

Pojišťovna Patricie a.s.

S.02.01.02

Výkaz o finanční situaci

	Hodnota dle SII
Aktiva	
Nehmotný majetek	0
Odložené daňové pohledávky	1 762
Přebytek penzijních dávek	0
Pozemky, stavby a zařízení pro vlastní využití	0
Investice	1 109 563
Nemovitosti jiné než pro vlastní využití	0
Účasti v dceřiných, společných a přidružených podnicích	0
<i>Akcie</i>	<i>0</i>
Kotované akcie	0
Nekotované akcie	0
<i>Dluhopisy</i>	<i>1 109 563</i>
Státní dluhopisy	516 376
Korporátní dluhopisy	593 187
Strukturované dluhopisy	0
Cenné papíry zajištěné aktivy	0
Investice v investičních fondech	0
Kladná reálná hodnota derivátů	0
Vklady jiné než ekvivalenty hotovosti	0
Jiné investice	0
Aktiva držena u pojištění s plněním vázaným na index nebo hodnotu investičního fondu	0
Úvěry a hypotéky	0
Půjčky pojistníkům	0
Úvěry a hypotéky fyzickým osobám	0
Ostatní úvěry a hypotéky	0
Částky vymahatelné ze zajištění	0
Neživotní pojištění	0
Neživotní pojištění bez NSLT	0
Zdravotní pojištění NSLT Health	0
Životní pojištění	0
Zdravotní pojištění SLT Health	0
Životní pojištění bez SLT Health	0
Životní pojištění s plněním vázaným na index nebo hodnotu investičního fondu	0
Depozita při aktivním zajištění	0
Pohledávky z pojištění a za zprostředkovateli	0
Pohledávky ze zajištění	0
Pohledávky z obchodního styku	75 347
Vlastní akcie	0
Neuhrazené splátky vlastního kapitálu	0
Peníze a ekvivalenty hotovosti	73 954
Ostatní aktiva	187 648
Aktiva celkem	1 448 274

Závazky	
Technické rezervy v hrubé výši v neživotním pojištění	0
Neživotní pojištění	0
Technické rezervy vypočtené jako celek v neživotním pojištění	0
Hrubý nejlepší odhad technických rezerv v neživotním pojištění	0
Riziková přírážka technických rezerv v neživotním pojištění	0
Zdravotní pojištění NSLT Health	0
Technické rezervy vypočtené jako celek ve zdravotním pojištění NSLT Health	0
Hrubý nejlepší odhad TR ve zdravotní pojištění NSLT Health	0
Riziková přírážka technických rezerv ve zdravotním pojištění NSLT Health	0
Technické rezervy v hrubé výši v životním pojištění	0
Zdravotní pojištění SLT Health	0
Technické rezervy vypočtené jako celek ve zdravotním pojištění SLT Health	0
Hrubý nejlepší odhad technických rezerv ve zdravotním pojištění SLT Health	0
Riziková přírážka technických rezerv ve zdravotním pojištění SLT Health	0
Životní pojištění	0
Technické rezervy vypočtené jako celek v životním pojištění	0
Hrubý nejlepší odhad technických rezerv v životním pojištění	0
Riziková přírážka technických rezerv v životním pojištění	0
Pojištění s plněním vázaným na index nebo hodnotu investičního fondu	0
Technické rezervy vypočtené jako celek k pojištění s plněním vázaným na index nebo hodnotu investičního fondu	0
Hrubý nejlepší odhad TR u pojištění s plněním vázaným na index nebo hodnotu investičního fondu	0
Riziková přírážka TR u pojištění s plněním vázaným na index nebo hodnotu investičního fondu	0
Jiné technické rezervy	0
Podmíněné závazky	0
Rezervy jiné než technické	5 294
Závazky v rámci penzijních dávek	0
Depozita od zajišťatelů	0
Odložené daňové závazky	0
Záporná reálná hodnota derivátů	0
Závazky vůči úvěrovým institucím	0
Jiné finanční závazky než závazky vůči úvěrovým institucím	0
Závazky z pojištění a závazky vůči zprostředkovatelům	716
Závazky ze zajištění	0
Závazky z obchodního styku	36 108
Podřízené závazky	0
Podřízené závazky nezařazené do primárního kapitálu	0
Podřízené závazky zařazené do primárního kapitálu	0
Ostatní závazky	33 050
Závazky celkem	75 166
Rozdíl celkových aktiv a závazků	1 373 108

Pojistné, náklady na pojistná plnění a náklady dle druhu pojištění

[illegible]

Pojišťovna Patricie a.s.

