznamenalo nárůst o 32 % oproti roku 2020, nicméně zatím nedosahuje hodnot roku 2019 tedy období před pandemií koronaviru, kdy předepsané hrubé pojistné činilo 46 594 tis. Kč.

Celkové výnosy v roce 2021 byly mírně vyšší než v roce 2020, nicméně celkové náklady poklesly o téměř 10%, čím došlo k výraznému nárůstu hospodářského výsledku.

V nákladech je i obsažena daň, která je v obou sledovaných letech výrazně ovlivněna zdaněním rezerv dle zákona č. 364/2019 Sb., kterým se mění některé zákony v oblasti daní v souvislosti se zvyšováním příjmů veřejných rozpočtů. Konkrétně se jedná o § 6 Rezervy v pojišťovnictví. Účinností tohoto zákona došlo k tomu, že uznatelnost rezerv je pouze do výše rezerv dle Solvency II.

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

Tab.: Zisk po zdanění za období od r. 2017 do r. 2021.

rok	2017	2018	2019	2020	2021
čistý zisk (v mil. Kč)	6.163	6.360	7.165	0.709	4.653

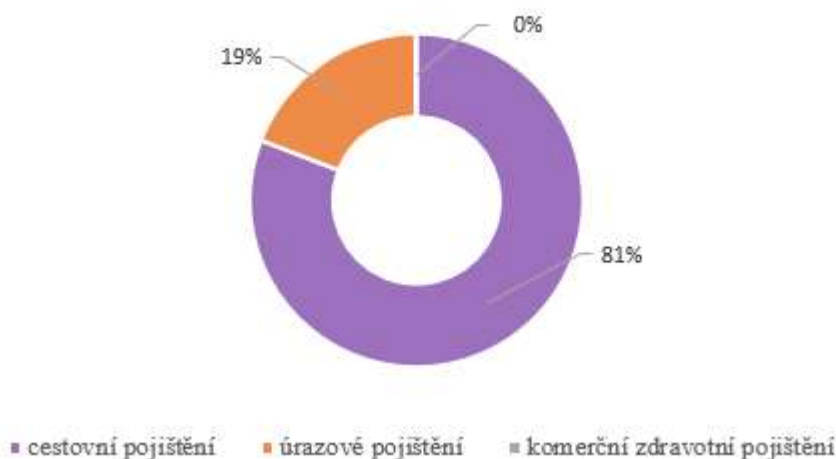
Produktový mix

Detail produktového mixu je zobrazen v grafu níže. V roce 2021 bylo rozvržení produktů prakticky shodné s rokem 2020, kdy největší podíl představuje cestovní pojištění 81%, následováno úrazovým pojištěním 19%.

V roce 2019 byl podíl cestovního pojištění na hodnotě 91% a úrazové pojištění tvořilo 9%. Zbývající produkt komerční úrazové pojištění tvoří dlouhodobě zanedbatelný podíl. Z výše uvedeného je vidět, že pandemie koronaviru změnila poměr produktů z cestovního pojištění ve prospěch úrazového pojištění.

Graf: Produktový mix

Podíl produktů na celkovém předepsaném pojistném (v %)



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 komerční zdravotní pojištění.

Pojišťovna pokračuje v plnění strategického rámce svých aktivit:

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

Plán hospodaření pro rok 2022

Pro rok 2022 byl jediným akcionářem schválen plán hospodaření, který je zobrazený v následující tabulce. Plán byl vytvářen s vědomím značné nejistoty vývoje s ohledem na stále probíhající pandemii. Dle zkušenosti z roku 2021 se pro Pojišťovnu jeví jako rozhodující vývoj v cestovním pojištění v období od června do září, tedy období hlavní turistické sezóny.

Tab.: Plán hospodaření Pojišťovny pro rok 2022

ukazatel (v tis. Kč)	Plán 2022
VÝNOSY CELKEM	52 569
Předepsané hrubé pojistné	31 625
Pojistné postoupené zajišťovatelům	-2 941
Výnosy z finančního umístění	3 215
Čerpání pojistných rezerv	17 800
Ostatní technické a netechnické výnosy	2 870
NÁKLADY CELKEM	51 427
Pojistná plnění - čistá výše	5 960
Tvorba pojistných rezerv	16 300
Náklady na finančního umístění	1 327
Pořizovací náklady na poj. smlouvy	2 215
Správní režie	21 325
Ostatní technické a netechnické náklady, daň	4 300
HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK	1 142

A.3 Výsledky Pojišťovny v oblasti investic

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

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

Výnosy na zmiňovaných používaných finančních instrumentech činily v roce 2021 celkem 2 638 tis. CZK. Největší podíl na této částce mají termínované a jím podobné vklady, zbylá část jsou výnosy z dluhopisů.

Během roku 2021 činily celkové náklady na finanční umístění 1 006 tis. CZK. Největší podíl na těchto nákladech mělo rozpouštění nákladů na dluhopisy, tedy průběžné rozpouštění rozdílu mezi pořizovací a jmenovitou hodnotou.

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.

Výnosnost investic v průběhu roku 2021 ovlivnil vývoj inflace. Vzhledem k dlouhodobému inflačnímu cíli ČNB na úrovni 2% a používaným nástrojům na řízení inflace se navyšující inflace projevila zvyšováním základní úrokové sazby. ČNB postupně navyšovala základní úrokovou sazbu z 0,25 % platných k 1. 1. 2021 až na 3,75 % platných k 31. 12. 2021. V roce 2022 (dne 3. 2. 2022) ČNB základní úrokovou sazbu navýšila až na současných 4,50 %.

Graf: Vývoj oficiální úrokové sazby ČNB v roce 2021



V důsledku těchto změn docházelo i k navyšování úroků na účtech včetně termínovaných, a tedy k vyššímu zhodnocení. Pojišťovna při volbě svých investic volí takové instrumenty, aby zvýšila svou profitabilitu při zachování své konzervativní strategie, tj. diverzifikaci rizika, umístění aktiv mezi renomované a stabilní finanční instituce na českém trhu a využití málo rizikových investic jako jsou státní dluhopisy či termínované vklady.

A.4 Výsledky v jiných oblastech činnosti

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

A.5 Další informace

Všechny podstatné informace již byly zmíněny v předchozích odstavcích.

B ŘÍDÍCÍ A KONTROLNÍ SYSTÉM

B.1 Obecné informace o řídicím a kontrolním systému

Statutárním orgánem Pojišťovny je představenstvo, kontrolním orgánem je dozorčí rada. Oba orgány jsou tříčlenné. Jejich složení k 31. 12. 2021 je popsáno níže 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 Svazu zdravotních pojišťoven ČR, z. s.
Generální ředitel OZP

PhDr. Miloslava Lukešová

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

Mgr. Marek Hrnčíř, LL.M.

funkce: člen představenstva
ve funkci od: 13. 8. 2021
vzdělání: vysokoškolské
zkušenosti: Vedoucí právního odboru v OZP

- **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

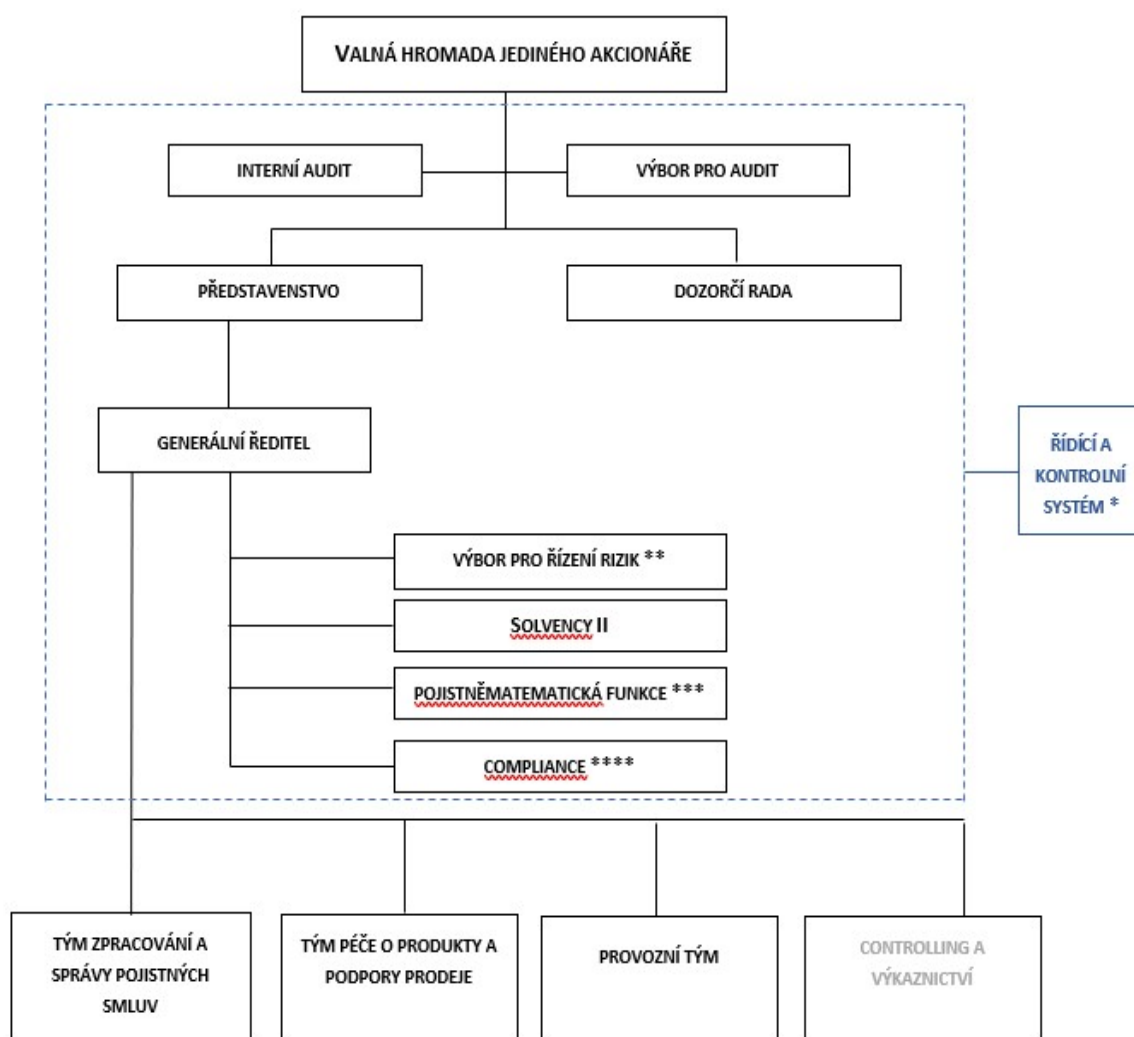
JUDr. Veronika Vycpálková

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

Během sledovaného roku 2021 došlo ke změně jednoho člena představenstva. Původní členku Mgr. Lenku Novotnou nahradil Mgr. Marek Hrnčíř, LL.M. Ostatní členové představenstva i členové dozorčí rady jsou beze změny.

Organizační struktura pojišťovny

Obr.: Organigram Vitalitas k 31.12.2021



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 směrnicí dozorčí rada

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

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

Na předchozím obrázku je zobrazena organizační struktura k 31. 12. 2021. 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 advokátní kancelář, která však nenese funkci compliance, která je zajišťována členem představenstva.

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

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

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

Součástí ŘKS je zároveň Výbor pro audit, který byl zřízen jediným akcionářem ke dni 9.2.2016. Jednání Výboru pro audit probíhají pravidelně v průběhu roku. V průběhu sledovaného roku 2021 nedošlo ke změně v jeho složení.

- **Výbor pro audit**

RNDr. Lubomír Netolický

předseda Výboru pro audit od 9. 2. 2016

Ing. Jan Babický

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

Ing. Věra Skalská

členka Výboru pro audit od 9. 2. 2016

Vzhledem ke štíhlé organizační struktuře a malému počtu kmenových zaměstnanců představuje pro Pojišťovnu velkou výzvu minimalizace vzniku střetu zájmů. Tato oblast je řešena v souladu s vymezením kompetencí členů 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.