S.05.02.01

Pojistné, náklady na pojišťná plnění a náklady dle geografického segmentu

	Domovská země	Top 5 zemí (podle výše hrubého předepsaného pojistného) - neživotní závazky					Top 5 zemí včetně domovské země celkem
		DE	SK	HU	RO	ES	
Předepsané pojistné							
Předepsané hrubé pojistné - přímé pojištění	19 797	3 147	9 312	662	518	0	33 436
Předepsané hrubé pojistné - aktivní proporcionální zajištění	16 255	7 865	1 208	0	0	501	25 829
Předepsané hrubé pojistné - aktivní neproporcionální zajištění	0	0	0	0	0	0	0
Předepsané pojistné - podíl zajištělů	54 635	0	0	0	0	0	54 635
Předepsané pojistné, očištěné od zajištění	-18 583	11 012	10 521	662	518	501	4 629
Zasloužené pojistné							
Zasloužené hrubé pojistné - přímé pojištění	25 370	3 147	9 312	662	518	0	39 009
Zasloužené hrubé pojistné - aktivní proporcionální zajištění	55 703	7 865	1 252	0	0	501	65 320
Zasloužené hrubé pojistné - aktivní neproporcionální zajištění	0	0	0	0	0	0	0
Zasloužené pojistné - podíl zajištělů	104 159	0	0	0	0	0	104 159
Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění	-23 087	11 012	10 564	662	518	501	169
Náklady na pojišťná plnění vč. změny stavu rezervy na poj. plnění							
Náklady na pojišťná plnění vč. změny stavu rezervy na poj. plnění v hrubé výši - přímé pojištění	55 197	25 713	0	0	0	0	80 910
Náklady na pojišťná plnění vč. změny stavu rezervy na poj. plnění v hrubé výši - aktivní proporcionální zajištění	203	6 747	0	0	0	0	6 950
Náklady na pojišťná plnění vč. změny stavu rezervy na poj. plnění v hrubé výši - aktivní neproporcionální zajištění	0	0	0	0	0	0	0
Náklady na pojišťná plnění vč. změny stavu rezervy na poj. plnění - podíl zajištělů	84 058	0	0	0	0	0	84 058
Náklady na pojišťná plnění vč. změny stavu rezervy na poj. plnění v čisté výši	-28 658	32 460	0	0	0	0	3 802
Změny stavu ostatních technických rezerv (TR)							
Změny stavu ostatních TR v hrubé výši - přímé pojištění	0	0	0	0	0	0	0
Změny stavu ostatních TR v hrubé výši - aktivní proporcionální zajištění	0	0	0	0	0	0	0
Změny stavu ostatních TR v hrubé výši - aktivní neproporcionální zajištění	0	0	0	0	0	0	0
Změny stavu ostatních TR - podíl zajištělů	0	0	0	0	0	0	0
Změny stavu ostatních TR v čisté výši	0	0	0	0	0	0	0
Provozní náklady	27 984	2 098	469	98	104	100	30 853
Ostatní technické náklady							-128 359
Náklady celkem							-97 506

	Domovská země	Top 5 zemí (podle výše hrubého předepsaného pojistného) - Životní závazky					Total Top 5 and home country
		0	0	0	0	0	
Předepsané pojistné							
Předepsané hrubé pojistné	0	0	0	0	0	0	0
Předepsané pojistné - podíl zajišťitelů	0	0	0	0	0	0	0
Předepsané pojistné, očištěné od zajištění	0	0	0	0	0	0	0
Zasloužené pojistné							
Zasloužené hrubé pojistné	0	0	0	0	0	0	0
Zasloužené pojistné - podíl zajišťitelů	0	0	0	0	0	0	0
Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění	0	0	0	0	0	0	0
Náklady na pojišťná plnění vč. změny stavu rezervy na poj. plnění							
Náklady na pojišťná plnění vč. změny stavu rezervy na poj. plnění v hrubé výši	0	0	0	0	0	0	0
Náklady na pojišťná plnění vč. změny stavu rezervy na poj. plnění - podíl zajišťitelů	0	0	0	0	0	0	0
Náklady na pojišťná plnění vč. změny stavu rezervy na poj. plnění v čisté výši	0	0	0	0	0	0	0
Změny stavu ostatních technických rezerv (TR)							
Změny stavu ostatních TR v hrubé výši	0	0	0	0	0	0	0
Změny stavu ostatních TR - podíl zajišťitelů	0	0	0	0	0	0	0
Změny stavu ostatních TR v čisté výši	0	0	0	0	0	0	0
Provozní náklady	842	0	0	0	0	0	842
Ostatní technické náklady							0
Náklady celkem							842

Pojišťovna Patricie a.s.