B.2 Požadavky na způsobilost a bezúhonnost

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

Požadavky na způsobilost a bezúhonnost jsou specifikovány samostatnou interní směrnicí.

U členů orgánů jmenovaných jediným akcionářem hodnotí způsobilost a bezúhonnost příslušný orgán sám. Na pozici generálního ředitele jsou požadavky hodnoceny představenstvem.

Politika odměňování

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 nadřazeným. Tento postup zajišťuje, aby výše jejich odměny nepodporovala nadměrné podstupování rizik.

Skupiny mzdových zařazení v podmínkách Pojišťovny jsou popsány níže:

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

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

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

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

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

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

B.3 Systém řízení rizik

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

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

Identifikace rizik;

Hodnocení rizik;

Monitorování rizik.

Tento proces, jako součást procesu ORSA v Pojišťovně, přispívá k předcházení rizikům a k vytváření postupů a procesů, které minimalizují možný výskyt nových rizik. Zároveň je tento proces podrobněji popsán ve Zprávě ORSA za rok 2021. Všechny tři fáze procesu ORSA jsou začleněny do rozhodování v Pojišťovně v oblastech, které mají vliv na rizikovou expozici Pojišťovny a jsou provedeny v rámci každé uvažované změny, která by mohla mít vliv na změnu v rizikovém profilu Pojišťovny. Samotný proces vlastního posouzení rizik je prováděn minimálně jednou ročně při aktualizaci katalogu rizik. Hodnocení solventnosti je prováděno čtvrtletně na základě poměru použitelného kapitálu ke splnění MCR a samotné výše MCR, které je na úrovni legislativou stanovené absolutní dolní meze.

B.4 Systém vnitřní kontroly

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

Zodpovědnost za funkci compliance je na členovi představenstva Mgr. Markovi Hrnčířovi, LL.M. Pro plnění těchto funkcí jsou v případě potřeby k dispozici další zaměstnanci Pojišťovny, resp. i externí právní kancelář v případě compliance funkce. Hlavní náplní funkce

compliance je zajišťování souladu s legislativními požadavky a kontrola smluvních ujednání podepisovaných zástupci představenstva ve jménu Pojišťovny.

B.5 Funkce vnitřního auditu

Funkce interního auditu je součástí ŘKS a rovněž se řadí mezi klíčové funkce. Od 1. 1. 2021 tuto funkci zastává Ing. Irena Plánková, která doposud působila na pozici samostatného administrátora. Aby byla zajištěna kontinuita a profesionalita této funkce, docházelo k postupnému předání agendy, kdy původní a nová interní auditorka spolu úzce spolupracovaly. Ing. Plánková se účastnila také řady školení a v rámci tohoto programu proběhla řada konzultací s interním auditem akcionáře. Činnost interního auditu se řídí schváleným ročním plánem. Funkce interního auditu se během reportovaného období řídila plánem auditu pro rok 2021, 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 2021 byly provedeny dvě auditní zakázky:

Audit vyřizování stížností klientů. Tento audit byl zaměřen na existenci, úplnost a aktualizace předpisů souvisejících s vyřizováním stížností, na ověření souladu činnosti s platnou legislativou a také prověřil vnitřní kontrolní systém v oblasti vyřizování stížností. Výsledek interního auditu: bez výhrad.

Audit řídicího a kontrolního systému. Cílem tohoto auditu bylo ověření a vyhodnocení funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému a vývoje jeho jednotlivých prvků, tedy kontrolního prostředí a osob, které Pojišťovna skutečně řídí, klíčových funkcí a vnitřního kontrolního systému. Výsledek interního auditu: bez výhrad.

B.6 Pojistně-matematická funkce

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

Základním úkolem pojistně-matematické funkce je stanovení technických rezerv, které jsou počítány čtvrtletně. Zároveň kvantifikuje solventnostní kapitálový požadavek podle pravidel Solvency II a podílí se na vývoji nových připojištění. Jeho vyjádření jsou vyžadována při každé modifikaci stávajících pojistných produktů. Provádí rovněž minimálně jednou ročně zhodnocení dostatečnosti výše technických rezerv formou run-off analýzy a hodnocení dostatečnosti rezerv. Rovněž dvakrát ročně předkládá Zprávu pojistného matematika, která je projednávána na jednáních dozorčí rady a představenstva dle schváleného plánu práce obou orgánů.

B.7 Externí zajištění služeb nebo činností

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

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

B.8 Další informace

Zcela zásadní technika z pohledu minimalizace rizik je pro Pojišťovnu zajištění. 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.

V průběhu roku 2021 byl průběh pojistných událostí příznivý. Došlo k prodloužení spolupráce se stávajícím zajištěním, nicméně došlo k mírnému zvýšení zajištění. Zajišťovna je používána jako efektivní nástroj pro zajištění případných velkých škod, nebo jejich kumulace, aby nezpůsobily problémy s likviditou či kapitálovou dostatečností.

C RIZIKOVÝ PROFIL

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

Obchodní strategie stanovující targeting na klienty partnerských zdravotních pojišťoven přispívá k minimalizaci rizik spojených se získáváním a udržením klientů. Příspěvkou 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 jakéhokoli 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 2021.

C.1 Upisovací riziko

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

Důležitým nástrojem pro snižování upisovacích rizik je zajištění. Pojišťovna má uzavřenou zajistnou smlouvu. Jako zajišťovna je využívána již od roku 2003 společnost General Reinsurance AG. Mimořádnou výhodou stávajícího zajištění je skutečnost, že zajišťovna GenRe je mimořádně silná a stabilní společnost s výborným hodnocením AA+ (Standard&Poor's), Aa1 (Moody's) a A++ (A.M.Best).

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

Kategorie rizika	Čistý kapitálový požadavek (v Kč)
Neživotní upisovací riziko	9 852 825
Upisovací riziko celkem	9 852 825

C.2 Tržní riziko

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

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

Kategorie rizika	Čistý kapitálový požadavek (v Kč)
Úrokové riziko	3 455
Riziko kreditního rozpětí	317 147
Tržní riziko celkem	320 602

C.3 Úvěrové riziko

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

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

Kategorie rizika	Čistý kapitálový požadavek (v Kč)
Riziko selhání protistrany	168 545
Úvěrové riziko celkem	168 545

C.4 Likvidní riziko

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

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

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

C.5 Operační riziko

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

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

Kategorie rizika	Čistý kapitálový požadavek (v Kč)
Operační riziko	970 690
Operační riziko celkem	970 690

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

C.6 Ostatní podstatná rizika

Pojišťovna neidentifikuje jiná podstatná rizika.

C.7 Další informace

Všechny podstatné informace již byly zmíněny v předchozích odstavcích.

D OCEŇOVÁNÍ PRO ÚČELY SOLVENTNOSTI

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

D.1 Aktiva

Pojišťovna má aktiva v celkové výši 179 336 tis. Kč. Oceňování aktiv pro účetní závěrku i pro účely Solvency II je upraveno interním odborným pokynem. Základní principy jsou zobrazeny v následující tabulce.

Tab.: Přehled ocenění jednotlivých vyskytujících se složek aktiv

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

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

Tab.: Snížení ocenění pohledávek po splatnosti

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

D.2 Technické rezervy a riziková přírážka

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

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

- rezerva na náklady, které nejsou přímo pojistným plněním, avšak souvisejí s ním a nebylo by možné bez jejich vynaložení pojistné plnění vyplatit – jedná se například o cenu znaleckých posudků, které se v některých případech musejí vypracovat, odměny externím spolupracovníkům a podobně. Tato rezerva se zpravidla vytváří expertním odhadem jako procento z těch nákladů, které směřují přímo ke klientovi;
- rezerva na pojistné plnění z pojistných událostí, které již byly pojišťovně nahlášeny, avšak dosud nebyly zlikvidovány, případně byly zlikvidovány pouze částečně. Tyto rezervy zahrnují především finanční prostředky příslušející nedávným škodám, které z časových důvodů nebylo možno řádně zpracovat, nebo škodám legislativně komplikovaným, kdy je například pojistná událost tak složitá, že je obtížné stanovit odpovídající výši pojistného plnění nebo kdy pojistná událost vyžaduje časovou prodlevu, po níž se teprve ukáže, vznikne-li nárok na pojistné plnění (typicky trvalé následky úrazu). V některých případech může též dojít ke zdržení pojistného plnění a tedy k tvorbě této rezervy z důvodu podezření z pojistného podvodu. Tato rezerva se

stanovuje buď na základě expertního odhadu a osobní úvahy likvidátora (například náklady odpovídající době hospitalizace), nebo definovanými pravidly (například plnění v případě smrti úrazem);

- rezerva na pojistné plnění z pojistných událostí, které sice již vznikly, avšak pojišťovně nebyly nahlášeny. Prodleva mezi vznikem a nahlášením pojistné události je typická pro ty pojistné události v neživotním pojištění, kdy škodu nejprve uhradí klient a teprve následně se obrací na pojistitele (kupříkladu se může jednat o ztrátu či krádež nějakého předmětu či zavazadel: klient tuto skutečnost oficiálně zaprotokoluje, ztracené věci si nahradí z vlastních zdrojů a na pojišťovnu se obrací až po návratu z dovolené). Výše této rezervy je počítána statistickým způsobem, kdy zásadní roli hraje minulá zkušenost právě s prodlevou mezi vznikem a hlášením pojistné události. Rezerva musí být počítána portfoliově (tedy nikoli na každou jednu pojistnou smlouvu), avšak často je třeba portfolio segmentovat, neboť různá rizika mohou mít různé typické prodlevy.

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

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

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

D.3 Další závazky

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

D.4 Alternativní metody oceňování

Pojišťovna nepoužívá alternativní metody oceňování.

D.5 Další informace

Všechny podstatné informace již byly zmíněny v předchozích odstavcích.

E ŘÍZENÍ KAPITÁLU

E.1 Kapitál

V roce 2021 disponovala Pojišťovna základním kapitálem ve výši 90 932 tis. 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 2021 částky 178 175 tis. Kč (jedná se o hodnotu dle Solvency II). Struktura finančních aktiv je znázorněna v grafu.

Graf: Struktura finančních aktiv Pojišťovny k 31.12.2021 (v tis. Kč)



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

První kategorie jsou peníze a ekvivalenty hotovosti ve výši 25 513 tis. Kč, které jsou diverzifikovány mezi stabilní bankovní ústavy a nejmenší část je v podobě hotovosti. Tato kategorie slouží k plnění provozních povinností a je k dispozici okamžitě.

Druhou kategorií jsou cenné papíry, kde je celá částka ve výši 30 262 tis. Kč investována v českých státních dluhopisech držených do splatnosti.

Třetí a poslední kategorií umístění finančního kapitálu jsou termínované vklady. Ty jsou stejně jako první kategorie diverzifikovány mezi stabilní bankovní ústavy a jsou v celkové výši 122 273 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. 2021 byla 146 789 tis. Kč a celý kapitál byl zařazen ve třídě 1. Jedná se tedy o primární kapitál, který je stále dostupný, je možné si jej vyžádat na absorbování ztrát při plném pokračování činnosti a je k dispozici v případě nutnosti absorpce ztrát v celé své výši.

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

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

MCR je ve výši absolutní dolní meze stanovené legislativou dle článku 129, odst. 1, písm. d směrnice Evropského parlamentu a rady 2009/138/ES, tedy 2 500 000 EUR. Tato hodnota přepočtena dle směnného kurzu k 31. 12. 2021 činí 62 150 000 Kč. Dolní mez i horní mez MCR odpovídá absolutní dolní mezi stanovené legislativou, tj. hodnoty 62 150 000 Kč. SCR je ve výši 16 015 287 Kč.

Pojišťovna je povinna držet kapitál pro splnění SCR i MCR. K 31. 12. 2021 činil použitelný kapitál použitelný pro splnění SCR i MCR částku 146 789 tis. Kč. Solventnostní kapitálový požadavek byl tedy převyššen více než devětkrát, minimální kapitálový požadavek pak i při uvažované hodnotě na hranici absolutní dolní meze byl převyššen více než dvakrát.