S.22.01.21

Vliv dlouhodobých záruk a přechodných opatření

	Částka opatřená dlouhodobou zárukou a přechodnými opatřeními	Vliv přechodného odpočtu z technických rezerv	Vliv přechodné úpravy bezrizikové výnosové křivky	Vliv koeficientu volatilitity nula	Vliv vyrovnávacích úprav do nuly
Technické rezervy	0	0	0	0	0
Primární kapitál	1 373 108	0	0	0	0
Použitelný kapitál pro splnění SCR	1 373 108	0	0	0	0
SCR	148 964	0	0	0	0
Použitelný kapitál pro splnění minimálních kapitálových požadavků	1 371 346	0	0	0	0
Minimální kapitálové požadavky	169 148	0	0	0	0

Primární kapitál

	Celkem	Tier 1 - nepodléhající omezení	Tier 1 - podléhající omezení	Tier 2	Tier 3
Primární kapitál					
Kmenový akciový kapitál (před odečtením vlastních akcií)	500 000	500 000		0	
Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem	382 500	382 500		0	
Počáteční kapitál	0	0		0	
Podřízené účty vzájemných pojišťoven	0		0	0	0
Disponibilní bonusový fond	0	0			
Prioritní akcie	0		0	0	0
Emisní ážio související s prioritními akciemi	0		0	0	0
Přečehořovací rezervní fond před odpočtem účastí	488 846	488 846			
Podřízené závazky	0		0	0	0
Čistě odložené daňové pohledávky	1 762				1 762
Ostatní položky primárního kapitálu schválené orgánem dohledu	0	0	0	0	0
Položky neklasifikované jako kapitál podle SII					
Položky neklasifikované jako kapitál podle SII	0				
Odpočet					
Účasti ve finančních a úvěrových institucích (odpočet)	0	0	0	0	0
Celkový primární kapitál po odpočtu	1 373 108	1 371 346	0	0	1 762
Doplňkový kapitál					
Nesplacený kmenový akciový kapitál splatný na požádání	0			0	
Nesplacený počáteční kapitál	0			0	
Nesplacené prioritní akcie splatné na požádání	0			0	0
Podřízené závazky na požádání	0			0	0
Akreditivy a záruky podle čl. 96 bod 2 směrnice Solventnost II	0			0	
Akreditivy a záruky jiné než podle čl. 96 bod 2 směrnice Solventnost II	0			0	0
Dodatečné výzvy členům dle čl. 96 bodu 3 směrnice Solventnost II	0			0	
Dodatečné výzvy členům jiné než dle čl. 96 bodu 3 směrnice Solventnost II	0			0	0
Jiný doplňkový kapitál	0			0	0
Celkový doplňkový kapitál (€)	0			0	0
Disponibilní a použitelný kapitál					
Celkový disponibilní kapitál pro splnění SCR	1 373 108	1 371 346	0	0	1 762
Celkový disponibilní kapitál pro splnění MCR	1 371 346	1 371 346	0	0	0
Celkový použitelný kapitál pro splnění SCR	1 373 108	1 371 346	0	0	1 762
Celkový použitelný kapitál pro splnění MCR	1 371 346	1 371 346	0	0	
Solventnostní kapitálový požadavek (SCR)	148 964				
Minimální kapitálový požadavek (MCR)	169 148				
Poměr použitelného kapitálu k SCR	921,8%				
Poměr použitelného kapitálu k MCR	810,7%				
Přečehořovací rezervní fond					
Rozdíl aktiv a závazků	1 373 108				
Vlastní akcie	0				
Předvídatelné dividendy, podíly na zisku a poplatky	0				
Ostatní primární kapitál	884 262				
Kapitál podléhající omezení v souvislosti s účelově vázanými fondy a MAP	0				
Přečehořovací rezervní fond před odpočtem účastí	488 846				
Očekávaný zisk z budoucího pojistného (EPIFP)					
Očekávaný zisk z budoucího pojistného (EPIFP) - životní pojištění	0				
Očekávaný zisk z budoucího pojistného (EPIFP) - neživotní pojištění	0				
Celkový očekávaný zisk z budoucího pojistného (EPIFP)	0				