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

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

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

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

E.4 Rozdíly mezi standardním vzorcem a používaným interním modelem

Společnost pro účely výpočtu kapitálové přiměřenosti používá standardní vzorec.

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

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

E.6 Další informace

Výplata zisku za rok 2021

V termínu vyhotovení této zprávy je Pojišťovně známý fakt, že jediný akcionář OZP rozhodl, že zisk generovaný za rok 2021 ve výši 4 653 tis. Kč bude převeden na nerozdělený zisk minulých let a zároveň že dojde k zápočtu částky 2 304 tis. Kč s nerozděleným ziskem minulých let. Jedná se o jiný výsledek hospodaření zaúčtovaný v roce 2020 z titulu odloženého daňového závazku z technických rezerv dle zákona č. 364/2019 Sb.

Výhled

V současné době, se pomalu stabilizuje situace v souvislosti s pandemií viru SARS-CoV-2, která i přes svůj nepříznivý vliv v oblasti upisování neměla významný dopad na kapitálovou pozici Pojišťovny. Ovšem objevují se jiné okolnosti, které mohou mít vliv na Pojišťovnu. Nejvýznamnější se v době přípravy této zprávy jeví pokračující nárůst inflace a aktuálně probíhající válečný konflikt na Ukrajině a jeho politické i ekonomické dopady.

Pojišťovna si je těchto rizik vědoma, nicméně ekonomické výsledky prvních měsíců roku 2022 jsou lepší než plánované hodnoty. Představenstvo Pojišťovny ve spolupráci s kontrolními funkcemi pravidelně a pečlivě monitoruje a analyzuje dopad všech rizik souvisejících se stávající situací a průběžně upravuje opatření vedoucí k jejich minimalizaci.

Na závěr lze konstatovat, že v žádném roce ani v roce 2021 nebyla ohrožena činnost Pojišťovny ani závazky vůči klientům nebo obchodním partnerům. Pojišťovna plní veškeré kapitálové požadavky a není indikováno jejich nedodržení ani v následujících letech.

PŘÍLOHY

Příloha 1: Rozvaha

Hodnota podle směrnice Solventnost II k 31.12.2021		
Aktiva (v Kč)		C0010
Goodwill	R0010	
Časově rozlišené pořizovací náklady	R0020	
Nehmotná aktiva	R0030	
Odložené daňové pohledávky	R0040	
Přebytek důchodových dávek	R0050	
Nemovitý majetek, zařízení a vybavení držené pro vlastní potřebu	R0060	263 047
Investice (kromě aktiv držených pro smlouvy s plněním vázaným na index nebo na hodnotu investičního fondu)	R0070	152 535 780
Nemovitý majetek (jiný než pro vlastní potřebu)	R0080	
Účasti v přidružených podnicích	R0090	
Akcie	R0100	
Equities - listed	R0110	
Equities - unlisted	R0120	
Dluhopisy	R0130	30 262 473
Státní dluhopisy	R0140	30 262 473
Korporátní dluhopisy	R0150	
Strukturované dluhopisy	R0160	
Zajištěné cenné papíry	R0170	
Subjekty kolektivního investování	R0180	
Deriváty	R0190	
Vklady jiné než peněžní ekvivalenty	R0200	122 273 306
Ostatní investice	R0210	
Aktiva držená pro smlouvy s plněním vázaným na index nebo na hodnotu investičního fondu	R0220	
Úvěry a hypotéky	R0230	
Úvěry zajištěné pojistkami	R0240	
Úvěry a hypotéky poskytnuté fyzickým osobám	R0250	
Jiné úvěry a hypotéky	R0260	
Částky vymahatelné ze zajištění:	R0270	3 271 045
neživotní zajištění a zdravotní zajištění podobné neživotnímu	R0280	3 271 045
neživotní zajištění vyjma zdravotního	R0290	
zdravotní pojištění podobné neživotnímu	R0300	3 271 045
životní zajištění a zdravotní zajištění podobné životnímu kromě smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0310	
zdravotní zajištění podobné životnímu	R0320	
životní zajištění vyjma zdravotního a smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0330	
životní zajištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0340	
Depozita při aktivním zajištění	R0350	
Pohledávky z pojištění a vůči zprostředkovatelům	R0360	382 320
Pohledávky ze zajištění	R0370	600 000
Pohledávky (z obchodního styku, nikoli z pojištění)	R0380	100 000
Vlastní akcie (držené přímo)	R0390	
Částky splatné v souvislosti s položkami kapitálu nebo počátečním kapitálem, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny	R0400	
Hotovost a peněžní ekvivalenty	R0410	25 639 384
Veškerá jiná aktiva, neuvedená jinde	R0420	1 087 156
Aktiva celkem	R0500	183 878 732

Hodnota podle směrnice Solventnost II k 31.12.2021		
Závazky (v Kč)		
Technical provisions – non-life	R0510	8 636 372
Technical provisions – non-life (excluding health)	R0520	
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0530	
Nejlepší odhad	R0540	
Riziková přírážka	R0550	
Technical provisions - health (similar to non-life)	R0560	8 636 372
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0570	
Nejlepší odhad	R0580	8 449 932
Riziková přírážka	R0590	186 440
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600	
Technical provisions - health (similar to life)	R0610	
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0620	
Nejlepší odhad	R0630	
Riziková přírážka	R0640	
Technical provisions – life (excluding health and index-linked and unit-linked)	R0650	
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0660	
Nejlepší odhad	R0670	
Riziková přírážka	R0680	
Technical provisions – index-linked and unit-linked	R0690	
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0700	
Nejlepší odhad	R0710	
Riziková přírážka	R0720	
Ostatní technické rezervy	R0730	
Podmíněné závazky	R0740	
Rezervy jiné než technické	R0750	2 130 083
Závazky v důchodových dávkách	R0760	
Vklady od zajistitelů	R0770	
Odložené daňové závazky	R0780	0
Deriváty	R0790	
Dluhy vůči úvěrovým institucím	R0800	
Finanční závazky vyjma dluhů vůči úvěrovým institucím	R0810	
Závazky z pojištění a závazky vůči zprostředkovatelům	R0820	141 345
Závazky ze zajištění	R0830	204 324
Závazky (z obchodního styku, nikoli z pojištění)	R0840	1 016 687
Podřízené závazky	R0850	
Podřízené závazky mimo primární kapitál	R0860	
Podřízené závazky v primárním kapitálu	R0870	
Veškeré další závazky jinde neuvedené	R0880	24 960 567
Závazky celkem	R0900	37 089 378
Přebytek aktiv nad závazky	R1000	146 789 354

Pozn.: výkaz SE.02.01.16.01

Příloha 2: Neživotní pojištění – předepsané pojistné a náklady

Přímé pojištění/přijaté proporcionální zajištění a přijaté neproporcionální zajištění

		Závazky vyplývající z neživotního pojištění a zajištění (přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění)	
		Pojištění léčebných výloh	Celkem
		C0010	C0200
Předepsané pojistné			
Hrubá hodnota - přímé pojištění	R0110	28 656 898	28 656 898
Hrubá hodnota - přijaté proporcionální zajištění	R0120		
Hrubá hodnota - přijaté neproporcionální zajištění	R0130		
Podíl zajistitelů	R0140	2 662 357	2 662 357
Čistá hodnota	R0200	25 994 541	25 994 541
Zasloužené pojistné			
Hrubá hodnota - přímé pojištění	R0210	28 226 330	28 226 330
Hrubá hodnota - přijaté proporcionální zajištění	R0220		
Hrubá hodnota - přijaté neproporcionální zajištění	R0230		
Podíl zajistitelů	R0240	2 576 370	2 576 370
Čistá hodnota	R0300	25 649 960	25 649 960
Náklady na pojistná plnění			
Hrubá hodnota - přímé pojištění	R0310	2 159 849	2 159 849
Hrubá hodnota - přijaté proporcionální zajištění	R0320		
Hrubá hodnota - přijaté neproporcionální zajištění	R0330		
Podíl zajistitelů	R0340	742 753	742 753
Čistá hodnota	R0400	1 417 097	1 417 097
Změny v ostatních technických rezervách			
Hrubá hodnota - přímé pojištění	R0410		
Hrubá hodnota - přijaté proporcionální zajištění	R0420		
Hrubá hodnota - přijaté neproporcionální zajištění	R0430		
Podíl zajistitelů	R0440		
Čistá hodnota	R0500		
Vzniklé náklady			
Správní náklady			
Hrubá hodnota - přímé pojištění	R0610	17 986 639	17 986 639
Hrubá hodnota - přijaté proporcionální zajištění	R0620		
Hrubá hodnota - přijaté neproporcionální zajištění	R0630		
Podíl zajistitelů	R0640		
Čistá hodnota	R0700	17 986 639	17 986 639
Náklady na správu investic			
Hrubá hodnota - přímé pojištění	R0710	80 682	80 682
Hrubá hodnota - přijaté proporcionální zajištění	R0720		
Hrubá hodnota - přijaté neproporcionální zajištění	R0730		
Podíl zajistitelů	R0740		
Čistá hodnota	R0800	80 682	80 682
Náklady na správu pojistných pohledávek			
Hrubá hodnota - přímé pojištění	R0810		
Hrubá hodnota - přijaté proporcionální zajištění	R0820		
Hrubá hodnota - přijaté neproporcionální zajištění	R0830		
Podíl zajistitelů	R0840		
Čistá hodnota	R0900		
Pořizovací náklady			
Hrubá hodnota - přímé pojištění	R0910	1 492 939	1 492 939
Hrubá hodnota - přijaté proporcionální zajištění	R0920		
Hrubá hodnota - přijaté neproporcionální zajištění	R0930		
Podíl zajistitelů	R0940		
Čistá hodnota	R1000	1 492 939	1 492 939
Režijní náklady			
Hrubá hodnota - přímé pojištění	R1010		
Hrubá hodnota - přijaté proporcionální zajištění	R1020		
Hrubá hodnota - přijaté neproporcionální zajištění	R1030		
Podíl zajistitelů	R1040		
Čistá hodnota	R1100		
Ostatní náklady	R1200		411 014
Náklady celkem			19 971 274

Pozn.: výkaz S.05.01.01.01

Příloha 3: Technické rezervy týkající se neživotního pojištění

		Přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění	Celkové závazky z neživotního pojištění
		Pojištění léčebných výloh	
		C0020	C0180
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0010		
Přímé pojištění	R0020		
Přijaté proporcionální zajištění	R0030		
Přijaté neproporcionální zajištění	R0040		
Celková výše částek vymahatelných ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a z finitního zajištění po úpravě o očekávanou ztrátu danou selháním protistrany v souvislosti s technickými rezervami vypočtenými jako celek	R0050		
Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky			
Nejlepší odhad			
Rezervy na pojistné			
Hrubá hodnota - celkem	R0060	2 102 410	2 102 410
Hrubá hodnota - přímé pojištění	R0070	2 102 410	2 102 410
Hrubá hodnota - přijaté proporcionální zajištění	R0080		
Hrubá hodnota - přijaté neproporcionální zajištění	R0090		
Celková výše částek vymahatelných ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a z finitního zajištění před úpravou o očekávanou ztrátu danou selháním protistrany	R0100	-279 007	-279 007
Částky vymahatelné ze zajištění (kromě zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění) před úpravou o očekávanou ztrátu	R0110		
Vymahatelné částky ze zvláštních účelových jednotek před úpravou podle očekávaných ztrát	R0120	-279 007	-279 007
Vymahatelné částky z finitního zajištění před úpravou podle očekávaných ztrát	R0130		
Celková výše částek vymahatelných ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a z finitního zajištění po úpravě o očekávanou ztrátu danou selháním protistrany	R0140	-279 007	-279 007
Čistý nejlepší odhad rezerv na pojistné	R0150	2 381 417	2 381 417
Rezervy na nároky			
Hrubá hodnota - celkem	R0160	6 347 522	6 347 522
Hrubá hodnota - přímé pojištění	R0170	6 347 522	6 347 522
Hrubá hodnota - přijaté proporcionální zajištění	R0180		
Hrubá hodnota - přijaté neproporcionální zajištění	R0190		
Celková výše částek vymahatelných ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a z finitního zajištění před úpravou o očekávanou ztrátu danou selháním protistrany	R0200	3 550 052	3 550 052
Částky vymahatelné ze zajištění (kromě zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění) před úpravou o očekávanou ztrátu	R0210		
Vymahatelné částky ze zvláštních účelových jednotek před úpravou podle očekávaných ztrát	R0220	3 550 052	3 550 052
Vymahatelné částky z finitního zajištění před úpravou podle očekávaných ztrát	R0230		
Celková výše částek vymahatelných ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a z finitního zajištění po úpravě o očekávanou ztrátu danou selháním protistrany	R0240	3 550 052	3 550 052
Čistý nejlepší odhad rezerv na pojistné události	R0250	2 797 470	2 797 470
Celkový nejlepší odhad - hrubá hodnota	R0260	8 449 932	8 449 932
Celkový nejlepší odhad - čistá hodnota	R0270	5 178 886	5 178 886
Riziková přírážka	R0280	186 440	186 440
Celková hodnota přechodného opatření u technických rezerv			
Technické rezervy jako celek	R0290		
Nejlepší odhad	R0300		
Riziková přírážka	R0310		