tis. Kč

S.25.01.21

Solventnostní kapitálový požadavek vypočtený podle standardního vzorce

	Hrubý SCR	Specifické parametry	Zjednodušení
Tržní riziko	121 104		
Riziko selhání protistrany	61 596		
Životní upisovací riziko	0		
Zdravotní upisovací riziko	0		
Neživotní upisovací riziko	0		
Diverzifikace	-33 737		
Riziko nehmotných aktiv	0		
Základní SCR celkem	148 964		

Kalkulace SCR

Operační riziko	0
Schopnost technických rezerv absorbovat ztráty	0
Schopnost odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty	0
Kapitálový požadavek pro činnost podle čl. 4 směrnice 2003/41/EC	0
SCR bez navýšení kapitálového požadavku	148 964
Navýšení kapitálového požadavku	0
Solventnostní kapitálový požadavek	148 964
Další informace o SCR	
Podmodul akciového rizika založený na trvání	0
Celkové nSCR pro zbývající část	0
Celkové nSCR pro RFF	0
Celkové nSCR pro MAP	0
Diverzifikace z agregace nSCR pro RFF	0

Pojišťovna Patricie a.s.
S.28.02.01
Minimální kapitálový požadavek pro životní a neživotní pojištění

	Neživotní pojištění	Životní pojištění
	Výsledek $MCR_{(NL,NL)}$	Výsledek $MCR_{(NL,L)}$
Lineární složka vzorce pro závazky z neživotního pojištění a zajištění	0	0

	Neživotní pojištění		Životní pojištění	
	Čistý nejlepší odhad a TR vypočtené jako celek	Čisté předepsané pojistné za předcházejících 12 měsíců	Čistý nejlepší odhad a TR vypočtené jako celek	Čisté předepsané pojistné za předcházejících 12 měsíců
Pojištění léčebných výloh	0	0		
Pojištění ochrany příjmu	0		0	
Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání	0	0		
Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel	0	0		
Ostatní pojištění motorových vozidel	0	0		
Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy	0	0		
Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku	0	0		
Obecné pojištění odpovědnosti	0	0		
Pojištění úvěru a záruky	0	0		
Pojištění právní ochrany	0	0		
Pojištění asistence	0	0		
Pojištění různých finančních ztrát	0	0		
Aktivní neproporcionální zajištění - zdravotní pojištění	0	0		
Aktivní neproporcionální zajištění - pojištění odpovědnosti	0	0		
Aktivní neproporcionální zajištění - pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy	0	0		
Aktivní neproporcionální zajištění - pojištění majetku	0	0		

	Neživotní pojištění	Životní pojištění
	Výsledek $MCR_{(L,NL)}$	Výsledek $MCR_{(L,L)}$
Lineární složka vzorce pro závazky z životního pojištění a zajištění	0	0

	Neživotní pojištění		Životní pojištění	
	Čistý nejlepší odhad a TR vypočtené jako celek	Celkový kapitál v riziku	Čistý nejlepší odhad a TR vypočtené jako celek	Celkový kapitál v riziku
Závazky s podílem na zisku - zaručená plnění			0	
Závazky s podílem na zisku - budoucí nezaručené podíly na zisku			0	
Závazky s plněním vázaným na index nebo hodnotu investičního fondu			0	
Závazky ostatního životního pojištění a zajištění	0		0	
Kapitál v riziku pro závazky z životního pojištění a zajištění celkem				0

Celkový výpočet MCR	
Lineární MCR	0
SCR	148 964
Horní mez MCR	67 034
Dolní mez MCR	37 241
Kombinovaný MCR	37 241
Absolutní dolní mez MCR	169 148
Minimální kapitálový požadavek	169 148

Výpočet fiktivního MCR	Neživotní pojištění	Životní pojištění
Fiktivní lineární MCR	0	0
NSCR bez navýšení kapitálového požadavku	0	0
Horní mez NMCR	0	0
Dolní mez NMCR	0	0
Fiktivní kombinovaný NMCR	0	0
Absolutní dolní mez NMCR	68 205	100 943
Fiktivní minimální kapitálový požadavek	68 205	100 943