Technické rezervy – celkem			
Technické rezervy – celkem	R0320	8 636 372	8 636 372
Částka vymahatelná ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a z finitního zajištění po úpravě o očekávanou ztrátu danou selháním protistrany - celkem	R0330	3 271 045	3 271 045
Technické rezervy po odečtení vymahatelných částek ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění – celkem	R0340	5 365 326	5 365 326
Druh pojištění: další rozčlenění (rizikově homogenní skupiny)			
Rezervy na pojistné - Celkový počet rizikově homogenních skupin	R0350		
Rezervy na nároky - Celkový počet rizikově homogenních skupin	R0360		
Peněžní toky podle nejlepšího odhadu rezerv na pojistné (hrubá hodnota)			
Finanční odtoky			
Budoucí pojistná plnění a nároky	R0370		
Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	R0380	2 424 000	2 424 000
Finanční přítoxy			
Budoucí pojistné	R0390	2 854 913	2 854 913
Jiné peněžní přítoxy (včetně částek vymahatelných z náhrad a regresů)	R0400		
Peněžní toky podle nejlepšího odhadu rezerv na nároky (hrubá hodnota)			
Finanční odtoky			
Budoucí pojistná plnění a nároky	R0410	25 772 850	25 772 850
Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	R0420		
Finanční přítoxy			
Budoucí pojistné	R0430	32 999 192	32 999 192
Jiné peněžní přítoxy (včetně částek vymahatelných z náhrad a regresů)	R0440		
Procentní podíl hrubé hodnoty nejlepšího odhadu vypočítaného za použití aproximací	R0450	100	100
Nejlepší odhad zohledňující přechodná opatření na úrokové míry	R0460	8 449 932	8 449 932
Technické rezervy bez přechodných opatření na úrokové míry	R0470	8 449 932	8 449 932
Nejlepší odhad podléhající koeficientu volatility	R0480	8 449 932	8 449 932
Technické rezervy bez zohlednění koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření	R0490	8 449 932	8 449 932

Pozn.: výkaz S.17.01.01.01

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

Hrubá výše uhrazených pojistných plnění (nekumulativní)

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 a více
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160
Předchozí	R0100																
N-14	R0110																
N-13	R0120																
N-12	R0130																
N-11	R0140																
N-10	R0150																
N-9	R0160																
N-8	R0170																
N-7	R0180																
N-6	R0190																
N-5	R0200																
N-4	R0210																
N-3	R0220																
N-2	R0230																
N-1	R0240	3 868 698	161 196														
N	R0250	352 743															

Hrubý nediskontovaný nejlepší odhad rezerv na nároky – rok vývoje (absolutní částka)

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 a více
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Předchozí	R0100																
N-14	R0110																
N-13	R0120																
N-12	R0130																
N-11	R0140																
N-10	R0150																
N-9	R0160																
N-8	R0170																
N-7	R0180																
N-6	R0190																
N-5	R0200																
N-4	R0210																
N-3	R0220																
N-2	R0230	22 760 623	4 267 617	1 422 539													
N-1	R0240	4 548 124	1 516 041														
N	R0250	1 823 850															

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

Příloha 5: Kapitál a přečtovací rezervní fond

		Celkem	Tier 1 - neomezeně
		C0010	C0020
Primární kapitál před odečtením kapitálové účasti v jiném finančním odvětví ve smyslu článku 68 nařízení v přenesené pravomoci 2015/35			
Kmenový akciový kapitál (hrubá hodnota vlastních akcií)	R0010	90 932 002	90 932 002
Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem	R0030		
Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti	R0040		
Podřízené účty vzájemných pojišťoven	R0050		
Disponibilní bonusový fond	R0070		
Prioritní akcie	R0090		
Emisní ážio související s prioritními akciemi	R0110		
Přečtovací rezervní fond	R0130	55 857 352	55 857 352
Podřízené závazky	R0140		
Částka, která se rovná hodnotě čistých aktiv s odloženou daňovou povinností	R0160		
Jiné položky kapitálu schválené orgánem dohledu jako primární kapitál nespecifikovaný výše	R0180		
Kapitál z účetních závěrek, který by neměl být zastoupen v přečtovacím rezervním fondu a který nesplňuje kritéria pro zařazení mezi kapitál podle směrnice Solventnost II			
Kapitál z účetních závěrek, který by neměl být zastoupen v přečtovacím rezervním fondu a který nesplňuje kritéria pro zařazení mezi kapitál podle směrnice Solventnost II	R0220		
Srážky			
Odpočty účasti ve finančních a úvěrových institucích	R0230		
Celkový primární kapitál po odpotech	R0290	146 789 354	146 789 354
Doplňkový kapitál			
Kmenový akciový kapitál splatný na požádání, který nebyl splacen, a nebyla podána výzva k jeho splacení	R0300		
Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti splatné na požádání, které nebyly splaceny a nebyla podána výzva k jejich splacení	R0310		
Prioritní akcie splatné na požádání, které nebyly splaceny, a nebyla podána výzva k jejich splacení	R0320		
Právně závazný závazek upsat a zaplatit podřízené závazky na požádání	R0330		
Akreditivy a záruky podle čl. 96 odst. 2 směrnice 2009/138/ES	R0340		
Akreditivy a záruky jiné než podle čl. 96 odst. 2 směrnice 2009/138/ES	R0350		
Výzvy členům k dodatečným příspěvkům podle prvního pododstavce čl. 96 odst. 3 směrnice 2009/138/ES	R0360		
Výzvy členům k dodatečným příspěvkům jiné než podle prvního pododstavce čl. 96 odst. 3 směrnice 2009/138/ES	R0370		
Jiný doplňkový kapitál	R0390		
Doplňkový kapitál celkem	R0400		
Dostupný a použitelný kapitál			
Celkový dostupný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku (SCR)	R0500	146 789 354	146 789 354
Celkový dostupný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku (MCR)	R0510	146 789 354	146 789 354
Celkový použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku (SCR)	R0540	146 789 354	146 789 354
Celkový použitelný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku (MCR)	R0550	146 789 354	146 789 354
Solventnostní kapitálový požadavek (SCR)	R0580	16 015 288	
Minimální kapitálový požadavek (MCR)	R0600	62 150 000	
Poměr použitelného kapitálu k solventnostnímu kapitálovému požadavku	R0620	9.16557714	
Poměr použitelného kapitálu k minimálnímu kapitálovému požadavku	R0640	2.36185606	

Přečtovací rezervní fond		C0060
Přebytek aktiv nad závazky	R0700	146 789 354
Vlastní akcie (držené přímo a nepřímo)	R0710	
Předvídatelné dividendy, rozdělení výnosů a poplatky	R0720	
Jiné položky primárního kapitálu	R0730	90 932 002
Úpravy o omezené položky kapitálu ve vztahu k portfoliím vyrovnávací úpravy a účelově vázaným fondům	R0740	
Přečtovací rezervní fond	R0760	55 857 352
Očekávané zisky		
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	
Očekávané zisky obsažené v budoucím pojistném (EPIFP) celkem	R0790	

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

Příloha 6: Solventnostní kapitálový požadavek

Základní solventnostní kapitálový požadavek

		Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek	Prostředky přidělené na základě úprav předepsaných pro účelově vázané fondy / portfolia vyrovnávací úpravy
		C0030	C0040	C0050
Tržní riziko	R0010	320 602	320 602	
Riziko selhání protistrany	R0020	168 545	168 545	
Životní úpisovací riziko	R0030			
Zdravotní úpisovací riziko	R0040	9 852 825	9 852 825	
Neživotní úpisovací riziko	R0050			
Diverzifikace	R0060			
Riziko nehmotných aktiv	R0070			
Základní solventnostní kapitálový požadavek	R0100	10 341 972	10 341 972	

Pozn.: výkaz S.25.01.01.01

Výpočet solventnostního kapitálového požadavku

		C0100
Úprava vyplývající z agregace fiktivního solventnostního kapitálového požadavku pro účelově vázané fondy / portfolia vyrovnávací úpravy	R0120	
Operační riziko	R0130	970 690
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	11 312 662
Již stanovená navýšení kapitálového požadavku	R0210	
Solventnostní kapitálový požadavek	R0220	11 312 662
Další informace o SCR		
Kapitálový požadavek na podmodul akciového rizika založeného na trvání	R0400	
Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro zbývající část	R0410	
Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy	R0420	
Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro portfolia vyrovnávací úpravy	R0430	
Diverzifikační efekty v důsledku agregace účelově vázaných fondů (RFF) a fiktivních solventnostních kapitálových požadavků (nSCR) pro článek 304	R0440	
Metoda použitá k výpočtu úpravy v důsledku agregace fiktivního solventnostního požadavku pro účelově vázané fondy nebo portfolia vyrovnávací úpravy	R0450	
Čisté budoucí nezaručené podíly na zisku	R0460	

Pozn.: výkaz S.25.01.01.02

Příloha 7: Minimální kapitálový požadavek

Lineární složka vzorce pro závazky z neživotního pojištění a zajištění

		MCR components
		C0010
MCRNL Result	R0010	1 465 151

Pozn.: výkaz S.28.01.01.01

		Čistý nejlepší odhad (bez zajištění / zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek	Čisté předepsané pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců
		C0020	C0030
Pojištění léčebných výloh a proporcionální zajištění	R0020	28 780 416	25 994 541
Pojištění ochrany příjmu a proporcionální zajištění	R0030		
Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání a proporcionální zajištění	R0040		
Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel a proporcionální zajištění	R0050		
Ostatní pojištění motorových vozidel a proporcionální zajištění	R0060		
Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy a proporcionální zajištění	R0070		
Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku a proporcionální zajištění	R0080		
Obecné pojištění odpovědnosti a proporcionální zajištění	R0090		
Pojištění úvěru a záruky a proporcionální zajištění	R0100		
Pojištění právní ochrany a proporcionální zajištění	R0110		
Pojištění asistence a proporcionální zajištění	R0120		
Pojištění různých finančních ztrát a proporcionální zajištění	R0130		
Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění)	R0140		
Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti)	R0150		
Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy)	R0160		
Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)	R0170		

Pozn.: výkaz S.28.01.01.02

Celkový výpočet minimálního kapitálového požadavku

		C0070
Lineární minimální kapitálový požadavek (MCR)	R0300	1 465 151
Solventnostní kapitálový požadavek (SCR)	R0310	16 015 288
Horní mez minimálního kapitálového požadavku (MCR)	R0320	62 150 000
Dolní mez minimálního kapitálového požadavku (MCR)	R0330	62 150 000
Kombinovaný minimální kapitálový požadavek (MCR)	R0340	62 150 000
Absolutní dolní mez minimálního kapitálového požadavku (MCR)	R0350	62 150 000
Minimální kapitálový požadavek	R0400	62 150 000

Pozn.: výkaz S.28.01.01.05